Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 juin 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 – Contrôles ex post : 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 30 juin 2019[1][2]**	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
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**3 430 $**	2 637 $	3 384 $	3 245 $	2 976 $	2 284 $	2 435 $	2 265 $	2 737 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**39 005**	39 747	36 916	38 944	37 936	36 004	31 654	33 846	33 807
Titres disponibles à la vente	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	24 934	24 156	24 783
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**21 662**	22 264	21 395	21 396	20 711	20 258	s. o.	s. o.	s. o.
Titres au coût amorti	**1 728**	1 661	1 621	1 732	1 635	1 424	s. o.	s. o.	s. o.
	62 395	63 672	59 932	62 072	60 282	57 686	56 588	58 002	58 590
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**12 324**	11 682	11 934	10 219	9 522	9 889	8 674	10 342	6 230
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**123 457**	120 744	120 113	118 981	117 381	114 211	113 146	111 442	109 740
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 577**	26 031	26 210	25 709	25 285	24 504	24 044	23 361	22 832
Aux entreprises et aux gouvernements	**47 307**	45 948	44 906	43 195	42 631	40 854	40 738	39 615	39 239
	197 341	192 723	191 229	187 885	185 297	179 569	177 928	174 418	171 811
Provision pour pertes de crédit	**(629)**	(735)	(719)	(731)	(714)	(723)	(438)	(437)	(438)
	196 712	191 988	190 510	187 154	184 583	178 846	177 490	173 981	171 373
Actif net des fonds distincts	**16 040**	14 379	13 234	13 964	13 902	13 500	13 379	12 679	12 527
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**192**	143	160	251	42	43	31	141	59
Primes à recevoir	**2 555**	2 330	2 376	2 387	2 210	2 001	2 095	2 137	1 988
Instruments financiers dérivés	**4 293**	4 169	3 743	3 545	3 559	3 445	3 206	3 027	3 010
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**3 183**	3 186	1 315	3 036	4 103	4 761	1 554	4 525	5 436
Actifs de réassurance	**1 933**	1 966	1 958	2 032	2 048	2 031	2 202	2 197	2 176
Actifs au titre de droits d'utilisation	**577**	590	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Immeubles de placement	**956**	957	958	950	952	881	832	827	821
Immobilisations corporelles	**1 433**	1 420	1 424	1 397	1 375	1 388	1 411	1 434	1 406
Goodwill	**121**	121	121	121	121	121	121	153	153
Immobilisations incorporelles	**385**	382	389	468	480	468	466	528	553
Actifs d'impôt différé	**1 254**	1 172	1 174	984	1 007	1 070	992	889	962
Autres	**3 123**	3 208	2 853	3 440	2 911	2 729	2 738	3 183	3 022
Actifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	922	881	-	940
	20 005	19 644	16 471	18 611	18 808	19 860	16 529	19 041	20 526
TOTAL DE L'ACTIF	**310 906 $**	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $	276 310 $	271 983 $

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

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019[1][2]	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
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**109 640 $**	107 122 $	105 298 $	104 148 $	103 357 $	101 238 $	100 578 $	99 520 $	99 148 $
Entreprises et gouvernements	**81 235**	76 724	76 174	76 114	76 009	71 411	69 102	70 542	71 527
Institutions de dépôts	**2 416**	2 414	1 686	2 124	2 157	1 986	1 906	1 841	2 060
	193 291	186 260	183 158	182 386	181 523	174 635	171 586	171 903	172 735
Autres passifs									
Acceptations	**192**	143	160	251	42	43	31	141	59
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**11 801**	12 129	10 829	11 199	11 040	8 789	9 112	10 249	7 440
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**11 261**	13 608	16 845	13 809	10 729	11 921	10 229	9 535	7 887
Instruments financiers dérivés	**3 799**	3 501	2 816	3 633	3 102	2 801	3 094	2 897	2 331
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**6 328**	7 145	4 105	6 553	7 125	7 296	4 247	7 263	7 127
Obligations locatives	**628**	639	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	**31 035**	30 138	28 740	28 643	28 600	28 224	28 272	27 782	28 147
Passif net des fonds distincts	**16 025**	14 370	13 212	13 931	13 880	13 483	13 354	12 658	12 493
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**3 124**	2 726	2 537	2 030	2 239	2 533	2 624	2 045	2 505
Passifs d'impôt différé	**235**	234	214	165	158	153	155	168	160
Autres	**5 258**	5 599	5 822	5 381	4 763	5 483	5 568	5 564	5 509
Passifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	718	662	-	373
	89 686	90 232	85 280	85 595	81 678	81 444	77 348	78 302	74 031
Obligations subordonnées	**1 399**	1 384	1 378	1 343	1 350	1 383	1 388	1 357	1 374
TOTAL DU PASSIF	**284 376**	277 876	269 816	269 324	264 551	257 462	250 322	251 562	248 140
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 220**	5 233	5 350	5 401	5 428	5 300	5 361	5 375	5 388
Capital-actions	**4**	5	5	5	91	93	90	92	92
Excédents non répartis	**1 575**	3 678	3 649	1 949	1 447	1 524	1 360	1 792	1 079
Cumul des autres éléments du résultat global	**433**	363	(23)	58	178	232	445	342	468
Réserves	**18 540**	16 099	15 920	17 767	17 616	16 695	16 707	16 333	16 003
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**25 772**	25 378	24 901	25 180	24 760	23 844	23 963	23 934	23 030
Participations ne donnant pas le contrôle	**758**	748	748	761	762	759	810	814	813
Total des capitaux propres	**26 530**	26 126	25 649	25 941	25 522	24 603	24 773	24 748	23 843
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**310 906 $**	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $	276 310 $	271 983 $

[1] Les informations présentées au 30 juin 2019 et 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									Pour les périodes de six mois terminées le	
	30 juin 2019[1][2]	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	**30 juin 2019[1][2]**	30 juin 2018[2]
Revenu d'intérêts											
Prêts	**1 906 $**	1 875 $	1 874 $	1 825 $	1 648 $	1 584 $	1 548 $	1 513 $	1 444 $	**3 781 $**	3 232 $
Valeurs mobilières	**107**	108	107	101	89	93	88	80	78	**215**	182
	2 013	1 983	1 981	1 926	1 737	1 677	1 636	1 593	1 522	**3 996**	3 414
Frais d'intérêts											
Dépôts	**662**	656	576	616	538	505	477	424	403	**1 318**	1 043
Obligations subordonnées et autres	**52**	63	121	24	24	23	21	20	19	**115**	47
	714	719	697	640	562	528	498	444	422	**1 433**	1 090
Revenu net d'intérêts	**1 299**	1 264	1 284	1 286	1 175	1 149	1 138	1 149	1 100	**2 563**	2 324
Primes nettes	**2 242**	2 317	2 221	2 263	2 200	2 139	2 009	1 982	2 076	**4 559**	4 339
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**103**	103	114	110	106	103	107	109	122	**206**	209
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**186**	210	177	171	163	186	180	154	154	**396**	349
Services de courtage et de fonds de placement	**223**	214	211	216	223	255	245	227	293	**437**	478
Honoraires de gestion et de services de garde	**141**	140	130	147	138	136	133	118	120	**281**	274
Revenus (pertes) nets de placement	**1 045**	1 519	45	(253)	308	111	904	(362)	711	**2 564**	419
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**10**	(167)	258	76	20	169	s. o.	s. o.	s. o.	**(157)**	189
Revenus de change	**27**	14	29	14	21	27	22	16	20	**41**	48
Autres	**6**	50	(21)	36	130	37	(100)	295	28	**56**	167
	1 741	2 083	943	517	1 109	1 024	1 491	557	1 448	**3 824**	2 133
Revenu total	**5 282**	5 664	4 448	4 066	4 484	4 312	4 638	3 688	4 624	**10 946**	8 796
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	**(11)**	109	89	100	80	115	89	92	76	**98**	195
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**2 361**	3 118	1 821	1 375	1 727	1 656	2 042	1 000	1 922	**5 479**	3 383
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	**957**	888	810	820	887	890	846	794	919	**1 845**	1 777
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**201**	185	172	185	171	173	210	180	169	**386**	344
Ententes de services et impartition	**95**	84	96	75	88	79	112	64	73	**179**	167
Communications	**74**	65	70	58	69	64	79	65	74	**139**	133
Autres	**726**	697	698	721	638	721	704	595	656	**1 423**	1 359
	2 053	1 919	1 846	1 859	1 853	1 927	1 951	1 698	1 891	**3 972**	3 780
Excédents d'exploitation	**879**	518	692	732	824	614	556	898	735	**1 397**	1 438
Impôts sur les excédents	**187**	117	114	162	147	113	127	140	154	**304**	260
Excédents avant ristournes aux membres	**692**	401	578	570	677	501	429	758	581	**1 093**	1 178
Ristournes aux membres	**80**	77	60	72	71	50	67	60	40	**157**	121
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(22)**	(20)	(17)	(19)	(18)	(14)	(18)	(16)	(11)	**(42)**	(32)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**634 $**	344 $	535 $	517 $	624 $	465 $	380 $	714 $	552 $	**978 $**	1 089 $
dont :											
Part revenant au Groupe	**616 $**	347 $	527 $	504 $	613 $	456 $	371 $	699 $	538 $	**963 $**	1 069 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**18**	(3)	8	13	11	9	9	15	14	**15**	20

[1] Les informations présentées pour les périodes de trois mois et de six mois terminées le 30 juin 2019 et 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 30 juin 2019[1]**	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
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**23 250 $**	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 897 $	20 985 $	20 410 $	19 140 $	18 935 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**263**	206	(145)	654	845	158	(62)	1 044	340
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**61**	385	(81)	(120)	(53)	(224)	102	(126)	(153)
Parts de capital de la Fédération	**58**	46	-	2	196	68	22	32	202
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(65)**	(163)	(43)	(24)	(69)	(126)	(27)	(41)	(89)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Déductions[2]	**(30)**	364	211	444	(302)	36	540	361	(95)
Solde à la fin de la période	**23 537**	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410	19 140
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	**-**	-	-	-	11	13	12	14	13
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	(11)	(2)	1	(2)	1
Solde à la fin de la période	**-**	-	-	-	-	11	13	12	14
Total des fonds propres de la catégorie 1	**23 537**	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422	19 154
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**265**	426	405	391	420	438	416	429	457
Parts de qualification admissibles	**-**	-	1	-	-	(1)	1	-	-
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**16**	(172)	35	(8)	(32)	(183)	31	(17)	(17)
Provisions générales	**(81)**	11	(19)	22	3	114	(10)	4	(7)
Déductions	**-**	-	4	-	-	52	-	-	(4)
Solde à la fin de la période	**200**	265	426	405	391	420	438	416	429
Total des fonds propres	**23 737 $**	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $	20 838 $	19 583 $

[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] Le solde des déductions des années antérieures a été redressé selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

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

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019[1]	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
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**25 772 $**	25 378 $	24 901 $	25 180 $	24 760 $	23 844 $	23 963 $	23 934 $	23 030 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(18)**	(23)	(23)	(29)	(33)	(39)	(40)	(45)	(49)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**(2)**	(3)	(3)	(3)	(89)	(91)	(89)	(90)	(90)
Parts de qualification	**(25)**	(25)	(25)	(24)	(24)	(24)	(25)	(24)	(24)
Autres	**(78)**	5	8	3	1	6	11	10	9
Déductions[2]	**(2 112)**	(2 082)	(2 446)	(2 657)	(3 101)	(2 799)	(2 835)	(3 375)	(3 736)
Fonds propres de la catégorie 1A	**23 537**	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410	19 140
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	11	13	12	14
Fonds propres de la catégorie 1B	**-**	-	-	-	-	11	13	12	14
Fonds propres de la catégorie 1	**23 537**	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422	19 154
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**688**	672	844	809	817	849	1 032	1 001	1 018
Provisions générales	**307**	388	377	396	374	371	257	267	263
Parts de qualification admissibles	**25**	25	25	24	24	24	25	24	24
Déductions	**(820)**	(820)	(820)	(824)	(824)	(824)	(876)	(876)	(876)
Fonds propres de la catégorie 2	**200**	265	426	405	391	420	438	416	429
Total des fonds propres	**23 737 $**	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $	20 838 $	19 583 $

(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) Le solde des déductions des années antérieures a été redressé selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

Tableau 6 – Ratio de levier[1]

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 juin 2019	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
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	**310 906 $**	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 096 $	276 310 $	271 983 $
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	**(49 699)**	(47 548)	(44 694)	(45 761)	(45 277)	(44 574)	(44 600)	(44 565)	(44 571)
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	**(513)**	(664)	1 882	1 052	1 379	1 313	1 032	951	1 312
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**1 152**	1 215	1 004	1 042	956	1 118	910	819	688
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**20 971**	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746	16 540
Autres ajustements	7	**(2 173)**	(2 132)	(2 473)	(2 854)	(3 163)	(2 782)	(2 879)	(3 328)	(3 579)
Exposition du ratio de levier	8	**280 644 $**	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $	246 933 $	242 373 $
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	**241 878 $**	237 736 $	231 842 $	232 221 $	228 001 $	220 779 $	215 431 $	215 271 $	214 783 $
(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	**241 878**	237 736	231 842	232 221	228 001	220 779	215 431	215 271	214 783
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**2 818**	295	2 516	1 991	2 228	2 159	1 859	1 781	1 988
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**729**	3 026	2 995	2 489	2 571	2 473	2 212	2 044	2 065
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	**3 547**	3 321	5 511	4 480	4 799	4 632	4 071	3 825	4 053
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	**13 096**	12 602	12 827	11 001	10 212	10 610	9 147	10 272	6 309
(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	**1 152**	1 214	1 004	1 042	956	1 119	910	819	688
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**14 248**	13 816	13 831	12 043	11 168	11 729	10 057	11 091	6 997
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**113 378**	110 679	109 563	106 454	103 328	102 427	100 028	97 580	95 961
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(92 407)**	(90 261)	(89 388)	(86 842)	(85 350)	(84 598)	(82 755)	(80 834)	(79 421)
Total des autres expositions hors bilan	19	**20 971**	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746	16 540
Total des expositions	21	**280 644 $**	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $	246 933 $	242 373 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**23 537 $**	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 908 $	20 998 $	20 422 $	19 154 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,4 %**	8,4 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	8,5 %	8,3 %	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 30 juin 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	**3 430 $**	**2 430 $**	**2 430 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**39 005**	**16 238**	**480**	**-**	**-**	**-**	**5**	**-**	**15 753**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**21 662**	**16 431**	**16 431**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**1 728**	**1 715**	**1 715**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres de placement selon la méthode de la mise en équivalence	**1 014**	**4 532**	**2 534**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 998**
	63 409	**38 916**	**21 160**	**-**	**-**	**-**	**5**	**-**	**15 753**	**1 998**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	**12 324**	**13 091**	**-**	**-**	**13 091**	**-**	**-**	**11 245**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**123 457**	**121 553**	**16 570**	**104 983**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**26 577**	**26 393**	**1 676**	**24 717**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**47 307**	**46 236**	**46 116**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
	197 341	**194 182**	**64 362**	**129 700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Provision pour pertes de crédit	**(629)**	**(624)**	**(138)**	**(486)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	196 712	**193 558**	**64 224**	**129 214**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Actif net des fonds distincts	**16 040**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**192**	**192**	**192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 555**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**4 293**	**4 060**	**-**	**-**	**-**	**4 059**	**-**	**314**	**-**	**1**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**3 183**	**3 155**	**3 155**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**1 933**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**577**	**955**	**955**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 389**	**974**	**974**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**121**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
Immobilisations incorporelles	**385**	**146**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**146**
Actifs d'impôt différé	**1 254**	**950**	**950**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 109**	**2 778**	**2 778**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	18 991	**13 213**	**9 004**	**-**	**-**	**4 059**	**-**	**314**	**-**	**150**
Total de l'actif	**310 906 $**	**261 208 $**	**96 818 $**	**129 214 $**	**13 091 $**	**4 059 $**	**5 $**	**11 559 $**	**15 753 $**	**2 268 $**

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 juin 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	- $	- $	14 576 $	- $	14 576 $	- $	- $	- %
Institutions financières	-	-	12 868	2 592	12 868	2 592	207	20,1
Entreprises	-	-	71 359	60 323	71 359	60 323	4 826	84,5
Titrisation	-	-	5	60	5	60	5	1 250,0
Actions	-	-	217	319	217	319	26	147,0
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	8 040	5 217	8 040	5 217	417	64,9
Prêts hypothécaires	106 608	11 749	408	143	107 016	11 892	951	11,1
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 543	4 917	1 176	882	12 719	5 799	464	45,6
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	39 952	10 114	-	-	39 952	10 114	809	25,3
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	158 103	26 780	108 649	69 536	266 752	96 316	7 705	36,1
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	15	-	15	-	-	-
Institutions financières	-	-	2 819	564	2 819	564	45	20,0
Entreprises	-	-	26	26	26	26	2	100,0
Portefeuille de négociation	-	-	1 509	707	1 509	707	57	46,9
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 704	136	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	202	13	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	-	-	4 369	1 297	4 571	3 014	241	65,9
Autres actifs[3]	-	-	-	-	18 692	13 705	1 096	73,3
Facteur scalaire[4]	-	1 607	-	-	-	1 607	129	-
Total du risque de crédit	158 103	28 387	113 018	70 833	290 015	114 642	9 171	39,5
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	673	-	-	-	673	54	-
VaR en situation de crise	-	2 868	-	-	-	2 868	229	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	-	1 865	-	-	-	1 865	149	-
Autres[6]	-	-	-	732	-	732	59	-
Total du risque de marché[7]	-	5 406	-	732	-	6 138	491	-
Risque opérationnel	-	-	-	12 492	-	12 492	1 000	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher de fonds propres	158 103 $	33 793 $	113 018 $	84 057 $	290 015 $	133 272 $	10 662 $	- %
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC[8]								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	-	-	-	133 272	10 662	-
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	133 272	10 662	-
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	133 272	10 662	-
Ajustement transitoire en fonction du plancher de fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	158 103 $	33 793 $	113 018 $	84 057 $	290 015 $	133 272 $	10 662 $	- %

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 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
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	- $	102 $	99 $	99 $	2 $	28 $	29 $	4 $
Institutions financières	2 379	2 106	2 164	2 084	1 898	2 094	2 135	2 044
Entreprises	57 231	56 333	53 826	47 535	46 024	43 738	43 309	42 644
Titrisation	61	63	68	67	71	75	85	93
Actions	344	334	289	288	291	241	213	217
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 510	5 394	5 360	4 648	4 616	4 687	4 885	4 804
Prêts hypothécaires	12 160	11 643	11 646	11 433	10 919	9 769	8 765	8 409
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	5 633	5 534	5 255	4 868	4 403	3 975	3 597	3 370
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	10 257	10 159	9 219	8 869	9 090	8 833	7 641	7 455
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	93 575	91 668	87 926	79 891	77 314	73 440	70 659	69 040
Risque de contrepartie								
Institutions financières	535	551	396	379	386	343	325	310
Entreprises	15	12	11	8	17	5	7	20
Portefeuille de négociation	675	533	333	395	373	365	334	269
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 582	1 452	1 063	1 051	1 023	903	854	773
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	10	14	4	4	8	1	2	1
Sous-total du risque de contrepartie	2 817	2 562	1 807	1 837	1 807	1 617	1 522	1 373
Autres actifs[3]	12 976	11 268	11 304	11 020	11 826	11 677	10 053	10 050
Facteur scalaire[4]	1 628	1 584	1 516	1 467	1 431	1 333	1 185	1 137
Total du risque de crédit	110 996	107 082	102 553	94 215	92 378	88 067	83 419	81 600
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	640	575	681	-	-	-	-	-
VaR en situation de crise	2 257	2 335	2 106	-	-	-	-	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	1 468	1 732	1 798	-	-	-	-	-
Autres[6]	580	754	489	2 552	2 432	1 965	2 289	1 887
Total du risque de marché[7]	4 945	5 396	5 074	2 552	2 432	1 965	2 289	1 887
Risque opérationnel	12 364	12 232	12 171	11 997	11 890	11 850	11 831	11 849
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher de fonds propres	128 305	124 710	119 798	108 764	106 700	101 882	97 539	95 336
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC[8]								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	128 305	124 419	119 584	108 554	106 496	101 629	97 300	95 120
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	128 305	124 463	119 617	108 585	106 527	101 674	97 342	95 159
APR pour le total des fonds propres	128 305	124 506	119 649	108 617	106 558	101 710	97 377	95 190
Ajustement transitoire en fonction du plancher de fonds propres	-	5 055	7 480	14 636	13 698	14 858	17 098	16 917
Total des actifs pondérés en fonction des risques	128 305 $	129 474 $	127 064 $	123 190 $	120 194 $	116 487 $	114 398 $	112 037 $

(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) 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								
	30 juin 2019			31 mars 2019			31 décembre 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	**108 180 $**	**2 815 $**	**110 995 $**	104 520 $	2 271 $	106 791 $	100 747 $	1 592 $	102 339 $
Taille du portefeuille[2]	**3 897**	**17**	**3 914**	3 012	(645)	2 367	1 901	433	2 334
Qualité du portefeuille[3]	**(9)**	**187**	**178**	240	569	809	242	226	468
Mise à jour des modèles[4]	**-**	**-**	**-**	-	-	-	939	-	939
Méthodes et politiques[5]	**(343)**	**-**	**(343)**	505	628	1 133	466	-	466
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(96)**	**(6)**	**(102)**	(97)	(8)	(105)	225	20	245
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**3 449**	**198**	**3 647**	3 660	544	4 204	3 773	679	4 452
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**111 629 $**	**3 013 $**	**114 642 $**	108 180 $	2 815 $	110 995 $	104 520 $	2 271 $	106 791 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 septembre 2018			30 juin 2018			31 mars 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	92 379 $	1 626 $	94 005 $	90 572 $	1 602 $	92 174 $	86 448 $	1 366 $	87 814 $
Taille du portefeuille[2]	2 082	123	2 205	2 267	(17)	2 250	2 276	154	2 430
Qualité du portefeuille[3]	449	(155)	294	38	40	78	752	-	752
Mise à jour des modèles[4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	5 907	-	5 907	321	-	321	1 003	82	1 085
Acquisitions et cessions	-	-	-	(892)	-	(892)	-	-	-
Variation des taux de change	(70)	(2)	(72)	73	1	74	93	-	93
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	8 368	(34)	8 334	1 807	24	1 831	4 124	236	4 360
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	100 747 $	1 592 $	102 339 $	92 379 $	1 626 $	94 005 $	90 572 $	1 602 $	92 174 $

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 décembre 2017			30 septembre 2017			30 juin 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	81 897 $	1 283 $	83 180 $	80 227 $	1 157 $	81 384 $	78 916 $	1 087 $	80 003 $
Taille du portefeuille[2]	2 508	83	2 591	810	140	950	2 062	70	2 132
Qualité du portefeuille[3]	(455)	-	(455)	921	(14)	907	(86)	-	(86)
Mise à jour des modèles[4]	2 120	-	2 120	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	352	-	352	-	-	-	(586)	-	(586)
Acquisitions et cessions	-	-	-	65	-	65	-	-	-
Variation des taux de change	26	-	26	(126)	-	(126)	(79)	-	(79)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	4 551	83	4 634	1 670	126	1 796	1 311	70	1 381
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	86 448 $	1 366 $	87 814 $	81 897 $	1 283 $	83 180 $	80 227 $	1 157 $	81 384 $

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)	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	31 mars 2018	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017
	Pour les périodes de trois mois terminées le								
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**4 945 $**	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $	2 289 $	1 887 $	2 608 $
Variation des niveaux de risque[6]	**-**	(451)	322	(516)	120	467	(324)	402	(721)
Mise à jour des modèles[4]	**1 193**	-	-	-	-	-	-	-	-
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	**1 193**	(451)	322	2 522	120	467	(324)	402	(721)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**6 138 $**	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $	2 289 $	1 887 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**12 364 $**	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $	11 831 $	11 849 $	13 365 $
Revenus générés	**128**	132	61	174	119	40	19	(18)	75
Méthodes et politiques[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	(1 591)
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	(12)	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**128**	132	61	174	107	40	19	(18)	(1 516)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**12 492 $**	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $	11 831 $	11 849 $
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 $
Taille du portefeuille[2]	**-**	-	(264)	2 003	1 462	30	(361)	358	286
Qualité du portefeuille[3]	**-**	-	(762)	(223)	666	(212)	203	(175)	120
Mise à jour des modèles[4]	**-**	-	(916)	-	-	-	(2 076)	-	-
Méthodes et politiques[5]	**-**	(5 055)	(474)	(8 937)	(325)	(973)	(6)	-	2 117
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
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 $

(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 30 juin 2019**	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**112 930 $**	106 341 $	105 540 $	101 256 $	92 460 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**5 026**	7 778	5 360	5 445	5 641
Assurance de dommages	**2 832**	2 636	2 376	2 410	2 161
Autres	**12 484**	11 550	11 143	10 473	8 292
Non attribués[2]	**-**	-	5 055	7 480	14 636
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**133 272 $**	128 305 $	129 474 $	127 064 $	123 190 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	89 891 $	85 672 $	81 550 $	79 840 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	6 124	5 996	5 733	5 291
Assurance de dommages	2 230	2 437	2 231	2 444
Autres	8 251	7 523	7 785	7 545
Non attribués[2]	13 698	14 859	17 099	16 917
Total des actifs pondérés en fonction des risques	120 194 $	116 487 $	114 398 $	112 037 $

[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 30 juin 2019 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 mars 2019 – 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	**13 729 $**	**644 $**	**109 $**	**6 $**	**203 $**	**14 691 $**	**14 591 $**	14 109 $	649 $	1 377 $	5 $	193 $	16 333 $	15 033 $
Institutions financières	**9 683**	**3 047**	**2 283**	**2 771**	**448**	**18 232**	**15 687**	8 837	2 850	1 930	2 615	400	16 632	14 504
Entreprises	**64 573**	**5 964**	**256**	**18**	**1 300**	**72 111**	**71 385**	61 398	5 760	398	2	1 456	69 014	68 157
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 956**	**89**	**24**	**-**	**82**	**8 151**	**8 040**	8 299	91	5	-	99	8 494	8 401
Prêts hypothécaires	**407**	**1**	**-**	**-**	**-**	**408**	**408**	422	1	-	-	-	423	423
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 489**	**530**	**-**	**-**	**-**	**2 019**	**1 176**	1 500	428	-	-	-	1 928	1 062
Titrisation	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**5**	5	-	-	-	-	5	5
Actions	**217**	**-**	**-**	**-**	**-**	**217**	**217**	242	-	-	-	-	242	242
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**19 145**	**719**	**-**	**19 864**	**1 509**	-	-	19 169	663	-	19 832	1 457
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	**94 241**	**12 367**	**-**	**-**	**-**	**106 608**	**106 608**	92 392	12 054	-	-	-	104 446	104 446
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**11 910**	**28 042**	**-**	**-**	**-**	**39 952**	**39 952**	11 551	27 592	-	-	-	39 143	39 143
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 033**	**468**	**-**	**-**	**42**	**11 543**	**11 543**	10 906	457	-	-	42	11 405	11 405
Total	**215 243 $**	**51 152 $**	**21 817 $**	**3 514 $**	**2 075 $**	**293 801 $**	**271 121 $**	209 661 $	49 882 $	22 879 $	3 285 $	2 190 $	287 897 $	264 278 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 septembre 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	14 493 $	669 $	30 $	8 $	184 $	15 384 $	15 354 $	15 158 $	681 $	524 $	11 $	224 $	16 598 $	16 098 $
Institutions financières	8 052	2 581	2 069	4 593	390	17 685	13 498	8 191	2 547	2 337	3 698	433	17 206	12 880
Entreprises	60 191	6 090	147	17	1 397	67 842	67 220	57 798	5 977	146	2	1 109	65 032	64 478
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 151	129	-	-	103	8 383	8 294	8 097	173	-	-	104	8 374	8 280
Prêts hypothécaires	435	-	-	-	-	435	435	438	-	-	-	-	438	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 541	406	-	-	-	1 947	1 057	1 508	332	-	-	-	1 840	922
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	250	-	-	-	-	250	250	200	-	-	-	-	200	200
Portefeuille de négociation	-	-	20 375	828	-	21 203	1 234	-	-	19 765	699	-	20 464	1 159
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	92 158	11 735	-	-	-	103 893	103 893	92 162	11 489	-	-	-	103 651	103 651
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 879	27 298	-	-	-	39 177	39 177	11 624	26 851	-	-	-	38 475	38 475
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 785	443	-	-	43	11 271	11 271	10 589	429	-	-	43	11 061	11 061
Total	207 940 $	49 351 $	22 621 $	5 446 $	2 117 $	287 475 $	261 688 $	205 770 $	48 479 $	22 772 $	4 410 $	1 913 $	283 344 $	257 647 $

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 30 juin 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 mars 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	14 201 $	714 $	1 $	9 $	160 $	15 085 $	15 084 $	13 935 $	687 $	- $	6 $	150 $	14 778 $	14 778 $
Institutions financières	7 894	2 114	1 083	3 707	649	15 447	12 043	7 017	2 200	1 178	3 413	670	14 478	11 272
Entreprises	52 723	5 442	160	2	582	58 909	58 377	51 081	5 402	211	12	610	57 316	56 699
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 720	159	-	-	36	6 915	6 857	6 697	160	-	-	34	6 891	6 830
Prêts hypothécaires	461	-	-	-	-	461	461	464	-	-	-	-	464	464
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 445	245	-	-	-	1 690	745	1 509	205	-	-	-	1 714	525
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	6	-	-	-	-	6	6
Actions	199	-	-	-	-	199	199	203	-	-	-	-	203	203
Portefeuille de négociation	-	-	18 029	1 000	-	19 029	1 260	-	-	19 293	1 139	-	20 432	1 454
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	96 477	13 503	-	-	-	109 980	109 980	93 651	13 040	-	-	-	106 691	106 691
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 452	26 397	-	-	-	37 849	37 849	11 112	26 199	-	-	-	37 311	37 311
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 319	412	-	-	43	10 774	10 774	9 832	411	-	-	43	10 286	10 286
Total	201 896 $	48 986 $	19 273 $	4 718 $	1 470 $	276 343 $	253 634 $	195 507 $	48 304 $	20 682 $	4 570 $	1 507 $	270 570 $	246 519 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 septembre 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	13 745 $	678 $	16 $	8 $	141 $	14 588 $	14 572 $	14 261 $	459 $	3 $	5 $	130 $	14 858 $	14 855 $
Institutions financières	7 475	2 478	483	3 287	524	14 247	11 778	7 630	2 489	1 134	2 956	602	14 811	11 850
Entreprises	49 094	4 823	283	2	639	54 841	54 122	48 786	4 624	162	3	560	54 135	53 632
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 822	188	-	-	34	7 044	6 981	7 210	222	-	-	34	7 466	7 399
Prêts hypothécaires	411	-	-	-	-	411	411	271	-	-	-	-	271	271
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 438	67	-	-	-	1 505	279	1 452	39	-	-	-	1 491	258
Titrisation	6	-	-	-	-	6	6	7	-	-	-	-	7	7
Actions	152	-	-	-	-	152	152	124	-	-	-	-	124	124
Portefeuille de négociation	-	-	17 840	750	-	18 590	1 268	-	-	17 202	833	-	18 035	1 191
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	93 067	12 614	-	-	-	105 681	105 681	91 805	9 290	-	-	-	101 095	101 095
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 239	26 110	-	-	-	37 349	37 349	10 934	25 376	-	-	-	36 310	36 310
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 577	395	-	-	21	9 993	9 993	9 217	354	-	-	21	9 592	9 592
Total	193 026 $	47 353 $	18 622 $	4 047 $	1 359 $	264 407 $	242 592 $	191 697 $	42 853 $	18 501 $	3 797 $	1 347 $	258 195 $	236 584 $

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 30 juin 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	15 847 $	442 $	1 223 $	3 $	19 $	17 534 $	16 397 $
Institutions financières	6 771	2 639	694	3 140	752	13 996	11 178
Entreprises	48 116	4 466	91	25	596	53 294	52 787
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 174	242	-	-	35	7 451	7 383
Prêts hypothécaires	206	-	-	-	-	206	206
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 456	35	-	-	-	1 491	264
Titrisation	7	-	-	-	-	7	7
Actions	128	-	-	-	-	128	128
Portefeuille de négociation	-	-	12 609	860	-	13 469	886
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	90 587	9 094	-	-	-	99 681	99 681
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 753	24 921	-	-	-	35 674	35 674
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 840	347	-	-	23	9 210	9 210
Total	189 885 $	42 186 $	14 617 $	4 028 $	1 425 $	252 141 $	233 801 $

(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 30 juin 2019 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 mars 2019 – 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	**7 030 $**	**202 $**	**- $**	**- $**	**21 $**	**7 253 $**	**7 246 $**	6 833 $	184 $	- $	- $	16 $	7 033 $	7 026 $
Mines, pétrole et gaz	**398**	**450**	**-**	**-**	**107**	**955**	**955**	320	456	-	-	94	870	870
Services publics	**12 957**	**1 589**	**109**	**-**	**291**	**14 946**	**14 838**	13 544	1 542	1 377	-	274	16 737	15 428
Construction	**3 030**	**1 109**	**-**	**-**	**206**	**4 345**	**4 264**	2 629	925	-	-	190	3 744	3 669
Fabrication	**4 002**	**773**	**-**	**-**	**222**	**4 997**	**4 983**	3 360	830	-	-	211	4 401	4 387
Commerce de gros	**1 579**	**124**	**-**	**-**	**85**	**1 788**	**1 778**	1 377	140	-	-	77	1 594	1 585
Commerce de détail	**2 510**	**376**	**-**	**-**	**23**	**2 909**	**2 892**	2 600	346	-	-	24	2 970	2 953
Transport	**1 276**	**379**	**-**	**-**	**109**	**1 764**	**1 757**	1 111	395	-	-	95	1 601	1 597
Industrie de l'information	**422**	**444**	**-**	**-**	**42**	**908**	**906**	427	322	-	-	261	1 010	1 008
Finance et assurances	**10 391**	**1 431**	**2 539**	**2 795**	**583**	**17 739**	**14 842**	8 891	1 459	2 328	2 622	546	15 846	13 216
Immobilier	**34 170**	**896**	**-**	**-**	**90**	**35 156**	**35 061**	33 212	929	-	-	90	34 231	34 139
Services professionnels	**772**	**147**	**-**	**-**	**63**	**982**	**973**	611	186	-	-	62	859	848
Gestion de sociétés	**720**	**60**	**-**	**-**	**31**	**811**	**740**	759	67	-	-	34	860	788
Services administratifs	**247**	**14**	**-**	**-**	**31**	**292**	**283**	235	13	-	-	29	277	268
Enseignement	**1 312**	**1 088**	**-**	**-**	**7**	**2 407**	**2 406**	1 501	986	-	-	8	2 495	2 495
Soins de santé	**3 418**	**287**	**-**	**-**	**9**	**3 714**	**3 699**	3 514	239	-	-	7	3 760	3 747
Arts et spectacles	**795**	**51**	**-**	**-**	**9**	**855**	**851**	654	58	-	-	6	718	715
Hébergement	**1 240**	**55**	**-**	**-**	**2**	**1 297**	**1 285**	1 171	20	-	-	3	1 194	1 187
Autres services	**657**	**53**	**-**	**-**	**13**	**723**	**711**	627	44	-	-	13	684	673
Autres entreprises	**1 059**	**127**	**-**	**-**	**7**	**1 193**	**1 193**	968	118	-	-	9	1 095	1 095
Total	**87 985 $**	**9 655 $**	**2 648 $**	**2 795 $**	**1 951 $**	**105 034 $**	**101 663 $**	84 344 $	9 259 $	3 705 $	2 622 $	2 049 $	101 979 $	97 694 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 septembre 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	6 703 $	200 $	- $	- $	15 $	6 918 $	6 912 $	6 385 $	204 $	- $	- $	19 $	6 608 $	6 603 $
Mines, pétrole et gaz	298	458	-	-	94	850	851	291	454	-	-	95	840	840
Services publics	13 596	1 559	30	3	267	15 455	15 417	14 096	1 519	524	-	306	16 445	15 937
Construction	2 499	913	-	-	177	3 589	3 516	2 370	862	-	-	175	3 407	3 333
Fabrication	3 245	876	-	-	219	4 340	4 325	3 000	827	-	-	206	4 033	4 021
Commerce de gros	1 283	125	-	-	70	1 478	1 469	1 247	131	-	-	88	1 466	1 457
Commerce de détail	2 411	355	-	-	24	2 790	2 772	2 459	332	-	-	26	2 817	2 800
Transport	1 054	365	-	-	99	1 518	1 514	1 108	409	-	-	100	1 617	1 614
Industrie de l'information	456	307	-	-	261	1 024	1 023	436	286	-	-	40	762	761
Finance et assurances	8 768	1 378	2 216	4 615	545	17 522	13 060	9 089	1 358	2 465	3 711	525	17 148	12 627
Immobilier	32 722	1 060	-	-	82	33 864	33 769	31 551	958	-	-	81	32 590	32 494
Services professionnels	519	175	-	-	27	721	710	457	145	-	-	29	631	622
Gestion de sociétés	801	74	-	-	17	892	821	747	112	-	-	17	876	807
Services administratifs	291	15	-	-	28	334	325	241	9	-	-	15	265	256
Enseignement	1 564	1 028	-	-	8	2 600	2 598	1 317	1 137	-	-	8	2 462	2 461
Soins de santé	3 222	244	-	-	6	3 472	3 462	3 134	257	-	-	3	3 394	3 381
Arts et spectacles	613	57	-	-	8	678	675	633	49	-	-	8	690	688
Hébergement	1 131	13	-	-	3	1 147	1 139	1 078	24	-	-	3	1 105	1 098
Autres services	600	33	-	-	11	644	639	582	42	-	-	11	635	627
Autres entreprises	960	105	-	-	10	1 075	1 075	926	90	18	-	11	1 045	1 029
Total	82 736 $	9 340 $	2 246 $	4 618 $	1 971 $	100 911 $	96 072 $	81 147 $	9 205 $	3 007 $	3 711 $	1 766 $	98 836 $	93 456 $

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 30 juin 2018							Au 31 mars 2018						
	Catégories d'expositions[1]							Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 910 $	186 $	- $	- $	11 $	7 107 $	7 099 $	6 583 $	167 $	- $	- $	11 $	6 761 $	6 751 $
Mines, pétrole et gaz	345	457	-	-	51	853	853	338	450	-	-	52	840	839
Services publics	13 290	1 488	1	-	189	14 968	14 961	13 204	1 485	-	-	184	14 873	14 864
Construction	2 383	742	-	-	81	3 206	3 151	2 155	622	-	-	82	2 859	2 806
Fabrication	3 194	504	-	-	102	3 800	3 789	2 846	543	-	-	100	3 489	3 478
Commerce de gros	1 334	99	-	-	50	1 483	1 471	1 353	126	-	-	44	1 523	1 513
Commerce de détail	2 703	345	-	-	10	3 058	3 044	2 687	325	-	-	8	3 020	3 007
Transport	1 194	419	-	-	51	1 664	1 660	1 140	484	-	-	52	1 676	1 669
Industrie de l'information	454	283	-	-	20	757	755	337	323	-	-	20	680	679
Finance et assurances	8 900	1 162	1 229	3 718	729	15 738	12 115	8 116	1 134	1 389	3 431	787	14 857	11 331
Immobilier	24 790	707	-	-	36	25 533	25 470	24 390	663	-	-	40	25 093	24 983
Services professionnels	493	117	-	-	13	623	614	460	126	-	-	12	598	589
Gestion de sociétés	806	109	-	-	11	926	854	833	154	-	-	10	997	926
Services administratifs	235	16	-	-	9	260	251	234	10	-	-	7	251	243
Enseignement	1 220	1 171	-	-	4	2 395	2 392	1 112	1 191	-	-	3	2 306	2 306
Soins de santé	3 037	257	-	-	2	3 296	3 284	2 898	210	-	-	1	3 109	3 097
Arts et spectacles	608	46	-	-	3	657	655	620	42	-	-	3	665	663
Hébergement	1 158	22	-	-	2	1 182	1 172	1 060	29	-	-	2	1 091	1 081
Autres services	659	38	-	-	7	704	695	659	38	-	-	7	704	697
Autres entreprises	1 105	102	14	-	10	1 231	1 219	1 008	167	-	-	5	1 180	1 227
Total	74 818 $	8 270 $	1 244 $	3 718 $	1 391 $	89 441 $	85 504 $	72 033 $	8 289 $	1 389 $	3 431 $	1 430 $	86 572 $	82 749 $

	Au 31 décembre 2017							Au 30 septembre 2017						
	Catégories d'expositions[1]							Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 492 $	144 $	- $	- $	12 $	6 648 $	6 640 $	6 179 $	153 $	- $	- $	12 $	6 344 $	6 335 $
Mines, pétrole et gaz	308	460	-	-	52	820	819	422	457	-	-	52	931	930
Services publics	13 306	1 404	16	-	174	14 900	14 877	13 570	1 158	-	-	167	14 895	14 887
Construction	2 066	583	-	-	78	2 727	2 678	1 999	488	-	-	78	2 565	2 512
Fabrication	2 601	597	-	-	96	3 294	3 280	2 462	547	-	-	97	3 106	3 098
Commerce de gros	1 256	192	-	-	45	1 493	1 484	1 235	158	-	-	47	1 440	1 432
Commerce de détail	2 592	328	-	-	8	2 928	2 910	2 398	399	-	-	10	2 807	2 793
Transport	1 090	463	-	-	53	1 606	1 600	1 137	463	-	-	53	1 653	1 652
Industrie de l'information	333	345	-	-	-	678	677	319	322	-	-	19	660	660
Finance et assurances	7 345	1 053	766	3 297	683	13 144	10 247	8 278	976	1 299	2 964	663	14 180	10 994
Immobilier	23 863	623	-	-	42	24 528	24 466	23 390	652	-	-	37	24 079	24 009
Services professionnels	445	133	-	-	14	592	586	461	122	-	-	15	598	593
Gestion de sociétés	817	224	-	-	18	1 059	982	818	214	-	-	16	1 048	975
Services administratifs	206	15	-	-	7	228	219	229	9	-	-	7	245	236
Enseignement	1 621	926	-	-	4	2 551	2 550	1 275	982	-	-	4	2 261	2 260
Soins de santé	2 716	216	-	-	1	2 933	2 926	2 629	176	-	-	1	2 806	2 801
Arts et spectacles	729	41	-	-	3	773	772	776	41	-	-	2	819	818
Hébergement	1 020	33	-	-	2	1 055	1 046	973	35	-	-	1	1 009	999
Autres services	635	34	-	-	7	676	669	630	39	-	-	6	675	669
Autres entreprises	873	165	-	-	5	1 043	1 044	1 497	181	-	-	5	1 683	1 684
Total	70 314 $	7 979 $	782 $	3 297 $	1 304 $	83 676 $	80 472 $	70 677 $	7 572 $	1 299 $	2 964 $	1 292 $	83 804 $	80 337 $

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 30 juin 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	5 957 $	148 $	- $	- $	11 $	6 116 $	6 106 $
Mines, pétrole et gaz	431	456	-	-	4	891	890
Services publics	15 296	1 141	1 223	3	166	17 829	16 665
Construction	2 023	468	-	1	78	2 570	2 519
Fabrication	2 428	520	-	-	92	3 040	3 030
Commerce de gros	1 178	153	-	-	45	1 376	1 370
Commerce de détail	2 763	387	-	-	8	3 158	3 144
Transport	1 133	446	-	1	54	1 634	1 634
Industrie de l'information	312	315	-	1	19	647	647
Finance et assurances	7 551	1 081	785	3 161	796	13 374	10 350
Immobilier	22 910	648	-	-	39	23 597	23 522
Services professionnels	428	130	-	-	20	578	573
Gestion de sociétés	756	128	-	-	10	894	822
Services administratifs	243	12	-	-	7	262	252
Enseignement	1 211	1 085	-	-	4	2 300	2 299
Soins de santé	2 491	156	-	1	1	2 649	2 645
Arts et spectacles	634	42	-	-	2	678	677
Hébergement	964	23	-	-	1	988	977
Autres services	597	31	-	-	5	633	628
Autres entreprises	1 427	178	-	-	5	1 610	1 612
Total	70 733 $	7 548 $	2 008 $	3 168 $	1 367 $	84 824 $	80 362 $

(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 30 juin 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	2 430 $	2 430 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	38 916	21 160	5	-	17 751
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	13 091	-	-	13 091	-
Prêts	193 558	193 438	-	-	120
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	13 213	9 004	-	4 059	150
Total de l'actif	261 208	226 032	5	17 150	18 021 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	11 128	-	-	11 128	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(545)	-	-	(545)	
Engagements inutilisés	111 845	51 152	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 074	2 074	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	567	567	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	467	(144)	-	611	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	386 744 $	279 681 $	5 $	28 344 $	

[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 30 juin 2019 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Au 31 mars 2019 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	**14 691 $**	**100 $**	**- $**	16 333 $	1 300 $	- $
Institutions financières	**18 232**	**2 545**	**223**	16 632	2 128	226
Entreprises	**72 111**	**726**	**10 748**	69 014	859	10 694
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**8 151**	**111**	**1 216**	8 494	94	1 227
Prêts hypothécaires	**408**	**-**	**-**	423	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**2 019**	**843**	**-**	1 928	866	-
Titrisation	**5**	**-**	**-**	5	-	-
Actions	**217**	**-**	**-**	242	-	-
Portefeuille de négociation	**19 864**	**18 355**	**-**	19 832	18 375	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	**106 608**	**-**	**28 874**	104 446	-	28 263
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**39 952**	**-**	**-**	39 143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 543**	**-**	**3 079**	11 405	-	3 205
Total	**293 801 $**	**22 680 $**	**44 140 $**	287 897 $	23 622 $	43 615 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Au 30 septembre 2018 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	15 384 $	30 $	- $	16 598 $	500 $	- $
Institutions financières	17 685	4 187	233	17 206	4 326	228
Entreprises	67 842	622	10 656	65 032	554	10 416
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 383	89	1 261	8 374	94	1 282
Prêts hypothécaires	435	-	-	438	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 947	890	-	1 840	918	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	250	-	-	200	-	-
Portefeuille de négociation	21 203	19 969	-	20 464	19 305	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	103 893	-	28 684	103 651	-	28 951
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 177	-	-	38 475	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 271	-	3 191	11 061	-	3 140
Total	287 475 $	25 787 $	44 025 $	283 344 $	25 697 $	44 017 $

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 30 juin 2018			Au 31 mars 2018		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	15 085 $	1 $	- $	14 778 $	- $	- $
Institutions financières	15 447	3 404	233	14 478	3 206	234
Entreprises	58 909	532	10 511	57 316	617	10 376
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 915	58	1 187	6 891	61	1 213
Prêts hypothécaires	461	-	-	464	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 690	945	-	1 714	1 189	-
Titrisation	5	-	-	6	-	-
Actions	199	-	-	203	-	-
Portefeuille de négociation	19 029	17 769	-	20 432	18 978	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	109 980	-	29 215	106 691	-	28 366
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 849	-	-	37 311	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 774	-	2 337	10 286	-	2 416
Total	276 343 $	22 709 $	43 483 $	270 570 $	24 051 $	42 605 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017			Au 30 septembre 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	14 588 $	16 $	- $	14 858 $	3 $	17 $
Institutions financières	14 247	2 469	263	14 811	2 961	279
Entreprises	54 841	719	10 201	54 135	503	10 082
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 044	63	1 279	7 466	67	1 451
Prêts hypothécaires	411	-	-	271	-	173
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 505	1 226	-	1 491	1 233	-
Titrisation	6	-	-	7	-	-
Actions	152	-	-	124	-	-
Portefeuille de négociation	18 590	17 322	-	18 035	16 844	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	105 681	-	28 398	101 095	-	28 356
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 349	-	-	36 310	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 993	-	2 352	9 592	-	2 239
Total	264 407 $	21 815 $	42 493 $	258 195 $	21 611 $	42 597 $

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 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
Approche standard			
Emprunteurs souverains	17 534 $	1 137 $	1 $
Institutions financières	13 996	2 818	300
Entreprises	53 294	507	9 852
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 451	68	1 559
Prêts hypothécaires	206	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 491	1 227	-
Titrisation	7	-	-
Actions	128	-	-
Portefeuille de négociation	13 469	12 583	-
Approche des notations internes[2]			
Prêts hypothécaires	99 681	-	28 427
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 674	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 210	-	2 297
Total	252 141 $	18 340 $	42 436 $

[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 30 juin 2019							Au 31 mars 2019						
	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 %**	**11,68 %**	**8 562 $**	**200 $**	**2,34 %**	**0,8 $**	**2,45 %**	0,08 %	11,95 %	8 450 $	202 $	2,39 %	0,8 $	2,51 %
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**12,84**	**7 501**	**469**	**6,26**	**2,5**	**6,67**	0,26	13,18	7 157	460	6,42	2,5	6,85
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**13,41**	**6 294**	**790**	**12,55**	**5,5**	**13,64**	0,65	13,68	6 102	781	12,81	5,4	13,92
	0,75 - 2,49	**1,55**	**13,88**	**5 292**	**1 218**	**23,02**	**11,4**	**25,72**	1,56	14,27	5 341	1 267	23,71	11,9	26,49
Moyen	2,50 - 9,99	**5,40**	**13,60**	**1 434**	**648**	**45,21**	**10,5**	**54,34**	5,44	13,96	1 456	679	46,64	11,0	56,11
Élevé	10,00 - 99,99	**27,40**	**13,04**	**278**	**212**	**76,15**	**9,9**	**120,83**	27,39	13,44	318	249	78,44	11,7	124,44
Défaut	100,00	**100,00**	**11,94**	**207**	**310**	**149,26**	**-**	**149,26**	100,00	12,09	209	316	151,11	-	151,11
Sous-total		**1,73**	**12,85**	**29 568**	**3 847**	**13,01**	**40,6**	**14,73**	1,80	13,16	29 033	3 954	13,62	43,3	15,48
Expositions non assurées															
Excellent	0,00 - 0,14	**0,08**	**12,73**	**23 371**	**595**	**2,55**	**2,4**	**2,67**	0,08	12,99	22 849	593	2,60	2,4	2,73
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**13,38**	**17 286**	**1 127**	**6,52**	**6,0**	**6,95**	0,26	13,69	16 601	1 107	6,67	5,9	7,11
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**13,57**	**11 793**	**1 497**	**12,70**	**10,4**	**13,80**	0,65	13,85	11 499	1 491	12,97	10,4	14,09
	0,75 - 2,49	**1,55**	**13,90**	**9 231**	**2 126**	**23,03**	**19,9**	**25,73**	1,57	14,19	9 267	2 198	23,72	20,7	26,51
Moyen	2,50 - 9,99	**5,40**	**13,55**	**2 348**	**1 058**	**45,06**	**17,1**	**54,17**	5,43	13,86	2 436	1 126	46,22	18,3	55,58
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**12,87**	**416**	**313**	**75,16**	**14,7**	**119,29**	27,42	13,10	486	372	76,47	17,5	121,36
Défaut	100,00	**100,00**	**12,01**	**229**	**344**	**150,10**	**-**	**150,10**	100,00	12,25	221	338	153,10	-	153,10
Sous-total		**1,17**	**13,25**	**64 674**	**7 060**	**10,92**	**70,5**	**12,28**	1,21	13,54	63 359	7 225	11,40	75,2	12,88
Total		**1,34**	**13,13**	**94 242**	**10 907**	**11,57**	**111,1**	**13,05**	1,40	13,42	92 392	11 179	12,10	118,5	13,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00 - 0,14	**0,07**	**84,19**	**2 675**	**92**	**3,46**	**1,5**	**4,15**	0,07	83,85	2 439	84	3,46	1,3	4,14
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**87,96**	**606**	**55**	**9,00**	**1,0**	**11,09**	0,19	87,96	539	48	9,00	0,9	11,09
	0,25 - 0,49	**0,38**	**85,41**	**1 743**	**268**	**15,35**	**5,7**	**19,44**	0,38	85,23	1 667	254	15,23	5,4	19,28
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**80,39**	**424**	**97**	**22,84**	**2,3**	**29,68**	0,68	80,45	447	102	22,86	2,4	29,70
	0,75 - 2,49	**1,94**	**82,73**	**4 081**	**2 060**	**50,50**	**64,7**	**70,32**	1,95	82,68	4 032	2 045	50,70	64,3	70,61
Moyen	2,50 - 9,99	**4,95**	**80,05**	**1 144**	**1 101**	**96,27**	**45,3**	**145,82**	4,93	80,01	1 153	1 106	95,95	45,5	145,28
Élevé	10,00 - 99,99	**19,95**	**66,72**	**1 124**	**1 965**	**174,74**	**150,0**	**341,46**	19,96	66,76	1 144	2 000	174,89	152,7	341,83
Défaut	100,00	**100,00**	**80,01**	**113**	**1 129**	**1 000,11**	**-**	**1 000,11**	100,00	79,96	130	1 297	999,56	-	999,56
Total		**4,08**	**81,84**	**11 910**	**6 767**	**56,82**	**270,5**	**85,21**	4,38	81,58	11 551	6 936	60,05	272,5	89,54
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**	**32,03**	**881**	**56**	**6,32**	**0,2**	**6,62**	0,08	30,29	846	50	5,90	0,2	6,18
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**	**28,90**	**1 305**	**188**	**14,40**	**1,0**	**15,38**	0,28	28,03	1 289	180	13,96	1,0	14,91
Faible	0,50 - 0,74	**0,60**	**31,64**	**1 699**	**418**	**24,59**	**3,1**	**26,88**	0,60	30,64	1 690	403	23,85	3,0	26,08
	0,75 - 2,49	**1,60**	**36,77**	**2 483**	**1 067**	**42,97**	**14,8**	**50,43**	1,60	36,26	2 432	1 033	42,43	14,4	49,80
Moyen	2,50 - 9,99	**3,21**	**38,16**	**4 123**	**2 193**	**53,20**	**50,1**	**50,43**	3,19	38,09	4 100	2 176	53,09	49,5	49,80
Élevé	10,00 - 99,99	**24,42**	**35,49**	**395**	**337**	**85,27**	**34,2**	**193,49**	24,43	34,70	410	342	83,38	34,7	189,20
Défaut	100,00	**100,00**	**30,49**	**146**	**557**	**381,19**	**-**	**381,19**	100,00	32,16	138	554	401,95	-	401,95
Total		**3,89**	**35,06**	**11 033**	**4 816**	**43,65**	**103,4**	**55,36**	3,87	34,54	10 906	4 738	43,44	102,8	55,21
Total général		**1,86 %**	**22,17 %**	**117 185 $**	**22 490 $**	**19,19 %**	**485,0 $**	**24,37 %**	1,93 %	22,28 %	114 849 $	22 853 $	19,90 %	493,8 $	25,27 %

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 décembre 2018							Au 30 septembre 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 %	11,45 %	8 386 $	192 $	2,29 %	0,7 $	2,41 %	0,08 %	11,05 %	8 019 $	177 $	2,21 %	0,7 $	2,32 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,52	7 252	442	6,10	2,4	6,51	0,26	12,06	7 358	433	5,88	2,3	6,27
Faible	0,50 - 0,74	0,65	13,06	6 179	756	12,23	5,2	13,29	0,65	12,69	6 346	754	11,88	5,2	12,91
	0,75 - 2,49	1,56	13,63	5 369	1 219	22,71	11,5	25,38	1,56	13,34	5 687	1 265	22,23	12,0	24,84
Moyen	2,50 - 9,99	5,41	13,61	1 491	674	45,23	10,9	54,37	5,42	13,29	1 540	680	44,19	11,0	53,13
Élevé	10,00 - 99,99	27,39	12,69	308	228	74,10	10,7	117,55	27,40	12,41	315	228	72,42	10,7	114,89
Défaut	100,00	100,00	11,74	206	303	146,71	-	146,71	100,00	11,49	198	284	143,62	-	143,62
Sous-total		1,78	12,59	29 191	3 814	13,07	41,4	14,84	1,78	12,23	29 463	3 821	12,97	41,9	14,75
Expositions non assurées															
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	12,35	22 240	549	2,47	2,2	2,59	0,08	12,11	21 366	518	2,42	2,1	2,54
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,92	16 590	1 045	6,29	5,6	6,71	0,26	12,72	16 738	1 037	6,19	5,5	6,61
Faible	0,50 - 0,74	0,65	13,12	11 636	1 428	12,28	9,9	13,34	0,65	12,94	11 789	1 428	12,11	9,9	13,17
	0,75 - 2,49	1,57	13,43	9 346	2 099	22,46	19,8	25,10	1,57	13,29	9 573	2 122	22,18	19,9	24,78
Moyen	2,50 - 9,99	5,37	13,41	2 490	1 105	44,40	17,8	53,31	5,39	13,29	2 560	1 128	44,08	18,2	52,95
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	12,46	452	329	72,73	15,4	115,44	27,42	12,36	462	334	72,15	15,7	114,52
Défaut	100,00	100,00	11,77	213	314	147,11	-	147,11	100,00	11,53	211	304	144,09	-	144,09
Sous-total		1,20	12,84	62 967	6 869	10,91	70,7	12,31	1,22	12,66	62 699	6 871	10,96	71,3	12,38
Total		1,38	12,76	92 158	10 683	11,59	112,1	13,11	1,40	12,52	92 162	10 692	11,60	113,2	13,14
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00 - 0,14	0,06	83,97	2 623	89	3,44	1,4	4,12	0,07	77,51	2 512	80	3,20	1,3	3,83
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	87,96	575	52	9,00	1,0	11,09	0,19	82,28	565	48	8,42	0,9	10,37
	0,25 - 0,49	0,38	85,18	1 709	260	15,22	5,5	19,27	0,38	76,05	1 697	232	13,69	4,9	17,33
Faible	0,50 - 0,74	0,68	80,56	451	103	22,89	2,5	29,73	0,68	65,53	457	85	18,62	2,0	24,19
	0,75 - 2,49	1,95	82,70	4 102	2 078	50,67	65,3	70,56	1,95	77,34	3 999	1 903	47,58	59,9	66,29
Moyen	2,50 - 9,99	4,93	79,94	1 154	1 105	95,83	45,5	145,10	4,94	71,70	1 137	982	86,34	40,4	130,80
Élevé	10,00 - 99,99	19,94	66,68	1 145	2 005	174,60	152,8	341,07	19,94	61,39	1 138	1 829	160,70	139,5	313,83
Défaut	100,00	100,00	79,96	119	1 187	999,48	-	999,48	100,00	72,36	119	1 078	904,48	-	904,48
Total		4,18	81,67	11 878	6 879	57,92	274,0	86,74	4,24	74,80	11 624	6 237	53,65	248,9	80,42
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	30,03	844	50	5,91	0,2	6,19	0,08	26,93	820	44	5,34	0,2	5,60
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	27,46	1 255	172	13,67	0,9	14,61	0,28	25,70	1 199	153	12,79	0,8	13,67
Faible	0,50 - 0,74	0,60	30,84	1 649	396	24,00	3,0	26,23	0,60	29,66	1 585	365	23,03	2,7	25,18
	0,75 - 2,49	1,60	36,47	2 405	1 026	42,67	14,3	50,10	1,61	36,21	2 415	1 025	42,43	14,3	49,83
Moyen	2,50 - 9,99	3,22	38,05	4 108	2 180	53,08	50,0	50,10	3,28	37,76	4 090	2 158	52,76	50,3	49,83
Élevé	10,00 - 99,99	24,43	34,82	403	337	83,68	34,2	189,91	24,45	33,67	378	305	80,90	31,0	183,61
Défaut	100,00	100,00	32,09	120	483	401,08	-	401,08	100,00	33,31	102	427	416,40	-	416,40
Total		3,75	34,55	10 785	4 644	43,06	102,6	54,96	3,60	33,80	10 590	4 477	42,28	99,3	54,00
Total général		1,90 %	21,94 %	114 821 $	22 206 $	19,34 %	488,7 $	24,66 %	1,89 %	20,82 %	114 376 $	21 406 $	18,72 %	461,4 $	23,76 %

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 juin 2018							Au 31 mars 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 %	10,53 %	8 463 $	178 $	2,11 %	0,7 $	2,21 %	0,08 %	10,22 %	8 472 $	173 $	2,04 %	0,7 $	2,15 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,29	7 558	416	5,50	2,2	5,87	0,26	10,83	7 197	380	5,28	2,0	5,63
Faible	0,50 - 0,74	0,65	11,74	6 341	697	10,99	4,8	11,95	0,65	11,15	6 128	640	10,44	4,4	11,35
	0,75 - 2,49	1,55	12,38	5 478	1 126	20,56	10,6	22,97	1,56	11,61	5 401	1 041	19,28	9,8	21,54
Moyen	2,50 - 9,99	5,39	12,39	1 473	606	41,14	9,8	49,45	5,49	11,61	1 475	574	38,94	9,4	46,89
Élevé	10,00 - 99,99	27,40	11,91	309	215	69,52	10,1	110,29	27,39	11,48	349	234	66,99	11,0	106,27
Défaut	100,00	100,00	10,86	199	270	135,79	-	135,79	100,00	10,55	179	236	131,84	-	131,84
Sous-total		1,73	11,43	29 821	3 508	11,76	38,2	13,36	1,73	10,91	29 201	3 278	11,23	37,3	12,82
Expositions non assurées															
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	11,52	23 370	539	2,30	2,2	2,42	0,08	11,44	22 956	525	2,29	2,1	2,40
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,98	17 873	1 043	5,84	5,6	6,23	0,26	11,88	16 965	981	5,78	5,2	6,17
Faible	0,50 - 0,74	0,65	12,18	12 348	1 408	11,40	9,8	12,39	0,65	12,05	11 727	1 324	11,28	9,2	12,26
	0,75 - 2,49	1,56	12,46	9 792	2 034	20,77	19,0	23,21	1,57	12,31	9 541	1 963	20,58	18,5	23,00
Moyen	2,50 - 9,99	5,37	12,58	2 603	1 084	41,66	17,4	50,04	5,38	12,34	2 563	1 049	40,94	16,9	49,18
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	11,87	466	323	69,27	15,2	109,94	27,42	11,70	499	341	68,32	16,0	108,44
Défaut	100,00	100,00	11,27	204	287	140,86	-	140,86	100,00	11,16	200	280	139,51	-	139,51
Sous-total		1,16	11,95	66 656	6 718	10,08	69,2	11,38	1,19	11,83	64 451	6 463	10,03	67,9	11,35
Total		1,33	11,79	96 477	10 226	10,60	107,4	11,99	1,35	11,55	93 652	9 741	10,40	105,2	11,81
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	77,73	2 596	83	3,19	1,3	3,83	0,07	76,66	2 356	74	3,16	1,2	3,78
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	82,28	576	48	8,42	0,9	10,37	0,19	82,28	504	42	8,42	0,8	10,37
	0,25 - 0,49	0,38	76,20	1 685	232	13,76	4,9	17,43	0,37	75,76	1 586	216	13,60	4,6	17,22
Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,31	443	82	18,55	2,0	24,11	0,68	65,30	455	84	18,55	2,0	24,10
	0,75 - 2,49	1,94	77,33	3 915	1 856	47,40	58,3	66,02	1,96	77,24	3 843	1 833	47,67	57,7	66,43
Moyen	2,50 - 9,99	4,93	71,64	1 080	931	86,18	38,3	130,54	4,93	71,70	1 113	959	86,23	39,5	130,61
Élevé	10,00 - 99,99	19,96	61,37	1 039	1 669	160,66	127,3	313,83	19,96	61,35	1 126	1 809	160,60	137,8	313,68
Défaut	100,00	100,00	72,43	118	1 069	905,35	-	905,35	100,00	72,50	129	1 171	906,28	-	906,28
Total		4,08	75,00	11 452	5 970	52,13	233,0	77,57	4,46	74,43	11 112	6 188	55,68	243,6	83,09
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	26,89	843	45	5,33	0,2	5,59	0,08	26,45	829	44	5,26	0,2	5,51
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	82,28	2	1	32,18	-	34,13	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	25,63	1 221	156	12,76	0,9	13,63	0,28	24,49	1 187	145	12,19	0,8	13,02
Faible	0,50 - 0,74	0,61	29,05	1 584	357	22,54	2,7	24,64	0,61	27,66	1 558	335	21,53	2,5	23,54
	0,75 - 2,49	1,60	35,42	2 336	968	41,44	13,5	48,65	1,60	34,82	2 162	882	40,80	12,3	47,91
Moyen	2,50 - 9,99	3,26	37,48	3 906	2 044	52,35	47,2	48,65	3,21	37,30	3 676	1 912	52,00	43,6	47,91
Élevé	10,00 - 99,99	24,47	32,42	327	255	77,91	25,9	176,84	24,51	30,93	331	246	74,36	25,0	168,84
Défaut	100,00	100,00	32,10	100	402	401,22	-	401,22	100,00	33,14	88	363	414,27	-	414,27
Total		3,48	33,25	10 319	4 228	40,97	90,4	51,93	3,41	32,52	9 832	3 927	39,94	84,4	50,67
Total général		1,79 %	19,78 %	118 248 $	20 424 $	17,27 %	430,8 $	21,83 %	1,83 %	19,44 %	114 596 $	19 856 $	17,33 %	433,2 $	22,05 %

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 décembre 2017							Au 30 septembre 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 %	8,38 %	8 321 $	139 $	1,68 %	0,6 $	1,76 %	0,07 %	8,40 %	7 878 $	119 $	1,51 %	0,5 $	1,59 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,33	7 345	298	4,06	1,6	4,33	0,26	8,34	7 308	297	4,06	1,6	4,33
Faible	0,50 - 0,74	0,65	8,31	6 245	486	7,78	3,4	8,45	0,59	8,31	6 403	466	7,28	3,1	7,89
	0,75 - 2,49	1,56	8,33	5 439	752	13,81	7,0	15,43	1,43	8,33	5 771	756	13,10	6,9	14,59
Moyen	2,50 - 9,99	5,50	8,36	1 472	413	28,08	6,8	33,83	5,47	8,36	1 530	429	28,03	7,0	33,75
Élevé	10,00 - 99,99	27,39	8,42	376	185	49,16	8,6	77,98	27,39	8,40	375	184	49,03	8,7	77,79
Défaut	100,00	100,00	8,45	174	183	105,04	0,4	108,01	100,00	8,45	183	192	104,91	0,4	107,93
Sous-total		1,73	8,34	29 372	2 456	8,36	28,4	9,57	1,75	8,35	29 448	2 443	8,30	28,2	9,49
Expositions non assurées															
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	11,17	22 263	497	2,23	2,0	2,35	0,07	10,83	21 139	413	1,95	1,6	2,05
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,56	16 958	955	5,63	5,1	6,01	0,26	11,10	16 708	903	5,41	4,8	5,77
Faible	0,50 - 0,74	0,65	11,73	11 828	1 298	10,98	9,0	11,93	0,59	11,25	11 835	1 165	9,84	7,9	10,67
	0,75 - 2,49	1,57	11,97	9 452	1 888	19,98	17,8	22,33	1,44	11,45	9 522	1 721	18,08	15,7	20,15
Moyen	2,50 - 9,99	5,41	12,12	2 539	1 025	40,36	16,6	48,51	5,45	11,74	2 503	982	39,23	15,8	47,19
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	11,37	473	314	66,38	14,7	105,35	27,42	11,18	459	300	65,26	14,1	103,57
Défaut	100,00	100,00	10,94	183	208	113,41	10,3	183,86	100,00	10,75	192	219	114,09	9,5	175,73
Sous-total		1,16	11,54	63 696	6 185	9,71	75,5	11,19	1,15	11,11	62 358	5 703	9,15	69,4	10,54
Total		1,34	10,53	93 068	8 641	9,29	103,9	10,68	1,34	10,23	91 806	8 146	8,87	97,6	10,20
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	77,10	2 480	78	3,16	1,2	3,79	0,07	77,60	2 871	98	3,43	1,6	4,12
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	82,28	528	44	8,42	0,8	10,37	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,37	75,79	1 633	222	13,60	4,7	17,22	0,33	75,57	1 609	196	12,20	4,1	15,35
Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,13	450	83	18,51	2,0	24,04	0,68	65,06	458	85	18,48	2,0	24,01
	0,75 - 2,49	1,95	77,26	3 818	1 816	47,56	57,1	66,26	1,70	77,23	3 701	1 584	42,81	48,0	59,02
Moyen	2,50 - 9,99	4,92	71,67	1 086	935	86,11	38,5	130,40	4,38	71,67	1 081	861	79,63	34,0	118,96
Élevé	10,00 - 99,99	19,95	61,34	1 127	1 810	160,54	138,0	313,52	17,48	59,63	1 102	1 626	147,53	115,0	277,95
Défaut	100,00	100,00	72,47	117	1 003	858,74	6,2	925,06	100,00	59,67	112	781	698,73	5,9	764,75
Total		4,28	74,58	11 239	5 991	53,30	248,5	80,94	3,89	74,07	10 934	5 231	47,84	210,6	71,92
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	25,70	809	41	5,08	0,2	5,33	0,08	28,92	994	56	5,66	0,2	5,93
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,28	23,90	1 182	141	11,91	0,8	12,72	0,28	28,12	1 470	207	14,05	1,1	15,01
Faible	0,50 - 0,74	0,61	27,67	1 480	319	21,55	2,4	23,57	0,64	29,63	1 651	397	24,06	3,1	26,37
	0,75 - 2,49	1,60	35,24	2 090	863	41,29	12,0	48,48	1,61	34,84	1 859	785	42,24	10,7	49,42
Moyen	2,50 - 9,99	3,26	37,40	3 595	1 878	52,23	43,3	48,48	3,39	36,73	2 840	1 459	51,38	34,9	49,42
Élevé	10,00 - 99,99	24,52	30,20	344	250	72,60	25,4	164,88	22,78	29,59	328	225	68,43	21,5	150,10
Défaut	100,00	100,00	36,00	76	188	247,47	15,3	498,38	100,00	35,82	74	186	250,09	14,8	499,22
Total		3,38	32,50	9 577	3 680	38,42	99,4	51,40	3,15	32,60	9 216	3 315	35,97	86,3	47,67
Total général		1,80 %	18,70 %	113 884 $	18 312 $	16,08 %	451,8 $	21,04 %	1,74 %	18,31 %	111 956 $	16 692 $	14,91 %	394,5 $	19,32 %

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

Pour 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 juin 2019									Au 31 mars 2019								
	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 %**	**13,84 %**	**11 $**	**5 $**	**50,00 %**	**- $**	**2,77 %**	**- $**	**2,91 %**	0,08 %	15,45 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	3,09 %	- $	3,24 %
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**15,02**	**35**	**17**	**50,00**	**1**	**7,32**	**-**	**7,81**	0,26	15,85	22	11	50,00	1	7,72	-	8,24
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**15,20**	**31**	**16**	**50,00**	**3**	**14,23**	**-**	**15,46**	0,65	15,71	22	11	50,00	2	14,71	-	15,98
	0,75 - 2,49	**1,58**	**15,55**	**30**	**15**	**50,00**	**4**	**26,10**	**0,1**	**29,18**	1,56	15,85	24	14	50,00	3	26,30	-	29,38
Moyen	2,50 - 9,99	**5,49**	**14,45**	**6**	**3**	**50,00**	**2**	**48,57**	**-**	**58,50**	5,83	16,63	7	3	50,00	2	57,64	0,1	69,82
Élevé	10,00 - 99,99	**27,40**	**14,92**	**1**	**1**	**50,00**	**-**	**87,10**	**-**	**138,21**	27,42	13,75	1	-	50,00	-	80,26	-	127,38
Défaut	100,00	**100,00**	**14,95**	**-**	**-**	**50,00**	**-**	**186,84**	**-**	**186,84**	100,00	14,88	-	-	50,00	-	185,94	-	185,94
Sous-total		**1,41**	**15,07**	**114**	**57**	**50,00**	**10**	**17,10**	**0,1**	**19,47**	1,49	15,82	85	43	50,00	8	19,26	0,1	22,03
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,08**	**11,55**	**10 726**	**5 875**	**54,77**	**136**	**2,31**	**0,5**	**2,42**	0,08	11,57	10 453	5 727	54,79	132	2,31	0,6	2,43
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**11,85**	**6 073**	**3 602**	**59,30**	**208**	**5,77**	**1,1**	**6,16**	0,26	11,91	5 874	3 488	59,40	202	5,80	1,1	6,19
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**12,26**	**3 009**	**1 739**	**57,79**	**200**	**11,48**	**1,4**	**12,47**	0,65	12,29	2 925	1 685	57,61	194	11,50	1,3	12,50
	0,75 - 2,49	**1,57**	**13,14**	**1 672**	**920**	**55,03**	**201**	**21,86**	**1,9**	**24,43**	1,57	13,22	1 693	930	54,90	205	22,04	1,9	24,63
Moyen	2,50 - 9,99	**4,88**	**14,14**	**301**	**155**	**51,47**	**70**	**45,43**	**1,1**	**54,22**	4,86	14,15	310	161	51,93	73	45,27	1,1	54,00
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**14,69**	**45**	**19**	**42,29**	**16**	**85,75**	**0,8**	**136,09**	27,42	15,36	48	20	41,28	18	89,68	0,8	142,34
Défaut	100,00	**100,00**	**15,41**	**39**	**-**	**1,09**	**1**	**192,66**	**-**	**192,66**	100,00	15,61	30	-	1,05	1	195,07	-	195,07
Sous-total		**0,43**	**11,89**	**21 865**	**12 310**	**56,30**	**832**	**6,76**	**6,8**	**7,44**	0,44	11,94	21 333	12 011	56,31	825	6,87	6,8	7,58
Total		**0,43**	**11,91**	**21 979**	**12 367**	**56,27**	**842**	**6,80**	**6,9**	**7,50**	0,44	11,95	21 418	12 054	56,28	833	6,91	6,9	7,63
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,06**	**85,16**	**19 188**	**12 874**	**67,09**	**394**	**3,06**	**6,1**	**3,65**	0,06	85,13	18 928	12 694	67,06	390	3,07	6,0	3,67
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**79,52**	**13 763**	**8 877**	**64,50**	**722**	**8,13**	**13,4**	**10,02**	0,19	79,60	13 320	8 590	64,49	700	8,14	13,0	10,03
	0,25 - 0,49	**0,39**	**86,18**	**4 155**	**2 690**	**64,75**	**427**	**15,85**	**9,1**	**20,09**	0,39	86,20	4 163	2 692	64,68	428	15,88	9,2	20,13
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**81,75**	**415**	**246**	**59,36**	**57**	**23,23**	**1,4**	**30,18**	0,68	81,78	431	254	58,96	59	23,24	1,4	30,19
	0,75 - 2,49	**1,70**	**84,07**	**5 671**	**3 053**	**53,83**	**1 402**	**45,94**	**42,7**	**63,43**	1,69	84,09	5 690	3 065	53,87	1 405	45,83	42,7	63,25
Moyen	2,50 - 9,99	**4,81**	**80,45**	**751**	**232**	**30,93**	**220**	**94,66**	**9,0**	**143,00**	4,79	80,47	735	227	30,93	215	94,36	8,8	142,49
Élevé	10,00 - 99,99	**20,26**	**67,56**	**570**	**69**	**12,18**	**124**	**178,03**	**9,5**	**349,93**	20,34	67,72	571	70	12,33	126	178,69	9,7	351,69
Défaut	100,00	**-**	**-**	**17**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	17	-	-	-	-	-	-
Total		**0,40**	**83,24**	**44 530**	**28 041**	**62,97**	**3 346**	**11,93**	**91,2**	**16,00**	0,41	83,28	43 855	27 592	62,92	3 323	12,04	90,8	16,15
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	**0,06**	**51,49**	**471**	**333**	**70,55**	**29**	**8,92**	**0,1**	**9,34**	0,07	51,34	463	326	70,51	29	8,92	0,1	9,34
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**84,35**	**3**	**2**	**64,18**	**1**	**32,99**	**-**	**35,00**	0,19	84,20	3	2	64,19	1	32,93	-	34,93
	0,25 - 0,49	**0,28**	**52,04**	**159**	**108**	**68,14**	**29**	**26,50**	**0,2**	**28,34**	0,28	52,80	158	107	67,65	29	26,89	0,2	28,75
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**60,70**	**70**	**38**	**54,20**	**19**	**51,50**	**0,2**	**56,66**	0,68	61,68	67	37	55,64	20	52,33	0,2	57,57
	0,75 - 2,49	**1,37**	**60,06**	**31**	**18**	**57,18**	**12**	**68,97**	**0,1**	**79,35**	1,34	59,54	27	16	58,01	11	67,78	0,1	77,74
Moyen	2,50 - 9,99	**3,32**	**60,79**	**18**	**10**	**56,71**	**9**	**84,85**	**0,2**	**79,35**	3,43	54,99	18	10	56,74	8	77,09	0,2	77,74
Élevé	10,00 - 99,99	**24,91**	**51,24**	**2**	**1**	**62,69**	**2**	**124,02**	**0,2**	**283,56**	24,87	55,97	3	2	61,15	2	135,37	0,2	309,34
Défaut	100,00	**100,00**	**-**	**1**	**-**	**0,02**	**-**	**-**	**-**	**-**	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-
Total		**0,34**	**52,89**	**755**	**510**	**67,53**	**101**	**19,88**	**1,0**	**22,28**	0,34	52,89	740	500	67,62	100	19,70	1,0	22,12
Total général		**0,41 %**	**61,30 %**	**67 264 $**	**40 918 $**	**60,83 %**	**4 289 $**	**10,48 %**	**99,1 $**	**13,51 %**	0,42 %	61,49 %	66 013 $	40 146 $	60,82 %	4 256 $	10,59 %	98,7 $	13,67 %

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 décembre 2018									Au 30 septembre 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 %	13,76 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,76 %	0,1 $	2,90 %	0,08 %	13,03 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,61 %	0,1 $	2,74 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,37	21	11	50,00	1	7,49	-	7,99	0,26	14,95	28	14	50,00	1	7,29	-	7,77
Faible	0,50 - 0,74	0,65	15,54	22	11	50,00	2	14,54	-	15,80	0,65	15,31	29	15	50,00	3	14,33	-	15,58
	0,75 - 2,49	1,63	16,08	23	12	50,00	3	27,58	-	30,88	1,60	16,13	28	14	50,00	4	27,12	-	30,32
Moyen	2,50 - 9,99	5,29	16,88	6	3	50,00	2	55,17	-	66,10	5,52	16,13	7	4	50,00	2	54,08	-	65,11
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	14,74	1	-	50,00	-	86,07	-	136,60	27,42	13,03	1	-	50,00	-	76,07	-	120,73
Défaut	100,00	100,00	12,54	-	-	50,00	-	156,72	-	156,72	100,00	11,40	-	-	50,00	-	142,50	-	142,50
Sous-total		1,60	15,53	82	41	50,00	8	19,09	0,1	21,70	1,55	15,27	102	51	50,00	10	18,47	0,1	20,90
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	11,44	10 009	5 475	54,70	125	2,29	0,5	2,40	0,08	11,36	9 532	5 230	54,86	119	2,27	0,5	2,39
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,70	5 793	3 436	59,35	196	5,70	1,0	6,08	0,26	11,67	5 767	3 416	59,23	194	5,69	1,0	6,07
Faible	0,50 - 0,74	0,65	12,15	2 916	1 676	57,46	190	11,37	1,3	12,36	0,65	12,05	2 929	1 687	57,61	190	11,28	1,3	12,26
	0,75 - 2,49	1,56	12,94	1 674	918	54,81	198	21,55	1,9	24,08	1,56	12,88	1 679	914	54,45	196	21,42	1,8	23,94
Moyen	2,50 - 9,99	4,78	13,86	323	171	52,89	76	44,09	1,2	52,52	4,85	13,73	324	172	53,15	76	43,93	1,2	52,40
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	14,72	44	18	40,64	15	85,92	0,7	136,36	27,42	14,32	45	19	42,94	16	83,63	0,8	132,72
Défaut	100,00	100,00	12,64	33	-	0,68	-	158,00	-	158,00	100,00	12,11	35	-	0,59	-	151,38	-	151,38
Sous-total		0,44	11,78	20 792	11 694	56,25	800	6,84	6,6	7,55	0,46	11,72	20 311	11 438	56,32	791	6,92	6,6	7,64
Total		0,45	11,79	20 874	11 735	56,22	808	6,89	6,7	7,60	0,46	11,74	20 413	11 489	56,29	801	6,97	6,7	7,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,06	85,09	18 612	12 480	67,05	383	3,07	5,9	3,66	0,06	80,16	18 212	12 211	67,04	356	2,92	5,5	3,48
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	79,54	13 361	8 617	64,49	701	8,14	13,0	10,03	0,16	78,52	12 918	8 331	64,49	575	6,90	10,3	8,46
	0,25 - 0,49	0,39	86,14	4 062	2 626	64,65	416	15,83	8,9	20,06	0,39	77,89	4 167	2 692	64,61	388	14,41	8,3	18,27
Faible	0,50 - 0,74	0,68	81,75	437	257	58,73	60	23,23	1,3	30,18	0,68	66,20	448	263	58,87	50	18,81	1,2	24,44
	0,75 - 2,49	1,70	84,06	5 628	3 029	53,82	1 390	45,93	42,4	63,40	1,69	78,75	5 694	3 066	53,85	1 320	43,06	40,2	59,46
Moyen	2,50 - 9,99	4,77	80,38	710	222	31,20	208	93,94	8,5	141,80	4,76	71,59	712	223	31,28	187	84,08	7,6	126,99
Élevé	10,00 - 99,99	20,26	67,51	562	68	12,16	122	177,87	9,5	349,58	20,27	61,58	536	65	12,19	106	162,09	8,3	318,28
Défaut	100,00	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-
Total		0,41	83,21	43 390	27 299	62,91	3 280	12,01	89,5	16,11	0,40	79,01	42 702	26 851	62,88	2 982	11,11	81,4	14,90
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	50,75	443	308	69,45	28	8,95	0,1	9,37	0,07	43,52	433	300	69,51	23	7,71	0,1	8,08
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	83,94	4	2	64,21	1	32,83	-	34,82	0,17	80,00	3	2	64,28	1	29,05	-	30,76
	0,25 - 0,49	0,28	53,20	160	109	68,26	30	27,06	0,2	28,94	0,28	45,43	151	103	68,65	24	23,14	0,1	24,74
Faible	0,50 - 0,74	0,68	57,26	69	40	58,48	20	48,58	0,2	53,45	0,68	51,58	67	37	54,97	16	43,76	0,1	48,15
	0,75 - 2,49	1,36	61,21	26	15	57,47	11	69,85	0,1	80,21	1,34	51,63	27	15	55,37	9	58,75	0,1	67,38
Moyen	2,50 - 9,99	3,30	48,60	16	9	54,59	4	68,00	0,1	80,21	3,23	38,42	20	12	57,84	6	53,73	0,2	67,38
Élevé	10,00 - 99,99	24,88	54,63	4	3	62,43	3	132,14	0,3	302,00	24,87	43,99	3	2	65,64	2	106,36	0,2	243,01
Défaut	100,00	100,00	24,01	1	-	0,03	-	300,10	-	300,10	100,00	24,32	-	-	0,06	-	304,05	-	304,05
Total		0,38	52,30	723	486	67,23	97	20,00	1,0	22,59	0,37	44,85	704	471	66,98	81	17,10	0,8	19,19
Total général		0,42 %	61,62 %	64 987 $	39 520 $	60,81 %	4 185 $	10,59 %	97,2 $	13,66 %	0,42 %	58,68 %	63 819 $	38 811 $	60,82 %	3 864 $	9,96 %	88,9 $	12,82 %

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 juin 2018									Au 31 mars 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 %	12,46 %	10 $	5 $	50,00 %	- $	2,49 %	- $	2,62 %	0,08 %	12,28 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,46 %	- $	2,58 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,68	31	16	50,00	1	6,66	-	7,11	0,26	13,63	22	11	50,00	1	6,64	-	7,08
Faible	0,50 - 0,74	0,65	14,50	31	15	50,00	3	13,57	0,1	14,75	0,65	14,13	20	10	50,00	1	13,23	-	14,38
	0,75 - 2,49	1,59	14,78	28	14	50,00	4	24,88	-	27,82	1,59	14,32	23	12	50,00	3	23,99	-	26,82
Moyen	2,50 - 9,99	5,20	14,32	6	3	50,00	1	46,73	-	55,97	5,17	14,12	5	3	50,00	1	45,35	-	54,15
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	12,94	1	-	50,00	-	75,55	-	119,90	27,42	13,48	1	-	50,00	-	78,71	-	124,92
Défaut	100,00	100,00	9,79	-	-	50,00	-	122,41	-	122,41	100,00	9,51	-	-	50,00	-	118,86	-	118,86
Sous-total		1,43	14,10	107	53	50,00	9	16,04	0,1	18,13	1,57	13,82	80	40	50,00	6	16,32	-	18,48
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	12,06	9 459	6 672	70,54	161	2,41	0,6	2,53	0,08	12,02	9 270	6 518	70,32	157	2,40	0,6	2,52
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,96	5 619	3 745	66,64	236	6,31	1,3	6,73	0,26	12,95	5 388	3 564	66,16	225	6,31	1,2	6,73
Faible	0,50 - 0,74	0,65	14,23	2 826	1 817	64,29	242	13,32	1,7	14,47	0,65	14,26	2 696	1 724	63,97	230	13,35	1,6	14,51
	0,75 - 2,49	1,55	15,66	1 610	1 004	62,32	260	25,93	2,4	28,96	1,55	15,77	1 578	981	62,19	257	26,16	2,4	29,23
Moyen	2,50 - 9,99	5,08	17,74	301	185	61,48	107	57,97	1,7	69,44	5,10	17,68	296	181	61,07	105	57,91	1,7	69,40
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	19,24	41	27	65,37	30	112,34	1,4	178,29	27,42	18,81	46	31	66,56	33	109,81	1,6	174,27
Défaut	100,00	100,00	11,23	33	-	0,89	-	140,36	-	140,36	100,00	12,26	32	-	1,09	1	153,30	-	153,30
Sous-total		0,44	12,96	19 889	13 450	67,62	1 036	7,71	9,1	8,56	0,45	12,95	19 306	12 999	67,34	1 008	7,75	9,1	8,62
Total		0,45	12,97	19 996	13 503	67,53	1 045	7,74	9,2	8,59	0,46	12,95	19 386	13 039	67,27	1 014	7,77	9,1	8,65
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,06	80,09	18 134	12 163	67,07	353	2,90	5,4	7,97	0,06	79,95	17 607	11 815	67,11	344	2,91	5,3	7,89
Très faible	0,15 - 0,24	0,16	78,55	12 499	8 060	64,48	557	6,91	10,0	30,86	0,16	78,53	12 728	8 208	64,49	567	6,91	10,2	33,80
	0,25 - 0,49	0,39	77,98	4 112	2 656	64,58	384	14,47	8,2	24,82	0,39	78,08	4 121	2 660	64,54	386	14,51	8,3	23,65
Faible	0,50 - 0,74	0,68	66,15	431	253	58,81	48	18,79	1,1	49,77	0,68	66,26	433	253	58,50	48	18,82	1,1	50,08
	0,75 - 2,49	1,69	78,76	5 561	2 998	53,91	1 287	42,94	39,3	71,42	1,69	78,73	5 561	2 996	53,87	1 287	42,98	39,2	72,66
Moyen	2,50 - 9,99	4,77	71,55	668	209	31,26	176	84,10	7,2	127,04	4,76	71,47	661	207	31,28	173	83,90	7,1	126,70
Élevé	10,00 - 99,99	20,28	61,49	478	58	12,21	94	161,87	7,3	214,69	20,34	61,57	484	60	12,32	97	162,26	7,5	215,51
Défaut	100,00	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-
Total		0,39	79,01	41 895	26 397	63,01	2 899	10,98	78,5	14,70	0,40	78,93	41 607	26 199	62,97	2 902	11,08	78,7	14,83
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	43,19	411	286	69,66	22	7,61	0,1	7,97	0,07	43,23	398	273	68,98	21	7,53	0,1	7,89
Très faible	0,15 - 0,24	0,17	80,07	2	2	64,27	-	29,14	-	30,86	0,19	82,06	17	11	63,98	3	31,87	-	33,80
	0,25 - 0,49	0,28	45,42	148	101	68,28	25	23,20	0,1	24,82	0,28	43,57	154	107	69,37	24	22,12	0,1	23,65
Faible	0,50 - 0,74	0,68	53,31	65	36	55,62	16	45,23	0,1	49,77	0,68	53,65	69	38	55,11	17	45,52	0,1	50,08
	0,75 - 2,49	1,34	54,64	32	18	55,89	11	62,26	0,2	71,42	1,34	55,79	26	15	56,55	9	63,37	0,1	72,66
Moyen	2,50 - 9,99	3,21	40,12	20	11	55,33	6	56,02	0,1	72,77	3,15	44,86	14	8	53,57	5	62,31	0,1	80,03
Élevé	10,00 - 99,99	24,86	38,88	2	1	60,02	1	93,99	0,2	214,69	24,91	38,95	3	2	59,00	2	94,26	0,3	215,51
Défaut	100,00	100,00	49,35	1	-	0,02	-	616,88	-	616,88	100,00	0,41	1	-	-	-	5,12	-	5,12
Total		0,16	78,55	681	455	64,48	81	6,91	0,8	8,47	0,37	45,54	682	454	66,62	81	17,88	0,8	20,02
Total général		0,41 %	56,53 %	62 572 $	40 355 $	64,49 %	4 025 $	9,98 %	88,5 $	12,72 %	0,42 %	56,88 %	61 675 $	39 692 $	64,36 %	3 997 $	10,07 %	88,6 $	12,86 %

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 décembre 2017									Au 30 septembre 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 %	8,18 %	8 $	4 $	50,00 %	- $	1,64 %	- $	1,72 %	0,07 %	8,20 %	8 $	4 $	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,17	20	10	50,00	1	3,98	-	4,25	0,26	8,18	30	14	50,00	1	3,98	-	4,25
Faible	0,50 - 0,74	0,65	8,18	23	12	50,00	1	7,66	-	8,32	0,59	8,17	28	14	50,00	1	7,15	0,1	7,76
	0,75 - 2,49	1,55	8,16	23	11	50,00	1	13,50	-	15,07	1,43	8,16	27	14	50,00	2	12,80	-	14,26
Moyen	2,50 - 9,99	5,02	8,16	5	3	50,00	1	26,31	-	31,43	5,36	8,16	8	4	50,00	1	27,10	-	32,57
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	8,14	1	-	50,00	-	47,54	-	75,45	27,42	8,15	1	1	50,00	-	47,60	-	75,55
Défaut	100,00	100,00	8,15	-	-	50,00	-	101,90	-	101,90	100,00	8,14	-	-	50,00	-	101,75	-	101,75
Sous-total		1,64	8,17	80	40	50,00	4	9,73	-	11,12	1,51	8,17	102	51	50,00	5	9,46	0,1	10,85
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	11,97	8 831	6 187	70,07	148	2,39	0,6	2,51	0,07	11,12	8 350	4 308	51,60	86	2,00	0,3	2,10
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,84	5 308	3 501	65,95	219	6,25	1,2	6,67	0,26	11,31	5 280	2 750	52,07	151	5,51	0,8	5,88
Faible	0,50 - 0,74	0,65	14,12	2 714	1 728	63,68	228	13,21	1,6	14,36	0,59	11,63	2 722	1 332	48,93	137	10,18	0,9	11,04
	0,75 - 2,49	1,55	15,66	1 550	955	61,61	248	25,96	2,2	29,01	1,43	12,39	1 568	711	45,38	139	19,45	1,3	21,67
Moyen	2,50 - 9,99	5,07	17,77	278	169	61,03	99	58,27	1,5	69,84	4,92	13,56	285	122	42,95	53	43,57	0,8	52,02
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	18,74	48	33	67,68	36	109,42	1,7	173,65	27,42	15,33	41	15	36,54	13	89,51	0,6	142,06
Défaut	100,00	100,00	10,87	29	-	0,93	-	135,82	-	135,82	100,00	10,10	25	-	1,03	-	126,20	-	126,20
Sous-total		0,46	12,88	18 758	12 573	67,04	978	7,78	8,8	8,66	0,42	11,39	18 271	9 238	50,57	579	6,26	4,7	6,91
Total		0,46	12,87	18 838	12 613	66,96	982	7,78	8,8	8,67	0,42	11,37	18 373	9 289	50,56	584	6,28	4,8	6,93
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,06	79,94	17 363	11 644	67,06	337	2,89	5,2	7,86	0,08	79,42	29 865	19 452	65,13	716	3,68	11,6	7,79
Très faible	0,15 - 0,24	0,16	78,46	13 178	8 499	64,50	585	6,88	10,5	31,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,39	77,84	4 009	2 586	64,50	373	14,42	8,0	24,15	0,34	77,98	4 107	2 605	63,44	335	12,87	7,0	24,77
Faible	0,50 - 0,74	0,68	66,01	443	259	58,38	49	18,75	1,2	49,03	0,68	65,79	450	248	55,08	46	18,69	1,1	50,12
	0,75 - 2,49	1,70	78,67	5 316	2 859	53,79	1 232	43,10	37,5	69,42	1,45	78,76	5 248	2 825	53,84	1 083	38,32	31,7	70,30
Moyen	2,50 - 9,99	4,75	71,40	643	203	31,49	169	83,69	6,9	126,37	4,25	71,61	628	193	30,75	151	78,03	5,9	116,29
Élevé	10,00 - 99,99	20,36	61,61	484	60	12,37	97	162,43	7,5	206,84	18,08	60,04	428	53	12,31	79	150,44	5,7	266,43
Défaut	100,00	100,00	-	11	-	-	-	-	-	-	100,00	-	9	-	-	-	-	-	-
Total		0,39	78,86	41 447	26 110	63,00	2 842	10,89	76,8	14,56	0,33	78,97	40 735	25 376	62,30	2 410	9,50	63,0	12,60
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	42,62	385	267	69,24	20	7,51	0,1	7,86	0,07	41,94	362	236	64,94	17	7,44	0,1	7,79
Très faible	0,15 - 0,24	0,18	80,75	3	2	64,17	1	30,08	-	31,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,28	44,36	131	82	62,13	18	22,59	0,1	24,15	0,28	45,66	130	80	61,16	19	23,16	0,1	24,77
Faible	0,50 - 0,74	0,68	52,53	65	36	55,24	16	44,56	0,1	49,03	0,68	53,70	62	33	53,66	15	45,56	0,1	50,12
	0,75 - 2,49	1,35	53,03	32	18	57,44	11	60,51	0,1	69,42	1,34	53,93	30	16	54,76	10	61,28	0,1	70,30
Moyen	2,50 - 9,99	4,24	42,38	19	10	55,33	6	60,54	0,2	82,48	3,23	39,57	18	9	52,03	5	55,30	0,1	72,00
Élevé	10,00 - 99,99	24,91	37,38	2	1	59,46	1	90,46	0,1	206,84	24,91	48,14	4	2	49,93	2	116,52	0,2	266,43
Défaut	100,00	100,00	26,99	1	-	0,01	-	337,35	-	337,35	100,00	0,37	-	-	-	-	4,63	-	4,63
Total		0,40	44,45	638	416	65,25	73	17,64	0,7	19,87	0,42	44,26	606	376	61,96	68	18,20	0,7	20,67
Total général		0,41 %	57,23 %	60 923 $	39 139 $	64,25 %	3 897 $	9,96 %	86,3 $	12,72 %	0,36 %	60,67 %	59 714 $	35 041 $	58,68 %	3 062 $	8,74 %	68,5 $	11,19 %

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

[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 – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs[1]

(en pourcentage)	Au 30 juin 2019						Au 31 mars 2019					
	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	**1,67 %**	**0,75 %**	**12,85 %**	**11,21 %**	**50,00 %**	**50,00 %**	1,75 **%**	0,75 **%**	13,17 **%**	12,73 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**
Expositions non assurées	**1,07**	**0,54**	**13,03**	**9,70**	**56,30**	**37,82**	1,11	0,53	13,28	10,28	56,31	35,12
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**1,50**	**1,07**	**82,82**	**69,13**	**62,97**	**42,24**	1,58	1,07	82,78	71,75	62,92	42,27
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**3,73**	**1,73**	**44,75**	**31,78**	**67,54**	**56,50**	3,72	1,75	44,67	30,82	67,63	56,56

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2018						Au 30 septembre 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[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	1,76 **%**	0,75 **%**	12,56 **%**	9,16 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**	1,72 **%**	0,75 **%**	12,21 **%**	9,16 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**
Expositions non assurées	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,55	1,08	82,74	70,59	62,91	45,07	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	56,74	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74

(en pourcentage)	Au 30 juin 2018						Au 31 mars 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	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 **%**	0,75 **%**	11,40 **%**	9,16 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**	1,68 **%**	0,72 **%**	10,88 **%**	8,48 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02	1,12	0,51	12,02	9,57	67,34	50,45
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07	1,60	1,11	77,59	70,78	62,97	44,06
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74	3,25	1,57	43,19	33,29	66,63	49,49

(en pourcentage)	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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,70 **%**	0,75 **%**	8,28 **%**	5,07 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**
Expositions non assurées	1,09	0,52	11,75	9,00	67,04	51,36
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	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	3,24	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 30 juin 2019 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	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
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	**104 356 $**	**890 $**	**1 362 $**	**106 608 $**	102 509 $	850 $	1 087 $	104 446 $	101 869 $	930 $	1 094 $	103 893 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**39 952**	**-**	**-**	**39 952**	39 143	-	-	39 143	39 177	-	-	39 177
Autres expositions sur la clientèle de détail	**3 310**	**1 120**	**7 113**	**11 543**	3 375	1 269	6 761	11 405	3 301	1 421	6 549	11 271
Total	**147 618 $**	**2 010 $**	**8 475 $**	**158 103 $**	145 027 $	2 119 $	7 848 $	154 994 $	144 347 $	2 351 $	7 643 $	154 341 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	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
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	101 539 $	1 103 $	1 009 $	103 651 $	107 803 $	1 353 $	824 $	109 980 $	104 862 $	1 483 $	346 $	106 691 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	38 475	-	-	38 475	37 849	-	-	37 849	37 311	-	-	37 311
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 193	1 617	6 251	11 061	3 297	1 749	5 728	10 774	3 367	1 882	5 037	10 286
Total	143 207 $	2 720 $	7 260 $	153 187 $	148 949 $	3 102 $	6 552 $	158 603 $	145 540 $	3 365 $	5 383 $	154 288 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	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
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	103 804 $	1 691 $	186 $	105 681 $	99 171 $	1 921 $	3 $	101 095 $	97 683 $	1 775 $	223 $	99 681 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 349	-	-	37 349	36 310	-	-	36 310	35 674	-	-	35 674
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 279	2 023	4 691	9 993	3 146	2 167	4 279	9 592	3 155	1 798	4 257	9 210
Total	144 432 $	3 714 $	4 877 $	153 023 $	138 627 $	4 088 $	4 282 $	146 997 $	136 512 $	3 573 $	4 480 $	144 565 $

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

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

	Au 30 juin 2019								Au 31 mars 2019							
	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	**14 691 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**14 691 $**	16 333 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	16 333 $
Institutions financières	**-**	**18 005**	**-**	**219**	**-**	**7**	**1**	**18 232**	-	16 429	-	199	-	3	1	16 632
Entreprises	**-**	**269**	**-**	**724**	**-**	**70 386**	**732**	**72 111**	-	255	-	602	-	67 429	728	69 014
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**7 985**	**1**	**165**	**8 151**	-	-	-	-	8 209	128	157	8 494
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**408**	**-**	**-**	**-**	**-**	**408**	-	-	423	-	-	-	-	423
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 017**	**2**	**-**	**2 019**	-	-	-	-	1 926	2	-	1 928
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**5**	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**208**	**9**	**217**	-	-	-	-	-	233	9	242
Portefeuille de négociation	**9 448**	**4 426**	**-**	**21**	**861**	**5 101**	**7**	**19 864**	9 844	5 025	-	12	517	4 424	10	19 832
Total	**24 139 $**	**22 700 $**	**408 $**	**964 $**	**10 863 $**	**75 705 $**	**919 $**	**135 698 $**	26 177 $	21 709 $	423 $	813 $	10 652 $	72 219 $	910 $	132 903 $

	Au 31 décembre 2018								Au 30 septembre 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	15 282 $	- $	- $	- $	- $	102 $	- $	15 384 $	16 499 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	16 598 $
Institutions financières	-	17 659	-	21	-	4	1	17 685	-	17 096	-	104	-	5	1	17 206
Entreprises	-	219	-	653	-	66 260	710	67 842	-	157	-	652	-	63 634	589	65 032
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 120	113	150	8 383	-	-	-	-	8 135	101	138	8 374
Prêts hypothécaires	-	-	435	-	-	-	-	435	-	-	438	-	-	-	-	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 946	1	-	1 947	-	-	-	-	1 833	-	7	1 840
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	243	7	250	-	-	-	-	-	192	8	200
Portefeuille de négociation	11 386	4 927	-	34	30	4 821	5	21 203	10 760	6 174	-	7	2	3 512	9	20 464
Total	26 668 $	22 805 $	435 $	708 $	10 096 $	71 544 $	878 $	133 134 $	27 259 $	23 427 $	438 $	763 $	9 970 $	67 543 $	757 $	130 157 $

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 30 juin 2018								Au 31 mars 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	14 986 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	15 085 $	14 775 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	14 778 $
Institutions financières	-	15 010	-	105	-	331	1	15 447	-	14 063	-	100	-	315	-	14 478
Entreprises	-	242	-	683	-	57 448	536	58 909	-	226	-	630	-	55 900	560	57 316
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 458	1 311	146	6 915	-	-	-	-	5 428	1 310	153	6 891
Prêts hypothécaires	-	-	460	-	-	1	-	461	-	-	461	-	-	3	-	464
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 689	1	-	1 690	-	-	-	-	1 712	-	2	1 714
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	6	6
Actions	-	-	-	-	-	191	8	199	-	-	-	-	-	195	8	203
Portefeuille de négociation	9 007	6 201	-	136	-	3 668	17	19 029	9 459	6 276	-	8	-	4 684	5	20 432
Total	23 993 $	21 453 $	460 $	924 $	7 147 $	63 050 $	713 $	117 740 $	24 234 $	20 565 $	461 $	738 $	7 140 $	62 410 $	734 $	116 282 $

	Au 31 décembre 2017								Au 30 septembre 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	14 459 $	127 $	- $	- $	- $	2 $	- $	14 588 $	14 704 $	135 $	- $	- $	- $	19 $	- $	14 858 $
Institutions financières	-	13 740	-	99	-	405	3	14 247	-	14 340	-	38	-	375	58	14 811
Entreprises	-	195	-	615	-	53 329	702	54 841	-	257	-	522	-	52 729	627	54 135
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 454	1 479	111	7 044	-	-	-	-	5 691	1 647	128	7 466
Prêts hypothécaires	-	-	408	-	-	3	-	411	-	-	270	-	-	1	-	271
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 456	48	1	1 505	-	-	-	-	1 410	81	-	1 491
Titrisation	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	7	7
Actions	-	-	-	-	-	144	8	152	-	-	-	-	-	116	8	124
Portefeuille de négociation	10 398	5 514	-	12	-	2 650	16	18 590	10 429	4 987	-	2	-	2 603	14	18 035
Total	24 857 $	19 576 $	408 $	726 $	6 910 $	58 060 $	847 $	111 384 $	25 133 $	19 719 $	270 $	562 $	7 101 $	57 571 $	842 $	111 198 $

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 30 juin 2017							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	17 520 $	10 $	- $	- $	- $	4 $	- $	17 534 $
Institutions financières	76	13 366	-	35	-	502	17	13 996
Entreprises	-	285	-	482	-	51 933	594	53 294
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 582	1 731	138	7 451
Prêts hypothécaires	-	-	205	-	-	1	-	206
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 402	89	-	1 491
Titrisation	-	-	-	-	-	-	7	7
Actions	-	-	-	-	-	120	8	128
Portefeuille de négociation	4 967	6 406	-	11	1	2 084	-	13 469
Total	22 563 $	20 067 $	205 $	528 $	6 985 $	56 464 $	764 $	107 576 $

[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 30 juin 2019[1]		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	
	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	**123 457 $**	**340 $**	120 744 $	336 $	120 113 $	320 $	118 981 $	320 $	117 381 $	336 $	114 211 $	301 $	113 146 $	141 $	111 442 $	142 $	109 740 $	155 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 577**	**232**	26 031	248	26 210	221	25 709	218	25 285	225	24 504	213	24 044	89	23 361	83	22 832	86
Aux organismes publics[3]	**3 512**	**-**	3 049	-	3 326	-	2 528	-	2 733	-	2 969	-	3 621	-	2 985	-	2 600	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**9 497**	**118**	9 291	115	9 191	115	8 512	99	8 371	87	8 051	82	7 988	24	7 712	28	7 550	29
Mines, pétrole et gaz	**412**	**1**	369	1	336	1	307	1	362	1	329	2	306	1	417	3	445	1
Services publics	**632**	**-**	705	-	751	-	463	-	526	1	403	6	410	6	503	6	517	7
Construction	**3 411**	**159**	3 148	155	2 857	154	2 640	52	2 524	46	2 263	51	2 168	35	2 140	41	2 211	38
Fabrication	**4 303**	**70**	4 093	68	3 892	36	3 447	39	3 427	35	2 909	44	2 750	38	2 564	34	2 597	34
Commerce de gros	**1 663**	**10**	1 599	10	1 455	12	1 373	11	1 377	8	1 368	13	1 261	5	1 259	4	1 226	6
Commerce de détail	**3 107**	**33**	3 258	35	3 046	37	2 977	30	3 082	30	3 025	35	2 933	22	2 827	23	3 230	22
Transport	**1 561**	**36**	1 441	26	1 475	19	1 384	22	1 412	27	1 325	30	1 277	9	1 366	10	1 419	9
Industrie de l'information	**462**	**2**	508	6	519	6	475	6	491	6	352	6	344	6	334	7	337	7
Finance et assurances	**736**	**1**	690	1	651	-	668	-	922	-	636	-	753	-	766	-	692	-
Immobilier	**8 287**	**27**	8 009	32	7 849	34	8 283	39	8 358	38	8 067	41	8 099	10	8 095	13	7 949	10
Services professionnels	**1 041**	**4**	910	5	788	4	696	6	681	4	641	5	614	4	626	6	584	3
Gestion de sociétés	**903**	**5**	903	5	945	5	858	5	868	4	910	8	927	1	930	4	932	4
Services administratifs	**329**	**3**	320	3	311	4	281	3	267	3	261	6	255	4	279	11	269	12
Enseignement	**310**	**1**	315	1	232	2	183	1	329	1	182	1	183	-	338	-	336	-
Soins de santé	**3 359**	**20**	3 269	18	3 140	22	2 826	24	2 729	38	2 578	41	2 511	17	2 457	17	2 349	18
Arts et spectacles	**829**	**12**	802	13	809	12	745	12	699	8	706	6	722	4	713	6	729	7
Hébergement	**1 684**	**26**	1 590	28	1 545	29	1 433	28	1 393	26	1 295	30	1 267	16	1 254	19	1 253	18
Autres services	**1 075**	**13**	1 071	8	1 046	9	853	10	861	11	786	11	803	8	889	10	870	11
Autres entreprises	**194**	**-**	608	-	742	-	2 263	9	1 219	2	1 798	4	1 546	2	1 161	2	1 144	1
Total des prêts aux entreprises	**43 795 $**	**541 $**	42 899 $	530 $	41 580 $	501 $	40 667 $	397 $	39 898 $	376 $	37 885 $	422 $	37 117 $	212 $	36 630 $	244 $	36 639 $	237 $
Total des prêts	**197 341 $**	**1 113 $**	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 $

(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 30 juin 2019[1]**		Au 31 mars 2019[1]		Au 31 décembre 2018[1]		Au 30 septembre 2018[1]		Au 30 juin 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	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts[3]
Canada										
Québec	**178 977 $**	**912 $**	175 000 $	899 $	173 788 $	830 $	170 830 $	835 $	168 542 $	855 $
Autres provinces canadiennes	**17 725**	**199**	17 148	212	16 752	209	16 438	92	16 331	81
Total – Canada	**196 702 $**	**1 111 $**	192 148 $	1 111 $	190 540 $	1 039 $	187 268 $	927 $	184 873 $	936 $
Autres pays	**639**	**2**	575	3	689	3	617	8	424	1
Total	**197 341 $**	**1 113 $**	192 723 $	1 114 $	191 229 $	1 042 $	187 885 $	935 $	185 297 $	937 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018[1]		Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts[3]	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts
Canada								
Québec	163 452 $	843 $	163 921 $	389 $	159 085 $	417 $	156 788 $	424 $
Autres provinces canadiennes	15 614	89	13 667	50	15 074	50	14 803	52
Total – Canada	179 066 $	932 $	177 588 $	439 $	174 159 $	467 $	171 591 $	476 $
Autres pays	503	4	340	3	259	2	220	2
Total	179 569 $	936 $	177 928 $	442 $	174 418 $	469 $	171 811 $	478 $

(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 30 juin 2019**		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 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	**159 335 $**	**80,6 %**	156 002 $	80,9 %	154 692 $	80,9 %	152 753 $	81,2 %	150 494 $	81,2 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**33 949**	**17,2**	32 762	17,0	31 862	16,6	30 605	16,3	30 023	16,2
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 280**	**1,7**	3 144	1,6	3 133	1,6	3 015	1,6	3 087	1,7
Autres entités	**969**	**0,5**	958	0,5	1 702	0,9	1 763	0,9	1 735	0,9
Total	**197 533 $**	**100,0 %**	192 866 $	100,0 %	191 389 $	100,0 %	188 136 $	100,0 %	185 339 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	146 828 $	81,7 %	145 259 $	81,6 %	143 006 $	81,9 %	140 929 $	82,0 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	27 794	15,5	27 972	15,7	27 174	15,6	26 640	15,5
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 217	1,8	3 297	1,9	3 273	1,9	3 297	1,9
Autres entités	1 773	1,0	1 431	0,8	1 106	0,6	1 004	0,6
Total	179 612 $	100,0 %	177 959 $	100,0 %	174 559 $	100,0 %	171 870 $	100,0 %

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 31 mars 2019[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**123 457 $**	**62,5 %**	**37 281 $**	**79,0 %**	**340 $**	**30,6 %**	120 744 $	62,6 %	36 328 $	77,8 %	336 $	30,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 577**	**13,5**	**3 304**	**7,0**	**232**	**20,8**	26 031	13,5	3 437	7,4	248	22,3
Aux entreprises et aux gouvernements	**47 499**	**24,0**	**6 602**	**14,0**	**541**	**48,6**	46 091	23,9	6 912	14,8	530	47,6
Total	**197 533 $**	**100,0 %**	**47 187 $**	**100,0 %**	**1 113 $**	**100,0 %**	192 866 $	100,0 %	46 677 $	100,0 %	1 114 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 30 septembre 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	120 113 $	62,8 %	36 764 $	78,0 %	320 $	30,7 %	118 981 $	63,2 %	36 828 $	79,0 %	320 $	34,2 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 210	13,7	3 441	7,3	221	21,2	25 709	13,7	3 399	7,3	218	23,3
Aux entreprises et aux gouvernements	45 066	23,5	6 924	14,7	501	48,1	43 446	23,1	6 362	13,7	397	42,5
Total	191 389 $	100,0 %	47 129 $	100,0 %	1 042 $	100,0 %	188 136 $	100,0 %	46 589 $	100,0 %	935 $	100,0 **%**

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 31 mars 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	117 381 $	63,4 %	36 842 $	78,2 %	336 $	35,9 %	114 211 $	63,6 %	36 033 $	77,5 %	300 $	32,0 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 285	13,6	3 550	7,5	225	24,0	24 504	13,6	3 706	8,0	213	22,8
Aux entreprises et aux gouvernements	42 673	23,0	6 727	14,3	376	40,1	40 897	22,8	6 766	14,5	423	45,2
Total	185 339 $	100,0 %	47 119 $	100,0 %	937 $	100,0 %	179 612 $	100,0 %	46 505 $	100,0 %	936 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 30 septembre 2017 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	113 146 $	63,6 %	36 091 $	76,9 %	141 $	31,9 %	111 442 $	63,8 %	36 085 $	77,6 %	142 $	30,3 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 044	13,5	3 681	7,8	89	20,1	23 361	13,4	3 577	7,7	83	17,7
Aux entreprises et aux gouvernements	40 769	22,9	7 180	15,3	212	48,0	39 756	22,8	6 823	14,7	244	52,0
Total	177 959 $	100,0 %	46 952 $	100,0 %	442 $	100,0 %	174 559 $	100,0 %	46 485 $	100,0 %	469 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2017 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	109 740 $	63,8 %	36 024 $	77,8 %	155 $	32,4 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 832	13,3	3 630	7,8	86	18,0
Aux entreprises et aux gouvernements	39 298	22,9	6 650	14,4	237	49,6
Total	171 870 $	100,0 %	46 304 $	100,0 %	478 $	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)	**30 juin 2019[2]**	31 mars 2019[2]	31 décembre 2018[2]	30 septembre 2018[2][3]	30 juin 2018[2]
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	**1 114 $**	1 042 $	935 $	937 $	936 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**708**	732	526	365	576
Retours à un état non déprécié	**(592)**	(568)	(300)	(280)	(453)
Radiations et recouvrements	**(105)**	(89)	(98)	(76)	(89)
Autres variations	**(12)**	(3)	(21)	(11)	(33)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 113 $**	1 114 $	1 042 $	935 $	937 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	31 mars 2018[2]	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	442 $	469 $	478 $	544 $
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	492	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	934	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	152	227	207	202
Retours à un état non déprécié	(82)	(191)	(128)	(180)
Radiations et recouvrements	(90)	(87)	(93)	(103)
Autres variations	22	24	5	15
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	936 $	442 $	469 $	478 $

(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 30 juin 2019								Au 31 mars 2019							
	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	**27 631 $**	**97,1 %**	**64 936 $**	**96,1 %**	**6 216 $**	**94,7 %**	**98 783 $**	**96,3 %**	27 134 $	97,1 %	63 138 $	96,1 %	6 343 $	94,9 %	96 615 $	96,3 %
Ontario	**797**	**2,8**	**2 568**	**3,8**	**339**	**5,2**	**3 704**	**3,6**	810	2,9	2 497	3,8	342	5,1	3 649	3,6
Autres[6]	**28**	**0,1**	**67**	**0,1**	**4**	**0,1**	**99**	**0,1**	-	-	65	0,1	2	-	67	0,1
Toutes les régions	**28 456 $**	**100,0 %**	**67 571 $**	**100,0 %**	**6 559 $**	**100,0 %**	**102 586 $**	**100,0 %**	27 944 $	100,0 %	65 700 $	100,0 %	6 687 $	100,0 %	100 331 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018								Au 30 septembre 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	27 260 $	97,1 %	62 704 $	96,2 %	6 356 $	94,9 %	96 320 $	96,4 %	27 424 $	97,1 %	61 709 $	96,2 %	6 523 $	94,9 %	95 656 $	96,3 %
Ontario	814	2,9	2 477	3,8	342	5,1	3 633	3,6	819	2,9	2 373	3,7	344	5,0	3 536	3,6
Autres[6]	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	65	0,1	4	0,1	69	0,1
Toutes les régions	28 074 $	100,0 %	65 181 $	100,0 %	6 701 $	100,0 %	99 956 $	100,0 %	28 243 $	100,0 %	64 147 $	100,0 %	6 871 $	100,0 %	99 261 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2018								Au 31 mars 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	27 607 $	97,1 %	60 341 $	96,3 %	6 558 $	95,0 %	94 506 $	96,4 %	26 982 $	97,1 %	58 375 $	96,4 %	6 659 $	95,1 %	92 016 $	96,5 %
Ontario	824	2,9	2 256	3,6	347	5,0	3 427	3,5	806	2,9	2 180	3,6	344	4,9	3 330	3,5
Autres[6]	-	-	62	0,1	3	-	65	0,1	-	-	-	-	3	-	3	-
Toutes les régions	28 431 $	100,0 %	62 659 $	100,0 %	6 908 $	100,0 %	97 998 $	100,0 %	27 788 $	100,0 %	60 555 $	100,0 %	7 006 $	100,0 %	95 349 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017								Au 30 septembre 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	27 192 $	97,1 %	57 695 $	96,5 %	6 693 $	95,0 %	91 580 $	96,6 %	27 242 $	97,1 %	56 383 $	96,5 %	6 737 $	95,0 %	90 362 $	96,6 %
Ontario	812	2,9	2 093	3,5	348	4,9	3 253	3,4	786	2,8	1 987	3,4	346	4,9	3 119	3,3
Autres[6]	-	-	-	-	4	0,1	4	-	28	0,1	58	0,1	4	0,1	90	0,1
Toutes les régions	28 004 $	100,0 %	59 788 $	100,0 %	7 045 $	100,0 %	94 837 $	100,0 %	28 056 $	100,0 %	58 428 $	100,0 %	7 087 $	100,0 %	93 571 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2017							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 368 $	97,2 %	55 140 $	96,6 %	6 778 $	95,0 %	89 286 $	96,6 %
Ontario	788	2,8	1 884	3,3	349	4,9	3 021	3,3
Autres[6]	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1
Toutes les régions	28 156 $	100,0 %	57 081 $	100,0 %	7 132 $	100,0 %	92 369 $	100,0 %

(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 130 M$ au 30 juin 2019. Ils totalisaient respectivement 133 M$ et 129 M$ aux trimestres de juin 2018 et de juin 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 30 juin 2019**			Au 31 mars 2019			Au 31 décembre 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	**67,8 %**	**70,6 %**	**69,5 %**	67,5 %	69,8 %	68,9 %	68,2 %	69,9 %	69,4 %
Ontario	**71,5**	**70,2**	**70,7**	71,2	68,1	69,5	71,0	68,3	69,2
Autres[4]	**70,2**	**70,8**	**70,4**	59,2	71,7	59,4	75,0	72,7	73,9
Toutes les régions	**68,0 %**	**70,6 %**	**69,6 %**	67,7 %	69,7 %	69,0 %	68,3 %	69,9 %	69,3 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 septembre 2018			Au 30 juin 2018			Au 31 mars 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	66,9 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,6 %	69,6 %	68,2 %	70,6 %	69,8 %
Ontario	70,4	68,9	69,6	68,4	70,0	69,2	70,1	69,7	69,9
Autres[4]	75,6	76,0	75,7	75,1	57,8	66,1	76,7	73,6	75,0
Toutes les régions	67,2 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,5 %	69,6 %	68,4 %	70,6 %	69,8 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 décembre 2017			Au 30 septembre 2017			Au 30 juin 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	68,0 %	70,1 %	69,4 %	67,6 %	70,7 %	69,8 %	68,0 %	70,4 %	69,6 %
Ontario	69,8	68,6	69,1	66,7	68,3	67,6	73,3	68,5	70,5
Autres[4]	61,5	75,7	66,1	69,1	71,5	70,6	75,5	66,2	71,4
Toutes les régions	68,1 %	70,0 %	69,3 %	67,5 %	70,6 %	69,7 %	68,3 %	70,3 %	69,6 %

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

[2] Prêts à terme hypothécaires conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.

[3] Marges de crédit hypothécaires, y compris les prêts liés amortis et les marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.

[4] Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

Tableau 26 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels

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

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018	
0 à 10 ans	**2 863 $**	**3,0 %**	2 790 $	3,0 %	2 822 $	3,0 %	2 803 $	3,0 %	2 759 $	3,0 %
10 à 20 ans	**17 702**	**18,4**	17 540	18,7	17 503	18,8	17 353	18,8	17 117	18,8
20 à 25 ans	**66 678**	**69,5**	64 527	68,9	64 143	68,8	63 451	68,6	62 408	68,4
25 à 30 ans	**7 047**	**7,3**	6 987	7,5	6 949	7,5	6 913	7,5	6 878	7,6
30 à 35 ans	**1 416**	**1,5**	1 480	1,6	1 514	1,6	1 544	1,7	1 601	1,8
35 ans ou plus	**321**	**0,3**	320	0,3	324	0,3	326	0,4	327	0,4
Tous les amortissements	**96 027 $**	**100,0 %**	93 644 $	100,0 %	93 255 $	100,0 %	92 390 $	100,0 %	91 090 $	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 mars 2018		Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017	
0 à 10 ans	2 699 $	3,1 %	2 713 $	3,1 %	2 709 $	3,1 %	2 671 $	3,1 %
10 à 20 ans	16 800	19,0	16 734	19,1	16 673	19,3	16 512	19,4
20 à 25 ans	59 953	67,8	59 434	67,7	58 153	67,3	57 029	67,0
25 à 30 ans	6 879	7,8	6 863	7,8	6 838	7,9	6 854	8,0
30 à 35 ans	1 674	1,9	1 708	1,9	1 761	2,0	1 809	2,1
35 ans ou plus	338	0,4	340	0,4	350	0,4	361	0,4
Tous les amortissements	88 343 $	100,0 %	87 792 $	100,0 %	86 484 $	100,0 %	85 236 $	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 l'ECD, la PCD et la 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.