

Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 décembre 2017

TABLE DES MATIÈRES

	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	2	Tableau 16 – Atténuation du risque de crédit	27
Informations financières		Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes	30
Tableau 1 – Bilan combiné	3	Tableau 18 – Expositions au risque de crédit selon l'approche avancée : Paramètres réels et estimatifs	40
Tableau 2 – État combiné du résultat	5	Tableau 19 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	41
Gestion du capital		Tableau 20 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	42
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6	Gestion des risques	
Tableau 4 – Ratios et fonds propres réglementaires	7	Tableau 21 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	45
Tableau 5 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	9	Tableau 22 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	46
Tableau 6 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	10	Tableau 23 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	47
Tableau 7 – Rapprochement des fonds propres et du bilan réglementaire combiné	11	Tableau 24 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	48
Tableau 8 – Ratio de levier	13	Tableau 25 – Variation du solde des prêts douteux bruts	49
Tableau 9 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	14	Tableau 26 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	50
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	15	Tableau 27 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	51
Tableau 11 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	17	Tableau 28 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	52
Tableau 12 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	20		
Tableau 13 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	21		
Tableau 14 – Expositions en cas de défauts aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité	24		
Tableau 15 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	26	Glossaire	53

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 2017 du Mouvement. Ces rapports, qui comprennent les états financiers combinés et les rapports de gestion du Mouvement Desjardins, sont disponibles sur son site Web, à l'adresse www.desjardins.com/fr/a_propos/investisseurs, et sur le site Web du Système électronique de données, d'analyse et de recherche (SEDAR), à l'adresse www.sedar.com (sous le profil de Capital Desjardins inc.).

MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

Les états financiers combinés annuels et intermédiaires ont été préparés par la direction du Mouvement Desjardins conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux exigences comptables de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec, qui ne diffèrent pas des IFRS. Les méthodes comptables utilisées sont identiques à celles de 2016. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées, se reporter aux états financiers combinés annuels et intermédiaires.

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

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

CHAMP D'APPLICATION DE CE DOCUMENT

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

INFORMATIONS FINANCIÈRES

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 435 \$	2 265 \$	2 737 \$	2 333 \$	1 876 \$	1 929 \$	2 183 \$	1 897 \$	1 716 \$
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	31 654	33 846	33 807	33 951	31 005	32 112	32 577	34 800	28 715
Titres disponibles à la vente	24 934	24 156	24 783	24 627	22 280	23 687	23 636	23 196	23 272
	56 588	58 002	58 590	58 578	53 285	55 799	56 213	57 996	51 987
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	8 674	10 342	6 230	8 912	7 690	7 677	10 362	7 112	7 881
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	113 146	111 442	109 740	107 246	106 695	105 908	104 977	102 992	102 323
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 044	23 361	22 832	22 243	22 150	21 723	21 486	21 115	21 204
Aux entreprises et aux gouvernements	40 738	39 615	39 239	38 567	37 626	37 095	36 682	36 485	36 433
	177 928	174 418	171 811	168 056	166 471	164 726	163 145	160 592	159 960
Provision pour pertes sur prêts	(438)	(437)	(438)	(458)	(456)	(462)	(459)	(454)	(455)
	177 490	173 981	171 373	167 598	166 015	164 264	162 686	160 138	159 505
Actif net des fonds distincts	13 379	12 679	12 527	12 429	11 965	11 620	10 255	9 992	9 781
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	31	141	59	105	11	23	47	85	376
Primes à recevoir	2 095	2 137	1 988	1 822	1 957	2 071	1 936	1 669	1 662
Instruments financiers dérivés	3 206	3 027	3 010	2 986	3 572	3 978	3 919	3 948	4 818
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	1 554	4 525	5 436	3 209	2 532	3 051	3 745	3 078	2 033
Actifs de réassurance	2 202	2 197	2 176	2 167	2 582	2 509	2 311	2 013	1 964
Immeubles de placement	832	827	821	820	823	778	736	742	683
Immobilisations corporelles	1 411	1 434	1 406	1 410	1 435	1 438	1 451	1 429	1 451
Goodwill	121	153	153	153	471	470	470	472	472
Immobilisations incorporelles	466	528	553	528	690	691	705	668	661
Actifs d'impôt différé	992	889	962	870	874	1 052	962	881	784
Autres	2 738	3 183	3 022	3 073	2 589	2 807	2 730	3 017	2 354
Actifs du groupe destiné à être cédé	881	-	940	942	-	-	-	-	-
	16 529	19 041	20 526	18 085	17 536	18 868	19 012	18 002	17 258
TOTAL DE L'ACTIF	275 095 \$	276 310 \$	271 983 \$	267 935 \$	258 367 \$	260 157 \$	260 711 \$	255 137 \$	248 128 \$

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	100 578 \$	99 520 \$	99 148 \$	97 122 \$	96 278 \$	95 122 \$	93 588 \$	92 215 \$	91 243 \$
Entreprises et gouvernements	69 102	70 542	71 527	69 966	62 799	64 735	68 055	64 775	63 833
Institutions de dépôts	1 906	1 841	2 060	2 239	1 469	1 480	2 019	1 770	1 498
	171 586	171 903	172 735	169 327	160 546	161 337	163 662	158 760	156 574
Autres passifs									
Acceptations	31	141	59	105	11	23	47	85	376
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	9 112	10 249	7 440	7 167	8 196	7 674	6 945	7 033	5 464
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	10 229	9 535	7 887	9 521	10 323	10 098	10 601	11 830	10 383
Instruments financiers dérivés	3 094	2 897	2 331	2 186	2 057	1 735	1 889	1 961	1 689
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	4 247	7 263	7 127	6 461	4 659	5 343	6 386	5 160	4 713
Passifs des contrats d'assurance	28 272	27 782	28 147	27 549	27 493	28 988	28 371	27 308	26 734
Passif net des fonds distincts	13 354	12 658	12 493	12 412	11 957	11 607	10 247	9 983	9 776
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 624	2 045	2 505	2 287	2 256	3 312	3 044	2 806	2 428
Passifs d'impôt différé	155	168	160	149	179	163	170	167	163
Autres	5 568	5 564	5 509	5 480	6 019	6 176	5 948	6 345	6 219
Passifs du groupe destiné à être cédé	662	-	373	345	-	-	-	-	-
	77 348	78 302	74 031	73 662	73 150	75 119	73 648	72 678	67 945
Obligations subordonnées	1 388	1 357	1 374	1 390	1 378	1 385	1 384	1 875	1 884
TOTAL DU PASSIF	250 322	251 562	248 140	244 379	235 074	237 841	238 694	233 313	226 403
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	5 361	5 375	5 388	5 283	5 292	5 272	5 258	5 167	5 158
Capital-actions	90	92	92	91	88	89	89	89	86
Excédents non répartis	1 360	1 792	1 079	1 606	1 529	1 345	748	1 412	1 793
Cumul des autres éléments du résultat global	445	342	468	622	514	790	730	614	589
Réserves	16 707	16 333	16 003	15 136	15 052	13 971	14 339	13 304	12 864
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	23 963	23 934	23 030	22 738	22 475	21 467	21 164	20 586	20 490
Participations ne donnant pas le contrôle	810	814	813	818	818	849	853	1 238	1 235
Total des capitaux propres	24 773	24 748	23 843	23 556	23 293	22 316	22 017	21 824	21 725
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	275 095 \$	276 310 \$	271 983 \$	267 935 \$	258 367 \$	260 157 \$	260 711 \$	255 137 \$	248 128 \$

TABLEAU 2 – ÉTAT COMBINÉ DU RÉSULTAT

	Pour les périodes de trois mois terminées le									Pour les périodes de douze mois terminées le	
(en millions de dollars)	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016 ⁽¹⁾	30 septembre 2016 ⁽¹⁾	30 juin 2016 ⁽¹⁾	31 mars 2016 ⁽¹⁾	31 décembre 2015 ⁽¹⁾	31 décembre 2017	31 décembre 2016 ⁽¹⁾
Revenus d'intérêts											
Prêts	1 548 \$	1 513 \$	1 444 \$	1 418 \$	1 445 \$	1 425 \$	1 407 \$	1 409 \$	1 460 \$	5 923 \$	5 686 \$
Valeurs mobilières	88	80	78	77	76	79	83	77	74	323	315
	1 636	1 593	1 522	1 495	1 521	1 504	1 490	1 486	1 534	6 246	6 001
Frais d'intérêts											
Dépôts	490	437	416	420	416	415	406	406	385	1 763	1 643
Obligations subordonnées et autres	21	20	19	18	18	18	23	26	34	78	85
	511	457	435	438	434	433	429	432	419	1 841	1 728
Revenu net d'intérêts	1 125	1 136	1 087	1 057	1 087	1 071	1 061	1 054	1 115	4 405	4 273
Primes nettes	2 009	1 982	2 076	1 982	1 834	1 873	1 740	1 721	1 641	8 049	7 168
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	107	109	122	120	123	128	119	118	124	458	488
Commissions sur prêts et cartes de crédit	180	154	154	172	150	139	136	149	142	660	574
Services de courtage et de fonds de placement	261	241	307	278	282	278	286	260	263	1 087	1 106
Honoraires de gestion et de services de garde	117	104	106	101	102	94	92	88	91	428	376
Revenus (pertes) nets sur les titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	786	(484)	476	301	(1 242)	385	878	512	230	1 079	533
Revenus nets sur les titres disponibles à la vente	82	65	181	80	111	99	99	79	72	408	388
Revenus nets sur les autres placements	36	57	54	54	49	49	50	50	48	201	198
Revenus de change	22	16	20	19	12	20	22	16	21	77	70
Autres	(100)	295	28	26	(42)	(42)	46	65	56	249	27
	1 491	557	1 448	1 151	(455)	1 150	1 728	1 337	1 047	4 647	3 760
Revenu total	4 625	3 675	4 611	4 190	2 466	4 094	4 529	4 112	3 803	17 101	15 201
Dotation à la provision pour pertes sur créances	89	92	76	92	55	98	75	91	83	349	319
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	2 042	1 000	1 922	1 753	(104)	1 727	2 065	1 758	1 350	6 717	5 446
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	846	794	919	893	890	841	907	910	861	3 452	3 548
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	210	180	169	168	185	158	165	159	163	727	667
Ententes de services et impartition	112	64	73	70	70	75	78	83	76	319	306
Communications	79	65	74	66	88	66	82	71	85	284	307
Autres	691	582	643	650	638	566	622	550	610	2 566	2 376
	1 938	1 685	1 878	1 847	1 871	1 706	1 854	1 773	1 795	7 348	7 204
Excédents d'exploitation	556	898	735	498	644	563	535	490	575	2 687	2 232
Impôts sur les excédents	127	140	154	115	135	109	108	108	113	536	460
Excédents avant ristournes aux membres	429	758	581	383	509	454	427	382	462	2 151	1 772
Ristournes aux membres	67	60	40	35	57	35	22	30	45	202	144
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(18)	(16)	(11)	(9)	(15)	(10)	(6)	(8)	(12)	(54)	(39)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	380 \$	714 \$	552 \$	357 \$	467 \$	429 \$	411 \$	360 \$	429 \$	2 003 \$	1 667 \$
dont :											
Part revenant au Groupe	371 \$	699 \$	538 \$	352 \$	443 \$	419 \$	390 \$	339 \$	373 \$	1 960 \$	1 591 \$
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	9	15	14	5	24	10	21	21	56	43	76

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

GESTION DU CAPITAL

TABLEAU 3 – PRINCIPALES COMPOSANTES DES FONDS PROPRES

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

⁽¹⁾ Les ratios de la catégorie 1A et de la catégorie 1B sont l'équivalent pour une coopérative financière régie par l'AMF des ratios CET1 et AT1 des institutions financières.

⁽²⁾ Le solde des participations ne donnant pas le contrôle est déterminé, entre autres, en fonction de la nature des activités et du niveau de capitalisation de l'entité émettrice.

⁽³⁾ Correspondent à la part des investissements dans les composantes exclues du périmètre de consolidation réglementaire (principalement Desjardins Société financière inc.) qui excède 10 % des fonds propres nets des ajustements réglementaires. De plus, lorsque le solde non déduit, auquel s'ajoutent les actifs d'impôt différé nets des passifs d'impôt différé correspondants, est supérieur à 15 % des fonds propres ajustés, l'excédent est également déduit de ces fonds propres. Le solde net non déduit est assujéti à une pondération en fonction des risques de 250 %.

TABLEAU 4 – RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017	Renvois ⁽³⁾	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Fonds propres de la catégorie 1A										
Parts de capital de la Fédération ⁽⁴⁾	4 518 \$	B	4 496 \$	4 464 \$	4 262 \$	4 142 \$	4 071 \$	3 969 \$	3 690 \$	3 544 \$
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	794	C	821	862	951	1 078	1 115	1 194	1 261	1 471
Réserves	16 707	A	16 333	16 003	15 137	15 052	13 971	14 339	13 304	12 864
Excédents non répartis	1 336	D	1 772	1 058	1 584	1 502	1 326	686	1 383	1 766
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	410	E + F	291	389	514	392	572	483	363	347
Participations ne donnant pas le contrôle	-	G	-	-	-	-	5	15	15	15
Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires										
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(3)	K	(35)	(35)	(35)	(33)	(35)	(35)	(35)	(35)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(1)	M+N	(44)	(44)	(44)	(42)	(43)	(43)	(43)	(44)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	(193)	M+N	(235)	(234)	(219)	(217)	(228)	(240)	(205)	(200)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(51)	J+P	(60)	(63)	(57)	(65)	(44)	(39)	(30)	(36)
Déficit de provisions ⁽⁵⁾	(390)		(324)	(308)	(309)	(322)	(298)	(283)	(273)	(272)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A ⁽⁵⁾	(13)		(9)	(20)	(8)	(8)	(8)	(8)	(4)	(8)
Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après l'affectation des déductions liées au seuil affecté										
Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'institutions financières (supérieures à 10 %)	(2 129)	Q+T	(2 596)	(2 904)	(2 841)	(2 759)	(2 703)	(2 507)	(2 100)	(2 058)
Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après déductions liées au seuil affecté										
Montant supérieur au seuil de 15 %										
dont : participations significatives dans la catégorie 1A de filiales déconsolidées	-	R+U	-	(21)	-	-	(161)	(98)	(46)	-
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	S	-	(7)	-	-	(63)	(36)	(17)	-
Total des fonds propres nets de la catégorie 1A	20 985		20 410	19 140	18 935	18 720	17 477	17 397	17 263	17 354
Participations ne donnant pas le contrôle	13	H	12	14	13	12	13	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1B	13		12	14	13	12	13	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	20 998		20 422	19 154	18 948	18 732	17 490	17 414	17 280	17 371
Fonds propres de la catégorie 2										
Obligations subordonnées ⁽⁶⁾ assujetties au retrait progressif	1 032	L	1 001	1 018	1 035	1 206	1 213	1 391	1 704	1 892
Provisions collectives admissibles	257	O	267	263	270	252	278	270	281	282
Parts de qualification admissibles	25	W	24	24	24	25	24	24	25	25
Participations ne donnant pas le contrôle	-	I	-	-	-	-	1	3	2	2
Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires										
Participations significatives dans des entités financières	(876)	V	(876)	(876)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)
Total des fonds propres nets de la catégorie 2	438		416	429	457	611	644	816	1 140	1 329
Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)	21 436 \$		20 838 \$	19 583 \$	19 405 \$	19 343 \$	18 134 \$	18 230 \$	18 420 \$	18 700 \$
Total des actifs pondérés en fonction des risques	116 487 \$		114 398 \$	112 037 \$	110 369 \$	108 144 \$	107 055 \$	109 686 \$	109 226 \$	108 484 \$
Mesure de l'exposition du ratio de levier	246 832		246 933	242 373	239 397	230 472	231 603	218 125	228 944	222 825

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

TABLEAU 4 – RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES⁽¹⁾⁽²⁾ (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017	Renvois ⁽³⁾	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Ratios										
Fonds propres de la catégorie 1A	18,0 %		17,8 %	17,1 %	17,2 %	17,3 %	16,3 %	15,9 %	15,8 %	16,0 %
Fonds propres de la catégorie 1	18,0		17,9	17,1	17,2	17,3	16,3	15,9	15,8	16,0
Total des fonds propres	18,4		18,2	17,5	17,6	17,9	16,9	16,6	16,9	17,2
Levier	8,5		8,3	7,9	7,9	8,1	7,6	7,5	7,5	7,8
Ratios minimaux										
Fonds propres de la catégorie 1A	8,0		8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,0
Fonds propres de la catégorie 1	9,5		9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	8,5
Total des fonds propres	11,5		11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	10,5
Levier	3,0		3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)										
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	136 \$	AA	105 \$	112 \$	110 \$	94 \$	38 \$	44 \$	34 \$	10 \$
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	2 311	AC	2 301	2 186	2 178	2 148	1 880	1 906	1 897	1 941
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	685	AB	623	692	638	656	742	704	692	650
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2										
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant l'application du plafond)	257		267	263	270	252	278	270	281	282
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	257	O	267	263	270	252	278	270	281	282
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche des notations internes (avant l'application du plafond)	S. O.		S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche des notations internes	S. O.		S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.

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

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

⁽³⁾ Renvois au bilan réglementaire combiné. Se reporter au tableau 7.

⁽⁴⁾ Y compris les parts de capital détenues dans les fonds distincts.

⁽⁵⁾ Éléments considérés dans les fonds propres réglementaires seulement.

⁽⁶⁾ Comprendent les obligations subordonnées décrites à la note complémentaire 18 des états financiers combinés de 2017.

TABLEAU 5 – VARIATIONS TRIMESTRIELLES DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	20 410 \$	19 140 \$	18 935 \$	18 720 \$	17 477 \$	17 397 \$	17 263 \$	17 354 \$	16 918 \$
Croissance des réserves et des excédents non répartis	(62)	1 044	340	167	1 257	272	338	57	276
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	119	(98)	(125)	122	(180)	89	120	16	32
Parts de capital de la Fédération	22	32	202	120	71	102	279	146	79
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	(27)	(41)	(89)	(127)	(37)	(79)	(67)	(210)	-
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	(5)	(10)	-	-	-
Déductions	523	333	(123)	(67)	137	(294)	(536)	(100)	49
Solde à la fin de la période	20 985	20 410	19 140	18 935	18 720	17 477	17 397	17 263	17 354
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	12	14	13	12	13	17	17	17	17
Participations ne donnant pas le contrôle	1	(2)	1	1	(1)	(4)	-	-	-
Solde à la fin de la période	13	12	14	13	12	13	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	20 998	20 422	19 154	18 948	18 732	17 490	17 414	17 280	17 371
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	416	429	457	611	644	816	1 140	1 329	1 604
Parts de qualification admissibles	1	-	-	(1)	1	-	(1)	-	1
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	(1)	(2)	1	-	(1)
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	31	(17)	(17)	(171)	(7)	(178)	(313)	(188)	(272)
Provisions collectives admissibles	(10)	4	(7)	18	(26)	8	(11)	(1)	(3)
Déductions	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	438	416	429	457	611	644	816	1 140	1 329
Total des fonds propres	21 436 \$	20 838 \$	19 583 \$	19 405 \$	19 343 \$	18 134 \$	18 230 \$	18 420 \$	18 700 \$

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	23 963 \$	23 934 \$	23 030 \$	22 738 \$	22 475 \$	21 467 \$	21 164 \$	20 586 \$	20 490 \$
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	-	5	15	15	15
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	(40)	(45)	(49)	(55)	(55)	(62)	(69)	(189)	(116)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	(89)	(90)	(90)	(89)	(86)	(86)	(86)	(86)	(83)
Parts de qualification	(25)	(24)	(24)	(24)	(26)	(34)	(36)	(36)	(36)
Autres	(44)	(62)	(91)	(122)	(142)	(230)	(302)	(274)	(263)
Déductions	(2 780)	(3 303)	(3 636)	(3 513)	(3 446)	(3 583)	(3 289)	(2 753)	(2 653)
Fonds propres de la catégorie 1A	20 985	20 410	19 140	18 935	18 720	17 477	17 397	17 263	17 354
Participations ne donnant pas le contrôle	13	12	14	13	12	13	17	17	17
Fonds propres de la catégorie 1B	13	12	14	13	12	13	17	17	17
Fonds propres de la catégorie 1	20 998	20 422	19 154	18 948	18 732	17 490	17 414	17 280	17 371
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	1 032	1 001	1 018	1 035	1 206	1 213	1 391	1 704	1 892
Provisions collectives admissibles	257	267	263	270	252	278	270	281	282
Parts de qualification admissibles	25	24	24	24	25	24	24	25	25
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	-	1	3	2	2
Déductions	(876)	(876)	(876)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)
Fonds propres de la catégorie 2	438	416	429	457	611	644	816	1 140	1 329
Total des fonds propres	21 436 \$	20 838 \$	19 583 \$	19 405 \$	19 343 \$	18 134 \$	18 230 \$	18 420 \$	18 700 \$

TABLEAU 7 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE COMBINÉ⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire ⁽²⁾	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres ⁽³⁾
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 435 \$	894 \$	1 541 \$		
Valeurs mobilières	56 588	25 971	30 617		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				136 \$	AA
Autres valeurs mobilières				30 481	
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	515	(4 573)	5 088		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				55	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				2 311	AC
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				2 074	T
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				-	U
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				704	V
Autres ajustements liés aux participations				(56)	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	8 674	(470)	9 144		
Prêts	177 928	3 135	174 793		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				172	V
Autres prêts				174 621	
Provisions pour pertes sur créances	(438)	(5)	(433)		
Provision collective comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				(257)	O
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(176)	
Actif net des fonds distincts	13 379	13 379	-		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	31	-	31		
Primes à recevoir	2 095	2 095	-		
Instruments financiers dérivés	3 206	167	3 039		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	1 554	68	1 486		
Actifs de réassurance	2 202	2 202	-		
Terrains, bâtiments et matériel	2 243	1 303	940		
Goodwill	121	118	3		K
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	466	218	248		M
Actifs d'impôt différé	992	278	714		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				116	J
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				(65)	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				685	AB
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(54)	N
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				-	K
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				32	
Autres	2 223	(181)	2 404		
Actifs du groupe destiné à être cédé	881	-	881		
Total de l'actif	275 095 \$	44 599 \$	230 496 \$		

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

TABLEAU 7 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE COMBINÉ⁽¹⁾ (suite)

Au 31 décembre 2017

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire ⁽²⁾	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres ⁽³⁾
Passif					
Dépôts	171 586 \$	(539)\$	172 125 \$		
Autres passifs					
Acceptations	31	-	31		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	9 112	2	9 110		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	10 229	57	10 172		
Instruments financiers dérivés	3 094	101	2 993		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	4 247	46	4 201		
Passifs des contrats d'assurance	28 272	28 272	-		
Passif net des fonds distincts	13 354	13 354	-		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 624	669	1 955		
Passifs d'impôt différé	155	122	33		
Autres	5 568	1 720	3 848		
Passifs du groupe destiné à être cédé	662	-	662		
Obligations subordonnées	1 388	-	1 388		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				1 032 \$	L
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				356	
Total du passif	250 322	43 804	206 518		
Capitaux propres					
Capital social	5 361	-	5 361		
Parts permanentes et de ristournes				793	C
Parts de qualification				25	W
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				25	
Parts de capital de la Fédération				4 518	B
Capital-actions	90	-	90		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				1	C
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				89	
Excédents non répartis	1 360	24	1 336		D
Cumul des autres éléments du résultat global	445	(20)	465		
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente				372	E
Gains sur les instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				55	
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente (couverture de juste valeur)				38	F
Autres				-	
Réserves	16 707	-	16 707		A
Participations ne donnant pas le contrôle	810	791	19		
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				6	
Total des capitaux propres	24 773	795	23 978		
Total du passif et des capitaux propres	275 095 \$	44 599 \$	230 496 \$		

⁽¹⁾ Selon le préavis *Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III*.⁽²⁾ Principalement Desjardins Société financière inc., qui regroupe, entre autres, les sociétés d'assurance Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie et Desjardins Groupe d'assurances générales inc. Une description de leurs activités se trouve dans le rapport annuel de 2017, à la section 2.3 du rapport de gestion.⁽³⁾ Se reporter au tableau 4.

TABLEAU 8 – RATIO DE LEVIER⁽¹⁾

		Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
(en millions de dollars et en pourcentage)										
COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER										
Actif combiné total selon les états financiers publiés	1	275 096 \$	276 310 \$	271 983 \$	267 935 \$	258 367 \$	260 157 \$	260 709 \$	255 137 \$	248 128 \$
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales combinés à des fins comptables, mais exclus du périmètre de consolidation réglementaire	2	(44 600)	(44 565)	(44 571)	(43 536)	(42 681)	(44 742)	(42 584)	(41 871)	(41 117)
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	1 032	951	1 312	1 353	1 403	1 700	1 467	1 262	1 613
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	910	819	688	784	880	1 100	976	894	899
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	17 273	16 746	16 540	16 298	15 981	17 079	16 544	16 421	16 161
Autres ajustements	7	(2 879)	(3 328)	(3 579)	(3 437)	(3 478)	(3 691)	(3 505)	(2 899)	(2 859)
Exposition du ratio de levier	8	246 832 \$	246 933 \$	242 373 \$	239 397 \$	230 472 \$	231 603 \$	233 607 \$	228 944 \$	222 825 \$
RATIO DE LEVIER										
Expositions au bilan										
Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des garanties)	1	215 431 \$	215 271 \$	214 783 \$	209 237 \$	201 052 \$	200 662 \$	200 823 \$	199 632 \$	191 868 \$
(Montants de l'actif déduits dans le calcul transitoire des fonds propres de la catégorie 1 aux termes de Bâle III)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions au bilan à l'exclusion des dérivés et des OFT	3	215 431	215 271	214 783	209 237	201 052	200 662	200 823	199 632	191 868
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	1 859	1 781	1 988	2 063	2 673	2 970	2 778	2 847	3 964
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	2 212	2 044	2 065	1 952	1 972	2 140	2 063	1 890	2 108
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les dérivés	11	4 071	3 825	4 053	4 015	4 645	5 110	4 841	4 737	6 072
Expositions sur les opérations de financement par titres										
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12	9 147	10 272	6 309	9 064	7 914	7 652	10 423	7 260	7 825
(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	910	819	688	784	880	1 100	976	894	899
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	10 057	11 091	6 997	9 848	8 794	8 752	11 399	8 154	8 724
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	100 028	97 580	95 961	94 370	92 649	92 227	89 941	88 210	86 471
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	(82 755)	(80 834)	(79 421)	(78 073)	(76 668)	(75 148)	(73 397)	(71 789)	(70 310)
Total des autres expositions hors bilan	19	17 273	16 746	16 540	16 297	15 981	17 079	16 544	16 421	16 161
Total des expositions	21	246 832 \$	246 933 \$	242 373 \$	239 397 \$	230 472 \$	231 603 \$	233 607 \$	228 944 \$	222 825 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	20 998 \$	20 422 \$	19 154 \$	18 948 \$	18 732 \$	17 490 \$	17 414 \$	17 280 \$	17 371 \$
Ratio de levier – Tout compris	26	8,5 %	8,3 %	7,9 %	7,9 %	8,1 %	7,6 %	7,5 %	7,5 %	7,8 %

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

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

	Au 31 décembre 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		
(en millions de dollars)										
ACTIFS										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 435 \$	1 541 \$	1 541 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	31 654	13 793	704	-	-	-	6	-	13 083	-
Titres disponibles à la vente	24 934	16 824	16 824	-	-	-	-	-	-	-
Titre de placement selon la méthode de la mise en équivalence	515	5 088	2 228	-	-	-	-	-	-	2 860
Autres valeurs mobilières	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	57 103	35 705	19 756	-	-	-	6	-	13 083	2 860
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	8 674	9 144	-	-	9 144	-	-	8 938	-	-
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	113 146	111 158	14 755	96 403	-	-	-	-	-	-
À la consommation sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	24 044	23 840	1 293	22 547	-	-	-	-	-	-
Aux entreprises et aux gouvernements	40 738	39 795	39 609	-	-	-	-	-	-	186
	177 928	174 793	55 657	118 950	-	-	-	-	-	186
Provision pour pertes sur prêts	(438)	(433)	(206)	(227)	-	-	-	-	-	-
	177 490	174 360	55 451	118 723	-	-	-	-	-	186
Actif net des fonds distincts	13 379	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	31	31	31	-	-	-	-	-	-	-
Primes à recevoir	2 095	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers dérivés	3 206	3 039	-	-	-	2 107	-	393	-	932
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	1 554	1 486	1 486	-	-	-	-	-	-	-
Actifs de réassurance	2 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Terrains, bâtiments et matériel	2 243	940	940	-	-	-	-	-	-	-
Goodwill	121	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Immobilisations incorporelles	466	248	-	-	-	-	-	-	-	248
Actifs d'impôt différé	992	714	714	-	-	-	-	-	-	-
Autres	2 223	2 404	2 404	-	-	-	-	-	-	-
Actifs du groupe destiné à être cédé	881	881	881	-	-	-	-	-	-	-
	16 014	9 746	6 456	-	-	2 107	-	393	-	1 183
Total de l'actif	275 095 \$	230 496 \$	83 204 \$	118 723 \$	9 144 \$	2 107 \$	6 \$	9 331 \$	13 083 \$	4 229 \$

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

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 décembre 2017			
	Expositions ⁽¹⁾	APR	Expositions ⁽¹⁾	APR	Expositions ⁽¹⁾	APR	Exigence de capital ⁽²⁾	Taux de pondération moyen
(en millions de dollars et en pourcentage)								
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie⁽³⁾								
Emprunteurs souverains	- \$	- \$	14 564 \$	28 \$	14 564 \$	28 \$	2 \$	- %
Institutions financières	-	-	10 065	2 094	10 065	2 094	168	21
Entreprises	-	-	54 116	43 738	54 116	43 738	3 499	81
Titrisation	-	-	6	75	6	75	6	1 250
Actions	-	-	152	241	152	241	19	159
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	6 981	4 687	6 981	4 687	375	67
Prêts hypothécaires	105 681	9 623	411	146	106 092	9 769	782	9
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	9 993	3 753	279	222	10 272	3 975	318	39
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	37 349	8 833	-	-	37 349	8 833	707	24
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	153 023	22 209	86 574	51 231	239 597	73 440	5 876	31
Risque de contrepartie⁽³⁾								
Emprunteurs souverains	-	-	8	-	8	-	-	-
Institutions financières	-	-	1 713	343	1 713	343	27	20
Entreprises	-	-	6	5	6	5	-	83
Portefeuille de négociation	-	-	1 268	365	1 268	365	29	29
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	903	72	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	68	1	-	-
Sous-total du risque de contrepartie	-	-	2 995	713	3 063	1 617	128	53
Autres actifs ⁽⁴⁾	-	-	-	-	16 705	11 677	934	70
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	-	1 333	-	-	-	1 333	107	-
Total du risque de crédit	153 023	23 542	89 569	51 944	259 365	88 067	7 045	34
Risque de marché								
Risque de position lié au taux d'intérêt	-	-	-	1 692	-	1 692	135	-
Risque de devise	-	-	-	151	-	151	12	-
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques ⁽⁶⁾	-	-	-	122	-	122	10	-
Total du risque de marché	-	-	-	1 965	-	1 965	157	-
Risque opérationnel⁽⁷⁾	-	-	-	11 850	-	11 850	948	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	153 023 \$	23 542 \$	89 569 \$	65 759 \$	259 365 \$	101 882 \$	8 150 \$	- %
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC⁽⁸⁾								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	-	-	-	101 629	8 129	-
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	101 674	8 134	-
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	101 710	8 137	-
Ajustement transitoire en fonction du seuil ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	14 858	1 189	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	153 023 \$	23 542 \$	89 569 \$	65 759 \$	259 365 \$	116 487 \$	9 318 \$	- %

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

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

	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
(en millions de dollars et en pourcentage)								
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie⁽³⁾								
Emprunteurs souverains	29 \$	4 \$	2 \$	2 \$	17 \$	3 \$	3 \$	- \$
Institutions financières	2 135	2 044	2 050	1 668	1 656	1 600	1 723	1 634
Entreprises	43 309	42 644	41 748	40 355	38 808	38 108	39 211	38 166
Titrisation	85	93	98	1 138	918	921	937	1 043
Actions	213	217	123	98	155	236	156	95
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	4 885	4 804	4 611	4 399	4 962	4 651	3 403	3 383
Prêts hypothécaires	8 765	8 409	8 437	8 271	7 631	7 404	7 512	7 420
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	3 597	3 370	3 171	3 133	3 306	3 037	2 910	2 859
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	7 641	7 455	7 581	7 590	8 921	8 738	8 591	8 622
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	70 659	69 040	67 821	66 654	66 374	64 698	64 446	63 222
Risque de contrepartie⁽³⁾								
Emprunteurs souverains	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	325	310	295	317	338	339	287	320
Entreprises	7	20	8	13	17	3	19	2
Portefeuille de négociation	334	269	250	191	301	284	362	308
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	854	773	738	807	920	900	810	912
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	2	1	2	1	2	2	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	1 522	1 373	1 293	1 329	1 578	1 528	1 479	1 542
Autres actifs ⁽⁴⁾	10 053	10 050	9 958	9 674	9 167	9 156	9 026	8 957
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	1 185	1 137	1 137	1 121	1 176	1 141	1 131	1 124
Total du risque de crédit	83 419	81 600	80 209	78 778	78 295	76 523	76 082	74 845
Risque de marché								
Risque de position lié au taux d'intérêt	1 979	1 517	2 211	1 428	2 007	1 992	1 817	2 006
Risque de devise	188	231	258	262	222	215	169	83
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques ⁽⁶⁾	122	139	139	120	118	111	215	68
Total du risque de marché	2 289	1 887	2 608	1 810	2 347	2 318	2 201	2 157
Risque opérationnel⁽⁷⁾	11 831	11 849	13 365	13 315	13 275	13 215	13 112	13 032
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	97 539 \$	95 336 \$	96 182 \$	93 903 \$	93 917 \$	92 056 \$	91 395 \$	90 034 \$
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC⁽⁸⁾								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	97 300	95 120	95 976	93 612	93 585	91 731	91 102	89 706
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	97 342	95 159	96 013	93 668	93 649	91 794	91 159	89 769
APR pour le total des fonds propres	97 377	95 190	96 042	93 716	93 704	91 848	91 207	89 824
Ajustement transitoire en fonction du seuil ⁽⁹⁾	17 098	16 917	14 393	14 532	13 470	17 955	18 124	18 778
Total des actifs pondérés en fonction des risques	114 398 \$	112 037 \$	110 369 \$	108 144 \$	107 055 \$	109 686 \$	109 226 \$	108 484 \$

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

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

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

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

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

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

⁽⁷⁾ Depuis le deuxième trimestre de 2017, l'approche standard est utilisée pour évaluer le risque opérationnel. L'approche indicateur de base a été utilisée pour les périodes précédentes.

⁽⁸⁾ 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^{er} 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.

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

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

(en millions de dollars)	31 décembre 2017			Pour les périodes de trois mois terminées le					
				30 septembre 2017			30 juin 2017		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période ⁽²⁾	81 897 \$	1 283 \$	83 180 \$	80 227 \$	1 157 \$	81 384 \$	78 916 \$	1 087 \$	80 003 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	2 508	83	2 591	810	140	950	2 062	70	2 132
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	(455)	-	(455)	921	(14)	907	(86)	-	(86)
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	2 120	-	2 120	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	352	-	352	-	-	-	(586)	-	(586)
Acquisitions et cessions	-	-	-	65	-	65	-	-	-
Variation des taux de change	26	-	26	(126)	-	(126)	(79)	-	(79)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	4 551	83	4 634	1 670	126	1 796	1 311	70	1 381
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	86 448 \$	1 366 \$	87 814 \$	81 897 \$	1 283 \$	83 180 \$	80 227 \$	1 157 \$	81 384 \$

(en millions de dollars)	31 mars 2017			Pour les périodes de trois mois terminées le					
				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
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période ⁽²⁾	77 449 \$	1 038 \$	78 487 \$	76 717 \$	1 246 \$	77 963 \$	74 996 \$	1 203 \$	76 199 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	2 051	(11)	2 040	1 092	(60)	1 032	1 197	43	1 240
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	(788)	1	(787)	173	(148)	25	494	-	494
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	-	-	-	(577)	-	(577)	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	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
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	78 916 \$	1 087 \$	80 003 \$	77 449 \$	1 038 \$	78 487 \$	76 717 \$	1 246 \$	77 963 \$

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

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2016			31 mars 2016			31 décembre 2015		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période ⁽²⁾	74 603 \$	1 186 \$	75 789 \$	73 303 \$	1 214 \$	74 517 \$	71 952 \$	1 242 \$	73 194 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	593	112	705	1 373	(56)	1 317	1 164	(3)	1 161
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	(48)	(95)	(143)	47	28	75	(162)	(25)	(187)
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	240	-	240
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	(136)	-	(136)	13	-	13	31	-	31
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(16)	-	(16)	(133)	-	(133)	78	-	78
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	393	17	410	1 300	(28)	1 272	1 352	(28)	1 324
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	74 996 \$	1 203 \$	76 199 \$	74 603 \$	1 186 \$	75 789 \$	73 303 \$	1 214 \$	74 517 \$

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

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

	Pour les périodes de trois mois terminées le								
(en millions de dollars)	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016	31 décembre 2015
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	2 289 \$	1 887 \$	2 608 \$	1 810 \$	2 347 \$	2 318 \$	2 201 \$	2 157 \$	2 410 \$
Variation des niveaux de risque ⁽⁷⁾	(324)	402	(721)	798	(537)	29	117	44	(253)
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(324)	402	(721)	798	(537)	29	117	44	(253)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	1 965 \$	2 289 \$	1 887 \$	2 608 \$	1 810 \$	2 347 \$	2 318 \$	2 201 \$	2 157 \$
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	11 831 \$	11 849 \$	13 365 \$	13 315 \$	13 275 \$	13 215 \$	13 112 \$	13 032 \$	12 969 \$
Revenus générés	19	(18)	75	50	40	60	103	80	63
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	-	-	(1 591)	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	19	(18)	(1 516)	50	40	60	103	80	63
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	11 850 \$	11 831 \$	11 849 \$	13 365 \$	13 315 \$	13 275 \$	13 215 \$	13 112 \$	13 032 \$
Ajustement transitoire en fonction du seuil									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	17 098 \$	16 917 \$	14 393 \$	14 532 \$	13 470 \$	17 955 \$	18 124 \$	18 778 \$	18 188 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	(361)	358	286	(200)	429	(76)	(421)	(109)	815
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	203	(175)	120	308	114	(99)	92	(424)	51
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	(2 076)	-	-	-	519	-	-	-	(271)
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	(6)	-	2 117	(247)	-	(4 309)	159	(121)	(5)
Acquisitions et cessions	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	(1)	1	-	-	(1)	1	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(2 240)	181	2 524	(139)	1 062	(4 485)	(169)	(654)	590
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	14 858 \$	17 098 \$	16 917 \$	14 393 \$	14 532 \$	13 470 \$	17 955 \$	18 124 \$	18 778 \$

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

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

⁽³⁾ Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.

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

⁽⁵⁾ Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.

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

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

TABLEAU 12 – ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES⁽¹⁾ PAR SECTEURS D'ACTIVITÉ

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	85 672 \$	81 550 \$	79 840 \$	80 845 \$	77 821 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 996	5 733	5 291	5 359	4 985
Assurance de dommages	2 437	2 231	2 444	2 561	2 637
Autres	7 523	7 785	7 545	7 211	8 169
Non attribués ⁽²⁾	14 859	17 099	16 917	14 393	14 532
Total des actifs pondérés en fonction des risques	116 487 \$	114 398 \$	112 037 \$	110 369 \$	108 144 \$

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
Attribués aux secteurs d'activité		
Particuliers et Entreprises	78 504 \$	76 949 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	4 563	4 473
Assurance de dommages	2 157	2 255
Autres	8 361	8 054
Non attribués ⁽²⁾	13 470	17 955
Total des actifs pondérés en fonction des risques	107 055 \$	109 686 \$

⁽¹⁾ Les montants représentent les montants d'actifs pondérés en fonction des risques aux fins du calcul du ratio de fonds propres de la catégorie 1A.

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017							Au 30 septembre 2017						
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾							Catégories d'expositions ⁽¹⁾						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
Approche standard														
Emprunteurs souverains	13 745 \$	678 \$	16 \$	8 \$	141 \$	14 588 \$	14 572 \$	14 261 \$	459 \$	3 \$	5 \$	130 \$	14 858 \$	14 855 \$
Institutions financières	7 475	2 478	483	3 287	524	14 247	11 778	7 630	2 489	1 134	2 956	602	14 811	11 850
Entreprises	49 094	4 823	283	2	639	54 841	54 122	48 786	4 624	162	3	560	54 135	53 632
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	6 822	188	-	-	34	7 044	6 981	7 210	222	-	-	34	7 466	7 399
Prêts hypothécaires	411	-	-	-	-	411	411	271	-	-	-	-	271	271
Autres expositions sur la clientèle														
de détail (à l'exception des PME)	1 438	67	-	-	-	1 505	279	1 452	39	-	-	-	1 491	258
Titrisation	6	-	-	-	-	6	6	7	-	-	-	-	7	7
Actions	152	-	-	-	-	152	152	124	-	-	-	-	124	124
Portefeuille de négociation	-	-	17 840	750	-	18 590	1 268	-	-	17 202	833	-	18 035	1 191
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	93 067	12 614	-	-	-	105 681	105 681	91 805	9 290	-	-	-	101 095	101 095
Expositions renouvelables sur la														
clientèle de détail	11 239	26 110	-	-	-	37 349	37 349	10 934	25 376	-	-	-	36 310	36 310
Autres expositions sur la clientèle														
de détail	9 577	395	-	-	21	9 993	9 993	9 217	354	-	-	21	9 592	9 592
Total	193 026 \$	47 353 \$	18 622 \$	4 047 \$	1 359 \$	264 407 \$	242 592 \$	191 697 \$	42 853 \$	18 501 \$	3 797 \$	1 347 \$	258 195 \$	236 584 \$
(en millions de dollars)	Au 30 juin 2017							Au 31 mars 2017						
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾							Catégories d'expositions ⁽¹⁾						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
Approche standard														
Emprunteurs souverains	15 847 \$	442 \$	1 223 \$	3 \$	19 \$	17 534 \$	16 397 \$	14 945 \$	449 \$	7 \$	3 \$	85 \$	15 489 \$	15 482 \$
Institutions financières	6 771	2 639	694	3 140	752	13 996	11 178	6 885	2 676	379	3 198	624	13 762	11 211
Entreprises	48 116	4 466	91	25	596	53 294	52 787	46 940	4 579	287	-	646	52 452	51 679
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 174	242	-	-	35	7 451	7 383	7 169	66	-	-	44	7 279	7 207
Prêts hypothécaires	206	-	-	-	-	206	206	186	-	-	-	-	186	186
Autres expositions sur la clientèle														
de détail (à l'exception des PME)	1 456	35	-	-	-	1 491	264	1 463	18	-	-	-	1 481	221
Titrisation	7	-	-	-	-	7	7	8	-	-	-	-	8	8
Actions	128	-	-	-	-	128	128	122	-	-	-	-	122	122
Portefeuille de négociation	-	-	12 609	860	-	13 469	886	-	-	15 957	784	-	16 741	938
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	90 587	9 094	-	-	-	99 681	99 681	88 448	8 764	-	-	-	97 212	97 212
Expositions renouvelables sur la														
clientèle de détail	10 753	24 921	-	-	-	35 674	35 674	10 451	24 653	-	-	-	35 104	35 104
Autres expositions sur la clientèle														
de détail	8 840	347	-	-	23	9 210	9 210	8 540	344	-	-	21	8 905	8 905
Total	189 885 \$	42 186 \$	14 617 \$	4 028 \$	1 425 \$	252 141 \$	233 801 \$	185 157 \$	41 549 \$	16 630 \$	3 985 \$	1 420 \$	248 741 \$	228 275 \$

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

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

	Au 31 décembre 2016						Au 30 septembre 2016								
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾						Catégories d'expositions ⁽¹⁾								
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
(en millions de dollars)															
Approche standard															
Emprunteurs souverains	14 321 \$	457 \$	861 \$	2 \$	89 \$	15 730 \$	14 909 \$	15 255 \$	451 \$		19 \$	3 \$	85 \$	15 813 \$	15 795 \$
Institutions financières	4 849	2 618	957	3 786	781	12 991	9 260	4 879	2 362		1 513	3 906	1 218	13 878	9 220
Entreprises	45 398	4 498	517	-	935	51 348	50 135	42 696	4 770		499	4	728	48 697	47 685
PME assimilées aux autres															
expositions sur la clientèle de détail	6 922	56	-	-	42	7 020	6 951	8 725	63		-	-	36	8 824	8 753
Prêts hypothécaires	143	-	-	-	-	143	143	131	-		-	-	-	131	131
Autres expositions sur la clientèle															
de détail (à l'exception des PME)	1 521	17	-	-	-	1 538	247	1 481	26		-	-	-	1 507	265
Titrisation	807	-	-	-	-	807	807	809	1 193		-	-	-	2 002	2 002
Actions	98	-	-	-	-	98	98	155	-		-	-	-	155	155
Portefeuille de négociation	-	-	14 563	844	-	15 407	915	-	-		15 499	1 107	-	16 606	1 204
Approche des notations internes															
Prêts hypothécaires	88 199	8 500	-	-	-	96 699	96 699	87 789	5 539		-	-	-	93 328	93 328
Expositions renouvelables sur la															
clientèle de détail	10 682	23 920	-	-	-	34 602	34 602	10 519	25 499		-	-	-	36 018	36 018
Autres expositions sur la clientèle															
de détail	8 332	326	-	-	18	8 676	8 676	8 067	186		-	-	7	8 260	8 260
Total	181 272 \$	40 392 \$	16 898 \$	4 632 \$	1 865 \$	245 059 \$	223 442 \$	180 506 \$	40 089 \$		17 530 \$	5 020 \$	2 074 \$	245 219 \$	222 816 \$

	Au 30 juin 2016						Au 31 mars 2016								
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾						Catégories d'expositions ⁽¹⁾								
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
(en millions de dollars)															
Approche standard															
Emprunteurs souverains	14 769 \$	446 \$	744 \$	3 \$	84 \$	16 046 \$	15 330 \$	14 884 \$	465 \$		- \$	3 \$	84 \$	15 436 \$	15 436 \$
Institutions financières	4 936	2 600	4 660	3 595	1 013	16 804	9 428	5 183	2 579		1 015	3 391	824	12 992	9 351
Entreprises	43 562	4 209	134	1	686	48 592	47 944	44 499	4 325		20	19	1 049	49 912	49 099
PME assimilées aux autres															
expositions sur la clientèle de détail	7 243	32	-	-	35	7 310	7 242	5 513	20		-	-	25	5 558	5 513
Prêts hypothécaires	119	-	-	-	-	119	119	117	-		-	-	-	117	117
Autres expositions sur la clientèle															
de détail (à l'exception des PME)	1 391	23	-	-	-	1 414	175	1 444	15		-	-	-	1 459	175
Titrisation	806	1 193	-	-	-	1 999	1 999	830	1 193		-	-	-	2 023	2 023
Actions	236	-	-	-	-	236	236	156	-		-	-	-	156	156
Portefeuille de négociation	-	-	14 901	1 174	-	16 075	1 092	-	-		17 543	1 312	-	18 855	1 198
Approche des notations internes															
Prêts hypothécaires	87 140	5 418	-	-	-	92 558	92 558	85 416	5 203		-	-	-	90 619	90 619
Expositions renouvelables sur la															
clientèle de détail	10 466	25 161	-	-	-	35 627	35 627	10 239	24 713		-	-	-	34 952	34 952
Autres expositions sur la clientèle															
de détail	7 870	185	-	-	6	8 061	8 061	7 726	174		-	-	7	7 907	7 906
Total	178 538 \$	39 267 \$	20 439 \$	4 773 \$	1 824 \$	244 841 \$	219 811 \$	176 007 \$	38 687 \$		18 578 \$	4 725 \$	1 989 \$	239 986 \$	216 545 \$

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

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

	Au 31 décembre 2015						
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
Approche standard							
Emprunteurs souverains	15 199 \$	477 \$	1 169 \$	2 \$	59 \$	16 906 \$	15 760 \$
Institutions financières	5 449	2 335	1 478	4 537	1 042	14 841	9 628
Entreprises	43 533	4 446	71	1	702	48 753	48 154
PME assimilées aux autres							
expositions sur la clientèle de détail	5 516	21	-	-	25	5 562	5 518
Prêts hypothécaires	124	-	-	-	-	124	124
Autres expositions sur la clientèle							
de détail (à l'exception des PME)	1 482	14	-	-	-	1 496	173
Titrisation	828	1 193	-	-	-	2 021	2 021
Actions	95	-	-	-	-	95	95
Portefeuille de négociation	-	-	15 130	1 529	-	16 659	1 167
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	85 068	5 062	-	-	-	90 130	90 130
Expositions renouvelables sur la							
clientèle de détail	10 466	24 010	-	-	-	34 476	34 476
Autres expositions sur la clientèle							
de détail	7 621	172	-	-	6	7 799	7 799
Total	175 381 \$	37 730 \$	17 848 \$	6 069 \$	1 834 \$	238 862 \$	215 045 \$

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

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

TABLEAU 14 – EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUTS AUX ENTREPRISES, EMPRUNTEURS SOUVERAINS ET INSTITUTIONS FINANCIÈRES PAR SECTEURS D'ACTIVITÉ

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017							Au 30 septembre 2017						
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾							Catégories d'expositions ⁽¹⁾						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 492	\$ 144	\$ -	\$ -	12	\$ 6 648	\$ 6 640	6 179	\$ 153	\$ -	\$ -	12	\$ 6 344	\$ 6 335
Mines, pétrole et gaz	308	460	-	-	52	820	819	422	457	-	-	52	931	930
Services publics	13 306	1 404	16	-	174	14 900	14 877	13 570	1 158	-	-	167	14 895	14 887
Construction	2 066	583	-	-	78	2 727	2 678	1 999	488	-	-	78	2 565	2 512
Fabrication	2 601	597	-	-	96	3 294	3 280	2 462	547	-	-	97	3 106	3 098
Commerce de gros	1 256	192	-	-	45	1 493	1 484	1 235	158	-	-	47	1 440	1 432
Commerce de détail	2 592	328	-	-	8	2 928	2 910	2 398	399	-	-	10	2 807	2 793
Transport	1 090	463	-	-	53	1 606	1 600	1 137	463	-	-	53	1 653	1 652
Industrie de l'information	333	345	-	-	-	678	677	319	322	-	-	19	660	660
Finance et assurances	7 345	1 053	766	3 297	683	13 144	10 247	8 278	976	1 299	2 964	663	14 180	10 994
Immobilier	23 863	623	-	-	42	24 528	24 466	23 390	652	-	-	37	24 079	24 009
Services professionnels	445	133	-	-	14	592	586	461	122	-	-	15	598	593
Gestion de sociétés	817	224	-	-	18	1 059	982	818	214	-	-	16	1 048	975
Services administratifs	206	15	-	-	7	228	219	229	9	-	-	7	245	236
Enseignement	1 621	926	-	-	4	2 551	2 550	1 275	982	-	-	4	2 261	2 260
Soins de santé	2 716	216	-	-	1	2 933	2 926	2 629	176	-	-	1	2 806	2 801
Arts et spectacles	729	41	-	-	3	773	772	776	41	-	-	2	819	818
Hébergement	1 020	33	-	-	2	1 055	1 046	973	35	-	-	1	1 009	999
Autres services	635	34	-	-	7	676	669	630	39	-	-	6	675	669
Autres entreprises	873	165	-	-	5	1 043	1 044	1 497	181	-	-	5	1 683	1 684
Total	70 314	\$ 7 979	\$ 782	\$ 3 297	\$ 1 304	\$ 83 676	\$ 80 472	70 677	\$ 7 572	\$ 1 299	\$ 2 964	\$ 1 292	\$ 83 804	\$ 80 337
(en millions de dollars)	Au 30 juin 2017							Au 31 mars 2017						
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾							Catégories d'expositions ⁽¹⁾						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
Secteurs d'activité														
Agriculture	5 957	\$ 148	\$ -	\$ -	11	\$ 6 116	\$ 6 106	5 803	\$ 99	\$ -	\$ -	10	\$ 5 912	\$ 5 901
Mines, pétrole et gaz	431	456	-	-	4	891	890	288	447	-	-	3	738	737
Services publics	15 296	1 141	1 223	3	166	17 829	16 665	14 222	1 102	7	-	163	15 494	15 442
Construction	2 023	468	-	1	78	2 570	2 519	2 096	494	-	-	84	2 674	2 623
Fabrication	2 428	520	-	-	92	3 040	3 030	2 546	494	-	-	88	3 128	3 119
Commerce de gros	1 178	153	-	-	45	1 376	1 370	1 175	170	-	-	43	1 388	1 378
Commerce de détail	2 763	387	-	-	8	3 158	3 144	2 287	715	-	-	8	3 010	2 997
Transport	1 133	446	-	1	54	1 634	1 634	1 130	277	-	-	49	1 456	1 455
Industrie de l'information	312	315	-	1	19	647	647	351	301	-	-	19	671	670
Finance et assurances	7 551	1 081	785	3 161	796	13 374	10 350	7 691	1 035	666	3 201	801	13 394	10 399
Immobilier	22 910	648	-	-	39	23 597	23 522	22 102	771	-	-	33	22 906	22 832
Services professionnels	428	130	-	-	20	578	573	427	92	-	-	17	536	532
Gestion de sociétés	756	128	-	-	10	894	822	809	135	-	-	9	953	877
Services administratifs	243	12	-	-	7	262	252	293	8	-	-	6	307	298
Enseignement	1 211	1 085	-	-	4	2 300	2 299	1 232	1 125	-	-	4	2 361	2 359
Soins de santé	2 491	156	-	1	1	2 649	2 645	2 565	162	-	-	1	2 728	2 723
Arts et spectacles	634	42	-	-	2	678	677	643	40	-	-	4	687	684
Hébergement	964	23	-	-	1	988	977	935	21	-	-	1	957	947
Autres services	597	31	-	-	5	633	628	607	90	-	-	5	702	697
Autres entreprises	1 427	178	-	-	5	1 610	1 612	1 568	126	-	-	7	1 701	1 702
Total	70 733	\$ 7 548	\$ 2 008	\$ 3 168	\$ 1 367	\$ 84 824	\$ 80 362	68 770	\$ 7 704	\$ 673	\$ 3 201	\$ 1 355	\$ 81 703	\$ 78 372

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

TABLEAU 14 – EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUTS AUX ENTREPRISES, EMPRUNTEURS SOUVERAINS ET INSTITUTIONS FINANCIÈRES PAR SECTEURS D'ACTIVITÉS (suite)

	Au 31 décembre 2016						Au 30 septembre 2016							
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾						Catégories d'expositions ⁽¹⁾							
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
(en millions de dollars)														
Secteurs d'activités														
Agriculture	5 768 \$	105 \$	- \$	- \$	11 \$	5 884 \$	5 872 \$	4 930 \$	86 \$	- \$	- \$	11 \$	5 027 \$	5 016 \$
Mines, pétrole et gaz	312	457	-	-	3	772	771	334	474	-	-	4	812	812
Services publics	15 159	1 121	838	-	144	17 262	16 446	10 586	1 193	-	-	101	11 880	11 878
Construction	1 956	432	-	-	84	2 472	2 421	1 837	356	-	-	69	2 262	2 212
Fabrication	2 476	538	-	-	88	3 102	3 092	2 541	562	-	-	89	3 192	3 183
Commerce de gros	1 094	169	-	-	34	1 297	1 283	1 144	160	-	-	34	1 338	1 321
Commerce de détail	2 283	695	-	-	9	2 987	2 974	2 096	697	-	-	12	2 805	2 793
Transport	1 041	289	-	-	48	1 378	1 376	1 055	335	-	-	46	1 436	1 433
Industrie de l'information	368	308	-	-	19	695	694	387	288	-	-	19	694	693
Finance et assurances	3 905	1 084	1 497	3 788	1 232	11 506	6 845	2 147	899	679	3 100	404	7 229	4 416
Immobilier	21 475	746	-	-	34	22 255	22 183	19 468	812	-	-	35	20 315	20 247
Services professionnels	401	97	-	-	17	515	510	412	129	-	-	25	566	561
Gestion de sociétés	784	139	-	-	17	940	865	824	73	-	-	7	904	834
Services administratifs	278	2	-	-	5	285	275	228	35	-	-	5	268	258
Enseignement	1 185	959	-	-	3	2 147	2 147	1 454	1 024	-	-	3	2 481	2 481
Soins de santé	2 577	151	-	-	1	2 729	2 724	2 620	184	-	-	1	2 805	2 795
Arts et spectacles	638	46	-	-	4	688	687	780	55	-	-	4	839	837
Hébergement	915	14	-	-	1	930	921	1 391	9	1 310	806	1 083	4 599	2 040
Autres services	658	128	-	-	5	791	784	7 123	36	20	3	71	7 253	7 227
Autres entreprises	1 295	93	-	-	46	1 434	1 434	1 473	176	22	4	8	1 683	1 663
Total	64 568 \$	7 573 \$	2 335 \$	3 788 \$	1 805 \$	80 069 \$	74 304 \$	62 830 \$	7 583 \$	2 031 \$	3 913 \$	2 031 \$	78 388 \$	72 700 \$

	Au 30 juin 2016						Au 31 mars 2016							
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾						Catégories d'expositions ⁽¹⁾							
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾
(en millions de dollars)														
Secteurs d'activités														
Agriculture	5 643 \$	120 \$	- \$	- \$	7 \$	5 770 \$	5 758 \$	5 967 \$	95 \$	- \$	- \$	7 \$	6 069 \$	6 053 \$
Mines, pétrole et gaz	481	472	-	-	10	963	961	540	546	-	-	12	1 098	1 097
Services publics	9 703	1 210	17	-	84	11 014	10 973	9 750	1 215	-	-	96	11 061	11 021
Construction	1 823	365	-	-	68	2 256	2 209	2 194	380	-	-	73	2 647	2 598
Fabrication	2 544	514	-	-	80	3 138	3 131	2 571	466	-	-	79	3 116	3 108
Commerce de gros	1 181	137	-	-	36	1 354	1 348	1 158	159	-	-	33	1 350	1 343
Commerce de détail	2 091	348	-	-	11	2 450	2 438	2 415	255	-	-	11	2 681	2 672
Transport	1 044	363	-	-	47	1 454	1 451	905	363	-	-	38	1 306	1 303
Industrie de l'information	409	280	-	-	19	708	707	303	390	-	-	20	713	713
Finance et assurances	2 651	844	1 453	2 910	545	8 403	4 861	2 476	998	205	2 806	681	7 166	4 741
Immobilier	19 581	626	-	-	35	20 242	20 173	19 753	510	-	-	36	20 299	20 240
Services professionnels	417	125	-	-	25	567	562	423	115	-	-	44	582	577
Gestion de sociétés	933	78	-	-	7	1 018	947	1 005	123	-	-	6	1 134	1 061
Services administratifs	216	37	-	-	5	258	248	228	35	-	-	6	269	260
Enseignement	1 358	1 241	-	-	4	2 603	2 603	1 464	1 110	-	-	4	2 578	2 578
Soins de santé	2 662	210	-	-	1	2 873	2 863	2 693	233	-	-	1	2 927	2 923
Arts et spectacles	790	52	-	-	4	846	845	650	57	-	-	4	711	709
Hébergement	1 252	10	3 316	686	714	5 978	1 811	1 226	13	810	585	720	3 354	1 640
Autres services	7 338	44	727	2	72	8 183	7 471	7 675	45	-	3	73	7 796	7 782
Autres entreprises	1 150	179	25	1	9	1 364	1 342	1 170	261	20	19	13	1 483	1 467
Total	63 267 \$	7 255 \$	5 538 \$	3 599 \$	1 783 \$	81 442 \$	72 702 \$	64 566 \$	7 369 \$	1 035 \$	3 413 \$	1 957 \$	78 340 \$	73 886 \$

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

TABLEAU 15 – RAPPROCHEMENT DE L'EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017				
	Éléments soumis au :				Éléments non soumis au risque de crédit
	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 541 \$	1 541 \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières	35 705	19 756	6	-	15 943
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	9 144	-	-	9 144	-
Prêts	174 360	174 174	-	-	186
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	9 746	6 456	-	2 107	1 183
Total de l'actif	230 496	201 927	6	11 251	17 312 \$
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	10 172	-	-	10 172	
Instruments financiers dérivés hors bilan	1 940	-	-	1 940	
Engagements inutilisés	98 698	47 353	-	-	
Autres éléments hors bilan	1 996	1 359	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	361	361	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	582	201	-	381	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	344 245 \$	251 201 \$	6 \$	23 744 \$	

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

TABLEAU 16 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT

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

	Au 30 juin 2017			Au 31 mars 2017		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)						
Approche standard						
Emprunteurs souverains	17 534 \$	1 137 \$	1 \$	15 489 \$	7 \$	2 \$
Institutions financières	13 996	2 818	300	13 762	2 551	307
Entreprises	53 294	507	9 852	52 452	773	9 690
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 451	68	1 559	7 279	72	1 642
Prêts hypothécaires	206	-	-	186	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 491	1 227	-	1 481	1 260	-
Titrisation	7	-	-	8	-	-
Actions	128	-	-	122	-	-
Portefeuille de négociation	13 469	12 583	-	16 741	15 803	-
Approche des notations internes⁽²⁾						
Prêts hypothécaires	99 681	-	28 427	97 212	-	27 226
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 674	-	-	35 104	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 210	-	2 297	8 905	-	2 394
Total	252 141 \$	18 340 \$	42 436 \$	248 741 \$	20 466 \$	41 261 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

TABLEAU 16 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

	Au 31 décembre 2016			Au 30 septembre 2016		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)						
Approche standard						
Emprunteurs souverains	15 730 \$	821 \$	2 \$	15 813 \$	18 \$	2 \$
Institutions financières	12 991	3 731	315	13 878	4 658	345
Entreprises	51 348	1 213	9 548	48 697	1 012	8 304
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 020	69	1 681	8 824	71	2 850
Prêts hypothécaires	143	-	-	131	-	19
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 538	1 291	-	1 507	1 242	-
Titrisation	807	-	-	2 002	-	400
Actions	98	-	-	155	-	-
Portefeuille de négociation	15 407	14 492	-	16 606	15 402	-
Approche des notations internes⁽²⁾						
Prêts hypothécaires	96 699	-	27 285	93 328	-	26 389
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 602	-	-	36 018	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 676	-	2 328	8 260	-	2 213
Total	245 059 \$	21 617 \$	41 159 \$	245 219 \$	22 403 \$	40 522 \$

	Au 30 juin 2016			Au 31 mars 2016		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)						
Approche standard						
Emprunteurs souverains	16 046 \$	716 \$	2 \$	15 436 \$	- \$	3 \$
Institutions financières	16 804	7 376	337	12 992	3 642	317
Entreprises	48 592	648	9 376	49 912	848	9 512
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 310	68	1 682	5 558	48	1 403
Prêts hypothécaires	119	-	20	117	-	21
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 414	1 239	-	1 459	1 284	-
Titrisation	1 999	-	400	2 023	-	400
Actions	236	-	-	156	-	-
Portefeuille de négociation	16 075	14 983	-	18 855	17 658	-
Approche des notations internes⁽²⁾						
Prêts hypothécaires	92 558	-	26 625	90 619	-	26 246
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 627	-	-	34 952	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 061	-	2 280	7 907	-	2 375
Total	244 841 \$	25 030 \$	40 722 \$	239 986 \$	23 480 \$	40 277 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

TABLEAU 16 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2015		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard			
Emprunteurs souverains	16 906 \$	1 146 \$	3 \$
Institutions financières	14 841	5 212	388
Entreprises	48 753	643	9 512
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 562	48	1 440
Prêts hypothécaires	124	-	21
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 496	1 322	-
Titrisation	2 021	-	400
Actions	95	-	-
Portefeuille de négociation	16 659	15 493	-
Approche des notations internes⁽²⁾			
Prêts hypothécaires	90 130	-	26 531
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 476	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 799	-	2 308
Total	238 862 \$	23 864 \$	40 603 \$

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

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

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

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

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

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

(en millions de dollars et en pourcentage)				Au 30 juin 2017						Au 31 mars 2017					
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,07 %	8,40 %	8 265 \$	125 \$	1,52 %	0,5 \$	1,59 %	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	8,36	7 415	302	4,07	1,6	4,34	0,26	8,39	6 957	284	4,09	1,5	4,36
Faible	0,50-0,74	0,59	8,33	6 327	462	7,30	3,1	7,91	0,59	8,40	6 045	444	7,35	3,0	7,97
	0,75-2,49	1,43	8,34	5 549	727	13,12	6,6	14,61	1,44	8,37	5 477	725	13,20	6,6	14,71
Moyen	2,50-9,99	5,54	8,36	1 472	415	28,18	6,8	33,96	5,50	8,41	1 503	424	28,25	6,9	34,02
Élevé	10,00-99,99	27,39	8,47	359	178	49,43	8,4	78,42	27,39	8,48	417	206	49,49	9,7	78,51
Défaut	100,00	100,00	8,44	213	224	104,88	0,4	107,08	100,00	8,63	236	253	107,02	0,7	110,84
Sous-total		1,81	8,36	29 600	2 433	8,22	27,4	9,38	2,01	8,41	28 468	2 455	8,62	28,9	9,89
Expositions non assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,07	10,73	21 467	415	1,93	1,6	2,03	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	10,95	16 306	869	5,33	4,6	5,69	0,26	11,14	15 905	863	5,43	4,6	5,79
Faible	0,50-0,74	0,59	11,06	11 280	1 092	9,68	7,4	10,50	0,59	11,24	11 004	1 082	9,84	7,3	10,66
	0,75-2,49	1,44	11,24	8 976	1 594	17,74	14,5	19,76	1,45	11,35	8 835	1 588	17,97	14,5	20,02
Moyen	2,50-9,99	5,41	11,42	2 354	896	38,07	14,5	45,78	5,38	11,41	2 337	886	37,91	14,3	45,55
Élevé	10,00-99,99	27,42	10,75	413	259	62,76	12,2	99,60	27,42	11,19	494	322	65,32	15,2	103,66
Défaut	100,00	100,00	10,76	192	220	114,45	9,3	175,13	100,00	10,88	196	224	114,16	11,1	185,14
Sous-total		1,13	10,95	60 988	5 345	8,76	64,1	10,08	1,18	11,12	59 980	5 382	8,97	68,6	10,40
Total		1,35	10,11	90 588	7 778	8,59	91,5	9,85	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	77,71	2 891	98	3,40	1,6	4,08	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	75,72	1 565	192	12,25	4,0	15,41	0,33	75,44	1 488	181	12,16	3,7	15,30
Faible	0,50-0,74	0,68	64,82	448	83	18,42	2,0	23,93	0,68	64,88	454	84	18,43	2,0	23,95
	0,75-2,49	1,70	77,23	3 620	1 548	42,77	46,9	58,96	1,70	77,15	3 553	1 522	42,85	46,1	59,09
Moyen	2,50-9,99	4,37	71,60	1 060	842	79,46	33,3	118,68	4,37	71,62	1 067	848	79,48	33,5	118,70
Élevé	10,00-99,99	17,46	59,63	1 056	1 556	147,46	109,9	277,73	17,49	59,66	1 122	1 656	147,64	117,3	278,24
Défaut	100,00	100,00	59,97	113	790	697,98	6,6	770,64	100,00	59,94	125	869	696,55	7,4	770,78
Total		3,86	74,16	10 753	5 109	47,52	204,3	71,26	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	29,10	1 016	58	5,73	0,2	6,01	0,08	28,35	971	54	5,55	0,2	5,81
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,28	28,02	1 433	201	14,00	1,1	14,96	0,28	26,78	1 378	184	13,38	1,0	14,30
Faible	0,50-0,74	0,64	28,74	1 575	368	23,37	2,8	25,62	0,65	27,29	1 547	344	22,22	2,7	24,36
	0,75-2,49	1,61	33,94	1 757	723	41,14	9,8	48,14	1,60	33,20	1 705	686	40,25	9,3	47,10
Moyen	2,50-9,99	3,34	36,21	2 679	1 356	50,58	32,1	48,14	3,29	35,93	2 538	1 270	50,09	29,7	47,10
Élevé	10,00-99,99	22,81	29,12	305	205	67,36	19,6	147,75	22,87	28,87	320	214	66,84	20,4	146,76
Défaut	100,00	100,00	34,83	75	172	228,74	15,4	483,68	100,00	34,11	81	166	204,95	17,8	480,74
Total		3,14	32,03	8 840	3 083	34,87	81,0	46,33	3,27	31,20	8 540	2 918	34,18	81,1	46,05
Total général		1,74 %	18,12 %	110 181 \$	15 970 \$	14,49 %	376,8 \$	18,77 %	1,86 %	18,08 %	107 439 \$	16 004 \$	14,90 %	390,0 \$	19,44 %

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 décembre 2016

	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ^(2/3)
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées								
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	100,00	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
Expositions non assurées								
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	100,00	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
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)								
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	100,00	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
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	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	100,00	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
Total général		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 39.

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 septembre 2016										Au 30 juin 2016				
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement														
Expositions assurées														
Excellent	0,23 %	9,47 %	6 117 \$	258 \$	4,22 %	1,3 \$	4,49 %	0,07 %	8,48 %	14 085 \$	250 \$	1,53 %	0,9 \$	1,60 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	9,70	13 594	245	4,75	-	5,07	0,59	8,39	6 136	254	7,35	1,2	7,97
Moyen faible	0,52	9,45	4 084	1	7,58	2,0	8,20	1,44	8,42	25	1	13,25	-	14,76
Moyen	0,61	9,49	23	310	15,86	4,5	17,77	5,54	8,41	3 991	296	28,37	1,8	34,19
Moyen élevé	1,61	9,49	2 894	459	32,74	2,7	39,20	5,40	8,50	2 794	433	49,61	4,1	78,70
Élevé	5,40	9,57	503	164	55,53	8,8	81,17	20,95	8,65	484	157	-	2,4	-
Très élevé	20,95	9,79	422	235	55,53	-	1,26	20,95	8,65	406	220	-	8,1	111,50
Défaut	100,00	9,86	265	321	121,08	1,1	126,22	100,00	8,59	294	355	106,73	1,4	-
Sous-total	1,70	9,59	27 902	1 993	7,14	20,4	8,09	1,76	9,42	28 215	1 966	6,97	19,9	7,87
Expositions non assurées														
Excellent	0,23	16,39	36 251	837	7,29	4,3	7,76	0,26	10,69	36 170	1 072	5,21	4,1	5,56
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,52	16,49	11 456	840	13,21	4,3	14,29	1,45	10,81	11 095	809	17,11	4,2	19,07
Moyen faible	1,59	16,59	6 353	1 079	27,47	5,6	30,77	5,45	10,82	6 084	802	36,24	5,2	43,62
Moyen	5,45	16,62	4 412	1 212	57,23	11,7	68,55	20,94	10,67	4 262	1 172	62,29	11,2	98,86
Moyen élevé	20,94	16,42	713	407	93,13	6,6	136,10	27,42	16,47	657	375	111,04	5,9	183,07
Élevé	20,94	16,42	218	374	93,13	16,7	136,10	27,42	16,47	430	402	49,66	14,8	225,40
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	16,27	484	451	-	12,4	67,38	100,00	73,74	227	390	-	12,7	75,35
Sous-total	0,86	16,35	59 887	5 200	8,68	61,6	9,95	0,86	16,33	58 925	5 022	8,52	58,1	9,76
Total	1,12	14,20	87 789	7 193	8,19	82,0	9,36	1,48	9,96	87 140	6 988	8,68	78,0	10,04
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)														
Excellent	0,17	81,00	1 291	102	7,87	2,0	9,73	0,17	81,12	1 355	107	7,90	2,0	9,78
Très faible	0,26	74,19	1 122	114	10,15	2,0	12,78	0,26	74,19	1 137	116	10,18	2,4	12,81
Faible	0,42	74,68	1 184	177	14,92	4,0	19,06	0,42	74,91	1 189	179	15,08	4,0	19,27
Moyen faible	0,84	80,29	1 590	432	27,20	11,0	35,80	0,84	80,47	1 595	436	27,32	11,0	35,96
Moyen	1,53	80,91	1 864	799	42,89	23,0	58,46	1,53	81,00	1 866	802	42,95	23,3	58,55
Moyen élevé	2,93	72,72	2 193	1 347	61,43	47,0	88,04	2,93	72,70	2 125	1 306	61,40	45,2	88,01
Élevé	5,82	62,63	607	510	84,03	22,0	129,55	5,82	62,60	558	468	84,01	20,3	129,53
Très élevé	21,70	53,17	601	865	143,85	70,0	288,15	21,69	53,10	573	823	143,63	66,1	287,68
Défaut	100,00	54,35	67	383	574,50	8,0	727,36	100,00	54,23	68	389	575,61	8,2	726,35
Total	3,31	74,89	10 519	4 729	44,96	189,0	67,38	3,24	75,14	10 466	4 626	44,19	182,5	65,99
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail														
Excellent	0,05	41,66	362	23	6,46	-	6,75	0,05	42,36	365	24	6,61	0,1	6,90
Très faible	0,10	37,46	1 000	93	9,34	-	9,81	0,10	37,10	1 009	93	9,25	0,4	9,71
Faible	0,23	34,53	1 498	224	14,99	1,0	15,95	0,23	34,08	1 489	221	14,83	1,1	15,78
Moyen faible	0,53	33,73	1 400	330	23,54	2,0	25,56	0,53	32,67	1 374	314	22,84	2,2	24,80
Moyen	1,04	38,29	993	367	36,99	3,0	41,34	1,06	36,77	983	350	35,58	3,3	39,79
Moyen élevé	1,80	49,30	1 722	1 032	59,87	14,0	70,03	1,82	48,49	1 641	966	58,90	13,1	68,91
Élevé	4,90	48,92	715	513	71,70	16,0	100,16	4,93	48,01	658	463	70,38	14,7	98,32
Très élevé	20,57	34,60	324	246	75,97	23,0	159,72	20,59	33,94	299	223	74,47	19,6	156,51
Défaut	100,00	60,14	53	219	409,75	17,0	806,36	100,00	58,98	52	211	406,14	16,0	790,07
Total	2,59	40,14	8 067	3 047	37,77	76,0	49,59	2,52	39,27	7 870	2 865	36,41	70,5	47,60
Total général	1,45 %	22,17 %	106 375 \$	14 969 \$	14,07 %	347,0 \$	18,15 %	1,46 %	22,03 %	105 476 \$	14 479 \$	13,73 %	331,0 \$	17,66 %

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

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 mars 2016

	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement							
Expositions assurées							
Excellent	0,07 %	8,44 %	13 907 \$	248 \$	1,52 %	1,0 \$	0,23 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	8,32	6 064	255	4,05	1,3	0,27
Moyen faible	0,59	8,30	24	1	7,27	-	0,52
Moyen	1,44	8,30	3 959	298	13,07	1,9	1,62
Moyen élevé	5,53	8,29	2 867	452	27,94	4,4	5,40
Élevé	27,39	8,31	979	420	48,53	11,9	20,95
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	8,35	316	392	102,88	1,0	108,35
Sous-total	1,89	9,55	28 116	2 066	7,35	21,5	8,31
Expositions non assurées							
Excellent	0,07	10,62	34 860	1 033	1,91	4,0	2,01
Très faible	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	10,69	10 702	779	5,21	4,1	5,55
Moyen faible	0,59	10,71	5 999	789	9,38	5,2	10,17
Moyen	1,45	10,82	4 325	1 189	17,13	11,5	19,09
Moyen élevé	5,46	10,83	679	387	36,29	6,1	43,67
Élevé	27,42	10,69	505	472	62,40	17,3	99,03
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	10,85	228	394	114,93	12,9	181,68
Sous-total	0,91	16,32	57 298	5 043	8,80	61,1	10,13
Total	1,23	14,09	85 414	7 109	8,32	82,6	9,53
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)							
Excellent	0,16	80,29	1 264	96	7,63	1,8	9,44
Très faible	0,25	73,39	1 081	106	9,81	2,2	12,34
Faible	0,42	74,59	1 151	171	14,89	3,8	19,02
Moyen faible	0,84	80,45	1 613	441	27,31	11,1	35,94
Moyen	1,53	80,88	1 906	817	42,87	23,8	58,44
Moyen élevé	2,93	72,66	2 097	1 289	61,37	44,7	87,97
Élevé	5,83	62,56	506	425	84,00	18,4	129,53
Très élevé	21,71	53,28	545	785	144,17	63,0	288,84
Défaut	100,00	53,87	76	437	577,42	8,7	721,69
Total	3,29	74,98	10 239	4 567	44,60	177,5	66,27
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail							
Excellent	0,05	42,04	363	24	6,54	0,1	6,82
Très faible	0,10	36,90	963	88	9,18	0,4	9,64
Faible	0,23	33,08	1 449	208	14,38	1,1	15,30
Moyen faible	0,53	31,38	1 409	310	22,01	2,1	23,90
Moyen	1,07	35,57	997	343	34,43	3,2	38,50
Moyen élevé	1,85	47,85	1 625	945	58,20	12,9	68,13
Élevé	5,01	46,27	546	371	67,88	11,9	95,02
Très élevé	20,67	33,53	322	238	73,70	21,0	155,09
Défaut	100,00	59,20	52	215	414,80	16,4	812,08
Total	2,57	38,22	7 726	2 742	35,49	69,1	46,67
Total général	1,54 %	21,93 %	103 379 \$	14 418 \$	13,95 %	329,2 \$	17,93 %

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

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)

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

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

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 juin 2017

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 en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																	
Expositions assurées																	
Excellent	0,00 - 0,14	0,07 %	8,20 %	11 \$	5 \$	50,00 %	- \$	1,48 %	- \$	1,55 %	0,07 %	8,21 %	9 \$	5 \$	50,00 %	- \$	1,48 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,26	8,19	33	16	50,00	1	3,99	-	4,26	0,26	8,24	22	11	50,00	-	4,01
	0,50 - 0,74	0,59	8,17	33	17	50,00	1	7,15	0,1	7,75	0,59	8,19	28	14	50,00	2	7,17
Faible	0,75 - 2,49	1,46	8,17	28	14	50,00	2	13,01	-	14,50	1,43	8,17	23	11	50,00	1	12,81
	2,50 - 9,99	5,26	8,18	7	4	50,00	1	26,95	-	32,33	5,74	8,24	7	3	50,00	1	28,25
Moyen	10,00 - 99,99	27,42	8,41	2	1	50,00	-	49,10	-	77,92	27,42	8,33	2	1	50,00	-	48,64
Élevé	100,00	100,00	8,33	-	-	50,00	-	104,14	-	104,14	100,00	9,06	-	-	50,00	-	113,31
Défaut																	
Sous-total		1,55	8,18	114	57	50,00	5	9,20	0,1	10,56	1,88	8,21	91	45	50,00	4	9,87
Expositions non assurées																	
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	11,09	8 327	4 290	51,53	86	2,00	0,3	2,10	0,07	11,03	8 069	4 149	51,42	83	1,99
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,26	11,26	5 120	2 660	51,93	146	5,48	0,8	5,85	0,26	11,26	4 960	2 570	51,80	141	5,48
	0,50 - 0,74	0,59	11,61	2 612	1 275	48,83	130	10,16	0,9	11,02	0,59	11,61	2 511	1 219	48,55	124	10,16
Faible	0,75 - 2,49	1,43	12,15	1 494	682	45,66	130	19,11	1,1	21,28	1,43	12,06	1 447	655	45,30	124	18,95
	2,50 - 9,99	4,89	13,53	268	115	42,91	50	43,52	0,8	51,97	4,88	12,96	264	113	42,74	47	41,57
Moyen	10,00 - 99,99	27,42	13,49	38	14	37,61	11	78,73	0,5	124,95	27,42	13,65	38	13	34,73	11	79,68
Élevé	100,00	100,00	10,03	22	-	1,25	-	125,33	-	125,33	100,00	10,24	24	-	0,86	-	127,95
Défaut																	
Sous-total		0,41	11,33	17 881	9 036	50,54	553	6,12	4,4	6,74	0,41	11,29	17 313	8 719	50,36	530	6,07
Total		0,42	11,31	17 995	9 093	50,54	558	6,14	4,5	6,76	0,41	11,27	17 404	8 764	50,36	534	6,09
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																	
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	79,34	29 351	19 128	65,17	701	3,67	11,4	7,78	0,08	79,34	28 984	18 890	65,17	693	3,67
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,34	78,14	4 044	2 567	63,54	332	12,92	6,9	23,40	0,34	78,14	4 018	2 553	63,54	330	12,92
	0,50 - 0,74	0,68	65,71	433	238	55,08	45	18,67	1,1	49,22	0,68	65,71	438	241	55,08	45	18,67
Faible	0,75 - 2,49	1,44	78,81	5 098	2 752	54,00	1 049	38,06	30,6	66,91	1,44	78,81	5 057	2 731	54,00	1 040	38,06
	2,50 - 9,99	4,26	71,61	603	186	30,65	144	78,10	5,7	116,39	4,26	71,61	602	185	30,65	144	78,10
Moyen	10,00 - 99,99	18,13	60,25	400	50	12,37	75	151,18	5,5	252,51	18,13	60,25	430	53	12,37	80	151,18
Élevé	100,00	100,00	-	7	-	-	-	-	-	-	100,00	-	9	-	-	-	-
Défaut																	
Total		0,33	78,94	39 936	24 921	62,40	2 346	9,41	61,2	12,48	0,33	78,92	39 538	24 653	62,35	2 332	9,46
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																	
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	42,38	363	237	65,05	17	7,43	0,1	7,78	0,07	42,38	346	225	65,05	17	7,43
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,28	43,12	119	72	61,33	16	21,88	0,1	23,40	0,28	43,12	113	69	61,33	15	21,88
	0,50 - 0,74	0,68	52,73	64	34	53,39	15	44,74	0,1	49,22	0,68	52,73	65	35	53,39	15	44,74
Faible	0,75 - 2,49	1,33	51,71	33	18	52,13	12	58,40	0,1	66,91	1,33	51,71	32	17	52,13	10	58,40
	2,50 - 9,99	2,88	51,37	14	7	51,02	4	70,64	0,1	88,75	2,88	51,37	33	17	51,02	12	70,64
Moyen	10,00 - 99,99	24,91	45,63	5	2	50,52	3	110,44	0,3	252,51	24,91	45,63	5	2	50,52	3	110,44
Élevé	100,00	100,00	72,87	-	-	0,05	-	804,47	-	938,90	100,00	72,87	1	-	0,05	-	804,47
Défaut																	
Total		0,45	44,11	598	370	61,94	67	18,17	0,8	20,80	0,52	44,37	595	365	61,41	72	19,65
Total général		0,35 %	60,68 %	58 529 \$	34 384 \$	58,75 %	2 971 \$	8,64 %	66,5 \$	11,06 %	0,35 %	61,00 %	57 537 \$	33 782 \$	58,72 %	2 938 \$	8,69 %

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

TABEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 décembre 2016

	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées										
Excellent	0,00 - 0,14	0,07 %	8,20 %	8 \$	4 \$	50,00 %	- \$	1,48 %	- \$	1,55 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,26	8,16	20	10	50,00	-	3,98	-	4,24
	0,50 - 0,74	0,59	8,16	20	10	50,00	1	7,14	-	7,74
Faible	0,75 - 2,49	1,43	8,15	17	9	50,00	1	12,81	-	14,27
	2,50 - 9,99	5,63	8,16	6	3	50,00	1	27,75	-	33,49
Moyen	10,00 - 99,99	27,31	8,32	1	-	50,00	-	48,55	-	76,96
Élevé	100,00	100,00	8,82	-	-	50,00	-	110,31	-	110,31
Défaut										
Sous-total		1,83	8,17	72	36	50,00	3	9,65	-	11,06
Expositions non assurées										
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	10,96	7 736	3 965	51,27	78	1,98	0,3	2,07
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,26	11,09	4 857	2 506	51,60	136	5,40	0,7	5,76
	0,50 - 0,74	0,59	11,35	2 507	1 220	48,65	121	9,94	0,8	10,77
Faible	0,75 - 2,49	1,43	11,75	1 425	644	45,18	119	18,47	1,2	20,57
	2,50 - 9,99	4,90	12,55	269	116	43,18	47	40,30	0,7	48,10
Moyen	10,00 - 99,99	27,42	13,72	37	13	35,21	11	80,10	0,5	127,12
Élevé	100,00	100,00	10,32	25	-	1,26	-	128,97	-	128,97
Défaut										
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
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)										
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	79,24	28 139	18 339	65,17	673	3,67	10,9	4,41
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,34	77,91	3 897	2 471	63,41	318	12,86	6,6	16,20
	0,50 - 0,74	0,68	65,88	440	243	55,14	45	18,72	1,1	24,32
Faible	0,75 - 2,49	1,45	78,74	4 849	2 612	53,86	1 000	38,27	29,3	52,29
	2,50 - 9,99	4,23	71,35	592	183	30,91	142	77,51	5,6	115,47
Moyen	10,00 - 99,99	17,96	60,00	595	72	12,15	108	149,96	7,8	285,12
Élevé	100,00	100,00	-	8	-	-	-	-	-	-
Défaut										
Total		0,35	78,79	38 520	23 920	62,10	2 286	9,56	61,3	12,76
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail										
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	41,53	338	219	64,69	16	7,49	0,1	7,84
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,25 - 0,49	0,28	45,38	117	69	59,38	16	23,00	0,1	24,60
	0,50 - 0,74	0,68	52,28	57	30	53,44	13	44,36	0,1	48,80
Faible	0,75 - 2,49	1,34	49,26	29	16	52,78	9	55,93	0,1	64,14
	2,50 - 9,99	3,26	38,16	16	8	49,79	4	53,32	0,1	69,38
Moyen	10,00 - 99,99	24,09	44,54	6	2	37,97	3	105,72	0,2	238,34
Élevé	100,00	100,00	77,13	1	-	0,11	-	964,13	-	964,13
Défaut										
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 39.

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Au 30 septembre 2016									Au 30 juin 2016								
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																		
Expositions assurées																		
Excellent	0,05 %	17,72 %	38 \$	19 \$	33,20 %	- \$	2,45 %	- \$	2,56 %	0,07 %	8,20 %	45 \$	23 \$	50,00 %	- \$	1,48 %	- \$	1,55 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,10	18,64	30	14	33,48	1	4,43	-	4,66	0,26	8,16	31	16	-	1	-	-	-
Moyen faible	0,23	20,22	-	-	33,69	-	9,00	-	9,58	0,59	8,16	-	-	50,00	-	3,98	-	4,24
Moyen	0,52	22,18	19	9	33,86	-	17,78	-	19,22	1,43	8,15	23	11	50,00	1	7,14	-	7,74
Moyen élevé	1,11	22,11	17	8	33,97	1	29,69	-	32,75	5,63	8,16	15	7	50,00	1	12,81	-	14,27
Élevé	2,42	23,68	2	1	34,35	-	51,94	-	59,11	5,63	8,16	2	1	50,00	1	27,75	-	33,49
Très élevé	5,45	27,66	1	-	35,00	-	95,21	-	114,06	27,31	8,32	-	-	50,00	-	48,55	-	76,96
Défaut	-	29,95	-	-	34,23	1	169,87	-	248,25	-	8,82	-	-	50,00	-	110,31	-	110,30
Sous-total	1,13	8,82	107	51	50,00	3	6,95	-	7,83	1,07	8,72	116	58	50,00	4	6,37	-	7,09
Expositions non assurées																		
Excellent	0,07	18,09	12 145	4 040	33,27	132	3,25	0,7	3,40	0,07	10,96	11 947	3 975	51,27	130	1,98	0,5	2,10
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	0,4	-	-	-	2 453	822	-	74	-	0,4	-
Faible	0,52	22,27	2 553	856	33,54	79	17,85	0,4	19,30	0,26	11,09	1 001	336	51,60	59	5,40	0,4	5,80
Moyen faible	1,55	22,94	1 039	349	33,66	64	37,75	0,7	42,30	0,59	11,35	592	199	48,65	75	9,94	0,7	10,80
Moyen	5,45	29,67	619	210	33,86	79	102,13	0,3	122,30	1,43	11,75	47	16	45,18	16	18,47	0,3	20,60
Moyen élevé	20,94	31,96	58	20	33,95	19	181,29	0,8	264,90	4,90	12,55	32	11	43,18	20	40,30	0,7	48,10
Élevé	20,94	17,94	38	13	3,97	22	224,19	-	224,20	27,42	13,72	-	1	35,21	2	80,10	-	127,10
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	25	-	-	1	-	-	-	-	10,32	23	-	1,26	-	128,97	-	129,00
Sous-total	0,26	19,03	16 477	5 488	33,29	396	7,21	3,3	7,94	0,25	18,95	16 095	5 360	33,30	376	7,02	3,0	7,71
Total	0,27	18,93	16 584	5 539	33,40	399	7,20	3,3	7,94	0,26	18,84	16 211	5 418	33,42	380	7,01	3,0	7,71
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
Excellent	0,20	80,99	20 699	14 644	70,76	1 266	8,65	24,1	10,71	0,20	81,02	20 397	14 441	70,80	1 247	8,65	23,7	10,70
Très faible	0,31	79,36	5 133	3 723	72,53	469	12,59	9,9	15,91	0,31	79,29	5 047	3 660	72,52	460	12,56	9,7	15,88
Faible	0,50	81,30	3 555	2 611	73,43	487	18,64	11,1	23,95	0,51	81,46	3 526	2 594	73,55	486	18,73	11,1	24,07
Moyen faible	0,89	84,05	2 972	2 010	67,62	594	29,53	15,1	38,95	0,89	84,26	2 990	2 025	67,72	601	29,66	15,3	39,13
Moyen	1,54	81,89	2 450	1 326	54,12	578	43,56	16,8	59,40	1,54	81,97	2 506	1 355	54,06	591	43,62	17,2	59,48
Moyen élevé	2,93	73,00	2 380	1 012	42,51	624	61,67	21,6	88,39	2,93	72,99	2 223	945	42,51	583	61,66	20,2	88,37
Élevé	5,81	62,85	566	128	22,67	108	84,28	4,7	129,94	5,82	62,78	447	102	22,82	86	84,26	3,7	129,93
Très élevé	21,78	54,16	379	45	11,89	66	146,74	5,3	294,32	21,79	54,36	326	39	12,04	58	147,33	4,7	295,57
Défaut	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-
Total	0,54	80,62	38 157	25 499	66,83	4 192	16,44	108,6	21,77	0,53	80,71	37 481	25 161	67,13	4 112	16,34	105,6	21,59
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																		
Excellent	0,06	44,27	147	54	36,75	4	8,25	-	8,68	0,07	46,36	147	55	37,66	5	9,79	-	10,32
Très faible	0,11	41,12	180	61	34,72	7	11,12	-	11,72	0,11	41,45	173	59	35,00	7	11,60	-	12,25
Faible	0,26	46,47	115	40	34,35	9	22,82	0,1	24,40	0,27	45,84	109	39	35,28	8	23,57	0,1	25,27
Moyen faible	0,61	50,62	66	22	33,58	9	40,60	0,1	44,48	0,62	54,32	63	22	34,10	10	43,99	0,1	48,24
Moyen	1,33	49,16	24	8	33,23	5	56,05	0,1	64,27	1,34	50,47	28	10	33,75	6	57,73	0,1	66,26
Moyen élevé	2,89	41,41	13	5	34,26	3	57,46	0,1	72,43	2,89	40,33	14	5	33,84	3	55,96	0,1	70,54
Élevé	6,44	40,33	2	1	32,64	-	61,25	-	93,63	6,44	41,82	2	1	31,81	1	63,52	-	97,12
Très élevé	22,50	34,55	5	2	34,31	1	80,63	-	177,78	22,50	48,67	1	-	39,63	-	113,59	-	250,46
Défaut	100,00	70,12	1	-	0,09	-	788,47	-	914,01	100,00	67,25	1	-	0,11	-	717,00	-	852,94
Total	0,52	44,46	553	193	34,92	38	19,82	0,4	22,57	0,38	45,65	538	191	35,53	40	20,93	0,4	23,26
Total général	0,50 %	69,45 %	55 294 \$	31 231 \$	56,48 %	4 629 \$	14,82 %	112,3 \$	19,32 %	0,48 %	69,60 %	54 230 \$	30 770 \$	56,74 %	4 532 \$	14,73 %	109,0 \$	19,16 %

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

TABLEAU 17 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES⁽¹⁾ (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)									
Au 31 mars 2016									
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement									
Expositions assurées									
Excellent	0,08 %	8,75 %	32 \$	16 \$	50,00 %	- \$	1,80 %	- \$	1,90 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,25	8,59	22	11	50,00	-	4,07	-	4,30
Moyen faible	0,52	8,66	-	-	50,00	1	6,95	-	7,50
Moyen	1,66	8,65	15	7	50,00	1	14,73	-	16,50
Moyen élevé	5,50	8,83	11	6	50,00	-	30,49	-	36,60
Élevé	20,94	9,73	1	1	50,00	-	55,20	-	80,70
Très élevé	-	-	1	1	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	0,77	8,73	82	42	50,00	2	6,19	-	7,06
Expositions non assurées									
Excellent	0,07	18,01	11 486	3 815	33,21	123	3,23	0,5	3,40
Très faible	-	-	2 375	792	-	72	-	0,3	-
Faible	0,52	22,17	971	325	33,48	59	17,76	0,4	19,20
Moyen faible	1,54	22,79	607	203	33,50	76	37,37	0,7	41,80
Moyen	5,45	31,35	44	15	33,97	16	107,92	0,3	129,30
Moyen élevé	20,94	30,27	35	12	33,90	20	171,68	0,8	250,90
Élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	0,24	18,88	15 518	5 162	33,27	366	7,07	3,0	7,79
Total	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	81,13	19 978	14 165	70,90	1 228	8,67	23,3	10,72
Très faible	0,31	79,24	4 971	3 607	72,55	453	12,55	9,6	15,87
Faible	0,50	81,31	3 419	2 514	73,52	469	18,65	10,7	23,97
Moyen faible	0,89	84,16	3 010	2 035	67,63	602	29,60	15,4	39,04
Moyen	1,54	81,95	2 518	1 361	54,07	594	43,61	17,2	59,47
Moyen élevé	2,93	72,98	2 171	923	42,54	569	61,66	19,7	88,37
Élevé	5,85	62,69	325	76	23,39	64	84,37	2,8	130,17
Très élevé	21,85	54,91	239	31	12,92	46	148,96	3,7	299,14
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	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	0,06	44,60	141	52	37,01	5	8,69	-	9,15
Très faible	0,11	40,37	159	56	34,79	6	10,78	-	11,36
Faible	0,25	42,20	110	37	33,88	6	20,08	-	21,43
Moyen faible	0,61	53,36	64	21	33,59	8	42,78	0,1	46,86
Moyen	1,33	52,39	23	8	33,39	5	59,63	0,1	68,34
Moyen élevé	2,89	36,08	15	5	33,88	3	50,07	0,1	63,11
Élevé	6,48	39,57	3	1	33,75	1	60,17	-	92,21
Très élevé	22,49	47,82	2	1	34,74	1	111,60	0,1	246,05
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,43	43,92	517	181	34,96	35	19,73	0,4	22,21
Total général	0,47 %	69,84 %	52 748 \$	30 097 \$	57,06 %	4 428 \$	14,71 %	105,8 \$	19,11 %

⁽¹⁾ Un changement dans la présentation des niveaux de risque a été effectué au 31 décembre 2016. Les données des périodes antérieures n'ont pas été redressées.

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

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

TABLEAU 18 – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE AVANCÉE : PARAMÈTRES RÉELS ET ESTIMATIFS⁽¹⁾

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2017					
	PD moyenne pondérée ⁽²⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD ⁽²⁾	PDC observée et pondérée par l'ECD ⁽²⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECD ⁽²⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECD ⁽²⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,70 %	0,75 %	8,28 %	5,07 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,09	0,52	11,75	9,00	67,04	51,36
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,56	1,07	77,57	70,48	63,00	45,09
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME						
assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,24 %	1,59 %	43,10 %	33,36 %	65,25 %	48,98 %

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

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

TABLEAU 19 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF⁽¹⁾ ET PAR ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES CONTRACTUELLES

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017				Au 30 septembre 2017				Au 30 juin 2017			
	Échéances résiduelles contractuelles				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	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	103 804 \$	1 691 \$	186 \$	105 681 \$	99 171 \$	1 921 \$	3 \$	101 095 \$	97 683 \$	1 775 \$	223 \$	99 681 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 349	-	-	37 349	36 310	-	-	36 310	35 674	-	-	35 674
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 279	2 023	4 691	9 993	3 146	2 167	4 279	9 592	3 155	1 798	4 257	9 210
Total	144 432 \$	3 714 \$	4 877 \$	153 023 \$	138 627 \$	4 088 \$	4 282 \$	146 997 \$	136 512 \$	3 573 \$	4 480 \$	144 565 \$

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017				Au 31 décembre 2016				Au 30 septembre 2016			
	Échéances résiduelles contractuelles				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	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	95 557 \$	1 648 \$	7 \$	97 212 \$	94 844 \$	835 \$	1 020 \$	96 699 \$	91 400 \$	979 \$	949 \$	93 328 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 104	-	-	35 104	34 602	-	-	34 602	36 018	-	-	36 018
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 264	1 945	3 696	8 905	3 084	1 028	4 564	8 676	2 816	1 179	4 265	8 260
Total	133 925 \$	3 593 \$	3 703 \$	141 221 \$	132 530 \$	1 863 \$	5 584 \$	139 977 \$	130 234 \$	2 158 \$	5 214 \$	137 606 \$

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2016				Au 31 mars 2016				Au 31 décembre 2015			
	Échéances résiduelles contractuelles				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	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	90 652 \$	1 084 \$	822 \$	92 558 \$	89 051 \$	1 101 \$	467 \$	90 619 \$	88 515 \$	1 266 \$	349 \$	90 130 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 627	-	-	35 627	34 952	-	-	34 952	34 476	-	-	34 476
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 890	1 298	3 873	8 061	2 987	1 433	3 486	7 906	2 933	1 572	3 294	7 799
Total	129 169 \$	2 382 \$	4 695 \$	136 246 \$	126 990 \$	2 534 \$	3 953 \$	133 477 \$	125 924 \$	2 838 \$	3 643 \$	132 405 \$

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

TABLEAU 20 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF⁽¹⁾ ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017								Au 30 septembre 2017							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 459 \$	127 \$	- \$	- \$	- \$	2 \$	- \$	14 588 \$	14 704 \$	135 \$	- \$	- \$	- \$	19 \$	- \$	14 858 \$
Institutions financières	-	13 740	-	99	-	405	3	14 247	-	14 340	-	38	-	375	58	14 811
Entreprises	-	195	-	615	-	53 329	702	54 841	-	257	-	522	-	52 729	627	54 135
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 454	1 479	111	7 044	-	-	-	-	5 691	1 647	128	7 466
Prêts hypothécaires	-	-	408	-	-	3	-	411	-	-	270	-	-	1	-	271
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 456	48	1	1 505	-	-	-	-	1 410	81	-	1 491
Titrisation	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	7	7
Actions	-	-	-	-	-	144	8	152	-	-	-	-	-	116	8	124
Portefeuille de négociation	10 398	5 514	-	12	-	2 650	16	18 590	10 429	4 987	-	2	-	2 603	14	18 035
Total	24 857 \$	19 576 \$	408 \$	726 \$	6 910 \$	58 060 \$	847 \$	111 384 \$	25 133 \$	19 719 \$	270 \$	562 \$	7 101 \$	57 571 \$	842 \$	111 198 \$

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2017								Au 31 mars 2017							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	17 520 \$	10 \$	- \$	- \$	- \$	4 \$	- \$	17 534 \$	15 485 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	4 \$	- \$	15 489 \$
Institutions financières	76	13 366	-	35	-	502	17	13 996	-	13 152	-	172	-	424	14	13 762
Entreprises	-	285	-	482	-	51 933	594	53 294	-	340	-	491	-	50 864	757	52 452
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 582	1 731	138	7 451	-	-	-	-	5 372	1 764	143	7 279
Prêts hypothécaires	-	-	205	-	-	1	-	206	-	-	185	-	-	1	-	186
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 402	89	-	1 491	-	-	-	-	1 422	58	1	1 481
Titrisation	-	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	8	8
Actions	-	-	-	-	-	120	8	128	-	-	-	-	-	122	-	122
Portefeuille de négociation	4 967	6 406	-	11	1	2 084	-	13 469	7 173	7 823	-	132	-	1 610	3	16 741
Total	22 563 \$	20 067 \$	205 \$	528 \$	6 985 \$	56 464 \$	764 \$	107 576 \$	22 658 \$	21 315 \$	185 \$	795 \$	6 794 \$	54 847 \$	926 \$	107 520 \$

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 44.

TABLEAU 20 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF⁽¹⁾ ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD) (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2016								Au 30 septembre 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	15 726 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	4 \$	- \$	15 730 \$	15 794 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	19 \$	- \$	15 813 \$
Institutions financières	-	12 399	-	9	-	580	3	12 991	-	13 267	-	8	-	601	2	13 878
Entreprises	-	239	-	452	-	50 108	549	51 348	-	493	-	708	-	47 020	476	48 697
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 057	1 828	135	7 020	-	-	-	-	6 051	2 641	132	8 824
Prêts hypothécaires	-	-	11	-	132	-	-	143	-	-	130	-	-	1	-	131
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 463	74	1	1 538	-	-	-	-	1 419	88	-	1 507
Titrisation	-	-	-	-	-	139	668	807	400	-	-	-	-	140	1 462	2 002
Actions	-	-	-	-	-	98	-	98	-	-	-	-	-	155	-	155
Portefeuille de négociation	8 388	6 318	-	4	-	693	4	15 407	9 000	5 905	-	542	-	1 155	4	16 606
Total	24 114 \$	18 956 \$	11 \$	465 \$	6 652 \$	53 524 \$	1 360 \$	105 082 \$	25 194 \$	19 665 \$	130 \$	1 258 \$	7 470 \$	51 820 \$	2 076 \$	107 613 \$

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2016								Au 31 mars 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	16 041 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 \$	- \$	16 046 \$	15 431 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 \$	- \$	15 436 \$
Institutions financières	-	16 327	-	13	-	462	2	16 804	-	12 448	-	3	-	538	3	12 992
Entreprises	-	349	-	761	-	46 946	536	48 592	-	257	-	680	-	48 359	617	49 913
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 111	2 109	90	7 310	-	-	-	-	3 856	1 640	62	5 558
Prêts hypothécaires	-	-	95	-	23	1	-	119	-	-	115	-	-	2	-	117
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 414	-	-	1 414	-	-	-	-	1 459	-	-	1 459
Titrisation	400	-	-	-	-	139	1 460	1 999	400	-	-	28	-	138	1 457	2 023
Actions	-	-	-	-	-	236	-	236	-	-	-	-	-	156	-	156
Portefeuille de négociation	6 922	7 619	-	561	-	970	3	16 075	7 025	9 238	-	1 237	-	1 350	5	18 855
Total	23 363 \$	24 295 \$	95 \$	1 335 \$	6 548 \$	50 868 \$	2 091 \$	108 595 \$	22 856 \$	21 943 \$	115 \$	1 948 \$	5 315 \$	52 188 \$	2 144 \$	106 509 \$

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 44.

TABLEAU 20 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF⁽¹⁾ ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD) (suite)

	Au 31 décembre 2015							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	16 903 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	3 \$	- \$	16 906 \$
Institutions financières	62	14 349	-	3	-	427	-	14 841
Entreprises	-	366	-	684	-	47 198	505	48 753
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 820	1 685	57	5 562
Prêts hypothécaires	-	-	98	-	24	2	-	124
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 496	-	-	1 496
Titrisation	400	1	-	-	-	138	1 482	2 021
Actions	-	-	-	-	-	95	-	95
Portefeuille de négociation	8 308	7 371	-	440	-	532	8	16 659
Total	25 673 \$	22 087 \$	98 \$	1 127 \$	5 340 \$	50 080 \$	2 052 \$	106 457 \$

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

GESTION DES RISQUES

TABLEAU 21 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR CATÉGORIES D'EMPRUNTEURS ET PAR SECTEURS⁽¹⁾

	Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
(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	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
Hypothécaires résidentiels	113 146 \$	141 \$	111 442 \$	142 \$	109 740 \$	155 \$	107 246 \$	178 \$	106 695 \$	174 \$	105 908 \$	194 \$	104 977 \$	199 \$	102 992 \$	210 \$	102 323 \$	182 \$
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 044	89	23 361	83	22 832	86	22 243	100	22 150	102	21 723	96	21 486	93	21 115	90	21 204	99
Aux organismes publics ⁽²⁾	3 621	-	2 985	-	2 600	-	2 632	-	2 925	-	3 051	-	2 986	-	3 089	-	3 729	-
Aux entreprises																		
Agriculture	7 988	24	7 712	28	7 550	29	7 426	36	7 506	37	7 221	39	7 174	29	7 010	32	6 584	36
Mines, pétrole et gaz	306	1	417	3	445	1	302	1	321	1	338	6	485	5	537	4	451	-
Services publics	410	6	503	6	517	7	654	7	518	-	608	7	422	7	360	-	360	-
Construction	2 168	35	2 140	41	2 211	38	2 225	45	2 109	45	2 019	44	2 013	42	2 197	37	2 034	37
Fabrication	2 750	38	2 564	34	2 597	34	2 751	42	2 640	41	2 672	47	2 668	42	2 562	48	2 479	45
Commerce de gros	1 261	5	1 259	4	1 226	6	1 232	5	1 118	7	1 152	8	1 117	8	1 055	8	1 014	12
Commerce de détail	2 933	22	2 827	23	3 230	22	2 773	23	2 737	22	2 417	24	2 412	22	2 603	17	2 263	17
Transport	1 277	9	1 366	10	1 419	9	1 436	11	1 307	10	1 331	9	1 301	10	1 152	9	1 164	10
Industrie de l'information	344	6	334	7	337	7	371	7	387	7	412	7	440	10	325	10	328	11
Finance et assurances	753	-	766	-	692	-	743	1	649	1	640	-	686	-	608	-	720	-
Immobilier	8 099	10	8 095	13	7 949	10	7 511	11	7 195	13	6 939	20	6 766	17	6 611	15	6 103	13
Services professionnels	614	4	626	6	584	3	575	4	550	5	542	4	543	4	504	4	425	4
Gestion de sociétés	927	1	930	4	932	4	899	3	907	2	876	3	988	4	982	2	896	2
Services administratifs	255	4	279	11	269	12	243	12	231	6	268	5	255	3	255	3	227	3
Enseignement	183	-	338	-	336	-	333	-	324	2	324	2	331	3	173	2	163	-
Soins de santé	2 511	17	2 457	17	2 349	18	2 344	15	2 306	13	2 383	15	2 365	16	2 179	20	1 945	18
Arts et spectacles	722	4	713	6	729	7	694	6	733	7	687	14	690	13	677	13	647	13
Hébergement	1 267	16	1 254	19	1 253	18	1 236	24	1 217	26	1 159	38	1 165	28	1 144	28	1 078	27
Autres services	803	8	889	10	870	11	871	12	887	11	837	14	829	11	747	11	694	9
Autres entreprises	1 546	2	1 161	2	1 144	1	1 316	1	1 059	-	1 219	2	1 046	1	1 715	1	3 129	3
Total des prêts aux entreprises	37 117 \$	212 \$	36 630 \$	244 \$	36 639 \$	237 \$	35 935 \$	266 \$	34 701 \$	256 \$	34 044 \$	308 \$	33 696 \$	275 \$	33 396 \$	264 \$	32 704 \$	260 \$
Total des prêts	177 928 \$	442 \$	174 418 \$	469 \$	171 811 \$	478 \$	168 056 \$	544 \$	166 471 \$	532 \$	164 726 \$	598 \$	163 145 \$	567 \$	160 592 \$	564 \$	159 960 \$	541 \$

⁽¹⁾ En raison d'un raffinement méthodologique, les montants aux 31 décembre 2015, 31 mars 2016, 30 juin 2016, 30 septembre 2016 et 31 décembre 2016 ont été redressés.⁽²⁾ Y compris les prêts aux gouvernements.

TABLEAU 22 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR RÉGIONS GÉOGRAPHIQUES

	Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 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
Canada										
Québec	163 921 \$	389 \$	159 085 \$	417 \$	156 788 \$	424 \$	153 257 \$	488 \$	154 551 \$	480 \$
Autres provinces canadiennes	13 667	50	15 074	50	14 803	52	14 560	55	11 587	51
Total – Canada	177 588 \$	439 \$	174 159 \$	467 \$	171 591 \$	476 \$	167 817 \$	543 \$	166 138 \$	531 \$
Autres pays	340	3	259	2	220	2	239	1	333	1
Total	177 928 \$	442 \$	174 418 \$	469 \$	171 811 \$	478 \$	168 056 \$	544 \$	166 471 \$	532 \$

	Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
(en millions de dollars)	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
Canada								
Québec	153 214 \$	532 \$	151 575 \$	501 \$	152 243 \$	504 \$	151 435 \$	481 \$
Autres provinces canadiennes	11 493	66	11 233	64	8 329	60	8 190	58
Total – Canada	164 707 \$	598 \$	162 808 \$	565 \$	160 572 \$	564 \$	159 625 \$	539 \$
Autres pays	19	-	337	2	20	-	335	2
Total	164 726 \$	598 \$	163 145 \$	567 \$	160 592 \$	564 \$	159 960 \$	541 \$

TABLEAU 23 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS ET D'ACCEPTATIONS PAR ENTITÉS

	Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016	
(en millions de dollars et en pourcentage)	Total		Total		Total		Total		Total	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	145 259 \$	81,6 %	143 006 \$	81,9 %	140 929 \$	82,0 %	138 631 \$	82,4 %	137 749 \$	82,7 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	27 972	15,7	27 174	15,6	26 640	15,5	25 336	15,1	24 624	14,8
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 297	1,9	3 273	1,9	3 297	1,9	3 398	2,0	3 323	2,0
Autres entités	1 431	0,8	1 106	0,6	1 004	0,6	796	0,5	786	0,5
Total	177 959 \$	100,0 %	174 559 \$	100,0 %	171 870 \$	100,0 %	168 161 \$	100,0 %	166 482 \$	100,0 %

	Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
(en millions de dollars et en pourcentage)	Total		Total		Total		Total	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	136 651 \$	82,9 %	135 734 \$	83,2 %	134 001 \$	83,4 %	133 056 \$	83,0 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	24 174	14,7	24 151	14,8	23 429	14,6	24 037	15,0
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 142	1,9	3 066	1,9	3 058	1,9	3 058	1,9
Autres entités	782	0,5	241	0,1	189	0,1	185	0,1
Total	164 749 \$	100,0 %	163 192 \$	100,0 %	160 677 \$	100,0 %	160 336 \$	100,0 %

TABLEAU 24 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS ET D'ACCEPTATIONS PAR PRODUITS

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2017						Au 31 mars 2017					
	Total		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	109 740 \$	63,8 %	36 024 \$	77,8 %	155 \$	32,4 %	107 246 \$	63,8 %	34 859 \$	77,0 %	178 \$	32,7 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 832	13,3	3 630	7,8	86	18,0	22 243	13,2	3 761	8,3	100	18,4
Aux entreprises et aux gouvernements	39 298	22,9	6 650	14,4	237	49,6	38 672	23,0	6 677	14,7	266	48,9
Total	171 870 \$	100,0 %	46 304 \$	100,0 %	478 \$	100,0 %	168 161 \$	100,0 %	45 297 \$	100,0 %	544 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2016						Au 30 septembre 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	106 695 \$	64,1 %	34 858 \$	76,8 %	174 \$	32,7 %	105 908 \$	64,3 %	33 841 \$	76,2 %	194 \$	32,4 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 150	13,3	3 726	8,2	102	19,2	21 723	13,2	3 564	8,0	96	16,1
Aux entreprises et aux gouvernements	37 637	22,6	6 789	15,0	256	48,1	37 118	22,5	7 020	15,8	308	51,5
Total	166 482 \$	100,0 %	45 373 \$	100,0 %	532 \$	100,0 %	164 749 \$	100,0 %	44 425 \$	100,0 %	598 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016						Au 31 mars 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	104 977 \$	64,3 %	33 932 \$	76,4 %	199 \$	35,1 %	102 992 \$	64,1 %	33 463 \$	76,8 %	210 \$	37,2 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 486	13,2	3 629	8,2	93	16,4	21 115	13,1	3 769	8,7	90	16,0
Aux entreprises et aux gouvernements	36 729	22,5	6 836	15,4	275	48,5	36 570	22,8	6 307	14,5	264	46,8
Total	163 192 \$	100,0 %	44 397 \$	100,0 %	567 \$	100,0 %	160 677 \$	100,0 %	43 539 \$	100,0 %	564 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2015											
	Total		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts douteux bruts							
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	102 323 \$	63,8 %	33 688 \$	75,1 %	182 \$	33,6 %						
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 204	13,2	3 743	8,4	99	18,3						
Aux entreprises et aux gouvernements	36 809	23,0	7 386	16,5	260	48,1						
Total	160 336 \$	100,0 %	44 817 \$	100,0 %	541 \$	100,0 %						

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

TABLEAU 25 – VARIATION DU SOLDE DES PRÊTS DOUTEUX BRUTS

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016
Prêts douteux bruts au début de la période	469 \$	478 \$	544 \$	532 \$	598 \$
Prêts douteux bruts survenus depuis la dernière période	227	207	202	265	254
Retours à un état non douteux	(191)	(128)	(180)	(169)	(232)
Radiations et recouvrements	(87)	(93)	(103)	(91)	(97)
Autres variations	24	5	15	7	9
Prêts douteux bruts à la fin de la période	442 \$	469 \$	478 \$	544 \$	532 \$

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le			
	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016	31 décembre 2015
Prêts douteux bruts au début de la période	567 \$	564 \$	541 \$	561 \$
Prêts douteux bruts survenus depuis la dernière période	274	242	253	242
Retours à un état non douteux	(162)	(175)	(128)	(169)
Radiations et recouvrements	(90)	(85)	(95)	(102)
Autres variations	9	21	(7)	9
Prêts douteux bruts à la fin de la période	598 \$	567 \$	564 \$	541 \$

TABLEAU 26 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS⁽¹⁾

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario⁽²⁾

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2017								Au 31 mars 2017							
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total	
Québec	27 368 \$	97,2 %	55 140 \$	96,6 %	6 778 \$	95,0 %	89 286 \$	96,6 %	26 300 \$	97,1 %	54 313 \$	96,7 %	6 834 \$	95,1 %	87 447 \$	96,7 %
Ontario	788	2,8	1 884	3,3	349	4,9	3 021	3,3	785	2,9	1 797	3,2	345	4,8	2 927	3,2
Autres ⁽⁶⁾	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1
Toutes les régions	28 156 \$	100,0 %	57 081 \$	100,0 %	7 132 \$	100,0 %	92 369 \$	100,0 %	27 085 \$	100,0 %	56 167 \$	100,0 %	7 184 \$	100,0 %	90 436 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2016								Au 30 septembre 2016							
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total	
Québec	26 393 \$	97,1 %	54 033 \$	96,7 %	6 831 \$	95,1 %	87 257 \$	96,7 %	25 506 \$	97,0 %	54 461 \$	96,8 %	6 894 \$	95,2 %	86 861 \$	96,8 %
Ontario	761	2,8	1 788	3,2	343	4,8	2 892	3,2	763	2,9	1 800	3,2	344	4,7	2 907	3,2
Autres ⁽⁶⁾	27	0,1	56	0,1	6	0,1	89	0,1	26	0,1	-	-	6	0,1	32	-
Toutes les régions	27 181 \$	100,0 %	55 877 \$	100,0 %	7 180 \$	100,0 %	90 238 \$	100,0 %	26 295 \$	100,0 %	56 261 \$	100,0 %	7 244 \$	100,0 %	89 800 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016								Au 31 mars 2016							
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total	
Québec	25 798 \$	97,1 %	53 554 \$	96,8 %	6 874 \$	95,1 %	86 226 \$	96,7 %	25 523 \$	97,0 %	52 174 \$	96,7 %	6 914 \$	95,2 %	84 611 \$	96,7 %
Ontario	771	2,9	1 715	3,1	345	4,8	2 831	3,2	763	2,9	1 727	3,2	337	4,6	2 827	3,2
Autres ⁽⁶⁾	-	-	55	0,1	6	0,1	61	0,1	26	0,1	54	0,1	17	0,2	97	0,1
Toutes les régions	26 569 \$	100,0 %	55 324 \$	100,0 %	7 225 \$	100,0 %	89 118 \$	100,0 %	26 312 \$	100,0 %	53 955 \$	100,0 %	7 268 \$	100,0 %	87 535 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2015							
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total	
Québec	25 805 \$	96,9 %	51 492 \$	96,5 %	6 840 \$	94,8 %	84 137 \$	96,4 %
Ontario	772	2,9	1 654	3,1	329	4,6	2 755	3,2
Autres ⁽⁶⁾	54	0,2	214	0,4	42	0,6	310	0,4
Toutes les régions	26 631 \$	100,0 %	53 360 \$	100,0 %	7 211 \$	100,0 %	87 202 \$	100,0 %

⁽¹⁾ Désignent tous les prêts pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et de l'Ontario totalisaient 135 M\$ au 31 décembre 2017. Ils totalisaient respectivement 135 M\$ et 163 M\$ aux trimestres de décembre 2016 et de décembre 2015.

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

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

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

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

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

TABLEAU 27 – RATIO PRÊT-VALEUR (RPV) MOYEN DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS NON ASSURÉS ET OCTROYÉS AU COURS DU TRIMESTRERéseau des caisses du Québec et de l'Ontario⁽¹⁾

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

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2016			Au 31 mars 2016			Au 31 décembre 2015		
	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré
Québec	68,0 %	71,3 %	70,2 %	68,1 %	70,5 %	69,7 %	67,6 %	70,2 %	69,4 %
Ontario	72,2	71,3	71,6	68,4	71,3	70,3	71,8	71,1	71,4
Autres ⁽⁴⁾	72,9	76,2	74,4	80,7	70,1	73,4	78,0	70,1	75,3
Toutes les régions	68,2	71,3	70,2	68,2	70,5	69,8	67,9	70,3	69,5

⁽¹⁾ Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de la Société ontarienne d'assurance-dépôts.⁽²⁾ Prêts à terme hypothécaires conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.⁽³⁾ Marges de crédit hypothécaires, y compris les prêts liés amortis et les marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.⁽⁴⁾ Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

TABLEAU 28 – PÉRIODE D'AMORTISSEMENT RÉSIDUEL DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELSRéseau des caisses du Québec et de l'Ontario⁽¹⁾

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016	
0 à 10 ans	2 713 \$	3,1 %	2 709 \$	3,1 %	2 671 \$	3,1 %	2 625 \$	3,2 %	2 649 \$	3,2 %
10 à 20 ans	16 734	19,1	16 673	19,3	16 512	19,4	16 414	19,7	16 400	19,7
20 à 25 ans	59 434	67,7	58 153	67,3	57 029	67,0	54 930	65,9	54 590	65,8
25 à 30 ans	6 863	7,8	6 838	7,9	6 854	8,0	7 022	8,4	7 099	8,5
30 à 35 ans	1 708	1,9	1 761	2,0	1 809	2,1	1 884	2,3	1 930	2,3
35 ans ou plus	340	0,4	350	0,4	361	0,4	376	0,5	390	0,5
Tous les amortissements	87 792 \$	100,0 %	86 484 \$	100,0 %	85 236 \$	100,0 %	83 251 \$	100,0 %	83 058 \$	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
0 à 10 ans	2 644 \$	3,2 %	2 611 \$	3,2 %	2 550 \$	3,2 %	2 561 \$	3,2 %
10 à 20 ans	16 266	19,7	16 097	19,7	15 890	19,8	15 787	19,7
20 à 25 ans	54 027	65,5	53 310	65,0	51 501	64,2	51 080	63,9
25 à 30 ans	7 218	8,7	7 369	9,0	7 614	9,5	7 715	9,6
30 à 35 ans	1 999	2,4	2 092	2,6	2 272	2,8	2 399	3,0
35 ans ou plus	401	0,5	414	0,5	441	0,5	449	0,6
Tous les amortissements	82 555 \$	100,0 %	81 893 \$	100,0 %	80 268 \$	100,0 %	79 991 \$	100,0 %

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

GLOSSAIRE

Acceptation

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

Actifs pondérés en fonction des risques

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

Approche des notations internes

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

Approche standard

- Risque de crédit
Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques et en vertu de laquelle l'entité se sert des évaluations faites par des organismes externes d'évaluation du crédit reconnus par l'AMF pour déterminer les coefficients de pondération des risques liés aux différentes catégories d'expositions.
- Risque de marché
Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de règles prédéfinies telles que celles qui concernent la taille et la nature des instruments financiers détenus.
- Risque opérationnel
Approche de mesure de risque utilisée pour évaluer les exigences de fonds propres à l'égard du risque opérationnel. Pour cette mesure, les activités sont réparties en secteurs d'activité prédéfinis d'une institution financière. L'exigence de fonds propres est calculée en multipliant le produit brut de chaque secteur d'activité par un facteur spécifique. L'exigence totale de fonds propres représente la moyenne sur trois ans des sommes des exigences de fonds propres de tous les secteurs d'activité pour chaque année.

Autorité des marchés financiers (AMF)

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

Autres expositions sur la clientèle de détail

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

Capital réglementaire

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

Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit

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

Convention de rachat

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

Convention de revente

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

Engagements

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

Exposition en cas de défaut (ECD)

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

Exposition hors bilan

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

Exposition inutilisée

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

Exposition utilisée

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

Expositions liées à des créances hypothécaires au logement

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

Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles

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

Facteur scalaire

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

FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

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

Juste valeur

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

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; ou 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 aux opérations de financement par titres; 3) les expositions sur dérivés; et 4) les éléments hors bilan.

Ratios de fonds propres

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

Risque de contrepartie et d'émetteur

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

Risque de crédit

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

Risque de marché

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

Risque opérationnel

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

Titrisation

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