

Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close le 31 janvier 2015

Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec l'une des personnes suivantes : Geoff Weiss, premier vice-président, chef des services financiers généraux, Relations avec les investisseurs 416 980-5093

Jason Patchett, premier directeur, Relations avec les investisseurs 416 980-8691

FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – TABLE DES MATIÈRES

Ce document n'est pas audité et doit être lu avec notre rapport trimestriel aux actionnaires et notre communiqué de presse pour le premier trimestre de 2015, ainsi qu'avec notre rapport annuel de 2014 (comprenant les états financiers consolidés audités et le rapport de gestion). D'autres renseignements peuvent être obtenus dans le cadre de nos présentations trimestrielles aux investisseurs, ainsi que de la webdiffusion audio sur les résultats trimestriels. Toute l'information financière pertinente présentée dans le présent document a été préparée selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) et tous les montants sont libellés en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.

TABLEAUX LIÉS À L'ACCORD DE BÂLE

Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris)	1	Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de détail	18
Rapprochement des fonds propres (méthode tout compris) et du bilan réglementaire		Variations de la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée –	
consolidé	3	portefeuilles de détail	22
Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode transitoire)	4	Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – pertes	2!
Modifications aux fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris)	5	Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – essais à rebours	26
		Expositions liées aux entreprises et aux gouvernements en vertu de l'approche NI avancée	
Ratio de levier financier selon Bâle III	6	par secteur d'activité	27
Actif pondéré en fonction du risque – Bâle III (méthode tout compris)	7	ECD en vertu de l'approche standard	28
Variations de l'actif pondéré en fonction du risque aux fins des fonds propres de première			
catégorie sous forme d'actions ordinaires – Bâle III (méthode tout compris)	8	Expositions couvertes par des cautionnements et des dérivés de crédit	29
Exposition au risque de crédit (exposition en cas de défaut)	9	Expositions titrisées en tant qu'établissement cédant	29
Risque de crédit – concentration géographique	10	Expositions liées aux fonds multicédants soutenus par les banques	30
Risque de crédit – profil des échéances	11	Expositions totales liées à la titrisation (approche NI)	30
Risque de crédit associé aux dérivés	12	Expositions liées à la titrisation – actif pondéré en fonction du risque et imputations aux	
Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de prêts		fonds propres (approche NI)	3
aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation du risque)	13	Glossaire – Bâle	33
Variations dans la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation			
du risque)	17		



	RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES	– BÂLE III	I (MÉTHODE '	TOUT C	OMPRL	S ^{1, 2}) _					
(en millio	ons de dollars)		T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
						·					
Ligne 3			Renvois 4								
_	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves										
1	Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital	7 870	A+B	7 857	7 836	7 827	7 832	7 835	7 839	7 823	7 844
2	Résultats non distribués Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	10 121 274	C	9 626 105	9 258 (18)	8 820 60	8 985 138	8 402 309	8 026 179	7 545 270	7 229 230
5	Cumur ues auries einemis du résuria grobar let auties réservés. Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds	214		103	(10)		130	309	179	270	230
J	propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)	90	Е	82	79	84	85	81	83	82	81
6	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements										
	réglementaires	18 355		17 670	17 155	16 791	17 040	16 627	16 127	15 720	15 384
	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires									1 1	
7	Aiustements de valeurs prudentiels ²	60	Voir la note 5	52	52	- 4 007	-	4 000	1 653	- 1 640	1 643
8	Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants) Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances	1 683	F+G+H	1 627	1 613	1 367	1 800	1 663	1 653	1 640	1 643
3	Immonisations incorporates autres que les unaiges administratives lices aux treances hypothécaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	930	I+J	862	826	806	802	678	666	633	632
10	Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des										
	passifs d'impôt correspondants)	71	K	73	64	66	72	87	78	99	65
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	(1)	L	26	26	27	11	13		4	10
12 14	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	····-	Voir la note 5	28	27	35	116	133	49	10	52
14	Profits et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à	E2	MIAK	45	60	62	71	60	60	20	
15	l'évolution du risque de crédit propre à la CIBC ⁶ Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)	53 95	M+AK N+O	45 86	60 113	63 211	71 211	69 657	63 639	39 638	52 431
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan) Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	2	Voir la note 5	-	20	21	16	6	16	11	17
19	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et					·····					
	d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, nettes des				1	1				1	
	positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	241	P+Q	264	201	472	503	446	417	350	302
22	Montant dépassant le seuil de 15 %	188				82	91	82	63	36	103
23	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	119	R+S	·····	·····	55 27	61	55 27	42 21	24	67 36
25 26	dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires Autres déductions ou ajustements réglementaires des fonds propres de première catégorie indiqués	69			-	21	30	2/	21	12	36
20	par le BSIF										
28	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous			1							
	forme d'actions ordinaires	3 322		3 063	3 002	3 150	3 693	3 834	3 644	3 460	3 307
29	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	15 033		14 607	14 153	13 641	13 347	12 793	12 483	12 260	12 077
	Autres éléments de fonds propres de première catégorie : instruments ⁷										
30	Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus										
	primes liées au capital	1 031		1 031	1 281	881	881	881	881	881	881
31	dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	1 031	U	1 031	1 281	881	881	881	881	881	881
33	Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie	1 695	V + Voir la note 8	1 651	1 649	2 005	2 004	2 255	2 255	2 255	2 255
34	Retriera de l'ords propres de première catégorie (et instruments de fonds propres de Autres éléments de fonds propres de première catégorie (et instruments de fonds propres de		V + Voli la flote o	1 031	1 043	2 003	2 004	2 233	2 233	2 233	2 233
	première catégorie sous forme d'actions ordinaires non compris à la ligne 5) émis par des filiales										
	et détenus par des tiers (montant autorisé dans les autres éléments de fonds propres de première										
	catégorie)	12	W	11	10	9	9	9	9	9	9
36	Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires	2 738		2 693	2 940	2 895	2 894	3 145	3 145	3 145	3 145
	Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires										
41	Autres déductions des fonds propres de première catégorie indiquées par le BSIF ²					48	52	50	50	48	43
41b	dont : ajustements de l'évaluation des positions moins liquides ²	-	ļ	-	-	48	52	50	50	48	43
43	Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de									!	
44	première catégorie Autres éléments de fonds propres de première catégorie	2 738	 	2 693	2 940	48 2 847	52 2 842	50 3 095	50 3 095	48 3 097	43 3 102
45	Autres elements de fonds propres de premiere categorie Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de	2138	 	2 093	∠ 940	2 041	2 042	3 093	3 093	3 097	3 102
.0	première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de									1	
	première catégorie)	17 771		17 300	17 093	16 488	16 189	15 888	15 578	15 357	15 179
	Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions			1							1
46	Instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles émis directement plus primes										
	liées au capital ⁹	1 000	X	1 000	-	-	-	L	-	L !	
47	Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds										
	propres de deuxième catégorie	3 154	Y	3 605	3 605	3 605	3 605	3 972	3 972	4 000	4 055
48	Instruments de fonds propres de deuxième catégorie (et instruments de fonds propres de première				1	1				1	
	catégorie sous forme d'actions ordinaires et autres éléments de fonds propres de première catégorie non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant				1	1				1	
	categorie non compris aux lignes o ou 34) emis par des filiales et detenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de deuxième catégorie	45	7	4.4	40	40	40	11	11	12	40
50	autorise dans les torius propres de deuxiente catégorie) Provisions collectives Provisions collectives	15 84	∠ AA+AB	14 70	13 73	12 101	12 84	90	100	12 102	12 106
51	Fonds propres de deuxième catégorie avant aiustements réglementaires	4 253	701710	4 689	3 691	3 718	3 701	4 073	4 083	4 114	4 173
	Total des ajustements reglementaires appliques aux fonds propres de deuxième catégorie	-		-	-	-	-	-	-	-	-
57	Fonds propres de deuxième catégorie	4 253		4 689	3 691	3 718	3 701	4 073	4 083	4 114	4 173
58	Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds	I		1	00.70		40.000	40.004		l	19 352
58 59											
58 59	propres de deuxième catégorie)	22 024		21 989	20 784	20 206	19 890	19 961	19 661	19 471	1
58 59 60	propres de deuxième catégorie) Total de l'actif pondéré en fonction du risque ²	s. o.		S. O.	S. O.	135 883	140 505	136 747	133 994	125 938	126 366
58 59 60 60a	propres de deuxième catégorie) Total de l'actif pondéré en fonction du risque ² APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires ^{2, 10}	s. o. 146 554		s. o. 141 250	s. o. 139 920	135 883 135 883	140 505 140 505	136 747 s. o.	133 994 s. o.	125 938 s. o.	126 366 s. o.
58 59 60	propres de deuxième catégorie) Total de l'actif pondéré en fonction du risque ²	s. o.		S. O.	S. O.	135 883	140 505	136 747	133 994	125 938	126 366



RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE III (MÉTHODE TOUT COMPRIS 1, 2) (suite)

(en millions de dollars)		T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
Ligne ³		Renvois ⁴								
Ratios de fonds propres										
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en										
fonction du risque)	10,3 %		10,3 %	10,1 %	10,0 %	9,5 %	9,4 %	9,3 %	9,7 %	9,6 %
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	12,1 %		12,2 %	12,2 %	12,1 %	11,5 %	11,6 %	11,6 %	12,2 %	12,0 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque	15,0 %		15,5 %	14,8 %	14,9 %	14,2 %	14,6 %	14,7 %	15,5 %	15,3 %
Réserve (exigence minimale des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires plus										
réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique										
mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale (BISN), en pourcentage de										
l'actif pondéré en fonction du risque	7,0 %		7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %
65 dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer les réserves										
(en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque	10,3 %		10,3 %	10,1 %	10,0 %	9,5 %	9,4 %	9,3 %	9,7 %	9,6 %
Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable										
aux BISN, le cas échéant)										
69 Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaire	7,0 %		7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %
70 Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie	8,5 %		8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
71 Ratio cible tout compris du total des fonds propres	10,5 %		10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)		AG+AI+AJ+								
72 Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financière	441	Voir la note 11	389	496	547	526	531	528	597	611
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financière:	1 427	AD+AE+AF	1 487	1 436	1 365	1 333	1 277	1 254	1 240	1 181
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants	829	AC	643	652	681	669	643	618	599	631
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie										
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions										
76 soumises à l'approche standard (avant application du plafond	75		70	73	101	84	90	101	113	118
77 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche										
standard	75	AA	70	73	101	84	90	100	102	106
78 Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions	_									
soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	9			-	-	-	-		-	-
79 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche	_									
fondée sur les notations internes	9	AB	·······		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	······	······	<u>-</u>		-
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre										
le 1 ^{er} janvier 2013 et le 1 ^{er} janvier 2022)										
80 Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires										
qui seront éliminés progressivement	s. o.		S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
81 Montants exclus des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en raison d'un plafond										
(excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	s. o.		S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Plafond en viqueur sur les autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés		V + Voir								
82 progressivement	1 754	la note 8	2 005	2 005	2 005	2 004	2 255	2 255	2 255	2 255
Montants exclus des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond (excédent		AH + Voir								
83 par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	la note 8	-	-	135	467	208	202	260	238
Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés										
84 progressivement	3 154		3 605	3 605	3 605	3 605	4 055	4 055	4 055	4 055
Montants exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond (excédent par rapport au	3 134		3 003	3 003	3 003	3 003	7 000	7 000	7 000	7 000
85 plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	653		328	285	324	327	_	_	_	478
piatorio apres racitats et ferriboursements à l'echeditice)		1	520	200	J27	321				710

- « Tout compris » est défini par le BSIF comme 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. Le BSIF a prescrit à toutes les institutions d'atteindre, pour le premier trimestre de 2013, un ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires cible de 7 %, qui tient compte du ratio cible tout compris de 2019 et de la réserve de conservation des fonds propres. Avec prise d'effet au premier trimestre de 2014, les ratios cibles tout compris pour le ratio des fonds propres de première catégorie et le ratio du total des fonds propres sont de respectivement 8,5 % et 10,5 %.
- Le BSIF a publié une version révisée du préavis « Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III » en avril 2014, qui propose des modifications aux informations à fournir selon le précédent préavis, publié en juillet 2013. Nous avons appliqué ces modifications prospectivement à compter du T3 de 2014, conformément au préavis révisé du BSIF.
- 3 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.
- 4 Renvois au bilan consolidé, se reporter aux pages 3 et 4.
- 5 Non comptabilisé au bilan consolidé.
- Comprend l'ajustement du coût de financement établi en fonction du marché à l'égard des expositions aux dérivés non garantis. À compter du T4 de 2014, l'utilisation de la courbe du coût de financement établi en fonction du marché pour établir le taux d'actualisation pour les passifs dérivés non garantis tient compte des rajustements de l'évaluation de notre propre risque de crédit déjà comptabilisés.
- 7 Comprennent les actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif, séries 26 (jusqu'au T3 de 2014 inclusivement), 27 (jusqu'au T4 de 2014 inclusivement), 29, 39 (en vigueur au T3 de 2014) et 41 (en vigueur au T1 de 2015) lesquelles sont traitées comme des instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité conformément aux lignes directrices en matière de suffisance des fonds propres publiées par le BSIF.
- Comprennent les billets de catégorie 1 de la CIBC, série A, échéant le 30 juin 2108 et les billets de catégorie 1 de la CIBC, série B, échéant le 30 juin 2108 (collectivement, les billets de catégorie 1). L'adoption des dispositions de l'IFRS 10, États financiers consolidés, a obligé la CIBC à déconsolider CIBC Capital Trust, ce qui a entraîné l'exclusion des valeurs mobilières de Capital Trust émises par CIBC Capital Trust du bilan consolidé, et à comptabiliser les billets de dépôt de premier rang émis par la CIBC à CIBC Capital Trust dans le poste Dépôts entreprises et gouvernements.
- 9 Comprennent les débentures échéant le 28 octobre 2024 qui sont traitées comme des instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité conformément aux lignes directrices en matière de suffisance des fonds propres publiées par le BSIF.
- Par suite de l'option choisie par la CIBC relativement au calcul de l'exigence des fonds propres pour les REC, le calcul des ratios de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, de fonds propres de première catégorie et du total des fonds propres sera en fonction des différents APR à compter du T3 de 2014. L'exigence sera appliquée progressivement entre 2014 et 2019 et est liée aux dérivés de gré à gré bilatéraux compris dans l'APR lié au risque de crédit.
- Instruments synthétiques qui ne sont pas comptabilisés au bilan consolidé.
- s. o. Sans objet.



RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS) ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE CONSOLIDÉ 1

(en millions de dollars)			T1/1:	5		
		Ajustement d	les entités	Bilan selon le		
	Bilan figurant dans	d'assura		périmètre de la		Renvois au
	le rapport aux		Mise en	consolidation		bleau des fonds
Actif	actionnaires	Déconsolidation	équivalence	réglementaire	Dont	propres ³
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	3 009	_	_	3 009		
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	10 036	······		10 036		
Valeurs mobilières	61 289	(54)	-	61 235		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils		X				
réglementaires					37	AF
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les						
seuils réglementaires					116	AG
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières					18	
Autres valeurs mobilières					61 064	
Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées	3 913	<u>-</u>	-	3 913		
Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres	34 106	-	-	34 106		
Prêts	267 389	-		267 389		
Provisions pour pertes sur créances	(1 727)	-	-	(1 727)	/==>	
Provision collective comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie					(75)	AA
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie					(9)	AB
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires Dérivés	39 124			39 124	(1 643)	
Engagements de clients en vertu d'acceptations	9 304	<u>-</u>		9 304		
Terrains, bâtiments et matériel	1 874	······	·····	1 874		
Goodwill	1 511	······		1 511		F
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	1 035		-	1 035		
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en						
équivalence	1 927	-	420	2 347		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils						
réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					184	Р
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils						
réglementaires (panier de 15 % de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					91	R
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils						
réglementaires					1 055	AD
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill					249	G
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de					117	
première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					57	Q
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds					57	Q
propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					28	S
Participation dans des filiales déconsolidées ne dépassant pas les seuils réglementaires					335	AE
Participation un significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les						/\L
seuils réalementaires					200	AJ
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières					31	
Actifs d'impôt différé	761	-	-	761		
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires					71	K
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, en excédent des seuils réglementaires (panier de						
15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					69	Т
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, n'excédant pas les seuils réglementaires					829	AC
Passifs d'impôt différé liés au goodwill					(77)	Н
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles					(105)	J
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies Autres actifs					(26)	0
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	121			121		KI.
Acuis nets des regimes de retraite à prestations definies Divers	11 551	(102)		121		IN
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les	11 331	(102)		11 443		
seuls réclementaires					4	AI
Divers					11 445	
Total de l'actif	445 223	(156)	420	445 487		
I OTAI GE I 'ACTIT	445 223	(156)	420	445 487		

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



RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS) ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE CONSOLIDÉ (suite)

		Alustement de		/15		
(en millions de dollars)		d'assurar		Bilan selon le		
(en millions de dollars)	Bilan figurant	u assulai	ice	périmètre de la		Renvois au
	dans le rapport		Mise en	consolidation		tableau des
Passif	aux actionnaires	Déconsolidation	équivalence	réglementaire	Dont	fonds propres 3
Dépôts	339 875	-	-	339 875		
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	10 486	·····-	······	10 486		
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	1 205		-	1 205		
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	7 413		-	7 413		
Dérivés	39 903	·····-	·····-	39 903		
Acceptations	9 304	-	-	9 304		
Passif d'impôt différé	29	-	-	29		
Autres passifs	12 665	297	(33)	12 929		
Titres secondaires	4 864	-	-	4 864		
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					1 000	X
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés						
progressivement					3 154	Υ
Amortissement des titres secondaires à échéance exclus du calcul des fonds propres de deuxième						
catégorie					_	
Titres secondaires exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond					653	
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie					57	
Total du passif	425 744	297	(33)	426 008	•	
Capitaux propres			(55)			
Actions privilégiées	1 031	-	_	1 031		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie					1 031	U
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie						
qui seront éliminés progressivement						V
Actions privilégiées exclues des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un						
plafond					_	AH
Actions ordinaires	7 793	······	······	7 793		Α
Surplus d'apport	77	······	······	77		В
Résultats non distribués	10 121	(447)	447	10 121		Č
Profits et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du						
risque de crédit propre à la CIBC					55	М
Autres résultats non distribués					10 066	
Cumul des autres éléments du résultat global	274	(6)	6	274		D
Couvertures de flux de trésorerie					(1)	
Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque de crédit de la						.
CIBC, montant net					(2)	AK
Divers					277	
Participations ne donnant pas le contrôle	183	······	······	183		
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	100	······	······		90	F
Part incluse dans le calcul des outres éléments de fonds propres de première catégorie					12	W
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					15	Z
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					66	······
Fait extinction of calculates forms propres regienteritaries Total des capitatus propres	19 479	(453)	453	19 479	- 00	
Total du passif et des capitaux propres	445 223	(156)	420	445 487		
Iora na bassii ei nes cabitans biobles	445 223	(130)	440	440 407		

RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE III (MÉTHODE TRANSITOIRE)

(en millions de dollars)

	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
Ligne ¹									
29 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	17 610	17 496	16 983	16 532	16 705	16 698	16 218	15 871	15 556
45 Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de									
première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de									
première catégorie)	19 199	18 720	18 491	18 076	17 851	17 830	17 412	17 070	16 718
59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds									
propres de deuxième catégorie)	23 347	23 281	22 081	21 581	21 295	21 601	21 251	20 992	20 689
Total de l'actif pondéré en fonction du risque ⁴	156 118	155 148	155 644	152 044	153 245	151 338	152 176	138 256	134 821
Ratios de fonds propres									
61 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif									
pondéré en fonction du risque)	11,3 %	11,3 %	10,9 %	10,9 %	10,9 %	11,0 %	10,7 %	11,5 %	11,5 %
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	12,3 %	12,1 %	11,9 %	11,9 %	11,6 %	11,8 %	11,4 %	12,4 %	12,4 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	14,9 %	15,0 %	14,2 %	14,2 %	13,9 %	14,3 %	14,0 %	15,2 %	15,3 %

Selon le préavis « Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III ».

⁴ Les exigences minimales relatives au total des fonds propres sont de 12 486 M\$ (12 412 M\$ au quatrième trimestre de 2014) et sont calculées en multipliant l'APR par 8 %. Elles renvoient aux exigences minimales établies par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) avant l'application de la réserve de conservation des fonds propres et de toute autre réserve des fonds propres, y compris, mais sans s'y limiter, le supplément de fonds propres pour les banques mondiales/nationales d'importance systémique, qui pourraient être établies par les organismes de réglementation de temps à autre.



Comprennent nos filiales d'assurances, CIBC Reinsurance Company Limited (CIBC Re) et Compagnies d'assurance canadiennes et à des compagnies de réassurance internationales. CIBC Re est aussi un participant actif du marché nord-américain de la rétrocession. CIBC vie est surtout active dans la souscription directe d'assurance vie, et a fait l'acquisition d'un bloc d'affaires d'activités abandonnées d'un souscripteur canadien. Les contrats d'assurance en vigueur comprennent l'assurance en cas de décès par accident, les fraits hospitalisation, des régimes d'assurance evenu en cas d'hospitalisation, des régimes d'assurance en cas d'accident, les fraits hospitalisers à la suite d'un accident, des régimes d'assurance vie et invalidité de créanciers. Au 31 janvier 2015, CIBC Re avait des actifs de 75 MS, des passifs de (203) MS et des capitaux propres de 278 MS, alors que CIBC vie avait des actifs de 81 MS, des passifs de (203) MS et des capitaux propres de 278 MS, alors que CIBC vie avait des actifs de 81 MS, des passifs de (203) MS et des capitaux propres de 278 MS, alors que CIBC vie avait des actifs de 75 MS, des passifs de (203) MS et des capitaux propres de 175 MS.

Se reporter aux pages 1 et 2.

MODIFICATIONS AUX FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE III (MÉTHODE TOUT COMPRIS 1)

(en millions de dollars)

Noyau de fonds propres de première catégorie (fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)

Solde d'ouverture ²	14 607	14 153	13 641	13 347	12 360	12 483	12 260	12 077
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres	13	27	33	12	24	14	15	26
Rachats d'instruments de fonds propres	·····	-			-	-	-	-
Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	·····-	(5)	(15)	(18)	(27)	(18)	-	(48)
Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	-	(24)	(59)	(67)	(100)	(59)	-	(158)
Dividendes bruts (déduction)	(422)	(416)	(416)	(415)	(407)	(408)	(409)	(401)
Actions émises en remplacement de dividendes (réintégration)	·····\		-	-	-	- (1.00)	- (- (.0.7
Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère)	920	809	918	317	1 174	843	890	874
Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	(8)	15	3	8	(2)	(6)	(24)	13
Variations des autres éléments du résultat global					\ <u>-</u>)	(0)	(= 1)	
Écarts de change	577	131	(22)	(71)	231	50	63	29
Placements disponibles à la vente	(35)	(1)	32	(32)	7	67	(150)	17
Couvertures de flux de trésorerie	(27)	(1)	(1)	16	(2)	13	(4)	(6)
Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	(344)	(7)	(87)	9	(58)	S. O.	S. O.	S. O.
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (nets des passifs d'impôt correspondants)	(124)	(50)	(266)	429	(261)		(46)	5. 0. 4
	28		(200)			(22)		42
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	28	(1)	8	81	17	(84)	(39)	42
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires Actifs d'impôt différé qui dépendent de la rentabilité future (à l'exception de ceux qui découlent de								
		(0)	0		4.5	(0)	0.4	(0.4)
différences temporaires)	2	(9)	2 98	6	15	(9)	21	(34)
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	(9)	27		-	446	(18)	(1)	(207)
Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)	23	(63)	271	31	(57)	(29)	(67)	(48)
Montant dépassant le seuil de 15 %	(188)	-	82	9	(9)	(19)	(27)	67
Ajustements de valeurs prudentiels	(8)	-	(52)	-	-		- -	-
Divers	28	21	(17)	(21)	(4)	(5)	1	13
Solde de clôture	15 033	14 607	14 153	13 641	13 347	12 793	12 483	12 260
Autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres								
éléments de fonds propres de première catégorie)								
Solde d'ouverture	2 693	2 940	2 847	2 842	3 095	3 095	3 097	3 102
Nouvelles émissions d'autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première								
catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie) admissibles	300	-	400	-	-	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres ³	(300)	(250)	(356)	-	-	-	-	_
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	-	-	(250)	-	-	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	45	3	49	5	(3)	-	(2)	(5)
Solde de clôture	2 738	2 693	2 940	2 847	2 842	3 095	3 095	3 097
Total des fonds propres de première catégorie	17 771	17 300	17 093	16 488	16 189	15 888	15 578	15 357
Fonds propres de deuxième catégorie								
Solde d'ouverture	4 689	3 691	3 718	3 701	4 073	4 083	4 114	4 173
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles	-	1 000	-	-	-	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	(550)
Ajustements liés à l'amortissement	-	-			(49)	-	-	-
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	(451)	-	-		(327)	-	-	478
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	15	(2)	(27)	17	4	(10)	(31)	13
Solde de clôture	4 253	4 689	3 691	3 718	3 701	4 073	4 083	4 114
Total des fonds propres réglementaires	22 024	21 989	20 784	20 206	19 890	19 961	19 661	19 471

^{1 «} Tout compris » est défini par le BSIF comme 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.

s. o Sans objet.



T2/13

² Pour le premier trimestre de 2014, les montants sont présentés nets des résultats non distribués de 84 M\$ et du cumul des autres éléments du résultat global de 349 M\$ découlant de l'adoption de l'IAS 19, Avantages du personnel, et de l'IFRS 10, États financiers consolidés.

³ En raison de l'application du plafond sur l'inclusion des instruments de fonds propres non admissibles, le rachat de 144 M\$ du total de 500 M\$ d'actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif à taux rajusté de séries 33 et 37 au T3 de 2014, et le rachat de 325 M\$ d'actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif à taux rajusté de série 35 au deuxième trimestre de 2014 n'ont pas eu d'incidence sur les fonds propres de première catégorie.

RATIO DE LEVIER FINANCIER SELON BÂLE III

(en millions de dollars)	T1/15
Ligne ¹	
Expositions au bilan	
Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des opérations de financement par titres (OFT) et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits	
acquis, mais compte tenu des sûretés)	365 531
2 Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de première catégorie aux termes de Bâle III	(2 424)
3 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)	363 107
Expositions sur dérivés	000 101
4 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	11 195
5 Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	12 553
6 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-
7 (Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(4 648)
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client)	-
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	17 927
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(17 730)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 4 à 10)	19 297
Expositions sur opérations de financement par titres	
12 Actifs bruts liés aux OFT comptabilisés aux fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations	
comptables de vente)	38 019
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	_
14 Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	973
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	38 992
Autres expositions hors bilan	
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	184 476
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(133 090)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	51 386
Fonds propres et expositions totales – Méthode transitoire	
20 Fonds propres de première catégorie	19 199
21 Total des expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	472 782
Ratios de levier – Méthode transitoire	449/
22 Ratio de levier financier selon Bâle III	4,1 %
Méthode tout compris (exigé par le BSIF) 23 Fonds propres de première catégorie – Méthode tout compris	17 771
23 Fonds propres de première catégorie – Méthode tout compris 24 (Ajustements réglementaires)	(3 269)
25 Total des expositions (somme des lignes 21 et 24, moins le montant déclaré à la ligne 2) – Méthode tout compris	471 937
26 Ratio de levier financier – Méthode tout compris	3,8 %
40 Natio de févre: ilitativie: - metriode (du Colliptis	3,6 /6

COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU LEVIER DE RATIO (MÉTHODE TRANSITOIRE)

(en mill	ons de dollars)	T1/15
Ligne		
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	445 223
2	Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais qui sortent	
	de la consolidation réalementaire	264
3	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure des expositions du	
	ratio de levier financier	<u>-</u>
4	Ajustement pour instruments financiers dérivés	(19 828)
5	Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	973
6	Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	51 386
7	Autres ajustements	(5 236)
8	Expositions du ratio de levier financier	472 782

Selon le préavis « Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier de Bâle III »



ACII	FFUNL	PÉRÉ EN F	ONCTION	יפוא טע	XUL						
(en millions de dollars)		T1/15		T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
			Exigences						1.		
			minimales			A	PR (méthode	tout compris	; ')		
		4-4	relatives au								
		APR	al des fonds propres 2								
Risque de crédit	г	AFN	propres								
Approche standard											
Expositions aux entreprises		3 868	309	3 521	3 395	3 309	3 499	3 621	3 375	3 312	3 348
Expositions aux entités souveraines		600	48	510	799	796	791	399	433	645	664
Expositions aux banques		277	22	275	265	457	270	227	228	201	231
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier		2 207	177	1 959	1 897	1 932	1 371	1 575	1 615	1 599	1 609
Autres expositions associées au commerce de détail		669	54	598	608	614	609	572	1 528	1 552	1 621
Portefeuille de négociation		15	1	12	11	······· ·	4	······ ·	········ ·	······································	······· ·
		7 636	611	6 875	6 975	7 108	6 544	6 394	7 179	7 309	7 473
Approche NI avancée											
Expositions aux entreprises		52 962	4 237	50 425	49 019	46 754	47 768	45 669	44 691	40 603	39 697
Expositions aux entités souveraines ³		1 681	134	1 628	1 717	1 728	1 674	1 704	1 738	1 650	1 760
Expositions aux banques		3 410	273	3 300	3 930	3 670	5 790	5 169	4 561	4 800	4 148
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier		9 048	724	9 253	7 243	7 060	6 999	7 508	7 656	5 762	5 593
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles		15 764	1 261	15 455	16 024	16 124	16 060	18 775	16 908	15 505	15 904
Autres expositions associées au commerce de détail		6 590	527	6 486	6 586	6 458	6 327	5 643	5 337	5 074	5 042
Capitaux propres		801	64	713	728	880	876	845	842	911	902
Portefeuille de négociation		3 231	258	2 074	2 286	2 470	3 449	3 085	3 142	2 943	2 885
Titrisations		2 096	168	1 887	2 008	2 276	2 482	2 830	2 996	3 047	3 023
Rajustement en fonction du facteur scalaire		5 723	458	5 456	5 355	5 219	5 460	5 449	5 244	4 818	4 737
		101 306	8 104	96 677	94 896	92 639	96 885	96 677	93 115	85 113	83 691
Autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit		11 883	951	14 940	14 735	12 903	12 503	12 030	11 921	11 282	12 461
Total du risque de crédit (avant les ajustements au titre de l'application											
progressive des charges liées aux REC) ⁴		120 825	9 666	118 492	116 606	112 650	115 932	115 101	112 215	103 704	103 625
Risque de marché (approche des modèles internes et approche NI)											
Valeur à risque (VAR)		813	65	678	656	726	728	696	685	793	852
VAR en situation de crise		2 051	164	1 759	1 766	1 902	1 669	876	1 365	1 624	1 903
Exigences supplémentaires liées aux risques		1 765	141	1 582	1 595	1 490	1 723	1 854	1 326	1 055	1 184
Titrisations		124	10	27	94	30	50	34	20	22	14
Total du risque de marché		4 753	380	4 046	4 111	4 148	4 170	3 460	3 396	3 494	3 953
Risque opérationnel (approche des mesures avancées)		18 303	1 464	17 320	17 389	17 115	17 787	18 186	18 383	18 740	18 788
Total de l'APR avant les ajustements au titre de l'application progressive des	_										
charges liées aux REC	Α	143 881	11 510	139 858	138 106	133 913	137 889	136 747	133 994	125 938	126 366
Ajustements liés aux REC 4											
APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	_	0.070	04.4	4 000	4.04.4	4.070	0.040				
	B C	2 673 2 966	214	1 392	1 814	1 970	2 616	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	D		237	1 588	2 068	1 970	2 616	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Total de l'actif pondéré en fonction du risque	υ	3 216	257	1 881	2 450	1 970	2 616	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Total de l'APR après les ajustements au titre de l'application progressive des REC 4											
APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions											
ordinaires	A+B	146 554	11 724	141 250	139 920	135 883	140 505	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	A+C	146 847	11 748	141 446	140 174	135 883	140 505	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
APR aux fins du total des fonds propres	A+D	147 097	11 768	141 739	140 556	135 883	140 505	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.

^{1 «} Tout compris » est défini par le BSIF comme les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019. Certaines déductions des fonds propres feront l'objet d'une application progressive à raison de 20 % par année à compter de 2014. L'actif pondéré en fonction du risque obtenu en appliquant la méthode transitoire n'est pas le même que celui obtenu par la méthode tout compris en raison surtout de la pondération en fonction du risque des montants qui ne sont pas encore déduits des fonds propres aux termes des dispositions transitoires du BSIF.

Par suite de l'option choisie par la CIBC relativement au calcul de l'exigence des fonds propres pour les REC, le calcul des ratios de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de première catégorie et du total des fonds propres sera en fonction de différents APR à compter du T3 de 2014. L'exigence sera appliquée progressivement entre 2014 et 2019 et est liée aux dérivés de gré à gré bilatéraux compris dans l'APR lié au risque de crédit.





² Renvoient aux exigences minimales établies par le CBCB avant l'application de la réserve de conservation des fonds propres et de toute autre réserve des fonds propres, y compris, mais sans s'y limiter, le supplément de fonds propres pour les banques mondiales/nationales d'importance systémique, qui pourraient être établies par les organismes de réglementation de temps à autre. Ces exigences se calculent en multipliant l'APR par 8 %.

³ Comprend les prêts hypothécaires à l'habitation garantis par la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL), organisme fédéral canadien, et les prêts étudiants garantis par le gouvernement.

VARIATIONS DE L'ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE AUX FINS DES FONDS PROPRES DE PREMIÈRE CATÉGORIE SOUS FORME D'ACTIONS ORDINAIRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS¹)

(en millions de dollars) T2/14 vs. T1/14 T1/15 vs. T4/14 T4/14 vs. T3/14 T3/14 vs. T2/14 Tranche Tranche Tranche Tranche associée au associée au associée au associée au risque de crédit risque de crédit risque de crédit risque de crédit Risque de Risque de Risque de Risque de de la de la de la de la crédit contrepartie 2 crédit contrepartie 2 crédit contrepartie 2 Risque de crédit crédit contrepartie 2 Solde au début de la période 119 884 5 068 118 420 5 613 114 620 5 779 118 548 7 961 Taille du portefeuille 3 (1433)1 156 881 (83)1 818 (1.166)(392)(59)Qualité du portefeuille (257)114 (296)(141)(580)40 148 (199)Mises à jour du modèle 5 417 1 078 1 879 88 (64)Méthode et politique 6 292 292 (1846)(1533)Acquisitions et cessions Variations des taux de change 3 688 255 830 (255)(541)(95)34 (17)(1 029) Divers 907 986 (355)938 (218)(459)37 5 779 Solde à la fin de la période 7 123 498 7 871 119 884 5 068 118 420 5 613 114 620 T1/15 vs. T4/14 T4/14 vs. T3/14 T3/14 vs. T2/14 T2/14 vs. T1/14 Risque de marché Solde au début de la période 4 046 4 148 4 170 4 111 Variations des niveaux de risque 1 112 9 (15)(44)Mises à jour du modèle 5 5 Méthode et politique 6 Acquisitions et cessions 17 Variations des taux de change (405)(74)(22)Divers Solde à la fin de la période 4 753 4 046 4 111 4 148 T1/15 vs. T4/14 T4/14 vs. T3/14 T3/14 vs. T2/14 T2/14 vs. T1/14 Risque opérationnel Solde au début de la période 17 320 17 389 17 115 17 787 Variations des niveaux de risque 983 (69)274 (147)Méthode et politique (525)

17 320

17 389

Acquisitions et cessions

Solde à la fin de la période

18 303



17 115

^{1 «} Tout compris » est défini par le BSIF comme 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

² Comprend les dérivés et les transactions assimilées à des mises en pension de titres.

³ A trait à la hausse/baisse nette des expositions sous-jacentes.

⁴ A trait aux variations des facteurs d'atténuation des risques de crédit et de la qualité du crédit des emprunteurs / des contreparties.

⁵ A trait aux changements apportés au modèle ou aux paramètres internes.

⁶ A trait aux changements réglementaires touchant l'ensemble du secteur (c.-à-d., Bâle III) ainsi qu'aux changements apportés par la CIBC aux méthodes de calcul des fonds propres liés à ses portefeuilles.

⁷ Comprend un montant de 2 673 M\$ (1 392 M\$ au T4 de 2014) au titre de l'APR incluant les REC aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires relativement aux dérivés de gré à gré bilatéraux.

⁸ A trait aux variations des positions ouvertes et des données du marché.

⁹ A trait aux variations des pertes et aux changements survenus dans l'environnement de l'entreprise et dans les facteurs liés au contrôle interne.

	EXPOS	ITION	AU RIS	QUE [DE CR	ÉDIT (EXPOS	10ITI 8	NEN C	AS DE	DÉFAL	JT ¹)				
(en millions de dollars)	T1/	/15	T4	/14	T3	/14	T2/	14	T1	/14	T4,	/13	T	3/13	T2	/13
	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard								
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements																
Expositions aux entreprises																
Montants utilisés	57 802	3 322	54 242	3 166	52 424	3 094	52 153	3 013	52 884	3 115	50 634	3 336	50 182	3 385	48 022	3 207
Engagements non utilisés	35 039	406	34 197	340	32 758	319	31 383	287	32 515	414	29 742	350		181		131
Transactions assimilées à des mises en																
pension	29 591	36	29 487	18	25 075	12	22 995	10	23 143	10	23 778	7	26 559	115	25 782	141
Divers – hors bilan	11 931	337	8 335	213	9 580	197	11 248	216	10 832	194	9 600	131	9 526	98	11 808	162
Dérivés de gré à gré	9 235		5 061		5 448		5 727		6 535		4 037		4 315		3 484	
Funcations and autitie assumes in a	143 598	4 101	131 322	3 737	125 285	3 622	123 506	3 526	125 909	3 733	117 791	3 824	120 005	3 779	117 709	3 641
Expositions aux entités souveraines Montants utilisés	22 606	4 931	20 472	4 067	24 718	4 027	24 274	3 985	18 221	3 671	20 848	3 051	21 775	3 010	21 450	2 888
Engagements non utilisés	4 868	4 93 1	5 019	4 007	5 300	4 027	5 411	3 903	4 868	3 07 1	5 096	3 031	4 969	3010	4 708	2 000
Transactions assimilées à des mises en			3013		0 000		3411		4 000		0 000		4 303		4700	
pension	6 416	_	8 041	-	5 556		5 391		4 613	-	5 766		4 185	-	5 110	
Divers – hors bilan	561	-	443		445	-	419	-	296	······	311	-	590		518	
Dérivés de gré à gré	4 049	-	2 167	-	1 927	-	2 033	-	3 441	-	2 254	-	2 532	1	3 294	Ę
	38 500	4 931	36 142	4 067	37 946	4 027	37 528	3 985	31 439	3 671	34 275	3 051	34 051	3 011	35 080	2 893
Expositions aux banques																
Montants utilisés	10 150	1 171	9 779	1 156	10 424	1 214	9 399	1 280	12 605	1 076	12 534	999	10 493	957	11 357	897
Engagements non utilisés	976	.	939	.	741	.	861		921	.	882	.	813		571	
Transactions assimilées à des mises en	04.055		00.474	_	00.474		00.005		04.405		00.404		00.044		47.444	
pension Divers – hors bilan	34 055 66 980	Z	32 174 59 826	5	32 171 57 413	ь	30 065 57 910	6	31 105 52 752		28 431 41 974	.	20 041 48 327	.	17 144 49 192	
Dérivés de gré à gré	7 219	32	5 398	22	4 945	21	5 395	- 9	6 777	13	6 964	- 6	6 879	- 7	7 714	
Delives de gre a gre	119 380	1 205	108 116	1 183	105 694	1 241	103 630	1 295	104 160	1 089	90 785	1 005		964		904
Expositions brutes des portefeuilles de																
prêts aux entreprises et aux gouvernements	301 478	10 237	275 580	8 987	268 925	8 890	264 664	8 806	261 508	8 493	242 851	7 880	240 609	7 754	238 767	7 438
Moins : garantie donnée aux termes des transactions																
assimilées à des mises en pension	62 203	-	63 718	-	55 884	-	53 220	-	50 544	-	51 613	-	41 358	-	38 521	
Expositions nettes des portefeuilles de prêts aux																
entreprises et aux gouvernements	239 275	10 237	211 862	8 987	213 041	8 890	211 444	8 806	210 964	8 493	191 238	7 880	199 251	7 754	200 246	7 438
Portefeuilles de détail Expositions au crédit personnel garanti – immobilier Montants utilisés	173 451	2 561	171 841	2 289	169 327	2 225	166 772	2 265	165 760	2 328	165 295	2 193	164 569	2 184	163 938	2 157
Engagements non utilisés	21 429	-	21 699	-	21 938	-	21 138	-	19 648	-	19 884	-	20 386	-	19 654	
	194 880	2 561	193 540	2 289	191 265	2 225	187 910	2 265	185 408	2 328	185 179	2 193	184 955	2 184	183 592	2 157
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles																
Montants utilisés	19 519	-	19 557	······	19 332	······	19 138	······	19 009	·····	22 749	·····	21 355		21 170	
Engagements non utilisés	46 277	······ ·	44 849		41 223	.	41 344		41 198 248	······	44 415	.	40 641	.	40 386	
Divers – hors bilan	249 66 045		275 64 681		267 60 822		259 60 741	 -	60 455		386 67 550		347 62 343		323 61 879	
Autres expositions associées au commerce de détail	00 043		04 001		00 022		00741		00 400		07 550		02 040		01013	
Montants utilisés	8 890	778	8 808	697	8 691	707	8 534	716	8 298	749	7 752	705	7 801	1 959	7 766	1 990
Engagements non utilisés	1 588	25	1 537	44	1 497	21	1 483	21	1 473	22	1 125	20		20		20
Divers – hors bilan	44		31		32	-	31	-	31	-	31	-	30	18		19
	10 522	803	10 376	741	10 220	728	10 048	737	9 802	771	8 908	725		1 997	9 004	2 029
Total des portefeuilles de détail	271 447	3 364	268 597	3 030	262 307	2 953	258 699	3 002	255 665	3 099	261 637	2 918		4 181		4 186
Expositions liées aux titrisations	15 531 588 456	13 601	14 990 559 167	12 017	15 084 546 316	11 843	15 195 538 558	11 808	16 303 533 476	11 592	16 799 521 287	10 798	17 719 514 578	11 935	18 374 511 616	11 624
Expositions brutes au risque de crédit	200 456	13 601	223 167	12 017	546 316	11 643	536 558	11 008	533 4/b	11 592	5∠1 ∠6 <i>1</i>	10 798	514 5/8	11 935	511616	11624
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en	62 203		63 718		55 884		53 220		50 544		51 613		41 358		38 521	
pension Expositions nettes au risque de crédit	526 253	13 601	495 449	12 017	490 432	11 843	485 338	11 808	50 544 482 932	11 592	469 674	10 798		11 935		11 624
Expositions nettes at risque de cieut	520 253	13 001	490 449	12 017	490 432	11 043	400 330	11000	402 932	11 392	409 074	10 /96	413 220	11935	473 095	11 024

¹ Expositions brutes au risque de crédit après rajustements de l'évaluation du crédit liés aux garants financiers et avant la provision pour pertes sur créances.



RISQUE DE CRÉDIT – CONCENTRATION GÉOGRAPHIQUE 1

(en millions de dollars)	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
Entreprises et gouvernements									
Canada									
Montants utilisés	57 669	54 544	51 290	51 466	54 784	56 988	54 452	55 782	55 262
Engagements non utilisés	30 171	30 552	29 759	29 043	29 050	28 389	27 832	27 167	27 491
Transactions assimilées à des mises en pension	4 053	2 671	3 222	3 031	4 056	3 826	7 857	7 732	7 498
Divers – hors bilan	56 712	48 962	50 162	48 812	49 981	39 597	45 091	46 082	42 264
Dérivés de gré à gré	12 778	6 589	6 257	7 062	9 405	6 338	6 609	6 703	6 704
	161 383	143 318	140 690	139 414	147 276	135 138	141 841	143 466	139 219
États-Unis									
Montants utilisés	24 773	22 699	27 106	25 749	19 739	18 479	19 765	17 539	15 076
Engagements non utilisés	7 969	6 875	6 402	6 020	6 484	5 732	5 603	5 269	4 255
Transactions assimilées à des mises en pension	3 244	2 910	3 275	1 810	3 636	1 879	1 043	1 157	1 690
Divers – hors bilan	15 957	15 698	13 192	14 933	9 980	8 528	9 543	10 331	7 709
Dérivés de gré à gré	1 907	1 670	1 718	1 851	2 163	2 050	2 153	2 202	2 361
	53 850	49 852	51 693	50 363	42 002	36 668	38 107	36 498	31 091
Europe									
Montants utilisés	2 985	2 707	3 513	3 419	3 839	3 706	3 398	3 260	3 460
Engagements non utilisés	1 595	1 708	1 715	1 578	1 684	1 003	1 127	857	897
Transactions assimilées à des mises en pension	473	270	246	248	416	271	383	424	251
Divers – hors bilan	6 510	3 420	3 575	5 305	3 673	3 642	3 700	4 831	3 985
Dérivés de gré à gré	4 416	3 111	3 100	3 251	4 028	4 027	4 051	4 720	4 586
	15 979	11 216	12 149	13 801	13 640	12 649	12 659	14 092	13 179
Autres pays									
Montants utilisés	5 131	4 543	5 657	5 192	5 348	4 843	4 835	4 248	4 325
Engagements non utilisés	1 148	1 020	923	1 014	1 086	596	643	599	608
Transactions assimilées à des mises en pension	89	133	175	142	209	386	144	202	299
Divers – hors bilan	293	524	509	527	246	118	109	274	157
Dérivés de gré à gré	1 402	1 256	1 245	991	1 157	840	913	867	747
	8 063	7 476	8 509	7 866	8 046	6 783	6 644	6 190	6 136
	239 275	211 862	213 041	211 444	210 964	191 238	199 251	200 246	189 625

¹ Ce tableau présente les renseignements relatifs à nos expositions liées aux entreprises et aux gouvernements en vertu de l'approche NI avancée. La quasi-totalité de nos expositions liées au portefeuille de détail en vertu de l'approche NI avancée sont au Canada. Expositions brutes au risque de crédit après rajustements de l'évaluation du crédit liés aux garants financiers et avant la provision pour pertes sur créances.



(en millions de dollars) T1/15 T4/14 Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements Expositions aux entreprises 42 823 34 654 Moins de 1 an 2 42 823 34 654 1 an à 3 ans 37 537 35 826 3 ans à 5 ans 34 690 31 806 Plus de 5 ans 1 226 936 116 276 103 222 Expositions aux entités souveraines Moins de 1 an 2 15 757 13 997 1 an à 3 ans 7 430 5 959 3 ans à 5 ans 8 834 7 935 Plus de 5 ans 803 719	T3/14 34 984 35 931 30 489 816 102 220 12 854 11 415 7 774 662 32 705 65 693 8 882	72/14 35 925 35 700 29 815 963 102 403 12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890 9 517	71/14 37 341 36 914 30 871 517 105 643 7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	74/13 33 807 33 689 28 844 487 96 827 6 213 8 807 13 107 902 29 029 47 063	73/13 37 113 33 171 29 233 394 99 911 6 745 11 794 11 200 945 30 684 52 718	T2/13 40 520 29 785 28 292 531 99 128 6 463 10 541 12 132 1 278 30 414 53 226	71/13 36 549 28 668 26 789 491 92 497 6 528 8 419 14 483 1 379 30 809 49 206
Expositions aux entreprises Moins de 1 an 2 42 823 34 654 1 an à 3 ans 37 537 35 826 3 ans à 5 ans 34 690 31 806 Plus de 5 ans 1 226 936 Expositions aux entités souveraines 116 276 103 222 Expositions aux entités souveraines 15 757 13 997 1 an à 3 ans 7 430 5 959 3 ans à 5 ans 8 834 7 935	35 931 30 489 816 102 220 12 854 11 415 7 774 662 32 705	35 700 29 815 963 102 403 12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890	36 914 30 871 517 105 643 7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	33 689 28 844 487 96 827 6 213 8 807 13 107 902 29 029	33 171 29 233 394 99 911 6 745 11 794 11 200 945 30 684	29 785 28 292 531 99 128 6 463 10 541 12 132 1 278 30 414	28 668 26 789 491 92 497 6 528 8 419 14 483 1 379 30 809
Moins de 1 an 2 42 823 34 654 1 an à 3 ans 37 537 35 826 3 ans à 5 ans 34 690 31 806 Plus de 5 ans 1 226 936 Expositions aux entités souveraines Moins de 1 an 2 15 757 13 997 1 an à 3 ans 7 430 5 959 3 ans à 5 ans 8 834 7 935	35 931 30 489 816 102 220 12 854 11 415 7 774 662 32 705	35 700 29 815 963 102 403 12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890	36 914 30 871 517 105 643 7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	33 689 28 844 487 96 827 6 213 8 807 13 107 902 29 029	33 171 29 233 394 99 911 6 745 11 794 11 200 945 30 684	29 785 28 292 531 99 128 6 463 10 541 12 132 1 278 30 414	28 668 26 789 491 92 497 6 528 8 419 14 483 1 379 30 809
1 an à 3 ans 37 537 35 826 3 ans à 5 ans 34 690 31 806 Plus de 5 ans 1 226 936 Expositions aux entités souveraines 116 276 103 222 Moins de 1 an 2 15 757 13 997 1 an à 3 ans 7 430 5 959 3 ans à 5 ans 8 834 7 935	35 931 30 489 816 102 220 12 854 11 415 7 774 662 32 705	35 700 29 815 963 102 403 12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890	36 914 30 871 517 105 643 7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	33 689 28 844 487 96 827 6 213 8 807 13 107 902 29 029	33 171 29 233 394 99 911 6 745 11 794 11 200 945 30 684	29 785 28 292 531 99 128 6 463 10 541 12 132 1 278 30 414	28 668 26 789 491 92 497 6 528 8 419 14 483 1 379 30 809
3 ans a 5 ans 34 690 31 806 Plus de 5 ans 1 226 936 Expositions aux entités souveraines Moins de 1 an 2 15 757 13 997 1 an a 3 ans 7 430 5 959 3 ans a 5 ans 8 834 7 935	30 489 816 102 220 12 854 11 415 7 774 662 32 705	29 815 963 102 403 12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890	30 871 517 105 643 7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	28 844 487 96 827 6 213 8 807 13 107 902 29 029	29 233 394 99 911 6 745 11 794 11 200 945 30 684	28 292 531 99 128 6 463 10 541 12 132 1 278 30 414	26 789 491 92 497 6 528 8 419 14 483 1 379 30 809
Plus de 5 ans 1 226 936 Expositions aux entités souveraines Moins de 1 an 2 15 757 13 997 1 an a 3 ans 7 430 5 959 3 ans a 5 ans 8 834 7 935	816 102 220 12 854 11 415 7 774 662 32 705	963 102 403 12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890	517 105 643 7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	487 96 827 6 213 8 807 13 107 902 29 029	394 99 911 6 745 11 794 11 200 945 30 684	531 99 128 6 463 10 541 12 132 1 278 30 414	491 92 497 6 528 8 419 14 483 1 379 30 809
116 276 103 222	102 220 12 854 11 415 7 774 662 32 705 65 693	102 403 12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890	7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	96 827 6 213 8 807 13 107 902 29 029	99 911 6 745 11 794 11 200 945 30 684	99 128 6 463 10 541 12 132 1 278 30 414	92 497 6 528 8 419 14 483 1 379 30 809
Expositions aux entités souveraines Moins de 1 an 2 15 757 13 997 1 an à 3 ans 7 430 5 959 3 ans à 5 ans 8 834 7 935	12 854 11 415 7 774 662 32 705 65 693	12 525 11 060 8 230 692 32 507 63 890	7 284 8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	6 213 8 807 13 107 902 29 029	6 745 11 794 11 200 945 30 684	6 463 10 541 12 132 1 278 30 414	6 528 8 419 14 483 1 379 30 809
Moins de 1 an 2 15 757 13 997 1 an à 3 ans 7 430 5 959 3 ans à 5 ans 8 834 7 935	11 415 7 774 662 32 705 65 693	11 060 8 230 692 32 507 63 890	8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	8 807 13 107 902 29 029	11 794 11 200 945 30 684	10 541 12 132 1 278 30 414	8 419 14 483 1 379 30 809
1 an à 3 ans 7 430 5 959 3 ans à 5 ans 8 834 7 935	11 415 7 774 662 32 705 65 693	11 060 8 230 692 32 507 63 890	8 716 10 173 1 145 27 318 59 399	8 807 13 107 902 29 029	11 794 11 200 945 30 684	10 541 12 132 1 278 30 414	8 419 14 483 1 379 30 809
3 ans à 5 ans 8834 7 935	7 774 662 32 705 65 693	8 230 692 32 507 63 890	10 173 1 145 27 318 59 399	13 107 902 29 029	11 200 945 30 684	12 132 1 278 30 414	14 483 1 379 30 809
	662 32 705 65 693	692 32 507 63 890	1 145 27 318 59 399	902 29 029	945 30 684	1 278 30 414	1 379 30 809
Plus de 5 ans 803 719	32 705 65 693	32 507 63 890	27 318 59 399	29 029	30 684	30 414	30 809
	65 693	63 890	59 399				
32 824 28 610				47 063	52 718	53 226	49 206
Expositions aux banques				47 063	52 718	53 226	49 206
Moins de 1 an ² 77 851 69 453	8 882	9 517					
1 an à 3 ans 8 6 11 6 992		0 0 1 7	11 422	10 581	10 786	11 550	13 719
3 ans à 5 ans 2 028 2 109	2 385	1 831	5 063	5 524	3 642	3 998	1 655
Plus de 5 ans 1 685 1 476	1 156	1 296	2 119	2 214	1 510	1 930	1 739
90 175 80 030	78 116	76 534	78 003	65 382	68 656	70 704	66 319
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements 239 275 211 862	213 041	211 444	210 964	191 238	199 251	200 246	189 625
Postofovillos de détail							
Portefeuilles de détail							
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier							
Moins de 1 an ² 71 987 69 029	67 124	63 641	60 748	61 172	63 501	64 097	63 949
1 an à 3 ans 63 986 68 559	70 539	73 005	75 075	75 414	73 260	69 973	62 510
3 ans à 5 ans 57 612 54 480	51 933	49 175	47 077	45 981	45 686	47 059	53 934
Plus de 5 ans <u>1 295</u> 1 472	1 669	2 089	2 508	2 612	2 508	2 463	2 389
194 880 193 540	191 265	187 910	185 408	185 179	184 955	183 592	182 782
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles							
Moins de 1 an ² 66 045 64 681	60 822	60 741	60 455	67 550	62 343	61 879	61 958
66 045 64 681	60 822	60 741	60 455	67 550	62 343	61 879	61 958
Autres expositions associées au commerce de détail							
Moins de 1 an ² 10 096 9 933	9 778	9 575	9 305	8 492	8 506	8 530	8 458
1 an à 3 ans 261 278	280	315	337	327	355	382	384
3 ans à 5 ans 109 108	104	100	101	46	46	47	49
Plus de 5 ans 56 57	58	58	59	43	45	45	46
10 522 10 376	10 220	10 048	9 802	8 908	8 952	9 004	8 937
Total des portefeuilles de détail 271 447 268 597	262 307	258 699	255 665	261 637	256 250	254 475	253 677
Total des expositions au risque de crédit 510 722 480 459	475 348	470 143	466 629	452 875	455 501	454 721	443 302



Exclut les expositions liées aux titrisations.
 Les emprunts à vue sont inclus dans la catégorie « Moins de 1 an ».

RISQUE DE CRÉDIT ASSOCIÉ AUX DÉRIVÉS

(en millions de dollars)					T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
	Coût de ren	placement	actuel	Montant de			Mon	tant ponde	éré en fond	ction du ris	que		
	Négociation	GAP	Total	l'équivalent crédit ¹									
Dérivés de taux d'intérêt													
Dérivés de gré à gré													
Contrats de garantie de taux d'intérêt	268	13	281	75	10	4	3	3	2	2	6	3	6
Swaps	14 583	1 297	15 880	4 505	960	637	729	823	1 093	1 174	1 205	1 427	1 333
Options achetées	220	1	221	28	14	10	14	14	14	17	22	19	22
DOMAN CONTRACTOR	15 071	1 311	16 382	4 608	984	651	746	840	1 109	1 193	1 233	1 449	1 361
Dérivés négociés en Bourse	6		6	137	3	2	3	3	3	2	1	1 1 1 2	1
Total des dérivés de taux d'intérêt	15 077	1 311	16 388	4 745	987	653	749	843	1 112	1 195	1 234	1 450	1 362
Dérivés de change													
Dérivés de gré à gré													
Contrats à terme de gré à gré	6 283	726	7 009	4 252	1 010	528	493	433	621	398	421	393	396
Swaps	8 019	2 862	10 881	3 793	571	497	417	466	1 151	1 059	980	879	881
Options achetées	981	····= ××=	981	604	260	108	66	79	99	42	37	30	30
	15 283	3 588	18 871	8 649	1 841	1 133	976	978	1 871	1 499	1 438	1 302	1 307
Dérivés de crédit							0.0	0.0				. 002	
Dérivés de gré à gré													
Swaps sur défaillance – protection souscrite	196	8	204	1 119	41	46	36	38	90	101	147	115	192
Swaps sur défaillance – protection vendue	292	·············	292	292	6	18	7		-	-		-	-
	488	8	496	1 411	47	64	43	38	90	101	147	115	192
Dérivés sur actions													
Dérivés de gré à gré	770	2	772	2 604	219	141	121	108	138	94	114	119	86
Dérivés négociés en Bourse	283		283	866	16	16	14	3	8	5	6	5	2
	1 053	2	1 055	3 470	235	157	135	111	146	99	120	124	88
Dérivés sur métaux précieux													
Dérivés de gré à gré	33	-	33	18	8	2	3	3	5	4	4	12	6
Dérivés négociés en Bourse	372	-	372	393	-	1	1	-	-	1	1	-	-
	405	-	405	411	8	3	4	3	5	5	5	12	6
Autres dérivés sur marchandises													
Dérivés de gré à gré	1 196	-	1 196	1 537	526	438	678	791	607	596	602	322	396
Dérivés négociés en Bourse	713	-	713	1 937	30	44	49	34	42	29	28	25	20
	1 909	-	1 909	3 474	556	482	727	825	649	625	630	347	416
Formation 2, to a selection and to a few days and the													
Exposition à des activités autres que de négociation liée													
aux contreparties centrales					343	281	258	323	290	293	237	216	128
Exigence de fonds propres aux fins des fonds propres													
de première catégorie sous forme d'actions ordinaires													
liée aux REC					2 673	1 392	1 814	1 971	2 616	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Total des désirés exent la composation	24.245	4.000	20.424	22.460	6 600	4.46E	4.706	F 000	6.770	2.047	2 014	2.566	2 400
Total des dérivés avant la compensation	34 215	4 909	39 124	22 160	6 690	4 165	4 706	5 092	6 779	3 817	3 811	3 566	3 499
Moins : incidence de la compensation ²			(25 162)	00.100	0.000	4.405	4.700	F 000	0.770	0.04=	0.047	0.500	0.400
Total des dérivés			13 962	22 160	6 690	4 165	4 706	5 092	6 779	3 817	3 811	3 566	3 499

Somme du coût de remplacement courant et des risques futurs éventuels, rajustée pour tenir compte des accords généraux de compensation et de l'incidence des garanties totalisant 4 453 M\$ (2 721 M\$ au T4 de 2014). Les garanties sont composées de liquidités de 2 499 M\$ (1 919 M\$ au T4 de 2014) et de titres du gouvernement de 1 954 M\$ (802 M\$ au T4 de 2014).



² Comprennent les montants assujettis à la compensation en vertu d'accords de compensation exécutoires, tels que les accords de l'ISDA, les accords d'échange ou de compensation de dérivés conclus avec des contreparties, les conventions-cadres de mise en pension de titres et les conventions-cadres d'accords de prêts de titres. En vertu de tels accords, toutes les transactions en cours régies par l'accord pertinent peuvent être compensées en cas de défaut ou si un autre événement prédéterminé se produit.

s. o. Sans objet.

QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE PRÊTS AUX ENTREPRISES ET AUX GOUVERNEMENTS (MÉTHODE DE NOTATION DU RISQUE) 1

			Γ				T1/15				l			T4/14		
									% de la							
						% de l'ECD	% de la PD		pondération				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la
					Montants	moyenne	moyenne	moyenne	de la			Montants	moyenne	moyenne	moyenne pondéra	ation de
					notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	moyenne			notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en la me	oyenne
			4		engagements	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des			engagements	fonction des	fonction des	fonction des pondér	rée des
		.	Équivalent	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions expo	ositions
te de la CIBC		Équivalent	Moody's													
Expositions aux		Standard &	Investors													
entreprises	Tranches de PD	Poor's	Service													
De première qualité									_							_
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 287	4	30	0,02	18	5	62	779	227	49	0,02	14	3
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	10 016	228	80	0,04	7	1	112	5 009	12	80	0,04	8	1
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	1 662	926	77	0,04	19	6	100	1 235	926	78	0,04	20	8
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	2 184	2 092	80	0,05	32	15	326	1 617	1 413	80	0,05	33	16
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	1 424	926	76	0,08	35	21	297	1 402	759	77	0,08	39	22
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	4 975	2 668	76	0,11	40	29	1 422	4 697	2 679	73	0,11	42	30
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	8 930	5 579	76	0,14	42	36	3 253	7 933	5 510	77	0,14	43	36 2
41	0,15 %-0,22 %	BBB+	Baa1	13 026	7 287	75	0,18	40	40	5 157	11 667	6 884	75	0,18	41	40 4
44	0,19 %-0,30 %	BBB	Baa2	13 219	7 247	74	0,26	42	47	6 212	12 530	7 813	74	0,26	42	48 6
47	0,31 %-0,38 %	BBB-	Baa3	11 069	5 866	73	0,36	40	54	5 997	9 883	5 976	74	0,37	40	56 5
Do avalitá infáriavra				67 792	32 823	75	0,18	35	34	22 938	56 752	32 199	75	0,20	37	37 21
De qualité inférieure 51	0,39 %-0,61 %	BB+	Ba1	11 404	6 481	57	0,49	34	52	5 905	10 726	5 630	56	0,50	33	50 5
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	10 208	4 432	53	0,49	32	54	5 556	9 850	5 131	53	0,30	32	56 5
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	8 587	4 458	57	1,40	30	65	5 587	8 039	4 165	56	1.46	29	64 5
61	1,10 %-1,92 %	В+	Ваз В1	5 598	2 095	52	2.27	29	67	3 739	5 447	2 026	51	2.40	29	63 3
64	3,70 %-7,27 %	В	B2	3 072	893	53	4,39	32	87	2 675	2 994	835	55	5,59	30	81 2
67	7,28 %-12,11 %	В-	B3	648	161	38	9,52	27	105	678	629	230	48	9,10	30	116
07	1,20 70-12,11 70	D-	ьэ	39 517	18 520	55	1,45	32	61	24 140	37 685	18 017	54	1,58	31	60 22
Liste de surveillance	2		F	39 317	10 320	33	1,45	32	01	24 140	37 003	10 017	54	1,50	31	00 22
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	370	110	49	16,17	29	140	518	308	141	55	15,53	30	143
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa1 Caa2 à Caa3	158	47	67	15,53	30	138	217	69	1	41	15,53	50	232
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca Caas	65	17	61	37,15	48	250	163	76	15	58	30,08	45	235
	20,00 /0-33,33 /0		Oa	593	174	55	18,30	32	151	898	453	157	55	17,98	36	172
Défaut							-,					-		,		
90	100,00 %	D	С	442	11	63	100,00	40	247	1 092	448	15	52	100,00	40	241 1
				442	11	63	100,00	40	247	1 092	448	15	52	100,00	40	241 1
				108 344	51 528	68	1,15	34	45	49 068	95 338	50 388	68	1,30	35	48 45
Expositions aux en De première qualité																
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	16 961	188	80	0.01	5	1	99	14 863	187	80	0,01	5	1
10	0,016 %-0,015 %	AAA	Aaa	7 370	902	79	0,01	5	<u>-</u>	103	5 832	935	80	0,01		2
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	3 215	1 522	80	0,02	18		63	2 749	1 631	80			2
24	0,016 %-0,025 %	AAT	Aa1 Aa2	428	310	78	0,02	20	<u>2</u>	16	405			0.02	10	
27	0,026 %-0,025 %	AA-	Aa2 Aa3	1 614	1 439			20				204		0,02	10	
31	0,026 %-0,035 %	AA-						24				294	79	0,02	20	4
						79	0,03	21	6	97	1 626	1 445	79 79	0,02 0,03	20 21	4 6
24		A+	A1	713	507	78	0,04	22	6 7	97 51	1 626 756	1 445 555	79 79 77	0,02 0,03 0,04	20 21 20	4 6 7
34	0,06 %-0,065 %	A+ A	A1 A2	713 769	507 509	78 77	0,04 0,06	22 15	6 7 7	97 51 56	1 626 756 633	1 445 555 505	79 79 77 77	0,02 0,03 0,04 0,06	20 21 20 15	4 6 7 8
37	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 %	A+ A A-	A1 A2 A3	713 769 401	507 509 280	78 77 78	0,04 0,06 0,10	22 15 18	6 7 7 15	97 51 56 60	1 626 756 633 393	1 445 555 505 284	79 79 77 77 77 78	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10	20 21 20 15 18	4 6 7 8 15
37 41	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 %	A+ A A- BBB+	A1 A2 A3 Baa1	713 769 401 495	507 509 280 346	78 77 78 79	0,04 0,06 0,10 0,16	22 15 18 24	6 7 7 15 19	97 51 56 60 94	1 626 756 633 393 504	1 445 555 505 284 361	79 79 77 77 77 78 80	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16	20 21 20 15 18 23	4 6 7 8 15
37 41 44	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 %	A+ A A- BBB+ BBB	A1 A2 A3 Baa1 Baa2	713 769 401 495 185	507 509 280 346 66	78 77 78 79 74	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26	22 15 18 24 40	6 7 7 15 19 40	97 51 56 60 94 74	1 626 756 633 393 504 183	1 445 555 505 284 361 64	79 79 77 77 77 78 80 77	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26	20 21 20 15 18 23 41	4 6 7 8 15 19
37 41	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 %	A+ A A- BBB+	A1 A2 A3 Baa1	713 769 401 495 185 58	507 509 280 346 66 29	78 77 78 79 74 75	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37	22 15 18 24 40 43	6 7 7 7 15 19 40 55	97 51 56 60 94 74 32	1 626 756 633 393 504 183 54	1 445 555 505 284 361 64 27	79 79 77 77 77 78 80 77	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26	20 21 20 15 18 23 41 46	4 6 7 8 15 19 41
37 41 44 47	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 %	A+ A A- BBB+ BBB	A1 A2 A3 Baa1 Baa2	713 769 401 495 185	507 509 280 346 66	78 77 78 79 74	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26	22 15 18 24 40	6 7 7 15 19 40	97 51 56 60 94 74	1 626 756 633 393 504 183	1 445 555 505 284 361 64	79 79 77 77 77 78 80 77	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26	20 21 20 15 18 23 41	4 6 7 8 15 19
37 41 44 47 De qualité inférieure	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 %	A+ A A- BBB+ BBB BBB- BBB-	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3	713 769 401 495 185 58 32 209	507 509 280 346 66 29 6 098	78 77 78 79 74 75 79	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02	22 15 18 24 40 43 9	6 7 7 15 19 40 40 55 2	97 51 56 60 94 74 32 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288	79 79 77 77 77 78 80 77 74 79	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02	20 21 20 20 15 15 18 23 41 41 46 8	4 6 7 8 15 19 41 58 2
37 41 44 47 De qualité inférieure 51	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 %	A+ A- BBB+ BBB BBB- BBB- BB+	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3	713 769 401 495 185 58 32 209	507 509 280 346 66 29 6 098	78 77 78 79 74 75 79 63	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02	22 15 18 24 40 43 9	6 7 7 7 7 7 15 19 40 55 2 63	97 51 56 60 94 74 32 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288	79 79 77 77 78 80 77 74 79	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02	20 21 20 20 15 15 18 23 41 46 8	4 6 7 8 15 19 41 58 2
37 41 44 47 De qualité inférieure 51 54	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 %	A+ A A A- BBB- BBB- BBB BBB- BBB- BBB- B	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Baa3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451	507 509 280 346 66 29 6 098 24	78 77 78 79 74 75 79 63 20	0,04 0,6 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02	22 15 18 24 40 43 9	6 7 7 7 7 7 15 15 19 40 55 2 63 7 7	97 51 56 60 94 74 32 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15	79 79 77 77 77 78 80 80 77 74 79	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02	20 21 20 15 15 18 23 23 4 46 8	4 6 7 8 15 19 41 58 2 64
37 41 44 47 De qualité inférieure 51 54	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 %	A+ A A A BBB+ BBB BBB BB- BB+ BB+ BB BB- BB- BB-	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Baa3 Ba1 Ba1 Ba2 Ba3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451	507 509 280 346 66 29 6 098 24 170	78 77 78 79 74 75 79 63 20 58	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46	22 15 18 24 40 43 9	6 7 7 7 7 7 7 15 15 19 40 55 2 2 63 7 7 57	97 51 55 60 94 74 32 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288	79 79 77 77 77 78 80 80 77 74 79 68 22 50	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72	20 21 20 15 15 18 23 41 46 8 48 48	4 6 7 8 8 15 19 41 58 2 64 7
37 41 44 44 7 De qualité inférieure 51 54 57	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 %	A+ A A BBB+ BBB BBB- BB+ BB+ BB- BB- BB- BB- B	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba1 Ba2 Ba3 Ba3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2	507 509 280 346 66 29 6 098 24 170	76 77 78 79 74 75 79 63 20 58 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40	22 15 18 18 24 40 43 9 47 5 23 23	6 7 7 7 7 7 15 19 40 55 2 2 63 7 7 57 46	97 51 56 60 94 74 32 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 16 3	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15 160	79 79 77 77 77 78 80 77 77 74 79 68 22 50 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,10 0,26 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40	20 21 20 15 15 18 23 41 46 8 48 5 5 24 16	4
37 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 %	A+ A A A- BBB+ BBB BBB BBB BBB BBB BB+ BBB BB+ BBB BB- BB-	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba 1 Ba 1 Ba 2 Ba 3 Ba 3 Ba 3 Ba 3 Ba 3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2 37	507 509 280 346 66 29 6 098 24 770 5 5	78 77 78 79 74 75 79 63 20 20 58 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 24 40 43 9 47 5 23 17	6 7 7 15 19 40 40 55 2 63 7 57 57 46 93	97 51 56 60 94 32 745 43 22 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 3 3	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15	79 79 77 77 77 77 78 80 80 77 74 79 68 22 22 50 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72	20 21 22 20 15 15 18 23 41 41 46 8 8	4 6 7 8 8 15 19 41 58 2 64 7 7 62 41
37 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 57	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 %	A+ A A BBB+ BBB BBB- BB+ BB+ BB- BB- BB- BB- B	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba1 Ba2 Ba3 Ba3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2	507 509 280 346 66 29 6 098 24 170 5	78 77 78 79 79 74 75 79 63 20 58 67 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 24 40 40 43 9 47 5 23 17	6 7 7 7 7 7 7 7 15 15 19 40 55 5 2 63 7 7 57 46 46 93 93	97 51 56 60 94 74 745 43 32 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 16 3 36	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15 160 5 2	79 79 77 77 78 80 77 74 79 68 22 50 69 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 6 8 8 15 19 19 44 47 7 7 62 62 41
37 41 44 44 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64 64	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	A+ A A A- BBB+ BBB BBB BBB BBB BBB BB+ BBB BB+ BBB BB- BB-	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba 1 Ba 1 Ba 2 Ba 3 Ba 3 Ba 3 Ba 3 Ba 3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2 37	507 509 280 346 66 29 6 098 24 770 5 5	78 77 78 79 74 75 79 63 20 20 58 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 24 40 43 9 47 5 23 17	6 7 7 15 19 40 40 55 2 63 7 57 57 46 93	97 51 56 60 94 32 745 43 22 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 3 3	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15 160	79 79 77 77 77 77 78 80 80 77 74 79 68 22 22 50 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,10 0,26 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40	20 21 22 20 15 15 18 23 41 41 46 8 8	4 6 7 8 8 15 19 41 58 2 64 7 7 62 41
37 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64 67 Liste de surveillance	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	A+ A A A- A- BBB+ BBB BBB BBB BBB BBB BBB BBB BBB B	A1 A2 A3 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Baa3 Baa3 Baa3 Ba 1 Ba 1 Ba 2 Ba 3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2	507 509 280 346 66 29 6 098 24 170 5	78 77 78 79 79 74 75 79 63 20 58 67 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 24 40 40 43 9 47 5 23 23 17	6 7 7 7 7 7 7 7 15 15 19 40 55 5 2 63 7 7 57 46 46 93 93	97 51 56 60 94 32 745 43 22 745 43 22 11	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 16 3 36	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15 160 5 2	79 79 77 77 78 80 77 74 79 68 22 50 69 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 6 8 8 15 19 19 44 47 7 7 62 62 41
37 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64 67 Liste de surveillance	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	A+ A A A- BBB+ BBB BBB BBB BB+ BB BB- BB- BB- BB	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Baa3 Baa3 Baa3 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 Ba3 B1 B2 B2 B3 Caa1	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2	507 509 280 346 66 29 6 098 24 170 5	78 77 78 79 79 74 75 79 63 20 58 67 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 24 40 40 43 9 47 5 23 23 17	6 7 7 7 7 7 7 7 15 15 19 40 55 5 2 63 7 7 57 46 46 93	97 51 56 60 94 74 745 43 32 745	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 16 3 36	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15 160 5 2	79 79 77 77 78 80 77 74 79 68 22 50 69 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 4 6 6 7 7 8 8 8 15 15 19 19 5 64 7 7 7 95 95 95 95 95 95 95 95 95 95 95 95 95
37 41 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64 67 CT	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	A+ A A A BBB+ BBB BBB BB- BB- BB- BB- BB- BB- BB	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 B3 B1 B2 B3 B3 Caa1 Caa2 à Caa3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2	507 509 280 346 66 29 6 098 24 170 5	78 77 78 79 79 74 75 79 63 20 58 67 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 24 40 40 5 5 5 23 23 17 17	6 7 15 15 19 40 55 2 2 63 7 57 57 46 93	97 51 56 60 94 32 745 43 22 745 43 22 11	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 16 3 36	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15 160 5 2	79 79 77 77 78 80 77 74 79 68 22 50 69 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 6 7 8 8 15 19 19 41 58 2 64 7 7 62 41
37 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64 67 Liste de surveillance 70	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	A+ A A A- BBB+ BBB BBB BBB BB+ BB BB- BB- BB- BB	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Baa3 Baa3 Baa3 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 Ba3 B1 B2 B2 B3 Caa1	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2 37 573	507 509 280 346 66 29 6 098 24 170 5	78 77 78 79 79 74 75 79 63 22 22 67 67 67	0,04 0,06 0,10 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 18 24 40 40 9 47 23 23 31 17 77	6 7 7 15 19 40 55 2 63 7 57 57 57 46 93	97 51 56 60 94 74 32 745 43 32 9 9 1 1 1 19	1 626 756 633 393 504 183 54 27 998 57 461 16 3 36	1 445 555 505 284 361 64 27 6 288 15 160 5 2	79 79 77 77 77 78 88 87 77 77 74 79 68 22 50 69 62 27	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,10 0,26 0,26 0,37 0,02 0,72 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 6 7 7 8 8 15 9 9 9 9 2 41 7 7 2 2 41 9 9 5 2
37 41 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64 67 Liste de surveillance 70 75 80	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	A+ A A A BBB+ BBB BBB BB- BB- BB- BB- BB- BB- BB	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 B3 B1 B2 B3 B3 Caa1 Caa2 à Caa3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2	507 509 280 346 66 29 6 098 24 7 5 1	78 77 78 79 79 74 75 79 63 20 58 67 67	0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 24 00 43 9 47 5 5 223 17 31	6 7 15 15 19 40 55 2 2 63 7 57 57 46 93	97 51 56 60 94 74 32 745 43 32 9 9 1 1 1 19	1 626 756 633 393 504 27 998 57 461 16 3 3 573	1 445 555 505 506 284 284 361 361 361 15 160 5 5 183	79 79 77 77 78 80 77 74 79 68 22 50 69 69	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 4 6 6 7 7 8 8 8 15 15 19 2 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
37 41 44 47 47 De qualité inférieure 51 54 57 61 64 67 Liste de surveillance 70 75 80	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 % 12,12 %-20,67 % 20,68 %-99,99 %	A+ A A A BBB+ BBB BBB BB- BB- BB- BB- BB- BB- BC- CCC+ CCC & CCC- CC & CCC-	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa2 Baa3 Baa3 Baa1 Ba2 Ba3 Ba3 Ba1 Caa1 Caa2 a Caa3 Ca	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2 37 573	507 509 280 346 66 29 6 098 24 7 5 1	78 77 78 79 79 74 75 79 63 22 22 67 67 67	0,04 0,06 0,10 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 18 24 40 40 9 47 23 23 31 17 77	6 7 7 15 19 40 55 2 63 7 57 57 57 46 93	97 51 56 60 94 74 32 745 43 32 9 9 1 1 1 19	1 626 756 633 393 504 27 998 57 461 16 3 3 573	1 445 555 505 506 284 284 361 361 361 15 160 5 5 183	79 79 77 77 77 78 88 87 77 77 74 79 68 22 50 69 62 27	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,10 0,26 0,26 0,37 0,02 0,72 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 6 7 7 8 8 15 9 9 9 9 41 41 58 2 2 41 7 7 2 2 41 2 2
37 41 41 44 47 De qualité inférieure 51 54 56 61 64 67 Liste de surveillance 70 75	0,06 %-0,065 % 0,066 %-0,08 % 0,09 %-0,16 % 0,16 %-0,26 % 0,27 %-0,42 % 0,43 %-0,61 % 0,62 %-1,09 % 1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 % 4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	A+ A A A BBB+ BBB BBB BB- BB- BB- BB- BB- BB- BB	A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3 Ba1 Ba2 Ba3 B3 B1 B2 B3 B3 Caa1 Caa2 à Caa3	713 769 401 495 185 58 32 209 67 451 16 2 2 37 573	507 509 280 346 66 29 6 098 24 7 5 1	78 77 78 79 79 74 75 79 63 22 22 67 67 67	0,04 0,06 0,10 0,10 0,16 0,26 0,37 0,02 0,50 0,72 1,46 2,40 5,59	22 15 18 18 24 40 40 9 47 23 23 31 17 77	6 7 7 15 19 40 55 2 63 7 57 57 57 46 93	97 51 56 60 94 74 32 745 43 32 9 9 1 1 1 19	1 626 756 633 393 504 27 998 57 461 16 3 3 573	1 445 555 505 506 284 284 361 361 361 15 160 5 5 183	79 79 77 77 77 78 88 87 77 77 74 79 68 22 50 69 62 27	0,02 0,03 0,04 0,06 0,10 0,10 0,26 0,26 0,37 0,02 0,72 0,72 1,46 2,40 5,59	20 21 20 15 15 18 23 23 41 46 8 8 48 5 5 24 24	4 6 7 7 8 8 15 9 9 9 9 41 41 58 2 2 41 7 7 2 2 41 2 2

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



QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE PRÊTS AUX ENTREPRISES ET AUX GOUVERNEMENTS (MÉTHODE DE NOTATION DU RISQUE) (suite) 1

(en millions de dollars)			Γ				T1/15							T4/14			
						% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	
					Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération			Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération	
					notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	de la moyenne			notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en d	de la moyenne	
			É		engagements	fonction des	fonction des		pondérée des			engagements	fonction des		fonction des		
		Équivalent	Équivalent Moody's	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR
Note de la CIBC Expositions aux		Standard &	Investors														
banques	Tranches de PD	Poor's	Service														
De première qualité	Transition ac T D	1 001 3	CCIVICC														
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	2 401	-	-	0,01	6	1	36	2 241	-	-	0,02	6	1	32
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	396	96	-	0,04	37	4	17	357	90	-	0,04	39	5	17
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	6 041		-	0,04	9	3	173	6 390	-	-	0,04	8	3	169
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	34 270	-	-	0,05	6	1	476	8 294		-	0,05	20	5	402
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	15 197	-	-	0,08	10	4	612	20 608	-	-	0,08	7	3	563
34 37	0,09 %-0,12 %	A	A2 A3	7 893 11 938	100	80 80	0,11 0,14	15 11	8	634	11 383	100	80 80	0,11 0,14	13	6	706 604
41	0,13 %-0,16 % 0,17 %-0,22 %	A- BBB+	A3 Baa1	11 938 6 076	100 502	80 78	0,14 0,18	11 8	6 7	721 447	16 837 7 818	100 512	78	0,14 0,18	10	8	606
44	0,17 %-0,22 %	BBB	Baa2	1 265	358	80	0,18	12	12	148	1 669	331	78	0,18	13	12	198
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	2 388	199	80	0,37	16	18	427	2 751	185	78	0,37	14	15	410
	0,01 /0 0,12 /0		Dado	87 865	1 257	73	0.09	9	4	3 691	78 348	1 220	73	0.11	10	5	3 707
De qualité inférieure			ľ														
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	220	-	-	0,50	18	24	52	178	-	-	0,50	18	22	39
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	726	-	-	0,72	14	21	153	832	-	-	0,72	11	15	122
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	138	2	70	1,46	8	17	24	248	.	.	1,46	6	13	32
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	6	2	70	2,35	17	40	2	13	2	70	2,40	13	44	6
64 67	4,00 %-7,27 %	В В-	B2 B3	1 208	79	70	5,59	34	32	383	395	71	70	5,59	17	56	221
67	7,28 %-12,11 %	В-	В3	2 298	83	70	3.31	25	27	614	1 666	73	70	1,98	12	25	420
Liste de surveillance			F	2 230	- 03	70	3,31	23	21	014	1 000	73	70	1,96	12	23	420
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	······	·····-	·····-	·····-	······-	······	·····		·····-		······-	-	······	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	·····-	·····- -	·····-	-	-	-	-	-				-		-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut																	
90	100,00 %	D	С	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	90 163	1 340		- 0.47	- 10	- 5	4 205	-	4 000	- 70	- 0.45	- 10	-	- 4 4 0 7
			-	231 289	59 167	73 69	0,17 0,61	10 21	23	4 305 54 237	80 014 203 923	1 293 58 152	73 69	0,15 0,67	10 21	5 25	4 127 50 475
Prêts hypothécaires co	mmerciaux (annroch	ne de classement)	L	231 203	33 107	- 03	0,01		23	34 231	203 923	30 132	03	0,07		23	30 473
Très bon profil	mmerciaux (approci	ic de diassement,	Г	7 141	89	55			70	4 999	7 071	70	51			70	4 950
Bon profil				477	19	16			90	429	462	67	63			90	416
Profil satisfaisant				341	48	52			115	393	376	58	47			115	432
Profil faible				22	-	-			255	56	25	-	-			252	63
Défaut				5	-	-			-	-	5	-	-			-	-
			Ļ	7 986	156	49			74	5 877	7 939	195	54			74	5 861
	uilles de prêts aux entr	reprises et aux			F0.000					00.444	044.055	50.07				c=	50.000
gouvernements	S			239 275	59 323	69			25	60 114	211 862	58 347	69			27	56 336

¹ Expositions brutes au risque de crédit après rajustements de l'évaluation du crédit liés aux garants financiers et de l'atténuation du risque de crédit, et avant la provision pour pertes sur créances.



QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE PRÊTS AUX ENTREPRISES ET AUX GOUVERNEMENTS (MÉTHODE DE NOTATION DU RISQUE) 1

(en millions de dollars)							T3/14							T2/14			
						% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	
					Montants	moyenne	moyenne	moyenne i	oondération de			Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération de	
					notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	la moyenne			notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	la moyenne	
			4		engagements	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des			engagements	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des	
		4	Équivalent	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR
Note de la CIBC		Équivalent	Moody's														
Expositions aux		Standard &	Investors														
entreprises	Tranches de PD	Poor's	Service														
De première qualité																	
10 21	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	778	·····	- 80	0,03	18 9	4	34 130	853	19 15	61 80	0,03	10	3	28
24	0,03 %-0,03 % 0,04 %-0,05 %	AA+ AA	Aa1 Aa2	6 790 1 034	15 750	80 80	0,04 0,04	25	11	130	7 103 667	15 598	80 80	0,04 0,04	27	13	145 84
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa2 Aa3	1 370	973	80	0,04	37	16	225	1 353	977	80	0,04	35	16	218
31	0,07 %-0,09 %	Δ±	A1	1 529	940	78	0,08	41	24	363	2 874	688	79	0,08	23	11	302
34	0,09 %-0,12 %	Ä	A2	4 393	2 439	76	0,11	44	32	1 405	4 445	2 272	76	0,11	42	30	1 315
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	7 271	5 203	78	0,14	45	38	2 740	6 824	4 235	76	0,14	43	34	2 324
4 1	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	11 869	7 305	77	0,18	40	39	4 654	11 737	7 558	76	0,18	37	36	4 260
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	12 372	7 640	76	0,26	41	49	6 030	12 026	7 308	76	0,26	40	47	5 612
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	9 793	5 516	72	0,37	41	55	5 434	10 420	5 795	72	0,37	38	51	5 301
				57 199	30 781	76	0,19	37	37	21 133	58 302	29 465	76	0,19	34	34	19 589
De qualité inférieure																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	10 783	5 622	57	0,50	33	51	5 505	10 277	5 685	57	0,50	34	52	5 307
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	9 347	4 579	54	0,72	32	56	5 218	9 041	4 236	54	0,72	31	53	4 759
54 57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	7 737	3 590	56	1,46	28	61	4 709	8 155	3 552	55	1,46	27	58	4 746
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	4 949	1 763	52	2,40	25	61	3 004	4 408	1 592	52	2,40	26	60	2 647
64 67	4,00 %-7,27 %	B B-	B2	2 818	786	55	5,59	28	82	2 321	2 791	948	51	5,59	29	82	2 301
67	7,28 %-12,11 %	В-	B3	588	227	49	9,10	31	116	681	558	212	48	9,10	29	110	612
Liste de surveillance				36 222	16 567	55	1,56	30	59	21 438	35 230	16 225	55	1,56	30	58	20 372
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	332	99	50	15,53	22	105	348	401	164	54	15,53	32	149	597
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	99	9	61	15,53	48	217	214	89	12	42	15,53	48	218	194
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca Caas	110	19	56	30,08	45	235	258	114	20	58	30,08	50	268	305
	20,00 /0 00,00 /0		u	541	127	52	18,49	31	152	820	604	196	54	18,28	38	181	1 096
Défaut														,			
90	100,00 %	D	С	454	19	46	100,00	41	248	1 125	497	15	27	100,00	40	260	1 294
				454	19	46	100,00	41	248	1 125	497	15	27	100,00	40	260	1 294
				94 416	47 494	69	1,30	34	47	44 516	94 633	45 901	68	1,34	33	45	42 351
Expositions aux en	tités souveraines																
De première qualité																	
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	18 486	200	80	0,01	5	1	102	17 741	187	80	0,01	5	1	108
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	6 151	946	80	0,02	8 11	2	107	6 546	965	80 79	0,02	8	2	116
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1 Aa2	2 545	1 606 283	80	0,02	25		47 22	2 647 527	1 651 314		0,02	12 27	5	52 26
24 27	0,016 %-0,025 % 0,026 %-0,035 %	AA AA-	Aa2 Aa3	500 1 616	1 419	78 79	0,02 0,03	25 21	4 6	98	527 1 674	1 490	79 79	0,02 0,03	21	5 6	99
31	0.036 %-0.05 %		Aas A1	757	522	79	0,03	23	7	54	885	646	79	0,03	24	8	71
34	0,06 %-0,065 %	A+ A	A2	709	663	78 78	0,04	20	9	63	548	525	79 79	0.06	20	10	54
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	363	275	79	0,10	18	15	55	350	243	78	0,10	18	15	53
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	493	348	80	0,16	23	19	92	507	359	79	0,16	24	19	96
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	168	87	75	0,26	40	42	70	143	45	76	0,26	44	39	56
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	75	32	71	0,37	26	33	25	43	19	63	0,37	31	40	17
				31 863	6 381	79	0,02	8	2	735	31 611	6 444	79	0,02	9	2	748
De qualité inférieure																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	56	14	65	0,50	47	62	35	66	16	69	0,50	47	67	44
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	682	442	54	0,72	6	8	57	720	455	64	0,72	6	9	65
57	1,10 %-1,92 %	BB- B+	Ba3	16 6	6	44	1,46	16 14	34 37	5 2	14	5	42	1,46	14 24	29	4
61	1,93 %-3,99 %	В+	B1		1	69 47	2,40	14 40	133		25	25	61	2,40		64 119	16
64 67	4,00 %-7,27 % 7,28 %-12,11 %	В- В-	B2 B3	43 1	12	4/	5,59 9,10	40 61	133 250	57 2	31 1	2	65	5,59 9,10	36 59	119 300	37 3
07	1,20 70-12,11 %	В-	ьз	804	475	54	1,00	11		158	857	503	64	9,10 0,95	59 11	20	169
Liste de surveillance				804	4/5	54	1,00	11	20	158	857	503	64	0,95	11	20	109
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	_		_	_	_	_	_	_	_	_	_			_
70 75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3														
80	20,68 %-99,99 %	CC à CC	Caaz a Caas Ca	•													
	_0,00 /0 00,00 /0						-		-		 	-		-			
Défaut											İ						
90	100,00 %	D	С	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					-			-				-					
				32 667	6 856	77	0,05	8		893	32 468	6 947	78	0,05	9	3	917

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



QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE PRÊTS AUX ENTREPRISES ET AUX GOUVERNEMENTS (MÉTHODE DE NOTATION DU RISQUE) (suite) ¹

(en millions de dollars)							T3/14							T2/14			
						% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	
					Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération de			Montants	moyenne	moyenne	moyenne p	ondération de	ļ
					notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	la moyenne			notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	la moyenne	
				е	ngagements non	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des			engagements	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des	ļ
			Équivalent	ECD	utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR
Note de la CIBC		Équivalent	Moody's														
Expositions aux		Standard &	Investors														ļ
banques	Tranches de PD	Poor's	Service														
De première qualité																	
10 21	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa Aa1	1 837	92	.	0,03	14 11	2	34	1 513	93	.	0,03 0.04	6 30	1	20
24	0,03 %-0,03 % 0,04 %-0,05 %	AA+ AA	Aa1 Aa2	220 7 003	92	.	0,04 0,04		4	152	564 6 975	93	.		30	6	165
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	9 393			0,04	21		652	8 817			0,04			436
31	0.07 %-0.09 %	A+	A1	19 754			0.08			615	18 644		·····	0,03		5 5	902
34	0,09 %-0,12 %	Α	A2	11 742	2	80	0,11	16	9	1 040	8 423	6	81	0,11	15	8	680
37	0,13 %-0,16 %	Á-	A3	16 459	100	80	0,14	8	5	789	16 990	368	80	0,14	8	5	813
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	6 709	301	73	0,18	9	8	511	9 068	331	73	0,18	11	8	700
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	2 347	388	77	0,26	14	12	284	2 954	268	79	0,26	12	10	298
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	1 184	171	80	0,37	18	21	243	1 076	134	78	0,37	16	19	200
				76 648	1 054	70	0,11	11	6	4 328	75 024	1 200	71	0,11	11	6	4 247
De qualité inférieure																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	196	.	.	0,50	19	23	44	200	.	.	0,50	11	15	29
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	.	-	0,72	12	15	90	594	6	70	0,72	6	16	93
57 61	1,10 %-1,92 % 1,93 %-3,99 %	BB- B+	Ba3 B1	312 14	······	- 70	1,46 2,40	6	11 34	36 5	433	····· -	70	1,46 2,40	28 15	12 67	52 4
64	4,00 %-7,27 %	В+	В2	349		70	5,59	16	57	198	266			5,59	29	50	134
67	7,28 %-12,11 %	В-	B3	-						130	200			- 5,55			1 1
	7,20 /0-12,11 /0			1 458	1	70	2.03	12	26	373	1 499	7	70	1.78	10	21	313
Liste de surveillance				1 400		10	2,00	12	20	0/0	1 400		10	1,70	10		0.10
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	3	3	70	15,53	7	32	1	2	3	70	15,53	6	50	1
75			Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	8		-	15.53	25	113	9
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca		·····-				·····-	-	-				······································		
				3	3	70	15,53	7	32	1	10	3	70	15,53	31	100	10
Défaut																	
90	100,00 %	D	С	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				78 109	1 058	70	0,14	11	6	4 702	76 533	1 210	71	0,14	11	6	4 570
				205 192	55 408	70	0,66	21	24	50 111	203 634	54 058	70	0,68	21	23	47 838
Prêts hypothécaires co	mmerciaux (approch	e de classemer	nt)	7.040	100				70	1011	0.040	0.5				70	1.000
Très bon profil Bon profil				7 019 418	132 32	60 56			70 90	4 914 376	6 913 489	95 8	60 60			70 90	4 839 440
Profil satisfaisant				382	32 85	56 51			115	439	376	73	50			115	432
Profil faible				382 24	85	51			250	60	27	13				252	68
Défaut				6		·····			-	-	5	·····	····· <u>·</u>			- 232	-
				7 849	249	56			74	5 789	7 810	176	56			74	5 779
	uilles de prêts aux entr	eprises et aux				70			26				70				
gouvernements	5			213 041	55 657	70			26	55 900	211 444	54 234	70			25	53 617

¹ Expositions brutes au risque de crédit après rajustements de l'évaluation du crédit liés aux garants financiers et de l'atténuation du risque de crédit, et avant la provision pour pertes sur créances.



VARIATIONS DANS LA QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE PRÊTS AUX ENTREPRISES ET AUX GOUVERNEMENTS (MÉTHODE DE NOTATION DU RISQUE) 1

				ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions		% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
Note de la CIBC		Équivalent	Équivalent	LOB	utilises	expositions	expositions	expositions	expositions	AFIX	LOD	Hori utilises	expositions	expositions	expositions	expositions	AFIX
Expositions aux		Standard &	Moody's														
entreprises	Tranches de PD		Investors Service														
De première qualité	0,03 %-0,38 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	11 040	624	-	(0,02)	(2)	(3)	1 795	(447)	1 418	(1)	0,01	_	-	10
De qualité inférieure	0,39 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	1 832	503	1	(0,13)	1	1	1 604	1 463	1 450	(1)	0,02	1	1	1 098
Liste de surveillance	12.12 %-99.99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	140	17	······	0,32	(4)	(21)	120	(88)	30	3	(0,51)	5	20	(42)
Défaut	100,00 %	D	C	(6)	(4)	11			6	13	(6)	(4)	6		(1)	(7)	(46)
Dollar	100,00 /0			13 006	1 140		(0,15)	(1)	(3)	3 532	922	2 894	(1)		1	1	1 020
Expositions aux entités	convorsince			15 000	1 140		(0,13)	(1)	(0)	0 002	JEE	2 004	(1)				1 020
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	4 211	(190)	_		1		48	(3 865)	(93)					(38)
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	4211	(190)	····· ·	(0,01)	····· <u>·</u> ··	<u>-</u> 1	46	(231)	(292)	(27)	0,04			
				······································	-	······	(0,01)			-	(231)	(292)		0,04		.	(43)
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca				.	-	.	<u>.</u>	·····		-	.	······ ·	.	
Défaut	100,00 %	D	С				-	-	-			-	-		-	-	
				4 211	(172)	(1)	-	-	-	52	(4 096)	(385)	1	(0,01)	1	-	(81)
Expositions aux banque																	
De première qualité	0,03 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	9 517	37		(0,02)	(1)	(1)	(16)	1 700	166	3	<u>-</u>	(1)	(1)	(621)
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	632	10	-	1,33	13	2	194	208	72	-	(0,05)	-	(1)	47
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	(70)	(15,53)	(7)	(32)	(1)
Défaut	100,00 %	D	С	-	-	- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-	-	-	-	-			-			-
				10 149	47	-	0,02	-	-	178	1 905	235	3	0,01	(1)	(1)	(575)
				27 366	1 015	-	(0,06)	-	(2)	3 762	(1 269)	2 744	(1)	0,01	-	1	364
Prêts hypothécaires comme	erciaux (approche de clas	ssement)		-													
Très bon profil		-		70	19	4			-	49	52	(62)	(9)			-	36
Bon profil				15	(48)	(47)			······ ·	13	44	35	7			······	40
Profil satisfaisant				(35)	(10)	5				(39)	(6)	(27)	(4)				(7)
Profil faible				(3)	- (10)				3		1	(21)				2	3
Défaut				(3)						(7)	(1)	······	·····			z	
Delaut									•								
				47	(39)	(5)				16	90	(54)	(2)				72
l otal des portefeuilles de	prêts aux entreprises et au	ux gouvernement	S	27 413	976	-			(2)	3 778	(1 179)	2 690	(1)			1	436
						m= /-											
						T3/1	14 vs. T2/14						T2	2/14 vs. T1/14			
											•						
						% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	
						moyenne	% de la PD moyenne	% de la PCD moyenne	% de la pondération de			Montants	% de l'ECD moyenne	% de la PD moyenne	% de la PCD moyenne	% de la pondération de	
					Montants notionnels	moyenne pondérée en	moyenne pondérée en					Montants notionnels des	% de l'ECD	% de la PD moyenne pondérée en			
					des engagements	moyenne pondérée en fonction des	moyenne	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des			notionnels des engagements	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des	% de la PD moyenne	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	
				ECD		moyenne pondérée en	moyenne pondérée en	moyenne pondérée en	pondération de la moyenne	APR	ECD	notionnels des	% de l'ECD moyenne pondérée en	% de la PD moyenne pondérée en	moyenne pondérée en	pondération de la moyenne	APR
Note de la CIBC		Équivalent	Équivalent		des engagements	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR	ECD	notionnels des engagements	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des	% de la PD moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR
Note de la CIBC Expositions aux		Équivalent Standard &	Équivalent Moody's		des engagements	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR	ECD	notionnels des engagements	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des	% de la PD moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR
	Tranches de PD	Standard &			des engagements	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR	ECD	notionnels des engagements	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des	% de la PD moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR
Expositions aux	Tranches de PD 0,03 %-0,42 %	Standard &	Moody's		des engagements	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR 1 544	ECD (3 447)	notionnels des engagements	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des	% de la PD moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	pondération de la moyenne pondérée des	APR (1 120)
Expositions aux entreprises De première qualité	0,03 %-0,42 %	Standard & Poor's AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3	ECD (1 103)	des engagements non utilisés	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des expositions	pondération de la moyenne pondérée des expositions	1 544	(3 447)	notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions	pondération de la moyenne pondérée des expositions	(1 120)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure	0,03 %-0,42 % 0,43 %-12,11 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3	(1 103) 992	des engagements non utilisés 1 316 342	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions	pondération de la moyenne pondérée des expositions	1 544 1 066	(3 447) 435	notionnels des engagements non utilisés (1 461)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions	pondération de la moyenne pondérée des expositions	(1 120) 5
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance	0,03 %-0,42 % 0,43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63)	des engagements non utilisés 1 316	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des	moyenne pondérée en fonction des expositions	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29)	1 544 1 066 (276)	(3 447) 435 (77)	notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions	(1 120) 5 195
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure	0,03 %-0,42 % 0,43 %-12,11 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3	(1 103) 992 (63) (43)	1 316 342 (69) 4	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12)	1 544 1 066 (276) (169)	(3 447) 435 (77)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (14) (13)	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions	pondération de la moyenne pondérée des expositions	(1 120) 5 195 (48)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut	0,03 %-0,42 % 0,43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions 3 (7) 1	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29)	1 544 1 066 (276)	(3 447) 435 (77)	notionnels des engagements non utilisés (1 461)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions	(1 120) 5 195
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités	0,03 %-0,42 % 0,43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % souveraines	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions 3 (7) 1	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12)	1 544 1 066 (276) (169) 2 165	(3 447) 435 (77) (3) (3 092)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1)	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions	(1 120) 5 195 (48) (968)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité	0,03 %-0.42 % 0,43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % souveraines 0,01 %-0.42 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions 3 (7) 1 1 (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904	notionnels des engagements non utilisés (1 461)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1)	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1)	(1 120) 5 195 (48) (968)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure	0,03 %-0,42 % 0,43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % souveraines 0,01 %-0,42 % 0,43 %-12,11 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C Aaa à Baa3 Ba1 à B3	(1 103) 992 (63) (43) (217)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions 3 (7) 1	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165	(3 447) 435 (77) (3) (3 092)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1)	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions	(1 120) 5 195 (48) (968)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100.00 % souverains 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 %	Standard & Poor's AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions 3 (7) 1 1 (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904	notionnels des engagements non utilisés (1 461)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1)	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3) - (2)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1)	(1 120) 5 195 (48) (968)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure	0,03 %-0,42 % 0,43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % souveraines 0,01 %-0,42 % 0,43 %-12,11 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C Aaa à Baa3 Ba1 à B3	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1 (10)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) (1) (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11)	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 994 285	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (13) (1) (1) 38	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 (0,12)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3) - (2)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1)	(1120) 5 195 (48) (968)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12.12 %-99.99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12.12 %-99.99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions 3 (7) 1 1 (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 - (1 334) 299 251	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 1 1 3 39	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3) - (2)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12.12 %-99.99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12.12 %-99.99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) - (91)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1 (10)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) (1) (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11)	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 994 285	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (13) (1) (1) 38	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 (0,12)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3) - (2)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1)	(1120) 5 195 (48) (968)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12.12 %-99.99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12.12 %-99.99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1 (10)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) (1) (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11)	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 994 285	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (13) (1) (1) 38	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 (0,12)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3) - (2)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1)	(1120) 5 195 (48) (968)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C Aaa à Baa3 Ba1 à Ba3 Ba1 à Ba3 Caa1 à Ca C C C C C C C C C C C C C	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (20) (91)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1 (10)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) (1) (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11)	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 - 550	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (14 (13) (11) 14 (13) (11) 15 (14) 16 (15) 16 (15) 16 (15) 17 (15) 17 (15) 18	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 (0,12)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (3) (2)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1), 49 (8), (1), (4), (4), (4), (5), (6), (6), (7), (7), (7), (7), (7), (7), (7), (7	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12.11 % 12.12 %-99.99 % 100.00 % souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12.11 % 12.12 %-99.99 % 100.00 %	Standard & Poor's AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ a B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ a B-CCC+ à C D AAA à BBB-BB+ a B-CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Bat à B3 Caat à Ca C C Aaa à Baa3 Bat à Ba Caat à Ca C C Aaa à Baa3 Bat à Ba Caat à Ca C Aaa à Baa3 Bat à Ba Caat à Ca C C Aaa à Baa3	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63) 199 1624 (41)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) - (91)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1 (10) (11)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04)	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyen pondére des expositions 3	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11) (24) 81	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 550 (91) 6	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 1 1 1 1 2	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 - 0,04 - 0,01	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3) - (2)	pondération de la moyenne pondére des expositions	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0,42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C CC+ à C CCC+ à C CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63) 199	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1 (10) (11)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04) 0,05	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) (1) (1) (1) - (1)	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11) - (24)	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (13) (1) (1) (2) (3) (4) (5) (6) (6) (6) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 - 0,04 - 0,01	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 (3) - (2) (4) (3)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 43 (8) 1 (1) (1)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12.11 % 12.12 %-99.99 % 100.00 % souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12.11 % 12.12 %-99.99 % 100.00 %	Standard & Poor's AAA à BBB-BB+ à B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ a B-CCC+ à C AAA à BBB-BB+ a B-CCC+ à C D AAA à BBB-BB+ a B-CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Bat à B3 Caat à Ca C C Aaa à Baa3 Bat à Ba Caat à Ca C C Aaa à Baa3 Bat à Ba Caat à Ca C Aaa à Baa3 Bat à Ba Caat à Ca C C Aaa à Baa3	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53) 199 1624 (41)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146) (6)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 10 (10) (11) (11)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04) 0,05	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyen pondére des expositions 3	1.544 1.066 (276) (169) 2.165 (11) (11) (24) 81 60 (9)	(3 447) 435 (777) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 550 (91) 6	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 1 38 2 2 (1) 1	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 (0,12) - 0,01 - 0,01 - 0,01	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (3) (2) (4) (3) (3)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) (2) (3) (3) (3) (67) (67) (67)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0,42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C CC+ à C CCC+ à C CCC+ à C	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63) 199 1624 (41) (7) 1576	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (22) (91) (146) (6) (152)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 1 (10) (11)	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11) (24) 81 60 (9)	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 - (1 334) 299 251 - 550 (91) 6	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 14 38 38 38 38 38 38 38 38 38 38 38 38 38	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1) (4) (3) (67)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319) (5) (3 056)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53) 199 1624 (41)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146) (6)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 10 (10) (11) (11)	moyenne pondérée en fonction des expositions 0,21 (0,04) 0,05	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyen pondére des expositions 3	1.544 1.066 (276) (169) 2.165 (11) (11) (24) 81 60 (9)	(3 447) 435 (777) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 550 (91) 6	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 1 38 2 2 (1) 1	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 - 0,04 (0,12) - 0,01 - 0,01 - 0,01	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (3) (2) (4) (3) (3)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) (2) (3) (3) (3) (67) (67) (67)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut De première qualité	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53) 199 1624 (41) (7) 1576 1558	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1593 (28) (146) (6) (150) (150) (150) (150)	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 19 10 (10) (11) (11)	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (13) (11) (24) 81 60 9 1 32 2 273	(3 447) 435 (777) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 1 2 2 (1) 1 38 (1) 1 38 (1) 1 3 3 3 3 - 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1 5 1	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1) (4) (3) (67)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319) (3 056) (3 998)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Defaut Prêts de surveillance Defaut Prêts hypothécaires comme Très bon profil	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63) 199 1 624 (41) (7) 1 576 1 558	des engagements non utilisés 1 316 342 (63) 4 1 593 (63) (22) (91) (146) (6) (152) 1 350	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 1 (1) (1) (1) (1)	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2 5 (68) (68) 1	1544 1.066 (276) (169) 2.165 (11) (11) (24) 81 60 (9) 132 2.273	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479) 1 1 (1 469) 628	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 - 550 (91) 6 (85) (869)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 30 (1) 2 (1) 14 (13) (1) 30 (1) 30 (1) 30 (1) 50	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 43 (8) 1 (1) (4) (3) (11) (57) (4) (3)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Présultie inférieure Liste de surveillance De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Prêts hypothécaires comme Très bon profil Bon profil	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53) 199 1624 (41) (71) 1576 1558	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146) (6) (152) 1 350	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) (2) (3) (1) (10) (1) (1) (1) (1) (2) (3) (4)	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3	1 544 1 066 (26) (26) 2 165 (13) (11) (24) 81 60 (9) 	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479) (1 469) 628	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 (91) 6 (85) (869)	% de l'ECD moyenne moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (14) (13) (1) (1) (14) (13) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 49 (8) 1 (1) (4) (3) (67)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 - 26 (2 732) (319) (5) - (3 056) (3 998) (154)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Prêts de surveillance Défaut Prêts hypothécaires comme Très bon profil Ben profil	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53) 199 1624 (41) (77) 1578 106 (71)	des engagements non utilisés 1 316 342 (63) 4 1 593 (63) (22) (91) (146) (6) (152) 1 350	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) 1 (1) (1) (1) (1)	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (11) (11) (24) 81 60 (9) 9 1 32 2 273 75 (64)	(3 447) 435 (777) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479) (1 469) 628 (219)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 - 550 (91) 6 (85) (869)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (1) 30 (1) 2 (1) 14 (13) (1) 30 (1) 30 (1) 30 (1) 50	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 43 (8) 1 (1) (4) (3) (11) (57) (4) (3)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319) (5) (3 056) (3 998) (154)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Prêts hypothécaires comme Très bon profil Bon profil Bon profil Profil satisfaisant Profil faible	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63) 199 1 624 (41) (7) 1 576 1 558	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146) (6) (152) 1 350 37 24 12	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) (2) (3) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2 5 (68) (68) 1	1 544 1 066 (26) (26) 2 165 (13) (11) (24) 81 60 (9) 	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479) 1 1 (1 469) 628 (219) 12 73 (13)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 550 (91) 6 (85) (869) (9)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (13) (1) 1	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 43 (8) 1 (1) (4) (3) (11) (57) (4) (3)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 - 26 (2 732) (319) (5) - (3 056) (3 998) (154)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Prêts de surveillance Défaut Prêts hypothécaires comme Très bon profil Ben profil	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (53) 199 1624 (41) (77) 1578 106 (71)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146) (6) (152) 1 350	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) (2) (3) (1) (10) (1) (1) (1) (1) (2) (3) (4)	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (11) (11) (24) 81 60 (9) 9 1 32 2 273 75 (64)	(3 447) 435 (777) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479) (1 469) 628 (219)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 (91) 6 (85) (869)	% de l'ECD moyenne moyenne pondérée en fonction des expositions (1) (1) (14) (13) (1) (1) (14) (13) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 43 (8) 1 (1) (4) (3) (11) (57) (4) (3)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319) (5) (3 056) (3 998) (154) 11 82 (22)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Prêts hypothécaires comme Très bon profil Bon profil Bon profil Profil satisfaisant Profil faible	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D D AAA à BBB-	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca Ba1 à B3 Caa1 à Ca Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63) 199 1 624 (41) (7) 1 576 1 558	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146) (6) (152) 1 350 37 24 12	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) (2) (3) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2 5 (68) (61) 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	1 544 1 066 (276) (169) 2 165 (11) (11) (24) 81 60 (9) 9 1 32 2 273 75 (64)	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479) 1 1 (1 469) 628 (219) 12 73 (13)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 550 (91) 6 (85) (869) (9)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (13) (1) 1	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 43 (8) 1 (1) (4) (3) (11) (57) (4) (3)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319) (5) (3 056) (3 998) (154)
Expositions aux entreprises De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux entités De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Expositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Defaut Prositions aux banque De première qualité De qualité inférieure Liste de surveillance Défaut Prêts hypothécaires comme Très bon profil Bon profil Profil satisfaisant Profil faible Défaut	0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % Souveraines 0.01 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 % 28 0.03 %-0.42 % 0.43 %-12,11 % 12,12 %-99,99 % 100,00 %	Standard & Poor's AAA à BBB- BB+ à B CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D AAA à BBB- BB+ à B- CCC+ à C D SSSEMENT)	Moody's Investors Service Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C Aaa à Baa3 Ba1 à B3 Caa1 à Ca C C C Caa1 à Ca	(1 103) 992 (63) (43) (217) 252 (63) 199 1624 (41) 77 1576 1558 106 (71) 6 (6) (6) (6) (6) (6) (6) (6) (6) (6)	des engagements non utilisés 1 316 342 (69) 4 1 593 (63) (28) (91) (146) (6) (152) 1 350 37 24 12	moyenne pondérée en fonction des expositions (2) (2) (3) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	moyenne pondérée en fonction des expositions	moyenne pondérée en fonction des expositions (7) 1 1 (1) (1) 2	pondération de la moyenne pondérée des expositions 3 1 (29) (12) 2 5 (68) (61) 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	1544 1066 (276) (169) 2165 (113) (11) (24) 81 60 (9) 	(3 447) 435 (77) (3) (3 092) 4 904 285 5 189 (991) (479) 1 1 (1 469) 628 (219) 42 73 (13)	notionnels des engagements non utilisés (1 461) 33 94 (1 334) 299 251 550 (91) 6 (85) (869) (9)	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 14 (13) (13) (1) 14 (13) (15) (15) (15) (16) (16) (16) (16) (16) (16) (16) (16	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions 0,03 0,76 0,04 (0,12) 0,01 (0,01)	moyenne pondérée en fonction des expositions (1) 10 33 - (2) - (4) (3) (3) (4)	pondération de la moyenne pondérée des expositions (1) 43 (8) 1 (1) (4) (3) (11) (57) (4) (3)	(1 120) 5 195 (48) (968) (5) 31 26 (2 732) (319) (5) (3 056) (3 998) (154) 11 82 (22)

¹ Expositions brutes au risque de crédit après rajustements de l'évaluation du crédit liés aux garants financiers et de l'atténuation du risque de crédit, et avant la provision pour pertes sur créances.



(en millions de dollars)

en millions de dollars)						T1/15				
				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la			% des pertes
			Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération de			prévues ajustées
			notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	la moyenne		50	on la pondération
			gagements non	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des		36	moyenne des
		en ECD	gagements non utilisés	expositions	expositions	expositions	ponderee des expositions	ADD Do	rtes prévues	
rêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au	-	ECD	utilises	expositions	expositions	expositions	expositions	APR PE	tes prevues	risques ²
Canada ³	Tranches de PD									
Montants assurés utilisés et non utilisés										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	103 355	-	-	0,01	5	1	876	1	1
······································	0,11 % - 0,20 %	676	-	·····-	0,12	24	17	117	······	18
Très faible	0,21 % - 0,35 %	465	-	·····-	0,26	27	31	143	·····-	32
	0,36 % - 0,50 %	96	·····-	····· <u>·</u> ····	0,45	22	32	30	······	33
		104 592		-	0,01	5	1	1 166	1	1
Montants non assurés non utilisés 4	•									
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	16 302	32 789	50	0,03	15	1	240	1	2
	0.11 % - 0.20 %	3 832	4 718	81	0,16	22	.	284	·····i	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	······	······	······	-	······	······································	······	-	······································
	0,36 % - 0,50 %	665	1 233	54	0,42	16	11	74	······	12
Faible	0,51 % - 1,00 %	483	823	59	0,53	17	14	66	-	36
	1,01 % - 2,00 %	57	57	100	1,00	26	33	19	······	36
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	85	157	54	2,95	17	42	35	······ <u>-</u> ······	48
	5,01 % - 10,00 %					······	····· i		<u>.</u>	······································
Haute	10.01 % - 10,00 %	5	8	63	20,75	18	95	5	·····	141
Défaut	100,00 %								······	
Doraci	100,00 70	21 429	39 785	54	0,10	16	3	723	2	4
Montants non assurés utilisés ⁴	ŀ		00.100	•	0,.0					•
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	22 226	s. o.	s. o.	0,05	18	2	542	2	3
Exception of the control of the cont	0.11 % - 0.20 %	22 900	s. o.	S. O.	0,14	21		1 410	-	····· 7
Très faible	0.21 % - 0.35 %	714	s. o.	S. O.	0.28		9	62	······ <u>·</u>	9
110010000	0,36 % - 0,50 %	5 339	s. o.	S. O.	0,40	24	16	841	5	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	7 956	S. O.	S. O.	0,81	22	23	1 867	14	26
	1,01 % - 2,00 %	7 887	S. O.	S. O.	1,22	21	29	2 302	20	32
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 110	S. O.	S. O.	3.51	22	59	651	8	68
	5,01 % - 10,00 %	378	S. O.	S. O.	6,63	21	79	298	5	96
Haute	10,01 % - 99,99 %	203	S. O.	S. O.	30,47	21	113	229	13	190
Défaut	100,00 %	146	S. O.	S. O.	100,00	20	85	123	25	297
		68 859	s. o.	S. O.	0,72	20	12	8 325	98	14
Expositions au crédit renouvelables admissibles	ŀ				•					
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	28 594	32 231	83	0,04	90	3	754	11	3
	0,11 % - 0,20 %	7 292	7 357	76	0,16	93	8	594	11	10
Très faible	0,21 % - 0,35 %	1 230	1 282	96	0,26	86	11	139	3	14
	0,36 % - 0,50 %	4 352	4 226	61	0,36	77	13	574	12	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	8 897	6 900	68	0,70	88	25	2 240	54	33
	1,01 % - 2,00 %	9 003	4 926	61	1,61	90	49	4 412	130	67
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	4 557	1 761	72	3,30	86	78	3 561	129	113
·············	5,01 % - 10,00 %	1 117	438	67	7,21	86	131	1 459	69	208
Haute	10,01 % - 99,99 %	957	295	77	30,90	87	206	1 974	259	545
Défaut	100,00 %	46	-		100,00	83	124	57	39	1 199
		66 045	59 416	78	1,25	89	24	15 764	717	37
utres expositions associées au commerce de détail										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 103	1 726	50	0,06	73	13	144	1	14
	0,11 % - 0,20 %	399	48	53	0,15	72	24	96	-	25
Très faible	0,21 % - 0,35 %	226	14	93	0,27	76	37	84	-	40
	0,36 % - 0,50 %	888	329	49	0,45	75	51	450	3	55
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 595	627	41	0,65	82	68	1 078	9	74
	1,01 % - 2,00 %	3 632	161	62	1,43	37	45	1 631	22	52
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 650	61	51	3,40	82	115	1 900	46	150
	5,01 % - 10,00 %	472	70	63	6,13	80	121	573	23	183
Haute	10,01 % - 99,99 %	514	201	50	21,32	52	111	570	60	258
Défaut	100,00 %	43	-	·····	100,00	77	157	68	31	1 057
		10 522	3 237	49	2,91	63	63	6 594	195	86
		271 447	102 438	68	0.61	32	12	32 572	1 013	17

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.



n millions de dollars)										
				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la			
				moyenne	moyenne		pondération de la			% des pertes prévues
		N	Montants notionnels	pondérée en	pondérée en	pondérée en	moyenne			ajustées selon la
			des engagements	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des			pondération moyenne
		ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR	Pertes prévues	des risques 2
rêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada	Tranches de PD									
Montants assurés utilisés et non utilisés 3										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	101 405	-	-	0,01	5	1	859	1	1
	0,11 % - 0,20 %	458	-	-	0,13	24	17	80	-	18
Très faible	0,21 % - 0,35 %	409	-	-	0,26	28	31	128	-	32
	0,36 % - 0,50 %	77	-	-	0,46	21	31	24	-	32
		102 349	-	-	0,01	5	1	1 091	1	1
Montants non assurés non utilisés ⁴										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	15 847	31 830	50	0,03	15	1	234	1	2
	0,11 % - 0,20 %	4 528	5 407	84	0,16	22	8	340	2	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	-	·····	·····-	-	·····-	·····-	-		-
	0,36 % - 0,50 %	673	1 245	54	0,42	16	11	75	·····-	12
Faible	0,51 % - 1,00 %	508	846	60	0,53	17	14	69	-	15
	1,01 % - 2,00 %	53	53	100	1,00	26	33	18	-	36
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	85	157	54	2,97	17	41	34		47
	5,01 % - 10,00 %	-		-	-	-	-			-
Haute	10,01 % - 99,99 %	6	10	57	22,63	17	89	5	-	136
Défaut	100,00%	-	-			-	-	-	-	
		21 700	39 548	55	0,10	17	4	775	3	4
Montants non assurés utilisés ⁴										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	22 078	S. O.	s. o.	0,05	18	2	541	2	3
Exceptionincia table	0,11 % - 0,20 %	23 164	S. O.	S. O.	0,14	21	6	1 431	6	7
Très faible	0,21 % - 0,35 %	743	S. O.	S. O.	0.28	17	9	67		10
1.00 (4.00)	0.36 % - 0.50 %	5 394	S. O.	S. O.	0.40	24	16	854	5	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	7 923	S. O.	S. O.	0,81	22	23	1 860	14	26
	1,01 % - 2,00 %	8 451	S. O.	S. O.	1,23	21	30	2 501	21	33
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 066	S. O.	S. O.	3,51	22	58	621	8	68
	5,01 % - 10,00 %	355	S. O.	S. O.	6,64	21	79	281	5	96
Haute	10.01 % - 99.99 %	180	S. O.	S. O.	30,58	21	114	206	11	193
Défaut	100,00%	137	S. O.	S. O.	100,00	21	85	116	24	306
		69 491	S. O.	S. O.	0,70	20	12	8 478	96	14
xpositions au crédit renouvelables admissibles					-,,,					
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	28 281	32 148	82	0,04	90	3	750	11	3
	0,11 % - 0,20 %	6 641	6 694	51	0,16	93	8	552	10	10
Très faible	0,21 % - 0,35 %	4 659	3 993	64	0,33	86	14	647	13	17
	0,36 % - 0,50 %	3 200	3 312	50	0,47	78	17	550	12	22
Faible	0,51 % - 1,00 %	6 431	4 895	63	0,77	87	27	1 713	42	35
	1,01 % - 2,00 %	8 879	4 827	80	1,61	90	49	4 349	128	67
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	4 546	1 745	108	3,30	86	78	3 555	128	114
	5,01 % - 10,00 %	1 086	432	96	7,19	85	130	1 411	66	206
Haute	10,01 % - 99,99 %	910	290	59	31,89	87	204	1 860	255	555
Défaut	100,00%	48	-	·····-	100,00	80	142	68	38	1 131
		64 681	58 336	77	1,26	89	24	15 455	703	38
utres expositions associées au commerce de détail										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 124	1 743	51	0,06	73	13	146	1	14
	0,11 % - 0,20 %	414	48	51	0,15	72	24	99		25
Très faible	0,21 % - 0,35 %	366	141	64	0,30	80	43	157	1	46
	0,36 % - 0,50 %	724	194	39	0,46	73	51	367	2	55
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 642	605	41	0,65	82	67	1 106	9	74
	1,01 % - 2,00 %	3 564	145	61	1,43	37	45	1 613	22	53
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 593	57	55	3,41	82	115	1 830	44	150
	5,01 % - 10,00 %	435	58	56	6,21	81	123	535	22	186
Haute	10,01 % - 99,99 %	295	113	59	22,46	69	143	422	47	340
Défaut	100,00%	219	-	-	100,00	40	96	211	73	515
		10 376	3 104	50	4,18	63	63	6 486	221	89
		268 597	100 988	68	0,66	32	12	32 285	1 024	17

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.



(en millions de dollars)						T3/14				
				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la			
			Montants	moyenne	moyenne		oondération de la			% des pertes prévues
			notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	moyenne			ajustées selon la
		ECD	engagements	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des	4.00	D	pondération moyenne
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada	Tranches de PD	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR	Pertes prévues	des risques 2
Montants assurés utilisés et non utilisés ³	Tranches de FD									
Exceptionnellement faible	0.01 % - 0.10 %	102 972	-	_	0,01	5	1	883	1	1
	0.11 % - 0.20 %	835		·····	0.12	27	19	159	······	19
Très faible	0,21 % - 0,35 %	34	·····-	·····-	0,26	18	20	7	·····-	20
		103 841	-	-	0,01	5	1	1 049	1	1
Montants non assurés non utilisés 4										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	15 558	31 229	50	0,03	15	1	230	1	2
	0,11 % - 0,20 %	4 730	5 612	84	0,14	18	6	272	1	6
Très faible	0,21 % - 0,35 %	332	332	100	0,22	19	8	27	-	9
	0,36 % - 0,50 %	683	1 256	54	0,42	16	11	77	······	12
Faible	0,51 % - 1,00 %	486 54	806 54	60 100	0,53 1,00	17 26	14 33	66 18	-	15 36
M	1,01 % - 2,00 % 2.01 % - 5.00 %	90	54 166	100 54	1,00 2,94	26 17	33 41	18 37	-	36 47
Moyenne	2,01 % - 5,00 % 5,01 % - 10,00 %	90	100	54	2,94	17	41	31	·······························	47
Haute	10,01 % - 99,99 %	5	- 8	- 59	23,34	17	92	4	······	141
Défaut	100.00%	J	·····		23,34			·····		
Delaut	100,0076	21 938	39 463	56	0,10	16	3	731	2	4
Montants non assurés utilisés ⁴		21 300	00 400		0,10	10		701		-
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	28 722	s. o.	S. O.	0,07	18	3	882	3	3
	0.11 % - 0.20 %	19 064	S. O.	S. O.	0,16	19	7	1 245	6	7
Très faible	0,21 % - 0,35 %	-	S. O.	S. O.		······	······			······································
	0,36 % - 0,50 %	2 004	S. O.	S. O.	0,42	24	17	336	2	18
Faible	0,51 % - 1,00 %	10 187	S. O.	S. O.	0,61	19	17	1 717	12	18
	1,01 % - 2,00 %	3 957	S. O.	S. O.	1,19	23	32	1 269	11	35
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	888	S. O.	S. O.	3,09	21	52	458	6	59
	5,01 % - 10,00 %	322	S. O.	S. O.	7,07	19	75	242	4	92
Haute	10,01 % - 99,99 %	200	S. O.	S. O.	19,10	19	103	206	7	149
Défaut	100,00%	142	S. O.	S. O.	100,00	20	111	157	22	305
		65 486	S. O.	S. O.	0,61	19	10	6 512	73	11
Expositions au crédit renouvelables admissibles										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	24 143	29 568	75	0,05	91	3	689	10	3
	0,11 % - 0,20 %	8 732	9 460	76	0,16	90	8	685	12	10
Tres faible	0,21 % - 0,35 %	335	398	60	0,26	95	13	42	1	16
Faible	0,36 % - 0,50 %	7 306 5 054	7 756 3 919	61 64	0,43 0,73	86 90	17 27	1 229 1 361	27	21
Faible	0,51 % - 1,00 % 1.01 % - 2.00 %	5 054 6 660	3 919	64		90 92	45	3 013	33 86	35 61
Movenne	2.01 % - 2,00 %	5 939	2 337	63	1,42 3.21	92 91	45 81	4 794	172	117
Moyerine	5,01 % - 10,00 %	1 543	429	75	6,79	87	129	1 990	92	203
Haute	10,01 % - 99,99 %	1 059	289	73	29,54	87	205	2 172	282	538
Défaut	100,00%	51			100,00	73	96	49	37	1 012
Dolace	100,0070	60 822	58 058	71	1,39	90	26	16 024	752	42
Autres expositions associées au commerce de détail			00 000		1,00			.002.	.02	
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 021	1 721	46	0,06	68	12	124	-	13
	0,11 % - 0,20 %	433	92	81	0,14	79	24	106		26
Très faible	0,21 % - 0,35 %	230	······	·····-	0,25	75	35	81	·····-	37
	0,36 % - 0,50 %	977	284	58	0,47	72	50	486	3	54
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 642	638	42	0,64	82	67	1 098	9	74
	1,01 % - 2,00 %	1 653	131	61	1,59	78	94	1 553	21	110
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	3 304	55	51	2,66	39	55	1 801	42	71
	5,01 % - 10,00 %	548	158	55	6,67	76	115	632	27	176
Haute	10,01 % - 99,99 %	215	14 -	53	23,17	83	171	369	41	407
Defaut	100,00%	197		-	100,00	47	172	339	69	610
		10 220	3 093	48	4,05	64	64	6 589	212	90
		262 307	100 614	65	0,65	32	12	30 905	1 040	17

¹ Ils comprennent : les prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada; des expositions renouvelables liées à la clientèle de détail admissible (cartes de crédit et marges de crédit non garanties); et d'autres expositions liées à la clientèle de détail (les prêts garantis par des actifs autres que résidentiels, les prêts non garantis, y compris les prêts notés aux PME). Ces portefeuilles de détail assujettis à l'approche NI avancée sont exclus des portefeuilles internationaux assujettis à l'approche standard. Les montants présentés sont avant la provision pour pertes sur créances et après l'atténuation du risque de crédit.

s. o. Sans objet.



² Calculé ainsi : (APR + 12,5 x pertes prévues) / ECD. Le calcul est fondé sur des montants non arrondis.

Comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation assurés, pour lesquels nous utilisons l'approche de substitution, selon laquelle les valeurs PD et PCD appropriées pour le fournisseur d'assurance sont utilisées aux fins du calcul des APR. Nous n'avons aucun montant utilisé ou

Comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit hypothécaires.

Part	(en millions de dollars)	Г				T2/14			
Policy prophesiants of the International Policy (1998) Po					% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	
Posts prophedation at training and cried training for trai				Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération de	
Part					•	•		,	
Presigne								•	
Exceptionelement faible 0.01% - 0.010% 14518 30 466 50 0.02 9 1			ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR
11 12 13 14 15 15 15 15 15 15 15	Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada ²								
Tée faible 0,21%-0,35% 342 312 100 0,22 19 0, 0,05% 0,05% 2760 1281 54 0,42 22 15 0,05% 0,	Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	145 198	30 466		0,02	9	1	1 944
Pable 0,56 % -0,50 % 2750 1281 54 0,42 22 15		0,11 % - 0,20 %	24 432	5 241	83	0,16	19	7	1 654
Fable	Très faible	0,21 % - 0,35 %	342	312	100	0,22		9	32
1,01 % - 2,00 % 50 % 52		0,36 % - 0,50 %	2 750	1 281	54	0,42	22	15	422
Moyenne 2,01% - 5,00% 983 155 54 3,10 20 51 Haute 10,01% - 99,99% 196 8 58 19,52 19 103 Défaut 10,00% - 99,99% 196 8 58 19,52 19 103 Défaut 10,00% 132 - - 10,00 21 110 Expositions au crédit renouvelables admissibles 187 910 38 238 55 0,22 11 4 Expositionellement faible 0,01% - 0,10% 23 940 75 0,05 92 3 Très faible 0,11% - 0,20% 6719 9466 76 0,6 90 3 Faible 0,21% - 0,35% 343 405 61 0,26 95 13 Faible 0,36% - 0,50% 7177 7 625 61 0,43 86 17 Faible 0,51% - 1,00% 5.68 411,2 88 72 90 72 Moyenne <	Faible	0,51 % - 1,00 %	9 619	723	62	0,63	19	17	1 645
Maute 10,01% - 90,99% 196 8 58 19,52 19 103 Maute 10,01% - 99,99% 196 8 58 19,52 19 103 Défaut 10,00% 122 -		1,01 % - 2,00 %	3 908	52	100	1,19	23	32	1 256
Solit Soli	Moyenne	2,01 % - 5,00 %	983		54	3,10		51	500
Haute 10,01% - 99,99% 196 8 58 19,52 19 103 105		5,01 % - 10,00 %		-	-	6,91	20	75	262
Defaut 100,00% 132 - - 100,00 21 110 110 187		10,01 % - 99,99 %		8	58	19,52	19		202
18790 3238 55 0.22 11 4 4 5 5 5 5 5 5 5 5	Défaut	100,00 %	132	-	-	100,00	21	110	145
Exceptionnellement faible 0,01 % - 0,10 % 23 340 29 400 75 0,05 92 3 3 3 3 3 3 3 3 3			187 910	38 238	55	0,22	11	4	8 062
11%-0,20% 8719 9466 76 0,16 90 8 Très taible 0,21%-0,35% 343 405 61 0,26 95 13	Expositions au crédit renouvelables admissibles								
No.	Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	23 940	29 400	75	0,05	92	3	684
1		0,11 % - 0,20 %	8 719	9 466		0,16	90		685
Section Sect		0,21 % - 0,35 %	343		61	0,26			43
Faible 0,51 % - 1,00 % 5 268 4 112 68 0,72 90 27 Moyenne 1,01 % - 2,00 % 6 601 3 883 65 1,42 92 45 Moyenne 2,01 % - 5,00 % 6 031 2 377 64 3,21 91 81 Haute 5,01 % - 10,00 % 1 522 434 76 6,78 87 129 Haute 10,01 % - 99,99 % 1 087 289 73 30,57 88 205 Défaut 100,00 % 53 - - 100,00 72 92 Autres expositions associées au commerce de détail Exceptionnellement faible 0,01 % - 0,10 % 1 018 1 707 46 0,06 68 12 Très faible 0,21 % - 0,35 % 223 - - 0,25 75 35 Très faible 0,36 % - 0,50 % 923 279 57 0,47 72 50		0,36 % - 0,50 %	7 177		61	0,43	86	17	1 207
1,01 % -2,00 % 6 601 3 883 65 1,42 92 45	Faible	0,51 % - 1,00 %	5 268		68		90	27	1 407
Moyenne 2,01% - 5,00% 6 031 2 377 64 3,21 91 81 5,01% - 10,00% 1 522 434 76 6,78 87 129 Haute 10,01% - 99,99% 1 087 289 73 30,57 88 205 Défaut 100,00% 53 - - 100,00 72 92 Autres expositions associées au commerce de détail Exceptionnellement faible 0,01% - 0,10% 1 018 1 707 46 0,06 68 12 Très faible 0,11% - 0,20% 429 95 81 0,14 79 25 Très faible 0,21% - 0,35% 223 - - 0,25 75 35 0,36% - 0,50% 923 279 57 0,47 72 50		1,01 % - 2,00 %	6 601	3 883	65		92	45	2 988
Sol		2,01 % - 5,00 %			64		91	81	4 874
Haute 10,01 % - 99,99 % 1 087 289 73 30,57 88 205 Défaut 100,00 % 53 100,00 72 92 60 741 57 991 72 1,43 90 27 Autres expositions associées au commerce de détail Exceptionnellement faible 0,01 % - 0,10 % 1 018 1 707 46 0,06 68 12 Três faible 0,11 % - 0,20 % 429 95 81 0,14 79 25 Três faible 0,21 % - 0,35 % 223 0,25 75 35 0,36 % - 0,50 % 923 279 57 0,47 72 50		5,01 % - 10,00 %		434	76	6,78	87		1 961
Comparison of the Comparison	Haute	10,01 % - 99,99 %	1 087	289	73	30,57	88	205	2 227
Autres expositions associées au commerce de détail 5 Exceptionnellement faible 1018 1707 46 0,06 68 12 5 0,11% - 0,20% 429 95 81 0,14 79 25 7 Très faible 0,21% - 0,35% 223 - - - 0,25 75 35 0,36% - 0,50% 923 279 57 0,47 72 50	Défaut	100,00 %	53	-	-	100,00	72	92	48
Exceptionnellement faible 0,01 % - 0,10 % 1 018 1 707 46 0,06 68 12 0,11 % - 0,20 % 429 95 81 0,14 79 25 Très faible 0,21 % - 0,35 % 223 - - - 0,25 75 35 0,36 % - 0,50 % 923 279 57 0,47 72 50			60 741	57 991	72	1,43	90	27	16 124
0,11% - 0,20% 429 95 81 0,14 79 25 Très faible 0,21% - 0,35% 223 - - - 0,25 75 35 0,36% - 0,50% 923 279 57 0,47 72 50	Autres expositions associées au commerce de détail								
Très faible 0,21% - 0,35% 223 - - 0,25 75 35 0,36% - 0,50% 923 279 57 0,47 72 50	Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 018	1 707	46	0,06	68	12	124
Très faible 0,21 % - 0,35 % 223 - - 0,25 75 35 0,36 % - 0,50 % 923 279 57 0,47 72 50		0,11 % - 0,20 %	429		81	0,14		25	105
0,36% - 0,50% 923 279 57 $0,47$ 72 50	Très faible	0,21 % - 0,35 %	223			0,25		35	78
		0,36 % - 0,50 %	923	279		0,47		50	458
Faible 0,51 % - 1,00 % 1 639 628 42 0,64 82 67	Faible	0,51 % - 1,00 %	1 639	628	42	0,64	82	67	1 097
1,01 % - 2,00 % 1 615 128 61 1,58 78 94		1,01 % - 2,00 %	1 615	128	61	1,58	78	94	1 514
Moyenne 2,01 % - 5,00 % 3 261 55 51 2,65 39 54		2,01 % - 5,00 %	3 261	55	51	2,65	39	54	1 767
5,01 % - 10,00 % 536 159 56 6,73 75 114		5,01 % - 10,00 %	536	159	56	6,73		114	612
Haute 10,01% - 99,99% 217 14 52 23,05 83 170		10,01 % - 99,99 %	217		52	23,05	83	170	370
Défaut 100,00 % 187 100,00 48 180									336
10 048 3 065 48 4,00 64 64				3 065	48				6 461
		ŀ				,			30 647

¹ Ils comprennent : les prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada; des expositions renouvelables liées à la clientèle de détail admissible (cartes de crédit et marges de crédit non garanties); et d'autres expositions liées à la clientèle de détail (les prêts garantis par des actifs autres que résidentiels, les prêts non garantis, y compris les prêts étudiants, et les prêts notés aux PME). Ces portefeuilles de détail assujettis à l'approche NI avancée sont exclus des portefeuilles internationaux assujettis à l'approche standard. Les montants présentés sont avant la provision pour pertes sur créances et après l'atténuation du risque de crédit.



² Ils comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation assurés et non assurés et les montants utilisés et non utilisés sur les engagements. Pour les prêts hypothécaires assurés, nous utilisons l'approche de substitution, selon laquelle les valeurs PD et PCD appropriées pour le fournisseur d'assurance sont utilisées aux fins du calcul des APR.

(en millions de dollars)						T1/15 vs. T4/14				
		ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne % pondérée en fonction des expositions	de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Pertes prévues	% des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques ²
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de										
crédit hypothécaires au Canada 3	Tranches de PD									
Montants assurés utilisés et non utilisés										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	2 168	-	-	-	-	-	54	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	75	-	·····-	-		-	21	·····	-
		2 243						75		
Montants non assurés non utilisés 4										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(241)	270	(1)	-	-		(50)	(1)	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(8)	(12)		-	-	-	(1)		-
Faible	0,51 % - 2,00 %	(21)	(19)	(1)	0,01	-		(2)	-	-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	-		-	(0,02)	1	1	·····ì	·····-	1
Haute	10,01 % - 99,99 %	(1)	(2)	6	(1,88)	1	6	·····-	·····-	5
Défaut	100,00 %	······································	······································	······································			······	·····-	·····-	······
		(271)	237	(1)	-		-	(52)	(1)	-
Montants non assurés utilisés 4		(=)		(-)				(/	(-/	
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(116)	s. o.	s. o.	_	_		(20)		-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(84)	S. O.	S. O.	-			(18)		-
Faible	0,51 % - 2,00 %	(531)	S. O.	S. O.	(0,01)			(193)	(1)	-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	67	S. O.	S. O.	0,01			47	······································	······
Haute	10,01 % - 99,99 %	23	s. o.	s. o.	(0,11)	·······	(2)	23	2	(3)
Défaut	100,00 %	9	S. O.	S. O.		·······	- (2)	7	-	(9)
Dolau	100,00 70	(632)	S. O.	S. O.	0.02			(154)	2	-
Expositions au crédit renouvelables admissibles		(032)	3.0.	3. 0.	0,02			(134)		
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	964	746	5	_	_		46	1	_
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(2 277)	(1 797)	11	(0,05)	(4)	(2)	(484)	(10)	(3)
Faible	0,51 % - 2,00 %	2 590	2 104	(7)	(0,10)	······ <u>'</u>	(2)	589	14	(3)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	42	22	(35)	0,02	······ <u>·</u> ····		54		1
Haute	10,01 % - 99,99 %	47	5	17	(0,99)	·······························	2	114	.	(10)
Défaut	100,00 %	(2)		······		······ 4	(18)	(11)	······································	68
Delaut	100,00 70	1 364	1 080	1	(0,01)		(10)	308	14	-
Autres expositions associées au commerce de détail		1 304	1 000		(0,01)			300		
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(36)	(17)	-	-	-	-	(5)	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	24	8	1	·····-	······	-	10		-
Faible	0,51 % - 2,00 %	21	38	1	0,01	(1)	-	(10)		-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	94	16	2	-	······································	-	104	3	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	219	88	(9)	(1,14)	(17)	(32)	148	13	(82)
Défaut	100,00 %	(176)	······	-		37	60	(143)	(42)	541
		146	133	-	(1,28)	-	-	104	(26)	(3)
		2 850	1 450	-	(0,05)		-	281	(11)	-

Ils comprennent : les prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada; des expositions renouvelables liées à la clientèle de détail admissible (cartes de crédit et marges de crédit non garanties); et d'autres expositions liées à la clientèle de détail (les prêts garantis par des actifs autres que résidentiels, les prêts non garantis, y compris les prêts étudiants, et les prêts notés aux PME). Ces portefeuilles de détail assujettis à l'approche NI avancée sont exclus des portefeuilles internationaux assujettis à l'approche standard. Les montants présentés sont avant la provision pour pertes sur créances et après l'atténuation du risque de crédit.



² Calculé ainsi : (APR + 12,5 x pertes prévues) / ECD. Le calcul est fondé sur des montants non arrondis.

³ Comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation assurés, pour lesquels nous utilisons l'approche de substitution, selon laquelle les valeurs PD et PCD appropriées pour le fournisseur d'assurance sont utilisées aux fins du calcul des APR. Nous n'avons aucun montant utilisé ou non utilisé de marges de crédit hypothécaire assurées.

⁴ Comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit hypothécaires.

s. o. Sans objet.

(en millions de dollars)	Γ					T4/14 vs. T3/14				
		ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR		% des pertes prévues ajustées on la pondération moyenne des risques ²
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit	Tranches de PD									
hypothécaires au Canada	Tranches de PD									
Montants assurés utilisés et non utilisés ³	0.04.0/ 0.00.0/	(4.044)						(400)		
Exceptionnellement faible Très faible	0,01 % - 0,20 %	(1 944)	-	-	-	-		(103)	.	
l res taible	0,21 % - 0,50 %	452	-	-	0,03	9	11	145	-	11
••	L L	(1 492)	-	-	-	-	-	42	-	-
Montants non assurés non utilisés 4										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	87	396	- 	-	1	-	72	1	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(342)	(343)	(10)	0,07	(1)	1	(29)	- 	1
Faible	0,51 % - 2,00 %	21	39	-	-	-	-	3	-	-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(5)	(9)	-	0,03	-	-	(3)	-	(1)
Haute	10,01 % - 99,99 %	1	2	(2)	(0,71)	-	(3)	1	-	(5)
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(238)	85	(1)	-	1	-	44	1	-
Montants non assurés utilisés 4										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(2 544)	S. O.	S. O.	(0,01)	1	-	(155)	(1)	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	4 133	S. O.	S. O.	(0,04)	(1)	(2)	585	3	(2)
Faible	0,51 % - 2,00 %	2 230	S. O.	S. O.	0,25	1	6	1 375	12	6
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	211	S. O.	S. O.	0,14	1	6	202	3	7
Haute	10,01 % - 99,99 %	(20)	S. O.	S. O.	11,48	2	12	-	4	44
Défaut	100,00 %	(5)	S. O.	S. O.	-	-	(26)	(41)	2	-
		4 005	S. O.	S. O.	0,09	1	2	1 966	23	3
Expositions au crédit renouvelables admissibles										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	2 047	(186)	1	(0,01)	(1)	-	(72)	(1)	(1)
Très faible	0,21 % - 0,50 %	218	(849)	(4)	(0,03)	(3)	(1)	(74)	(3)	(2)
Faible	0,51 % - 2,00 %	3 596	1 901	7	0,14	(2)	2	1 688	51	3
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(1 850)	(589)	40	0,10	(4)	(3)	(1 818)	(70)	(4)
Haute	10,01 % - 99,99 %	(149)	1	(13)	2,35	······································	(1)	(312)	(27)	16
Défaut	100,00 %	(3)	······································	······································	-	6	46	19	1	119
		3 859	278	6	(0,14)	(2)	(2)	(569)	(49)	(4)
Autres expositions associées au commerce de détail	F				(=,)	(-)	(-)	()	(10)	(' '
Exceptionnellement faible	0.01 % - 0.20 %	84	(22)	3	-	1	-	15	1	1
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(117)	51	(8)	(0,02)	3	1	(43)	······ ·	
Faible	0,51 % - 2,00 %	1 911	(19)	.		(29)	(28)	68	1	(32)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(1 824)	(98)	1	0,78	38	54	(68)	(3)	72
Haute	10,01 % - 99,99 %	80	99	6	(0,71)	(14)	(28)	53	6	(67)
Défaut	100,00 %	22	-	·····	(0,71)	(7)	(76)	(128)	4	(95)
Delaut	100,00 /6	156	11	- 1	0,13	(1)	(2)	(103)	9	(93)
		6 290	374	3	0,13	(1)	(2)	1 380	(16)	(1)
	L	0 290	3/4	3	0,01	ı		1 300	(10)	-

¹ Ils comprennent : les prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada; des expositions renouvelables liées à la clientèle de détail admissible (cartes de crédit et marges de crédit non garanties); et d'autres expositions liées à la clientèle de détail (les prêts garantis par des actifs autres que résidentiels, les prêts non garantis, y compris les prêts étudiants, et les prêts notés aux PME). Ces portefeuilles de détail assujettis à l'approche NI avancée sont exclus des portefeuilles internationaux assujettis à l'approche standard. Les montants présentés sont avant la provision pour pertes sur créances et après l'atténuation du risque de crédit.



² Calculé ainsi : (APR + 12,5 x pertes prévues) / ECD. Le calcul est fondé sur des montants non arrondis.

³ Comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation assurés, pour lesquels nous utilisons l'approche de substitution, selon laquelle les valeurs PD et PCD appropriées pour le fournisseur d'assurance sont utilisées aux fins du calcul des APR. Nous n'avons aucun montant utilisé ou non utilisé de marges de crédit hypothécaire assurées.

⁴ Comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit hypothécaires.

s. o. Sans objet.

					T3/14 vs. T2/14	1						T2/14 vs. T1/14	1		
				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la				% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	
			Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération			Montants	moyenne	moyenne	moyenne	pondération	
			notionnels des	pondérée en		pondérée en				notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en		
			engagements	fonction des	fonction des		pondérée des			engagements	fonction des	fonction des		pondérée des	
		ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR	ECD	non utilisés	expositions	expositions	expositions	expositions	APR
Prêts hypothécaires à l'habitation et mar de crédit hypothécaires au	ges														
Canada ²	Tranches de PD														
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	2 251	1 134	-	-	-	-	73	2 218	1 611	1	-	-	-	40
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(39)	(5)	1		·····-	-	(7)	97	107	3	(0,01)	·····-	-	8
Faible	0,51 % - 2,00 %	1 157	85	(2)	(0,02)	·····-	(1)	169	156	129	(3)	-	-	-	20
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(33)	11	-	(0,03)	-	(1)	(25)	16	4	-	(0,04)	-	-	5
Haute	10,01 % - 99,99 %	9		1	(0,32)	-	······	8	9	(3)	5	(0,49)	-	(1)	8
Défaut	100,00 %	10	-			(1)	1	12	6	-	-	-	-	3	10
		3 355	1 225	1	0,01	-	-	230	2 502	1 848	1	-	-	-	91
Expositions au crédit renouvelables admissibles															
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	216	162	-	-	-	-	5	491	653	-	-	-	-	27
Très faible	0,21 % - 0,50 %	121	124	-	-	-	-	21	(65)	(22)	-	-	-	-	(9)
Faible	0,51 % - 2,00 %	(155)	(174)	(2)	0,01	-	-	(21)	(206)	(91)	(1)	0,01	-	-	(43)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(71)	(45)	(1)	0,02	-	-	(51)	27	64	(1)	0,02	-	-	41
Haute	10,01 % - 99,99 %	(28)	-	(1)	(1,03)	(1)	-	(55)	36	1	-	(0,70)	-	(2)	49
Défaut	100,00 %	(2)	-	-	-	1	4	1	3		-	-	1	(3)	1
		81	67	(1)	(0,04)	-	(1)	(100)	286	605	-	0,01	-	-	66
Autres expositions associées au															
commerce de détail Exceptionnellement faible	0.01 % - 0.20 %	7	44					4	139	142	(3)	0.01	2		25
Très faible	0,01 % - 0,20 %	61		-	·····	·····	······	31	(357)	(592)	(3)	0,01		-	25 (120)
Faible	0,51 % - 2,00 %	41	13	-	0.01	·····	-	40	510	460	(2)		- -	(3)	317
Movenne	2,01 % - 10,00 %	55	(1)	- (1)	0,01	·····	1	54	128	35	3	0,03)		(3)	147
Haute	10,01 % - 99,99 %			1)	0,12					(47)				9	(259)
Défaut	10,01 % - 99,99 %	(2) 10				(1)	(8)	(1)	(174)	(47)	-		1	12	(239)
	100,00 76	172	28		0,05	(1)	(0)	128	246	(2)	- 8	(0,48)	2	- 12	131
	-	3 608	1 320		0,03			258	3 034	2 451		(0,48)			288

¹ Ils comprennent : les prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada; des expositions renouvelables liées à la clientèle de détail admissible (cartes de crédit et marges de crédit non garanties); et d'autres expositions liées à la clientèle de détail (les prêts garantis par des actifs autres que résidentiels, les prêts non garanties, y compris les prêts étudiants, et les prêts notés aux PME). Ces portefeuilles de détail assujettis à l'approche NI avancée sont exclus des portefeuilles internationaux assujettis à l'approche standard. Les montants présentés sont avant la provision pour pertes sur créances et après l'atténuation du risque de crédit.



² Ils comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation assurés et non assurés et les montants utilisés et non utilisés sur les engagements. Pour les prêts hypothécaires assurés, nous utilisons l'approche de substitution, selon laquelle les valeurs PD et PCD appropriées pour le fournisseur d'assurance sont utilisées aux fins du calcul des APR.

RISQUE DE CRÉDIT EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PERTES

	7	Γ1/15	T4/	14	T3/14	1	T2/14	
	Niveaux de	Niveaux de	Niveaux de	Niveaux de	Niveaux de	Niveaux de	Niveaux de	Niveaux de
	pertes	pertes réelles	pertes	pertes	pertes	pertes	pertes	pertes
	prévues (%) 1	(%) ¹	prévues (%) 1	réelles (%) 1	prévues (%) 1	réelles (%) 1	prévues (%) 1	réelles (%) 1
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements 2								
Expositions aux entreprises	0,55	0,13	0,55	0,10	0,55	0,12	0,54	0,16
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	0,16	_	0,12	-	0,16	-	0,15	-
Portefeuilles de détail ³								
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	0,05	0,02	0,05	0,02	0,05	0,01	0,04	0,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	4,04	2,90	4,08	3,03	3,89	2,91	3,78	3,24
Autres expositions associées au commerce de détail	2,80	1,12	2,44	1,27	2,22	1,04	2,50	1,60

	T1/14	1	T4/13	1	T3	/13	T2/	13
	Niveaux de	Niveaux de						
	pertes	pertes						
	prévues (%) 1	réelles (%) 1	prévues (%) 1	réelles (%) 1	prévues (%) 1	réelles (%) 1	prévues (%) ¹	réelles (%) 1
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements ²								
Expositions aux entreprises	0,57	0,20	0,56	0,23	0,60	0,38	0,60	0,47
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	0,15	-	0,11	-	0,10	-	0,11	-
_								
Portefeuilles de détail ³								
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	0,04	0,01	0,04	0,01	0,04	0,01	0,04	0,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,96	3,28	3,91	3,29	3,51	3,47	3,49	3,36
Autres expositions associées au commerce de détail	2,64	1,67	2,65	1,66	2,67	1,89	2,78	1,41

¹ Les niveaux de pertes réelles sur les portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements pour chaque trimestre représentent les radiations moins les recouvrements majorés de la variation des provisions individuelles des douze derniers mois, divisées par le solde impayé au début de la période de douze mois précédente. Le niveau de pertes prévues représente le niveau de pertes qui avait été prévu par les estimations en fonction des paramètres de Bâle au début de la période définie ci-dessus.

Les niveaux de pertes réelles sur les portefeuilles de détail pour chaque trimestre représentent les radiations, moins les recouvrements pour les douze mois précédents, divisées par le solde impayé au début de la période de douze mois précédente. Le niveau de pertes prévues représente le niveau de pertes qui avait été prévu par les estimations des paramètres au début de la période définie ci-dessus.

Les écarts entre les niveaux de pertes réelles et les niveaux de pertes prévues sont attribuables à ce qui suit :

Les pertes prévues sont généralement calculées à l'aide des paramètres de risque fondés sur tout le cycle économique alors que les pertes réelles sont établies à un moment dans le temps et reflètent les conditions économiques les plu à jour. Les paramètres fondés sur le cycle économique sont estimés afin d'inclure un horizon à long terme et ainsi les pertes réelles peuvent dépasser les pertes prévues lors de ralentissement économique et peuvent être inférieures aux pertes prévues en périodes de croissance économique.

- 2 Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements :
- Les niveaux de pertes réelles pour les risques liés aux portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements étaient inférieurs aux niveaux de pertes prévues historiques puisque les taux de défaillance moyens et les PCD ont été plus élevés au cours de la période de mesure historique qu'au cours des douze mois précédents.
- 3 Portefeuilles de détail :
- Les augmentations des niveaux de pertes réelles au titre des expositions au commerce de détail renouvelables admissibles et au titre des autres expositions associées au commerce de détail au troisième trimestre de 2013 sont attribuables à une charge de 20 M\$ découlant d'une révision des estimations de nos paramètres de pertes sur nos portefeuilles de prêts non garantis. Les variations des niveaux de pertes prévues sont attribuables à la mise à jour de paramètres de l'approche NI avancée.



RISQUE DE CRÉDIT EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – ESSAIS À REBOURS

			T1/1	5					T4/1	4		
	PD	Taux de	PCD	PCD	ECD	ECD	PD	Taux de	PCD	PCD	ECD	ECD
	moyenne	défaut réel	moyenne	réelle	prévue	réelle	moyenne	défaut réel	moyenne	réelle	prévue	réelle
	prévue (%)	(%)	prévue (%)	(%)	(%)	(%)	prévue (%)	(%)	prévue (%)	(%)	(%)	(%)
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements 1												
Expositions aux entreprises	2,99	0,41	41,15	43,33	78,66	54,73	2,96	0,49	38,06	42,77	78,49	45,87
Expositions aux entités souveraines	2,53		\$1,13 S. O.	43,33 S. O.	70,00	S. O.	2,55	0,49	S. O.	S. O.	79,07	\$. 0.
Expositions aux entitles souveraines Expositions aux banques	1,23	····· <u>·</u>	s. o.	s. o.		s. o.	1,24	·····	S. O.	S. O.	82,37	
Expositions aux banques	1,23	-	3. U.	3. U.	-	3. 0.	1,24	·····	3. 0.	3. 0.	02,37	S. O.
Portefeuilles de détail ²												
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier						l						
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0.65	0.42	21.44	6.67	s. o.	s. o.	0.69	0,44	22,43	8,57	S. O.	S. O.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0,03	0,42	S. O.	5,01	S. O.	S. O.	0,74	0,44	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,73	0,33	24,03	9,27	98,32	91,55	0,74	0,32	23,75	12,79	98,40	93,43
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1,28	1,14	86,80	83,91	98,78	94,39	1,32	1,13	86,42	84,82	98,49	92,98
Autres expositions associées au commerce de détail	2,05	1,71	87,13	82,94	98,86	92,74	2,11	1,74	86,38	82,33	101,32	94,91
Autres expositions associees au commerce de detail		1,71	07,13	02,34	30,00	32,14	2,11	1,7 -	00,00	02,00	101,02	34,31
			T3/1	4					T2/1	4		
	PD	Taux de	PCD	PCD	ECD	ECD	PD	Taux de	PCD	PCD	ECD	ECD
	movenne		moyenne	réelle	prévue	réelle		défaut réel	_	réelle	prévue	réelle
	prévue (%)	(%)	prévue (%)	(%)	(%)	(%)	prévue (%)		prévue (%)	(%)	(%)	(%)
Destate village de maête eus entrenniage et eus nauvennamente 1	prevue (70)	(70)	prevae (70)	(70)	(70)	(70)	prevue (70)	(70)	prevue (70)	(70)	(70)	(70)
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements 1	2.05	0.54	40.00	40.50	70.05	40.50	2.00	0.54	20.07	20.22	70.40	40.07
Expositions aux entreprises	2,95 2,56	0,51	40,96	40,53	78,85	42,52	2,96 2,62	0,51	39,07	38,23	79,19	48,87
Expositions aux entités souveraines	∠,56 1,31	-	S. O.	S. O.	79,32 82,01	S. O.	1,37	-	97,00	8,47	98,95 81,63	S. O.
Expositions aux banques	1,31	-	S. O.	S. O.	02,01	S. O.	1,37	<u>-</u>	····· ·	S. O.	01,03	S. O.
Portefeuilles de détail ²												
						l						
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0.47	0.43	18.49	13.05			0,51	0,42	19,29	8,57		
	0,47	0,43			S. O.	S. O.	0,51	0,42			S. O.	S. O.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,52	0,52 0,15	s. o. 23,44	s. o. 19,84	s. o. 96,88	s. o. 87,39	0,53	0,52 0,15	s. o. 23,34	s. o. 13,41	s. o. 98,88	s. o. 94,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1,24	1.14	23,44 89.96	86.89	90,00	94.57	1,29	1,13	23,3 4 90.27	86.23	102,31	98,20
Expositions au commerce de detail renouvelables admissibles	1,24	1,14	09,90	00,09	೨1,0১	94,57	1,29	1,13	90,27	ου, ∠ 3	104,31	90,20

^{86,06} La PCD est fondée sur les comptes en défaut. L'ECD prévue est déterminée à l'aide de tous les comptes. En ce qui concerne la PCD réelle, les paiements sont actualisés jusqu'à la date de défaut à l'aide des taux d'actualisation fondés sur le coût d'opportunité (le taux d'intérêt le plus élevé auquel nous pourrions accorder un prêt dans le portefeuille correspondant). L'ECD prévue et l'ECD réelle ne comprennent que les facilités renouvelables.

74,23

101,96

93,89

2,31

1,81

85,67

80,84

2,00

1,77

Autres expositions associées au commerce de détail



91,49

L'ECD prévue et l'ECD réelle sont fondées sur les comptes en défaut. La PCD réelle est déterminée en fonction des paiements reçus après défaut en ce qui a trait aux comptes en défaut depuis 24 mois à compter du mois initial du défaut, à l'aide d'un taux d'actualisation fondé sur le coût d'opportunité. L'ECD prévue et l'ECD réelle ne comprennent que des produits renouvelables (lignes de crédit, cartes de crédit et facilités de découvert). Les informations concernant les portefeuilles de détail sont tirées de notre système interne de surveillance des paramètres, lequel couvre plus de 90 % des expositions associées au commerce de détail.

s. o. Sans objet.

EXPOSITIONS LIÉES AUX ENTREPRISES ET AUX GOUVERNEMENTS EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ 1

(en millions de dollars)			T1/15				T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
			Transactions assimilées à											
	Montants	Engagements	des mises en	Divers -	Dérivés de									
	utilisés	non utilisés	pension	hors bilan	gré à gré	Total				То	tal			
Prêts hypothécaires commerciaux	7 911	76	_	_	_	7 987	7 940	7 849	7 810	7 959	7 931	7 685	7 614	7 550
Institutions financières	17 715	4 259	7 118	73 514	11 192	113 798	96 027	97 272	96 486	102 426	82 936	91 974	96 285	85 009
Commerce de détail et de gros	3 388	2 480		264	64	6 196	6 178	6 063	6 371	6 403	5 952	5 848	5 551	5 432
Services aux entreprises	4 444	1 989	·····-		867	7 679	7 105	6 509	6 145	6 149	6 033	6 024	5 968	
Fabrication – biens d'équipement	1 755	1 889	-	142	314	4 100	3 650	3 365	3 282	3 438	3 366	3 156	3 054	2 837
Fabrication – biens de consommation	2 531	1 031	-	177	117	3 856	3 556	3 516	3 467	3 470	3 590	3 476	3 476	3 247
Immobilier et construction	15 586	4 741	-	825	158	21 310	20 195	19 284	18 391	18 453	17 689	16 857	16 039	14 986
Agriculture	4 422	1 029	-	75	171	5 697	5 297	5 504	5 519	5 023	4 903	4 862	4 829	4 743
Pétrole et gaz	6 848	8 000	-	757	1 102	16 707	15 407	15 037	16 012	15 472	13 536	13 503	12 517	12 309
Mines	1 463	2 617	-	469	175	4 724	4 154	4 068	4 125	4 414	4 042	3 922	3 854	3 595
Produits forestiers	638	539	-	129	75	1 381	1 232	1 215	1 241	1 234	1 164	1 145	1 162	1 121
Matériel informatique et logiciels	399	477	-	65	16	957	952	1 147	1 152	1 288	1 296	1 088	1 051	1 115
Télécommunications et câblodistribution	796	932	-	307	66	2 101	2 083	2 107	2 132	2 183	2 184	2 115	2 132	2 081
Diffusion, édition et impression	298	198	-	165	12	673	678	663	678	761	733	720	724	770
Transport	2 055	1 557	-	380	579	4 571	4 322	4 078	4 126	4 192	3 714	3 613	3 202	3 287
Services publics	2 907	5 054	-	1 553	687	10 201	9 316	9 149	8 370	8 480	7 154	6 885	6 422	5 626
Éducation, soins de santé et services sociaux	1 887	852	18	72	119	2 948	2 873	2 748	2 372	2 448	2 342	2 426	2 483	2 495
Gouvernements	15 515	3 163	723	199	4 789	24 389	20 897	23 467	23 765	17 171	22 673	23 952	23 883	27 603
***************************************	90 558	40 883	7 859	79 472	20 503	239 275	211 862	213 041	211 444	210 964	191 238	199 251	200 246	189 625

¹ Expositions brutes au risque de crédit après rajustements de l'évaluation du crédit liés aux garants financiers et avant la provision pour pertes sur créances.



ECD EN VERTU DE L'APPROCHE STANDARD

(en millions de dollars)			Catégori	e de pondér	ation du risc	que		
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total
T1/15								
Expositions aux entreprises Expositions aux entités souveraines Expositions aux banques Expositions aux crédit personnel garanti – immobilier	_	-	-	-	-	4 042	59	4 101
Expositions aux entités souveraines	4 194	112	-	136	-	446	43	4 931
Expositions aux banques	-	1 094	-	75	-	36	-	1 205
Expositions au credit personnel garanti – immobilier Autres expositions associées au commerce de détail	-				2 179 714			2 561 803
Autres expositions associees au commerce de détail	4 194	1 206		211	2 893	4 524	89 573	13 601
	7 107	1 200			2 000	4 024	070	10 001
T4/14	3 463	1 123	-	218	2 629	4 140	444	12 017
T3/14	3 058	1 299	-	190	2 566	4 337	393	11 843
T2/14	3 060	790	-	687	2 611	4 259	401	11 808
T1/14	2 739	992	857	487	2 117	4 379	21	11 592
T4/13	2 532	962	115	394	2 686	4 090	19	10 798
T3/13	2 246	1 001	-	392	4 061	4 225	10	11 935
T2/13	2 124	881	-	309	4 066	4 234	10	11 624
T1/13	2 043	748	-	365	4 152	4 359	-	11 667



EXPOSITIONS COUVERTES PAR DES CAUTIONNEMENTS ET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT 1

(en millions de dollars)		T1/15			T4/14			T3/14			T2/14	
		ournisseur d		-	ournisseur de			ournisseur de	-	-	ournisseur de	
	cautionne	ments/dérivé	s de crédit	cautionner	nents/dérivés	de crédit	cautionne	ments/dérivés	de crédit	cautionne	ments/dérivés	de crédit
	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions
	aux	aux entités		aux	aux entités	aux	aux	aux entités	aux	aux	aux entités	aux
	entreprises	souveraine	banques	entreprises	souveraines	banques	entreprises	souveraines	banques	entreprises	souveraines	banques
Expositions aux entreprises	6 639	946	2 986	6 242	851	70	5 245	889	66	5 420	1 155	55
Expositions aux entités souveraines	3	6 613	-	4	5 097	-	5	5 587	-	4	5 540	-
Expositions aux banques	-	969	31 224	-	1 123	1 612	-	884	1 489	30	941	2 771
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	1 377	103 216	-	1 063	101 287	-	1 081	102 759	-	757	102 135	-
Autres expositions associées au commerce de détail	<u>-</u>	29	-	_	32	<u>-</u>	_	35	-	_	37	<u>-</u>
	8 019	111 773	34 210	7 309	108 390	1 682	6 331	110 154	1 555	6 211	109 808	2 826
(en millions de dollars)		T1/14			T4/13			T3/13			T2/13	
	F	ournisseur de	9	F	ournisseur de		F	ournisseur de)	F	ournisseur de)
	cautionne	ments/dérivés	de crédit	cautionner	nents/dérivés	de crédit	cautionne	ments/dérivés	de crédit	cautionne	ments/dérivés	de crédit
	Expositions			Expositions		Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions	Expositions
	aux	aux entités		aux	aux entités	aux	aux	aux entités	aux	aux	aux entités	aux
	entreprises	souveraines	aux banques	entreprises	souveraines	banques	entreprises	souveraines	banques	entreprises	souveraines	banques
Expositions aux entreprises	4 765	1 381	69	2 180	1 260	2 267	2 142	2 321	1 944	2 318	1 609	111
Expositions aux entités souveraines	9	7 169	-	-	8 098	-	-	7 468	-	-	8 524	-
Expositions aux banques	30	1 566	3 338	-	1 878	793	9	447	1 052	9	443	2 344
Expositions au crédit personnel garanti –							670	102 822		708	105 938	_
immobilier	628	100 735	-	641	102 049	-	670	102 022	-	700	105 936	-
	628	100 735	-	641	102 049	-	670	102 022	- -	700	105 936	-
immobilier	628 - 5 432	100 735 39 110 890	- 3 407	- 2 821	102 049 45 113 330	3 060	- 2 821	47	- 2 996	3 035	53 116 567	- 2 455

EXPOSITIONS TITRISÉES EN TANT QU'ÉTABLISSEMENT CÉDANT

(en millions de dollars)	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
	T-4-1	Tatal	T-4-1	Tatal	Tatal	T-4-1	Takal	Tatal	Total
	Total								
Prêts hypothécaires commerciaux									
Titrisés	233	245	252	254	257	259	269	282	285
Vendus	233	245	252	254	257	259	269	282	285
Prêts douteux et autres prêts en								1	
souffrance ²	-	-	-	-	-	-	-	_ '	-
Radiations nettes pour la période	-	-	-	-	-	-	-	_	-

¹ Ce tableau présente les renseignements concernant les facteurs d'atténuation du risque de crédit appliqués aux expositions en vertu de l'approche NI avancée.



² Les autres prêts en souffrance sont des prêts dont le remboursement du capital et le paiement des intérêts est en souffrance depuis plus de 90 jours.

EXPOSITIONS LIÉES AUX FONDS MULTICÉDANTS SOUTENUS PAR LES BANQUES

(en millions de dollars)	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
				Montan	t de l'actif				
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	-	-	-	-	-	-	-	-	
Contrats de location – automobile/parc	698	535	553	289	290	286	282	268	257
Prêts automobiles	631	708	788	381	426	471	521	569	-
Prêts aux franchises	356	361	350	354	346	384	393	384	366
Cartes de crédit	710	535	675	675	675	675	975	975	525
Locations de matériel et prêts pour le matériel	576	437	332	264	202	211	235	226	182
Comptes clients	78	22	-	-	-	-	-	-	-
Financement de stocks des concessionnaires	60	60	60	95	95	100	200	200	200
	3 109	2 658	2 758	2 058	2 034	2 127	2 606	2 622	1 530
Prêts douteux et autres prêts en souffrance ¹	21	20	20	20	17	17	14	16	16

EXPOSITIONS TOTALES LIÉES À LA TITRISATION (APPROCHE NI)

(en millions de dollars)			T1/15			T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
		Facilités de			Expositions								
		liquidité et de			liées aux								
	Placements	crédit	Dérivés de	Exposition	activités de								
	et prêts	inutilisées	crédit vendus	totale	retitrisation 2				Expositio	n totale			
Autres que de négociation													
Créances titrisées de tiers 3													
Fonds multicédants soutenus par la CIBC et													
entités émettrices structurées	380	4 696	27	5 103	29	4 312	4 465	3 622	3 813	3 978	4 284	4 345	3 264
Entités émettrices structurées par des tiers	4 098	616	5 714	10 428	1 672	10 678	10 619	11 573	12 490	12 821	13 434	14 029	15 609
Négociation ⁴	377	-	-	377	-	378	432	402	413	302	271	286	189
ECD totale	4 855	5 312	5 741	15 908	1 701	15 368	15 516	15 597	16 716	17 101	17 989	18 660	19 062

- Les prêts douteux et autres prêts en souffrance sont liés aux actifs qui sont donnés en garantie au titre des billets à court terme émis par les fonds multicédants. La CIBC ne conserve aucune exposition directe au risque de crédit relativement aux actifs des fonds multicédants. Le risque de perte lié à ces actifs est réduit de façon considérable grâce aux améliorations des modalités de crédit proposées par chaque programme pour ces fonds multicédants. Dans certains cas, le montant des prêts douteux et des autres prêts en souffrance est lié à un groupe d'actifs, qui peut être financé par de nombreuses parties en plus des fonds multicédants soutenus par la CIBC. Les fonds multicédants soutenus par la CIBC ne sont exposés qu'au prorata des montants des prêts douteux et des autres prêts en souffrance, en fonction du montant proportionnel des participations qu'ils financent, et non le montant total lié au groupe d'actifs susmentionné.
- 2 Les expositions liées aux activités de retitrisation comprennent un montant 1 322 M\$ (1 300 M\$ au quatrième trimestre de 2014) en placements et prêts, un montant de 84 M\$ (84 M\$ au quatrième trimestre de 2014) en facilités de crédit inutilisées et un montant de 295 M\$ (312 M\$ au quatrième trimestre de 2014) en dérivés de crédit vendus.
- 3 Comprennent les titres adossés à des prêts avec flux groupés, le papier commercial adossé à des créances, les titres privilégiés de fiducies, les titres adossés à des créances avec flux groupés et d'autres titres. Il n'y avait pas d'expositions liées à la titrisation relativement aux propres actifs titrisés de la banque.
- 4 Comprend les titres adossés à des créances mobilières.



EXPOSITIONS LIÉES À LA TITRISATION – ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE ET IMPUTATIONS AUX FONDS PROPRES (APPROCHE NI)

en millions de dollars)			T1/	15					T4	/14		
	EC	D ¹	AF	PR	Imputation aux	x fonds propres	E	CD ¹	Α	PR	Imputation aux	fonds propres
	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations
légociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	369	-	29	-	2		378	-	27	-	2	-
Expositions non cotées	8	-	95	-	8	-	-	-	-	-	-	-
otal du compte de négociation	377	-	124	•	10	•	378	-	27	-	2	-
xpositions autres que de												
négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	3 838	1 130	282	522	22	42	4 052	1 170	302	539	24	43
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	13	-	159	-	13	-	20	-	256	-	20	-
	3 851	1 130	441	522	35	42	4 072	1 170	558	539	44	43
Méthode d'évaluation interne AAA à BBB-	4 260	_	298	_	24		3 798	_	266	-	21	_
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4 260		298		24		3 798	-	266	-	21	-
Formule réglementaire	5 704	70	488	305	39	24	5 411	71	460	19	37	2
Expositions non cotées ²	15	1	34	8	3	1	13	1	32	13	3	1
Déduction du capital Fonds propres de première et de deuxième catégories Cote inférieure à BB-	-	-	<u>-</u>	-	-	<u>-</u>	-	-	-	-	<u>-</u>	-
Expositions non cotées	-	-	-	•	-	-	-	-	-	-	-	-
		-		•	-		-	-	-	-	-	-
otal des expositions autres que de négociation	13 830	1 201	1 261	835	101	67	13 294	1 242	1 316	571	105	46
xposition totale	14 207	1 201	1 385	835	111	67	13 672	1 242	1 343	571	107	46

(en millions de dollars)			T3/	14		T2/14						
	ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres		ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations
Négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	427	-	32	-	3	-	402	-	30	-	2	-
Expositions non cotées	5	-	62	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Total du compte de négociation	432	-	94	-	8	-	402	-	30	-	2	-
Expositions autres que de												
négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	3 546	1 682	268	711	22	57	4 466	1 967	346	853	28	68
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	·······	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	20	-	255	-	20	-	21	-	261	-	22	-
	3 566	1 682	523	711	42	57	4 487	1 967	607	853	50	68
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	3 909	-	274	-	22	-	3 074	-	215	-	17	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3 909	-	274	-	22	-	3 074	-	215	-	17	-
Formule réglementaire	5 381	68	443	18	35	2	5 045	73	415	18	33	1
Expositions non cotées ²	13	1	25	14	2	1	12	1	153	15	12	1
Déduction du capital Fonds propres de première												
et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	.	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions autres												
que de négociation	12 869	1 751	1 265	743	101	60	12 618	2 041	1 390	886	112	70
Exposition totale	13 301	1 751	1 359	743	109	60	13 020	2 041	1 420	886	114	70

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



EXPOSITIONS LIÉES À LA TITRISATION – ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE ET IMPUTATIONS AUX FONDS PROPRES (APPROCHE NI) (suite)

(en millions de dollars)	T1/14							T4/13						
(**************************************	ECD 1		APR		Imputation aux fonds propres		ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres			
	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations		
Négociation														
Méthode de notations														
AAA à BBB-	412	-	31	-	3		302	.	28	-	2			
Expositions non cotées	1	-	19	-	11	-	-	-	6	-	-	-		
Total du compte de négociation	413	-	50	-	4	-	302	-	34	-	2	-		
Expositions autres que de														
négociation														
Méthode de notations														
AAA à BBB-	5 108	2 293	397	995	32	80	5 233	2 351	409	1 187	33	95		
BB+ à BB-	·····	-	······	-	······		-	·····-	1	-	·····	-		
Cote inférieure à BB-	21		261	-	21	-	20	-	245	-	20	-		
Market de all franchisches interne	5 129	2 293	658	995	53	80	5 253	2 351	655	1 187	53	95		
Méthode d'évaluation interne AAA à BBB-	3 059	_	214	_	17		3 206	_	224	_	40			
BB+ à BB-	3 059	······	-	······			3 206	······	224	······	18	-		
טטד מ טט־	3 059	-	214	-	17	-	3 206		224	-	18	<u> </u>		
Formule réglementaire	5 180	78	425	19	34	1	5 389	77	582	20	46	2		
Expositions non cotées ²	13	1	156	15	12	1	12	1	148	14	12	1		
	13	ı	130	10	12	1	12		140	14	12	ı		
Déduction du capital														
Fonds propres de première														
et de deuxième catégories														
Cote inférieure à BB-		······	·····- -	-		
Expositions non cotées	-			<u> </u>			-				<u>-</u>	<u> </u>		
Total des expositions autres	<u> </u>						-	<u>-</u>						
que de négociation	13 381	2 372	1 453	1 029	116	82	13 860	2 429	1 609	1 221	129	98		
Exposition totale	13 794	2 372	1 503	1 029	120	82	14 162	2 429	1 643	1 221	131	98		
														
(en millions de dollars)			T3	3/13			T2/13							
	EC	CD ¹	APR Imputation aux fonds pro			x fonds propres	E	CD ¹	APR		Imputation aux	fonds propres		
	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations		
Négociation														
Méthode de notations														
AAA à BBB-	271	-	20	-	2	-	286	-	22	-	2	-		
Total du compte de négociation	271	-	20	-	2	-	286	-	22	-	2	-		
Expositions autres que de négociation														
Méthode de notations AAA à BBB-	5 241	2 478	400	1 251	24	100	5 767	0.500	400	4.055	20	100		
BB+ à BB-	5 Z4 I	2416	426	1 201	34	100	5 /6/	2 583	480	1 355	38	108		
Cote inférieure à BB-	19	7	239	86	19	7	19	······	234	······	19			
Cote illenous a DD	5 260	2 485	665	1 337	53	107	5 786	2 583	714	1 355	57	108		
Méthode d'évaluation interne			230		30		2.30							
AAA à BBB-	3 466	-	243	-	19 -	-	3 491	<u>-</u>	244	-	20			
BB+ à BB-	-		-	-	-	······ ·	-	-	-	-		-		
	3 466	-	243	-	19	-	3 491	-	244	-	20	-		
Formule réglementaire	5 920	62	585	17	47	1	5 935	64	570	19	46	2		
Expositions non cotées ²	11	1	141	8	11	1	21	1	138	8	11	1		
Déduction du capital														
Fonds propres de première														
et de deuxième catégories														
Cote inférieure à BB-	_	_	-	_	-	-	-	-	-	_	-	-		
Expositions non cotées	-	-	-	·····-	·····-	-	-	······	·····-	······-	······-	-		
Α	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total des expositions autres														
Total des expositions autres que de négociation	14 657	2 548	1 634	1 362	130	109	15 233	2 648	1 666	1 382	134	111		

¹ Net des sûretés financières d'un montant de 500 M\$ (454 M\$ au quatrième trimestre de 2014) pour les expositions aux retitrisations.

² Expositions non cotées qui ne sont pas assujetties à la formule réglementaire.



GLOSSAIRE – BÂLE

Actif pondéré en fonction du risque (APR)

L'APR est constitué de trois éléments : i) l'APR reflétant le risque de crédit est calculé au moyen de l'approche NI avancée et de l'approche standard. Selon l'approche NI avancée, l'APR est calculé au moyen des probabilités de défaut, des pertes en cas de défaut et des expositions en cas de défaut et, dans certains cas, des ajustements d'échéance. Selon l'approche standard, l'APR est calculé à l'aide de facteurs de pondération précisés dans les lignes directrices du BSIF pour les expositions au bilan et hors bilan; ii) l'APR reflétant le risque de marché du portefeuille de négociation est estimé d'après les modèles internes approuvés par le BSIF, à l'exception de l'APR pour les actifs de titrisation négociés pour lequel nous utilisons la méthode définie par le BSIF; et iii) l'APR reflétant le risque opérationnel lié au risque de pertes découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes ou de l'erreur humaine est calculé au moyen de l'approche de mesure avancée. Au cours de la période allant du troisième trimestre de 2014 au quatrième trimestre de 2014, l'APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, l'APR aux fins des fonds propres de première catégorie et l'APR aux fins du total des fonds propres différeront en raison de l'intégration progressive de l'exigence de fonds propres pour les REC.

Approche de mesure avancée (AMA) visant le risque opérationnel

Approche tenant compte du risque pour calculer les exigences de fonds propres du risque opérationnel en fonction des modèles internes de mesure du risque, sur la base de critères quantitatifs et qualitatifs de mesure du risque.

Approche des modèles internes pour mesurer le risque de marché

Modèles, conçus par la CIBC et approuvés par le BSIF, servant à mesurer les risques et les fonds propres réglementaires dans le portefeuille de négociation pour le risque général de marché, le risque spécifique de la dette et le risque spécifique de crédit.

Approche fondée sur les notations internes avancée (NI avancée) visant le risque de crédit

Modèles internes servant à calculer les exigences de fonds propres pour risque de crédit fondés sur les données historiques découlant des principales hypothèses sur le risque, telles que la PD, la PCD ou l'ECD, sous réserve de l'autorité de contrôle.

Approche standardisée du risque de crédit

Cette approche est appliquée lorsqu'il n'y a pas suffisamment d'informations pour permettre l'application de l'approche NI avancée visant le risque de crédit. Les exigences en matière de fonds propres au titre du risque de crédit sont calculées en fonction d'un ensemble normalisé de pondérations du risque, tel qu'il est recommandé dans l'Accord de Bâle. Les pondérations normalisées du risque sont fondées sur des évaluations de crédit effectuées par des organismes externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs de risque, notamment les agences de crédit à l'exportation, l'exposition au titre des catégories d'actif, les garanties, etc.

Expositions du ratio de levier financier selon Bâle III

Aux fins du ratio de levier financier selon Bâle III, les expositions représentent les éléments d'actif figurant au bilan (non pondérés), moins les ajustements réglementaires des fonds propres de première catégorie, plus les expositions sur dérivés (exposition de la contrepartie, par exemple, l'exposition potentielle future et l'exposition aux swaps sur défaillance vendus, moins l'évaluation à la valeur de marché assujettie aux conventions de compensation admissibles et la marge pour variation en espèces échangée), les expositions aux pensions et aux prêts de titres, et d'autres expositions hors bilan (engagements, substituts de crédit directs, lettres de crédit de soutien, lettres de crédit commercial, exposition de titrisation).

Exposition en cas de défaut (ECD)

Estimation du montant à risque associé à un client en cas de défaut, au moment du défaut.

Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles

Catégorie de risque comprenant les prêts sur cartes de crédit, les marges de crédit non garanties et les autorisations de découvert conclus avec des particuliers. En vertu de l'approche standard, ces risques seraient inclus dans « Autres risques liés au portefeuille de détail ».

Expositions au crédit personnel garanti - immobilier

Catégorie de risque comprenant les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit garanties par un bien immobilier conclus avec des particuliers.

Expositions aux entités souveraines

Risques de crédit directs liés aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les risques garantis par ces entités.

Expositions aux entreprises

Risques de crédit directs liés à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les risques garantis par ces entités.

Montant utilisé

Montant lié au risque de crédit découlant de l'encours des prêts-clients.

Fonds propres réglementaires

Les fonds propres réglementaires selon Bâle III, conformément à leur définition dans la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF, sont composés de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, des autres éléments des fonds propres de première catégorie et de fonds propres de deuxième catégorie. Les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires comprennent les actions ordinaires, les résultats non distribués, le cumul des autres éléments du résultat global (à l'exception du cumul des autres éléments du résultat global lié aux couvertures de flux de trésorerie) et les instruments admissibles émis par une filiale consolidée à des tiers, diminués des ajustements réglementaires apportés à des éléments comme le goodwill et les autres immobilisations incorporelles, les actifs d'impôt différé, les actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies et certains placements.

Les autres éléments des fonds propres de première catégorie comprennent principalement les actions privilégiées admissibles comme instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité, les instruments admissibles émis par une filiale consolidée à des tiers et les actions privilégiées et les billets de catégorie 1 novateurs non admissibles, qui sont assujettis aux règles de retrait progressif pour les instruments de fonds propres. Les fonds propres de deuxième catégorie comprennent les titres secondaires subordonnés de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité, les titres secondaires non admissibles assujettis aux règles de retrait progressif pour les instruments de fonds propres, la provision collective admissible (selon l'approche standardisée) et les instruments de fonds propres admissibles émis par une filiale consolidée à des tiers. Selon Bâle III, les instruments de fonds propres réglementaires admissibles doivent pouvoir absorber les pertes en cas de non-viabilité d'une institution financière; les instruments de fonds propres non admissibles sont exclus des fonds propres réglementaires à un taux de 10 % par année, à compter du 1er janvier 2013 jusqu'au 1er janvier 2022.

Méthode de notations internes pour les expositions liées aux titrisations

Calcul des exigences de fonds propres fondé sur des pondérations de risque converties de notations externes et internes.

Perte en cas de défaut (PCD)

Estimation de la probabilité que le montant lié aux engagements d'un client donné ne soit pas remboursé par ce client en cas de défaut

Portefeuilles de détail

Catégorie de risque comprenant les prêts consentis à des particuliers et à des PME où l'acceptation du prêt s'appuie principalement sur les modèles d'évaluation du crédit.

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

Catégorie de risque comprenant les prêts consentis à des entreprises et à des gouvernements où l'acceptation du prêt s'appuie principalement sur l'établissement et l'attribution de notations du risque, qui reflètent le risque de crédit lié à l'exposition.

Probabilité de défaut (PD)

Estimation de la probabilité de défaut d'un client donné, qui se produit lorsque ce client n'est pas en mesure de rembourser ses engagements à l'échéance du contrat.

Ratio de levier financier selon Bâle III

financier selon Bâle III. Il remplace le ratio actif/fonds propres à compter du premier trimestre de 2015.

Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, ratio des fonds propres de première catégorie et ratio du total des fonds propres

Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, fonds propres de première catégorie et total des fonds propres réglementaires divisés par l'APR. Cette mesure est assujettie aux lignes directrices du BSIF, lesquelles se fondent sur le chapitre des normes du CBCB. Au cours de la période commençant au troisième trimestre de 2014 jusqu'au quatrième trimestre de 2018, le calcul des ratios de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, de fonds propres de première catégorie et du total des fonds propres sera fondé sur différents niveaux d'APR, selon l'option choisie par la CIBC relativement à l'intégration progressive de l'exigence de fonds propres pour les REC.

Retitrisation

Exposition de titrisation en vertu de laquelle le risque lié à une réserve sous-jacente d'expositions est divisé en tranches et au moins une exposition sous-jacente est une exposition de titrisation.

Risque de crédit

Risque de perte financière résultant du manquement d'un emprunteur ou d'une contrepartie à ses obligations conformément aux dispositions convenues

Risque opérationnel

Risque de perte découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes, de gens ou d'événements externes.

Titrisation

Opération consistant à vendre des actifs (habituellement des actifs financiers comme des prêts, des contrats de location, des comptes clients, des créances sur cartes de crédit ou des prêts hypothécaires) à des fiducies ou à des entités structurées. Les entités structurées émettent habituellement des valeurs ou une autre forme de droit aux investisseurs ou au cédant, et utilisent le produit tiré de l'émission des valeurs pour acheter les actifs cédés. Les entités structurées utilisent généralement les flux de trésorerie tirés des actifs pour satisfaire aux obligations liées aux valeurs ou aux autres droits émis, ce qui peut comporter un certain nombre de profils de risque différents.

