Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 septembre 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 septembre 2019[1][2]	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
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**3 345 $**	3 430 $	2 637 $	3 384 $	3 245 $	2 976 $	2 284 $	2 435 $	2 265 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**37 839**	39 005	39 747	36 916	38 944	37 936	36 004	31 654	33 846
Titres disponibles à la vente	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	24 934	24 156
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**21 431**	21 662	22 264	21 395	21 396	20 711	20 258	s. o.	s. o.
Titres au coût amorti	**1 863**	1 728	1 661	1 621	1 732	1 635	1 424	s. o.	s. o.
	61 133	62 395	63 672	59 932	62 072	60 282	57 686	56 588	58 002
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**12 738**	12 324	11 682	11 934	10 219	9 522	9 889	8 674	10 342
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**124 902**	123 457	120 744	120 113	118 981	117 381	114 211	113 146	111 442
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 851**	26 577	26 031	26 210	25 709	25 285	24 504	24 044	23 361
Aux entreprises et aux gouvernements	**48 731**	47 307	45 948	44 906	43 195	42 631	40 854	40 738	39 615
	200 484	197 341	192 723	191 229	187 885	185 297	179 569	177 928	174 418
Provision pour pertes de crédit	**(693)**	(629)	(735)	(719)	(731)	(714)	(723)	(438)	(437)
	199 791	196 712	191 988	190 510	187 154	184 583	178 846	177 490	173 981
Actif net des fonds distincts	**16 332**	16 040	14 379	13 234	13 964	13 902	13 500	13 379	12 679
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**184**	192	143	160	251	42	43	31	141
Primes à recevoir	**2 716**	2 555	2 330	2 376	2 387	2 210	2 001	2 095	2 137
Instruments financiers dérivés	**4 453**	4 293	4 169	3 743	3 545	3 559	3 445	3 206	3 027
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 161**	3 183	3 186	1 315	3 036	4 103	4 761	1 554	4 525
Actifs de réassurance	**1 931**	1 933	1 966	1 958	2 032	2 048	2 031	2 202	2 197
Actifs au titre de droits d'utilisation	**574**	577	590	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Immeubles de placement	**972**	956	957	958	950	952	881	832	827
Immobilisations corporelles	**1 439**	1 433	1 420	1 424	1 397	1 375	1 388	1 411	1 434
Goodwill	**121**	121	121	121	121	121	121	121	153
Immobilisations incorporelles	**381**	385	382	389	468	480	468	466	528
Actifs d'impôt différé	**1 278**	1 254	1 172	1 174	984	1 007	1 070	992	889
Autres	**3 182**	3 123	3 208	2 853	3 440	2 911	2 729	2 738	3 183
Actifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	-	922	881	-
	19 392	20 005	19 644	16 471	18 611	18 808	19 860	16 529	19 041
TOTAL DE L'ACTIF	**312 731 $**	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $	276 310 $

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

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2019[1][2]	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
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**109 192 $**	109 640 $	107 122 $	105 298 $	104 148 $	103 357 $	101 238 $	100 578 $	99 520 $
Entreprises et gouvernements	**81 593**	81 235	76 724	76 174	76 114	76 009	71 411	69 102	70 542
Institutions de dépôts	**2 035**	2 416	2 414	1 686	2 124	2 157	1 986	1 906	1 841
	192 820	193 291	186 260	183 158	182 386	181 523	174 635	171 586	171 903
Autres passifs									
Acceptations	**184**	192	143	160	251	42	43	31	141
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**11 261**	11 801	12 129	10 829	11 199	11 040	8 789	9 112	10 249
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**12 710**	11 261	13 608	16 845	13 809	10 729	11 921	10 229	9 535
Instruments financiers dérivés	**3 930**	3 799	3 501	2 816	3 633	3 102	2 801	3 094	2 897
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**5 966**	6 328	7 145	4 105	6 553	7 125	7 296	4 247	7 263
Obligations locatives	**627**	628	639	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	**31 850**	31 035	30 138	28 740	28 643	28 600	28 224	28 272	27 782
Passif net des fonds distincts	**16 316**	16 025	14 370	13 212	13 931	13 880	13 483	13 354	12 658
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**3 041**	3 124	2 726	2 537	2 030	2 239	2 533	2 624	2 045
Passifs d'impôt différé	**255**	235	234	214	165	158	153	155	168
Autres	**5 391**	5 258	5 599	5 822	5 381	4 763	5 483	5 568	5 564
Passifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	-	718	662	-
	91 531	89 686	90 232	85 280	85 595	81 678	81 444	77 348	78 302
Obligations subordonnées	**1 392**	1 399	1 384	1 378	1 343	1 350	1 383	1 388	1 357
TOTAL DU PASSIF	**285 743**	284 376	277 876	269 816	269 324	264 551	257 462	250 322	251 562
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 178**	5 220	5 233	5 350	5 401	5 428	5 300	5 361	5 375
Capital-actions	**4**	4	5	5	5	91	93	90	92
Excédents non répartis	**2 121**	1 575	3 678	3 649	1 949	1 447	1 524	1 360	1 792
Cumul des autres éléments du résultat global	**386**	433	363	(23)	58	178	232	445	342
Réserves	**18 538**	18 540	16 099	15 920	17 767	17 616	16 695	16 707	16 333
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**26 227**	25 772	25 378	24 901	25 180	24 760	23 844	23 963	23 934
Participations ne donnant pas le contrôle	**761**	758	748	748	761	762	759	810	814
Total des capitaux propres	**26 988**	26 530	26 126	25 649	25 941	25 522	24 603	24 773	24 748
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**312 731 $**	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $	276 310 $

(1) Les informations présentées au 30 septembre 2019, 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 neuf mois terminées le	
	30 septembre 2019[1][2]	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 septembre 2019[1][2]**	30 septembre 2018[2]
Revenu d'intérêts											
Prêts	**2 014 $**	1 906 $	1 875 $	1 874 $	1 825 $	1 648 $	1 584 $	1 548 $	1 513 $	**5 795 $**	5 057 $
Valeurs mobilières	**98**	107	108	107	101	89	93	88	80	**313**	283
	2 112	2 013	1 983	1 981	1 926	1 737	1 677	1 636	1 593	**6 108**	5 340
Frais d'intérêts											
Dépôts	**681**	662	656	576	616	538	505	477	424	**1 999**	1 659
Obligations subordonnées et autres	**59**	52	63	121	24	24	23	21	20	**174**	71
	740	714	719	697	640	562	528	498	444	**2 173**	1 730
Revenu net d'intérêts	**1 372**	1 299	1 264	1 284	1 286	1 175	1 149	1 138	1 149	**3 935**	3 610
Primes nettes	**2 326**	2 242	2 317	2 221	2 263	2 200	2 139	2 009	1 982	**6 885**	6 602
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**116**	103	103	114	110	106	103	107	109	**322**	319
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**193**	186	210	177	171	163	186	180	154	**589**	520
Services de courtage et de fonds de placement	**223**	223	214	211	216	223	255	245	227	**660**	694
Honoraires de gestion et de services de garde	**146**	141	140	130	147	138	136	133	118	**427**	421
Revenus (pertes) nets de placement	**605**	1 045	1 519	45	(253)	308	111	904	(362)	**3 169**	166
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**(13)**	10	(167)	258	76	20	169	s. o.	s. o.	**(170)**	265
Revenus de change	**11**	27	14	29	14	21	27	22	16	**52**	62
Autres	**7**	6	50	(21)	36	130	37	(100)	295	**63**	203
	1 288	1 741	2 083	943	517	1 109	1 024	1 491	557	**5 112**	2 650
Revenu total	**4 986**	5 282	5 664	4 448	4 066	4 484	4 312	4 638	3 688	**15 932**	12 862
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	**154**	(11)	109	89	100	80	115	89	92	**252**	295
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**2 258**	2 361	3 118	1 821	1 375	1 727	1 656	2 042	1 000	**7 737**	4 758
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	**852**	957	888	810	820	887	890	846	794	**2 697**	2 597
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**189**	201	185	172	185	171	173	210	180	**575**	529
Ententes de services et impartition	**88**	95	84	96	75	88	79	112	64	**267**	242
Communications	**59**	74	65	70	58	69	64	79	65	**198**	191
Autres	**661**	726	697	698	721	638	721	704	595	**2 084**	2 080
	1 849	2 053	1 919	1 846	1 859	1 853	1 927	1 951	1 698	**5 821**	5 639
Excédents d'exploitation	**725**	879	518	692	732	824	614	556	898	**2 122**	2 170
Impôts sur les excédents	**155**	187	117	114	162	147	113	127	140	**459**	422
Excédents avant ristournes aux membres	**570**	692	401	578	570	677	501	429	758	**1 663**	1 748
Ristournes aux membres	**80**	80	77	60	72	71	50	67	60	**237**	193
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(20)**	(22)	(20)	(17)	(19)	(18)	(14)	(18)	(16)	**(62)**	(51)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**510 $**	634 $	344 $	535 $	517 $	624 $	465 $	380 $	714 $	**1 488 $**	1 606 $
dont :											
Part revenant au Groupe	**499 $**	616 $	347 $	527 $	504 $	613 $	456 $	371 $	699 $	**1 462 $**	1 573 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**11**	18	(3)	8	13	11	9	9	15	**26**	33

(1) Les informations présentées pour les périodes de trois mois et de neuf mois terminées le 30 septembre 2019 et de trois mois terminées le 30 juin 2019 et 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 septembre 2019[1]**	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
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**23 537 $**	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 897 $	20 985 $	20 410 $	19 140 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**585**	263	206	(145)	654	845	158	(62)	1 044
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(69)**	61	385	(81)	(120)	(53)	(224)	102	(126)
Parts de capital de la Fédération	**2**	58	46	-	2	196	68	22	32
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(27)**	(65)	(163)	(43)	(24)	(69)	(126)	(27)	(41)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Déductions[2]	**177**	(30)	364	211	444	(302)	36	540	361
Solde à la fin de la période	**24 205**	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	**-**	-	-	-	-	11	13	12	14
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	(11)	(2)	1	(2)
Solde à la fin de la période	**-**	-	-	-	-	-	11	13	12
Total des fonds propres de la catégorie 1	**24 205**	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**200**	265	426	405	391	420	438	416	429
Parts de qualification admissibles	**-**	-	-	1	-	-	(1)	1	-
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**(7)**	16	(172)	35	(8)	(32)	(183)	31	(17)
Provisions générales	**20**	(81)	11	(19)	22	3	114	(10)	4
Déductions	**-**	-	-	4	-	-	52	-	-
Solde à la fin de la période	**213**	200	265	426	405	391	420	438	416
Total des fonds propres	**24 418 $**	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $	20 838 $

(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 au 31 mars 2019 et pour les périodes 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 septembre 2019[1]**	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
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**26 227 $**	25 772 $	25 378 $	24 901 $	25 180 $	24 760 $	23 844 $	23 963 $	23 934 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(14)**	(18)	(23)	(23)	(29)	(33)	(39)	(40)	(45)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**(3)**	(2)	(3)	(3)	(3)	(89)	(91)	(89)	(90)
Parts de qualification	**(25)**	(25)	(25)	(25)	(24)	(24)	(24)	(25)	(24)
Autres	**(45)**	(78)	5	8	3	1	6	11	10
Déductions[2]	**(1 935)**	(2 112)	(2 082)	(2 446)	(2 657)	(3 101)	(2 799)	(2 835)	(3 375)
Fonds propres de la catégorie 1A	**24 205**	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	11	13	12
Fonds propres de la catégorie 1B	**-**	-	-	-	-	-	11	13	12
Fonds propres de la catégorie 1	**24 205**	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**681**	688	672	844	809	817	849	1 032	1 001
Provisions générales	**327**	307	388	377	396	374	371	257	267
Parts de qualification admissibles	**25**	25	25	25	24	24	24	25	24
Déductions	**(820)**	(820)	(820)	(820)	(824)	(824)	(824)	(876)	(876)
Fonds propres de la catégorie 2	**213**	200	265	426	405	391	420	438	416
Total des fonds propres	**24 418 $**	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $	20 838 $

(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 au 31 mars 2019 et pour les périodes 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 septembre 2019	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
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	**312 731 $**	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 096 $	276 310 $
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	**(50 988)**	(49 699)	(47 548)	(44 694)	(45 761)	(45 277)	(44 574)	(44 600)	(44 565)
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	**(543)**	(513)	(664)	1 882	1 052	1 379	1 313	1 032	951
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**1 597**	1 152	1 215	1 004	1 042	956	1 118	910	819
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**20 759**	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746
Autres ajustements	7	**(2 028)**	(2 173)	(2 132)	(2 473)	(2 854)	(3 163)	(2 782)	(2 879)	(3 328)
Exposition du ratio de levier	8	**281 528 $**	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $	246 933 $
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	**241 824 $**	241 878 $	237 736 $	231 842 $	232 221 $	228 001 $	220 779 $	215 431 $	215 271 $
(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	**241 824**	241 878	237 736	231 842	232 221	228 001	220 779	215 431	215 271
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**3 073**	2 818	295	2 516	1 991	2 228	2 159	1 859	1 781
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**573**	729	3 026	2 995	2 489	2 571	2 473	2 212	2 044
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	**3 646**	3 547	3 321	5 511	4 480	4 799	4 632	4 071	3 825
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	**13 702**	13 096	12 602	12 827	11 001	10 212	10 610	9 147	10 272
(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	**1 597**	1 152	1 214	1 004	1 042	956	1 119	910	819
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**15 299**	14 248	13 816	13 831	12 043	11 168	11 729	10 057	11 091
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**113 644**	113 378	110 679	109 563	106 454	103 328	102 427	100 028	97 580
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(92 885)**	(92 407)	(90 261)	(89 388)	(86 842)	(85 350)	(84 598)	(82 755)	(80 834)
Total des autres expositions hors bilan	19	**20 759**	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746
Total des expositions	21	**281 528 $**	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $	246 933 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**24 205 $**	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 908 $	20 998 $	20 422 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,6 %**	8,4 %	8,4 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	8,5 %	8,3 %

[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 septembre 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	**3 345 $**	**1 940 $**	**1 940 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**37 839**	**14 548**	**410**	**-**	**-**	**-**	**5**	**-**	**14 133**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**21 431**	**16 166**	**16 166**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**1 863**	**1 850**	**1 850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres de placement selon la méthode de la mise en équivalence	**1 033**	**4 387**	**2 586**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 801**
	62 166	**36 951**	**21 012**	**-**	**-**	**-**	**5**	**-**	**14 133**	**1 801**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	**12 738**	**13 699**	**-**	**-**	**13 699**	**-**	**-**	**11 813**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**124 902**	**123 058**	**16 917**	**106 141**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**26 851**	**26 667**	**1 698**	**24 969**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**48 731**	**47 681**	**47 561**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
	200 484	**197 406**	**66 176**	**131 110**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Provision pour pertes de crédit	**(693)**	**(688)**	**(161)**	**(527)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	199 791	**196 718**	**66 015**	**130 583**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Actif net des fonds distincts	**16 332**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**184**	**184**	**184**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 716**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**4 453**	**4 189**	**-**	**-**	**-**	**4 185**	**-**	**241**	**-**	**4**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 161**	**2 132**	**2 132**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**1 931**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**574**	**945**	**945**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 411**	**979**	**979**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**121**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
Immobilisations incorporelles	**381**	**142**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**142**
Actifs d'impôt différé	**1 278**	**968**	**968**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 149**	**2 893**	**2 893**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	18 359	**12 435**	**8 101**	**-**	**-**	**4 185**	**-**	**241**	**-**	**149**
Total de l'actif	**312 731 $**	**261 743 $**	**97 068 $**	**130 583 $**	**13 699 $**	**4 185 $**	**5 $**	**12 054 $**	**14 133 $**	**2 070 $**

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 septembre 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	- $	- $	15 538 $	- $	15 538 $	- $	- $	- %
Institutions financières	-	-	11 584	2 335	11 584	2 335	187	20,2
Entreprises	-	-	72 562	61 498	72 562	61 498	4 919	84,8
Titrisation	-	-	5	59	5	59	5	1 250,0
Actions	-	-	209	312	209	312	25	149,3
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	8 136	5 292	8 136	5 292	423	65,0
Prêts hypothécaires	107 746	12 863	396	139	108 142	13 002	1 040	12,0
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 556	5 092	1 238	929	12 794	6 021	482	47,1
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	40 122	10 657	-	-	40 122	10 657	853	26,6
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	159 424	28 612	109 668	70 564	269 092	99 176	7 934	36,9
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	19	-	19	-	-	-
Institutions financières	-	-	3 003	601	3 003	601	48	20,0
Entreprises	-	-	11	11	11	11	1	100,0
Portefeuille de négociation	-	-	1 937	676	1 937	676	54	34,9
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 700	136	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	136	12	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	-	-	4 970	1 288	5 106	3 000	240	58,8
Autres actifs[3]	-	-	-	-	17 728	13 809	1 105	77,9
Facteur scalaire[4]	-	1 717	-	-	-	1 717	137	-
Total du risque de crédit	159 424	30 329	114 638	71 852	291 926	117 702	9 416	40,3
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	605	-	-	-	605	48	-
VaR en situation de crise	-	2 385	-	-	-	2 385	191	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	-	1 425	-	-	-	1 425	114	-
Autres[6]	-	-	-	472	-	472	38	-
Total du risque de marché[7]	-	4 415	-	472	-	4 887	391	-
Risque opérationnel	-	-	-	12 666	-	12 666	1 013	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher de fonds propres	159 424 $	34 744 $	114 638 $	84 990 $	291 926 $	135 255 $	10 820 $	- %
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	-	-	-	-	-	135 255	10 820	-
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	135 255	10 820	-
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	135 255	10 820	-
Ajustement transitoire en fonction du plancher de fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	159 424 $	34 744 $	114 638 $	84 990 $	291 926 $	135 255 $	10 820 $	- %

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 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
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	- $	- $	102 $	99 $	99 $	2 $	28 $	29 $
Institutions financières	2 592	2 379	2 106	2 164	2 084	1 898	2 094	2 135
Entreprises	60 323	57 231	56 333	53 826	47 535	46 024	43 738	43 309
Titrisation	60	61	63	68	67	71	75	85
Actions	319	344	334	289	288	291	241	213
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 217	5 510	5 394	5 360	4 648	4 616	4 687	4 885
Prêts hypothécaires	11 892	12 160	11 643	11 646	11 433	10 919	9 769	8 765
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	5 799	5 633	5 534	5 255	4 868	4 403	3 975	3 597
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	10 114	10 257	10 159	9 219	8 869	9 090	8 833	7 641
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	96 316	93 575	91 668	87 926	79 891	77 314	73 440	70 659
Risque de contrepartie								
Institutions financières	564	535	551	396	379	386	343	325
Entreprises	26	15	12	11	8	17	5	7
Portefeuille de négociation	707	675	533	333	395	373	365	334
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 704	1 582	1 452	1 063	1 051	1 023	903	854
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	13	10	14	4	4	8	1	2
Sous-total du risque de contrepartie	3 014	2 817	2 562	1 807	1 837	1 807	1 617	1 522
Autres actifs[3]	13 705	12 976	11 268	11 304	11 020	11 826	11 677	10 053
Facteur scalaire[4]	1 607	1 628	1 584	1 516	1 467	1 431	1 333	1 185
Total du risque de crédit	114 642	110 996	107 082	102 553	94 215	92 378	88 067	83 419
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	673	640	575	681	-	-	-	-
VaR en situation de crise	2 868	2 257	2 335	2 106	-	-	-	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	1 865	1 468	1 732	1 798	-	-	-	-
Autres[6]	732	580	754	489	2 552	2 432	1 965	2 289
Total du risque de marché[7]	6 138	4 945	5 396	5 074	2 552	2 432	1 965	2 289
Risque opérationnel	12 492	12 364	12 232	12 171	11 997	11 890	11 850	11 831
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher de fonds propres	133 272	128 305	124 710	119 798	108 764	106 700	101 882	97 539
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	128 305	124 419	119 584	108 554	106 496	101 629	97 300
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	133 272	128 305	124 463	119 617	108 585	106 527	101 674	97 342
APR pour le total des fonds propres	133 272	128 305	124 506	119 649	108 617	106 558	101 710	97 377
Ajustement transitoire en fonction du plancher de fonds propres	-	-	5 055	7 480	14 636	13 698	14 858	17 098
Total des actifs pondérés en fonction des risques	133 272 $	128 305 $	129 474 $	127 064 $	123 190 $	120 194 $	116 487 $	114 398 $

(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 septembre 2019			30 juin 2019			31 mars 2019		
	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	**111 629 $**	**3 013 $**	**114 642 $**	108 180 $	2 815 $	110 995 $	104 520 $	2 271 $	106 791 $
Taille du portefeuille[2]	**1 274**	**162**	**1 436**	3 897	17	3 914	3 012	(645)	2 367
Qualité du portefeuille[3]	**1 019**	**(177)**	**842**	(9)	187	178	240	569	809
Mise à jour des modèles[4]	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	**739**	**-**	**739**	(343)	-	(343)	505	628	1 133
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**41**	**2**	**43**	(96)	(6)	(102)	(97)	(8)	(105)
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**3 073**	**(13)**	**3 060**	3 449	198	3 647	3 660	544	4 204
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**114 702 $**	**3 000 $**	**117 702 $**	111 629 $	3 013 $	114 642 $	108 180 $	2 815 $	110 995 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 décembre 2018			30 septembre 2018			30 juin 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	100 747 $	1 592 $	102 339 $	92 379 $	1 626 $	94 005 $	90 572 $	1 602 $	92 174 $
Taille du portefeuille[2]	1 901	433	2 334	2 082	123	2 205	2 267	(17)	2 250
Qualité du portefeuille[3]	242	226	468	449	(155)	294	38	40	78
Mise à jour des modèles[4]	939	-	939	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	466	-	466	5 907	-	5 907	321	-	321
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	(892)	-	(892)
Variation des taux de change	225	20	245	(70)	(2)	(72)	73	1	74
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 773	679	4 452	8 368	(34)	8 334	1 807	24	1 831
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	104 520 $	2 271 $	106 791 $	100 747 $	1 592 $	102 339 $	92 379 $	1 626 $	94 005 $

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

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2018			31 décembre 2017			30 septembre 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	86 448 $	1 366 $	87 814 $	81 897 $	1 283 $	83 180 $	80 227 $	1 157 $	81 384 $
Taille du portefeuille[2]	2 276	154	2 430	2 508	83	2 591	810	140	950
Qualité du portefeuille[3]	752	-	752	(455)	-	(455)	921	(14)	907
Mise à jour des modèles[4]	-	-	-	2 120	-	2 120	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	1 003	82	1 085	352	-	352	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	65	-	65
Variation des taux de change	93	-	93	26	-	26	(126)	-	(126)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	4 124	236	4 360	4 551	83	4 634	1 670	126	1 796
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	90 572 $	1 602 $	92 174 $	86 448 $	1 366 $	87 814 $	81 897 $	1 283 $	83 180 $

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

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	31 mars 2018	31 décembre 2017	30 septembre 2017
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**6 138 $**	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $	2 289 $	1 887 $
Variation des niveaux de risque[6]	**(538)**	1 193	(451)	322	(516)	120	467	(324)	402
Mise à jour des modèles[4]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	**(713)**	-	-	-	3 038	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(1 251)**	1 193	(451)	322	2 522	120	467	(324)	402
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**4 887 $**	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $	2 289 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**12 492 $**	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $	11 831 $	11 849 $
Revenus générés	**174**	128	132	61	174	119	40	19	(18)
Méthodes et politiques[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	(12)	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**174**	128	132	61	174	107	40	19	(18)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**12 666 $**	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $	11 831 $
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 $
Taille du portefeuille[2]	**-**	-	-	(264)	2 003	1 462	30	(361)	358
Qualité du portefeuille[3]	**-**	-	-	(762)	(223)	666	(212)	203	(175)
Mise à jour des modèles[4]	**-**	-	-	(916)	-	-	-	(2 076)	-
Méthodes et politiques[5]	**-**	-	(5 055)	(474)	(8 937)	(325)	(973)	(6)	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	(867)	-	-	(1)
Variation des taux de change	**-**	-	-	(9)	1	2	(5)	-	(1)
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**-**	-	(5 055)	(2 425)	(7 156)	938	(1 160)	(2 240)	181
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**- $**	- $	- $	5 055 $	7 480 $	14 636 $	13 698 $	14 858 $	17 098 $

(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 septembre 2019**	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**115 984 $**	112 930 $	106 341 $	105 540 $	101 256 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**4 981**	5 026	7 778	5 360	5 445
Assurance de dommages	**3 059**	2 832	2 636	2 376	2 410
Autres	**11 231**	12 484	11 550	11 143	10 473
Non attribués[2]	**-**	-	-	5 055	7 480
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**135 255 $**	133 272 $	128 305 $	129 474 $	127 064 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	92 460 $	89 891 $	85 672 $	81 550 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 641	6 124	5 996	5 733
Assurance de dommages	2 161	2 230	2 437	2 231
Autres	8 292	8 251	7 523	7 785
Non attribués[2]	14 636	13 698	14 859	17 099
Total des actifs pondérés en fonction des risques	123 190 $	120 194 $	116 487 $	114 398 $

[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 septembre 2019 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 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	**14 620 $**	**705 $**	**233 $**	**6 $**	**212 $**	**15 776 $**	**15 557 $**	13 729 $	644 $	109 $	6 $	203 $	14 691 $	14 591 $
Institutions financières	**8 743**	**2 693**	**2 495**	**2 953**	**545**	**17 429**	**14 587**	9 683	3 047	2 283	2 771	448	18 232	15 687
Entreprises	**65 813**	**5 927**	**140**	**5**	**1 287**	**73 172**	**72 573**	64 573	5 964	256	18	1 300	72 111	71 385
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**8 059**	**78**	**4**	**-**	**82**	**8 223**	**8 136**	7 956	89	24	-	82	8 151	8 040
Prêts hypothécaires	**395**	**1**	**-**	**-**	**-**	**396**	**396**	407	1	-	-	-	408	408
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 475**	**585**	**-**	**-**	**-**	**2 060**	**1 238**	1 489	530	-	-	-	2 019	1 176
Titrisation	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**5**	5	-	-	-	-	5	5
Actions	**209**	**-**	**-**	**-**	**-**	**209**	**209**	217	-	-	-	-	217	217
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**21 961**	**658**	**-**	**22 619**	**1 937**	-	-	19 145	719	-	19 864	1 509
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	**95 192**	**12 554**	**-**	**-**	**-**	**107 746**	**107 746**	94 241	12 367	-	-	-	106 608	106 608
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**12 172**	**27 950**	**-**	**-**	**-**	**40 122**	**40 122**	11 910	28 042	-	-	-	39 952	39 952
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 040**	**474**	**-**	**-**	**42**	**11 556**	**11 556**	11 033	468	-	-	42	11 543	11 543
Total	**217 723 $**	**50 967 $**	**24 833 $**	**3 622 $**	**2 168 $**	**299 313 $**	**274 062 $**	215 243 $	51 152 $	21 817 $	3 514 $	2 075 $	293 801 $	271 121 $

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

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

	Au 31 mars 2018							Au 31 décembre 2017						
	Catégories d'expositions[1]							Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	13 935 $	687 $	- $	6 $	150 $	14 778 $	14 778 $	13 745 $	678 $	16 $	8 $	141 $	14 588 $	14 572 $
Institutions financières	7 017	2 200	1 178	3 413	670	14 478	11 272	7 475	2 478	483	3 287	524	14 247	11 778
Entreprises	51 081	5 402	211	12	610	57 316	56 699	49 094	4 823	283	2	639	54 841	54 122
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 697	160	-	-	34	6 891	6 830	6 822	188	-	-	34	7 044	6 981
Prêts hypothécaires	464	-	-	-	-	464	464	411	-	-	-	-	411	411
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 509	205	-	-	-	1 714	525	1 438	67	-	-	-	1 505	279
Titrisation	6	-	-	-	-	6	6	6	-	-	-	-	6	6
Actions	203	-	-	-	-	203	203	152	-	-	-	-	152	152
Portefeuille de négociation	-	-	19 293	1 139	-	20 432	1 454	-	-	17 840	750	-	18 590	1 268
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	93 651	13 040	-	-	-	106 691	106 691	93 067	12 614	-	-	-	105 681	105 681
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 112	26 199	-	-	-	37 311	37 311	11 239	26 110	-	-	-	37 349	37 349
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 832	411	-	-	43	10 286	10 286	9 577	395	-	-	21	9 993	9 993
Total	195 507 $	48 304 $	20 682 $	4 570 $	1 507 $	270 570 $	246 519 $	193 026 $	47 353 $	18 622 $	4 047 $	1 359 $	264 407 $	242 592 $

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 septembre 2017						
	Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard							
Emprunteurs souverains	14 261 $	459 $	3 $	5 $	130 $	14 858 $	14 855 $
Institutions financières	7 630	2 489	1 134	2 956	602	14 811	11 850
Entreprises	48 786	4 624	162	3	560	54 135	53 632
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 210	222	-	-	34	7 466	7 399
Prêts hypothécaires	271	-	-	-	-	271	271
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 452	39	-	-	-	1 491	258
Titrisation	7	-	-	-	-	7	7
Actions	124	-	-	-	-	124	124
Portefeuille de négociation	-	-	17 202	833	-	18 035	1 191
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	91 805	9 290	-	-	-	101 095	101 095
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 934	25 376	-	-	-	36 310	36 310
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 217	354	-	-	21	9 592	9 592
Total	191 697 $	42 853 $	18 501 $	3 797 $	1 347 $	258 195 $	236 584 $

(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 septembre 2019 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 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	**7 198 $**	**198 $**	**- $**	**- $**	**19 $**	**7 415 $**	**7 404 $**	7 030 $	202 $	- $	- $	21 $	7 253 $	7 246 $
Mines, pétrole et gaz	**369**	**472**	**-**	**-**	**103**	**944**	**942**	398	450	-	-	107	955	955
Services publics	**14 111**	**1 619**	**233**	**-**	**298**	**16 261**	**16 033**	12 957	1 589	109	-	291	14 946	14 838
Construction	**3 057**	**1 175**	**-**	**-**	**201**	**4 433**	**4 365**	3 030	1 109	-	-	206	4 345	4 264
Fabrication	**4 010**	**653**	**-**	**-**	**224**	**4 887**	**4 873**	4 002	773	-	-	222	4 997	4 983
Commerce de gros	**1 634**	**139**	**-**	**-**	**84**	**1 857**	**1 844**	1 579	124	-	-	85	1 788	1 778
Commerce de détail	**2 492**	**406**	**-**	**-**	**23**	**2 921**	**2 908**	2 510	376	-	-	23	2 909	2 892
Transport	**1 291**	**384**	**-**	**-**	**108**	**1 783**	**1 779**	1 276	379	-	-	109	1 764	1 757
Industrie de l'information	**417**	**434**	**-**	**-**	**42**	**893**	**893**	422	444	-	-	42	908	906
Finance et assurances	**8 882**	**1 305**	**2 635**	**2 964**	**678**	**16 464**	**13 390**	10 391	1 431	2 539	2 795	583	17 739	14 842
Immobilier	**34 954**	**877**	**-**	**-**	**94**	**35 925**	**35 833**	34 170	896	-	-	90	35 156	35 061
Services professionnels	**683**	**175**	**-**	**-**	**63**	**921**	**912**	772	147	-	-	63	982	973
Gestion de sociétés	**715**	**11**	**-**	**-**	**32**	**758**	**681**	720	60	-	-	31	811	740
Services administratifs	**260**	**15**	**-**	**-**	**31**	**306**	**297**	247	14	-	-	31	292	283
Enseignement	**1 490**	**906**	**-**	**-**	**7**	**2 403**	**2 400**	1 312	1 088	-	-	7	2 407	2 406
Soins de santé	**3 852**	**304**	**-**	**-**	**10**	**4 166**	**4 151**	3 418	287	-	-	9	3 714	3 699
Arts et spectacles	**692**	**56**	**-**	**-**	**7**	**755**	**751**	795	51	-	-	9	855	851
Hébergement	**1 202**	**52**	**-**	**-**	**2**	**1 256**	**1 245**	1 240	55	-	-	2	1 297	1 285
Autres services	**663**	**54**	**-**	**-**	**11**	**728**	**715**	657	53	-	-	13	723	711
Autres entreprises	**1 204**	**90**	**-**	**-**	**7**	**1 301**	**1 301**	1 059	127	-	-	7	1 193	1 193
Total	**89 176 $**	**9 325 $**	**2 868 $**	**2 964 $**	**2 044 $**	**106 377 $**	**102 717 $**	87 985 $	9 655 $	2 648 $	2 795 $	1 951 $	105 034 $	101 663 $

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

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 2017 – Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 583 $	167 $	- $	- $	11 $	6 761 $	6 751 $	6 492 $	144 $	- $	- $	12 $	6 648 $	6 640 $
Mines, pétrole et gaz	338	450	-	-	52	840	839	308	460	-	-	52	820	819
Services publics	13 204	1 485	-	-	184	14 873	14 864	13 306	1 404	16	-	174	14 900	14 877
Construction	2 155	622	-	-	82	2 859	2 806	2 066	583	-	-	78	2 727	2 678
Fabrication	2 846	543	-	-	100	3 489	3 478	2 601	597	-	-	96	3 294	3 280
Commerce de gros	1 353	126	-	-	44	1 523	1 513	1 256	192	-	-	45	1 493	1 484
Commerce de détail	2 687	325	-	-	8	3 020	3 007	2 592	328	-	-	8	2 928	2 910
Transport	1 140	484	-	-	52	1 676	1 669	1 090	463	-	-	53	1 606	1 600
Industrie de l'information	337	323	-	-	20	680	679	333	345	-	-	-	678	677
Finance et assurances	8 116	1 134	1 389	3 431	787	14 857	11 331	7 345	1 053	766	3 297	683	13 144	10 247
Immobilier	24 390	663	-	-	40	25 093	24 983	23 863	623	-	-	42	24 528	24 466
Services professionnels	460	126	-	-	12	598	589	445	133	-	-	14	592	586
Gestion de sociétés	833	154	-	-	10	997	926	817	224	-	-	18	1 059	982
Services administratifs	234	10	-	-	7	251	243	206	15	-	-	7	228	219
Enseignement	1 112	1 191	-	-	3	2 306	2 306	1 621	926	-	-	4	2 551	2 550
Soins de santé	2 898	210	-	-	1	3 109	3 097	2 716	216	-	-	1	2 933	2 926
Arts et spectacles	620	42	-	-	3	665	663	729	41	-	-	3	773	772
Hébergement	1 060	29	-	-	2	1 091	1 081	1 020	33	-	-	2	1 055	1 046
Autres services	659	38	-	-	7	704	697	635	34	-	-	7	676	669
Autres entreprises	1 008	167	-	-	5	1 180	1 227	873	165	-	-	5	1 043	1 044
Total	72 033 $	8 289 $	1 389 $	3 431 $	1 430 $	86 572 $	82 749 $	70 314 $	7 979 $	782 $	3 297 $	1 304 $	83 676 $	80 472 $

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 septembre 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	6 179 $	153 $	- $	- $	12 $	6 344 $	6 335 $
Mines, pétrole et gaz	422	457	-	-	52	931	930
Services publics	13 570	1 158	-	-	167	14 895	14 887
Construction	1 999	488	-	-	78	2 565	2 512
Fabrication	2 462	547	-	-	97	3 106	3 098
Commerce de gros	1 235	158	-	-	47	1 440	1 432
Commerce de détail	2 398	399	-	-	10	2 807	2 793
Transport	1 137	463	-	-	53	1 653	1 652
Industrie de l'information	319	322	-	-	19	660	660
Finance et assurances	8 278	976	1 299	2 964	663	14 180	10 994
Immobilier	23 390	652	-	-	37	24 079	24 009
Services professionnels	461	122	-	-	15	598	593
Gestion de sociétés	818	214	-	-	16	1 048	975
Services administratifs	229	9	-	-	7	245	236
Enseignement	1 275	982	-	-	4	2 261	2 260
Soins de santé	2 629	176	-	-	1	2 806	2 801
Arts et spectacles	776	41	-	-	2	819	818
Hébergement	973	35	-	-	1	1 009	999
Autres services	630	39	-	-	6	675	669
Autres entreprises	1 497	181	-	-	5	1 683	1 684
Total	70 677 $	7 572 $	1 299 $	2 964 $	1 292 $	83 804 $	80 337 $

[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]

	Au 30 septembre 2019				
		Éléments soumis au :			Éléments
(en millions de dollars)	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	non soumis au risque de crédit
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 940 $	1 940 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	36 951	21 012	5	-	15 934
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	13 699	-	-	13 699	-
Prêts	196 718	196 598	-	-	120
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	12 435	8 101	-	4 185	149
Total de l'actif	261 743	227 651	5	17 884	16 203 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	12 585	-	-	12 585	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(563)	-	-	(563)	
Engagements inutilisés	112 114	50 967	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 167	2 167	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	613	613	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	390	(253)	-	643	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	389 049 $	281 145 $	5 $	30 549 $	

[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 septembre 2019 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	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
Approche standard						
Emprunteurs souverains	**15 776 $**	**219 $**	**- $**	14 691 $	100 $	- $
Institutions financières	**17 429**	**2 842**	**228**	18 232	2 545	223
Entreprises	**73 172**	**599**	**10 823**	72 111	726	10 748
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**8 223**	**87**	**1 216**	8 151	111	1 216
Prêts hypothécaires	**396**	**-**	**-**	408	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**2 060**	**822**	**-**	2 019	843	-
Titrisation	**5**	**-**	**-**	5	-	-
Actions	**209**	**-**	**-**	217	-	-
Portefeuille de négociation	**22 619**	**20 682**	**-**	19 864	18 355	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	**107 746**	**-**	**28 776**	106 608	-	28 874
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**40 122**	**-**	**-**	39 952	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 556**	**-**	**2 964**	11 543	-	3 079
Total	**299 313 $**	**25 251 $**	**44 007 $**	293 801 $	22 680 $	44 140 $

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018			Au 31 décembre 2017		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	14 778 $	- $	- $	14 588 $	16 $	- $
Institutions financières	14 478	3 206	234	14 247	2 469	263
Entreprises	57 316	617	10 376	54 841	719	10 201
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 891	61	1 213	7 044	63	1 279
Prêts hypothécaires	464	-	-	411	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 714	1 189	-	1 505	1 226	-
Titrisation	6	-	-	6	-	-
Actions	203	-	-	152	-	-
Portefeuille de négociation	20 432	18 978	-	18 590	17 322	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	106 691	-	28 366	105 681	-	28 398
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 311	-	-	37 349	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 286	-	2 416	9 993	-	2 352
Total	270 570 $	24 051 $	42 605 $	264 407 $	21 815 $	42 493 $

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 septembre 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	14 858 $	3 $	17 $
Institutions financières	14 811	2 961	279
Entreprises	54 135	503	10 082
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 466	67	1 451
Prêts hypothécaires	271	-	173
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 491	1 233	-
Titrisation	7	-	-
Actions	124	-	-
Portefeuille de négociation	18 035	16 844	-
Approche des notations internes[2]			
Prêts hypothécaires	101 095	-	28 356
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	36 310	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 592	-	2 239
Total	258 195 $	21 611 $	42 597 $

(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 septembre 2019							Au 30 juin 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 %**	**11,94 %**	**8 093 $**	**193 $**	**2,39 %**	**0,8 $**	**2,51 %**	0,08 %	11,68 %	8 562 $	200 $	2,34 %	0,8 $	2,45 %
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**13,44**	**7 243**	**474**	**6,55**	**2,5**	**6,99**	0,26	12,84	7 501	469	6,26	2,5	6,67
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**13,96**	**6 363**	**832**	**13,07**	**5,8**	**14,20**	0,65	13,41	6 294	790	12,55	5,5	13,64
	0,75 - 2,49	**1,56**	**14,34**	**5 627**	**1 339**	**23,79**	**12,6**	**26,58**	1,55	13,88	5 292	1 218	23,02	11,4	25,72
Moyen	2,50 - 9,99	**5,41**	**13,98**	**1 557**	**725**	**46,57**	**11,7**	**55,99**	5,40	13,60	1 434	648	45,21	10,5	54,34
Élevé	10,00 - 99,99	**27,40**	**13,21**	**333**	**257**	**77,12**	**12,0**	**122,37**	27,40	13,04	278	212	76,15	9,9	120,83
Défaut	100,00	**100,00**	**12,27**	**206**	**317**	**153,37**	**-**	**153,37**	100,00	11,94	207	310	149,26	-	149,26
Sous-total		**1,82**	**13,33**	**29 422**	**4 137**	**14,06**	**45,4**	**15,99**	1,73	12,85	29 568	3 847	13,01	40,6	14,73
Expositions non assurées															
Excellent	0,00 - 0,14	**0,08**	**13,47**	**22 656**	**610**	**2,69**	**2,4**	**2,83**	0,08	12,73	23 371	595	2,55	2,4	2,67
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**14,14**	**17 455**	**1 202**	**6,89**	**6,4**	**7,34**	0,26	13,38	17 286	1 127	6,52	6,0	6,95
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**14,25**	**12 400**	**1 653**	**13,34**	**11,5**	**14,49**	0,65	13,57	11 793	1 497	12,70	10,4	13,80
	0,75 - 2,49	**1,56**	**14,49**	**9 974**	**2 403**	**24,09**	**22,6**	**26,92**	1,55	13,90	9 231	2 126	23,03	19,9	25,73
Moyen	2,50 - 9,99	**5,40**	**14,18**	**2 546**	**1 202**	**47,23**	**19,5**	**56,78**	5,40	13,55	2 348	1 058	45,06	17,1	54,17
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**13,64**	**497**	**396**	**79,62**	**18,6**	**126,36**	27,42	12,87	416	313	75,16	14,7	119,29
Défaut	100,00	**100,00**	**12,71**	**242**	**385**	**158,84**	**-**	**158,84**	100,00	12,01	229	344	150,10	-	150,10
Sous-total		**1,24**	**13,97**	**65 770**	**7 851**	**11,94**	**81,0**	**13,48**	1,17	13,25	64 674	7 060	10,92	70,5	12,28
Total		**1,42**	**13,77**	**95 192**	**11 988**	**12,59**	**126,4**	**14,25**	1,34	13,13	94 242	10 907	11,57	111,1	13,05
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00 - 0,14	**0,07**	**84,33**	**2 644**	**91**	**3,47**	**1,5**	**4,15**	0,07	84,19	2 675	92	3,46	1,5	4,15
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**87,96**	**598**	**54**	**9,00**	**1,0**	**11,09**	0,19	87,96	606	55	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	**0,38**	**85,65**	**1 761**	**271**	**15,36**	**5,8**	**19,44**	0,38	85,41	1 743	268	15,35	5,7	19,44
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**81,38**	**442**	**102**	**23,12**	**2,4**	**30,04**	0,68	80,39	424	97	22,84	2,3	29,68
	0,75 - 2,49	**1,95**	**82,75**	**4 158**	**2 104**	**50,60**	**66,1**	**70,46**	1,94	82,73	4 081	2 060	50,50	64,7	70,32
Moyen	2,50 - 9,99	**4,95**	**80,24**	**1 186**	**1 144**	**96,45**	**47,0**	**146,09**	4,95	80,05	1 144	1 101	96,27	45,3	145,82
Élevé	10,00 - 99,99	**19,95**	**66,76**	**1 245**	**2 177**	**174,84**	**166,2**	**341,65**	19,95	66,72	1 124	1 965	174,74	150,0	341,46
Défaut	100,00	**100,00**	**80,01**	**138**	**1 376**	**1 000,18**	**-**	**1 000,18**	100,00	80,01	113	1 129	1 000,11	-	1 000,11
Total		**4,42**	**81,81**	**12 172**	**7 319**	**60,13**	**290,0**	**89,91**	4,08	81,84	11 910	6 767	56,82	270,5	85,21
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**	**31,37**	**838**	**52**	**6,17**	**0,2**	**6,47**	0,08	32,03	881	56	6,32	0,2	6,62
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**87,96**	**2**	**1**	**34,40**	**-**	**36,49**	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	**0,28**	**29,06**	**1 255**	**182**	**14,48**	**1,0**	**15,48**	0,28	28,90	1 305	188	14,40	1,0	15,38
Faible	0,50 - 0,74	**0,60**	**32,14**	**1 657**	**415**	**25,04**	**3,1**	**27,38**	0,60	31,64	1 699	418	24,59	3,1	26,88
	0,75 - 2,49	**1,61**	**37,13**	**2 520**	**1 095**	**43,45**	**15,2**	**51,01**	1,60	36,77	2 483	1 067	42,97	14,8	50,43
Moyen	2,50 - 9,99	**3,21**	**38,27**	**4 152**	**2 214**	**53,36**	**50,6**	**51,01**	3,21	38,16	4 123	2 193	53,20	50,1	50,43
Élevé	10,00 - 99,99	**24,40**	**36,20**	**456**	**397**	**86,96**	**40,2**	**197,29**	24,42	35,49	395	337	85,27	34,2	193,49
Défaut	100,00	**100,00**	**30,77**	**161**	**621**	**384,56**	**-**	**384,56**	100,00	30,49	146	557	381,19	-	381,19
Total		**4,17**	**35,33**	**11 041**	**4 977**	**45,08**	**110,3**	**57,57**	3,89	35,06	11 033	4 816	43,65	103,4	55,36
Total général		**1,99 %**	**22,78 %**	**118 405 $**	**24 284 $**	**20,51 %**	**526,7 $**	**26,07 %**	1,86 %	22,17 %	117 185 $	22 490 $	19,19 %	485,0 $	24,37 %

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

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

Expositions utilisées

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

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

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

Expositions utilisées

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

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

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

Expositions utilisées

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

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

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

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2017						
	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 %	7 878 $	119 $	1,51 %	0,5 $	1,59 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,34	7 308	297	4,06	1,6	4,33
Faible	0,50 - 0,74	0,59	8,31	6 403	466	7,28	3,1	7,89
	0,75 - 2,49	1,43	8,33	5 771	756	13,10	6,9	14,59
Moyen	2,50 - 9,99	5,47	8,36	1 530	429	28,03	7,0	33,75
Élevé	10,00 - 99,99	27,39	8,40	375	184	49,03	8,7	77,79
Défaut	100,00	100,00	8,45	183	192	104,91	0,4	107,93
Sous-total		1,75	8,35	29 448	2 443	8,30	28,2	9,49
Expositions non assurées								
Excellent	0,00 - 0,14	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	11,10	16 708	903	5,41	4,8	5,77
Faible	0,50 - 0,74	0,59	11,25	11 835	1 165	9,84	7,9	10,67
	0,75 - 2,49	1,44	11,45	9 522	1 721	18,08	15,7	20,15
Moyen	2,50 - 9,99	5,45	11,74	2 503	982	39,23	15,8	47,19
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	11,18	459	300	65,26	14,1	103,57
Défaut	100,00	100,00	10,75	192	219	114,09	9,5	175,73
Sous-total		1,15	11,11	62 358	5 703	9,15	69,4	10,54
Total		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	77,60	2 871	98	3,43	1,6	4,12
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,33	75,57	1 609	196	12,20	4,1	15,35
Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,06	458	85	18,48	2,0	24,01
	0,75 - 2,49	1,70	77,23	3 701	1 584	42,81	48,0	59,02
Moyen	2,50 - 9,99	4,38	71,67	1 081	861	79,63	34,0	118,96
Élevé	10,00 - 99,99	17,48	59,63	1 102	1 626	147,53	115,0	277,95
Défaut	100,00	100,00	59,67	112	781	698,73	5,9	764,75
Total		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	28,92	994	56	5,66	0,2	5,93
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,28	28,12	1 470	207	14,05	1,1	15,01
Faible	0,50 - 0,74	0,64	29,63	1 651	397	24,06	3,1	26,37
	0,75 - 2,49	1,61	34,84	1 859	785	42,24	10,7	49,42
Moyen	2,50 - 9,99	3,39	36,73	2 840	1 459	51,38	34,9	49,42
Élevé	10,00 - 99,99	22,78	29,59	328	225	68,43	21,5	150,10
Défaut	100,00	100,00	35,82	74	186	250,09	14,8	499,22
Total		3,15	32,60	9 216	3 315	35,97	86,3	47,67
Total général		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 inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2019									Au 30 juin 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 %**	**14,34 %**	**11 $**	**6 $**	**50,00 %**	**- $**	**2,87 %**	**- $**	**3,01 %**	0,08 %	13,84 %	11 $	5 $	50,00 %	- $	2,77 %	- $	2,91 %
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**15,05**	**32**	**15**	**50,00**	**1**	**7,33**	**-**	**7,82**	0,26	15,02	35	17	50,00	1	7,32	-	7,81
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**15,71**	**27**	**14**	**50,00**	**2**	**14,70**	**-**	**15,98**	0,65	15,20	31	16	50,00	3	14,23	-	15,46
	0,75 - 2,49	**1,54**	**15,73**	**31**	**15**	**50,00**	**4**	**26,00**	**0,1**	**29,04**	1,58	15,55	30	15	50,00	4	26,10	0,1	29,18
Moyen	2,50 - 9,99	**5,15**	**15,56**	**7**	**4**	**50,00**	**2**	**51,16**	**-**	**61,36**	5,49	14,45	6	3	50,00	2	48,57	-	58,50
Élevé	10,00 - 99,99	**27,39**	**14,93**	**1**	**1**	**50,00**	**1**	**87,18**	**-**	**138,31**	27,40	14,92	1	1	50,00	-	87,10	-	138,21
Défaut	100,00	**100,00**	**14,97**	**-**	**-**	**50,00**	**-**	**187,09**	**-**	**187,09**	100,00	14,95	-	-	50,00	-	186,84	-	186,84
Sous-total		**1,50**	**15,37**	**109**	**55**	**50,00**	**10**	**18,26**	**0,1**	**20,97**	1,41	15,07	114	57	50,00	10	17,10	0,1	19,47
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,08**	**11,62**	**10 667**	**5 856**	**54,90**	**136**	**2,32**	**0,5**	**2,44**	0,08	11,55	10 726	5 875	54,77	136	2,31	0,5	2,42
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**12,00**	**6 233**	**3 696**	**59,30**	**216**	**5,84**	**1,2**	**6,23**	0,26	11,85	6 073	3 602	59,30	208	5,77	1,1	6,16
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**12,35**	**3 110**	**1 778**	**57,18**	**206**	**11,56**	**1,4**	**12,56**	0,65	12,26	3 009	1 739	57,79	200	11,48	1,4	12,47
	0,75 - 2,49	**1,56**	**13,04**	**1 791**	**978**	**54,60**	**212**	**21,72**	**2,0**	**24,27**	1,57	13,14	1 672	920	55,03	201	21,86	1,9	24,43
Moyen	2,50 - 9,99	**4,90**	**13,94**	**329**	**170**	**51,62**	**76**	**44,74**	**1,2**	**53,40**	4,88	14,14	301	155	51,47	70	45,43	1,1	54,22
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**15,48**	**50**	**21**	**41,34**	**19**	**90,35**	**0,9**	**143,39**	27,42	14,69	45	19	42,29	16	85,75	0,8	136,09
Défaut	100,00	**100,00**	**14,30**	**42**	**-**	**0,80**	**1**	**178,79**	**-**	**178,79**	100,00	15,41	39	-	1,09	1	192,66	-	192,66
Sous-total		**0,44**	**11,99**	**22 222**	**12 499**	**56,25**	**866**	**6,92**	**7,2**	**7,64**	0,43	11,89	21 865	12 310	56,30	832	6,76	6,8	7,44
Total		**0,45**	**12,00**	**22 331**	**12 554**	**56,22**	**876**	**6,97**	**7,3**	**7,70**	0,43	11,91	21 979	12 367	56,27	842	6,80	6,9	7,50
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,06**	**85,29**	**19 154**	**12 838**	**67,02**	**395**	**3,07**	**6,1**	**3,67**	0,06	85,16	19 188	12 874	67,09	394	3,06	6,1	3,65
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**79,51**	**13 708**	**8 841**	**64,50**	**719**	**8,13**	**13,4**	**10,02**	0,19	79,52	13 763	8 877	64,50	722	8,13	13,4	10,02
	0,25 - 0,49	**0,39**	**86,27**	**4 157**	**2 692**	**64,74**	**426**	**15,82**	**9,1**	**20,05**	0,39	86,18	4 155	2 690	64,75	427	15,85	9,1	20,09
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**82,16**	**433**	**257**	**59,34**	**60**	**23,34**	**1,4**	**30,33**	0,68	81,75	415	246	59,36	57	23,23	1,4	30,18
	0,75 - 2,49	**1,69**	**84,08**	**5 603**	**3 016**	**53,84**	**1 385**	**45,92**	**42,2**	**63,40**	1,70	84,07	5 671	3 053	53,83	1 402	45,94	42,7	63,43
Moyen	2,50 - 9,99	**4,78**	**80,61**	**743**	**231**	**31,16**	**218**	**94,35**	**8,9**	**142,45**	4,81	80,45	751	232	30,93	220	94,66	9,0	143,00
Élevé	10,00 - 99,99	**20,27**	**67,58**	**617**	**75**	**12,19**	**134**	**178,11**	**10,3**	**350,16**	20,26	67,56	570	69	12,18	124	178,03	9,5	349,93
Défaut	100,00	**-**	**-**	**26**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	17	-	-	-	-	-	-
Total		**0,41**	**83,31**	**44 441**	**27 950**	**62,89**	**3 337**	**11,94**	**91,4**	**16,03**	0,40	83,24	44 530	28 041	62,97	3 346	11,93	91,2	16,00
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**	**51,79**	**474**	**333**	**70,10**	**29**	**8,91**	**0,1**	**9,33**	0,06	51,49	471	333	70,55	29	8,92	0,1	9,34
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**84,21**	**4**	**3**	**64,19**	**1**	**32,93**	**-**	**34,93**	0,19	84,35	3	2	64,18	1	32,99	-	35,00
	0,25 - 0,49	**0,28**	**57,37**	**140**	**88**	**62,77**	**26**	**29,25**	**0,2**	**31,29**	0,28	52,04	159	108	68,14	29	26,50	0,2	28,34
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**71,26**	**91**	**62**	**68,31**	**37**	**60,46**	**0,3**	**66,52**	0,68	60,70	70	38	54,20	19	51,50	0,2	56,66
	0,75 - 2,49	**1,35**	**63,34**	**31**	**17**	**56,43**	**13**	**71,96**	**0,2**	**82,59**	1,37	60,06	31	18	57,18	12	68,97	0,1	79,35
Moyen	2,50 - 9,99	**3,41**	**44,93**	**23**	**12**	**54,11**	**8**	**63,17**	**0,2**	**82,59**	3,32	60,79	18	10	56,71	9	84,85	0,2	79,35
Élevé	10,00 - 99,99	**24,91**	**65,20**	**1**	**1**	**56,06**	**1**	**157,80**	**0,1**	**360,80**	24,91	51,24	2	1	62,69	2	124,02	0,2	283,56
Défaut	100,00	**100,00**	**87,87**	**1**	**-**	**-**	**-**	**1 098,33**	**-**	**1 098,33**	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-
Total		**0,34**	**55,50**	**765**	**516**	**67,38**	**115**	**22,37**	**1,1**	**24,88**	0,34	52,89	755	510	67,53	101	19,88	1,0	22,28
Total général		**0,42 %**	**61,14 %**	**67 537 $**	**41 020 $**	**60,74 %**	**4 328 $**	**10,55 %**	**99,8 $**	**13,59 %**	0,41 %	61,30 %	67 264 $	40 918 $	60,83 %	4 289 $	10,48 %	99,1 $	13,51 %

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan

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

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan

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

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2018									Au 31 décembre 2017								
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[3]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08 %	12,28 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,46 %	- $	2,58 %	0,08 %	8,18 %	8 $	4 $	50,00 %	- $	1,64 %	- $	1,72 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,63	22	11	50,00	1	6,64	-	7,08	0,26	8,17	20	10	50,00	1	3,98	-	4,25
Faible	0,50 - 0,74	0,65	14,13	20	10	50,00	1	13,23	-	14,38	0,65	8,18	23	12	50,00	1	7,66	-	8,32
	0,75 - 2,49	1,59	14,32	23	12	50,00	3	23,99	-	26,82	1,55	8,16	23	11	50,00	1	13,50	-	15,07
Moyen	2,50 - 9,99	5,17	14,12	5	3	50,00	1	45,35	-	54,15	5,02	8,16	5	3	50,00	1	26,31	-	31,43
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	13,48	1	-	50,00	-	78,71	-	124,92	27,42	8,14	1	-	50,00	-	47,54	-	75,45
Défaut	100,00	100,00	9,51	-	-	50,00	-	118,86	-	118,86	100,00	8,15	-	-	50,00	-	101,90	-	101,90
Sous-total		1,57	13,82	80	40	50,00	6	16,32	-	18,48	1,64	8,17	80	40	50,00	4	9,73	-	11,12
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	12,02	9 270	6 518	70,32	157	2,40	0,6	2,52	0,08	11,97	8 831	6 187	70,07	148	2,39	0,6	2,51
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,95	5 388	3 564	66,16	225	6,31	1,2	6,73	0,26	12,84	5 308	3 501	65,95	219	6,25	1,2	6,67
Faible	0,50 - 0,74	0,65	14,26	2 696	1 724	63,97	230	13,35	1,6	14,51	0,65	14,12	2 714	1 728	63,68	228	13,21	1,6	14,36
	0,75 - 2,49	1,55	15,77	1 578	981	62,19	257	26,16	2,4	29,23	1,55	15,66	1 550	955	61,61	248	25,96	2,2	29,01
Moyen	2,50 - 9,99	5,10	17,68	296	181	61,07	105	57,91	1,7	69,40	5,07	17,77	278	169	61,03	99	58,27	1,5	69,84
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	18,81	46	31	66,56	33	109,81	1,6	174,27	27,42	18,74	48	33	67,68	36	109,42	1,7	173,65
Défaut	100,00	100,00	12,26	32	-	1,09	1	153,30	-	153,30	100,00	10,87	29	-	0,93	-	135,82	-	135,82
Sous-total		0,45	12,95	19 306	12 999	67,34	1 008	7,75	9,1	8,62	0,46	12,88	18 758	12 573	67,04	978	7,78	8,8	8,66
Total		0,46	12,95	19 386	13 039	67,27	1 014	7,77	9,1	8,65	0,46	12,87	18 838	12 613	66,96	982	7,78	8,8	8,67
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,06	79,95	17 607	11 815	67,11	344	2,91	5,3	7,89	0,06	79,94	17 363	11 644	67,06	337	2,89	5,2	7,86
Très faible	0,15 - 0,24	0,16	78,53	12 728	8 208	64,49	567	6,91	10,2	33,80	0,16	78,46	13 178	8 499	64,50	585	6,88	10,5	31,87
	0,25 - 0,49	0,39	78,08	4 121	2 660	64,54	386	14,51	8,3	23,65	0,39	77,84	4 009	2 586	64,50	373	14,42	8,0	24,15
Faible	0,50 - 0,74	0,68	66,26	433	253	58,50	48	18,82	1,1	50,08	0,68	66,01	443	259	58,38	49	18,75	1,2	49,03
	0,75 - 2,49	1,69	78,73	5 561	2 996	53,87	1 287	42,98	39,2	72,66	1,70	78,67	5 316	2 859	53,79	1 232	43,10	37,5	69,42
Moyen	2,50 - 9,99	4,76	71,47	661	207	31,28	173	83,90	7,1	126,70	4,75	71,40	643	203	31,49	169	83,69	6,9	126,37
Élevé	10,00 - 99,99	20,34	61,57	484	60	12,32	97	162,26	7,5	215,51	20,36	61,61	484	60	12,37	97	162,43	7,5	206,84
Défaut	100,00	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-	100,00	-	11	-	-	-	-	-	-
Total		0,40	78,93	41 607	26 199	62,97	2 902	11,08	78,7	14,83	0,39	78,86	41 447	26 110	63,00	2 842	10,89	76,8	14,56
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	43,23	398	273	68,98	21	7,53	0,1	7,89	0,07	42,62	385	267	69,24	20	7,51	0,1	7,86
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	82,06	17	11	63,98	3	31,87	-	33,80	0,18	80,75	3	2	64,17	1	30,08	-	31,87
	0,25 - 0,49	0,28	43,57	154	107	69,37	24	22,12	0,1	23,65	0,28	44,36	131	82	62,13	18	22,59	0,1	24,15
Faible	0,50 - 0,74	0,68	53,65	69	38	55,11	17	45,52	0,1	50,08	0,68	52,53	65	36	55,24	16	44,56	0,1	49,03
	0,75 - 2,49	1,34	55,79	26	15	56,55	9	63,37	0,1	72,66	1,35	53,03	32	18	57,44	11	60,51	0,1	69,42
Moyen	2,50 - 9,99	3,15	44,86	14	8	53,57	5	62,31	0,1	80,03	4,24	42,38	19	10	55,33	6	60,54	0,2	82,48
Élevé	10,00 - 99,99	24,91	38,95	3	2	59,00	2	94,26	0,3	215,51	24,91	37,38	2	1	59,46	1	90,46	0,1	206,84
Défaut	100,00	100,00	0,41	1	-	-	-	5,12	-	5,12	100,00	26,99	1	-	0,01	-	337,35	-	337,35
Total		0,37	45,54	682	454	66,62	81	17,88	0,8	20,02	0,40	44,45	638	416	65,25	73	17,64	0,7	19,87
Total général		0,42 %	56,88 %	61 675 $	39 692 $	64,36 %	3 997 $	10,07 %	88,6 $	12,86 %	0,41 %	57,23 %	60 923 $	39 139 $	64,25 %	3 897 $	9,96 %	86,3 $	12,72 %

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage) — Au 30 septembre 2017

	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 %	8 $	4 $	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,18	30	14	50,00	1	3,98	-	4,25
Faible	0,50 - 0,74	0,59	8,17	28	14	50,00	1	7,15	0,1	7,76
	0,75 - 2,49	1,43	8,16	27	14	50,00	2	12,80	-	14,26
Moyen	2,50 - 9,99	5,36	8,16	8	4	50,00	1	27,10	-	32,57
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	8,15	1	1	50,00	-	47,60	-	75,55
Défaut	100,00	100,00	8,14	-	-	50,00	-	101,75	-	101,75
Sous-total		1,51	8,17	102	51	50,00	5	9,46	0,1	10,85
Expositions non assurées										
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	11,12	8 350	4 308	51,60	86	2,00	0,3	2,10
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,31	5 280	2 750	52,07	151	5,51	0,8	5,88
Faible	0,50 - 0,74	0,59	11,63	2 722	1 332	48,93	137	10,18	0,9	11,04
	0,75 - 2,49	1,43	12,39	1 568	711	45,38	139	19,45	1,3	21,67
Moyen	2,50 - 9,99	4,92	13,56	285	122	42,95	53	43,57	0,8	52,02
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	15,33	41	15	36,54	13	89,51	0,6	142,06
Défaut	100,00	100,00	10,10	25	-	1,03	-	126,20	-	126,20
Sous-total		0,42	11,39	18 271	9 238	50,57	579	6,26	4,7	6,91
Total		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	0,08	79,42	29 865	19 452	65,13	716	3,68	11,6	7,79
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,34	77,98	4 107	2 605	63,44	335	12,87	7,0	24,77
Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,79	450	248	55,08	46	18,69	1,1	50,12
	0,75 - 2,49	1,45	78,76	5 248	2 825	53,84	1 083	38,32	31,7	70,30
Moyen	2,50 - 9,99	4,25	71,61	628	193	30,75	151	78,03	5,9	116,29
Élevé	10,00 - 99,99	18,08	60,04	428	53	12,31	79	150,44	5,7	266,43
Défaut	100,00	100,00	-	9	-	-	-	-	-	-
Total		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	41,94	362	236	64,94	17	7,44	0,1	7,79
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,28	45,66	130	80	61,16	19	23,16	0,1	24,77
Faible	0,50 - 0,74	0,68	53,70	62	33	53,66	15	45,56	0,1	50,12
	0,75 - 2,49	1,34	53,93	30	16	54,76	10	61,28	0,1	70,30
Moyen	2,50 - 9,99	3,23	39,57	18	9	52,03	5	55,30	0,1	72,00
Élevé	10,00 - 99,99	24,91	48,14	4	2	49,93	2	116,52	0,2	266,43
Défaut	100,00	100,00	0,37	-	-	-	-	4,63	-	4,63
Total		0,42	44,26	606	376	61,96	68	18,20	0,7	20,67
Total général		0,36 %	60,67 %	59 714 $	35 041 $	58,68 %	3 062 $	8,74 %	68,5 $	11,19 %

(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 septembre 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]	Au 30 juin 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**1,77 %**	**0,78 %**	**13,34 %**	**11,65 %**	**50,00 %**	**50,00 %**	1,67 %	0,75 %	12,85 %	11,21 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	**1,14**	**0,55**	**13,65**	**10,19**	**56,25**	**36,56**	1,07	0,54	13,03	9,70	56,30	37,82
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**1,62**	**1,09**	**82,86**	**70,73**	**62,89**	**42,09**	1,50	1,07	82,82	69,13	62,97	42,24
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**4,00**	**1,90**	**44,85**	**30,54**	**67,45**	**56,31**	3,73	1,73	44,75	31,78	67,54	56,50

(en pourcentage)	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]	Au 31 décembre 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,75 %	0,75 %	13,17 %	12,73 %	50,00 %	50,00 %	1,76 %	0,75 %	12,56 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,11	0,53	13,28	10,28	56,31	35,12	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,58	1,07	82,78	71,75	62,92	42,27	1,55	1,08	82,74	70,59	62,91	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,72	1,75	44,67	30,82	67,63	56,56	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	56,74

(en pourcentage)	Au 30 septembre 2018 – 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]	Au 30 juin 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,72 %	0,75 %	12,21 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74

(en pourcentage)	Au 31 mars 2018 – 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]	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	1,68 %	0,72 %	10,88 %	8,48 %	50,00 %	50,00 %	1,70 %	0,75 %	8,28 %	5,07 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,12	0,51	12,02	9,57	67,34	50,45	1,09	0,52	11,75	9,00	67,04	51,36
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,60	1,11	77,59	70,78	62,97	44,06	1,56	1,07	77,57	70,48	63,00	45,09
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,25	1,57	43,19	33,29	66,63	49,49	3,24	1,59	43,10	33,36	65,25	48,98

(1) La probabilité de défaut est désignée par « PD », la perte en cas de défaut, par « PCD », l'exposition en cas de défaut, par « ECD », et le facteur de conversion en équivalent-crédit par « FCEC ».

(2) PD et PCD pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et FCEC pondéré en fonction de l'engagement total.

(3) Les paramètres « Taux de défaut annuel historique moyen », « PCD observée » et « FCEC observé » divulgués au 31 décembre 2018 et au 30 septembre 2018 sont ceux observés au 30 juin 2018 en raison d'une mise à jour des systèmes permettant le contrôle ex post 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 septembre 2019 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	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
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	**105 449 $**	**892 $**	**1 405 $**	**107 746 $**	104 356 $	890 $	1 362 $	106 608 $	102 509 $	850 $	1 087 $	104 446 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**40 122**	**-**	**-**	**40 122**	39 952	-	-	39 952	39 143	-	-	39 143
Autres expositions sur la clientèle de détail	**3 252**	**950**	**7 354**	**11 556**	3 310	1 120	7 113	11 543	3 375	1 269	6 761	11 405
Total	**148 823 $**	**1 842 $**	**8 759 $**	**159 424 $**	147 618 $	2 010 $	8 475 $	158 103 $	145 027 $	2 119 $	7 848 $	154 994 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 30 septembre 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 30 juin 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	101 869 $	930 $	1 094 $	103 893 $	101 539 $	1 103 $	1 009 $	103 651 $	107 803 $	1 353 $	824 $	109 980 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 177	-	-	39 177	38 475	-	-	38 475	37 849	-	-	37 849
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 301	1 421	6 549	11 271	3 193	1 617	6 251	11 061	3 297	1 749	5 728	10 774
Total	144 347 $	2 351 $	7 643 $	154 341 $	143 207 $	2 720 $	7 260 $	153 187 $	148 949 $	3 102 $	6 552 $	158 603 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 31 décembre 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 30 septembre 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	104 862 $	1 483 $	346 $	106 691 $	103 804 $	1 691 $	186 $	105 681 $	99 171 $	1 921 $	3 $	101 095 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 311	-	-	37 311	37 349	-	-	37 349	36 310	-	-	36 310
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 367	1 882	5 037	10 286	3 279	2 023	4 691	9 993	3 146	2 167	4 279	9 592
Total	145 540 $	3 365 $	5 383 $	154 288 $	144 432 $	3 714 $	4 877 $	153 023 $	138 627 $	4 088 $	4 282 $	146 997 $

[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)

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2019 – Tranches de risque								Au 30 juin 2019 – Tranches de risque							
	0 %	**20 %**	**35 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**Autres**	**Total**	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	**15 776 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**15 776 $**	14 691 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	14 691 $
Institutions financières	**-**	**17 205**	**-**	**219**	**-**	**4**	**1**	**17 429**	-	18 005	-	219	-	7	1	18 232
Entreprises	**-**	**239**	**-**	**649**	**-**	**71 548**	**736**	**73 172**	-	269	-	724	-	70 386	732	72 111
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**8 051**	**-**	**172**	**8 223**	-	-	-	-	7 985	1	165	8 151
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**396**	**-**	**-**	**-**	**-**	**396**	-	-	408	-	-	-	-	408
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 059**	**1**	**-**	**2 060**	-	-	-	-	2 017	2	-	2 019
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**5**	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**200**	**9**	**209**	-	-	-	-	-	208	9	217
Portefeuille de négociation	**12 127**	**3 776**	**-**	**2**	**711**	**6 000**	**3**	**22 619**	9 448	4 426	-	21	861	5 101	7	19 864
Total	**27 903 $**	**21 220 $**	**396 $**	**870 $**	**10 821 $**	**77 753 $**	**926 $**	**139 889 $**	24 139 $	22 700 $	408 $	964 $	10 863 $	75 705 $	919 $	135 698 $

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

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

	Au 31 mars 2018								Au 31 décembre 2017							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 775 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	14 778 $	14 459 $	127 $	- $	- $	- $	2 $	- $	14 588 $
Institutions financières	-	14 063	-	100	-	315	-	14 478	-	13 740	-	99	-	405	3	14 247
Entreprises	-	226	-	630	-	55 900	560	57 316	-	195	-	615	-	53 329	702	54 841
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 428	1 310	153	6 891	-	-	-	-	5 454	1 479	111	7 044
Prêts hypothécaires	-	-	461	-	-	3	-	464	-	-	408	-	-	3	-	411
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 712	-	2	1 714	-	-	-	-	1 456	48	1	1 505
Titrisation	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	6	6
Actions	-	-	-	-	-	195	8	203	-	-	-	-	-	144	8	152
Portefeuille de négociation	9 459	6 276	-	8	-	4 684	5	20 432	10 398	5 514	-	12	-	2 650	16	18 590
Total	24 234 $	20 565 $	461 $	738 $	7 140 $	62 410 $	734 $	116 282 $	24 857 $	19 576 $	408 $	726 $	6 910 $	58 060 $	847 $	111 384 $

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 septembre 2017							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 704 $	135 $	- $	- $	- $	19 $	- $	14 858 $
Institutions financières	-	14 340	-	38	-	375	58	14 811
Entreprises	-	257	-	522	-	52 729	627	54 135
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 691	1 647	128	7 466
Prêts hypothécaires	-	-	270	-	-	1	-	271
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 410	81	-	1 491
Titrisation	-	-	-	-	-	-	7	7
Actions	-	-	-	-	-	116	8	124
Portefeuille de négociation	10 429	4 987	-	2	-	2 603	14	18 035
Total	25 133 $	19 719 $	270 $	562 $	7 101 $	57 571 $	842 $	111 198 $

[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 septembre 2019[1]		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	
	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	**124 902 $**	**372 $**	123 457 $	340 $	120 744 $	336 $	120 113 $	320 $	118 981 $	320 $	117 381 $	336 $	114 211 $	301 $	113 146 $	141 $	111 442 $	142 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 851**	**271**	26 577	232	26 031	248	26 210	221	25 709	218	25 285	225	24 504	213	24 044	89	23 361	83
Aux organismes publics[3]	**3 473**	**-**	3 512	-	3 049	-	3 326	-	2 528	-	2 733	-	2 969	-	3 621	-	2 985	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**9 683**	**125**	9 497	118	9 291	115	9 191	115	8 512	99	8 371	87	8 051	82	7 988	24	7 712	28
Mines, pétrole et gaz	**396**	**3**	412	1	369	1	336	1	307	1	362	1	329	2	306	1	417	3
Services publics	**680**	**-**	632	-	705	-	751	-	463	-	526	1	403	6	410	6	503	6
Construction	**3 466**	**174**	3 411	159	3 148	155	2 857	154	2 640	52	2 524	46	2 263	51	2 168	35	2 140	41
Fabrication	**4 453**	**50**	4 303	70	4 093	68	3 892	36	3 447	39	3 427	35	2 909	44	2 750	38	2 564	34
Commerce de gros	**1 727**	**10**	1 663	10	1 599	10	1 455	12	1 373	11	1 377	8	1 368	13	1 261	5	1 259	4
Commerce de détail	**3 095**	**39**	3 107	33	3 258	35	3 046	37	2 977	30	3 082	30	3 025	35	2 933	22	2 827	23
Transport	**1 615**	**33**	1 561	36	1 441	26	1 475	19	1 384	22	1 412	27	1 325	30	1 277	9	1 366	10
Industrie de l'information	**458**	**2**	462	2	508	6	519	6	475	6	491	6	352	6	344	6	334	7
Finance et assurances	**1 126**	**-**	736	1	690	1	651	-	668	-	922	-	636	-	753	-	766	-
Immobilier	**8 447**	**22**	8 287	27	8 009	32	7 849	34	8 283	39	8 358	38	8 067	41	8 099	10	8 095	13
Services professionnels	**957**	**4**	1 041	4	910	5	788	4	696	6	681	4	641	5	614	4	626	6
Gestion de sociétés	**889**	**6**	903	5	903	5	945	5	858	5	868	4	910	8	927	1	930	4
Services administratifs	**344**	**14**	329	3	320	3	311	4	281	3	267	3	261	6	255	4	279	11
Enseignement	**284**	**1**	310	1	315	1	232	2	183	1	329	1	182	1	183	-	338	-
Soins de santé	**3 688**	**21**	3 359	20	3 269	18	3 140	22	2 826	24	2 729	38	2 578	41	2 511	17	2 457	17
Arts et spectacles	**836**	**13**	829	12	802	13	809	12	745	12	699	8	706	6	722	4	713	6
Hébergement	**1 658**	**29**	1 684	26	1 590	28	1 545	29	1 433	28	1 393	26	1 295	30	1 267	16	1 254	19
Autres services	**1 087**	**9**	1 075	13	1 071	8	1 046	9	853	10	861	11	786	11	803	8	889	10
Autres entreprises	**369**	**-**	194	-	608	-	742	-	2 263	9	1 219	2	1 798	4	1 546	2	1 161	2
Total des prêts aux entreprises	**45 258 $**	**555 $**	43 795 $	541 $	42 899 $	530 $	41 580 $	501 $	40 667 $	397 $	39 898 $	376 $	37 885 $	422 $	37 117 $	212 $	36 630 $	244 $
Total des prêts	**200 484 $**	**1 198 $**	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 $

(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 septembre 2019[1]**		Au 30 juin 2019[1]		Au 31 mars 2019[1]		Au 31 décembre 2018[1]		Au 30 septembre 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
Canada										
Québec	**181 209 $**	**966 $**	178 977 $	912 $	175 000 $	899 $	173 788 $	830 $	170 830 $	835 $
Autres provinces canadiennes	**18 374**	**229**	17 725	199	17 148	212	16 752	209	16 438	92
Total – Canada	**199 583 $**	**1 195 $**	196 702 $	1 111 $	192 148 $	1 111 $	190 540 $	1 039 $	187 268 $	927 $
Autres pays	**901**	**3**	639	2	575	3	689	3	617	8
Total	**200 484 $**	**1 198 $**	197 341 $	1 113 $	192 723 $	1 114 $	191 229 $	1 042 $	187 885 $	935 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018[1]		Au 31 mars 2018[1]		Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts[3]	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts[3]	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts
Canada								
Québec	168 542 $	855 $	163 452 $	843 $	163 921 $	389 $	159 085 $	417 $
Autres provinces canadiennes	16 331	81	15 614	89	13 667	50	15 074	50
Total – Canada	184 873 $	936 $	179 066 $	932 $	177 588 $	439 $	174 159 $	467 $
Autres pays	424	1	503	4	340	3	259	2
Total	185 297 $	937 $	179 569 $	936 $	177 928 $	442 $	174 418 $	469 $

(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 septembre 2019 Prêts et acceptations bruts		Au 30 juin 2019 Prêts et acceptations bruts		Au 31 mars 2019 Prêts et acceptations bruts		Au 31 décembre 2018 Prêts et acceptations bruts		Au 30 septembre 2018 Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**161 627 $**	**80,5 %**	159 335 $	80,6 %	156 002 $	80,9 %	154 692 $	80,9 %	152 753 $	81,2 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**34 855**	**17,4**	33 949	17,2	32 762	17,0	31 862	16,6	30 605	16,3
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 198**	**1,6**	3 280	1,7	3 144	1,6	3 133	1,6	3 015	1,6
Autres entités	**988**	**0,5**	969	0,5	958	0,5	1 702	0,9	1 763	0,9
Total	**200 668 $**	**100,0 %**	197 533 $	100,0 %	192 866 $	100,0 %	191 389 $	100,0 %	188 136 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2018 Prêts et acceptations bruts		Au 31 mars 2018 Prêts et acceptations bruts		Au 31 décembre 2017 Prêts et acceptations bruts		Au 30 septembre 2017 Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	150 494 $	81,2 %	146 828 $	81,7 %	145 259 $	81,6 %	143 006 $	81,9 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	30 023	16,2	27 794	15,5	27 972	15,7	27 174	15,6
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 087	1,7	3 217	1,8	3 297	1,9	3 273	1,9
Autres entités	1 735	0,9	1 773	1,0	1 431	0,8	1 106	0,6
Total	185 339 $	100,0 %	179 612 $	100,0 %	177 959 $	100,0 %	174 559 $	100,0 %

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2019[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 30 juin 2019[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**124 902 $**	**62,2 %**	**37 119 $**	**83,1 %**	**372 $**	**31,1 %**	123 457 $	62,5 %	37 281 $	79,0 %	340 $	30,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 851**	**13,4**	**3 196**	**7,2**	**271**	**22,6**	26 577	13,5	3 304	7,0	232	20,8
Aux entreprises et aux gouvernements	**48 915**	**24,4**	**4 320**	**9,7**	**555**	**46,3**	47 499	24,0	6 602	14,0	541	48,6
Total	**200 668 $**	**100,0 %**	**44 635 $**	**100,0 %**	**1 198 $**	**100,0 %**	197 533 $	100,0 %	47 187 $	100,0 %	1 113 $	100,0 %

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

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2017 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	111 442 $	63,8 %	36 085 $	77,6 %	142 $	30,3 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	23 361	13,4	3 577	7,7	83	17,7
Aux entreprises et aux gouvernements	39 756	22,8	6 823	14,7	244	52,0
Total	174 559 $	100,0 %	46 485 $	100,0 %	469 $	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 septembre 2019[2]**	30 juin 2019[2]	31 mars 2019[2]	31 décembre 2018[2]	30 septembre 2018[2][3]
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	**1 113 $**	1 114 $	1 042 $	935 $	937 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**439**	708	732	526	365
Retours à un état non déprécié	**(287)**	(592)	(568)	(300)	(280)
Radiations et recouvrements	**(88)**	(105)	(89)	(98)	(76)
Autres variations	**21**	(12)	(3)	(21)	(11)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 198 $**	1 113 $	1 114 $	1 042 $	935 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	30 juin 2018[2]	31 mars 2018[2]	31 décembre 2017	30 septembre 2017
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	s. o.	442 $	469 $	478 $
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	s. o.	492	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	936 $	934	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	576	152	227	207
Retours à un état non déprécié	(453)	(82)	(191)	(128)
Radiations et recouvrements	(89)	(90)	(87)	(93)
Autres variations	(33)	22	24	5
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	937 $	936 $	442 $	469 $

(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 septembre 2019								Au 30 juin 2019							
	Prêts garantis ou assurés[3]		**Prêts non assurés[4]**		**Marges de crédit hypothécaires[5]**		**Total**		Prêts garantis ou assurés[3][7]		Prêts non assurés[4][7]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	**27 682 $**	**97,1 %**	**66 106 $**	**96,0 %**	**6 162 $**	**94,8 %**	**99 950 $**	**96,2 %**	27 740 $	97,1 %	64 828 $	96,1 %	6 216 $	94,7 %	98 784 $	96,3 %
Ontario	**798**	**2,8**	**2 686**	**3,9**	**339**	**5,2**	**3 823**	**3,7**	800	2,8	2 563	3,8	339	5,2	3 702	3,6
Autres[6]	**29**	**0,1**	**68**	**0,1**	**3**	**-**	**100**	**0,1**	28	0,1	68	0,1	4	0,1	100	0,1
Toutes les régions	**28 509 $**	**100,0 %**	**68 860 $**	**100,0 %**	**6 504 $**	**100,0 %**	**103 873 $**	**100,0 %**	28 568 $	100,0 %	67 459 $	100,0 %	6 559 $	100,0 %	102 586 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2019								Au 31 décembre 2018							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 134 $	97,1 %	63 138 $	96,1 %	6 343 $	94,9 %	96 615 $	96,3 %	27 260 $	97,1 %	62 704 $	96,2 %	6 356 $	94,9 %	96 320 $	96,4 %
Ontario	810	2,9	2 497	3,8	342	5,1	3 649	3,6	814	2,9	2 477	3,8	342	5,1	3 633	3,6
Autres[6]	-	-	65	0,1	2	-	67	0,1	-	-	-	-	3	-	3	-
Toutes les régions	27 944 $	100,0 %	65 700 $	100,0 %	6 687 $	100,0 %	100 331 $	100,0 %	28 074 $	100,0 %	65 181 $	100,0 %	6 701 $	100,0 %	99 956 $	100,0 %

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2018								Au 31 décembre 2017							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	26 982 $	97,1 %	58 375 $	96,4 %	6 659 $	95,1 %	92 016 $	96,5 %	27 192 $	97,1 %	57 695 $	96,5 %	6 693 $	95,0 %	91 580 $	96,6 %
Ontario	806	2,9	2 180	3,6	344	4,9	3 330	3,5	812	2,9	2 093	3,5	348	4,9	3 253	3,4
Autres[6]	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-	-	4	0,1	4	-
Toutes les régions	27 788 $	100,0 %	60 555 $	100,0 %	7 006 $	100,0 %	95 349 $	100,0 %	28 004 $	100,0 %	59 788 $	100,0 %	7 045 $	100,0 %	94 837 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2017							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 242 $	97,1 %	56 383 $	96,5 %	6 737 $	95,0 %	90 362 $	96,6 %
Ontario	786	2,8	1 987	3,4	346	4,9	3 119	3,3
Autres[6]	28	0,1	58	0,1	4	0,1	90	0,1
Toutes les régions	28 056 $	100,0 %	58 428 $	100,0 %	7 087 $	100,0 %	93 571 $	100,0 %

(1) Désignent tous les prêts pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et de l'Ontario totalisaient 132 M$ au 30 septembre 2019. Ils totalisaient respectivement 122 M$ et 127 M$ aux trimestres de septembre 2018 et de septembre 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.

(7) Les montants au 30 juin 2019 ont été reclassés en raison d'un raffinement méthodologique.

Tableau 25 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	**Au 30 septembre 2019**			Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019		
	Prêts non assurés[2]	**Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]**	**Total non assuré**	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	**67,6 %**	**70,7 %**	**69,7 %**	67,8 %	70,6 %	69,5 %	67,5 %	69,8 %	68,9 %
Ontario	**70,5**	**68,8**	**69,5**	71,5	70,2	70,7	71,2	68,1	69,5
Autres[4]	**69,0**	**78,4**	**72,1**	70,2	70,8	70,4	59,2	71,7	59,4
Toutes les régions	**67,8 %**	**70,6 %**	**69,7 %**	68,0 %	70,6 %	69,6 %	67,7 %	69,7 %	69,0 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 décembre 2018			Au 30 septembre 2018			Au 30 juin 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	68,2 %	69,9 %	69,4 %	66,9 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,6 %	69,6 %
Ontario	71,0	68,3	69,2	70,4	68,9	69,6	68,4	70,0	69,2
Autres[4]	75,0	72,7	73,9	75,6	76,0	75,7	75,1	57,8	66,1
Toutes les régions	68,3 %	69,9 %	69,3 %	67,2 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,5 %	69,6 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 mars 2018			Au 31 décembre 2017			Au 30 septembre 2017		
	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	68,2 %	70,6 %	69,8 %	68,0 %	70,1 %	69,4 %	67,6 %	70,7 %	69,8 %
Ontario	70,1	69,7	69,9	69,8	68,6	69,1	66,7	68,3	67,6
Autres[4]	76,7	73,6	75,0	61,5	75,7	66,1	69,1	71,5	70,6
Toutes les régions	68,4 %	70,6 %	69,8 %	68,1 %	70,0 %	69,3 %	67,5 %	70,6 %	69,7 %

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018	
0 à 10 ans	**2 928 $**	**3,0 %**	2 863 $	3,0 %	2 790 $	3,0 %	2 822 $	3,0 %	2 803 $	3,0 %
10 à 20 ans	**17 948**	**18,4**	17 702	18,4	17 540	18,7	17 503	18,8	17 353	18,8
20 à 25 ans	**67 612**	**69,5**	66 678	69,5	64 527	68,9	64 143	68,8	63 451	68,6
25 à 30 ans	**7 182**	**7,4**	7 047	7,3	6 987	7,5	6 949	7,5	6 913	7,5
30 à 35 ans	**1 373**	**1,4**	1 416	1,5	1 480	1,6	1 514	1,6	1 544	1,7
35 ans ou plus	**326**	**0,3**	321	0,3	320	0,3	324	0,3	326	0,4
Tous les amortissements	**97 369 $**	**100,0 %**	96 027 $	100,0 %	93 644 $	100,0 %	93 255 $	100,0 %	92 390 $	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017	
0 à 10 ans	2 759 $	3,0 %	2 699 $	3,1 %	2 713 $	3,1 %	2 709 $	3,1 %
10 à 20 ans	17 117	18,8	16 800	19,0	16 734	19,1	16 673	19,3
20 à 25 ans	62 408	68,4	59 953	67,8	59 434	67,7	58 153	67,3
25 à 30 ans	6 878	7,6	6 879	7,8	6 863	7,8	6 838	7,9
30 à 35 ans	1 601	1,8	1 674	1,9	1 708	1,9	1 761	2,0
35 ans ou plus	327	0,4	338	0,4	340	0,4	350	0,4
Tous les amortissements	91 090 $	100,0 %	88 343 $	100,0 %	87 792 $	100,0 %	86 484 $	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.