

## Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 mars 2017

### TABLE DES MATIÈRES

	Page		Page
<b>Remarques à l'intention du lecteur</b>	2	Tableau 16 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes	24
<b>Informations financières</b>		Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	32
Tableau 1 – Bilan combiné	3	Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	33
Tableau 2 – État combiné du résultat	5	<b>Gestion des risques</b>	
<b>Gestion du capital</b>		Tableau 19 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	35
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6	Tableau 20 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	36
Tableau 4 – Ratios et fonds propres réglementaires	7	Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	36
Tableau 5 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	9	Tableau 22 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	37
Tableau 6 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	10	Tableau 23 – Variation du solde des prêts douteux bruts	37
Tableau 7 – Rapprochement des fonds propres et du bilan réglementaire combiné	11	Tableau 24 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	38
Tableau 8 – Ratio de levier	13	Tableau 25 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers non assurés et octroyés au cours du trimestre	39
Tableau 9 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	14	Tableau 26 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	39
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	15	<b>Glossaire</b>	40
Tableau 11 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	16		
Tableau 12 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	18		
Tableau 13 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	19		
Tableau 14 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	21		
Tableau 15 – Atténuation du risque de crédit	22		

## 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 audité. Ce document doit être utilisé en tant que complément aux rapports financiers intermédiaires et au rapport annuel de 2016 du Mouvement. Ces rapports, qui comprennent les états financiers combinés et les rapports de gestion du Mouvement Desjardins, sont disponibles sur son site Web, à l'adresse [www.desjardins.com/fr/a\\_propos/investisseurs](http://www.desjardins.com/fr/a_propos/investisseurs), et sur le site Web du Système électronique de données, d'analyse et de recherche (SEDAR), à l'adresse [www.sedar.com](http://www.sedar.com) (sous le profil de Capital Desjardins inc.).

### MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

Les états financiers combinés annuels et intermédiaires ont été préparés par la direction du Mouvement Desjardins conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux exigences comptables de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec, qui ne diffèrent pas des IFRS. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées, se reporter aux états financiers combinés annuels et intermédiaires.

Pour évaluer sa performance, le Mouvement Desjardins utilise des mesures conformes aux IFRS et diverses mesures financières non conformes aux IFRS. Les mesures financières non conformes autres que les ratios réglementaires, et pour lesquelles il n'existe pas de définitions normalisées, ne sont pas directement comparables à des mesures similaires utilisées par d'autres sociétés et peuvent ne pas être directement comparables à toute mesure prescrite par les IFRS. Ces mesures non conformes aux IFRS peuvent être utiles aux investisseurs, entre autres, pour l'analyse du rendement financier. Elles sont définies dans les rapports de gestion intermédiaires et annuels.

À moins d'indication contraire, tous les montants sont présentés en dollars canadiens. Les symboles M\$ et G\$ sont utilisés pour désigner respectivement les millions et les milliards de dollars.

### CHAMP D'APPLICATION DE CE DOCUMENT

Les informations présentées dans ce document concernent les entités du Mouvement Desjardins qui sont incluses dans son périmètre comptable. La composition du périmètre de consolidation comptable du Mouvement est présentée dans la section « Périmètre du Groupe » de la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » de ses états financiers combinés annuels. Pour les tableaux concernant la gestion du capital, l'information présentée est établie selon son périmètre réglementaire en vertu de l'Accord de Bâle III. Ce dernier diffère du périmètre comptable du fait que les participations dans les filiales d'assurance sont exclues de celui-ci par voie de déduction du capital. De plus, les données relatives au capital et aux risques sont présentées afin de répondre à des exigences de divulgation stipulées dans les recommandations du document *Enhanced Disclosure Task Force* du 29 octobre 2012 et de la *Ligne directrice sur l'octroi des prêts hypothécaires résidentiels* de l'AMF ainsi qu'à certaines exigences du pilier 3 de Bâle III.

# INFORMATIONS FINANCIÈRES

**TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ**

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>ACTIF</b>					
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>2 333 \$</b>	<b>1 876 \$</b>	<b>1 929 \$</b>	<b>2 183 \$</b>	<b>1 897 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>					
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	33 951	31 005	32 112	32 577	34 800
Titres disponibles à la vente	24 627	22 280	23 687	23 636	23 196
	58 578	53 285	55 799	56 213	57 996
<b>Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente</b>	<b>8 912</b>	<b>7 690</b>	<b>7 677</b>	<b>10 362</b>	<b>7 112</b>
<b>Prêts</b>					
Hypothécaires résidentiels	107 246	106 695	105 908	104 977	102 992
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 243	22 150	21 723	21 486	21 115
Aux entreprises et aux gouvernements	38 567	37 626	37 095	36 682	36 485
	168 056	166 471	164 726	163 145	160 592
Provision pour pertes sur prêts	(458)	(456)	(462)	(459)	(454)
	167 598	166 015	164 264	162 686	160 138
<b>Actif net des fonds distincts</b>	<b>12 429</b>	<b>11 965</b>	<b>11 620</b>	<b>10 255</b>	<b>9 992</b>
<b>Autres actifs</b>					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	105	11	23	47	85
Primes à recevoir	1 822	1 957	2 071	1 936	1 669
Instruments financiers dérivés	2 986	3 572	3 978	3 919	3 948
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 209	2 532	3 051	3 745	3 078
Actifs de réassurance	2 167	2 582	2 509	2 311	2 013
Immeubles de placement	820	823	778	736	742
Immobilisations corporelles	1 410	1 435	1 438	1 451	1 429
Goodwill	153	471	470	470	472
Immobilisations incorporelles	528	690	691	705	668
Actifs d'impôt différé	870	874	1 052	962	881
Autres	3 073	2 589	2 807	2 730	3 017
Actifs du groupe détenu en vue de la vente	942	-	-	-	-
	18 085	17 536	18 868	19 012	18 002
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>267 935 \$</b>	<b>258 367 \$</b>	<b>260 157 \$</b>	<b>260 711 \$</b>	<b>255 137 \$</b>

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>					
<b>PASSIF</b>					
<b>Dépôts</b>					
Particuliers	97 122 \$	96 278 \$	95 122 \$	93 588 \$	92 215 \$
Entreprises et gouvernements	69 966	62 799	64 735	68 055	64 775
Institutions de dépôts	2 239	1 469	1 480	2 019	1 770
	169 327	160 546	161 337	163 662	158 760
<b>Autres passifs</b>					
Acceptations	105	11	23	47	85
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	7 167	8 196	7 674	6 945	7 033
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	9 521	10 323	10 098	10 601	11 830
Instruments financiers dérivés	2 186	2 057	1 735	1 889	1 961
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	6 461	4 659	5 343	6 386	5 160
Passifs des contrats d'assurance	27 549	27 493	28 988	28 371	27 308
Passif net des fonds distincts	12 412	11 957	11 607	10 247	9 983
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 287	2 256	3 312	3 044	2 806
Passifs d'impôt différé	149	179	163	170	167
Autres	5 480	6 019	6 176	5 948	6 345
Passifs du groupe détenu en vue de la vente	345	-	-	-	-
	73 662	73 150	75 119	73 648	72 678
<b>Obligations subordonnées</b>	1 390	1 378	1 385	1 384	1 875
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	244 379	235 074	237 841	238 694	233 313
<b>CAPITAUX PROPRES</b>					
Capital social	5 283	5 292	5 272	5 258	5 167
Capital-actions	91	88	89	89	89
Excédents non répartis	1 606	1 529	1 345	748	1 412
Cumul des autres éléments du résultat global	622	514	790	730	614
Réserves	15 136	15 052	13 971	14 339	13 304
<b>Capitaux propres – Part revenant au Groupe</b>	22 738	22 475	21 467	21 164	20 586
<b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>	818	818	849	853	1 238
<b>Total des capitaux propres</b>	23 556	23 293	22 316	22 017	21 824
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>	267 935 \$	258 367 \$	260 157 \$	260 711 \$	255 137 \$

TABLEAU 2 – ÉTAT COMBINÉ DU RÉSULTAT

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 mars 2017	31 décembre 2016 <sup>(1)</sup>	30 septembre 2016 <sup>(1)</sup>	30 juin 2016 <sup>(1)</sup>	31 mars 2016 <sup>(1)</sup>
<b>Revenus d'intérêts</b>					
Prêts	1 418 \$	1 445 \$	1 425 \$	1 407 \$	1 409 \$
Valeurs mobilières	77	76	79	83	77
	1 495	1 521	1 504	1 490	1 486
<b>Frais d'intérêts</b>					
Dépôts	420	416	415	406	406
Obligations subordonnées et autres	18	18	18	23	26
	438	434	433	429	432
<b>Revenu net d'intérêts</b>	1 057	1 087	1 071	1 061	1 054
<b>Primes nettes</b>	1 982	1 834	1 873	1 740	1 721
<b>Autres revenus</b>					
Frais de service sur les dépôts et les paiements	120	123	128	119	118
Commissions sur prêts et cartes de crédit	172	150	139	136	149
Services de courtage et de fonds de placement	278	282	278	286	260
Honoraires de gestion et de services de garde	101	102	94	92	88
Revenus (pertes) nets sur les titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	301	(1 242)	385	878	512
Revenus nets sur les titres disponibles à la vente	80	111	99	99	79
Revenus nets sur les autres placements	54	49	49	50	50
Revenus de change	19	12	20	22	16
Autres	26	(42)	(42)	46	65
	1 151	(455)	1 150	1 728	1 337
<b>Revenu total</b>	4 190	2 466	4 094	4 529	4 112
<b>Dotation à la provision pour pertes sur créances</b>	92	55	98	75	91
<b>Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance</b>	1 753	(104)	1 727	2 065	1 758
<b>Frais autres que d'intérêts</b>					
Salaires et avantages sociaux	893	890	841	907	910
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	168	185	158	165	159
Ententes de services et impartition	70	70	75	78	83
Communications	66	88	66	82	71
Autres	650	638	566	622	550
	1 847	1 871	1 706	1 854	1 773
<b>Excédents d'exploitation</b>	498	644	563	535	490
Impôts sur les excédents	115	135	109	108	108
<b>Excédents avant ristournes aux membres</b>	383	509	454	427	382
Ristournes aux membres	35	57	35	22	30
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(9)	(15)	(10)	(6)	(8)
<b>Excédents nets de la période après ristournes aux membres</b>	357 \$	467 \$	429 \$	411 \$	360 \$
dont :					
Part revenant au Groupe	352 \$	443 \$	419 \$	390 \$	339 \$
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	5	24	10	21	21

<sup>(1)</sup> Les données des périodes précédentes ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

## GESTION DU CAPITAL

TABLEAU 3 – PRINCIPALES COMPOSANTES DES FONDS PROPRES

Total des fonds propres			
Fonds propres de la catégorie 1		Fonds propres de la catégorie 2	
	Catégorie 1A <sup>(1)</sup>	Catégorie 1B <sup>(1)</sup>	
<b>Éléments admissibles</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Réserves et excédents non répartis</li> <li>▪ Cumul des autres éléments du résultat global admissibles</li> <li>▪ Parts de capital de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (Fédération)</li> <li>▪ Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif</li> <li>▪ Participations ne donnant pas le contrôle<sup>(2)</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Participations ne donnant pas le contrôle<sup>(2)</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Provisions collectives admissibles</li> <li>▪ Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif</li> <li>▪ Parts de qualification admissibles</li> <li>▪ Participations ne donnant pas le contrôle<sup>(2)</sup></li> </ul>
<b>Ajustements réglementaires</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Goodwill</li> <li>▪ Logiciels</li> <li>▪ Autres actifs incorporels</li> <li>▪ Actifs d'impôt différé issus essentiellement du report prospectif des pertes</li> <li>▪ Déficit de provisions</li> </ul>		
<b>Déductions</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Principalement des participations significatives dans des entités financières<sup>(3)</sup></li> <li>▪ Investissement en actions privilégiées dans une composante exclue du périmètre de consolidation réglementaire</li> <li>▪ Instrument financier subordonné</li> </ul>		

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Le solde des participations ne donnant pas le contrôle attribuable aux différentes catégories de fonds propres est déterminé, entre autres, en fonction de la nature des activités et du niveau de capitalisation de l'entité émettrice.

<sup>(3)</sup> 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 assujéti à une pondération en fonction des risques de 250 %.

TABLEAU 4 – RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES<sup>(1)(2)</sup>

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2017	Renvois <sup>(3)</sup>	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>Fonds propres de la catégorie 1A</b>						
Parts de capital de la Fédération <sup>(4)</sup>	4 262 \$	B	4 142 \$	4 071 \$	3 969 \$	3 690 \$
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	951	C	1 078	1 115	1 194	1 261
Réserves	15 137	A	15 052	13 971	14 339	13 304
Excédents non répartis	1 584	D	1 502	1 326	686	1 383
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	514	E + F	392	572	483	363
Participations ne donnant pas le contrôle	-	G	-	5	15	15
<b>Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires</b>						
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(35)	K	(33)	(35)	(35)	(35)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(44)	M+N	(42)	(43)	(43)	(43)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	(219)	M+N	(217)	(228)	(240)	(205)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(57)	J+P	(65)	(44)	(39)	(30)
Déficit de provisions <sup>(5)</sup>	(309)		(322)	(298)	(283)	(273)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A <sup>(5)</sup>	(8)		(8)	(8)	(8)	(4)
<b>Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après l'affectation des déductions liées au seuil affecté</b>						
Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'institutions financières (supérieures à 10 %)	(2 841)	Q+T	(2 759)	(2 703)	(2 507)	(2 100)
<b>Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après déductions liées au seuil affecté</b>						
Montant supérieur au seuil de 15 %						
dont : participations significatives dans la catégorie 1A de filiales déconsolidées	-	R+U	-	(161)	(98)	(46)
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	S	-	(63)	(36)	(17)
<b>Total des fonds propres nets de la catégorie 1A</b>	<b>18 935</b>		<b>18 720</b>	<b>17 477</b>	<b>17 397</b>	<b>17 263</b>
Participations ne donnant pas le contrôle	13	H	12	13	17	17
<b>Total des fonds propres de la catégorie 1B</b>	<b>13</b>		<b>12</b>	<b>13</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>Total des fonds propres de la catégorie 1</b>	<b>18 948</b>		<b>18 732</b>	<b>17 490</b>	<b>17 414</b>	<b>17 280</b>
<b>Fonds propres de la catégorie 2</b>						
Obligations subordonnées <sup>(6)</sup> assujetties au retrait progressif	1 035	L	1 206	1 213	1 391	1 704
Provisions collectives admissibles	270	O	252	278	270	281
Parts de qualification admissibles	24	W	25	24	24	25
Participations ne donnant pas le contrôle	-	I	-	1	3	2
<b>Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires</b>						
Participations significatives dans des entités financières	(872)	V	(872)	(872)	(872)	(872)
<b>Total des fonds propres nets de la catégorie 2</b>	<b>457</b>		<b>611</b>	<b>644</b>	<b>816</b>	<b>1 140</b>
<b>Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)</b>	<b>19 405 \$</b>		<b>19 343 \$</b>	<b>18 134 \$</b>	<b>18 230 \$</b>	<b>18 420 \$</b>
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>110 369 \$</b>		<b>108 144 \$</b>	<b>107 055 \$</b>	<b>109 686 \$</b>	<b>109 226 \$</b>
<b>Mesure de l'exposition du ratio de levier</b>	<b>239 397</b>		<b>230 472</b>	<b>231 603</b>	<b>218 125</b>	<b>228 944</b>

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

TABLEAU 4 – RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES<sup>(1)(2)</sup> (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2017	Renvois <sup>(3)</sup>	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>Ratios</b>						
Fonds propres de la catégorie 1A	17,2 %		17,3 %	16,3 %	15,9 %	15,8 %
Fonds propres de la catégorie 1	17,2		17,3	16,3	15,9	15,8
Total des fonds propres	17,6		17,9	16,9	16,6	16,9
Levier	7,9		8,1	7,6	7,5	7,5
<b>Ratios minimaux</b>						
Fonds propres de la catégorie 1A	8,0		8,0	8,0	8,0	8,0
Fonds propres de la catégorie 1	9,5		9,5	9,5	9,5	9,5
Total des fonds propres	11,5		11,5	11,5	11,5	11,5
Levier	3,0		3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>						
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	110 \$	AA	94 \$	38 \$	44 \$	34 \$
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	2 178	AC	2 148	1 880	1 906	1 897
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	638	AB	656	742	704	692
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2</b>						
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant l'application du plafond)	270		252	278	270	281
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	270	O	252	278	270	281
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche des notations internes (avant l'application du plafond)	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche des notations internes	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

<sup>(1)</sup> Les tableaux inclus dans ce document sont conformes à la méthode dite « tout compris » définie ainsi par l'AMF : les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019 tout en maintenant les règles de retrait progressif des instruments de fonds propres non admissibles.

<sup>(2)</sup> Selon le préavis *Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III* conformément aux calculs prévus par la méthode tout compris de Bâle III.

<sup>(3)</sup> Renvois au bilan réglementaire combiné. Se reporter au tableau 7.

<sup>(4)</sup> Y compris les parts de capital détenues dans les fonds distincts.

<sup>(5)</sup> Éléments considérés dans les fonds propres réglementaires seulement.

<sup>(6)</sup> Comprennent les obligations subordonnées décrites à la note complémentaire 18 des états financiers combinés de 2016.



TABLEAU 5 – VARIATIONS TRIMESTRIELLES DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>Fonds propres de la catégorie 1A</b>					
Solde au début de la période	18 720 \$	17 477 \$	17 397 \$	17 263 \$	17 354 \$
Croissance des réserves et des excédents non répartis	167	1 257	272	338	57
Amortissements des modifications de l'IAS 19	-	-	-	-	-
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	122	(180)	89	120	16
Parts de capital de la Fédération	120	71	102	279	146
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	(127)	(37)	(79)	(67)	(210)
Participations ne donnant pas le contrôle	-	(5)	(10)	-	-
Dédutions	(67)	137	(294)	(536)	(100)
Solde à la fin de la période	18 935	18 720	17 477	17 397	17 263
<b>Fonds propres de la catégorie 1B</b>					
Solde au début de la période	12	13	17	17	17
Participations ne donnant pas le contrôle	1	(1)	(4)	-	-
Solde à la fin de la période	13	12	13	17	17
<b>Total des fonds propres de la catégorie 1</b>	<b>18 948</b>	<b>18 732</b>	<b>17 490</b>	<b>17 414</b>	<b>17 280</b>
<b>Fonds propres de la catégorie 2</b>					
Solde au début de la période	611	644	816	1 140	1 329
Parts de qualification admissibles	(1)	1	-	(1)	-
Participations ne donnant pas le contrôle	-	(1)	(2)	1	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	(171)	(7)	(178)	(313)	(188)
Provisions collectives admissibles	18	(26)	8	(11)	(1)
Dédutions	-	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	457	611	644	816	1 140
<b>Total des fonds propres</b>	<b>19 405 \$</b>	<b>19 343 \$</b>	<b>18 134 \$</b>	<b>18 230 \$</b>	<b>18 420 \$</b>

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>Solde des capitaux propres aux états financiers combinés</b>	<b>22 738 \$</b>	<b>22 475 \$</b>	<b>21 467 \$</b>	<b>21 164 \$</b>	<b>20 586 \$</b>
<b>Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A</b>					
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	5	15	15
<b>Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A</b>					
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	(55)	(55)	(62)	(69)	(189)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	(89)	(86)	(86)	(86)	(86)
Parts de qualification	(24)	(26)	(34)	(36)	(36)
Autres	(122)	(142)	(230)	(302)	(274)
Déductions	(3 513)	(3 446)	(3 583)	(3 289)	(2 753)
<b>Fonds propres de la catégorie 1A</b>	<b>18 935</b>	<b>18 720</b>	<b>17 477</b>	<b>17 397</b>	<b>17 263</b>
Participations ne donnant pas le contrôle	13	12	13	17	17
<b>Fonds propres de la catégorie 1B</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>Fonds propres de la catégorie 1</b>	<b>18 948</b>	<b>18 732</b>	<b>17 490</b>	<b>17 414</b>	<b>17 280</b>
<b>Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2</b>					
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	1 035	1 206	1 213	1 391	1 704
Provisions collectives admissibles	270	252	278	270	281
Parts de qualification admissibles	24	25	24	24	25
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	1	3	2
Déductions	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)
<b>Fonds propres de la catégorie 2</b>	<b>457</b>	<b>611</b>	<b>644</b>	<b>816</b>	<b>1 140</b>
<b>Total des fonds propres</b>	<b>19 405 \$</b>	<b>19 343 \$</b>	<b>18 134 \$</b>	<b>18 230 \$</b>	<b>18 420 \$</b>

TABLEAU 7 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE COMBINÉ<sup>(1)</sup>

Au 31 mars 2017

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire <sup>(2)</sup>	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres <sup>(3)</sup>
<b>Actif</b>					
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>2 333 \$</b>	<b>449 \$</b>	<b>1 884 \$</b>		
<b>Valeurs mobilières</b>	<b>58 578</b>	<b>25 214</b>	<b>33 364</b>		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				110 \$	AA
Autres valeurs mobilières				33 254	
<b>Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence</b>	<b>567</b>	<b>(5 187)</b>	<b>5 754</b>		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				62	Q
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				-	R
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				2 178	AC
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				2 779	T
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				-	U
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				700	V
Autres ajustements liés aux participations				35	
<b>Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente</b>	<b>8 912</b>	<b>(139)</b>	<b>9 051</b>		
<b>Prêts</b>	<b>168 056</b>	<b>3 134</b>	<b>164 922</b>		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				172	V
Autres prêts				164 750	
<b>Provisions pour pertes sur créances</b>	<b>(458)</b>	<b>(2)</b>	<b>(456)</b>		
Provision collective comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				(270)	O
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(186)	
<b>Actif net des fonds distincts</b>	<b>12 429</b>	<b>12 429</b>	<b>-</b>		
<b>Autres actifs</b>					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	105	-	105		
Primes à recevoir	1 822	1 822	-		
Instruments financiers dérivés	2 986	324	2 662		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 209	72	3 137		
Actifs de réassurance	2 167	2 167	-		
Terrains, bâtiments et matériel	2 230	1 297	933		
Goodwill	153	118	35		K
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	528	196	332		M
Actifs d'impôt différé	870	265	605		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				132	J
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				(75)	P
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et excédant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				-	S
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				638	AB
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(69)	N
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				-	K
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				(21)	
Divers	3 448	1 376	2 072		
<b>Total de l'actif</b>	<b>267 935 \$</b>	<b>43 535 \$</b>	<b>224 400 \$</b>		

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

**TABLEAU 7 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE COMBINÉ<sup>(1)</sup> (suite)**

Au 31 mars 2017

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire <sup>(2)</sup>	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres <sup>(3)</sup>
<b>Passif</b>					
<b>Dépôts</b>	<b>169 327 \$</b>	<b>(329)\$</b>	<b>169 656 \$</b>		
<b>Autres passifs</b>					
Acceptations	105	-	105		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	7 167	22	7 145		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	9 521	291	9 230		
Instruments financiers dérivés	2 186	71	2 115		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	6 461	58	6 403		
Passifs des contrats d'assurance	27 549	27 549	-		
Passif net des fonds distincts	12 412	12 412	-		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 287	588	1 699		
Passifs d'impôt différé	149	137	12		
Autres	5 825	1 938	3 887		
<b>Obligations subordonnées</b>	<b>1 390</b>	<b>-</b>	<b>1 390</b>		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				1 035 \$	L
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				355	
<b>Total du passif</b>	<b>244 379</b>	<b>42 737</b>	<b>201 642</b>		
<b>Capitaux propres</b>					
<b>Capital social</b>	<b>5 283</b>	<b>-</b>	<b>5 283</b>		
Parts permanentes et de ristournes				950	C
Parts de qualification				24	W
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				47	
Parts de capital de la Fédération				4 262	B
<b>Capital-actions</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>91</b>		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				1	C
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				90	
<b>Excédents non répartis</b>	<b>1 606</b>	<b>22</b>	<b>1 584</b>		<b>D</b>
<b>Cumul des autres éléments du résultat global</b>	<b>622</b>	<b>(20)</b>	<b>642</b>		
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente				496	E
Gains sur les instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				128	
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente (couverture de juste valeur)				18	F
Divers				-	
<b>Réserves</b>	<b>15 136</b>	<b>(1)</b>	<b>15 137</b>		<b>A</b>
<b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>	<b>818</b>	<b>797</b>	<b>21</b>		
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				-	G
Parts incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de la catégorie 1				13	H
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				-	I
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				8	
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>23 556</b>	<b>798</b>	<b>22 758</b>		
<b>Total du passif et des capitaux propres</b>	<b>267 935 \$</b>	<b>43 535 \$</b>	<b>224 400 \$</b>		

<sup>(1)</sup> Selon le préavis *Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III*.<sup>(2)</sup> Principalement Desjardins Société financière inc., qui regroupe, entre autres, les sociétés d'assurance Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie et Desjardins Groupe d'assurances générales inc. Une description de leurs activités se trouve dans le rapport annuel de 2016, à la section 2.2 du rapport de gestion.<sup>(3)</sup> Se reporter au tableau 4.

TABLEAU 8 – RATIO DE LEVIER<sup>(1)</sup>

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER</b>						
<b>Actif combiné total selon les états financiers publiés</b>	1	<b>267 935 \$</b>	258 367 \$	260 157 \$	260 709 \$	255 137 \$
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	<b>(43 536)</b>	(42 681)	(44 742)	(42 584)	(41 871)
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	<b>1 353</b>	1 403	1 700	1 467	1 262
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	<b>784</b>	880	1 100	976	894
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	<b>16 298</b>	15 981	17 079	16 544	16 421
Autres ajustements	7	<b>(3 437)</b>	(3 478)	(3 691)	(3 505)	(2 899)
<b>Exposition du ratio de levier</b>	8	<b>239 397 \$</b>	230 472 \$	231 603 \$	233 607 \$	228 944 \$
<b>RATIO DE LEVIER</b>						
<b>Expositions au bilan</b>						
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	<b>209 237 \$</b>	201 052 \$	200 662 \$	200 823 \$	199 632 \$
(Montants de l'actif déduits dans le calcul transitoire des fonds propres de la catégorie 1 aux termes de Bâle III)	2	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions au bilan à l'exclusion des dérivés et des OFT</b>	3	<b>209 237</b>	201 052	200 662	200 823	199 632
<b>Expositions sur les dérivés</b>						
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	<b>2 063</b>	2 673	2 970	2 778	2 847
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	<b>1 952</b>	1 972	2 140	2 063	1 890
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6	-	-	-	-	-
(Dédutions 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	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions sur les dérivés</b>	11	<b>4 015</b>	4 645	5 110	4 841	4 737
<b>Expositions sur les opérations de financement par titres</b>						
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12	<b>9 064</b>	7 914	7 652	10 423	7 260
(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	<b>784</b>	880	1 100	976	894
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions sur les opérations de financement par titres</b>	16	<b>9 848</b>	8 794	8 752	11 399	8 154
<b>Autres expositions hors bilan</b>						
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	<b>94 370</b>	92 649	92 227	89 941	88 210
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	<b>(78 073)</b>	(76 668)	(75 148)	(73 397)	(71 789)
<b>Total des autres expositions hors bilan</b>	19	<b>16 297</b>	15 981	17 079	16 544	16 421
<b>Total des expositions</b>	21	<b>239 397 \$</b>	230 472 \$	231 603 \$	233 607 \$	228 944 \$
<b>Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris</b>	23	<b>18 948 \$</b>	18 732 \$	17 490 \$	17 414 \$	17 280 \$
<b>Ratio de levier – Tout compris</b>	26	<b>7,9 %</b>	8,1 %	7,6 %	7,5 %	7,5 %

<sup>(1)</sup> Les numéros de lignes sont conformes à la ligne directrice *Exigences en matière de divulgation publique au titre du ratio de levier de Bâle III* publiée par l'AMF.

TABLEAU 9 – RAPPROCHEMENT DU BILAN COMBINÉ ET DES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017									
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Valeurs comptables des éléments							
			Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre de risque de marché		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
			Autres que particuliers	Particuliers	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré		Également soumis au risque de crédit		
<b>ACTIFS</b>										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 333 \$	1 884 \$	1 884 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
<b>Valeurs mobilières</b>										
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	33 951	16 528	1 018	-	-	-	8	-	15 502	-
Titres disponibles à la vente	24 627	16 836	16 836	-	-	-	-	-	-	-
Titre de placement selon la méthode de la mise en équivalence	567	5 754	2 230	-	-	-	-	-	-	3 524
Autres valeurs mobilières	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	59 145	39 118	20 084	-	-	-	8	-	15 502	3 524
<b>Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente</b>	8 912	9 051	-	-	9 051	-	-	8 719	-	-
<b>Prêts</b>										
Hypothécaires résidentiels	107 246	105 199	13 898	91 301	-	-	-	-	-	-
À la consommation sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	22 243	22 046	1 543	20 503	-	-	-	-	-	-
Aux entreprises et aux gouvernements	38 567	37 677	37 488	-	-	-	-	-	-	189
	168 056	164 922	52 929	111 804	-	-	-	-	-	189
Provision pour pertes sur prêts	(458)	(456)	(219)	(237)	-	-	-	-	-	-
	167 598	164 466	52 710	111 567	-	-	-	-	-	189
<b>Actif net des fonds distincts</b>	12 429	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Autres actifs</b>										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	105	105	105	-	-	-	-	-	-	-
Primes à recevoir	1 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers dérivés	2 986	2 662	-	-	-	2 195	-	443	-	467
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 209	3 137	3 137	-	-	-	-	-	-	-
Actifs de réassurance	2 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Terrains, bâtiments et matériel	2 230	933	933	-	-	-	-	-	-	-
Goodwill	153	35	-	-	-	-	-	-	-	35
Immobilisations incorporelles	528	332	-	-	-	-	-	-	-	332
Actifs d'impôt différé	870	605	605	-	-	-	-	-	-	-
Autres	3 448	2 072	2 072	-	-	-	-	-	-	-
	17 518	9 881	6 852	-	-	2 195	-	443	-	834
<b>Total de l'actif</b>	<b>267 935 \$</b>	<b>224 400 \$</b>	<b>81 530 \$</b>	<b>111 567 \$</b>	<b>9 051 \$</b>	<b>2 195 \$</b>	<b>8 \$</b>	<b>9 162 \$</b>	<b>15 502 \$</b>	<b>4 547 \$</b>

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

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 mars 2017				Actifs pondérés en fonction des risques			
	Expositions <sup>(1)</sup>	APR	Expositions <sup>(1)</sup>	APR	Expositions <sup>(1)</sup>	APR	Exigence de capital <sup>(2)</sup>	Taux de pondération moyen	T4-2016	T3-2016	T2-2016	T1-2016
(en millions de dollars et en pourcentage)												
<b>Risque de crédit autre que contrepartie<sup>(3)</sup></b>												
Emprunteurs souverains	- \$	- \$	15 479 \$	2 \$	15 479 \$	2 \$	- \$	- %	2 \$	17 \$	3 \$	3 \$
Institutions financières	-	-	9 739	2 050	9 739	2 050	164	21	1 668	1 656	1 600	1 723
Entreprises	-	-	51 671	41 748	51 671	41 748	3 340	81	40 355	38 808	38 108	39 211
Titrisation	-	-	8	98	8	98	8	1 225	1 138	918	921	937
Actions	-	-	122	123	122	123	10	101	98	155	236	156
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	7 207	4 611	7 207	4 611	369	64	4 399	4 962	4 651	3 403
Prêts hypothécaires	97 212	8 371	186	66	97 398	8 437	675	9	8 271	7 631	7 404	7 512
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	8 905	2 990	221	181	9 126	3 171	254	35	3 133	3 306	3 037	2 910
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	35 104	7 581	-	-	35 104	7 581	606	22	7 590	8 921	8 738	8 591
<b>Sous-total du risque de crédit autre que contrepartie</b>	<b>141 221</b>	<b>18 942</b>	<b>84 633</b>	<b>48 879</b>	<b>225 854</b>	<b>67 821</b>	<b>5 426</b>	<b>30</b>	<b>66 654</b>	<b>66 374</b>	<b>64 698</b>	<b>64 446</b>
<b>Risque de contrepartie<sup>(3)</sup></b>												
Emprunteurs souverains	-	-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	1 472	295	1 472	295	24	20	317	338	339	287
Entreprises	-	-	8	8	8	8	1	100	13	17	3	19
Portefeuille de négociation	-	-	938	250	938	250	20	27	191	301	284	362
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	738	58	-	807	920	900	810
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	97	2	-	-	1	2	2	1
<b>Sous-total du risque de contrepartie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 421</b>	<b>553</b>	<b>2 518</b>	<b>1 293</b>	<b>103</b>	<b>51</b>	<b>1 329</b>	<b>1 578</b>	<b>1 528</b>	<b>1 479</b>
Autres actifs <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	16 298	9 958	797	61	9 674	9 167	9 156	9 026
Facteur scalaire <sup>(5)</sup>	-	1 137	-	-	-	1 137	91	-	1 121	1 176	1 141	1 131
<b>Total du risque de crédit</b>	<b>141 221</b>	<b>20 079</b>	<b>87 054</b>	<b>49 432</b>	<b>244 670</b>	<b>80 209</b>	<b>6 417</b>	<b>33</b>	<b>78 778</b>	<b>78 295</b>	<b>76 523</b>	<b>76 082</b>
Risque de position lié au taux d'intérêt	-	-	-	2 211	-	2 211	177	-	1 428	2 007	1 992	1 817
Risque de devise	-	-	-	258	-	258	21	-	262	222	215	169
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques <sup>(6)</sup>	-	-	-	139	-	139	11	-	120	118	111	215
<b>Total du risque de marché</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 608</b>	<b>-</b>	<b>2 608</b>	<b>209</b>	<b>-</b>	<b>1 810</b>	<b>2 347</b>	<b>2 318</b>	<b>2 201</b>
<b>Risque opérationnel<sup>(7)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 365</b>	<b>1 069</b>	<b>-</b>	<b>13 315</b>	<b>13 275</b>	<b>13 215</b>	<b>13 112</b>
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil</b>	<b>141 221 \$</b>	<b>20 079 \$</b>	<b>87 054 \$</b>	<b>52 040 \$</b>	<b>244 670 \$</b>	<b>96 182 \$</b>	<b>7 695 \$</b>	<b>- %</b>	<b>93 903 \$</b>	<b>93 917 \$</b>	<b>92 056 \$</b>	<b>91 395 \$</b>
<b>Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC<sup>(8)</sup></b>												
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	-	-	-	95 976	7 678	-	93 612	93 585	91 731	91 102
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	96 013	7 681	-	93 668	93 649	91 794	91 159
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	96 042	7 683	-	93 716	93 704	91 848	91 207
Ajustement transitoire en fonction du seuil <sup>(9)</sup>	-	-	-	-	-	14 393	1 151	-	14 532	13 470	17 955	18 124
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>141 221 \$</b>	<b>20 079 \$</b>	<b>87 054 \$</b>	<b>52 040 \$</b>	<b>244 670 \$</b>	<b>110 369 \$</b>	<b>8 829 \$</b>	<b>- %</b>	<b>108 144 \$</b>	<b>107 055 \$</b>	<b>109 686 \$</b>	<b>109 226 \$</b>

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

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

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

<sup>(4)</sup> Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique comprend la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Société financière inc.), la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les sociétés associées ainsi que la part des autres actifs d'impôt futurs au-dessous d'un certain seuil. Ces trois éléments sont pondérés à 250 %, et la partie déduite (c'est-à-dire celle qui est au-dessus d'un certain seuil) est pondérée à 0 %. Cette catégorie exclut la charge AEC et les exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation, qui sont divulguées dans la section portant sur le risque de crédit de contrepartie.

<sup>(5)</sup> Le facteur scalaire correspond à un calibrage de 6 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la ligne directrice de l'AMF.

<sup>(6)</sup> Les autres risques comprennent le risque de position lié aux titres de propriété, le risque lié aux produits de base et le risque lié aux expositions sur les options.

<sup>(7)</sup> L'approche indicateur de base a été utilisée pour évaluer le risque opérationnel.

<sup>(8)</sup> Les facteurs scalaires utilisés pour tenir compte des exigences relatives à la charge AEC sont appliqués progressivement au calcul des ratios de fonds propres de la catégorie 1A et de la catégorie 1 ainsi qu'au calcul du ratio du total des fonds propres depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014. Ils sont respectivement de 72 %, de 77 % et de 81 % en 2017 (64 %, 71 % et 77 % en 2016). Ils atteindront 100 % pour chaque catégorie de capital d'ici 2019.

<sup>(9)</sup> Comme l'exige la section 1.6 de la ligne directrice de l'AMF. Le seuil est présenté pour tenir compte des actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

TABLEAU 11 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES<sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2017			31 décembre 2016			30 septembre 2016		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
<b>Risque de crédit</b>									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période <sup>(2)</sup>	77 449 \$	1 038 \$	78 487 \$	76 717 \$	1 246 \$	77 963 \$	74 996 \$	1 203 \$	76 199 \$
Taille du portefeuille <sup>(3)</sup>	2 051	(11)	2 040	1 092	(60)	1 032	1 197	43	1 240
Qualité du portefeuille <sup>(4)</sup>	(788)	1	(787)	173	(148)	25	494	-	494
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	-	-	-	(577)	-	(577)	-	-	-
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	242	59	301	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(38)	-	(38)	44	-	44	34	-	34
Autres	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 467	49	1 516	732	(208)	524	1 721	43	1 764
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>78 916 \$</b>	<b>1 087 \$</b>	<b>80 003 \$</b>	<b>77 449 \$</b>	<b>1 038 \$</b>	<b>78 487 \$</b>	<b>76 717 \$</b>	<b>1 246 \$</b>	<b>77 963 \$</b>

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le					
	30 juin 2016			31 mars 2016		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
<b>Risque de crédit</b>						
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période <sup>(2)</sup>	74 603 \$	1 186 \$	75 789 \$	73 303 \$	1 214 \$	74 517 \$
Taille du portefeuille <sup>(3)</sup>	593	112	705	1 373	(56)	1 317
Qualité du portefeuille <sup>(4)</sup>	(48)	(95)	(143)	47	28	75
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	(136)	-	(136)	13	-	13
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(16)	-	(16)	(133)	-	(133)
Autres	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	393	17	410	1 300	(28)	1 272
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>74 996 \$</b>	<b>1 203 \$</b>	<b>76 199 \$</b>	<b>74 603 \$</b>	<b>1 186 \$</b>	<b>75 789 \$</b>

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



TABLEAU 11 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES<sup>(1)</sup> (suite)

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 mars 2017	31 décembre 2016	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016
<b>Risque de marché</b>					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	1 810 \$	2 347 \$	2 318 \$	2 201 \$	2 157 \$
Variation des niveaux de risque <sup>(7)</sup>	798	(537)	29	117	44
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	798	(537)	29	117	44
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>2 608 \$</b>	<b>1 810 \$</b>	<b>2 347 \$</b>	<b>2 318 \$</b>	<b>2 201 \$</b>
<b>Risque opérationnel</b>					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	13 315 \$	13 275 \$	13 215 \$	13 112 \$	13 032 \$
Revenus générés	50	40	60	103	80
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	50	40	60	103	80
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>13 365 \$</b>	<b>13 315 \$</b>	<b>13 275 \$</b>	<b>13 215 \$</b>	<b>13 112 \$</b>
<b>Ajustement transitoire en fonction du seuil</b>					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	14 532 \$	13 470 \$	17 955 \$	18 124 \$	18 778 \$
Taille du portefeuille <sup>(3)</sup>	(200)	429	(76)	(421)	(109)
Qualité du portefeuille <sup>(4)</sup>	308	114	(99)	92	(424)
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	-	519	-	-	-
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	(247)	-	(4 309)	159	(121)
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	(1)	1	-
Autres	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(139)	1 062	(4 485)	(169)	(654)
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>14 393 \$</b>	<b>14 532 \$</b>	<b>13 470 \$</b>	<b>17 955 \$</b>	<b>18 124 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les actifs pondérés en fonction des risques sont présentés pour tenir compte des dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

<sup>(2)</sup> Un reclassement entre les catégories « Risque de crédit autre que contrepartie » et « Risque de contrepartie » a été effectué au 31 décembre 2016. Les données des périodes antérieures ont été retraitées.

<sup>(3)</sup> Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.

<sup>(4)</sup> Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.

<sup>(5)</sup> Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.

<sup>(6)</sup> Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.

<sup>(7)</sup> Concerne la variation des niveaux de risque et la fluctuation du taux de change, qui est considérée comme non significative.

**TABLEAU 12 – ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES<sup>(1)</sup> PAR SECTEURS D'ACTIVITÉ**

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	80 845 \$	77 821 \$	78 504 \$	76 949 \$	76 572 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 359	4 985	4 563	4 473	4 129
Assurance de dommages	2 561	2 637	2 157	2 255	2 457
Autres	7 211	8 169	8 361	8 054	7 944
Non attribués <sup>(2)</sup>	14 393	14 532	13 470	17 955	18 124
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>110 369 \$</b>	<b>108 144 \$</b>	<b>107 055 \$</b>	<b>109 686 \$</b>	<b>109 226 \$</b>

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Incluent le montant d'actifs pondérés en fonction des risques associés à l'ajustement en fonction du seuil.

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

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

  

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2016						
	Catégories d'expositions <sup>(1)</sup>						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes <sup>(2)</sup>
<b>Approche standard</b>							
Emprunteurs souverains	14 884 \$	465 \$	- \$	3 \$	84 \$	15 436 \$	15 436 \$
Institutions financières	5 183	2 579	1 015	3 391	824	12 992	9 351
Entreprises	44 499	4 325	20	19	1 049	49 912	49 099
PME assimilées aux autres expositions							
sur la clientèle de détail	5 513	20	-	-	25	5 558	5 513
Prêts hypothécaires	117	-	-	-	-	117	117
Autres expositions sur la clientèle							
de détail (à l'exception des PME)	1 444	15	-	-	-	1 459	175
Titrisation	830	1 193	-	-	-	2 023	2 023
Actions	156	-	-	-	-	156	156
Portefeuille de négociation	-	-	17 543	1 312	-	18 855	1 198
<b>Approche des notations internes</b>							
Prêts hypothécaires	85 416	5 203	-	-	-	90 619	90 619
Expositions renouvelables sur la							
clientèle de détail	10 239	24 713	-	-	-	34 952	34 952
Autres expositions sur la clientèle							
de détail	7 726	174	-	-	7	7 907	7 906
<b>Total</b>	<b>176 007 \$</b>	<b>38 687 \$</b>	<b>18 578 \$</b>	<b>4 725 \$</b>	<b>1 989 \$</b>	<b>239 986 \$</b>	<b>216 545 \$</b>

<sup>(1)</sup> La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

<sup>(2)</sup> Après l'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC), y compris des sûretés, des garanties et des dérivés de crédit.

TABLEAU 14 – RAPPROCHEMENT DE L'EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE<sup>(1)</sup>

	Au 31 mars 2017				
		Éléments soumis au :			Éléments non soumis au
(en millions de dollars)	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	risque de crédit
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 884 \$	1 884 \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières	39 118	20 083	8	-	19 027
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	9 051	-	-	9 051	-
Prêts	164 466	164 277	-	-	189
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	9 881	6 852	-	2 195	834
<b>Total de l'actif</b>	<b>224 400</b>	<b>193 096</b>	<b>8</b>	<b>11 246</b>	<b>20 050 \$</b>
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	9 230	-	-	9 230	
Instruments financiers dérivés hors bilan	1 790	-	-	1 790	
Engagements inutilisés	93 099	41 550	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 056	1 420	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	371	371	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	729	359	-	370	
<b>Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit</b>	<b>331 675 \$</b>	<b>236 796 \$</b>	<b>8 \$</b>	<b>22 636 \$</b>	

<sup>(1)</sup> La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

TABLEAU 15 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT

	Au 31 mars 2017			Au 31 décembre 2016		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés <sup>(1)</sup>	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés <sup>(1)</sup>	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)						
<b>Approche standard</b>						
Emprunteurs souverains	15 489 \$	7 \$	2 \$	15 730 \$	821 \$	2 \$
Institutions financières	13 762	2 551	307	12 991	3 731	315
Entreprises	52 452	773	9 690	51 348	1 213	9 548
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 279	72	1 642	7 020	69	1 681
Prêts hypothécaires	186	-	-	143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 481	1 260	-	1 538	1 291	-
Titrisation	8	-	-	807	-	-
Actions	122	-	-	98	-	-
Portefeuille de négociation	16 741	15 803	-	15 407	14 492	-
<b>Approche des notations internes<sup>(2)</sup></b>						
Prêts hypothécaires	97 212	-	27 226	96 699	-	27 285
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 104	-	-	34 602	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 905	-	2 394	8 676	-	2 328
<b>Total</b>	<b>248 741 \$</b>	<b>20 466 \$</b>	<b>41 261 \$</b>	<b>245 059 \$</b>	<b>21 617 \$</b>	<b>41 159 \$</b>

  

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

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

TABLEAU 15 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2016		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés <sup>(1)</sup>	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
<b>Approche standard</b>			
Emprunteurs souverains	15 436 \$	- \$	3 \$
Institutions financières	12 992	3 642	317
Entreprises	49 912	848	9 512
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 558	48	1 403
Prêts hypothécaires	117	-	21
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 459	1 284	-
Titrisation	2 023	-	400
Actions	156	-	-
Portefeuille de négociation	18 855	17 658	-
<b>Approche des notations internes<sup>(2)</sup></b>			
Prêts hypothécaires	90 619	-	26 246
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 952	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 907	-	2 375
<b>Total</b>	<b>239 986 \$</b>	<b>23 480 \$</b>	<b>40 277 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les sûretés financières admissibles comprennent l'encaisse, l'or, les titres de dette admissibles, les actions et les fonds communs de placement.

<sup>(2)</sup> Pour les expositions sous l'approche des notations internes, les sûretés financières admissibles sont prises en compte dans l'estimation de la perte en cas de défaut (PCD) des modèles internes.

**TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES**

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

(en millions de dollars et en pourcentage)			Au 31 mars 2017						
			Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
Fourchette des PD (%)									
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement									
Expositions assurées									
Excellent	0,00-0,14		0,07 %	8,44 %	7 833 \$	119 \$	1,52 %	0,5\$	1,60 %
Très faible	0,15-0,24		-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49		0,26	8,39	6 957	284	4,09	1,5	4,36
Faible	0,50-0,74		0,59	8,40	6 045	444	7,35	3,0	7,97
	0,75-2,49		1,44	8,37	5 477	725	13,20	6,6	14,71
Moyen	2,50-9,99		5,50	8,41	1 503	424	28,25	6,9	34,02
Élevé	10,00-99,99		27,39	8,48	417	206	49,49	9,7	78,51
Défaut	100,00		100,00	8,63	236	253	107,02	0,7	110,84
Sous-total			2,01	8,41	28 468	2 455	8,62	28,9	9,89
Expositions non assurées									
Excellent	0,00-0,14		0,07	10,91	21 209	417	1,97	1,6	2,06
Très faible	0,15-0,24		-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49		0,26	11,14	15 905	863	5,43	4,6	5,79
Faible	0,50-0,74		0,59	11,24	11 004	1 082	9,84	7,3	10,66
	0,75-2,49		1,45	11,35	8 835	1 588	17,97	14,5	20,02
Moyen	2,50-9,99		5,38	11,41	2 337	886	37,91	14,3	45,55
Élevé	10,00-99,99		27,42	11,19	494	322	65,32	15,2	103,66
Défaut	100,00		100,00	10,88	196	224	114,16	11,1	185,14
Sous-total			1,18	11,12	59 980	5 382	8,97	68,6	10,40
Total			1,44	10,25	88 448	7 837	8,86	97,5	10,24
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)									
Excellent	0,00-0,14		0,07	76,78	2 642	89	3,37	1,4	4,05
Très faible	0,15-0,24		-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49		0,33	75,44	1 488	181	12,16	3,7	15,30
Faible	0,50-0,74		0,68	64,88	454	84	18,43	2,0	23,95
	0,75-2,49		1,70	77,15	3 553	1 522	42,85	46,1	59,09
Moyen	2,50-9,99		4,37	71,62	1 067	848	79,48	33,5	118,70
Élevé	10,00-99,99		17,49	59,66	1 122	1 656	147,64	117,3	278,24
Défaut	100,00		100,00	59,94	125	869	696,55	7,4	770,78
Total			4,19	73,63	10 451	5 249	50,23	211,4	75,52
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail									
Excellent	0,00-0,14		0,08	28,35	971	54	5,55	0,2	5,81
Très faible	0,15-0,24		-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49		0,28	26,78	1 378	184	13,38	1,0	14,30
Faible	0,50-0,74		0,65	27,29	1 547	344	22,22	2,7	24,36
	0,75-2,49		1,60	33,20	1 705	686	40,25	9,3	47,10
Moyen	2,50-9,99		3,29	35,93	2 538	1 270	50,09	29,7	47,10
Élevé	10,00-99,99		22,87	28,87	320	214	66,84	20,4	146,76
Défaut	100,00		100,00	34,11	81	166	204,95	17,8	480,74
Total			3,27	31,20	8 540	2 918	34,18	81,1	46,05
Total général			1,86 %	18,08 %	107 439 \$	16 004 \$	14,90 %	390,0\$	19,44 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.



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

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 décembre 2016

		Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>									
<b>Expositions assurées</b>									
	Excellent	0,00-0,14	0,07 %	8,48 %	7 804 \$	119 \$	1,53 %	0,5 \$	1,60 %
	Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
		0,25-0,49	0,26	8,41	7 015	287	4,10	1,5	4,37
	Faible	0,50-0,74	0,59	8,39	6 157	453	7,35	3,1	7,97
		0,75-2,49	1,44	8,42	5 557	736	13,25	6,7	14,76
	Moyen	2,50-9,99	5,54	8,41	1 544	438	28,37	7,2	34,19
	Élevé	10,00-99,99	27,39	8,50	422	209	49,61	9,8	78,70
	Défaut	100	100,00	8,65	247	263	106,73	0,9	111,50
	Sous-total		2,04	8,43	28 746	2 505	8,72	29,7	10,01
<b>Expositions non assurées</b>									
	Excellent	0,00-0,14	0,07	10,64	20 801	399	1,92	1,5	2,01
	Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
		0,25-0,49	0,26	10,69	15 792	823	5,21	4,4	5,56
	Faible	0,50-0,74	0,59	10,71	10 987	1 030	9,37	6,9	10,16
		0,75-2,49	1,45	10,81	8 823	1 510	17,11	13,9	19,07
	Moyen	2,50-9,99	5,45	10,82	2 354	853	36,24	14,0	43,62
	Élevé	10,00-99,99	27,42	10,67	493	307	62,29	14,4	98,86
	Défaut	100	100,00	10,67	203	226	111,04	11,7	183,07
	Sous-total		1,20	10,70	59 453	5 148	8,66	66,8	10,06
	Total		1,48	9,96	88 199	7 653	8,68	96,5	10,04
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>									
	Excellent	0,00-0,14	0,07	77,29	2 778	93	3,37	1,5	4,05
	Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
		0,25-0,49	0,33	75,30	1 518	184	12,14	3,8	15,27
	Faible	0,50-0,74	0,68	65,05	444	82	18,48	2,0	24,01
		0,75-2,49	1,70	77,17	3 556	1 528	42,95	46,3	59,23
	Moyen	2,50-9,99	4,38	71,66	1 085	865	79,66	34,2	119,00
	Élevé	10,00-99,99	17,49	59,62	1 183	1 746	147,52	123,5	277,95
	Défaut	100	100,00	59,95	118	807	686,12	8,3	774,63
	Total		4,14	73,74	10 682	5 305	49,66	219,6	75,35
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>									
	Excellent	0,00-0,14	0,08	27,60	945	51	5,43	0,2	5,69
	Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
		0,25-0,49	0,28	26,17	1 376	180	13,08	1,0	13,98
	Faible	0,50-0,74	0,64	27,45	1 490	333	22,33	2,6	24,49
		0,75-2,49	1,60	33,70	1 628	665	40,85	9,1	47,80
	Moyen	2,50-9,99	3,34	36,04	2 483	1 251	50,32	29,4	65,18
	Élevé	10,00-99,99	22,87	28,98	333	223	67,13	21,4	147,43
	Défaut	100	100,00	34,71	77	165	214,82	16,7	486,27
	Total		3,32	31,16	8 332	2 868	34,42	80,4	46,49
<b>Total général</b>			1,89 %	17,96 %	107 213 \$	15 826 \$	14,76 %	396,5 \$	19,38 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 septembre 2016

	Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>							
<b>Expositions assurées</b>							
Excellent	0,23 %	9,47 %	6 117 \$	258 \$	4,22 %	1,3 \$	4,49 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	9,70	13 594	245	4,75	-	5,07
Moyen faible	0,52	9,45	4 084	1	7,58	2,0	8,20
Moyen	0,61	9,49	23	310	15,86	4,5	17,77
Moyen élevé	1,61	9,49	2 894	459	32,74	2,7	39,20
Élevé	5,40	9,57	503	164	55,53	8,8	81,17
Très élevé	20,95	9,79	422	235	55,53	-	1,26
Défaut	100,00	9,86	265	321	121,08	1,1	126,22
Sous-total	1,70	9,59	27 902	1 993	7,14	20,4	8,09
<b>Expositions non assurées</b>							
Excellent	0,23	16,39	36 251	837	7,29	4,3	7,76
Très faible	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,52	16,49	11 456	840	13,21	4,3	14,29
Moyen faible	1,59	16,59	6 353	1 079	27,47	5,6	30,77
Moyen	5,45	16,62	4 412	1 212	57,23	11,7	68,55
Moyen élevé	20,94	16,42	713	407	93,13	6,6	136,10
Élevé	20,94	16,42	218	374	93,13	16,7	136,10
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	16,27	484	451	-	12,4	67,38
Sous-total	0,86	16,35	59 887	5 200	8,68	61,6	9,95
Total	1,12	14,20	87 789	7 193	8,19	82,0	9,36
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>							
Excellent	0,17	81,00	1 291	102	7,87	2,0	9,73
Très faible	0,26	74,19	1 122	114	10,15	2,0	12,78
Faible	0,42	74,68	1 184	177	14,92	4,0	19,06
Moyen faible	0,84	80,29	1 590	432	27,20	11,0	35,80
Moyen	1,53	80,91	1 864	799	42,89	23,0	58,46
Moyen élevé	2,93	72,72	2 193	1 347	61,43	47,0	88,04
Élevé	5,82	62,63	607	510	84,03	22,0	129,55
Très élevé	21,70	53,17	601	865	143,85	70,0	288,15
Défaut	100,00	54,35	67	383	574,50	8,0	727,36
Total	3,31	74,89	10 519	4 729	44,96	189,0	67,38
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>							
Excellent	0,05	41,66	362	23	6,46	-	6,75
Très faible	0,10	37,46	1 000	93	9,34	-	9,81
Faible	0,23	34,53	1 498	224	14,99	1,0	15,95
Moyen faible	0,53	33,73	1 400	330	23,54	2,0	25,56
Moyen	1,04	38,29	993	367	36,99	3,0	41,34
Moyen élevé	1,80	49,30	1 722	1 032	59,87	14,0	70,03
Élevé	4,90	48,92	715	513	71,70	16,0	100,16
Très élevé	20,57	34,60	324	246	75,97	23,0	159,72
Défaut	100,00	60,14	53	219	409,75	17,0	806,36
Total	2,59	40,14	8 067	3 047	37,77	76,0	49,59
<b>Total général</b>	<b>1,45 %</b>	<b>22,17 %</b>	<b>106 375 \$</b>	<b>14 969 \$</b>	<b>14,07 %</b>	<b>347,0 \$</b>	<b>18,15 %</b>

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 juin 2016

Au 31 mars 2016

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)		Au 31 mars 2017																	
		Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>								
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	%	8,21	%	9	\$	5	\$	50,00	%	-	\$	1,48	%	-	\$	1,55	%
Très faible	0,15 - 0,24	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
	0,25 - 0,49	0,26		8,24		22		11		50,00		-		4,01		-		4,28	
Faible	0,50 - 0,74	0,59		8,19		28		14		50,00		2		7,17		-		7,77	
	0,75 - 2,49	1,43		8,17		23		11		50,00		1		12,81		0,1		14,27	
Moyen	2,50 - 9,99	5,74		8,24		7		3		50,00		1		28,25		-		34,16	
Élevé	10,00 - 99,99	27,42		8,33		2		1		50,00		-		48,64		-		77,19	
Défaut	100,00	100,00		9,06		-		-		50,00		-		113,31		-		113,31	
Sous-total		1,88		8,21		91		45		50,00		4		9,87		0,1		11,41	
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,07		11,03		8 069		4 149		51,42		83		1,99		0,3		2,09	
Très faible	0,15 - 0,24	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
	0,25 - 0,49	0,26		11,26		4 960		2 570		51,80		141		5,48		0,8		5,85	
Faible	0,50 - 0,74	0,59		11,61		2 511		1 219		48,55		124		10,16		0,8		11,02	
	0,75 - 2,49	1,43		12,06		1 447		655		45,30		124		18,95		1,1		21,11	
Moyen	2,50 - 9,99	4,88		12,96		264		113		42,74		47		41,57		0,7		49,61	
Élevé	10,00 - 99,99	27,42		13,65		38		13		34,73		11		79,68		0,5		126,46	
Défaut	100,00	100,00		10,24		24		-		0,86		-		127,95		-		127,95	
Sous-total		0,41		11,29		17 313		8 719		50,36		530		6,07		4,2		6,68	
Total		0,41		11,27		17 404		8 764		50,36		534		6,09		4,3		6,71	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08		79,34		28 984		18 890		65,17		693		3,67		11,3		7,78	
Très faible	0,15 - 0,24	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
	0,25 - 0,49	0,34		78,14		4 018		2 553		63,54		330		12,92		6,9		23,40	
Faible	0,50 - 0,74	0,68		65,71		438		241		55,08		45		18,67		1,1		49,22	
	0,75 - 2,49	1,44		78,81		5 057		2 731		54,00		1 040		38,06		30,3		66,91	
Moyen	2,50 - 9,99	4,26		71,61		602		185		30,65		144		78,10		5,7		116,39	
Élevé	10,00 - 99,99	18,13		60,25		430		53		12,37		80		151,18		5,8		252,51	
Défaut	100,00	100,00		-		9		-		-		-		-		-		-	
Total		0,33		78,92		39 538		24 653		62,35		2 332		9,46		61,1		12,56	
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,07		42,38		346		225		65,05		17		7,43		0,1		7,78	
Très faible	0,15 - 0,24	-		-		-		-		-		-		-		-		-	
	0,25 - 0,49	0,28		43,12		113		69		61,33		15		21,88		0,1		23,40	
Faible	0,50 - 0,74	0,68		52,73		65		35		53,39		15		44,74		0,1		49,22	
	0,75 - 2,49	1,33		51,71		32		17		52,13		10		58,40		0,1		66,91	
Moyen	2,50 - 9,99	2,88		51,37		33		17		51,02		12		70,64		0,2		88,75	
Élevé	10,00 - 99,99	24,91		45,63		5		2		50,52		3		110,44		0,3		252,51	
Défaut	100,00	100,00		72,87		1		-		0,05		-		804,47		-		938,90	
Total		0,52		44,37		595		365		61,41		72		19,65		0,9		22,74	
Total général		0,35	%	61,00	%	57 537	\$	33 782	\$	58,72	%	2 938	\$	8,69	%	66,3	\$	11,15	%

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 décembre 2016

	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>										
<b>Expositions assurées</b>										
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	8,16	20	10	50,00	-	3,98	-	4,24
Faible	0,50 - 0,74	0,59	8,16	20	10	50,00	1	7,14	-	7,74
	0,75 - 2,49	1,43	8,15	17	9	50,00	1	12,81	-	14,27
Moyen	2,50 - 9,99	5,63	8,16	6	3	50,00	1	27,75	-	33,49
Élevé	10,00 - 99,99	27,31	8,32	1	-	50,00	-	48,55	-	76,96
Défaut	100	100,00	8,82	-	-	50,00	-	110,31	-	110,31
Sous-total		1,83	8,17	72	36	50,00	3	9,65	-	11,06
<b>Expositions non assurées</b>										
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	10,96	7 736	3 965	51,27	78	1,98	0,3	2,07
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,09	4 857	2 506	51,60	136	5,40	0,7	5,76
Faible	0,50 - 0,74	0,59	11,35	2 507	1 220	48,65	121	9,94	0,8	10,77
	0,75 - 2,49	1,43	11,75	1 425	644	45,18	119	18,47	1,2	20,57
Moyen	2,50 - 9,99	4,90	12,55	269	116	43,18	47	40,30	0,7	48,10
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	13,72	37	13	35,21	11	80,10	0,5	127,12
Défaut	100	100,00	10,32	25	-	1,26	-	128,97	-	128,97
Sous-total		0,42	11,14	16 856	8 464	50,22	512	6,04	4,2	6,66
Total		0,42	11,13	16 928	8 500	50,22	515	6,06	4,2	6,67
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>										
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	79,24	28 139	18 339	65,17	673	3,67	10,9	4,41
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,34	77,91	3 897	2 471	63,41	318	12,86	6,6	16,20
Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,88	440	243	55,14	45	18,72	1,1	24,32
	0,75 - 2,49	1,45	78,74	4 849	2 612	53,86	1 000	38,27	29,3	52,29
Moyen	2,50 - 9,99	4,23	71,35	592	183	30,91	142	77,51	5,6	115,47
Élevé	10,00 - 99,99	17,96	60,00	595	72	12,15	108	149,96	7,8	285,12
Défaut	100	100,00	-	8	-	-	-	-	-	-
Total		0,35	78,79	38 520	23 920	62,10	2 286	9,56	61,3	12,76
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>										
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	41,53	338	219	64,69	16	7,49	0,1	7,84
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,28	45,38	117	69	59,38	16	23,00	0,1	24,60
Faible	0,50 - 0,74	0,68	52,28	57	30	53,44	13	44,36	0,1	48,80
	0,75 - 2,49	1,34	49,26	29	16	52,78	9	55,93	0,1	64,14
Moyen	2,50 - 9,99	3,26	38,16	16	8	49,79	4	53,32	0,1	69,38
Élevé	10,00 - 99,99	24,09	44,54	6	2	37,97	3	105,72	0,2	238,34
Défaut	100	100,00	77,13	1	-	0,11	-	964,13	-	964,13
Total		0,46	43,55	564	344	61,02	61	17,82	0,7	20,43
Total général		0,37 %	60,87 %	56 012 \$	32 764 \$	58,50 %	2 862 \$	8,74 %	66,2 \$	11,26 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

Expositions inutilisées et hors bilan

Au 30 septembre 2016

(en millions de dollars et en pourcentage)

	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 <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>									
<b>Expositions assurées</b>									
Excellent	0,05 %	17,72 %	38 \$	19 \$	33,20 %	- \$	2,45 %	- \$	2,56 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,10	18,64	30	14	33,48	1	4,43	-	4,66
Moyen faible	0,23	20,22	-	-	33,69	-	9,00	-	9,58
Moyen	0,52	22,18	19	9	33,86	-	17,78	-	19,22
Moyen élevé	1,11	22,11	17	8	33,97	1	29,69	-	32,75
Élevé	2,42	23,68	2	1	34,35	-	51,94	-	59,11
Très élevé	5,45	27,66	1	-	35,00	-	95,21	-	114,06
Défaut	-	29,95	-	-	34,23	1	169,87	-	248,25
<b>Sous-total</b>	<b>1,13</b>	<b>8,82</b>	<b>107</b>	<b>51</b>	<b>50,00</b>	<b>3</b>	<b>6,95</b>	<b>-</b>	<b>7,83</b>
<b>Expositions non assurées</b>									
Excellent	0,07	18,09	12 145	4 040	33,27	132	3,25	0,7	3,40
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	0,4	-
Faible	0,52	22,27	2 553	856	33,54	79	17,85	0,4	19,30
Moyen faible	1,55	22,94	1 039	349	33,66	64	37,75	0,7	42,30
Moyen	5,45	29,67	619	210	33,86	79	102,13	0,3	122,30
Moyen élevé	20,94	31,96	58	20	33,95	19	181,29	0,8	264,90
Élevé	20,94	17,94	38	13	3,97	22	224,19	-	224,20
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	25	-	-	1	-	-	-
<b>Sous-total</b>	<b>0,26</b>	<b>19,03</b>	<b>16 477</b>	<b>5 488</b>	<b>33,29</b>	<b>396</b>	<b>7,21</b>	<b>3,3</b>	<b>7,94</b>
<b>Total</b>	<b>0,27</b>	<b>18,93</b>	<b>16 584</b>	<b>5 539</b>	<b>33,40</b>	<b>399</b>	<b>7,20</b>	<b>3,3</b>	<b>7,94</b>
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>									
Excellent	0,20	80,99	20 699	14 644	70,76	1 266	8,65	24,1	10,71
Très faible	0,31	79,36	5 133	3 723	72,53	469	12,59	9,9	15,91
Faible	0,50	81,30	3 555	2 611	73,43	487	18,64	11,1	23,95
Moyen faible	0,89	84,05	2 972	2 010	67,62	594	29,53	15,1	38,95
Moyen	1,54	81,89	2 450	1 326	54,12	578	43,56	16,8	59,40
Moyen élevé	2,93	73,00	2 380	1 012	42,51	624	61,67	21,6	88,39
Élevé	5,81	62,85	566	128	22,67	108	84,28	4,7	129,94
Très élevé	21,78	54,16	379	45	11,89	66	146,74	5,3	294,32
Défaut	-	-	23	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0,54</b>	<b>80,62</b>	<b>38 157</b>	<b>25 499</b>	<b>66,83</b>	<b>4 192</b>	<b>16,44</b>	<b>108,6</b>	<b>21,77</b>
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>									
Excellent	0,06	44,27	147	54	36,75	4	8,25	-	8,68
Très faible	0,11	41,12	180	61	34,72	7	11,12	-	11,72
Faible	0,26	46,47	115	40	34,35	9	22,82	0,1	24,40
Moyen faible	0,61	50,62	66	22	33,58	9	40,60	0,1	44,48
Moyen	1,33	49,16	24	8	33,23	5	56,05	0,1	64,27
Moyen élevé	2,89	41,41	13	5	34,26	3	57,46	0,1	72,43
Élevé	6,44	40,33	2	1	32,64	-	61,25	-	93,63
Très élevé	22,50	34,55	5	2	34,31	1	80,63	-	177,78
Défaut	100,00	70,12	1	-	0,09	-	788,47	-	914,01
<b>Total</b>	<b>0,52</b>	<b>44,46</b>	<b>553</b>	<b>193</b>	<b>34,92</b>	<b>38</b>	<b>19,82</b>	<b>0,4</b>	<b>22,57</b>
<b>Total général</b>	<b>0,50 %</b>	<b>69,45 %</b>	<b>55 294 \$</b>	<b>31 231 \$</b>	<b>56,48 %</b>	<b>4 629 \$</b>	<b>14,82 %</b>	<b>112,3 \$</b>	<b>19,32 %</b>

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars  
et en pourcentage)

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

<sup>(1)</sup> Les montants ont été révisés afin de les rendre comparables à la présentation courante à la suite d'un raffinement méthodologique.<sup>(2)</sup> 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 :  $(APR + 12,5 \times PA) / ECD$ .

TABLEAU 17 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF<sup>(1)</sup> ET PAR ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES CONTRACTUELLES

	Au 31 mars 2017				Au 31 décembre 2016			
	Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles			
	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
(en millions de dollars)								
<b>Approche des notations internes</b>								
Prêts hypothécaires	95 557 \$	1 648 \$	7 \$	97 212 \$	94 844 \$	835 \$	1 020 \$	96 699 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 104	-	-	35 104	34 602	-	-	34 602
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 264	1 945	3 696	8 905	3 084	1 028	4 564	8 676
<b>Total</b>	<b>133 925 \$</b>	<b>3 593 \$</b>	<b>3 703 \$</b>	<b>141 221 \$</b>	<b>132 530 \$</b>	<b>1 863 \$</b>	<b>5 584 \$</b>	<b>139 977 \$</b>

	Au 30 septembre 2016				Au 30 juin 2016			
	Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles			
	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
(en millions de dollars)								
<b>Approche des notations internes</b>								
Prêts hypothécaires	91 400 \$	979 \$	949 \$	93 328 \$	90 652 \$	1 084 \$	822 \$	92 558 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	36 018	-	-	36 018	35 627	-	-	35 627
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 816	1 179	4 265	8 260	2 890	1 298	3 873	8 061
<b>Total</b>	<b>130 234 \$</b>	<b>2 158 \$</b>	<b>5 214 \$</b>	<b>137 606 \$</b>	<b>129 169 \$</b>	<b>2 382 \$</b>	<b>4 695 \$</b>	<b>136 246 \$</b>

	Au 31 mars 2016			
	Échéances résiduelles contractuelles			
	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
(en millions de dollars)				
<b>Approche des notations internes</b>				
Prêts hypothécaires	89 051 \$	1 101 \$	467 \$	90 619 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 952	-	-	34 952
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 987	1 433	3 486	7 906
<b>Total</b>	<b>126 990 \$</b>	<b>2 534 \$</b>	<b>3 953 \$</b>	<b>133 477 \$</b>

<sup>(1)</sup> 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<sup>(1)</sup> ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD)**

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017								Au 31 décembre 2016							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 485 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	4 \$	- \$	15 489 \$	15 726 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	4 \$	- \$	15 730 \$
Institutions financières	-	13 152	-	172	-	424	14	13 762	-	12 399	-	9	-	580	3	12 991
Entreprises	-	340	-	491	-	50 864	757	52 452	-	239	-	452	-	50 108	549	51 348
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 372	1 764	143	7 279	-	-	-	-	5 057	1 828	135	7 020
Prêts hypothécaires	-	-	185	-	-	1	-	186	-	-	11	-	132	-	-	143
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 422	58	1	1 481	-	-	-	-	1 463	74	1	1 538
Titrisation	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	139	668	807
Actions	-	-	-	-	-	122	-	122	-	-	-	-	-	98	-	98
Portefeuille de négociation	7 173	7 823	-	132	-	1 610	3	16 741	8 388	6 318	-	4	-	693	4	15 407
<b>Total</b>	<b>22 658 \$</b>	<b>21 315 \$</b>	<b>185 \$</b>	<b>795 \$</b>	<b>6 794 \$</b>	<b>54 847 \$</b>	<b>926 \$</b>	<b>107 520 \$</b>	<b>24 114 \$</b>	<b>18 956 \$</b>	<b>11 \$</b>	<b>465 \$</b>	<b>6 652 \$</b>	<b>53 524 \$</b>	<b>1 360 \$</b>	<b>105 082 \$</b>

  

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016								Au 30 juin 2016							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 794 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	19 \$	- \$	15 813 \$	16 041 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 \$	- \$	16 046 \$
Institutions financières	-	13 267	-	8	-	601	2	13 878	-	16 327	-	13	-	462	2	16 804
Entreprises	-	493	-	708	-	47 020	476	48 697	-	349	-	761	-	46 946	536	48 592
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	6 051	2 641	132	8 824	-	-	-	-	5 111	2 109	90	7 310
Prêts hypothécaires	-	-	130	-	-	1	-	131	-	-	95	-	23	1	-	119
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 419	88	-	1 507	-	-	-	-	1 414	-	-	1 414
Titrisation	400	-	-	-	-	140	1 462	2 002	400	-	-	-	-	139	1 460	1 999
Actions	-	-	-	-	-	155	-	155	-	-	-	-	-	236	-	236
Portefeuille de négociation	9 000	5 905	-	542	-	1 155	4	16 606	6 922	7 619	-	561	-	970	3	16 075
<b>Total</b>	<b>25 194 \$</b>	<b>19 665 \$</b>	<b>130 \$</b>	<b>1 258 \$</b>	<b>7 470 \$</b>	<b>51 820 \$</b>	<b>2 076 \$</b>	<b>107 613 \$</b>	<b>23 363 \$</b>	<b>24 295 \$</b>	<b>95 \$</b>	<b>1 335 \$</b>	<b>6 548 \$</b>	<b>50 868 \$</b>	<b>2 091 \$</b>	<b>108 595 \$</b>

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

**TABLEAU 18 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF<sup>(1)</sup> ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD) (suite)**

	Au 31 mars 2016							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 431 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 \$	- \$	15 436 \$
Institutions financières	-	12 448	-	3	-	538	3	12 992
Entreprises	-	257	-	680	-	48 359	617	49 913
PME assimilées aux autres expositions								
sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 856	1 640	62	5 558
Prêts hypothécaires	-	-	115	-	-	2	-	117
Autres expositions sur la clientèle								
de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 459	-	-	1 459
Titrisation	400	-	-	28	-	138	1 457	2 023
Actions	-	-	-	-	-	156	-	156
Portefeuille de négociation	7 025	9 238	-	1 237	-	1 350	5	18 855
<b>Total</b>	<b>22 856 \$</b>	<b>21 943 \$</b>	<b>115 \$</b>	<b>1 948 \$</b>	<b>5 315 \$</b>	<b>52 188 \$</b>	<b>2 144 \$</b>	<b>106 509 \$</b>

<sup>(1)</sup> 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<sup>(1)</sup>

	Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016	
(en millions de dollars)	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
Hypothécaires résidentiels	107 246 \$	178 \$	106 695 \$	174 \$	105 908 \$	194 \$	104 977 \$	199 \$	102 992 \$	210 \$
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 243	100	22 150	102	21 723	96	21 486	93	21 115	90
Aux organismes publics <sup>(2)</sup>	2 632	-	2 925	-	3 051	-	2 986	-	3 089	-
Aux entreprises										
Agriculture	7 426	36	7 506	37	7 221	39	7 174	29	7 010	32
Mines, pétrole et gaz	302	1	321	1	338	6	485	5	537	4
Services publics	654	7	518	-	608	7	422	7	360	-
Construction	2 225	45	2 109	45	2 019	44	2 013	42	2 197	37
Fabrication	2 751	42	2 640	41	2 672	47	2 668	42	2 562	48
Commerce de gros	1 232	5	1 118	7	1 152	8	1 117	8	1 055	8
Commerce de détail	2 773	23	2 737	22	2 417	24	2 412	22	2 603	17
Transport	1 436	11	1 307	10	1 331	9	1 301	10	1 152	9
Industrie de l'information	371	7	387	7	412	7	440	10	325	10
Finance et assurances	743	1	649	1	640	-	686	-	608	-
Immobilier	7 511	11	7 195	13	6 939	20	6 766	17	6 611	15
Services professionnels	575	4	550	5	542	4	543	4	504	4
Gestion de sociétés	899	3	907	2	876	3	988	4	982	2
Services administratifs	243	12	231	6	268	5	255	3	255	3
Enseignement	333	-	324	2	324	2	331	3	173	2
Soins de santé	2 344	15	2 306	13	2 383	15	2 365	16	2 179	20
Arts et spectacles	694	6	733	7	687	14	690	13	677	13
Hébergement	1 236	24	1 217	26	1 159	38	1 165	28	1 144	28
Autres services	871	12	887	11	837	14	829	11	747	11
Autres entreprises	1 316	1	1 059	-	1 219	2	1 046	1	1 715	1
<b>Total des prêts aux entreprises</b>	<b>35 935 \$</b>	<b>266 \$</b>	<b>34 701 \$</b>	<b>256 \$</b>	<b>34 044 \$</b>	<b>308 \$</b>	<b>33 696 \$</b>	<b>275 \$</b>	<b>33 396 \$</b>	<b>264 \$</b>
<b>Total des prêts</b>	<b>168 056 \$</b>	<b>544 \$</b>	<b>166 471 \$</b>	<b>532 \$</b>	<b>164 726 \$</b>	<b>598 \$</b>	<b>163 145 \$</b>	<b>567 \$</b>	<b>160 592 \$</b>	<b>564 \$</b>

<sup>(1)</sup> En raison d'un raffinement méthodologique, les montants aux 31 mars 2016, 30 juin 2016, 30 septembre 2016 et 31 décembre 2016 ont été redressés.<sup>(2)</sup> Y compris les prêts aux gouvernements.

TABLEAU 20 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR RÉGIONS GÉOGRAPHIQUES

	Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016	
(en millions de dollars)	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
<b>Canada</b>										
Québec	153 257 \$	488 \$	154 551 \$	480 \$	153 214 \$	532 \$	151 575 \$	501 \$	152 243 \$	504 \$
Autres provinces canadiennes	14 560	55	11 587	51	11 493	66	11 233	64	8 329	60
<b>Total – Canada</b>	<b>167 817 \$</b>	<b>543 \$</b>	<b>166 138 \$</b>	<b>531 \$</b>	<b>164 707 \$</b>	<b>598 \$</b>	<b>162 808 \$</b>	<b>565 \$</b>	<b>160 572 \$</b>	<b>564 \$</b>
Autres pays	239	1	333	1	19	-	337	2	20	-
<b>Total</b>	<b>168 056 \$</b>	<b>544 \$</b>	<b>166 471 \$</b>	<b>532 \$</b>	<b>164 726 \$</b>	<b>598 \$</b>	<b>163 145 \$</b>	<b>567 \$</b>	<b>160 592 \$</b>	<b>564 \$</b>

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

	Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016	
(en millions de dollars et en pourcentage)	Total		Total		Total		Total		Total	
<b>Mouvement Desjardins</b>										
Réseau des caisses	138 631 \$	82,4 %	137 749 \$	82,7 %	136 651 \$	82,9 %	135 734 \$	83,2 %	134 001 \$	83,5 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	25 336	15,1	24 624	14,8	24 174	14,7	24 151	14,8	23 429	14,5
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 398	2,0	3 323	2,0	3 142	1,9	3 066	1,9	3 058	1,9
Autres entités	796	0,5	786	0,5	782	0,5	241	0,1	189	0,1
<b>Total</b>	<b>168 161 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>166 482 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>164 749 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>163 192 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>160 677 \$</b>	<b>100,0 %</b>

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2017						Au 31 décembre 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés <sup>(1)</sup>		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés <sup>(1)</sup>		Prêts douteux bruts	
<b>Mouvement Desjardins</b>												
Hypothécaires résidentiels	107 246 \$	63,8 %	34 860 \$	77,0 %	178 \$	32,7 %	106 695 \$	64,1 %	34 857 \$	76,8 %	174 \$	32,7 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 243	13,2	3 761	8,3	100	18,4	22 150	13,3	3 726	8,2	102	19,2
Aux entreprises et aux gouvernements	38 672	23,0	6 677	14,7	266	48,9	37 637	22,6	6 789	15,0	256	48,1
<b>Total</b>	<b>168 161 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>45 298 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>544 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>166 482 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>45 372 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>532 \$</b>	<b>100,0 %</b>

  

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

  

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés <sup>(1)</sup>		Prêts douteux bruts	
<b>Mouvement Desjardins</b>						
Hypothécaires résidentiels	102 992 \$	64,1 %	33 463 \$	76,8 %	210 \$	37,2 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 115	13,1	3 769	8,7	90	16,0
Aux entreprises et aux gouvernements	36 570	22,8	6 307	14,5	264	46,8
<b>Total</b>	<b>160 677 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>43 539 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>564 \$</b>	<b>100,0 %</b>

<sup>(1)</sup> Prêts qui incluent une garantie ou une assurance complète ou partielle auprès d'un assureur public ou d'un gouvernement, à l'exclusion des assureurs privés.

TABLEAU 23 – VARIATION DU SOLDE DES PRÊTS DOUTEUX BRUTS

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016
<b>Prêts douteux bruts à la fin de la période précédente</b>	<b>532 \$</b>	<b>598 \$</b>	<b>567 \$</b>	<b>564 \$</b>	<b>541 \$</b>
Prêts douteux bruts survenus depuis la dernière période	265	254	274	242	253
Retours à un état non douteux	(169)	(232)	(162)	(175)	(128)
Radiations	(91)	(97)	(90)	(85)	(95)
Autres variations	7	9	9	21	(7)
<b>Prêts douteux bruts à la fin de la période considérée</b>	<b>544 \$</b>	<b>532 \$</b>	<b>598 \$</b>	<b>567 \$</b>	<b>564 \$</b>

**TABLEAU 24 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS<sup>(1)</sup>**

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario<sup>(2)</sup>

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2017								Au 31 décembre 2016							
	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>		Prêts non assurés <sup>(4)</sup>		Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>		Total		Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>		Prêts non assurés <sup>(4)</sup>		Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>		Total	
Québec	26 300 \$	97,1 %	54 313 \$	96,7 %	6 834 \$	95,1 %	87 447 \$	96,7 %	26 393 \$	97,1 %	54 033 \$	96,7 %	6 831 \$	95,1 %	87 257 \$	96,7 %
Ontario	785	2,9	1 797	3,2	345	4,8	2 927	3,2	761	2,8	1 788	3,2	343	4,8	2 892	3,2
Autres <sup>(6)</sup>	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1	27	0,1	56	0,1	6	0,1	89	0,1
<b>Toutes les régions</b>	<b>27 085 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>56 167 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7 184 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>90 436 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>27 181 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>55 877 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7 180 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>90 238 \$</b>	<b>100,0 %</b>

  

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

  

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2016							
	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>		Prêts non assurés <sup>(4)</sup>		Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>		Total	
Québec	25 523 \$	97,0 %	52 174 \$	96,7 %	6 914 \$	95,2 %	84 611 \$	96,7 %
Ontario	763	2,9	1 727	3,2	337	4,6	2 827	3,2
Autres <sup>(6)</sup>	26	0,1	54	0,1	17	0,2	97	0,1
<b>Toutes les régions</b>	<b>26 312 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>53 955 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7 268 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>87 535 \$</b>	<b>100,0 %</b>

<sup>(1)</sup> Désignent tous les prêts aux particuliers 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 144 M\$ au 31 mars 2017. Ils totalisaient respectivement 135 M\$, 136 M\$, 111 M\$ et 115 M\$ aux trimestres de décembre 2016, de septembre 2016, de juin 2016 et de mars 2016.

<sup>(2)</sup> 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.

<sup>(3)</sup> 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.

<sup>(4)</sup> 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.

<sup>(5)</sup> 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.

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

**TABLEAU 25 – RATIO PRÊT-VALEUR (RPV) MOYEN DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS NON ASSURÉS ET OCTROYÉS AU COURS DU TRIMESTRE**Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario<sup>(1)</sup>

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 mars 2017			Au 31 décembre 2016			Au 30 septembre 2016		
	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré
Québec	68,0 %	69,4 %	68,9 %	67,6 %	69,3 %	68,7 %	65,1 %	70,8 %	69,3 %
Ontario	74,3	69,6	71,3	71,5	68,4	69,6	72,6	71,1	71,6
Autres <sup>(4)</sup>	73,9	69,8	71,8	66,0	72,1	68,1	72,5	75,9	73,9
<b>Toutes les régions</b>	<b>68,3</b>	<b>69,4</b>	<b>69,0</b>	<b>67,8</b>	<b>69,3</b>	<b>68,8</b>	<b>65,5</b>	<b>70,8</b>	<b>69,4</b>

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2016			Au 31 mars 2016		
	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré
Québec	68,0 %	71,3 %	70,2 %	68,1 %	70,5 %	69,7 %
Ontario	72,2	71,3	71,6	68,4	71,3	70,3
Autres <sup>(4)</sup>	72,9	76,2	74,4	80,7	70,1	73,4
<b>Toutes les régions</b>	<b>68,2</b>	<b>71,3</b>	<b>70,2</b>	<b>68,2</b>	<b>70,5</b>	<b>69,8</b>

<sup>(1)</sup> 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.<sup>(2)</sup> Prêts à terme hypothécaires conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.<sup>(3)</sup> 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.<sup>(4)</sup> Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.**TABLEAU 26 – PÉRIODE D'AMORTISSEMENT RÉSIDUEL DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS**Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario<sup>(1)</sup>

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016	
0 à 10 ans	2 625 \$	3,2 %	2 649 \$	3,2 %	2 644 \$	3,2 %	2 611 \$	3,2 %	2 550 \$	3,2 %
10 à 20 ans	16 414	19,7	16 400	19,7	16 266	19,7	16 097	19,7	15 890	19,8
20 à 25 ans	54 930	65,9	54 590	65,8	54 027	65,5	53 310	65,0	51 501	64,2
25 à 30 ans	7 022	8,4	7 099	8,5	7 218	8,7	7 369	9,0	7 614	9,5
30 à 35 ans	1 884	2,3	1 930	2,3	1 999	2,4	2 092	2,6	2 272	2,8
35 ans ou plus	376	0,5	390	0,5	401	0,5	414	0,5	441	0,5
<b>Tous les amortissements</b>	<b>83 251 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>83 058 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>82 555 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>81 893 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>80 268 \$</b>	<b>100,0 %</b>

<sup>(1)</sup> Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de la Société ontarienne d'assurance-dépôts.

## GLOSSAIRE

### ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES

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

### APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES

Approche en vertu de laquelle la pondération des risques est fonction du type de contrepartie (particulier, petite ou moyenne entreprise, grande entreprise, etc.) et de facteurs de pondération des risques déterminés à partir de paramètres internes : la probabilité de défaut de l'emprunteur, la perte en cas de défaut, l'échéance effective et l'exposition en cas de défaut.

### APPROCHE INDICATEUR DE BASE

Approche de mesure de risque utilisée pour évaluer les exigences de fonds propres à l'égard du risque opérationnel. Cette mesure correspond au produit brut annuel moyen des trois dernières années multiplié par un pourcentage fixe de 15 %.

### APPROCHE STANDARD

- Risque de crédit  
Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques et en vertu de laquelle l'entité se sert des évaluations faites par des organismes externes d'évaluation du crédit reconnus par l'Autorité des marchés financiers pour déterminer les coefficients de pondération des risques liés aux différentes catégories d'expositions.
- Risque de marché  
Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de règles prédéfinies telles que celles qui concernent la taille et la nature des instruments financiers détenus.

### AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL

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

### CAPITAL RÉGLEMENTAIRE

Capitaux nécessaires pour couvrir les pertes inattendues et calculés à partir de méthodes et de paramètres prescrits par les autorités réglementaires en matière de fonds propres.

### CHARGE D'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT

Ajustement représentant la valeur de marché du risque de perte sur les produits dérivés de gré à gré provenant du risque de contrepartie et d'émetteur.

### CONVENTION DE RACHAT

Entente relative à la fois à la vente de titres contre des espèces et au rachat de ces titres contre des valeurs à une date ultérieure. Une telle convention constitue une forme de financement à court terme.

### CONVENTION DE REVENTE

Entente relative à la fois à l'achat de titres contre des espèces et à la vente de ces titres contre des valeurs à une date ultérieure. Une telle convention constitue une forme de financement à court terme.

### ENGAGEMENTS

- Engagement direct  
Tout accord conclu par une composante du Mouvement Desjardins avec une personne physique ou morale et qui génère une exposition au bilan ou hors bilan, déboursé ou non, révocable ou non, avec ou sans condition, et qui est susceptible de générer des pertes pour la composante si le débiteur n'est pas en mesure de remplir ses obligations.
- Engagement indirect  
Toute créance financière qui crée une exposition de crédit et acquise par une composante du Mouvement Desjardins dans le cadre d'un achat sur les marchés ou d'une livraison de collatéral financier par un client ou une contrepartie, et dont la valeur est susceptible de varier, notamment en cas de dégradation de la solvabilité de la contrepartie ou d'évolution des prix sur les marchés.

### EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT (ECD)

Estimation de l'encours d'une exposition donnée au moment du défaut. Pour les expositions au bilan, elle correspond au solde au moment de l'observation. Pour les expositions hors bilan, elle inclut une estimation des tirages supplémentaires pouvant survenir entre le moment de l'observation et le défaut.

### EXPOSITION HORS BILAN

Comprend les garanties, les engagements, les dérivés et les autres accords contractuels dont le montant total du principal notionnel peut ne pas être comptabilisé au bilan.

### EXPOSITION INUTILISÉE

Représente le montant non encore utilisé des autorisations de crédit offertes sous forme de marges ou de prêts.

### EXPOSITION UTILISÉE

Représente le montant des fonds investis ou avancés à un membre ou à un client.

### EXPOSITIONS LIÉES À DES CRÉANCES HYPOTHÉCAIRES AU LOGEMENT

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts hypothécaires et les marges de crédit garanties par un bien immobilier consentis à des particuliers.



## EXPOSITIONS RENOUVELABLES SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL ÉLIGIBLES

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts sur cartes de crédit et les marges de crédit non garanties consentis à des particuliers.

## FACTEUR SCALAIRE

Facteur qui correspond à un calibrage de 6,0 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* à l'intention des coopératives de services financiers (ligne directrice) publiée par l'AMF.

## FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

Conformément à la définition figurant dans la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* à l'intention des coopératives de services financiers publiée par l'AMF, les fonds propres réglementaires selon Bâle III sont composés des fonds propres de la catégorie 1A, de la catégorie 1 et de la catégorie 2. La composition de ces différentes catégories est présentée dans la section « Gestion du capital » du rapport de gestion.

## JUSTE VALEUR

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

## PERTE ANTICIPÉE (PA)

Mesure sur une période d'un an du niveau de perte anticipée sur un portefeuille donné. Elle est le produit des trois paramètres de risque de crédit, soit ECD, PCD et PD.

## PERTE EN CAS DE DÉFAUT (PCD)

Perte économique pouvant être subie advenant le défaut de l'emprunteur et exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut.

## PRÊT DOUTEUX

Prêt, à l'exception du solde d'une carte de crédit, dont le recouvrement est incertain en raison d'une détérioration de la qualité du crédit. Un prêt est classé comme douteux lorsqu'une des conditions suivantes est remplie : de l'avis de la direction, il existe un doute raisonnable quant au recouvrement du capital ou des intérêts aux dates prévues; le paiement de l'intérêt ou du capital est en souffrance depuis 90 jours et plus, à moins que le prêt ne soit entièrement garanti et qu'il ne soit en voie de recouvrement; l'intérêt ou le capital est en souffrance depuis plus de 180 jours.

## PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD)

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

## PROVISION COLLECTIVE

Provision constituée à l'égard des portefeuilles de prêts qui n'ont pas fait l'objet d'une provision individuelle et qui sont inclus dans des groupes d'actifs financiers présentant des caractéristiques de crédit similaires.

## PROVISION INDIVIDUELLE

Provision spécifique constituée à l'égard d'un portefeuille de prêts qui, de l'avis du Mouvement Desjardins, présente des indications objectives de dépréciation pour lesquelles une perte devrait être comptabilisée à l'état combiné du résultat. Les portefeuilles de prêts qui n'ont pas fait l'objet d'une provision individuelle sont ensuite inclus dans des groupes d'actifs présentant des caractéristiques de risque de crédit similaires et font l'objet d'une provision collective.

## PROVISION POUR PERTES SUR PRÊTS

Montant que la direction considère comme adéquat pour couvrir les pertes prévues sur le portefeuille de prêts. Des provisions individuelles et une provision collective s'ajoutent à la provision pour pertes sur prêts, qui est diminuée des radiations nettes des recouvrements.

## RATIO DE LEVIER

Ratio se calculant en divisant la mesure des fonds propres, soit les fonds propres de la catégorie 1, par la mesure de l'exposition. La mesure de l'exposition comprend : 1) les expositions au bilan; 2) les expositions sur opérations de financement par titres; 3) les expositions sur dérivés; et 4) les autres expositions hors bilan.

## RATIOS DE FONDS PROPRES

Ensemble des fonds propres réglementaires de la catégorie 1A, des fonds propres de la catégorie 1 ou du total des fonds propres réglementaires divisé par la mesure des actifs pondérés en fonction des risques. Ces mesures sont assujetties aux lignes directrices de l'Autorité des marchés financiers, qui sont fondées sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire.

## RISQUE DE CONTREPARTIE ET D'ÉMETTEUR

Risque de crédit relatif à divers types de transactions portant sur des valeurs mobilières, des instruments financiers dérivés et des prêts de valeurs.

## RISQUE DE CRÉDIT

Risque de pertes découlant du manquement d'un emprunteur ou d'une contrepartie de s'acquitter de ses obligations contractuelles figurant ou non au bilan combiné.

## RISQUE DE MARCHÉ

Risque de variation de la juste valeur d'instruments financiers découlant d'une fluctuation des paramètres affectant cette valeur, notamment les taux d'intérêt, les taux de change, les écarts de crédit et leur volatilité.

## RISQUE OPÉRATIONNEL

Risque d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des processus, à des personnes, à des systèmes internes ou à des événements extérieurs se soldant, entre autres, par des pertes, la non-atteinte des objectifs ou des conséquences négatives sur la réputation.

## TITRISATION

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