

Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 décembre 2018

Table des matières

	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	2	Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée	
		• Expositions utilisées	31
Informations financières		• Expositions inutilisées et hors bilan	36
Tableau 1 – Bilan combiné	3	Tableau 18 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Backtesting : paramètres réels et estimatifs	41
Tableau 2 – État combiné du résultat	5	Tableau 19 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	42
Gestion du capital		Tableau 20 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	43
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	46
Tableau 5 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	9	Tableau 22 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	47
Tableau 6 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	10	Tableau 23 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	48
Tableau 7 – Rapprochement des fonds propres et du bilan réglementaire combiné	11	Tableau 24 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	49
Tableau 8 – Ratio de levier	13	Tableau 25 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	50
Tableau 9 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	14	Tableau 26 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	51
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	52
Tableau 11 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	17	Tableau 28 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	53
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	27		
Tableau 16 – Atténuation du risque de crédit	28	Glossaire	54

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 aux rapports annuels du Mouvement. Ces rapports, qui comprennent les états financiers combinés et les rapports de gestion du Mouvement Desjardins, sont disponibles sur son site Web, à l'adresse [www.desjardins.com/a-propos/relations-investisseurs](http://www.desjardins.com/a-propos/rerelations-investisseurs), et sur le site Web de SEDAR, à l'adresse www.sedar.com (sous le profil de Capital Desjardins inc.). Ce document doit également être utilisé en complément du rapport au titre du troisième pilier du Mouvement, également disponible sur son site Web.

MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

Les états financiers combinés annuels et intermédiaires ont été préparés par la direction du Mouvement Desjardins conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux exigences comptables de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec, qui ne diffèrent pas des IFRS. Le Mouvement Desjardins a modifié certaines méthodes comptables à la suite de l'adoption de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients*, et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance*, au 1^{er} janvier 2018. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées ainsi que sur les changements de méthodes comptables, se reporter à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels et intermédiaires.

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

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

CHAMP D'APPLICATION DE CE DOCUMENT

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

INFORMATIONS FINANCIÈRES

Tableau 1 – Bilan combiné

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 septembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 juin 2018 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2018 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	3 384 \$	3 245 \$	2 976 \$	2 284 \$	2 435 \$	2 265 \$	2 737 \$	2 333 \$	1 876 \$
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	36 916	38 944	37 936	36 004	31 654	33 846	33 807	33 951	31 005
Titres disponibles à la vente	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	24 934	24 156	24 783	24 627	22 280
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	21 395	21 396	20 711	20 258	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Titres au coût amorti	1 621	1 732	1 635	1 424	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	59 932	62 072	60 282	57 686	56 588	58 002	58 590	58 578	53 285
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	11 934	10 219	9 522	9 889	8 674	10 342	6 230	8 912	7 690
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	120 113	118 981	117 381	114 211	113 146	111 442	109 740	107 246	106 695
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 210	25 709	25 285	24 504	24 044	23 361	22 832	22 243	22 150
Aux entreprises et aux gouvernements	44 906	43 195	42 631	40 854	40 738	39 615	39 239	38 567	37 626
	191 229	187 885	185 297	179 569	177 928	174 418	171 811	168 056	166 471
Provision pour pertes de crédit	(719)	(731)	(714)	(723)	(438)	(437)	(438)	(458)	(456)
	190 510	187 154	184 583	178 846	177 490	173 981	171 373	167 598	166 015
Actif net des fonds distincts	13 234	13 964	13 902	13 500	13 379	12 679	12 527	12 429	11 965
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	160	251	42	43	31	141	59	105	11
Primes à recevoir	2 376	2 387	2 210	2 001	2 095	2 137	1 988	1 822	1 957
Instruments financiers dérivés	3 743	3 545	3 559	3 445	3 206	3 027	3 010	2 986	3 572
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	1 315	3 036	4 103	4 761	1 554	4 525	5 436	3 209	2 532
Actifs de réassurance	1 958	2 032	2 048	2 031	2 202	2 197	2 176	2 167	2 582
Immeubles de placement	958	950	952	881	832	827	821	820	823
Immobilisations corporelles	1 424	1 397	1 375	1 388	1 411	1 434	1 406	1 410	1 435
Goodwill	121	121	121	121	121	153	153	153	471
Immobilisations incorporelles	389	468	480	468	466	528	553	528	690
Actifs d'impôt différé	1 174	984	1 007	1 070	992	889	962	870	874
Autres	2 853	3 440	2 911	2 729	2 738	3 183	3 022	3 073	2 589
Actifs du groupe destiné à être cédé	-	-	-	922	881	-	940	942	-
	16 471	18 611	18 808	19 860	16 529	19 041	20 526	18 085	17 536
TOTAL DE L'ACTIF	295 465 \$	295 265 \$	290 073 \$	282 065 \$	275 095 \$	276 310 \$	271 983 \$	267 935 \$	258 367 \$

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 septembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 juin 2018 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2018 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	105 298 \$	104 148 \$	103 357 \$	101 238 \$	100 578 \$	99 520 \$	99 148 \$	97 122 \$	96 278 \$
Entreprises et gouvernements	76 174	76 114	76 009	71 411	69 102	70 542	71 527	69 966	62 799
Institutions de dépôts	1 686	2 124	2 157	1 986	1 906	1 841	2 060	2 239	1 469
	183 158	182 386	181 523	174 635	171 586	171 903	172 735	169 327	160 546
Autres passifs									
Acceptations	160	251	42	43	31	141	59	105	11
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	10 829	11 199	11 040	8 789	9 112	10 249	7 440	7 167	8 196
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	16 845	13 809	10 729	11 921	10 229	9 535	7 887	9 521	10 323
Instruments financiers dérivés	2 816	3 633	3 102	2 801	3 094	2 897	2 331	2 186	2 057
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	4 105	6 553	7 125	7 296	4 247	7 263	7 127	6 461	4 659
Passifs des contrats d'assurance	28 740	28 643	28 600	28 224	28 272	27 782	28 147	27 549	27 493
Passif net des fonds distincts	13 212	13 931	13 880	13 483	13 354	12 658	12 493	12 412	11 957
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 537	2 030	2 239	2 533	2 624	2 045	2 505	2 287	2 256
Passifs d'impôt différé	214	165	158	153	155	168	160	149	179
Autres	5 822	5 381	4 763	5 483	5 568	5 564	5 509	5 480	6 019
Passifs du groupe destiné à être cédé	-	-	-	718	662	-	373	345	-
	85 280	85 595	81 678	81 444	77 348	78 302	74 031	73 662	73 150
Obligations subordonnées	1 378	1 343	1 350	1 383	1 388	1 357	1 374	1 390	1 378
TOTAL DU PASSIF	269 816	269 324	264 551	257 462	250 322	251 562	248 140	244 379	235 074
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	5 350	5 401	5 428	5 300	5 361	5 375	5 388	5 283	5 292
Capital-actions	5	5	91	93	90	92	92	91	88
Excédents non répartis	3 649	1 949	1 447	1 524	1 360	1 792	1 079	1 606	1 529
Cumul des autres éléments du résultat global	(23)	58	178	232	445	342	468	622	514
Réserves	15 920	17 767	17 616	16 695	16 707	16 333	16 003	15 136	15 052
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	24 901	25 180	24 760	23 844	23 963	23 934	23 030	22 738	22 475
Participations ne donnant pas le contrôle	748	761	762	759	810	814	813	818	818
Total des capitaux propres	25 649	25 941	25 522	24 603	24 773	24 748	23 843	23 556	23 293
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	295 465 \$	295 265 \$	290 073 \$	282 065 \$	275 095 \$	276 310 \$	271 983 \$	267 935 \$	258 367 \$

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

Tableau 2 – État combiné du résultat

	Pour les périodes de trois mois terminées le									Pour les périodes de douze mois terminées le	
	31 décembre 2018 ⁽¹⁾	30 septembre 2018 ⁽¹⁾⁽²⁾	30 juin 2018 ⁽¹⁾⁽²⁾	31 mars 2018 ⁽¹⁾⁽²⁾	31 décembre 2017 ⁽²⁾	30 septembre 2017 ⁽²⁾	30 juin 2017 ⁽²⁾	31 mars 2017 ⁽²⁾	31 décembre 2016 ⁽²⁾	31 décembre 2018 ⁽¹⁾	31 décembre 2017 ⁽²⁾
(en millions de dollars)											
Revenus d'intérêts											
Prêts	1 874 \$	1 825 \$	1 648 \$	1 584 \$	1 548 \$	1 513 \$	1 444 \$	1 418 \$	1 445 \$	6 931 \$	5 923 \$
Valeurs mobilières	107	101	89	93	88	80	78	77	76	390	323
	1 981	1 926	1 737	1 677	1 636	1 593	1 522	1 495	1 521	7 321	6 246
Frais d'intérêts											
Dépôts	576	616	538	505	477	424	403	407	369	2 235	1 711
Obligations subordonnées et autres	121	24	24	23	21	20	19	18	18	192	78
	697	640	562	528	498	444	422	425	387	2 427	1 789
Revenu net d'intérêts	1 284	1 286	1 175	1 149	1 138	1 149	1 100	1 070	1 134	4 894	4 457
Primes nettes	2 221	2 263	2 200	2 139	2 009	1 982	2 076	1 982	1 834	8 823	8 049
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	114	110	106	103	107	109	122	120	123	433	458
Commissions sur prêts et cartes de crédit	177	171	163	186	180	154	154	172	150	697	660
Services de courtage et de fonds de placement	211	216	223	255	245	227	293	265	236	905	1 030
Honoraires de gestion et de services de garde	130	147	138	136	133	118	120	114	148	551	485
Revenus (pertes) nets de placement	45	(253)	308	111	904	(362)	711	435	(1 082)	211	1 688
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	258	76	20	169	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	523	s. o.
Revenus de change	29	14	21	27	22	16	20	19	12	91	77
Autres	(21)	36	130	37	(100)	295	28	26	(42)	182	249
	943	517	1 109	1 024	1 491	557	1 448	1 151	(455)	3 593	4 647
Revenu total	4 448	4 066	4 484	4 312	4 638	3 688	4 624	4 203	2 513	17 310	17 153
Dotation à la provision pour pertes de crédit	89	100	80	115	89	92	76	92	55	384	349
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	1 821	1 375	1 727	1 656	2 042	1 000	1 922	1 753	(104)	6 579	6 717
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	810	820	887	890	846	794	919	893	890	3 407	3 452
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	172	185	171	173	210	180	169	168	185	701	727
Ententes de services et impartition	96	75	88	79	112	64	73	70	70	338	319
Communications	70	58	69	64	79	65	74	66	88	261	284
Autres	698	721	638	721	704	595	656	663	685	2 778	2 618
	1 846	1 859	1 853	1 927	1 951	1 698	1 891	1 860	1 918	7 485	7 400
Excédents d'exploitation	692	732	824	614	556	898	735	498	644	2 862	2 687
Impôts sur les excédents	114	162	147	113	127	140	154	115	135	536	536
Excédents avant ristournes aux membres	578	570	677	501	429	758	581	383	509	2 326	2 151
Ristournes aux membres	60	72	71	50	67	60	40	35	57	253	202
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(17)	(19)	(18)	(14)	(18)	(16)	(11)	(9)	(15)	(68)	(54)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	535 \$	517 \$	624 \$	465 \$	380 \$	714 \$	552 \$	357 \$	467 \$	2 141 \$	2 003 \$
dont :											
Part revenant au Groupe	527 \$	504 \$	613 \$	456 \$	371 \$	699 \$	538 \$	352 \$	443 \$	2 100 \$	1 960 \$
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	8	13	11	9	9	15	14	5	24	41	43

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

(2) Les données des périodes précédentes ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante nonobstant les normes et les amendements adoptés au 1^{er} janvier 2018.

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 générales ▪ 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⁾ 		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investissement en actions privilégiées dans une composante exclue du périmètre de consolidation réglementaire ▪ Instrument financier subordonné

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

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

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

Tableau 4 – Ratios et fonds propres réglementaires⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018 ⁽³⁾	Renvois ⁽⁴⁾	Au 30 septembre 2018 ⁽³⁾	Au 30 juin 2018 ⁽³⁾	Au 31 mars 2018 ⁽³⁾	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
Fonds propres de la catégorie 1A										
Parts de capital de la Fédération ⁽⁵⁾	4 784 \$	B	4 784 \$	4 782 \$	4 586 \$	4 518 \$	4 496 \$	4 464 \$	4 262 \$	4 142 \$
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	532	C	575	599	668	794	821	862	951	1 078
Réserves	15 921	A	17 767	17 616	16 695	16 707	16 333	16 003	15 137	15 052
Excédents non répartis	3 634	D	1 933	1 430	1 506	1 336	1 772	1 058	1 584	1 502
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	(28)	E + F + Z	58	177	211	410	291	389	514	392
Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires										
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(3)	K	(3)	(3)	(3)	(3)	(35)	(35)	(35)	(33)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(1)	M+N	(1)	-	(1)	(1)	(44)	(44)	(44)	(42)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	(124)	M+N	(188)	(200)	(193)	(193)	(235)	(234)	(219)	(217)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(93)	J+P	(50)	(55)	(54)	(51)	(60)	(63)	(57)	(65)
Déficit de provisions ⁽⁶⁾	(427)		(383)	(349)	(349)	(390)	(324)	(308)	(309)	(322)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A ⁽⁶⁾	(13)		(10)	(8)	(15)	(13)	(9)	(20)	(8)	(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 %)	(1 770)	Q+T	(2 012)	(2 475)	(2 154)	(2 129)	(2 596)	(2 904)	(2 841)	(2 759)
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)	-	-
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	S	-	-	-	-	-	(7)	-	-
Total des fonds propres nets de la catégorie 1A	22 412		22 470	21 514	20 897	20 985	20 410	19 140	18 935	18 720
Participations ne donnant pas le contrôle	-	H	-	-	11	13	12	14	13	12
Total des fonds propres de la catégorie 1B	-		-	-	11	13	12	14	13	12
Total des fonds propres de la catégorie 1	22 412		22 470	21 514	20 908	20 998	20 422	19 154	18 948	18 732
Fonds propres de la catégorie 2										
Obligations subordonnées ⁽⁷⁾ assujetties au retrait progressif	844	L	809	817	849	1 032	1 001	1 018	1 035	1 206
Provisions générales	377	O	396	374	371	257	267	263	270	252
Parts de qualification admissibles	25	W	24	24	24	25	24	24	24	25
Participations ne donnant pas le contrôle	-	I	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires										
Participations significatives dans des entités financières	(820)	V	(824)	(824)	(824)	(876)	(876)	(876)	(872)	(872)
Total des fonds propres nets de la catégorie 2	426		405	391	420	438	416	429	457	611
Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)	22 838 \$		22 875 \$	21 905 \$	21 328 \$	21 436 \$	20 838 \$	19 583 \$	19 405 \$	19 343 \$
Total des actifs pondérés en fonction des risques	129 474 \$		127 064 \$	123 190 \$	120 194 \$	116 487 \$	114 398 \$	112 037 \$	110 369 \$	108 144 \$
Mesure de l'exposition du ratio de levier	271 359		268 356	261 946	254 969	246 832	246 933	242 373	239 397	230 472

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 4 – Ratios et fonds propres réglementaires⁽¹⁾⁽²⁾ (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018 ⁽³⁾	Renvois ⁽⁴⁾	Au 30 septembre 2018 ⁽³⁾	Au 30 juin 2018 ⁽³⁾	Au 31 mars 2018 ⁽³⁾	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
Ratios										
Fonds propres de la catégorie 1A	17,3 %		17,7 %	17,5 %	17,4 %	18,0 %	17,8 %	17,1 %	17,2 %	17,3 %
Fonds propres de la catégorie 1	17,3		17,7	17,5	17,4	18,0	17,9	17,1	17,2	17,3
Total des fonds propres	17,6		18,0	17,8	17,7	18,4	18,2	17,5	17,6	17,9
Levier	8,3		8,4	8,2	8,2	8,5	8,3	7,9	7,9	8,1
Ratios minimaux										
Fonds propres de la catégorie 1A	8,0		8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
Fonds propres de la catégorie 1	9,5		9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5
Total des fonds propres	11,5		11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5
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	150 \$	AA	133 \$	135 \$	139 \$	136 \$	105 \$	112 \$	110 \$	94 \$
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	2 418	AC	2 448	2 399	2 305	2 311	2 301	2 186	2 178	2 148
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	793	AB	705	717	769	685	623	692	638	656
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)	377		396	374	371	257	267	263	270	252
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	377	O	396	374	371	257	267	263	270	252
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⁾ Les informations présentées les périodes de 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés.

⁽⁴⁾ Renvois au bilan réglementaire combiné. Se reporter au tableau 7.

⁽⁵⁾ Y compris les parts de capital détenues dans les fonds distincts.

⁽⁶⁾ Éléments considérés dans les fonds propres réglementaires seulement.

⁽⁷⁾ Comprennent les obligations subordonnées décrites à la note complémentaire 18 « Obligations subordonnées » des états financiers combinés de 2018.

Tableau 5 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 septembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 juin 2018 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2018 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	22 470 \$	21 514 \$	20 897 \$	20 985 \$	20 410 \$	19 140 \$	18 935 \$	18 720 \$	17 477 \$
Croissance des réserves et des excédents non répartis	(145)	654	845	158	(62)	1 044	340	167	1 257
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	(86)	(119)	(34)	(199)	119	(98)	(125)	122	(180)
Parts de capital de la Fédération	-	2	196	68	22	32	202	120	71
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	(43)	(24)	(69)	(126)	(27)	(41)	(89)	(127)	(37)
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Déductions	216	443	(321)	11	523	333	(123)	(67)	137
Solde à la fin de la période	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410	19 140	18 935	18 720
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	-	-	11	13	12	14	13	12	13
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	(11)	(2)	1	(2)	1	1	(1)
Solde à la fin de la période	-	-	-	11	13	12	14	13	12
Total des fonds propres de la catégorie 1	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422	19 154	18 948	18 732
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	405	391	420	438	416	429	457	611	644
Parts de qualification admissibles	1	-	-	(1)	1	-	-	(1)	1
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	35	(8)	(32)	(183)	31	(17)	(17)	(171)	(7)
Provisions générales	(19)	22	3	114	(10)	4	(7)	18	(26)
Déductions	4	-	-	52	-	-	(4)	-	-
Solde à la fin de la période	426	405	391	420	438	416	429	457	611
Total des fonds propres	22 838 \$	22 875 \$	21 905 \$	21 328 \$	21 436 \$	20 838 \$	19 583 \$	19 405 \$	19 343 \$

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

Tableau 6 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 septembre 2018 ⁽¹⁾	Au 30 juin 2018 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2018 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	24 901 \$	25 180 \$	24 760 \$	23 844 \$	23 963 \$	23 934 \$	23 030 \$	22 738 \$	22 475 \$
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	(23)	(29)	(33)	(39)	(40)	(45)	(49)	(55)	(55)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	(3)	(3)	(89)	(91)	(89)	(90)	(90)	(89)	(86)
Parts de qualification	(25)	(24)	(24)	(24)	(25)	(24)	(24)	(24)	(26)
Autres	(7)	(7)	(10)	(24)	(44)	(62)	(91)	(122)	(142)
Déductions	(2 431)	(2 647)	(3 090)	(2 769)	(2 780)	(3 303)	(3 636)	(3 513)	(3 446)
Fonds propres de la catégorie 1A	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410	19 140	18 935	18 720
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	11	13	12	14	13	12
Fonds propres de la catégorie 1B	-	-	-	11	13	12	14	13	12
Fonds propres de la catégorie 1	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422	19 154	18 948	18 732
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	844	809	817	849	1 032	1 001	1 018	1 035	1 206
Provisions générales	377	396	374	371	257	267	263	270	252
Parts de qualification admissibles	25	24	24	24	25	24	24	24	25
Déductions	(820)	(824)	(824)	(824)	(876)	(876)	(876)	(872)	(872)
Fonds propres de la catégorie 2	426	405	391	420	438	416	429	457	611
Total des fonds propres	22 838 \$	22 875 \$	21 905 \$	21 328 \$	21 436 \$	20 838 \$	19 583 \$	19 405 \$	19 343 \$

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 7 – Rapprochement des fonds propres et du bilan réglementaire combiné⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

(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	3 384 \$	1 285 \$	2 099 \$		
Valeurs mobilières	59 932	25 486	34 446		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				150 \$	AA
Autres valeurs mobilières				34 296	
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	908	(4 040)	4 948		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				142	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				2 418	AC
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				1 628	T
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				-	U
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				700	V
Autres ajustements liés aux participations				60	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	11 934	(907)	12 841		
Prêts	191 229	3 023	188 206		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				120	V
Autres prêts				188 086	
Provisions pour pertes de crédit	(719)	(5)	(714)		
Provision générale comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				(377)	O
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(337)	
Actif net des fonds distincts	13 234	13 234	-		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	160	-	160		
Primes à recevoir	2 376	2 376	-		
Instruments financiers dérivés	3 743	115	3 628		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	1 315	85	1 230		
Actifs de réassurance	1 958	1 958	-		
Terrains, bâtiments et matériel	2 382	1 420	962		
Goodwill	121	118	3		K
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	389	229	160		M
Actifs d'impôt différé	1 174	289	885		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				180	J
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				(87)	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				793	AB
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(35)	N
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				-	K
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				34	
Autres	1 945	27	1 918		
Actifs du groupe destiné à être cédé	-	-	-		
Total de l'actif	295 465 \$	44 693 \$	250 772 \$		

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 7 – Rapprochement des fonds propres et du bilan réglementaire combiné⁽¹⁾ (suite)

Au 31 décembre 2018

(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	183 158 \$	(370)\$	183 528 \$		
Autres passifs					
Acceptations	160	-	160		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	10 829	-	10 829		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	16 845	(20)	16 865		
Instruments financiers dérivés	2 816	122	2 694		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	4 105	54	4 051		
Passifs des contrats d'assurance	28 740	28 740	-		
Passif net des fonds distincts	13 212	13 212	-		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 537	601	1 936		
Passifs d'impôt différé	214	176	38		
Autres	5 822	1 424	4 398		
Passifs du groupe destiné à être cédé	-	-	-		
Obligations subordonnées	1 378	-	1 378		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				844 \$	L
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				534	
Total du passif	269 816	43 939	225 877		
Capitaux propres					
Capital social	5 350	-	5 350		
Parts permanentes et de ristournes				531	C
Parts de qualification				25	W
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				10	
Parts de capital de la Fédération				4 784	B
Capital-actions	5	-	5		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				1	C
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				4	
Excédents non répartis	3 649	15	3 634		D
Cumul des autres éléments du résultat global	(23)	(10)	(13)		
Pertes nettes non réalisées sur les titres d'emprunt classés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global				(15)	E
Gains sur instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				15	
Gains nets non réalisés liés à l'ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance				(12)	F
Autres				(1)	Z
Réserves	15 920	(1)	15 921		A
Participations ne donnant pas le contrôle	748	750	(2)		
Parts incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de la catégorie 1				-	H
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				(2)	
Total des capitaux propres	25 649	754	24 895		
Total du passif et des capitaux propres	295 465 \$	44 693 \$	250 772 \$		

⁽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 2018, à la section 2.3 du rapport de gestion.

⁽³⁾ Se reporter au tableau 4.

Tableau 8 – Ratio de levier⁽¹⁾

		Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
(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	295 465 \$	295 265 \$	290 073 \$	282 065 \$	275 096 \$	276 310 \$	271 983 \$	267 935 \$	258 367 \$
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	(44 694)	(45 761)	(45 277)	(44 574)	(44 600)	(44 565)	(44 571)	(43 536)	(42 681)
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	1 882	1 052	1 379	1 313	1 032	951	1 312	1 353	1 403
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	1 004	1 042	956	1 118	910	819	688	784	880
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746	16 540	16 298	15 981
Autres ajustements	7	(2 473)	(2 854)	(3 163)	(2 782)	(2 879)	(3 328)	(3 579)	(3 437)	(3 478)
Exposition du ratio de levier	8	271 359 \$	268 356 \$	261 946 \$	254 969 \$	246 832 \$	246 933 \$	242 373 \$	239 397 \$	230 472 \$
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	231 842 \$	232 221 \$	228 001 \$	220 779 \$	215 431 \$	215 271 \$	214 783 \$	209 237 \$	201 052 \$
(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	231 842	232 221	228 001	220 779	215 431	215 271	214 783	209 237	201 052
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	2 516	1 991	2 228	2 159	1 859	1 781	1 988	2 063	2 673
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	2 995	2 489	2 571	2 473	2 212	2 044	2 065	1 952	1 972
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	5 511	4 480	4 799	4 632	4 071	3 825	4 053	4 015	4 645
Expositions sur les opérations de financement par titres										
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12	12 827	11 001	10 212	10 610	9 147	10 272	6 309	9 064	7 914
(Montants compensés de liquidités à payer et à recevoir sur les actifs bruts d'OFT)	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposition au risque de contrepartie lié aux OFT	14	1 004	1 042	956	1 119	910	819	688	784	880
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	13 831	12 043	11 168	11 729	10 057	11 091	6 997	9 848	8 794
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	109 563	106 454	103 328	102 427	100 028	97 580	95 961	94 370	92 649
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	(89 388)	(86 842)	(85 350)	(84 598)	(82 755)	(80 834)	(79 421)	(78 073)	(76 668)
Total des autres expositions hors bilan	19	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746	16 540	16 297	15 981
Total des expositions	21	271 359 \$	268 356 \$	261 946 \$	254 969 \$	246 832 \$	246 933 \$	242 373 \$	239 397 \$	230 472 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	22 412 \$	22 470 \$	21 514 \$	20 908 \$	20 998 \$	20 422 \$	19 154 \$	18 948 \$	18 732 \$
Ratio de levier – Tout compris	26	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	8,5 %	8,3 %	7,9 %	7,9 %	8,1 %

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

Tableau 9 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit

	Au 31 décembre 2018									
	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	3 384 \$	2 099 \$	2 099 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	36 916	16 266	368	-	-	-	5	-	15 893	-
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	21 395	16 572	16 572	-	-	-	-	-	-	-
Titres au coût amorti	1 621	1 608	1 608	-	-	-	-	-	-	-
Titres de placement selon la méthode de la mise en équivalence	908	4 948	2 478	-	-	-	-	-	-	2 470
	60 840	39 394	21 026	-	-	-	5	-	15 893	2 470
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	11 934	12 841	-	-	12 841	-	-	11 691	-	-
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	120 113	118 333	15 890	102 443	-	-	-	-	-	-
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	26 210	26 024	1 588	24 436	-	-	-	-	-	-
Aux entreprises et aux gouvernements	44 906	43 849	43 729	-	-	-	-	-	-	120
	191 229	188 206	61 207	126 879	-	-	-	-	-	120
Provision pour pertes de crédit	(719)	(714)	(155)	(559)	-	-	-	-	-	-
	190 510	187 492	61 052	126 320	-	-	-	-	-	120
Actif net des fonds distincts	13 234	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	160	160	160	-	-	-	-	-	-	-
Primes à recevoir	2 376	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers dérivés	3 743	3 628	-	-	-	2 759	-	507	-	869
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	1 315	1 230	1 230	-	-	-	-	-	-	-
Actifs de réassurance	1 958	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Terrains, bâtiments et matériel	2 382	962	962	-	-	-	-	-	-	-
Goodwill	121	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Immobilisations incorporelles	389	160	-	-	-	-	-	-	-	160
Actifs d'impôt différé	1 174	885	885	-	-	-	-	-	-	-
Autres	1 945	1 918	1 918	-	-	-	-	-	-	-
Actifs du groupe destiné à être cédé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	15 563	8 946	5 155	-	-	2 759	-	507	-	1 032
Total de l'actif	295 465 \$	250 772 \$	89 332 \$	126 320 \$	12 841 \$	2 759 \$	5 \$	12 198 \$	15 893 \$	3 622 \$

Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 décembre 2018			
	Expositions ⁽¹⁾	APR	Expositions ⁽¹⁾	APR	Expositions ⁽¹⁾	APR	Exigence de capital ⁽²⁾	Taux de pondération moyen des risques
(en millions de dollars et en pourcentage)								
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	- \$	- \$	15 346 \$	102 \$	15 346 \$	102 \$	8 \$	0,7 %
Institutions financières	-	-	10 743	2 106	10 743	2 106	168	19,6
Entreprises	-	-	67 208	56 333	67 208	56 333	4 507	83,8
Titrisation	-	-	5	63	5	63	5	1 250,0
Actions	-	-	250	334	250	334	27	133,6
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	8 294	5 394	8 294	5 394	432	65,0
Prêts hypothécaires	103 893	11 491	435	152	104 328	11 643	931	11,2
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 271	4 741	1 057	793	12 328	5 534	443	44,9
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	39 177	10 159	-	-	39 177	10 159	812	25,9
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	154 341	26 391	103 338	65 277	257 679	91 668	7 333	35,6
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	8	-	8	-	-	-
Institutions financières	-	-	2 755	551	2 755	551	44	20,0
Entreprises	-	-	12	12	12	12	1	100,0
Portefeuille de négociation	-	-	1 234	533	1 234	533	43	43,2
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 452	116	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	264	14	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	-	-	4 009	1 096	4 273	2 562	205	60,0
Autres actifs ⁽³⁾	-	-	-	-	15 920	11 268	902	70,8
Facteur scalaire ⁽⁴⁾	-	1 585	-	-	-	1 584	127	-
Total du risque de crédit	154 341	27 976	107 347	66 373	277 872	107 082	8 567	38,5
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	575	-	-	-	575	46	-
VaR en situation de crise	-	2 335	-	-	-	2 335	187	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁵⁾	-	1 732	-	-	-	1 732	139	-
Autres ⁽⁶⁾	-	-	-	754	-	754	60	-
Total du risque de marché ⁽⁷⁾	-	4 642	-	754	-	5 396	432	-
Risque opérationnel ⁽⁸⁾	-	-	-	12 232	-	12 232	979	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	154 341 \$	32 618 \$	107 347 \$	79 359 \$	277 872 \$	124 710 \$	9 978 \$	- %
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC ⁽⁹⁾								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	-	-	-	124 419	9 954	-
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	124 463	9 957	-
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	124 506	9 960	-
Ajustement transitoire en fonction du seuil ⁽¹⁰⁾	-	-	-	-	-	5 055	404	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	154 341 \$	32 618 \$	107 347 \$	79 359 \$	277 872 \$	129 474 \$	10 358 \$	- %

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

Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR) (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	99 \$	99 \$	2 \$	28 \$	29 \$	4 \$	2 \$	2 \$
Institutions financières	2 164	2 084	1 898	2 094	2 135	2 044	2 050	1 668
Entreprises	53 826	47 535	46 024	43 738	43 309	42 644	41 748	40 355
Titrisation	68	67	71	75	85	93	98	1 138
Actions	289	288	291	241	213	217	123	98
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 360	4 648	4 616	4 687	4 885	4 804	4 611	4 399
Prêts hypothécaires	11 646	11 433	10 919	9 769	8 765	8 409	8 437	8 271
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	5 255	4 868	4 403	3 975	3 597	3 370	3 171	3 133
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	9 219	8 869	9 090	8 833	7 641	7 455	7 581	7 590
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	87 926	79 891	77 314	73 440	70 659	69 040	67 821	66 654
Risque de contrepartie								
Institutions financières	396	379	386	343	325	310	295	317
Entreprises	11	8	17	5	7	20	8	13
Portefeuille de négociation	333	395	373	365	334	269	250	191
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 063	1 051	1 023	903	854	773	738	807
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	4	4	8	1	2	1	2	1
Sous-total du risque de contrepartie	1 807	1 837	1 807	1 617	1 522	1 373	1 293	1 329
Autres actifs ⁽³⁾	11 304	11 020	11 826	11 677	10 053	10 050	9 958	9 674
Facteur scalaire ⁽⁴⁾	1 516	1 467	1 431	1 333	1 185	1 137	1 137	1 121
Total du risque de crédit	102 553	94 215	92 378	88 067	83 419	81 600	80 209	78 778
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	681	-	-	-	-	-	-	-
VaR en situation de crise	2 106	-	-	-	-	-	-	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁵⁾	1 798	-	-	-	-	-	-	-
Autres ⁽⁶⁾	489	2 552	2 432	1 965	2 289	1 887	2 608	1 810
Total du risque de marché⁽⁷⁾	5 074	2 552	2 432	1 965	2 289	1 887	2 608	1 810
Risque opérationnel⁽⁸⁾	12 171	11 997	11 890	11 850	11 831	11 849	13 365	13 315
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	119 798	108 764	106 700	101 882	97 539	95 336	96 182	93 903
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC⁽⁹⁾								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	119 584	108 554	106 496	101 629	97 300	95 120	95 976	93 612
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	119 617	108 585	106 527	101 674	97 342	95 159	96 013	93 668
APR pour le total des fonds propres	119 649	108 617	106 558	101 710	97 377	95 190	96 042	93 716
Ajustement transitoire en fonction du seuil ⁽¹⁰⁾	7 480	14 636	13 698	14 858	17 098	16 917	14 393	14 532
Total des actifs pondérés en fonction des risques	127 064 \$	123 190 \$	120 194 \$	116 487 \$	114 398 \$	112 037 \$	110 369 \$	108 144 \$

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

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

⁽³⁾ Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique comprend la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Société financière inc.), la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les sociétés associées ainsi que la part des autres actifs d'impôt futurs au-dessus d'un certain seuil. Ces trois éléments sont pondérés à 250 %, et la partie déduite (c'est-à-dire celle qui est au-dessus d'un certain seuil) est pondérée à 0 %. Cette catégorie exclut la charge d'AEC et les exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation, qui sont divulguées dans la section portant sur le risque de crédit de contrepartie.

⁽⁴⁾ Le facteur scalaire correspond à un calibrage de 6,0 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la ligne directrice de l'AMF.

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

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

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

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

⁽⁹⁾ Les facteurs scalaires utilisés pour tenir compte des exigences relatives à la charge d'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 80 %, de 83 % et de 86 % en 2018 (72 %, 77 % et 81 % en 2017). Ils atteindront 100 % pour chaque catégorie de capital d'ici 2019.

⁽¹⁰⁾ 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 la charge d'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 2018			Pour les périodes de trois mois terminées le					
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	100 747 \$	1 592 \$	102 339 \$	92 379 \$	1 626 \$	94 005 \$	90 572 \$	1 602 \$	92 174 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	1 901	433	2 334	2 082	123	2 205	2 267	(17)	2 250
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	242	226	468	449	(155)	294	38	40	78
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	939	-	939	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	466	-	466	5 907	-	5 907	321	-	321
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	(892)	-	(892)
Variation des taux de change	225	20	245	(70)	(2)	(72)	73	1	74
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 773	679	4 452	8 368	(34)	8 334	1 807	24	1 831
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	104 520 \$	2 271 \$	106 791 \$	100 747 \$	1 592 \$	102 339 \$	92 379 \$	1 626 \$	94 005 \$

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 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 2017			31 mars 2017			31 décembre 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	78 916 \$	1 087 \$	80 003 \$	77 449 \$	1 038 \$	78 487 \$	76 717 \$	1 246 \$	77 963 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	2 062	70	2 132	2 051	(11)	2 040	1 092	(60)	1 032
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	(86)	-	(86)	(788)	1	(787)	173	(148)	25
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	(577)	-	(577)
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	(586)	-	(586)	242	59	301	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(79)	-	(79)	(38)	-	(38)	44	-	44
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 311	70	1 381	1 467	49	1 516	732	(208)	524
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	80 227 \$	1 157 \$	81 384 \$	78 916 \$	1 087 \$	80 003 \$	77 449 \$	1 038 \$	78 487 \$

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								
	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	31 mars 2018	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	5 074 \$	2 552 \$	2 432 \$	1 965 \$	2 289 \$	1 887 \$	2 608 \$	1 810 \$	2 347 \$
Variation des niveaux de risque ⁽⁶⁾	322	(516)	120	467	(324)	402	(721)	798	(537)
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	-	3 038	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	322	2 522	120	467	(324)	402	(721)	798	(537)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	5 396 \$	5 074 \$	2 552 \$	2 432 \$	1 965 \$	2 289 \$	1 887 \$	2 608 \$	1 810 \$
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	12 171 \$	11 997 \$	11 890 \$	11 850 \$	11 831 \$	11 849 \$	13 365 \$	13 315 \$	13 275 \$
Revenus générés	61	174	119	40	19	(18)	75	50	40
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	(1 591)	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	61	174	107	40	19	(18)	(1 516)	50	40
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	12 232 \$	12 171 \$	11 997 \$	11 890 \$	11 850 \$	11 831 \$	11 849 \$	13 365 \$	13 315 \$
Ajustement transitoire en fonction du seuil									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	7 480 \$	14 636 \$	13 698 \$	14 858 \$	17 098 \$	16 917 \$	14 393 \$	14 532 \$	13 470 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	(264)	2 003	1 462	30	(361)	358	286	(200)	429
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	(762)	(223)	666	(212)	203	(175)	120	308	114
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	(916)	-	-	-	(2 076)	-	-	-	519
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	(474)	(8 937)	(325)	(973)	(6)	-	2 117	(247)	-
Acquisitions et cessions	-	-	(867)	-	-	(1)	-	-	-
Variation des taux de change	(9)	1	2	(5)	-	(1)	1	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(2 425)	(7 156)	938	(1 160)	(2 240)	181	2 524	(139)	1 062
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	5 055 \$	7 480 \$	14 636 \$	13 698 \$	14 858 \$	17 098 \$	16 917 \$	14 393 \$	14 532 \$

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

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

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

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

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 12 – Actifs pondérés en fonction des risques⁽¹⁾ par secteurs d'activité

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	105 540 \$	101 256 \$	92 460 \$	89 891 \$	85 672 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 360	5 445	5 641	6 124	5 996
Assurance de dommages	2 376	2 410	2 161	2 230	2 437
Autres	11 143	10 473	8 292	8 251	7 523
Non attribués ⁽²⁾	5 055	7 480	14 636	13 698	14 859
Total des actifs pondérés en fonction des risques	129 474 \$	127 064 \$	123 190 \$	120 194 \$	116 487 \$

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

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

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

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)

(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)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2016						
	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⁾
Approche standard							
Emprunteurs souverains	14 321 \$	457 \$	861 \$	2 \$	89 \$	15 730 \$	14 909 \$
Institutions financières	4 849	2 618	957	3 786	781	12 991	9 260
Entreprises	45 398	4 498	517	-	935	51 348	50 135
PME assimilées aux autres							
expositions sur la clientèle de détail	6 922	56	-	-	42	7 020	6 951
Prêts hypothécaires	143	-	-	-	-	143	143
Autres expositions sur la clientèle							
de détail (à l'exception des PME)	1 521	17	-	-	-	1 538	247
Titrisation	807	-	-	-	-	807	807
Actions	98	-	-	-	-	98	98
Portefeuille de négociation	-	-	14 563	844	-	15 407	915
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	88 199	8 500	-	-	-	96 699	96 699
Expositions renouvelables sur la							
clientèle de détail	10 682	23 920	-	-	-	34 602	34 602
Autres expositions sur la clientèle							
de détail	8 332	326	-	-	18	8 676	8 676
Total	181 272 \$	40 392 \$	16 898 \$	4 632 \$	1 865 \$	245 059 \$	223 442 \$

(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 2018							Au 30 septembre 2018						
	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	6 703 \$	200 \$	- \$	- \$	15 \$	6 918 \$	6 912 \$	6 385 \$	204 \$	- \$	- \$	19 \$	6 608 \$	6 603 \$
Mines, pétrole et gaz	298	458	-	-	94	850	851	291	454	-	-	95	840	840
Services publics	13 596	1 559	30	3	267	15 455	15 417	14 096	1 519	524	-	306	16 445	15 937
Construction	2 499	913	-	-	177	3 589	3 516	2 370	862	-	-	175	3 407	3 333
Fabrication	3 245	876	-	-	219	4 340	4 325	3 000	827	-	-	206	4 033	4 021
Commerce de gros	1 283	125	-	-	70	1 478	1 469	1 247	131	-	-	88	1 466	1 457
Commerce de détail	2 411	355	-	-	24	2 790	2 772	2 459	332	-	-	26	2 817	2 800
Transport	1 054	365	-	-	99	1 518	1 514	1 108	409	-	-	100	1 617	1 614
Industrie de l'information	456	307	-	-	261	1 024	1 023	436	286	-	-	40	762	761
Finance et assurances	8 768	1 378	2 216	4 615	545	17 522	13 060	9 089	1 358	2 465	3 711	525	17 148	12 627
Immobilier	32 722	1 060	-	-	82	33 864	33 769	31 551	958	-	-	81	32 590	32 494
Services professionnels	519	175	-	-	27	721	710	457	145	-	-	29	631	622
Gestion de sociétés	801	74	-	-	17	892	821	747	112	-	-	17	876	807
Services administratifs	291	15	-	-	28	334	325	241	9	-	-	15	265	256
Enseignement	1 564	1 028	-	-	8	2 600	2 598	1 317	1 137	-	-	8	2 462	2 461
Soins de santé	3 222	244	-	-	6	3 472	3 462	3 134	257	-	-	3	3 394	3 381
Arts et spectacles	613	57	-	-	8	678	675	633	49	-	-	8	690	688
Hébergement	1 131	13	-	-	3	1 147	1 139	1 078	24	-	-	3	1 105	1 098
Autres services	600	33	-	-	11	644	639	582	42	-	-	11	635	627
Autres entreprises	960	105	-	-	10	1 075	1 075	926	90	18	-	11	1 045	1 029
Total	82 736 \$	9 340 \$	2 246 \$	4 618 \$	1 971 \$	100 911 \$	96 072 \$	81 147 \$	9 205 \$	3 007 \$	3 711 \$	1 766 \$	98 836 \$	93 456 \$
(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018							Au 31 mars 2018						
	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	6 910 \$	186 \$	- \$	- \$	11 \$	7 107 \$	7 099 \$	6 583 \$	167 \$	- \$	- \$	11 \$	6 761 \$	6 751 \$
Mines, pétrole et gaz	345	457	-	-	51	853	853	338	450	-	-	52	840	839
Services publics	13 290	1 488	1	-	189	14 968	14 961	13 204	1 485	-	-	184	14 873	14 864
Construction	2 383	742	-	-	81	3 206	3 151	2 155	622	-	-	82	2 859	2 806
Fabrication	3 194	504	-	-	102	3 800	3 789	2 846	543	-	-	100	3 489	3 478
Commerce de gros	1 334	99	-	-	50	1 483	1 471	1 353	126	-	-	44	1 523	1 513
Commerce de détail	2 703	345	-	-	10	3 058	3 044	2 687	325	-	-	8	3 020	3 007
Transport	1 194	419	-	-	51	1 664	1 660	1 140	484	-	-	52	1 676	1 669
Industrie de l'information	454	283	-	-	20	757	755	337	323	-	-	20	680	679
Finance et assurances	8 900	1 162	1 229	3 718	729	15 738	12 115	8 116	1 134	1 389	3 431	787	14 857	11 331
Immobilier	24 790	707	-	-	36	25 533	25 470	24 390	663	-	-	40	25 093	24 983
Services professionnels	493	117	-	-	13	623	614	460	126	-	-	12	598	589
Gestion de sociétés	806	109	-	-	11	926	854	833	154	-	-	10	997	926
Services administratifs	235	16	-	-	9	260	251	234	10	-	-	7	251	243
Enseignement	1 220	1 171	-	-	4	2 395	2 392	1 112	1 191	-	-	3	2 306	2 306
Soins de santé	3 037	257	-	-	2	3 296	3 284	2 898	210	-	-	1	3 109	3 097
Arts et spectacles	608	46	-	-	3	657	655	620	42	-	-	3	665	663
Hébergement	1 158	22	-	-	2	1 182	1 172	1 060	29	-	-	2	1 091	1 081
Autres services	659	38	-	-	7	704	695	659	38	-	-	7	704	697
Autres entreprises	1 105	102	14	-	10	1 231	1 219	1 008	167	-	-	5	1 180	1 227
Total	74 818 \$	8 270 \$	1 244 \$	3 718 \$	1 391 \$	89 441 \$	85 504 \$	72 033 \$	8 289 \$	1 389 \$	3 431 \$	1 430 \$	86 572 \$	82 749 \$

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

Tableau 14 – Expositions en cas de défauts aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)

	Au 31 décembre 2017						Au 30 septembre 2017							
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾						Catégories d'expositions ⁽¹⁾							
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Expositions 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 \$

	Au 30 juin 2017						Au 31 mars 2017							
	Catégories d'expositions ⁽¹⁾						Catégories d'expositions ⁽¹⁾							
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽²⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Expositions 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 26.

Tableau 14 – Expositions en cas de défauts aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2016						
	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⁾
Secteurs d'activité							
Agriculture	5 768 \$	105 \$	- \$	- \$	11 \$	5 884 \$	5 872 \$
Mines, pétrole et gaz	312	457	-	-	3	772	771
Services publics	15 159	1 121	838	-	144	17 262	16 446
Construction	1 956	432	-	-	84	2 472	2 421
Fabrication	2 476	538	-	-	88	3 102	3 092
Commerce de gros	1 094	169	-	-	34	1 297	1 283
Commerce de détail	2 283	695	-	-	9	2 987	2 974
Transport	1 041	289	-	-	48	1 378	1 376
Industrie de l'information	368	308	-	-	19	695	694
Finance et assurances	3 905	1 084	1 497	3 788	1 232	11 506	6 845
Immobilier	21 475	746	-	-	34	22 255	22 183
Services professionnels	401	97	-	-	17	515	510
Gestion de sociétés	784	139	-	-	17	940	865
Services administratifs	278	2	-	-	5	285	275
Enseignement	1 185	959	-	-	3	2 147	2 147
Soins de santé	2 577	151	-	-	1	2 729	2 724
Arts et spectacles	638	46	-	-	4	688	687
Hébergement	915	14	-	-	1	930	921
Autres services	658	128	-	-	5	791	784
Autres entreprises	1 295	93	-	-	46	1 434	1 434
Total	64 568 \$	7 573 \$	2 335 \$	3 788 \$	1 805 \$	80 069 \$	74 304 \$

(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 15 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire⁽¹⁾

	Au 31 décembre 2018				
	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	
(en millions de dollars)					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 099 \$	2 099 \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières	39 394	21 026	5	-	18 363
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	12 841	-	-	12 841	-
Prêts	187 492	187 372	-	-	120
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	8 946	5 155	-	2 759	1 032
Total de l'actif	250 772	215 652	5	15 600	19 515 \$
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	16 865	-	-	16 865	
Instruments financiers dérivés hors bilan	2 686	-	-	2 686	
Engagements inutilisés	107 954	49 353	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 116	2 116	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	667	667	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	380	(158)	-	538	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	381 440 \$	267 630 \$	5 \$	35 689 \$	

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

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 30.

Tableau 16 – Atténuation du risque de crédit (suite)

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

(en millions de dollars)	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
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 30.

Tableau 16 – Atténuation du risque de crédit (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2016		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽¹⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard			
Emprunteurs souverains	15 730 \$	821 \$	2 \$
Institutions financières	12 991	3 731	315
Entreprises	51 348	1 213	9 548
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 020	69	1 681
Prêts hypothécaires	143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 538	1 291	-
Titrisation	807	-	-
Actions	98	-	-
Portefeuille de négociation	15 407	14 492	-
Approche des notations internes⁽²⁾			
Prêts hypothécaires	96 699	-	27 285
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 602	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 676	-	2 328
Total	245 059 \$	21 617 \$	41 159 \$

⁽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.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée
Expositions utilisées

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

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions utilisées

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

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions utilisées

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

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 juin 2017								Au 31 mars 2017					
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,07 %	8,40 %	8 265 \$	125 \$	1,52 %	0,5 \$	1,59 %	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	17,46	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 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 décembre 2016						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées								
Excellent	0,00-0,14	0,07 %	8,48 %	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
	0,50-0,74	0,59	8,39	6 157	453	7,35	3,1	7,97
Faible	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
	0,50-0,74	0,59	10,71	10 987	1 030	9,37	6,9	10,16
Faible	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
	0,50-0,74	0,68	65,05	444	82	18,48	2,0	24,01
Faible	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
	0,50-0,74	0,64	27,45	1 490	333	22,33	2,6	24,49
Faible	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 la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

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

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

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

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)					Au 31 décembre 2017					Au 30 septembre 2017									
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08 %	8,18 %	8 \$	4 \$	50,00 %	- \$	1,64 %	- \$	1,72 %	0,07 %	8,20 %	8 \$	4 \$	50,00 %	- \$	1,48 %	- \$	1,55 %
	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
	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
Moyen	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
Élevé	100,00	100,00	8,15	-	-	50,00	-	101,90	-	101,90	100,00	8,14	-	-	50,00	-	101,75	-	101,75
Défaut																			
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
	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
Moyen	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
Élevé	100,00	100,00	10,87	29	-	0,93	-	135,82	-	135,82	100,00	10,10	25	-	1,03	-	126,20	-	126,20
Défaut																			
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
	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
Moyen	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
Élevé	100,00	100,00	-	11	-	-	-	-	-	-	100,00	-	9	-	-	-	-	-	-
Défaut																			
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
	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
Moyen	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
Élevé	100,00	100,00	26,99	1	-	0,01	-	337,35	-	337,35	100,00	0,37	-	-	-	-	4,63	-	4,63
Défaut																			
Total		0,40	44,45	638	416	65,25	73	17,64	0,7	19,87	0,42	44,26	606	376	61,96	68	18,20	0,7	20,67
Total général		0,41 %	57,23 %	60 923 \$	39 139 \$	64,25 %	3 897 \$	9,96 %	86,3 \$	12,72 %	0,36 %	60,67 %	59 714 \$	35 041 \$	58,68 %	3 062 \$	8,74 %	68,5 \$	11,19 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 juin 2017

Au 31 mars 2017

31 mars 2017																			
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,07 %	8,20 %	11 \$	5 \$	50,00 %	- \$	1,48 %	- \$	1,55 %	0,07 %	8,21 %	9 \$	5 \$	50,00 %	- \$	1,48 %	- \$	1,55 %
	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	-	4,28
	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	-	7,77
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	0,1	14,27
	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	-	34,16
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	-	77,19
Élevé	100,00	100,00	8,33	-	-	50,00	-	104,14	-	104,14	100,00	9,06	-	-	50,00	-	113,31	-	113,31
Défaut	100,00	100,00	8,33	-	-	50,00	-	104,14	-	104,14	100,00	9,06	-	-	50,00	-	113,31	-	113,31
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	0,1	11,41
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	0,3	2,09
	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	0,8	5,85
	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	0,8	11,02
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	1,1	21,11
	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	0,7	49,61
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	0,5	126,46
Élevé	100,00	100,00	10,03	22	-	1,25	-	125,33	-	125,33	100,00	10,24	24	-	0,86	-	127,95	-	127,95
Défaut	100,00	100,00	10,03	22	-	1,25	-	125,33	-	125,33	100,00	10,24	24	-	0,86	-	127,95	-	127,95
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	4,2	6,68
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	4,3	6,71
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	11,3	7,78
	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	6,9	23,40
	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	1,1	49,22
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	30,3	66,91
	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	5,7	116,39
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	5,8	252,51
Élevé	100,00	100,00	-	7	-	-	-	-	-	-	100,00	-	9	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	100,00	-	7	-	-	-	-	-	-	100,00	-	9	-	-	-	-	-	-
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	61,1	12,56
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	42,38	363	237	65,05	17	7,43	0,1	7,78	0,07	42,38	346	225	65,05	17	7,43	0,1	7,78
	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	0,1	23,40
	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	0,1	49,22
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	0,1	66,91
	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	0,2	88,75
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	0,3	252,51
Élevé	100,00	100,00	72,87	-	-	0,05	-	804,47	-	938,90	100,00	72,87	1	-	0,05	-	804,47	-	938,90
Défaut	100,00	100,00	72,87	-	-	0,05	-	804,47	-	938,90	100,00	72,87	1	-	0,05	-	804,47	-	938,90
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	0,9	22,74
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 %	66,3 \$	11,15 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Tableau 17 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)										
Au 31 décembre 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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽¹⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées										
Excellent	0,00 - 0,14	0,07 %	8,20 %	8 \$	4 \$	50,00 %	- \$	1,48 %	- \$	1,55 %
	0,15 - 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										
Défaut	100,00	100,00	10,32	25	-	1,26	-	128,97	-	128,97
Sous-total		0,42	11,14	16 856	8 464	50,22	512	6,04	4,2	6,66
Total		0,42	11,13	16 928	8 500	50,22	515	6,06	4,2	6,67
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										
Défaut	100,00	100,00	-	8	-	-	-	-	-	-
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										
Défaut	100,00	100,00	77,13	1	-	0,11	-	964,13	-	964,13
Total		0,46	43,55	564	344	61,02	61	17,82	0,7	20,43
Total général		0,37 %	60,87 %	56 012 \$	32 764 \$	58,50 %	2 862 \$	8,74 %	66,2 \$	11,26 %

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

Tableau 18 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Backtesting : paramètres réels et estimatifs⁽¹⁾

	Au 31 décembre 2018						Au 30 septembre 2018					
	PD moyenne pondérée ⁽²⁾	Taux de défaut annuel historique moyen ⁽³⁾	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD ⁽²⁾	PCD observée et pondérée par l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECD ⁽²⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾	PD moyenne pondérée ⁽²⁾	Taux de défaut annuel historique moyen ⁽³⁾	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD ⁽²⁾	PCD observée et pondérée par l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECD ⁽²⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECD ⁽²⁾⁽³⁾
(en pourcentage)												
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,76 %	0,75 %	12,56 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %	1,72 %	0,75 %	12,21 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,55	1,08	82,74	70,59	62,91	45,07	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME												
assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	56,74	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74

	Au 30 juin 2018						Au 31 mars 2018					
	PD moyenne pondérée ⁽²⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD ⁽²⁾	PCD observée et pondérée par l'ECD ⁽²⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECD ⁽²⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECD ⁽²⁾	PD moyenne pondérée ⁽²⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD ⁽²⁾	PCD observée et pondérée par l'ECD ⁽²⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECD ⁽²⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECD ⁽²⁾
(en pourcentage)												
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %	1,68 %	0,72 %	10,88 %	8,48 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02	1,12	0,51	12,02	9,57	67,34	50,45
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07	1,60	1,11	77,59	70,78	62,97	44,06
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME												
assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74	3,25	1,57	43,19	33,29	66,63	49,49

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

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

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

⁽³⁾ Les paramètres taux de défaut annuel historique moyen, PCD observée et FCEC observé divulgués au 31 décembre 2018 et 30 septembre 2018 sont ceux observés au 30 juin 2018 dû à une mise à jour des systèmes permettant le backtesting et qui se terminera au cours de 2019.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 19 – Expositions par catégories d'actif⁽¹⁾ et par échéances résiduelles contractuelles

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

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

	Au 30 juin 2017				Au 31 mars 2017				Au 31 décembre 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
(en millions de dollars)												
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	97 683 \$	1 775 \$	223 \$	99 681 \$	95 557 \$	1 648 \$	7 \$	97 212 \$	94 844 \$	835 \$	1 020 \$	96 699 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 674	-	-	35 674	35 104	-	-	35 104	34 602	-	-	34 602
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 155	1 798	4 257	9 210	3 264	1 945	3 696	8 905	3 084	1 028	4 564	8 676
Total	136 512 \$	3 573 \$	4 480 \$	144 565 \$	133 925 \$	3 593 \$	3 703 \$	141 221 \$	132 530 \$	1 863 \$	5 584 \$	139 977 \$

⁽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 2018								Au 30 septembre 2018							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 282 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	102 \$	- \$	15 384 \$	16 499 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	99 \$	- \$	16 598 \$
Institutions financières	-	17 659	-	21	-	4	1	17 685	-	17 096	-	104	-	5	1	17 206
Entreprises	-	219	-	653	-	66 260	710	67 842	-	157	-	652	-	63 634	589	65 032
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 120	113	150	8 383	-	-	-	-	8 135	101	138	8 374
Prêts hypothécaires	-	-	435	-	-	-	-	435	-	-	438	-	-	-	-	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 946	1	-	1 947	-	-	-	-	1 833	-	7	1 840
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	243	7	250	-	-	-	-	-	192	8	200
Portefeuille de négociation	11 386	4 927	-	34	30	4 821	5	21 203	10 760	6 174	-	7	2	3 512	9	20 464
Total	26 668 \$	22 805 \$	435 \$	708 \$	10 096 \$	71 544 \$	878 \$	133 134 \$	27 259 \$	23 427 \$	438 \$	763 \$	9 970 \$	67 543 \$	757 \$	130 157 \$

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018								Au 31 mars 2018							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 986 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	99 \$	- \$	15 085 \$	14 775 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	3 \$	- \$	14 778 \$
Institutions financières	-	15 010	-	105	-	331	1	15 447	-	14 063	-	100	-	315	-	14 478
Entreprises	-	242	-	683	-	57 448	536	58 909	-	226	-	630	-	55 900	560	57 316
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 458	1 311	146	6 915	-	-	-	-	5 428	1 310	153	6 891
Prêts hypothécaires	-	-	460	-	-	1	-	461	-	-	461	-	-	3	-	464
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 689	1	-	1 690	-	-	-	-	1 712	-	2	1 714
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	6	6
Actions	-	-	-	-	-	191	8	199	-	-	-	-	-	195	8	203
Portefeuille de négociation	9 007	6 201	-	136	-	3 668	17	19 029	9 459	6 276	-	8	-	4 684	5	20 432
Total	23 993 \$	21 453 \$	460 \$	924 \$	7 147 \$	63 050 \$	713 \$	117 740 \$	24 234 \$	20 565 \$	461 \$	738 \$	7 140 \$	62 410 \$	734 \$	116 282 \$

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 45.

Tableau 20 – Expositions par catégories d'actif⁽¹⁾ et par tranches de risque (approche standard) (suite)

(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 45.

Tableau 20 – Expositions par catégories d'actif⁽¹⁾ et par tranches de risque (approche standard) (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2016							
	Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 726 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	4 \$	- \$	15 730 \$
Institutions financières	-	12 399	-	9	-	580	3	12 991
Entreprises	-	239	-	452	-	50 108	549	51 348
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 057	1 828	135	7 020
Prêts hypothécaires	-	-	11	-	132	-	-	143
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 463	74	1	1 538
Titrisation	-	-	-	-	-	139	668	807
Actions	-	-	-	-	-	98	-	98
Portefeuille de négociation	8 388	6 318	-	4	-	693	4	15 407
Total	24 114 \$	18 956 \$	11 \$	465 \$	6 652 \$	53 524 \$	1 360 \$	105 082 \$

⁽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 2018 ⁽²⁾		Au 30 septembre 2018 ⁽²⁾		Au 30 juin 2018 ⁽²⁾		Au 31 mars 2018 ⁽²⁾		Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016	
(en millions de dollars)	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽³⁾
Hypothécaires résidentiels	120 113 \$	320 \$	118 981 \$	320 \$	117 381 \$	336 \$	114 211 \$	301 \$	113 146 \$	141 \$	111 442 \$	142 \$	109 740 \$	155 \$	107 246 \$	178 \$	106 695 \$	174 \$
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 210	221	25 709	218	25 285	225	24 504	213	24 044	89	23 361	83	22 832	86	22 243	100	22 150	102
Aux organismes publics ⁽⁴⁾	3 326	-	2 528	-	2 733	-	2 969	-	3 621	-	2 985	-	2 600	-	2 632	-	2 925	-
Aux entreprises																		
Agriculture	9 191	115	8 512	99	8 371	87	8 051	82	7 988	24	7 712	28	7 550	29	7 426	36	7 506	37
Mines, pétrole et gaz	336	1	307	1	362	1	329	2	306	1	417	3	445	1	302	1	321	1
Services publics	751	-	463	-	526	1	403	6	410	6	503	6	517	7	654	7	518	-
Construction	2 857	154	2 640	52	2 524	46	2 263	51	2 168	35	2 140	41	2 211	38	2 225	45	2 109	45
Fabrication	3 892	36	3 447	39	3 427	35	2 909	44	2 750	38	2 564	34	2 597	34	2 751	42	2 640	41
Commerce de gros	1 455	12	1 373	11	1 377	8	1 368	13	1 261	5	1 259	4	1 226	6	1 232	5	1 118	7
Commerce de détail	3 046	37	2 977	30	3 082	30	3 025	35	2 933	22	2 827	23	3 230	22	2 773	23	2 737	22
Transport	1 475	19	1 384	22	1 412	27	1 325	30	1 277	9	1 366	10	1 419	9	1 436	11	1 307	10
Industrie de l'information	519	6	475	6	491	6	352	6	344	6	334	7	337	7	371	7	387	7
Finance et assurances	651	-	668	-	922	-	636	-	753	-	766	-	692	-	743	1	649	1
Immobilier	7 849	34	8 283	39	8 358	38	8 067	41	8 099	10	8 095	13	7 949	10	7 511	11	7 195	13
Services professionnels	788	4	696	6	681	4	641	5	614	4	626	6	584	3	575	4	550	5
Gestion de sociétés	945	5	858	5	868	4	910	8	927	1	930	4	932	4	899	3	907	2
Services administratifs	311	4	281	3	267	3	261	6	255	4	279	11	269	12	243	12	231	6
Enseignement	232	2	183	1	329	1	182	1	183	-	338	-	336	-	333	-	324	2
Soins de santé	3 140	22	2 826	24	2 729	38	2 578	41	2 511	17	2 457	17	2 349	18	2 344	15	2 306	13
Arts et spectacles	809	12	745	12	699	8	706	6	722	4	713	6	729	7	694	6	733	7
Hébergement	1 545	29	1 433	28	1 393	26	1 295	30	1 267	16	1 254	19	1 253	18	1 236	24	1 217	26
Autres services	1 046	9	853	10	861	11	786	11	803	8	889	10	870	11	871	12	887	11
Autres entreprises	742	-	2 263	9	1 219	2	1 798	4	1 546	2	1 161	2	1 144	1	1 316	1	1 059	-
Total des prêts aux entreprises	41 580 \$	501 \$	40 667 \$	397 \$	39 898 \$	376 \$	37 885 \$	422 \$	37 117 \$	212 \$	36 630 \$	244 \$	36 639 \$	237 \$	35 935 \$	266 \$	34 701 \$	256 \$
Total des prêts	191 229 \$	1 042 \$	187 885 \$	935 \$	185 297 \$	937 \$	179 569 \$	936 \$	177 928 \$	442 \$	174 418 \$	469 \$	171 811 \$	478 \$	168 056 \$	544 \$	166 471 \$	532 \$

⁽¹⁾ En raison d'un raffinement méthodologique, les montants au 31 décembre 2016 ont été reclassés nonobstant les normes et les amendements adoptés au 1^{er} janvier 2018.

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

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

⁽⁴⁾ Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 22 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

	Au 31 décembre 2018 ⁽¹⁾		Au 30 septembre 2018 ⁽¹⁾		Au 30 juin 2018 ⁽¹⁾		Au 31 mars 2018 ⁽¹⁾		Au 31 décembre 2017	
(en millions de dollars)	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts ⁽³⁾	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts
Canada										
Québec	173 788 \$	830 \$	170 830 \$	835 \$	168 542 \$	855 \$	163 452 \$	843 \$	163 921 \$	389 \$
Autres provinces canadiennes	16 752	209	16 438	92	16 331	81	15 614	89	13 667	50
Total – Canada	190 540 \$	1 039 \$	187 268 \$	927 \$	184 873 \$	936 \$	179 066 \$	932 \$	177 588 \$	439 \$
Autres pays	689	3	617	8	424	1	503	4	340	3
Total	191 229 \$	1 042 \$	187 885 \$	935 \$	185 297 \$	937 \$	179 569 \$	936 \$	177 928 \$	442 \$

	Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016	
(en millions de dollars)	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés ⁽²⁾ bruts
Canada								
Québec	159 085 \$	417 \$	156 788 \$	424 \$	153 257 \$	488 \$	154 551 \$	480 \$
Autres provinces canadiennes	15 074	50	14 803	52	14 560	55	11 587	51
Total – Canada	174 159 \$	467 \$	171 591 \$	476 \$	167 817 \$	543 \$	166 138 \$	531 \$
Autres pays	259	2	220	2	239	1	333	1
Total	174 418 \$	469 \$	171 811 \$	478 \$	168 056 \$	544 \$	166 471 \$	532 \$

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

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

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 23 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités

	Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017	
(en millions de dollars et en pourcentage)	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	154 692 \$	80,9 %	152 753 \$	81,2 %	150 494 \$	81,2 %	146 828 \$	81,7 %	145 259 \$	81,6 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	31 862	16,6	30 605	16,3	30 023	16,2	27 794	15,5	27 972	15,7
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 133	1,6	3 015	1,6	3 087	1,7	3 217	1,8	3 297	1,9
Autres entités	1 702	0,9	1 763	0,9	1 735	0,9	1 773	1,0	1 431	0,8
Total	191 389 \$	100,0 %	188 136 \$	100,0 %	185 339 \$	100,0 %	179 612 \$	100,0 %	177 959 \$	100,0 %

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 24 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits

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

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2017						Au 31 mars 2017					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽²⁾		Prêts dépréciés ⁽³⁾ bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽²⁾		Prêts dépréciés ⁽³⁾ bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	109 740 \$	63,8 %	36 024 \$	77,8 %	155 \$	32,4 %	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											
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽²⁾		Prêts dépréciés ⁽³⁾ bruts							
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	106 695 \$	64,1 %	34 858 \$	76,8 %	174 \$	32,7 %						
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 150	13,3	3 726	8,2	102	19,2						
Aux entreprises et aux gouvernements	37 637	22,6	6 789	15,0	256	48,1						
Total	166 482 \$	100,0 %	45 373 \$	100,0 %	532 \$	100,0 %						

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

⁽²⁾ Prêts qui incluent une garantie ou une assurance complète ou partielle auprès d'un assureur public ou d'un gouvernement, à l'exclusion des assureurs privés.

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

Tableau 25 – Variation du solde des prêts dépréciés⁽¹⁾ bruts

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 décembre 2018 ⁽²⁾	30 septembre 2018 ⁽²⁾⁽³⁾	30 juin 2018 ⁽²⁾	31 mars 2018 ⁽²⁾	31 décembre 2017
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	s. o.	s. o.	s. o.	442 \$	469 \$
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1 ^{er} janvier 2018	s. o.	s. o.	s. o.	492	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	935 \$	937 \$	936 \$	934	s. o.
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	526	365	576	152	227
Retours à un état non déprécié	(300)	(280)	(453)	(82)	(191)
Radiations et recouvrements	(98)	(76)	(89)	(90)	(87)
Autres variations	(21)	(11)	(33)	22	24
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 042 \$	935 \$	937 \$	936 \$	442 \$

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le			
	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	478 \$	544 \$	532 \$	598 \$
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1 ^{er} janvier 2018	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	207	202	265	254
Retours à un état non déprécié	(128)	(180)	(169)	(232)
Radiations et recouvrements	(93)	(103)	(91)	(97)
Autres variations	5	15	7	9
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	469 \$	478 \$	544 \$	532 \$

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

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

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

Mouvement des caisses Desjardins

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 2018								Au 30 septembre 2018							
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾		Total	
Québec	27 260 \$	97,1 %	62 704 \$	96,2 %	6 356 \$	94,9 %	96 320 \$	96,4 %	27 424 \$	97,1 %	61 709 \$	96,2 %	6 523 \$	94,9 %	95 656 \$	96,3 %
Ontario	814	2,9	2 477	3,8	342	5,1	3 633	3,6	819	2,9	2 373	3,7	344	5,0	3 536	3,6
Autres ⁽⁶⁾	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	65	0,1	4	0,1	69	0,1
Toutes les régions	28 074 \$	100,0 %	65 181 \$	100,0 %	6 701 \$	100,0 %	99 956 \$	100,0 %	28 243 \$	100,0 %	64 147 \$	100,0 %	6 871 \$	100,0 %	99 261 \$	100,0 %

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2017								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							
	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 %
Ontario	761	2,8	1 788	3,2	343	4,8	2 892	3,2
Autres ⁽⁶⁾	27	0,1	56	0,1	6	0,1	89	0,1
Toutes les régions	27 181 \$	100,0 %	55 877 \$	100,0 %	7 180 \$	100,0 %	90 238 \$	100,0 %

⁽¹⁾ Désignent tous les prêts pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et de l'Ontario totalisaient 132 M\$ au 31 décembre 2018. Ils totalisaient respectivement 135 M\$ et 135 M\$ aux trimestres de décembre 2017 et de décembre 2016.

⁽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.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 27 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario⁽¹⁾

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 décembre 2018			Au 30 septembre 2018			Au 30 juin 2018		
	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré
Québec	68,2 %	69,9 %	69,4 %	66,9 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,6 %	69,6 %
Ontario	71,0	68,3	69,2	70,4	68,9	69,6	68,4	70,0	69,2
Autres ⁽⁴⁾	75,0	72,7	73,9	75,6	76,0	75,7	75,1	57,8	66,1
Toutes les régions	68,3 %	69,9 %	69,3 %	67,2 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,5 %	69,6 %

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2017			Au 31 mars 2017			Au 31 décembre 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 %	70,4 %	69,6 %	68,0 %	69,4 %	68,9 %	67,6 %	69,3 %	68,7 %
Ontario	73,3	68,5	70,5	74,3	69,6	71,3	71,5	68,4	69,6
Autres ⁽⁴⁾	75,5	66,2	71,4	73,9	69,8	71,8	66,0	72,1	68,1
Toutes les régions	68,3 %	70,3 %	69,6 %	68,3 %	69,4 %	69,0 %	67,8 %	69,3 %	68,8 %

⁽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 résidentiels

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario⁽¹⁾

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017	
0 à 10 ans	2 822 \$	3,0 %	2 803 \$	3,0 %	2 759 \$	3,0 %	2 699 \$	3,1 %	2 713 \$	3,1 %
10 à 20 ans	17 503	18,8	17 353	18,8	17 117	18,8	16 800	19,0	16 734	19,1
20 à 25 ans	64 143	68,8	63 451	68,6	62 408	68,4	59 953	67,8	59 434	67,7
25 à 30 ans	6 949	7,5	6 913	7,5	6 878	7,6	6 879	7,8	6 863	7,8
30 à 35 ans	1 514	1,6	1 544	1,7	1 601	1,8	1 674	1,9	1 708	1,9
35 ans ou plus	324	0,3	326	0,4	327	0,4	338	0,4	340	0,4
Tous les amortissements	93 255 \$	100,0 %	92 390 \$	100,0 %	91 090 \$	100,0 %	88 343 \$	100,0 %	87 792 \$	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 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016	
0 à 10 ans	2 709 \$	3,1 %	2 671 \$	3,1 %	2 625 \$	3,2 %	2 649 \$	3,2 %
10 à 20 ans	16 673	19,3	16 512	19,4	16 414	19,7	16 400	19,7
20 à 25 ans	58 153	67,3	57 029	67,0	54 930	65,9	54 590	65,8
25 à 30 ans	6 838	7,9	6 854	8,0	7 022	8,4	7 099	8,5
30 à 35 ans	1 761	2,0	1 809	2,1	1 884	2,3	1 930	2,3
35 ans ou plus	350	0,4	361	0,4	376	0,5	390	0,5
Tous les amortissements	86 484 \$	100,0 %	85 236 \$	100,0 %	83 251 \$	100,0 %	83 058 \$	100,0 %

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

GLOSSAIRE

Acceptation

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

Actifs pondérés en fonction des risques

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

Approche des notations internes

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

Approche standard

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

Autorité des marchés financiers (AMF)

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

Autres expositions sur la clientèle de détail

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

Capital réglementaire

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

Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit

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

Convention de rachat

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

Convention de revente

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

Engagements

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

Exposition en cas de défaut (ECD)

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

Exposition hors bilan

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

Exposition inutilisée

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

Exposition utilisée

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

Expositions liées à des créances hypothécaires au logement

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

Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles

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

Facteur scalaire

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

Fonds propres réglementaires

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

Juste valeur

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

Méthode des modèles internes

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

Perte anticipée (PA)

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

Perte en cas de défaut (PCD)

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

Prêt déprécié

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

Probabilité de défaut (PD)

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

Provision pour pertes de crédit

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

Ratio de levier

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

Ratios de fonds propres

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

Risque de contrepartie et d'émetteur

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

Risque de crédit

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

Risque de marché

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

Risque opérationnel

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

Risque supplémentaire (IRC)

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

Titrisation

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

Valeur à risque

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