

## Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 septembre 2016

### TABLE DES MATIÈRES

	Page		Page
<b>Remarques à l'intention du lecteur</b>	2	<b>Gestion des risques</b>	
<b>Informations financières</b>		Tableau 12 – Portefeuille de prêts et acceptations par produits	23
Tableau 1 – Bilan combiné	3	Tableau 13 – Portefeuille de prêts et acceptations par entités	23
Tableau 2 – État combiné du résultat	5	Tableau 14 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	24
<b>Gestion du capital</b>		Tableau 15 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers non assurés et octroyés au cours du trimestre	25
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6	Tableau 16 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	25
Tableau 4 – Ratios et fonds propres réglementaires	7	Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	26
Tableau 5 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	9	Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	26
Tableau 6 – Conciliation des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	10	Tableau 19 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	28
Tableau 7 – Rapprochement des fonds propres et du bilan réglementaire combiné	11	Tableau 20 – Atténuation du risque de crédit	30
Tableau 8 – Ratio de levier	13		
Tableau 9 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	14		
Tableau 10 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	15		
Tableau 11 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes	17	<b>Glossaire</b>	33

## 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 auditee. Ce document doit être utilisé en tant que complément aux rapports financiers intermédiaires et au rapport annuel 2015 du Mouvement. Ces rapports, qui comprennent les états financiers combinés et les rapports de gestion du Mouvement Desjardins, sont disponibles sur son site Web, à l'adresse [www.desjardins.com/fr/a\\_propos/investisseurs](http://www.desjardins.com/fr/a_propos/investisseurs), et sur le site Web du Système électronique de données, d'analyse et de recherche (SEDAR), à l'adresse [www.sedar.com](http://www.sedar.com) (sous le profil de Capital Desjardins inc.).

### MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

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

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

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

### CHAMP D'APPLICATION DE CE DOCUMENT

Les informations présentées dans ce document concernent les entités du Mouvement Desjardins qui sont incluses dans son périmètre comptable. La composition du périmètre de consolidation comptable du Mouvement est présentée dans la section « Pérимètre 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 et les tableaux 17, 18, 19 et 20 de la section « Gestion des risques », l'information présentée est établie selon son périmètre réglementaire en vertu de l'Accord de Bâle III. Ce dernier diffère du périmètre comptable du fait que les participations dans les filiales d'assurance sont exclues de celui-ci par voie de déduction du capital. De plus, les données relatives au capital et aux risques sont présentées afin de répondre à des exigences de divulgation stipulées dans les recommandations du document *Enhanced Disclosure Task Force* du 29 octobre 2012 et de la *Ligne directrice sur l'octroi des prêts hypothécaires résidentiels* de l'AMF ainsi qu'à certaines exigences du pilier 3 de Bâle III.

## INFORMATIONS FINANCIÈRES

**TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ**

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
<b>ACTIF</b>					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 929 \$	2 183 \$	1 897 \$	1 716 \$	1 924 \$
<b>Valeurs mobilières</b>					
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	32 112	32 577	34 800	28 715	31 848
Titres disponibles à la vente	23 687	23 636	23 196	23 272	22 194
	55 799	56 213	57 996	51 987	54 042
<b>Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente</b>	7 677	10 362	7 112	7 881	10 134
<b>Prêts</b>					
Hypothécaires résidentiels	105 908	104 977	102 992	102 323	101 420
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 723	21 486	21 115	21 204	21 049
Aux entreprises et aux gouvernements	37 095	36 682	36 485	36 433	34 915
	164 726	163 145	160 592	159 960	157 384
Provision pour pertes sur prêts	(462)	(459)	(454)	(455)	(478)
	164 264	162 686	160 138	159 505	156 906
<b>Actif net des fonds distincts</b>	11 620	10 255	9 992	9 781	9 503
<b>Autres actifs</b>					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	23	47	85	376	613
Primes à recevoir	2 071	1 936	1 669	1 662	1 675
Instruments financiers dérivés	3 978	3 919	3 948	4 818	4 739
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 051	3 745	3 078	2 033	2 745
Actifs de réassurance	2 509	2 311	2 013	1 964	1 750
Immeubles de placement	778	736	742	683	691
Immobilisations corporelles	1 438	1 451	1 429	1 451	1 450
Goodwill	470	470	472	472	472
Immobilisations incorporelles	691	705	668	661	659
Actifs d'impôt différé	1 052	962	881	784	811
Autres	2 807	2 730	3 017	2 354	2 858
	18 868	19 012	18 002	17 258	18 463
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	260 157 \$	260 711 \$	255 137 \$	248 128 \$	250 972 \$

**TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ (suite)**

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>					
<b>PASSIF</b>					
<b>Dépôts</b>					
Particuliers	95 122 \$	93 588 \$	92 215 \$	91 243 \$	89 161 \$
Entreprises et gouvernements	64 735	68 055	64 775	63 833	63 553
Institutions de dépôts	1 480	2 019	1 770	1 498	1 829
	<b>161 337</b>	<b>163 662</b>	<b>158 760</b>	<b>156 574</b>	<b>154 543</b>
<b>Autres passifs</b>					
Acceptations	23	47	85	376	613
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	7 674	6 945	7 033	5 464	8 582
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	10 098	10 601	11 830	10 383	9 405
Instruments financiers dérivés	1 735	1 889	1 961	1 689	1 624
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	5 343	6 386	5 160	4 713	6 809
Passifs des contrats d'assurance	28 988	28 371	27 308	26 734	26 572
Passif net des fonds distincts	11 607	10 247	9 983	9 776	9 509
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 312	3 044	2 806	2 428	2 416
Passifs d'impôt différé	163	170	167	163	135
Autres	6 176	5 948	6 345	6 219	6 830
	<b>75 119</b>	<b>73 648</b>	<b>72 678</b>	<b>67 945</b>	<b>72 495</b>
<b>Obligations subordonnées</b>					
	<b>1 385</b>	<b>1 384</b>	<b>1 875</b>	<b>1 884</b>	<b>2 553</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>					
	<b>237 841</b>	<b>238 694</b>	<b>233 313</b>	<b>226 403</b>	<b>229 591</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>					
Capital social	5 272	5 258	5 167	5 158	5 151
Capital-actions	89	89	89	86	87
Excédents non répartis	1 345	748	1 412	1 793	1 429
Cumul des autres éléments du résultat global	790	730	614	589	591
Réserves	13 971	14 339	13 304	12 864	12 948
<b>Capitaux propres – Part revenant au Groupe</b>					
	<b>21 467</b>	<b>21 164</b>	<b>20 586</b>	<b>20 490</b>	<b>20 206</b>
<b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>					
	<b>849</b>	<b>853</b>	<b>1 238</b>	<b>1 235</b>	<b>1 175</b>
<b>Total des capitaux propres</b>					
	<b>22 316</b>	<b>22 017</b>	<b>21 824</b>	<b>21 725</b>	<b>21 381</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>					
	<b>260 157 \$</b>	<b>260 711 \$</b>	<b>255 137 \$</b>	<b>248 128 \$</b>	<b>250 972 \$</b>

## TABLEAU 2 – ÉTAT COMBINÉ DU RÉSULTAT

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016 <sup>(1)</sup>	31 décembre 2015 <sup>(1)</sup>	30 septembre 2015 <sup>(1)</sup>
<b>Revenus d'intérêts</b>					
Prêts	1 418 \$	1 399 \$	1 404 \$	1 452 \$	1 464 \$
Valeurs mobilières	79	83	77	74	79
	1 497	1 482	1 481	1 526	1 543
<b>Frais d'intérêts</b>					
Dépôts	415	406	406	385	417
Obligations subordonnées et autres	18	23	26	34	32
	433	429	432	419	449
<b>Revenu net d'intérêts</b>	<b>1 064</b>	<b>1 053</b>	<b>1 049</b>	<b>1 107</b>	<b>1 094</b>
<b>Primes nettes</b>	<b>1 873</b>	<b>1 740</b>	<b>1 721</b>	<b>1 641</b>	<b>1 692</b>
<b>Autres revenus</b>					
Frais de service sur les dépôts et les paiements	128	119	118	124	125
Commissions sur prêts et cartes de crédit	158	155	168	161	149
Services de courtage et de fonds de placement	278	286	260	263	255
Honoraires de gestion et de services de garde	94	92	88	67	90
Revenus nets sur les titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	385	878	512	230	17
Revenus nets sur les titres disponibles à la vente	99	99	79	72	34
Revenus nets sur les autres placements	49	50	50	48	51
Revenus de change	20	22	16	21	20
Autres	(42)	46	65	56	7
	1 169	1 747	1 356	1 042	748
<b>Revenu total</b>	<b>4 106</b>	<b>4 540</b>	<b>4 126</b>	<b>3 790</b>	<b>3 534</b>
<b>Dotation à la provision pour pertes sur créances</b>	<b>98</b>	<b>75</b>	<b>91</b>	<b>83</b>	<b>102</b>
<b>Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance</b>	<b>1 727</b>	<b>2 065</b>	<b>1 758</b>	<b>1 350</b>	<b>1 246</b>
<b>Frais autres que d'intérêts</b>					
Salaires et avantages sociaux	841	907	910	861	840
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	158	165	159	163	149
Ententes de services et impartition	75	78	83	76	84
Communications	66	82	71	85	66
Autres	578	633	564	597	529
	1 718	1 865	1 787	1 782	1 668
<b>Excédents d'exploitation</b>	<b>563</b>	<b>535</b>	<b>490</b>	<b>575</b>	<b>518</b>
Impôts sur les excédents	109	108	108	113	114
<b>Excédents avant ristournes aux membres</b>	<b>454</b>	<b>427</b>	<b>382</b>	<b>462</b>	<b>404</b>
Ristournes aux membres	35	22	30	45	35
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(10)	(6)	(8)	(12)	(9)
<b>Excédents nets de la période après ristournes aux membres</b>	<b>429 \$</b>	<b>411 \$</b>	<b>360 \$</b>	<b>429 \$</b>	<b>378 \$</b>
dont :					
Part revenant au Groupe	419 \$	390 \$	339 \$	373 \$	361 \$
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	10	21	21	56	17

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

## GESTION DU CAPITAL

TABLEAU 3 – PRINCIPALES COMPOSANTES DES FONDS PROPRES

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

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

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

<sup>(3)</sup> Correspondent à la part des investissements dans les composantes exclues du périmètre de consolidation réglementaire (principalement Desjardins Société financière inc.) qui excède 10 % des fonds propres nets des ajustements réglementaires.

De plus, lorsque le solde non déduit, auquel s'ajoutent les actifs d'impôt différé nets des passifs d'impôt différé correspondants, est supérieur à 15 % des fonds propres ajustés, l'excédent est également déduit de ces fonds propres.

Le solde net non déduit est assujetti à une pondération en fonction des risques de 250 %.

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2016	Renvois <sup>(3)</sup>	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
<b>Fonds propres de la catégorie 1A</b>						
Parts de capital de la Fédération <sup>(4)</sup>	4 071 \$	B	3 969 \$	3 690 \$	3 544 \$	3 465 \$
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	1 115	C	1 194	1 261	1 471	1 471
Réserves	13 971	A	14 339	13 304	12 864	12 948
Excédents non répartis	1 326	D	686	1 383	1 766	1 406
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	572	E + F	483	363	347	315
Participations ne donnant pas le contrôle	5	G	15	15	15	15
<b>Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires</b>						
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(35)	K	(35)	(35)	(35)	(35)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(43)	M+N	(43)	(43)	(44)	(50)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	(228)	M+N	(240)	(205)	(200)	(204)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	(44)	J+P	(39)	(30)	(36)	(26)
Déficit de provisions <sup>(5)</sup>	(298)		(283)	(273)	(272)	(265)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A <sup>(5)</sup>	(8)		(8)	(4)	(8)	(7)
<b>Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après l'affectation des déductions liées au seuil affecté</b>						
Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'institutions financières (supérieures à 10 %)	(2 703)	Q+T	(2 507)	(2 100)	(2 058)	(2 109)
<b>Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après déductions liées au seuil affecté</b>						
Montant supérieur au seuil de 15 %						
dont : participations significatives dans la catégorie 1A de filiales déconsolidées	(161)	R+U	(98)	(46)	-	(5)
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	(63)	S	(36)	(17)	-	(1)
<b>Total des fonds propres nets de la catégorie 1A</b>	<b>17 477</b>		<b>17 397</b>	<b>17 263</b>	<b>17 354</b>	<b>16 918</b>
Participations ne donnant pas le contrôle	13	H	17	17	17	17
<b>Total des fonds propres de la catégorie 1B</b>	<b>13</b>		<b>17</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>Total des fonds propres de la catégorie 1</b>	<b>17 490</b>		<b>17 414</b>	<b>17 280</b>	<b>17 371</b>	<b>16 935</b>
<b>Fonds propres de la catégorie 2</b>						
Obligations subordonnées <sup>(6)</sup> assujetties au retrait progressif	1 213	L	1 391	1 704	1 892	2 164
Provisions collectives admissibles	278	O	270	281	282	285
Parts de qualification admissibles	24	W	24	25	25	24
Participations ne donnant pas le contrôle	1	I	3	2	2	3
<b>Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires</b>						
Participations significatives dans des entités financières	(872)	V	(872)	(872)	(872)	(872)
<b>Total des fonds propres nets de la catégorie 2</b>	<b>644</b>		<b>816</b>	<b>1 140</b>	<b>1 329</b>	<b>1 604</b>
<b>Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)</b>	<b>18 134 \$</b>		<b>18 230 \$</b>	<b>18 420 \$</b>	<b>18 700 \$</b>	<b>18 539 \$</b>
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>107 054 \$</b>		<b>109 686 \$</b>	<b>109 226 \$</b>	<b>108 484 \$</b>	<b>106 761 \$</b>
<b>Mesure de l'exposition pour le ratio de levier</b>	<b>231 603</b>		<b>218 125</b>	<b>228 944</b>	<b>222 825</b>	<b>225 196</b>

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2016	Renvois <sup>(3)</sup>	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
<b>Ratios</b>						
Fonds propres de la catégorie 1A	16,3 %		15,9 %	15,8 %	16,0 %	15,8 %
Fonds propres de la catégorie 1	16,3		15,9	15,8	16,0	15,9
Total des fonds propres	16,9		16,6	16,9	17,2	17,4
Levier	7,6		7,5	7,5	7,8	7,5
<b>Ratios minimaux<sup>(7)</sup></b>						
Fonds propres de la catégorie 1A	8,0		8,0	8,0	7,0	7,0
Fonds propres de la catégorie 1	9,5		9,5	9,5	8,5	8,5
Total des fonds propres	11,5		11,5	11,5	10,5	10,5
Levier	3,0		3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>						
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	38 \$	AA	44 \$	34 \$	10 \$	19 \$
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	1 880	AC	1 906	1 897	1 941	1 898
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	742	AB	704	692	650	639
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2</b>						
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant l'application du plafond)	278		270	281	282	285
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	278	O	270	281	282	285
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche des notations internes (avant l'application du plafond)	S. O.		S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche des notations internes	S. O.		S. O.	S. O.	S. O.	S. O.

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

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

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

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

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

<sup>(6)</sup> Compriment les obligations subordonnées décrites à la note complémentaire 18 des états financiers combinés de 2015.

<sup>(7)</sup> En sa qualité d'IFIS-I, le Mouvement se voit imposer, depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016, une exigence supplémentaire de 1 % relativement à ses ratios de fonds propres minimaux.

**TABLEAU 5 – VARIATIONS TRIMESTRIELLES DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES**

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
<b>Fonds propres de la catégorie 1A</b>					
Solde au début de la période	17 397 \$	17 263 \$	17 354 \$	16 918 \$	16 207 \$
Croissance des réserves et des excédents non répartis	272	338	57	276	358
Amortissements des modifications de l'IAS 19	-	-	-	-	-
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	89	120	16	32	(191)
Parts de capital de la Fédération	102	279	146	79	217
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	(79)	(67)	(210)	-	-
Participations ne donnant pas le contrôle	(10)	-	-	-	-
Déductions	(294)	(536)	(100)	49	327
Solde à la fin de la période	<b>17 477</b>	<b>17 397</b>	<b>17 263</b>	<b>17 354</b>	<b>16 918</b>
<b>Fonds propres de la catégorie 1B</b>					
Solde au début de la période	17	17	17	17	19
Participations ne donnant pas le contrôle	(4)	-	-	-	(2)
Solde à la fin de la période	<b>13</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>Total des fonds propres de la catégorie 1</b>	<b>17 490</b>	<b>17 414</b>	<b>17 280</b>	<b>17 371</b>	<b>16 935</b>
<b>Fonds propres de la catégorie 2</b>					
Solde au début de la période	816	1 140	1 329	1 604	1 655
Parts de qualification admissibles	-	(1)	-	1	-
Participations ne donnant pas le contrôle	(2)	1	-	(1)	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	(178)	(313)	(188)	(272)	-
Provisions collectives admissibles	8	(11)	(1)	(3)	1
Déductions	-	-	-	-	(52)
Solde à la fin de la période	<b>644</b>	<b>816</b>	<b>1 140</b>	<b>1 329</b>	<b>1 604</b>
<b>Total des fonds propres</b>	<b>18 134 \$</b>	<b>18 230 \$</b>	<b>18 420 \$</b>	<b>18 700 \$</b>	<b>18 539 \$</b>

## TABLEAU 6 – CONCILIATION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DES CAPITAUX PROPRES

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
<b>Solde des capitaux propres aux états financiers combinés</b>	<b>21 467 \$</b>	21 164 \$	20 586 \$	20 490 \$	20 206 \$
<b>Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A</b>					
Participations ne donnant pas le contrôle	5	15	15	15	15
<b>Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A</b>					
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	(62)	(69)	(189)	(116)	(192)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	(86)	(86)	(86)	(83)	(84)
Parts de qualification	(34)	(36)	(36)	(36)	(34)
Autres	(230)	(302)	(274)	(263)	(291)
Deductions	(3 583)	(3 289)	(2 753)	(2 653)	(2 702)
<b>Fonds propres de la catégorie 1A</b>	<b>17 477</b>	17 397	17 263	17 354	16 918
Participations ne donnant pas le contrôle	13	17	17	17	17
<b>Fonds propres de la catégorie 1B</b>	<b>13</b>	17	17	17	17
<b>Fonds propres de la catégorie 1</b>	<b>17 490</b>	17 414	17 280	17 371	16 935
<b>Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2</b>					
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	1 213	1 391	1 704	1 892	2 164
Provisions collectives admissibles	278	270	281	282	285
Parts de qualification admissibles	24	24	25	25	24
Participations ne donnant pas le contrôle	1	3	2	2	3
Deductions	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)
<b>Fonds propres de la catégorie 2</b>	<b>644</b>	816	1 140	1 329	1 604
<b>Total des fonds propres</b>	<b>18 134 \$</b>	18 230 \$	18 420 \$	18 700 \$	18 539 \$

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

Au 30 septembre 2016

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire <sup>(2)</sup>	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comportant	Renvois au tableau des fonds propres <sup>(3)</sup>
<b>Actif</b>					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 929 \$ 55 799	578 \$ 25 839	1 351 \$ 29 960		
Valeurs mobilières					
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				38 \$ 872	AA V
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				29 050	
Autres valeurs mobilières					
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	552	(4 227)	4 779		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				64	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				4	R
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				1 880	AC
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				2 639	T
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				157	U
Autres ajustements liés aux participations				35	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	7 677 164 726	37 2 787	7 640 161 939		
Prêts				(872)	V
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				162 811	
Autres prêts					
Provisions pour pertes sur créances	(462)	(1)	(461)		
Provision collective comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				(278)	O
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(183)	
Actif net des fonds distincts	11 620	11 620	-		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	23	-	23		
Primes à recevoir	2 071	2 071	-		
Instruments financiers dérivés	3 978	569	3 409		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 051	58	2 993		
Actifs de réassurance	2 509	2 509	-		
Terrains, bâtiments et matériel	2 216	1 292	924		
Goodwill	470	435	35		K
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	691	361	330		M
Actifs d'impôt différé	1 052	320	732		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				99	J
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				(55)	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				63	S
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				742	AB
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(59)	N
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				-	K
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				(58)	
Divers	2 255	494	1 761		
<b>Total de l'actif</b>	<b>260 157 \$</b>	<b>44 742 \$</b>	<b>215 415 \$</b>		

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

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

Au 30 septembre 2016

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire <sup>(2)</sup>	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comportant	Renvois au tableau des fonds propres <sup>(3)</sup>
<b>Passif</b>					
<b>Dépôts</b>	161 337 \$	(425)\$	161 762 \$		
<b>Autres passifs</b>					
Acceptations	23	-	23		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	7 674	201	7 473		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	10 098	274	9 824		
Instruments financiers dérivés	1 735	69	1 666		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	5 343	81	5 262		
Passifs des contrats d'assurance	28 988	28 988	-		
Passif net des fonds distincts	11 607	11 607	-		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 312	836	2 476		
Passifs d'impôt différé	163	147	16		
Autres	6 176	2 196	3 980		
<b>Obligations subordonnées</b>	1 385	-	1 385		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				1 213 \$	L
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				172	
<b>Total du passif</b>	237 841	43 974	193 867		
<b>Capitaux propres</b>					
<b>Capital social</b>	5 272	-	5 272		
Parts permanentes et de ristournes				1 113	C
Parts de qualification				24	W
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				64	
Parts de capital de la Fédération				4 071	B
<b>Capital-actions</b>	89	-	89		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				2	C
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				87	
<b>Excédents non répartis</b>	1 345	19	1 326		D
<b>Cumul des autres éléments du résultat global</b>	790	(18)	808		
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente				563	E
Gains sur les instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				236	
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente (couverture de juste valeur)				9	F
Divers				-	
<b>Réserves</b>	13 971	-	13 971		A
<b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>	849	767	82		
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				5	G
Parts incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de la catégorie 1				13	H
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				1	I
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				63	
<b>Total des capitaux propres</b>	22 316	768	21 548		
<b>Total du passif et des capitaux propres</b>	260 157 \$	44 742 \$	215 415 \$		

<sup>(1)</sup> Selon le préavis *Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III*.<sup>(2)</sup> Principalement Desjardins Société financière inc., qui regroupe, entre autres, les sociétés d'assurance Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie et Desjardins Groupe d'assurances générales inc. Une description de leurs activités se trouve dans le rapport annuel 2015, à la section 2.3 du rapport de gestion.<sup>(3)</sup> Se reporter au tableau 4.

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

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
<b>COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER</b>						
<b>Actif consolidé total selon les états financiers publiés</b>						
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales consolidés à des fins comptables, mais exclus du périmètre de consolidation réglementaire	1	<b>260 157 \$</b>	260 709 \$	255 137 \$	248 128 \$	250 972 \$
Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après la norme comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	2	<b>(44 742)</b>	(42 584)	(41 871)	(41 117)	(41 049)
Ajustement pour instruments financiers dérivés	3	-	-	-	-	-
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	4	<b>1 700</b>	1 467	1 262	1 613	1 469
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	5	<b>1 100</b>	976	894	899	820
Autres ajustements	6	<b>17 079</b>	16 544	16 421	16 161	15 954
<b>Exposition du ratio de levier</b>	7	<b>(3 691)</b>	(3 505)	(2 899)	(2 859)	(2 970)
	8	<b>231 603 \$</b>	233 607 \$	228 944 \$	222 825 \$	225 196 \$
<b>RATIO DE LEVIER</b>						
<b>Expositions au bilan</b>						
Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des garanties)	1	<b>200 662 \$</b>	200 823 \$	199 632 \$	191 868 \$	192 548 \$
(Montants de l'actif déduits dans le calcul transitoire des fonds propres de la catégorie 1 aux termes de Bâle III)	2	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions au bilan à l'exclusion des dérivés et des OFT</b>	3	<b>200 662</b>	200 823	199 632	191 868	192 548
<b>Expositions sur les dérivés</b>						
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	<b>2 970</b>	2 778	2 847	3 964	3 867
Majoration pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	<b>2 140</b>	2 063	1 890	2 108	1 983
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6	-	-	-	-	-
(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	7	-	-	-	-	-
(Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de clients)	8	-	-	-	-	-
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	9	-	-	-	-	-
(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	10	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions sur les dérivés</b>	11	<b>5 110</b>	4 841	4 737	6 072	5 850
<b>Expositions sur les opérations de financement par titres</b>						
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12	<b>7 652</b>	10 423	7 260	7 825	10 024
(Montants compensés de liquidités à payer et à recevoir sur les actifs bruts d'OFT)	13	-	-	-	-	-
Exposition au risque de contrepartie lié aux OFT	14	<b>1 100</b>	976	894	899	820
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions sur les opérations de financement par titres</b>	16	<b>8 752</b>	11 399	8 154	8 724	10 844
<b>Autres expositions hors bilan</b>						
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	<b>92 227</b>	89 941	88 210	86 471	85 491
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	<b>(75 148)</b>	(73 397)	(71 789)	(70 310)	(69 537)
<b>Total des autres expositions hors bilan</b>	19	<b>17 079</b>	16 544	16 421	16 161	15 954
<b>Total des expositions</b>	21	<b>231 603 \$</b>	233 607 \$	228 944 \$	222 825 \$	225 196 \$
<b>Fonds propres de la catégorie 1 - Tout compris</b>	23	<b>17 490 \$</b>	17 414 \$	17 280 \$	17 371 \$	16 935 \$
<b>Ratio de levier - Tout compris</b>	26	<b>7,6 %</b>	7,5 %	7,5 %	7,8 %	7,5 %

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

TABLEAU 9 – ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES (APR)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 septembre 2016				Actifs pondérés en fonction des risques			
	Expositions <sup>(1)</sup>	APR	Expositions <sup>(1)</sup>	APR	Expositions <sup>(1)</sup>	APR	Exigence de capital <sup>(2)</sup>	Taux de pondération moyen	T2-2016	T1-2016	T4-2015	T3-2015
<b>Risque de crédit</b>												
Emprunteurs souverains	- \$	- \$	917 \$	17 \$	917 \$	17 \$	1 \$	2 %	3 \$	3 \$	- \$	- \$
Institutions financières	-	-	5 673	1 175	5 673	1 175	94	21	1 180	1 265	1 393	1 286
Entreprises	-	-	46 363	37 906	46 363	37 906	3 033	82	37 240	38 375	37 392	36 682
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	8 753	4 962	8 753	4 962	397	57	4 651	3 403	3 383	3 451
Prêts hypothécaires	93 328	7 591	131	40	93 459	7 631	610	8	7 404	7 512	7 420	7 277
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	8 260	3 085	265	221	8 525	3 306	264	39	3 037	2 910	2 859	2 849
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	36 018	8 921	-	-	36 018	8 921	714	25	8 738	8 591	8 622	8 518
<b>Sous-total du risque de crédit</b>	<b>137 606</b>	<b>19 597</b>	<b>62 102</b>	<b>44 321</b>	<b>199 708</b>	<b>63 918</b>	<b>5 113</b>	<b>32</b>	<b>62 253</b>	<b>62 059</b>	<b>61 069</b>	<b>60 063</b>
<b>Risque de contrepartie et d'émetteur</b>												
Emprunteurs souverains	-	-	14 877	-	14 877	-	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	3 547	818	3 547	818	65	23	759	745	561	626
Entreprises	-	-	1 322	919	1 322	919	75	70	871	855	776	601
Titrisation	-	-	2 002	918	2 002	918	73	46	921	937	1 043	1 047
Actions	-	-	155	155	155	155	12	100	236	156	95	128
Portefeuille de négociation	-	-	1 204	301	1 204	301	24	25	284	362	308	380
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	920	74	-	900	810	912	876
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	14	2	-	-	2	1	-	1
<b>Sous-total du risque de contrepartie et d'émetteur</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 107</b>	<b>3 111</b>	<b>23 121</b>	<b>4 033</b>	<b>323</b>	<b>17</b>	<b>3 973</b>	<b>3 866</b>	<b>3 695</b>	<b>3 659</b>
<b>Autres actifs<sup>(3)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 894</b>	<b>9 167</b>	<b>734</b>	<b>54</b>	<b>9 156</b>	<b>9 026</b>	<b>8 957</b>	<b>8 680</b>
<b>Facteur scalaire<sup>(4)</sup></b>	<b>-</b>	<b>1 176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 176</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>1 141</b>	<b>1 131</b>	<b>1 124</b>	<b>1 108</b>
<b>Total du risque de crédit</b>	<b>137 606</b>	<b>20 773</b>	<b>85 209</b>	<b>47 432</b>	<b>239 723</b>	<b>78 294</b>	<b>6 264</b>	<b>33</b>	<b>76 523</b>	<b>76 082</b>	<b>74 845</b>	<b>73 510</b>
Risque de position lié au taux d'intérêt	-	-	-	2 007	-	2 007	161	-	1 992	1 817	2 006	2 197
Risque de devise	-	-	-	222	-	222	18	-	215	169	83	129
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques <sup>(5)</sup>	-	-	-	118	-	118	9	-	111	215	68	84
<b>Total du risque de marché</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 347</b>	<b>-</b>	<b>2 347</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>2 318</b>	<b>2 201</b>	<b>2 157</b>	<b>2 410</b>
<b>Risque opérationnel<sup>(6)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 275</b>	<b>1 062</b>	<b>-</b>	<b>13 215</b>	<b>13 112</b>	<b>13 032</b>	<b>12 969</b>
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil</b>	<b>137 606 \$</b>	<b>20 773 \$</b>	<b>85 209 \$</b>	<b>49 779 \$</b>	<b>239 723 \$</b>	<b>93 916 \$</b>	<b>7 514 \$</b>	<b>- %</b>	<b>92 056 \$</b>	<b>91 395 \$</b>	<b>90 034 \$</b>	<b>88 889 \$</b>
<b>Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC<sup>(7)</sup></b>												
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	-	-	-	93 585	7 486	-	91 731	91 102	89 706	88 573
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	93 649	7 491	-	91 794	91 159	89 769	88 635
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	93 704	7 496	-	91 848	91 207	89 824	88 687
Ajustement transitoire en fonction du seuil <sup>(8)</sup>	-	-	-	-	-	13 470	1 078	-	17 955	18 124	18 778	18 188
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>137 606 \$</b>	<b>20 773 \$</b>	<b>85 209 \$</b>	<b>49 779 \$</b>	<b>239 723 \$</b>	<b>107 055 \$</b>	<b>8 564 \$</b>	<b>- %</b>	<b>109 686 \$</b>	<b>109 226 \$</b>	<b>108 484 \$</b>	<b>106 761 \$</b>

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

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

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

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

<sup>(5)</sup> Les autres risques comprennent le risque de position lié aux titres de propriété, le risque lié aux produits de base et le risque lié aux expositions sur les options.

<sup>(6)</sup> L'approche indicateur de base a été utilisée pour évaluer le risque opérationnel.

<sup>(7)</sup> Les facteurs scalaires utilisés pour tenir compte des exigences relatives à la charge AEC sont appliqués progressivement au calcul des ratios de fonds propres de la catégorie 1A et de la catégorie 1 ainsi qu'au calcul du ratio du total des fonds propres depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014. Ils sont respectivement de 64 %, de 71 % et de 77 %. Ils atteindront 100 % pour chaque catégorie de capital d'ici 2019.

<sup>(8)</sup> Comme l'exige la section 1.6 de la ligne directrice de l'AMF. Depuis 2014, le seuil est présenté pour tenir compte des actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

TABLEAU 10 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES<sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)	30 septembre 2016			Pour les périodes de trois mois terminées le			31 mars 2016		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total
<b>Risque de crédit</b>									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période <sup>(2)</sup>	72 549 \$	3 650 \$	76 199 \$	72 246 \$	3 543 \$	75 789 \$	71 150 \$	3 367 \$	74 517 \$
Taille du portefeuille <sup>(3)</sup>	1 313	(73)	1 240	668	37	705	953	364	1 317
Qualité du portefeuille <sup>(4)</sup>	368	126	494	(213)	70	(143)	263	(188)	75
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	-	-	-	(136)	-	(136)	13	-	13
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	34	-	34	(16)	-	(16)	(133)	-	(133)
Autres	(4)	-	(4)	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 711	53	1 764	303	107	410	1 096	176	1 272
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	74 260 \$	3 703 \$	77 963 \$	72 549 \$	3 650 \$	76 199 \$	72 246 \$	3 367 \$	75 789 \$

(en millions de dollars)	31 décembre 2015			Pour les périodes de trois mois terminées le			30 septembre 2015		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total
<b>Risque de crédit</b>									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période <sup>(2)</sup>	69 852 \$	3 342 \$	73 194 \$	68 318 \$	3 581 \$	71 899 \$			
Taille du portefeuille <sup>(3)</sup>	1 049	113	1 162	769	(462)	307			
Qualité du portefeuille <sup>(4)</sup>	(100)	(88)	(188)	404	229	633			
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	240	-	240	-	-	-			
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	31	-	31	-	-	-			
Acquisitions et cessions	-	-	-	246	(6)	240			
Variation des taux de change	78	-	78	115	-	115			
Autres	-	-	-	-	-	-			
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 298	25	1 323	1 534	(239)	1 295			
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	71 150 \$	3 367 \$	74 517 \$	69 852 \$	3 342 \$	73 194 \$			

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

TABLEAU 10 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES<sup>(1)</sup> (suite)

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016	31 décembre 2015	30 septembre 2015
<b>Risque de marché</b>					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	2 318 \$	2 201 \$	2 157 \$	2 410 \$	2 536 \$
Variation des niveaux de risque <sup>(7)</sup>	29	117	44	(253)	(126)
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	29	117	44	(253)	(126)
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>2 347 \$</b>	<b>2 318 \$</b>	<b>2 201 \$</b>	<b>2 157 \$</b>	<b>2 410 \$</b>
<b>Risque opérationnel</b>					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	13 215 \$	13 112 \$	13 032 \$	12 969 \$	12 996 \$
Revenus générés	60	103	80	63	165
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	(192)
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	60	103	80	63	(27)
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>13 275 \$</b>	<b>13 215 \$</b>	<b>13 112 \$</b>	<b>13 032 \$</b>	<b>12 969 \$</b>
<b>Ajustement transitoire en fonction du seuil</b>					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	17 955 \$	18 124 \$	18 778 \$	18 188 \$	13 809 \$
Taille du portefeuille <sup>(3)</sup>	(76)	(421)	(109)	815	2 890
Qualité du portefeuille <sup>(4)</sup>	(99)	92	(424)	51	(398)
Mise à jour des modèles <sup>(5)</sup>	-	-	-	(271)	-
Méthodes et politiques <sup>(6)</sup>	(4 309)	159	(121)	(5)	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	1 884
Variation des taux de change	(1)	1	-	-	3
Autres	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(4 485)	(169)	(654)	590	4 379
<b>Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période</b>	<b>13 470 \$</b>	<b>17 955 \$</b>	<b>18 124 \$</b>	<b>18 778 \$</b>	<b>13 809 \$</b>

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

<sup>(2)</sup> Un reclassement entre les catégories « Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur » et « Risque de contrepartie et d'émetteur » a été effectué à partir du deuxième trimestre de 2015. Les données des périodes antérieures n'ont pas été retraitées.

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

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

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

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

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

**TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES**

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Au 30 septembre 2016								Au 30 juin 2016							
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>				APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>				APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>		
			ECD	APR	PA	ECD	APR	PA								
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																
Excellent	0,05 %	14,58 %	27 053 \$	546 \$	2,02 %	2,0 \$	2,11 %	0,05 %	14,50 %	27 417 \$	550 \$	2,01 %	2,0 \$	2,10 %		
Très faible	0,10	14,37	22 793	778	3,41	3,0	3,59	0,10	14,22	22 839	771	3,38	3,2	3,55		
Faible	0,23	13,98	17 595	1 094	6,22	6,0	6,62	0,23	13,86	17 253	1 066	6,17	5,5	6,57		
Moyen faible	0,52	13,74	10 438	1 150	11,01	7,0	11,90	0,52	13,60	10 076	1 098	10,90	7,1	11,78		
Moyen	1,11	13,77	4 585	848	18,50	7,0	20,41	1,11	13,65	4 397	806	18,34	6,7	20,23		
Moyen élevé	2,42	13,77	2 732	826	30,21	9,0	34,38	2,42	13,70	2 670	802	30,05	8,9	34,19		
Élevé	5,45	13,74	1 203	569	47,32	9,0	56,69	5,45	13,59	1 130	529	46,79	8,4	56,05		
Très élevé	20,95	13,33	907	686	75,61	26,0	110,51	20,95	13,10	837	622	74,32	22,9	108,62		
Défaut	100,00	12,75	483	696	144,01	13,0	178,25	100,00	12,62	521	744	142,80	14,2	176,76		
Total	1,12	14,20	87 789	7 193	8,19	82,0	9,36	1,15	14,09	87 140	6 988	8,02	78,9	9,15		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																
Excellent	0,17	81,00	1 291	102	7,87	2,0	9,73	0,17	81,12	1 355	107	7,90	2,0	9,78		
Très faible	0,26	74,19	1 122	114	10,15	2,0	12,78	0,26	74,19	1 137	116	10,18	2,4	12,81		
Faible	0,42	74,68	1 184	177	14,92	4,0	19,06	0,42	74,91	1 189	179	15,08	4,0	19,27		
Moyen faible	0,84	80,29	1 590	432	27,20	11,0	35,80	0,84	80,47	1 595	436	27,32	11,0	35,96		
Moyen	1,53	80,91	1 864	799	42,89	23,0	58,46	1,53	81,00	1 866	802	42,95	23,3	58,55		
Moyen élevé	2,93	72,72	2 193	1 347	61,43	47,0	88,04	2,93	72,70	2 125	1 306	61,40	45,2	88,01		
Élevé	5,82	62,63	607	510	84,03	22,0	129,55	5,82	62,60	558	468	84,01	20,3	129,53		
Très élevé	21,70	53,17	601	865	143,85	70,0	288,15	21,69	53,10	573	823	143,63	66,1	287,68		
Défaut	100,00	54,35	67	383	574,50	8,0	727,36	100,00	54,23	68	389	575,61	8,2	726,35		
Total	3,31	74,89	10 519	4 729	44,96	189,0	67,38	3,24	75,14	10 466	4 626	44,19	182,5	65,99		
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																
Excellent	0,05	41,66	362	23	6,46	-	6,75	0,05	42,36	365	24	6,61	0,1	6,90		
Très faible	0,10	37,46	1 000	93	9,34	-	9,81	0,10	37,10	1 009	93	9,25	0,4	9,71		
Faible	0,23	34,53	1 498	224	14,99	1,0	15,95	0,23	34,08	1 489	221	14,83	1,1	15,78		
Moyen faible	0,53	33,73	1 400	330	23,54	2,0	25,56	0,53	32,67	1 374	314	22,84	2,2	24,80		
Moyen	1,04	38,29	993	367	36,99	3,0	41,34	1,06	36,77	983	350	35,58	3,3	39,79		
Moyen élevé	1,80	49,30	1 722	1 032	59,87	14,0	70,03	1,82	48,49	1 641	966	58,90	13,1	68,91		
Élevé	4,90	48,92	715	513	71,70	16,0	100,16	4,93	48,01	658	463	70,38	14,7	98,32		
Très élevé	20,57	34,60	324	246	75,97	23,0	159,72	20,59	33,94	299	223	74,47	19,6	156,51		
Défaut	100,00	60,14	53	219	409,75	17,0	806,36	100,00	58,98	52	211	406,14	16,0	790,07		
Total	2,59	40,14	8 067	3 047	37,77	76,0	49,59	2,52	39,27	7 870	2 865	36,41	70,5	47,60		
Total général	1,45 %	22,17 %	106 375 \$	14 969 \$	14,07 %	347,0 \$	18,15 %	1,46 %	22,03 %	105 476 \$	14 479 \$	13,73 %	331,9 \$	17,66 %		

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

**TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)**

Expositions utilisées

		Au 31 mars 2016						Au 31 décembre 2015							
		Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>															
Excellent	0,05 %	14,49 %	26 816 \$	538 \$	2,01 %	1,9 \$	2,10 %	0,05 %	14,44 %	26 638 \$	533 \$	2,00 %	1,9 \$	2,09 %	
Très faible	0,10	14,25	21 951	743	3,38	3,0	3,56	0,10	14,19	21 951	740	3,37	3,1	3,55	
Faible	0,23	13,85	16 787	1 035	6,16	5,3	6,56	0,23	13,79	16 743	1 028	6,14	5,3	6,54	
Moyen faible	0,52	13,63	9 960	1 087	10,92	7,1	11,81	0,52	13,58	9 810	1 068	10,89	6,9	11,77	
Moyen	1,11	13,70	4 446	818	18,40	6,8	20,30	1,11	13,69	4 427	814	18,40	6,7	20,30	
Moyen élevé	2,42	13,63	2 759	825	29,90	9,1	34,02	2,42	13,66	2 818	845	29,98	9,3	34,12	
Élevé	5,46	13,54	1 190	555	46,61	8,8	55,84	5,45	13,38	1 210	558	46,06	8,8	55,18	
Très élevé	20,95	13,22	961	721	74,98	26,6	109,59	20,95	13,12	947	705	74,42	26,1	108,77	
Défaut	100,00	12,68	545	787	144,41	14,0	176,24	100,00	12,41	524	737	140,85	13,8	173,62	
Total	1,23	14,09	85 415	7 109	8,32	82,6	9,53	1,21	14,04	85 068	7 028	8,26	81,9	9,46	
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>															
Excellent	0,16	80,29	1 264	96	7,63	1,8	9,44	0,17	80,81	1 342	105	7,82	2,0	9,67	
Très faible	0,25	73,39	1 081	106	9,81	2,2	12,34	0,25	73,78	1 121	113	10,05	2,3	12,64	
Faible	0,42	74,59	1 151	171	14,89	3,8	19,02	0,42	74,73	1 187	178	15,00	4,0	19,17	
Moyen faible	0,84	80,45	1 613	441	27,31	11,1	35,94	0,84	80,78	1 665	458	27,52	11,6	36,23	
Moyen	1,53	80,88	1 906	817	42,87	23,8	58,44	1,53	80,94	1 917	823	42,92	23,9	58,50	
Moyen élevé	2,93	72,66	2 097	1 289	61,37	44,7	87,97	2,93	72,68	2 085	1 280	61,39	44,4	87,99	
Élevé	5,83	62,56	506	425	84,00	18,4	129,53	5,83	62,57	509	427	84,04	18,5	129,61	
Très élevé	21,71	53,28	545	785	144,17	63,0	288,84	21,70	53,15	566	814	143,80	65,3	288,05	
Défaut	100,00	53,87	76	437	577,42	8,7	721,69	100,00	54,11	74	429	580,79	8,6	725,78	
Total	3,29	74,98	10 239	4 567	44,60	177,5	66,27	3,26	75,20	10 466	4 627	44,21	180,6	65,78	
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>															
Excellent	0,05	42,04	363	24	6,54	0,1	6,82	0,05	41,97	359	24	6,56	0,1	6,84	
Très faible	0,10	36,90	963	88	9,18	0,4	9,64	0,10	36,45	980	89	9,07	0,4	9,53	
Faible	0,23	33,08	1 449	208	14,38	1,1	15,30	0,23	33,01	1 461	209	14,33	1,1	15,25	
Moyen faible	0,53	31,38	1 409	310	22,01	2,1	23,90	0,53	32,04	1 381	310	22,41	2,1	24,34	
Moyen	1,07	35,57	997	343	34,43	3,2	38,50	1,06	36,70	960	341	35,53	3,2	39,73	
Moyen élevé	1,85	47,85	1 625	945	58,20	12,9	68,13	1,85	47,91	1 546	901	58,27	12,3	68,21	
Élevé	5,01	46,27	546	371	67,88	11,9	95,02	5,01	46,51	569	388	68,25	12,4	95,59	
Très élevé	20,67	33,53	322	238	73,70	21,0	155,09	20,68	33,26	315	230	73,11	20,3	153,83	
Défaut	100,00	59,20	52	215	414,80	16,4	812,08	100,00	58,91	50	203	406,72	16,4	818,01	
Total	2,57	38,22	7 726	2 742	35,49	69,1	46,67	2,55	38,37	7 621	2 695	35,36	68,3	46,57	
Total général	1,54 %	21,93 %	103 380 \$	14 418 \$	13,95 %	329,2 \$	17,93 %	1,52 %	22,05 %	103 155 \$	14 350 \$	13,91 %	330,8 \$	17,92 %	

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

**TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)**

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 septembre 2015

	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>							
Excellent	0,05 %	14,19 %	24 579 \$	483 \$	1,96 %	1,7 \$	2,05 %
Très faible	0,10	13,89	21 545	711	3,30	3,0	3,47
Faible	0,23	13,43	17 265	1 032	5,98	5,3	6,36
Moyen faible	0,52	13,07	10 537	1 104	10,47	7,2	11,32
Moyen	1,11	13,11	4 735	834	17,61	6,9	19,43
Moyen élevé	2,42	13,13	2 933	845	28,81	9,3	32,79
Élevé	5,45	12,91	1 245	553	44,44	8,8	53,24
Très élevé	20,95	12,59	936	668	71,40	24,6	104,36
Défaut	100,00	11,82	485	644	132,79	13,3	166,93
Total	1,19	13,67	84 260	6 874	8,16	80,1	9,35
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>							
Excellent	0,16	80,48	1 275	99	7,76	1,9	9,60
Très faible	0,25	73,65	1 110	111	10,01	2,3	12,59
Faible	0,42	74,46	1 184	176	14,88	3,9	19,01
Moyen faible	0,84	80,57	1 719	471	27,41	11,9	36,08
Moyen	1,53	80,82	1 900	814	42,83	23,6	58,38
Moyen élevé	2,93	72,58	2 023	1 241	61,31	43,1	87,87
Élevé	5,84	62,45	491	412	83,97	17,9	129,52
Très élevé	21,70	53,12	542	779	143,73	62,5	287,92
Défaut	100,00	54,21	72	409	569,43	9,3	732,04
Total	3,21	75,10	10 316	4 512	43,73	176,4	65,11
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>							
Excellent	0,05	42,59	338	22	6,62	0,1	6,91
Très faible	0,10	37,31	926	86	9,29	0,3	9,76
Faible	0,23	33,61	1 427	208	14,59	1,1	15,52
Moyen faible	0,53	33,02	1 365	315	23,06	2,2	25,03
Moyen	1,06	37,17	966	348	36,00	3,3	40,26
Moyen élevé	1,87	47,04	1 501	858	57,27	11,8	67,09
Élevé	4,99	46,74	624	428	68,57	13,7	95,96
Très élevé	20,71	33,76	301	224	74,35	19,8	156,72
Défaut	100,00	59,12	48	189	391,08	16,7	825,04
Total	2,56	38,78	7 496	2 678	35,74	69,0	47,25
Total général	1,49 %	21,72 %	102 072 \$	14 064 \$	13,78 %	325,5 \$	17,77 %

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

**TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)**

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars  
et en pourcentage)

	Au 30 septembre 2016										Au 30 juin 2016									
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>		
				ECD	APR		PA						ECD	APR						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																				
Excellent	0,05 %	17,72 %	7 297 \$	2 424 \$	33,20 %	59 \$	2,45 %	0,2 \$	2,56 %	0,05 %	17,67 %	7 190 \$	2 389 \$	33,22 %	58 \$	2,45 %	0,2 \$	2,56 %		
Très faible	0,10	18,64	4 886	1 636	33,48	72	4,43	0,3	4,66	0,10	18,58	4 802	1 609	33,50	71	4,41	0,3	4,65		
Faible	0,23	20,22	2 583	870	33,69	78	9,00	0,4	9,58	0,23	20,21	2 485	838	33,73	76	8,99	0,4	9,57		
Moyen faible	0,52	22,18	1 058	358	33,86	64	17,78	0,4	19,22	0,52	21,83	1 023	347	33,90	61	17,49	0,4	18,91		
Moyen	1,11	22,11	425	144	33,97	43	29,69	0,4	32,75	1,11	21,85	400	136	34,12	40	29,35	0,3	32,38		
Moyen élevé	2,42	23,68	210	72	34,35	38	51,94	0,4	59,11	2,42	23,60	206	70	33,91	36	51,77	0,4	58,91		
Élevé	5,45	27,66	61	21	35,00	20	95,21	0,3	114,06	5,45	28,18	50	17	34,65	17	97,02	0,3	116,22		
Très élevé	20,94	29,95	39	13	34,23	23	169,87	0,9	248,25	20,94	30,96	32	11	34,42	19	175,64	0,7	256,68		
Défaut	-	-	25	1	-	2	-	-	-	-	-	23	1	-	2	-	-	-	-	
Total	0,27	18,93	16 584	5 539	33,40	399	7,20	3,3	7,94	0,26	18,84	16 211	5 418	33,42	380	7,01	3,0	7,71		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																				
Excellent	0,20	80,99	20 699	14 644	70,76	1 266	8,65	24,1	10,71	0,20	81,02	20 397	14 441	70,80	1 247	8,65	23,7	10,70		
Très faible	0,31	79,36	5 133	3 723	72,53	469	12,59	9,9	15,91	0,31	79,29	5 047	3 660	72,52	460	12,56	9,7	15,88		
Faible	0,50	81,30	3 555	2 611	73,43	487	18,64	11,1	23,95	0,51	81,46	3 526	2 594	73,55	486	18,73	11,1	24,07		
Moyen faible	0,89	84,05	2 972	2 010	67,62	594	29,53	15,1	38,95	0,89	84,26	2 990	2 025	67,72	601	29,66	15,3	39,13		
Moyen	1,54	81,89	2 450	1 326	54,12	578	43,56	16,8	59,40	1,54	81,97	2 506	1 355	54,06	591	43,62	17,2	59,48		
Moyen élevé	2,93	73,00	2 380	1 012	42,51	624	61,67	21,6	88,39	2,93	72,99	2 223	945	42,51	583	61,66	20,2	88,37		
Élevé	5,81	62,85	566	128	22,67	108	84,28	4,7	129,94	5,82	62,78	447	102	22,82	86	84,26	3,7	129,93		
Très élevé	21,78	54,16	379	45	11,89	66	146,74	5,3	294,32	21,79	54,36	326	39	12,04	58	147,33	4,7	295,57		
Défaut	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-		
Total	0,54	80,62	38 157	25 499	66,83	4 192	16,44	108,6	21,77	0,53	80,71	37 481	25 161	67,13	4 112	16,34	105,6	21,59		
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																				
Excellent	0,06	44,27	147	54	36,75	4	8,25	-	8,68	0,07	46,36	147	55	37,66	5	9,79	-	10,32		
Très faible	0,11	41,12	180	61	34,72	7	11,12	-	11,72	0,11	41,45	173	59	35,00	7	11,60	-	12,25		
Faible	0,26	46,47	115	40	34,35	9	22,82	0,1	24,40	0,27	45,84	109	39	35,28	8	23,57	0,1	25,27		
Moyen faible	0,61	50,62	66	22	33,58	9	40,60	0,1	44,48	0,62	54,32	63	22	34,10	10	43,99	0,1	48,24		
Moyen	1,33	49,16	24	8	33,23	5	56,05	0,1	64,27	1,34	50,47	28	10	33,75	6	57,73	0,1	66,26		
Moyen élevé	2,89	41,41	13	5	34,26	3	57,46	0,1	72,43	2,89	40,33	14	5	33,84	3	55,96	0,1	70,54		
Élevé	6,44	40,33	2	1	32,64	-	61,25	-	93,63	6,44	41,82	2	1	31,81	1	63,52	-	97,12		
Très élevé	22,50	34,55	5	2	34,31	1	80,63	-	177,78	22,50	48,67	1	-	39,63	-	113,59	-	250,46		
Défaut	100,00	70,12	1	-	0,09	-	788,47	-	914,01	100,00	67,25	1	-	0,11	-	717,00	-	852,94		
Total	0,52	44,46	553	193	34,92	38	19,82	0,4	22,57	0,38	45,65	538	191	35,53	40	20,93	0,4	23,26		
Total général	0,50 %	69,45 %	55 294 \$	31 231 \$	56,48 %	4 629 \$	14,82 %	112,3 \$	19,32 %	0,48 %	69,60 %	54 230 \$	30 770 \$	56,74 %	4 532 \$	14,73 %	109,0 \$	19,16 %		

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

**TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)**

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars  
et en pourcentage)

Au 31 mars 2016																Au 31 décembre 2015									
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>							
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>																									
Excellent	0,05 %	17,58 %	6 929 \$	2 301 \$	33,20 %	56 \$	2,43 %	0,2 \$	2,54 %	0,05 %	17,48 %	6 701 \$	2 224 \$	33,20 %	54 \$	2,42 %	0,2 \$	2,53 %	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,10	18,55	4 589	1 530	33,35	67	4,41	0,3	4,64	0,10	18,43	4 479	1 495	33,38	65	4,38	0,3	4,61	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,23	20,19	2 398	804	33,53	73	8,98	0,4	9,56	0,23	19,87	2 337	787	33,65	69	8,84	0,4	9,42	-	-	-	-	-	-	-
Moyen faible	0,52	21,87	986	332	33,73	58	17,52	0,4	18,94	0,52	21,35	956	323	33,77	55	17,11	0,4	18,49	-	-	-	-	-	-	-
Moyen	1,11	21,74	414	140	33,78	41	29,19	0,3	32,21	1,11	21,44	395	134	33,92	39	28,79	0,3	31,76	-	-	-	-	-	-	-
Moyen élevé	2,42	23,77	203	69	33,84	36	52,15	0,4	59,34	2,42	23,15	206	70	34,01	36	50,77	0,4	57,77	-	-	-	-	-	-	-
Élevé	5,45	30,38	45	16	34,44	16	104,58	0,3	125,28	5,45	27,75	49	17	34,48	16	95,51	0,3	114,41	-	-	-	-	-	-	-
Très élevé	20,94	29,43	36	12	34,36	21	166,93	0,7	243,96	20,94	28,20	36	12	34,40	20	159,98	0,6	233,79	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,25	18,80	15 600	5 204	33,36	368	7,07	3,0	7,79	0,25	18,62	15 159	5 062	33,40	354	7,00	2,9	7,71	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>																									
Excellent	0,20	81,13	19 978	14 165	70,90	1 228	8,67	23,3	10,72	0,20	81,18	19 163	13 601	70,97	1 176	8,66	22,4	10,71	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,31	79,24	4 971	3 607	72,55	453	12,55	9,6	15,87	0,31	79,08	4 883	3 539	72,47	441	12,47	9,3	15,76	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,50	81,31	3 419	2 514	73,52	469	18,65	10,7	23,97	0,50	81,01	3 263	2 391	73,28	442	18,47	10,1	23,73	-	-	-	-	-	-	-
Moyen faible	0,89	84,16	3 010	2 035	67,63	602	29,60	15,4	39,04	0,89	84,12	2 923	1 978	67,68	585	29,58	14,9	39,01	-	-	-	-	-	-	-
Moyen	1,54	81,95	2 518	1 361	54,07	594	43,61	17,2	59,47	1,54	81,87	2 419	1 309	54,11	570	43,55	16,6	59,38	-	-	-	-	-	-	-
Moyen élevé	2,93	72,98	2 171	923	42,54	569	61,66	19,7	88,37	2,93	73,01	2 547	1 082	42,49	668	61,68	23,1	88,40	-	-	-	-	-	-	-
Élevé	5,85	62,69	325	76	23,39	64	84,37	2,8	130,17	5,84	62,71	339	79	23,31	67	84,36	2,9	130,15	-	-	-	-	-	-	-
Très élevé	21,85	54,91	239	31	12,92	46	148,96	3,7	299,14	21,84	54,75	241	31	12,75	46	148,51	3,7	298,17	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,52	80,77	36 631	24 712	67,46	4 025	16,29	102,4	21,47	0,54	80,67	35 778	24 010	67,11	3 995	16,64	103,0	22,00	-	-	-	-	-	-	-
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>																									
Excellent	0,06	44,60	141	52	37,01	5	8,69	-	9,15	0,06	43,18	137	51	36,61	4	8,13	-	8,55	-	-	-	-	-	-	-
Très faible	0,11	40,37	159	56	34,79	6	10,78	-	11,36	0,11	41,49	167	57	34,80	7	11,38	-	12,00	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,25	42,20	110	37	33,88	6	20,08	-	21,43	0,25	45,12	105	36	34,00	8	21,58	-	23,03	-	-	-	-	-	-	-
Moyen faible	0,61	53,36	64	21	33,59	8	42,78	0,1	46,86	0,60	51,18	57	19	33,36	7	40,76	0,1	44,61	-	-	-	-	-	-	-
Moyen	1,33	52,39	23	8	33,39	5	59,63	0,1	68,34	1,33	47,53	23	8	33,52	4	54,14	-	62,07	-	-	-	-	-	-	-
Moyen élevé	2,89	36,08	15	5	33,88	3	50,07	0,1	63,11	2,89	37,49	16	5	33,99	3	52,02	0,1	65,57	-	-	-	-	-	-	-
Élevé	6,48	39,57	3	1	33,75	1	60,17	-	92,21	6,46	31,32	3	1	33,90	-	47,58	-	72,77	-	-	-	-	-	-	-
Très élevé	22,49	47,82	2	1	34,74	1	111,60	0,1	246,05	22,49	45,95	2	1	34,11	1	107,22	0,1	236,39	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,43	43,92	517	181	34,96	35	19,73	0,4	22,21	0,41	43,83	510	178	34,88	34	19,18	0,3	21,48	-	-	-	-	-	-	-
Total général	0,47 %	69,84 %	52 748 \$	30 097 \$	57,06 %	4 428 \$	14,71 %	105,8 \$	19,11 %	0,49 %	69,71 %	51 447 \$	29 250 \$	56,85 %	4 383 \$	14,99 %	106,2 \$	19,52 %	-	-	-	-	-	-	-

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

**TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)**

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars  
et en pourcentage)

Au 30 septembre 2015

	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD <sup>(1)</sup>	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD <sup>(1)(2)</sup>
<b>Expositions liées à des créances hypothécaires au logement</b>								
Excellent	0,05 %	17,38 %	6 141 \$	2 042 \$	33,23 %	49 \$	2,41 %	0,2 \$
Très faible	0,10	18,14	4 477	1 499	33,49	65	4,31	0,3
Faible	0,23	19,45	2 443	823	33,70	70	8,65	0,3
Moyen faible	0,52	21,02	1 029	349	33,94	59	16,85	0,4
Moyen	1,11	21,15	401	136	33,95	39	28,41	0,3
Moyen élevé	2,42	22,52	215	74	34,43	37	49,40	0,4
Élevé	5,45	27,72	50	17	34,94	17	95,41	0,3
Très élevé	20,94	28,44	32	11	35,49	18	161,34	0,7
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,26	18,45	14 788	4 951	33,48	354	7,15	2,9
<b>Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)</b>								
Excellent	0,20	81,25	18 674	13 259	71,01	1 152	8,68	21,9
Très faible	0,31	78,99	4 933	3 574	72,45	445	12,45	9,4
Faible	0,50	80,82	3 332	2 440	73,24	448	18,38	10,2
Moyen faible	0,89	84,03	3 040	2 056	67,64	607	29,52	15,5
Moyen	1,54	81,85	2 467	1 336	54,14	582	43,54	16,9
Moyen élevé	2,93	72,99	2 542	1 080	42,49	666	61,66	23,0
Élevé	5,86	62,66	305	73	23,79	61	84,49	2,7
Très élevé	21,84	54,74	241	31	12,70	45	148,48	3,7
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,55	80,68	35 534	23 849	67,12	4 006	16,80	103,3
<b>Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail</b>								
Excellent	0,06	44,20	134	49	36,59	4	8,32	-
Très faible	0,11	39,87	155	55	34,68	6	10,70	-
Faible	0,25	43,33	114	38	33,68	8	20,44	-
Moyen faible	0,60	58,52	109	36	33,01	17	46,66	0,2
Moyen	1,34	50,23	23	8	33,67	4	57,36	0,1
Moyen élevé	2,89	37,83	15	5	34,58	3	52,50	0,1
Élevé	6,48	38,34	3	1	34,71	1	58,30	-
Très élevé	22,50	50,70	1	-	39,60	-	118,33	-
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,42	45,53	554	192	34,57	43	22,25	0,4
<b>Total général</b>	<b>0,50 %</b>	<b>69,82 %</b>	<b>50 876 \$</b>	<b>28 992 \$</b>	<b>56,99 %</b>	<b>4 403 \$</b>	<b>15,19 %</b>	<b>106,6 \$</b>
								<b>19,78 %</b>

<sup>(1)</sup> Les montants ont été révisés afin de les rendre comparables à la présentation courante à la suite d'un raffinement méthodologique.<sup>(2)</sup> Le montant des actifs pondérés en fonction des risques (APR) ajustés en fonction des pertes anticipées (PA) et en pourcentage de l'exposition en cas de défaut (ECD) est calculé comme suit : (APR + 12,5 X PA) / ECD.

## GESTION DES RISQUES

TABLEAU 12 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS ET ACCEPTATIONS PAR PRODUITS

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2016						Au 30 juin 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés <sup>(1)</sup>		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés <sup>(1)</sup>		Prêts douteux bruts	
	Hypothécaires résidentiels	105 908 \$	64,3 %	33 841 \$	76,2 %	194 \$	32,4 %	104 977 \$	64,3 %	33 932 \$	76,4 %	199 \$
<b>Mouvement Desjardins</b>												
Hypothécaires résidentiels	105 908 \$	64,3 %	33 841 \$	76,2 %	194 \$	32,4 %	104 977 \$	64,3 %	33 932 \$	76,4 %	199 \$	35,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 723	13,2	3 564	8,0	96	16,1	21 486	13,2	3 629	8,2	93	16,4
Aux entreprises et aux gouvernements	37 118	22,5	7 020	15,8	308	51,5	36 729	22,5	6 836	15,4	275	48,5
<b>Total</b>	<b>164 749 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 425 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>598 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>163 192 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 397 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>567 \$</b>	<b>100,0 %</b>
 <b>Mouvement Desjardins</b>												
Au 31 mars 2016						Au 31 décembre 2015						
Hypothécaires résidentiels	102 992 \$	64,1 %	33 463 \$	76,8 %	210 \$	37,2 %	102 323 \$	63,8 %	33 688 \$	75,1 %	182 \$	33,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 115	13,1	3 769	8,7	90	16,0	21 204	13,2	3 743	8,4	99	18,3
Aux entreprises et aux gouvernements	36 570	22,8	6 307	14,5	264	46,8	36 809	23,0	7 386	16,5	260	48,1
<b>Total</b>	<b>160 677 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>43 539 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>564 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>160 336 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 817 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>541 \$</b>	<b>100,0 %</b>
 <b>Mouvement Desjardins</b>												
Au 30 septembre 2015												
Hypothécaires résidentiels	101 420 \$	64,2 %	33 577 \$	76,9 %	165 \$	29,4 %						
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 049	13,3	3 730	8,5	98	17,5						
Aux entreprises et aux gouvernements	35 528	22,5	6 386	14,6	298	53,1						
<b>Total</b>	<b>157 997 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>43 693 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>561 \$</b>	<b>100,0 %</b>						

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

TABLEAU 13 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS ET ACCEPTATIONS PAR ENTITÉS

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2016			Au 30 juin 2016			Au 31 mars 2016			Au 31 décembre 2015			Au 30 septembre 2015										
	Total			Total			Total			Total			Total										
	Réseau des caisses	136 651 \$	82,9 %	135 734 \$	83,2 %	134 001 \$	83,5 %	133 056 \$	83,0 %	131 730 \$	83,4 %	Services de cartes et Monétique	14 317	8,7	14 426	8,8	13 729	8,5	13 790	8,6	13 460	8,5	
<b>Mouvement Desjardins</b>	<b>Réseau des caisses</b>	<b>136 651 \$</b>	<b>82,9 %</b>	<b>135 734 \$</b>	<b>83,2 %</b>	<b>134 001 \$</b>	<b>83,5 %</b>	<b>133 056 \$</b>	<b>83,0 %</b>	<b>131 730 \$</b>	<b>83,4 %</b>	<b>Services de cartes et Monétique</b>	<b>14 317</b>	<b>8,7</b>	<b>14 426</b>	<b>8,8</b>	<b>13 729</b>	<b>8,5</b>	<b>13 790</b>	<b>8,6</b>	<b>13 460</b>	<b>8,5</b>	
Hypothécaires résidentiels	105 908 \$	64,3 %	33 841 \$	76,2 %	194 \$	32,4 %	104 977 \$	64,3 %	33 932 \$	76,4 %	199 \$	35,1 %	Services de cartes et Monétique	14 317	8,7	14 426	8,8	13 729	8,5	13 790	8,6	13 460	8,5
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 723	13,2	3 564	8,0	96	16,1	21 486	13,2	3 629	8,2	93	16,4	Caisse centrale Desjardins	9 857	6,0	9 725	6,0	9 700	6,0	10 247	6,4	9 573	6,1
Aux entreprises et aux gouvernements	37 118	22,5	7 020	15,8	308	51,5	36 729	22,5	6 836	15,4	275	48,5	Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 142	1,9	3 066	1,9	3 058	1,9	3 058	1,9	3 044	1,9
<b>Total</b>	<b>164 749 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 425 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>598 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>163 192 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 397 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>567 \$</b>	<b>100,0 %</b>	Autres entités	782	0,5	241	0,1	189	0,1	185	0,1	190	0,1
<b>Total</b>	<b>164 749 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 425 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>598 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>163 192 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 397 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>567 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>Total</b>	<b>160 677 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>43 539 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>564 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>160 336 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>44 817 \$</b>	<b>100,0 %</b>

**TABLEAU 14 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS<sup>(1)</sup>**Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario<sup>(2)</sup>

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2016							Au 31 décembre 2015								
	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>	Prêts non assurés <sup>(4)</sup>	Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>	Total	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>	Prêts non assurés <sup>(4)</sup>	Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>	Total	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>	Prêts non assurés <sup>(4)</sup>	Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>	Total	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>	Prêts non assurés <sup>(4)</sup>	Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>	Total
Québec	25 523 \$	97,0 %	52 174 \$	96,7 %	6 914 \$	95,2 %	84 611 \$	96,7 %	25 805 \$	96,9 %	51 492 \$	96,5 %	6 840 \$	94,8 %	84 137 \$	96,4 %
Ontario	763	2,9	1 727	3,2	337	4,6	2 827	3,2	772	2,9	1 654	3,1	329	4,6	2 755	3,2
Autres <sup>(6)</sup>	26	0,1	54	0,1	17	0,2	97	0,1	54	0,2	214	0,4	42	0,6	310	0,4
<b>Toutes les régions</b>	<b>26 312 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>53 955 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7 268 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>87 535 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>26 631 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>53 360 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7 211 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>87 202 \$</b>	<b>100,0 %</b>

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2015							
	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>	Prêts non assurés <sup>(4)</sup>	Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>	Total	Prêts garantis ou assurés <sup>(3)</sup>	Prêts non assurés <sup>(4)</sup>	Marges de crédit hypothécaires <sup>(5)</sup>	Total
Québec	25 830 \$	97,0 %	50 758 \$	96,5 %	6 852 \$	94,8 %	83 440 \$	96,5 %
Ontario	746	2,8	1 578	3,0	332	4,6	2 656	3,1
Autres <sup>(6)</sup>	53	0,2	263	0,5	46	0,6	362	0,4
<b>Toutes les régions</b>	<b>26 629 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>52 599 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7 230 \$</b>	<b>100,0 %</b>	<b>86 458 \$</b>	<b>100,0 %</b>

<sup>(1)</sup> Désigne tous les prêts aux particuliers pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et de l'Ontario totalisaient 224 M\$ au 30 septembre 2016. Ils totalisaient respectivement 212 M\$, 222 M\$, 163 M\$ et 160 M\$ aux trimestres de juin 2016, de mars 2016, de décembre 2015 et de septembre 2015.

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

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

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

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

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

**TABLEAU 15 – RATIO PRÊT-VALEUR (RPV) MOYEN DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS NON ASSURÉS ET OCTROYÉS AU COURS DU TRIMESTRE**Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario<sup>(1)</sup>

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 septembre 2016			Au 30 juin 2016			Au 31 mars 2016		
	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré
Québec	65,1 %	70,8 %	69,3 %	68,0 %	71,3 %	70,2 %	68,1 %	70,5 %	69,7 %
Ontario	72,6	71,1	71,6	72,2	71,3	71,6	68,4	71,3	70,3
Autres <sup>(4)</sup>	72,5	75,9	73,9	72,9	76,2	74,4	80,7	70,1	73,4
<b>Toutes les régions</b>	<b>65,5</b>	<b>70,8</b>	<b>69,4</b>	<b>68,2</b>	<b>71,3</b>	<b>70,2</b>	<b>68,2</b>	<b>70,5</b>	<b>69,8</b>

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 décembre 2015			Au 30 septembre 2015		
	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré	Prêts non assurés <sup>(2)</sup>	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés <sup>(3)</sup>	Total non assuré
Québec	67,6 %	70,2 %	69,4 %	66,6 %	70,7 %	69,7 %
Ontario	71,8	71,1	71,4	69,2	71,4	70,7
Autres <sup>(4)</sup>	78,0	70,1	75,3	73,6	68,4	70,8
<b>Toutes les régions</b>	<b>67,9</b>	<b>70,3</b>	<b>69,5</b>	<b>66,8</b>	<b>70,7</b>	<b>69,7</b>

<sup>(1)</sup> Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de la Société ontarienne d'assurance-dépôts.<sup>(2)</sup> Prêts à terme hypothécaires conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.<sup>(3)</sup> Marges de crédit hypothécaires, y compris les prêts liés amortis et les marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.<sup>(4)</sup> Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.**TABLEAU 16 – PÉRIODE D'AMORTISSEMENT RÉSIDUEL DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS**Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario<sup>(1)</sup>

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

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

TABLEAU 17 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF (EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUT [ECD])

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016								Au 30 juin 2016							
	Catégories d'expositions <sup>(1)</sup>								Catégories d'expositions <sup>(1)</sup>							
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes <sup>(2)</sup>	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes <sup>(2)</sup>		
<b>Approche standard</b>																
Emprunteurs souverains	15 255 \$	451 \$	19 \$	3 \$	85 \$	15 813 \$	15 795 \$	14 769 \$	446 \$	744 \$	3 \$	84 \$	16 046 \$	15 330 \$		
Institutions financières	4 879	2 362	1 513	3 906	1 218	13 878	9 220	4 936	2 600	4 660	3 595	1 013	16 804	9 428		
Entreprises	42 696	4 770	499	4	728	48 697	47 685	43 562	4 209	134	1	686	48 592	47 944		
PME assimilées aux autres																
expositions sur la clientèle de détail	8 725	63	-	-	36	8 824	8 753	7 243	32	-	-	35	7 310	7 242		
Prêts hypothécaires	131	-	-	-	-	131	131	119	-	-	-	-	119	119		
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 481	26	-	-	-	1 507	265	1 391	23	-	-	-	1 414	175		
Titrisation	809	1 193	-	-	-	2 002	2 002	806	1 193	-	-	-	1 999	1 999		
Actions	155	-	-	-	-	155	155	236	-	-	-	-	236	236		
Portefeuille de négociation	-	-	15 499	1 107	-	16 606	1 204	-	-	14 901	1 174	-	16 075	1 092		
<b>Approche des notations internes</b>																
Prêts hypothécaires	87 789	5 539	-	-	-	93 328	93 328	87 140	5 418	-	-	-	92 558	92 558		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 519	25 499	-	-	-	36 018	36 018	10 466	25 161	-	-	-	35 627	35 627		
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 067	186	-	-	7	8 260	8 260	7 870	185	-	-	6	8 061	8 061		
<b>Total</b>	<b>180 506 \$</b>	<b>40 089 \$</b>	<b>17 530 \$</b>	<b>5 020 \$</b>	<b>2 074 \$</b>	<b>245 219 \$</b>	<b>222 816 \$</b>	<b>178 538 \$</b>	<b>39 267 \$</b>	<b>20 439 \$</b>	<b>4 773 \$</b>	<b>1 824 \$</b>	<b>244 841 \$</b>	<b>219 811 \$</b>		
(en millions de dollars)	Au 31 mars 2016								Au 31 décembre 2015							
	Catégories d'expositions <sup>(1)</sup>								Catégories d'expositions <sup>(1)</sup>							
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes <sup>(2)</sup>	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes <sup>(2)</sup>		
<b>Approche standard</b>																
Emprunteurs souverains	14 884 \$	465 \$	- \$	3 \$	84 \$	15 436 \$	15 436 \$	15 199 \$	477 \$	1 169 \$	2 \$	59 \$	16 906 \$	15 760 \$		
Institutions financières	5 183	2 579	1 015	3 391	824	12 992	9 351	5 449	2 335	1 478	4 537	1 042	14 841	9 628		
Entreprises	44 499	4 325	20	19	1 049	49 912	49 099	43 533	4 446	71	1	702	48 753	48 154		
PME assimilées aux autres																
expositions sur la clientèle de détail	5 513	20	-	-	25	5 558	5 513	5 516	21	-	-	25	5 562	5 518		
Prêts hypothécaires	117	-	-	-	-	117	117	124	-	-	-	-	124	124		
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 444	15	-	-	-	1 459	175	1 482	14	-	-	-	1 496	173		
Titrisation	830	1 193	-	-	-	2 023	2 023	828	1 193	-	-	-	2 021	2 021		
Actions	156	-	-	-	-	156	156	95	-	-	-	-	95	95		
Portefeuille de négociation	-	-	17 543	1 312	-	18 855	1 198	-	-	15 130	1 529	-	16 659	1 167		
<b>Approche des notations internes</b>																
Prêts hypothécaires	85 416	5 203	-	-	-	90 619	90 619	85 068	5 062	-	-	-	90 130	90 130		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 239	24 713	-	-	-	34 952	34 952	10 466	24 010	-	-	-	34 476	34 476		
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 726	174	-	-	7	7 907	7 906	7 621	172	-	-	6	7 799	7 799		
<b>Total</b>	<b>176 007 \$</b>	<b>38 687 \$</b>	<b>18 578 \$</b>	<b>4 725 \$</b>	<b>1 989 \$</b>	<b>239 986 \$</b>	<b>216 545 \$</b>	<b>175 381 \$</b>	<b>37 730 \$</b>	<b>17 848 \$</b>	<b>6 069 \$</b>	<b>1 834 \$</b>	<b>238 862 \$</b>	<b>215 045 \$</b>		

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

TABLEAU 17 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF (EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUT [ECD]) (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2015						
	Catégories d'expositions <sup>(1)</sup>						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes <sup>(2)</sup>
<b>Approche standard</b>							
Emprunteurs souverains	14 668 \$	526 \$	260 \$	2 \$	72 \$	15 528 \$	15 239 \$
Institutions financières	5 161	2 497	1 037	4 178	837	13 710	9 310
Entreprises	42 754	4 155	29	6	800	47 744	47 125
PME assimilées aux autres expositions							
sur la clientèle de détail	5 624	24	-	-	26	5 674	5 627
Prêts hypothécaires	161	-	-	-	-	161	161
Autres expositions sur la clientèle							
de détail (à l'exception des PME)	1 570	12	-	-	-	1 582	169
Titrisation	825	1 193	-	-	-	2 018	2 018
Actions	128	-	-	-	-	128	128
Portefeuille de négociation	-	-	17 055	1 660	-	18 715	1 117
<b>Approche des notations internes</b>							
Prêts hypothécaires	84 260	4 951	-	-	-	89 211	89 211
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 316	23 849	-	-	-	34 165	34 165
Autres expositions sur la clientèle							
de détail	7 496	187	-	-	5	7 688	7 688
<b>Total</b>	<b>172 963 \$</b>	<b>37 394 \$</b>	<b>18 381 \$</b>	<b>5 846 \$</b>	<b>1 740 \$</b>	<b>236 324 \$</b>	<b>211 958 \$</b>

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

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2016										Au 31 décembre 2015									
	Tranches de risque										Tranches de risque									
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total				
Emprunteurs souverains	15 431 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 \$	- \$	15 436 \$	16 903 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	3 \$	- \$	16 906 \$				
Institutions financières	-	12 448	-	3	-	538	3	12 992	62	14 349	-	3	-	427	-	14 841				
Entreprises	-	257	-	680	-	48 359	617	49 913	-	366	-	684	-	47 198	505	48 753				
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 856	1 640	62	5 558	-	-	-	-	3 820	1 685	57	5 562				
Prêts hypothécaires	-	-	115	-	-	2	-	117	-	-	98	-	24	2	-	124				
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 459	-	-	1 459	-	-	-	-	1 496	-	-	1 496				
Titrisation	400	-	-	28	-	138	1 457	2 023	400	1	-	-	-	-	138	1 482	2 021			
Actions	-	-	-	-	-	156	-	156	-	-	-	-	-	95	-	95				
Portefeuille de négociation	7 025	9 238	-	1 237	-	1 350	5	18 855	8 308	7 371	-	440	-	532	8	16 659				
<b>Total</b>	<b>22 856 \$</b>	<b>21 943 \$</b>	<b>115 \$</b>	<b>1 948 \$</b>	<b>5 315 \$</b>	<b>52 188 \$</b>	<b>2 144 \$</b>	<b>106 509 \$</b>	<b>25 673 \$</b>	<b>22 087 \$</b>	<b>98 \$</b>	<b>1 127 \$</b>	<b>5 340 \$</b>	<b>50 080 \$</b>	<b>2 052 \$</b>	<b>106 457 \$</b>				

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

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2015							
	Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 525 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	3 \$	- \$	15 528 \$
Institutions financières	-	13 264	-	3	-	443	-	13 710
Entreprises	-	378	-	586	-	46 291	489	47 744
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 899	1 716	59	5 674
Prêts hypothécaires	-	-	160	-	-	1	-	161
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 582	-	-	1 582
Titrisation	400	1	-	-	-	136	1 481	2 018
Actions	-	-	-	-	-	128	-	128
Portefeuille de négociation	8 808	5 745	-	319	-	3 837	6	18 715
<b>Total</b>	<b>24 733 \$</b>	<b>19 388 \$</b>	<b>160 \$</b>	<b>908 \$</b>	<b>5 481 \$</b>	<b>52 555 \$</b>	<b>2 035 \$</b>	<b>105 260 \$</b>

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2016				Au 31 décembre 2015			
	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
<b>Approche des notations internes</b>								
Prêts hypothécaires	89 051 \$	1 101 \$	467 \$	90 619 \$	88 515 \$	1 266 \$	349 \$	90 130 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 952	-	-	34 952	34 476	-	-	34 476
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 987	1 433	3 486	7 906	2 933	1 572	3 294	7 799
<b>Total</b>	<b>126 990 \$</b>	<b>2 534 \$</b>	<b>3 953 \$</b>	<b>133 477 \$</b>	<b>125 924 \$</b>	<b>2 838 \$</b>	<b>3 643 \$</b>	<b>132 405 \$</b>

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2015			
	Échéances résiduelles contractuelles			
	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Approche des notations internes</b>				
Prêts hypothécaires	87 564 \$	1 558 \$	89 \$	89 211 \$
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 165	-	-	34 165
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 885	1 718	3 085	7 688
<b>Total</b>	<b>124 614 \$</b>	<b>3 276 \$</b>	<b>3 174 \$</b>	<b>131 064 \$</b>

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

## TABLEAU 20 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2016			Au 31 décembre 2015		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés <sup>(1)</sup>	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés <sup>(1)</sup>	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
<b>Approche standard</b>						
Emprunteurs souverains	15 436 \$	- \$	3 \$	16 906 \$	1 146 \$	3 \$
Institutions financières	12 992	3 642	317	14 841	5 212	388
Entreprises	49 913	848	9 512	48 753	643	9 512
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 558	48	1 403	5 562	48	1 440
Prêts hypothécaires	117	-	21	124	-	21
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 459	1 284	-	1 496	1 322	-
Titrisation	2 023	-	400	2 021	-	400
Actions	156	-	-	95	-	-
Portefeuille de négociation	18 855	17 658	-	16 659	15 493	-
<b>Approche des notations internes<sup>(2)</sup></b>						
Prêts hypothécaires	90 619	-	26 246	90 130	-	26 531
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 952	-	-	34 476	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 906	-	2 375	7 799	-	2 308
<b>Total</b>	<b>239 986 \$</b>	<b>23 480 \$</b>	<b>40 277 \$</b>	<b>238 862 \$</b>	<b>23 864 \$</b>	<b>40 603 \$</b>

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

TABLEAU 20 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2015		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés <sup>(1)</sup>	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
<b>Approche standard</b>			
Emprunteurs souverains	15 528 \$	290 \$	3 \$
Institutions financières	13 710	4 400	333
Entreprises	47 744	664	9 383
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 674	51	1 465
Prêts hypothécaires	161	-	22
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 582	1 413	-
Titrisation	2 018	-	400
Actions	128	-	-
Portefeuille de négociation	18 715	17 598	-
<b>Approche des notations internes<sup>(2)</sup></b>			
Prêts hypothécaires	89 211	-	26 483
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 165	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 688	-	2 203
<b>Total</b>	<b>236 324 \$</b>	<b>24 416 \$</b>	<b>40 292 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les sûretés financières admissibles englobent l'encaisse, l'or, les titres de dettes admissibles, les actions et les fonds mutuels.

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

## GLOSSAIRE

### ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES

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

### APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES

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

### APPROCHE INDICATEUR DE BASE

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

### APPROCHE STANDARD

- **Risque de crédit**

Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques et en vertu de laquelle l'entité se sert des évaluations faites par des organismes externes d'évaluation du crédit reconnus par l'Autorité des marchés financiers pour déterminer les coefficients de pondération des risques liés aux différentes catégories d'expositions.

- **Risque de marché**

Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de règles prédefinies telles que celles qui concernent la taille et la nature des instruments financiers détenus.

### AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL

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

### CAPITAL RÉGLEMENTAIRE

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

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

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

### CONVENTION DE RACHAT

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

### CONVENTION DE REVENTE

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

### ENGAGEMENTS

- **Engagement direct**

Tout accord conclu par une composante du Mouvement Desjardins avec une personne physique ou morale et qui génère une exposition au bilan ou hors bilan, déboursé ou non, révocable ou non, avec ou sans condition, et qui est susceptible de générer des pertes pour la composante si le débiteur n'est pas en mesure de remplir ses obligations.

- **Engagement indirect**

Toute créance financière qui crée une exposition de crédit et acquise par une composante du Mouvement Desjardins dans le cadre d'un achat sur les marchés ou d'une livraison de collatéral financier par un client ou une contrepartie, et dont la valeur est susceptible de varier, notamment en cas de dégradation de la solvabilité de la contrepartie ou d'évolution des prix sur les marchés.

### EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT (ECD)

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

### EXPOSITION HORS BILAN

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

### EXPOSITION INUTILISÉE

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

### EXPOSITION UTILISÉE

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

### EXPOSITIONS LIÉES À DES CRÉANCES HYPOTHÉCAIRES AU LOGEMENT

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

**EXPOSITIONS RENOUVELABLES SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL ÉLIGIBLES**

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

**FACTEUR SCALaire**

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

**FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES**

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

**JUSTE VALEUR**

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

**PERTE ANTICIPÉE (PA)**

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

**PERTE EN CAS DE DÉFAUT (PCD)**

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

**PRÊT DOUTEUX**

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

**PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD)**

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

**PROVISION COLLECTIVE**

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

**PROVISION INDIVIDUELLE**

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

**PROVISION POUR PERTES SUR PRÊTS**

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

**RATIO DE LEVIER**

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

**RATIOS DE FONDS PROPRES**

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

**RISQUE DE CONTREPARTIE ET D'ÉMETTEUR**

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

**RISQUE DE CRÉDIT**

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

**RISQUE DE MARCHÉ**

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

**RISQUE OPÉRATIONNEL**

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

**TITRISATION**

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