



# **Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires**

Pour la période close  
le 30 avril 2015

Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec l'une des personnes suivantes :

Geoff Weiss, premier vice-président, chef des services financiers généraux et  
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 deuxième 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 consolidé  | 3  | Variations de la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – 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   | 26 |
| Modifications aux fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris)  | 5  | Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – essais à rebours   | 27 |
| Ratio de levier financier selon Bâle III  | 6  | Expositions liées aux entreprises et aux gouvernements en vertu de l'approche NI avancée par secteur d'activité         | 28 |
| Actif pondéré en fonction du risque (APR) – Bâle III (méthode tout compris)   | 7  | Exposition en cas de défaut (ECD) en vertu de l'approche standard   | 29 |
| Variations de l'APR 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   | 30 |
| Exposition au risque de crédit (exposition en cas de défaut)  | 9  | Expositions titrisées en tant qu'établissement cédant   | 30 |
| Exposition au risque de crédit – concentration géographique   | 10 | Expositions liées aux fonds multicédants soutenus par les banques   | 31 |
| Exposition au risque de crédit – profil des échéances   | 11 | Expositions totales liées à la titrisation (approche NI)  | 31 |
| Risque de crédit associé aux dérivés  | 12 | Expositions liées à la titrisation – actif pondéré en fonction du risque et imputations aux fonds propres (approche NI) | 32 |
| Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche N avancée) – portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation du risque) | 13 | Glossaire – Bâle  | 34 |
| 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 (MÉTHODE TOUT COMPRIS<sup>1,2</sup>)

(en millions de dollars)

Ligne<sup>3</sup>

|   | T2/15                      | T1/15                       | T4/14          | T3/14          | T2/14          | T1/14          | T4/13          | T3/13          | T2/13          |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | <b>Renvois<sup>4</sup></b> |                             |                |                |                |                |                |                |                |
| <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves</b>  |                            |                             |                |                |                |                |                |                |                |
| 1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital  | 7 880                      | A+B<br>7 870                | 7 857          | 7 836          | 7 827          | 7 832          | 7 835          | 7 839          | 7 823          |
| 2 Résultats non distribués  | 10 590                     | C<br>10 121                 | 9 626          | 9 258          | 8 820          | 8 985          | 8 402          | 8 026          | 7 545          |
| 3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)   | 233                        | D<br>274                    | 105            | (18)           | 60             | 138            | 309            | 179            | 270            |
| 5 Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)  | 86                         | E<br>90                     | 82             | 79             | 84             | 85             | 81             | 83             | 82             |
| <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires</b>   | <b>18 789</b>              |                             | <b>18 355</b>  | <b>17 670</b>  | <b>17 155</b>  | <b>16 791</b>  | <b>17 040</b>  | <b>16 627</b>  | <b>16 127</b>  |
| <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires</b>   |                            |                             |                |                |                |                |                |                |                |
| 7 Ajustements de valeurs prudentiels <sup>2</sup>   | 51                         | Voir la note 5<br>60        | 52             | 52             | -              | -              | -              | -              | -              |
| 8 Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants)   | 1 655                      | F+G+H<br>1 683              | 1 627          | 1 613          | 1 367          | 1 800          | 1 663          | 1 653          | 1 640          |
| 9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nets des passifs d'impôt correspondants)   | 974                        | I+J+AL<br>930               | 862            | 826            | 806            | 802            | 678            | 666            | 633            |
| 10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)  | 60                         | K<br>71                     | 73             | 64             | 66             | 72             | 87             | 78             | 99             |
| 11 Réserve de couverture des flux de trésorerie   | 14                         | L<br>(1)                    | 26             | 26             | 27             | 11             | 13             | -              | 4              |
| 12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues   | -                          | Voir la note 5<br>28        | -              | 27             | 35             | 116            | 133            | 49             | 10             |
| 14 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  | 67                         | M+AK<br>53                  | 45             | 60             | 63             | 71             | 69             | 63             | 39             |
| 15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)   | 100                        | N+O<br>95                   | 86             | 113            | 211            | 211            | 657            | 639            | 638            |
| 16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)   | 2                          | Voir la note 5<br>2         | -              | 20             | 21             | 16             | 6              | 16             | 11             |
| 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 positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)   | -                          | P+Q<br>241                  | 264            | 201            | 472            | 503            | 446            | 417            | 350            |
| 22 Montant dépassant le seuil de 15 %   | -                          | 188                         | -              | -              | 82             | 91             | 82             | 63             | 36             |
| 23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières  | -                          | R+S<br>119                  | -              | -              | 55             | 61             | 55             | 42             | 24             |
| 25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires   | -                          | T<br>69                     | -              | -              | 27             | 30             | 27             | 21             | 12             |
| 28 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>  | <b>2 923</b>               |                             | <b>3 322</b>   | <b>3 063</b>   | <b>3 002</b>   | <b>3 150</b>   | <b>3 693</b>   | <b>3 834</b>   | <b>3 644</b>   |
| 29 <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>   | <b>15 866</b>              |                             | <b>15 033</b>  | <b>14 607</b>  | <b>14 153</b>  | <b>13 641</b>  | <b>13 347</b>  | <b>12 793</b>  | <b>12 483</b>  |
| <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : instruments</b>   |                            |                             |                |                |                |                |                |                |                |
| 30 Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>6</sup>   | 1 000                      | 1 031                       | 1 031          | 1 281          | 881            | 881            | 881            | 881            | 881            |
| 31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables   | 1 000                      | U<br>1 031                  | 1 031          | 1 281          | 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   | 1 674                      | V + Voir la note 7<br>1 695 | 1 651          | 1 649          | 2 005          | 2 004          | 2 255          | 2 255          | 2 255          |
| 34 Autres éléments de fonds propres de première catégorie (et instruments de fonds propres de 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)  | 11                         | W<br>12                     | 11             | 10             | 9              | 9              | 9              | 9              | 9              |
| 36 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires</b>   | <b>2 685</b>               |                             | <b>2 738</b>   | <b>2 693</b>   | <b>2 940</b>   | <b>2 895</b>   | <b>2 894</b>   | <b>3 145</b>   | <b>3 145</b>   |
| <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires</b>  |                            |                             |                |                |                |                |                |                |                |
| 41 Autres déductions des fonds propres de première catégorie indiquées par le BSIF <sup>2</sup>   | -                          | -                           | -              | -              | 48             | 52             | 50             | 50             | 48             |
| 41b dont : ajustements de l'évaluation des positions moins liquides <sup>2</sup>  | -                          | -                           | -              | -              | 48             | 52             | 50             | 50             | 48             |
| 43 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>   | <b>-</b>                   |                             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>48</b>      | <b>52</b>      | <b>50</b>      | <b>48</b>      |
| 44 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>  | <b>2 685</b>               |                             | <b>2 738</b>   | <b>2 693</b>   | <b>2 940</b>   | <b>2 847</b>   | <b>2 842</b>   | <b>3 095</b>   | <b>3 097</b>   |
| 45 <b>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)</b>  | <b>18 551</b>              |                             | <b>17 771</b>  | <b>17 300</b>  | <b>17 093</b>  | <b>16 488</b>  | <b>16 189</b>  | <b>15 888</b>  | <b>15 357</b>  |
| <b>Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions</b>  |                            |                             |                |                |                |                |                |                |                |
| 46 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>8</sup>  | 1 000                      | X<br>1 000                  | 1 000          | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie  | 2 831                      | Y<br>3 154                  | 3 605          | 3 605          | 3 605          | 3 605          | 3 972          | 3 972          | 4 000          |
| 48 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie (et instruments de fonds propres de première 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 autorisé dans les fonds propres de deuxième catégorie) | 15                         | Z<br>15                     | 14             | 13             | 12             | 12             | 11             | 11             | 12             |
| 50 Provisions collectives   | 87                         | AA+AB<br>84                 | 70             | 73             | 101            | 84             | 90             | 100            | 102            |
| 51 <b>Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires</b>  | <b>3 933</b>               |                             | <b>4 253</b>   | <b>4 689</b>   | <b>3 691</b>   | <b>3 718</b>   | <b>3 701</b>   | <b>4 073</b>   | <b>4 114</b>   |
| 57 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie</b>  | <b>-</b>                   |                             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| 58 <b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>   | <b>3 933</b>               |                             | <b>4 253</b>   | <b>4 689</b>   | <b>3 691</b>   | <b>3 718</b>   | <b>3 701</b>   | <b>4 073</b>   | <b>4 114</b>   |
| 59 <b>Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)</b>   | <b>22 484</b>              |                             | <b>22 024</b>  | <b>21 989</b>  | <b>20 784</b>  | <b>20 206</b>  | <b>19 890</b>  | <b>19 961</b>  | <b>19 471</b>  |
| 60 <b>Total de l'actif pondéré en fonction du risque<sup>2</sup></b>  | <b>s. o.</b>               |                             | <b>s. o.</b>   | <b>s. o.</b>   | <b>s. o.</b>   | <b>135 883</b> | <b>140 505</b> | <b>136 747</b> | <b>133 994</b> |
| 60a <b>APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires<sup>2,9</sup></b>   | <b>146 951</b>             |                             | <b>146 554</b> | <b>141 250</b> | <b>139 920</b> | <b>135 883</b> | <b>140 505</b> | <b>s. o.</b>   | <b>s. o.</b>   |
| 60b <b>APR aux fins des fonds propres de première catégorie<sup>2,9</sup></b>   | <b>147 173</b>             |                             | <b>146 847</b> | <b>141 446</b> | <b>140 174</b> | <b>135 883</b> | <b>140 505</b> | <b>s. o.</b>   | <b>s. o.</b>   |
| 60c <b>APR aux fins du total des fonds propres<sup>2,9</sup></b>  | <b>147 364</b>             |                             | <b>147 097</b> | <b>141 739</b> | <b>140 556</b> | <b>135 883</b> | <b>140 505</b> | <b>s. o.</b>   | <b>s. o.</b>   |

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



## RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE III (MÉTHODE TOUT COMPRIS <sup>1,2</sup>) (suite)

| (en millions de dollars)   |   | T2/15                       | T1/15                        | T4/14  | T3/14  | T2/14  | T1/14  | T4/13  | T3/13  | T2/13  |
|--|---|-----------------------------|------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Ligne <sup>3</sup></b>  |   | <b>Renvois <sup>4</sup></b> |                              |        |        |        |        |        |        |        |
| <b>Ratios de fonds propres</b>   |   |                             |                              |        |        |        |        |        |        |        |
| 61   | Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)   | 10,8 %                      | 10,3 %                       | 10,3 % | 10,1 % | 10,0 % | 9,5 %  | 9,4 %  | 9,3 %  | 9,7 %  |
| 62   | Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)   | 12,6 %                      | 12,1 %                       | 12,2 % | 12,2 % | 12,1 % | 11,5 % | 11,6 % | 11,6 % | 12,2 % |
| 63   | Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)   | 15,3 %                      | 15,0 %                       | 15,5 % | 14,8 % | 14,9 % | 14,2 % | 14,6 % | 14,7 % | 15,5 % |
| 64   | 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 %  |
| 68   | 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)  | 10,8 %                      | 10,3 %                       | 10,3 % | 10,1 % | 10,0 % | 9,5 %  | 9,4 %  | 9,3 %  | 9,7 %  |
| <b>Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISN, le cas échéant)</b>                                      |   |                             |                              |        |        |        |        |        |        |        |
| 69   | Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires   | 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 %  | 8,5 %  | 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 % | 10,5 % | s. o.  | s. o.  | s. o.  |
| <b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>   |   |                             |                              |        |        |        |        |        |        |        |
| 72   | Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières  | 429                         | AG+AI+AJ+<br>Voir la note 10 | 441    | 389    | 496    | 547    | 526    | 531    | 528    |
| 73   | Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières  | 1 548                       | AD+AE+AF                     | 1 427  | 1 487  | 1 436  | 1 365  | 1 333  | 1 277  | 1 254  |
| 75   | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)   | 791                         | AC                           | 829    | 643    | 652    | 681    | 669    | 643    | 618    |
| <b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie</b>   |   |                             |                              |        |        |        |        |        |        |        |
| Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)          |   |                             |                              |        |        |        |        |        |        |        |
| 76   |   | 68                          |                              | 75     | 70     | 73     | 101    | 84     | 90     | 101    |
| 77   | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard   | 68                          | AA                           | 75     | 70     | 73     | 101    | 84     | 90     | 100    |
| 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)  | 19                          |                              | 9      | -      | -      | -      | -      | -      | -      |
| 79   | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche fondée sur les notations internes  | 19                          | AB                           | 9      | -      | -      | -      | -      | -      | -      |
| <b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b> |   |                             |                              |        |        |        |        |        |        |        |
| 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.  |
| 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.  |
| 82   | Plafond en vigueur sur les autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement   | 1 754                       | V + voir la note 7           | 1 754  | 2 005  | 2 005  | 2 005  | 2 004  | 2 255  | 2 255  |
|  | Montants exclus des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)  | -                           | AH + voir la note 7          | -      | -      | -      | 135    | 467    | 208    | 202    |
| 84   | Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement   | 3 154                       |                              | 3 154  | 3 605  | 3 605  | 3 605  | 3 605  | 4 055  | 4 055  |
|  | Montants exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)   | -                           |                              | 653    | 328    | 285    | 324    | 327    | -      | -      |

- « 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 troisième trimestre de 2014, conformément au préavis révisé du BSIF.
- 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.
- Renvois au bilan consolidé, se reporter aux pages 3 et 4.
- Non comptabilisé au bilan consolidé.
- Comprennent les actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif, de série 26 (jusqu'au troisième trimestre de 2014 inclusivement), de série 27 (jusqu'au quatrième trimestre de 2014 inclusivement), de série 29 (jusqu'au premier trimestre de 2015 inclusivement), de série 39 (en vigueur au troisième trimestre de 2014), de série 41 (en vigueur au premier trimestre de 2015) et de série 43 (en vigueur au deuxième trimestre 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.
- Comprennent les débetures 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 rajustements de l'évaluation du crédit (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 troisième trimestre 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<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|  | T2/15   |   |                     |   | Renvois au<br>tableau des fonds<br>propres <sup>3</sup> |
|--|---|---|---------------------|---|---|
|  | Bilan figurant<br>dans le rapport aux<br>actionnaires | Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup> |                     | Bilan selon le<br>périmètre de la<br>consolidation<br>réglementaire |   |
|  |   | Déconsolidation                                 | Mise en équivalence |   |   |
| <b>Actif</b>   |   |   |                     |   |   |
| <b>Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>  | <b>3 313</b>  | -   | -                   | <b>3 313</b>  |   |
| <b>Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>  | <b>14 406</b>   | -   | -                   | <b>14 406</b>   |   |
| <b>Valeurs mobilières</b>  | <b>58 687</b>   | (55)  | -                   | <b>58 632</b>   |   |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires  |   |   |                     | -   | AF  |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires  |   |   |                     | 144   | AG  |
| Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières   |   |   |                     | 16  |   |
| Autres valeurs mobilières  |   |   |                     | 58 472  |   |
| <b>Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées</b>   | <b>3 574</b>  | -   | -                   | <b>3 574</b>  |   |
| <b>Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres</b>  | <b>38 200</b>   | -   | -                   | <b>38 200</b>   |   |
| <b>Prêts</b>   | <b>267 952</b>  | -   | -                   | <b>267 952</b>  |   |
| <b>Provisions pour pertes sur créances</b>   | <b>(1 689)</b>  | -   | -                   | <b>(1 689)</b>  |   |
| Provision collective comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie   |   |   |                     | (68)  | AA  |
| Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie  |   |   |                     | (19)  | AB  |
| Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires   |   |   |                     | (1 602)   |   |
| <b>Dérivés</b>   | <b>26 746</b>   | -   | -                   | <b>26 746</b>   |   |
| <b>Engagements de clients en vertu d'acceptations</b>  | <b>10 280</b>   | -   | -                   | <b>10 280</b>   |   |
| <b>Terrains, bâtiments et matériel</b>   | <b>1 821</b>  | -   | -                   | <b>1 821</b>  |   |
| <b>Goodwill</b>  | <b>1 484</b>  | -   | -                   | <b>1 484</b>  | F   |
| <b>Logiciels et autres immobilisations incorporelles</b>   | <b>1 069</b>  | -   | -                   | <b>1 069</b>  | I   |
| <b>Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence</b>  | <b>1 699</b>  | -   | 431                 | <b>2 130</b>  |   |
| 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)          |   |   |                     | -   | P   |
| 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) |   |   |                     | -   | R   |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires  |   |   |                     | 1 117   | AD  |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill   |   |   |                     | 249   | G   |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées aux immobilisations incorporelles   |   |   |                     | 9   | AL  |
| Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières   |   |   |                     | 111   |   |
| Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)   |   |   |                     | -   | Q   |
| Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)   |   |   |                     | -   | S   |
| Participation dans des filiales déconsolidées ne dépassant pas les seuils réglementaires   |   |   |                     | 431   | AE  |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires  |   |   |                     | 202   | AJ  |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières   |   |   |                     | 11  |   |
| <b>Actifs d'impôt différé</b>  | <b>641</b>  | -   | -                   | <b>641</b>  |   |
| Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires   |   |   |                     | 60  | K   |
| Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)                   |   |   |                     | -   | T   |
| Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, ne dépassant pas les seuils réglementaires   |   |   |                     | 791   | AC  |
| Passifs d'impôt différé liés au goodwill   |   |   |                     | (78)  | H   |
| Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles   |   |   |                     | (104)   | J   |
| Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies  |   |   |                     | (28)  | O   |
| <b>Autres actifs</b>   |   |   |                     |   |   |
| Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies   | <b>129</b>  | -   | -                   | <b>129</b>  | N   |
| <b>Divers</b>  | <b>10 891</b>   | (91)  | -                   | <b>10 800</b>   |   |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires  |   |   |                     | 5   | AI  |
| Divers   |   |   |                     | 10 795  |   |
| <b>Total de l'actif</b>  | <b>439 203</b>  | <b>(146)</b>                                    | <b>431</b>          | <b>439 488</b>  |   |

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 <sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)

## Passif

| Passif  | T2/15   |   |                     | Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire | Dont   | Renvois au tableau des fonds propres <sup>3</sup> |
|---|---|---|---------------------|--|--------|---|
|   | Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires | Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup> | Mise en équivalence |  |        |   |
| Dépôts  | 341 188   | -   | -                   | 341 188  |        |   |
| Engagements liés à des valeurs vendues à découvert  | 10 558  | -   | -                   | 10 558   |        |   |
| Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées  | 1 776   | -   | -                   | 1 776  |        |   |
| Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres   | 10 311  | -   | -                   | 10 311   |        |   |
| Dérivés   | 30 468  | -   | -                   | 30 468   |        |   |
| Acceptations  | 10 280  | -   | -                   | 10 280   |        |   |
| Passif d'impôt différé  | 29  | -   | -                   | 29   |        |   |
| Autres passifs  | 10 844  | 375   | (90)                | 11 129   |        |   |
| Titres secondaires  | 3 868   | -   | -                   | 3 868  |        |   |
| 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                              |   |   |                     |  | 2 831  | Y   |
| 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  |   |   |                     |  | -      |   |
| Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie   |   |   |                     |  | 37     |   |
| <b>Total du passif</b>  | <b>419 322</b>                                  | <b>375</b>                                      | <b>(90)</b>         | <b>419 607</b>   |        |   |
| <b>Capitaux propres</b>   |   |   |                     |  |        |   |
| <b>Actions privilégiées</b>   | <b>1 000</b>                                    | <b>-</b>  | <b>-</b>            | <b>1 000</b>   |        |   |
| Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie   |   |   |                     |  | 1 000  | 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  |
| <b>Actions ordinaires</b>   | <b>7 803</b>                                    | <b>-</b>  | <b>-</b>            | <b>7 803</b>   |        | <b>A</b>  |
| Surplus d'apport  | 77  | -   | -                   | 77   |        | B   |
| Résultats non distribués  | 10 590  | (522)   | 522                 | 10 590   |        | C   |
| 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 |   |   |                     |  | 71     | M   |
| Autres résultats non distribués   |   |   |                     |  | 10 519 |   |
| <b>Cumul des autres éléments du résultat global</b>   | <b>233</b>                                      | <b>1</b>  | <b>(1)</b>          | <b>233</b>   |        | <b>D</b>  |
| Couvertures de flux de trésorerie   |   |   |                     |  | 14     | L   |
| Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque de crédit de la CIBC, montant net                      |   |   |                     |  | (4)    | AK  |
| Divers  |   |   |                     |  | 223    |   |
| <b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>  | <b>178</b>                                      | <b>-</b>  | <b>-</b>            | <b>178</b>   |        |   |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires   |   |   |                     |  | 86     | E   |
| Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie  |   |   |                     |  | 11     | W   |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie   |   |   |                     |  | 15     | Z   |
| Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires  |   |   |                     |  | 66     |   |
| <b>Total des capitaux propres</b>   | <b>19 881</b>                                   | <b>(521)</b>                                    | <b>521</b>          | <b>19 881</b>  |        |   |
| <b>Total du passif et des capitaux propres</b>  | <b>439 203</b>                                  | <b>(146)</b>                                    | <b>431</b>          | <b>439 488</b>   |        |   |

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

(en millions de dollars)

| Ligne <sup>1</sup>  | T2/15   | T1/15   | T4/14   | T3/14   | T2/14   | T1/14   | T4/13   | T3/13   | T2/13   |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 29 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires  | 18 014  | 17 610  | 17 496  | 16 983  | 16 532  | 16 705  | 16 698  | 16 218  | 15 871  |
| 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) | 19 668  | 19 199  | 18 720  | 18 491  | 18 076  | 17 851  | 17 830  | 17 412  | 17 070  |
| 59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)  | 23 591  | 23 347  | 23 281  | 22 081  | 21 581  | 21 295  | 21 601  | 21 251  | 20 992  |
| 60 Total de l'actif pondéré en fonction du risque <sup>4</sup>  | 154 328 | 156 118 | 155 148 | 155 644 | 152 044 | 153 245 | 151 338 | 152 176 | 138 256 |
| 61 Ratios des fonds propres   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)   | 11,7 %  | 11,3 %  | 11,3 %  | 10,9 %  | 10,9 %  | 10,9 %  | 11,0 %  | 10,7 %  | 11,5 %  |
| 62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)  | 12,7 %  | 12,3 %  | 12,1 %  | 11,9 %  | 11,9 %  | 11,6 %  | 11,8 %  | 11,4 %  | 12,4 %  |
| 63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)  | 15,3 %  | 14,9 %  | 15,0 %  | 14,2 %  | 14,2 %  | 13,9 %  | 14,3 %  | 14,0 %  | 15,2 %  |

<sup>1</sup> Selon le préavis « Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III ».

<sup>2</sup> Comprennent nos filiales d'assurances, CIBC Reinsurance Company Limited (CIBC Re) et Compagnie d'assurance-vie CIBC limitée (CIBC vie), lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. CIBC Re fournit des services de réassurance vie et médicale à des 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 frais hospitaliers à la suite d'un accident, des régimes d'assurance revenu en cas d'hospitalisation, des régimes d'assurance en cas d'accident grave, des régimes d'assurance rétablissement en cas d'accident, des produits d'assurance vie temporaire et des produits d'assurance vie et invalidité de créanciers. Au 30 avril 2015, CIBC Re avait des actifs de 65 M\$, des passifs de (283) M\$ et des capitaux propres de 348 M\$, alors que CIBC vie avait des actifs de 82 M\$, des passifs de (92) M\$ et des capitaux propres de 174 M\$.

<sup>3</sup> Se reporter aux pages 1 et 2.

<sup>4</sup> Les exigences minimales relatives au total des fonds propres sont de 12 346 M\$ (12 486 M\$ au premier trimestre de 2015) 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.



# MODIFICATIONS AUX FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE III (MÉTHODE TOUT COMPRIS <sup>1</sup>)

(en millions de dollars)

|  | T2/15         | T1/15         | T4/14         | T3/14         | T2/14         | T1/14         | T4/13         | T3/13         | T2/13         |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Noyau de fonds propres de première catégorie (fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)</b>  |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Solde d'ouverture <sup>2</sup>   | 15 033        | 14 607        | 14 153        | 13 641        | 13 347        | 12 360        | 12 483        | 12 260        | 12 077        |
| Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres   | 7             | 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)   | (433)         | (422)         | (416)         | (416)         | (415)         | (407)         | (408)         | (409)         | (401)         |
| Actions émises en remplacement de dividendes (réintégration)   | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère)   | 907           | 920           | 809           | 918           | 317           | 1 174         | 843           | 890           | 874           |
| Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)   | (14)          | (8)           | 15            | 3             | 8             | (2)           | (6)           | (24)          | 13            |
| Variations des autres éléments du résultat global  |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Écarts de change   | (259)         | 577           | 131           | (22)          | (71)          | 231           | 50            | 63            | 29            |
| Placements disponibles à la vente  | (52)          | (35)          | (1)           | 32            | (32)          | 7             | 67            | (150)         | 17            |
| Couvertures de flux de trésorerie  | 15            | (27)          | -             | (1)           | 16            | (2)           | 13            | (4)           | (6)           |
| Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies  | 257           | (344)         | (7)           | (87)          | 9             | (58)          | s. o.         | s. o.         | s. o.         |
| Goodwill et autres immobilisations incorporelles (nets des passifs d'impôt correspondants)   | (16)          | (124)         | (50)          | (266)         | 429           | (261)         | (22)          | (46)          | 4             |
| 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 différences temporaires)   | 11            | 2             | (9)           | 2             | 6             | 15            | (9)           | 21            | (34)          |
| Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies   | (5)           | (9)           | 27            | 98            | -             | 446           | (18)          | (1)           | (207)         |
| Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)   | 241           | 23            | (63)          | 271           | 31            | (57)          | (29)          | (67)          | (48)          |
| Montant dépassant le seuil de 15 %   | 188           | (188)         | -             | 82            | 9             | (9)           | (19)          | (27)          | 67            |
| Ajustements de valeurs prudentiels   | 9             | (8)           | -             | (52)          | -             | -             | -             | -             | -             |
| Divers   | (23)          | 28            | 21            | (17)          | (21)          | (4)           | (5)           | 1             | 13            |
| Solde de clôture   | 15 866        | 15 033        | 14 607        | 14 153        | 13 641        | 13 347        | 12 793        | 12 483        | 12 260        |
| <b>Autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie)</b>                            |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Solde d'ouverture  | 2 738         | 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           | 300           | -             | 400           | -             | -             | -             | -             | -             |
| Rachats d'instruments de fonds propres <sup>3</sup>  | (331)         | (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  | (22)          | 45            | 3             | 49            | 5             | (3)           | -             | (2)           | (5)           |
| Solde de clôture   | 2 685         | 2 738         | 2 693         | 2 940         | 2 847         | 2 842         | 3 095         | 3 095         | 3 097         |
| <b>Total des fonds propres de première catégorie</b>   | <b>18 551</b> | <b>17 771</b> | <b>17 300</b> | <b>17 093</b> | <b>16 488</b> | <b>16 189</b> | <b>15 888</b> | <b>15 578</b> | <b>15 357</b> |
| <b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>   |               |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Solde d'ouverture  | 4 253         | 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 <sup>4</sup>  | (447)         | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | (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  | 127           | 15            | (2)           | (27)          | 17            | 4             | (10)          | (31)          | 13            |
| Solde de clôture   | 3 933         | 4 253         | 4 689         | 3 691         | 3 718         | 3 701         | 4 073         | 4 083         | 4 114         |
| <b>Total des fonds propres réglementaires</b>  | <b>22 484</b> | <b>22 024</b> | <b>21 989</b> | <b>20 784</b> | <b>20 206</b> | <b>19 890</b> | <b>19 961</b> | <b>19 661</b> | <b>19 471</b> |

<sup>1</sup> « 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.

<sup>2</sup> 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*.

<sup>3</sup> 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 troisième trimestre 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.

<sup>4</sup> En raison de l'application du plafond sur l'inclusion des instruments de fonds propres non admissibles, le rachat au deuxième trimestre de 2015 de 653 M\$ du total de 1,1 G\$ de débetures à 4,1 % échéant le 30 avril 2020 n'a pas eu d'incidence sur les fonds propres de deuxième catégorie.

s. o. Sans objet.



## RATIO DE LEVIER FINANCIER SELON BÂLE III

(en millions de dollars)

| Ligne <sup>1</sup>  | T2/15          | T1/15          |
|---|----------------|----------------|
| <b>Expositions au bilan</b>   |                |                |
| 1 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) | 368 210        | 365 531        |
| 2 Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de première catégorie aux termes de Bâle III  | (2 175)        | (2 424)        |
| 3 <b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>  | <b>366 035</b> | <b>363 107</b> |
| <b>Expositions sur dérivés</b>  |                |                |
| 4 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)  | 6 086          | 11 195         |
| 5 Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés   | 12 523         | 12 553         |
| 6 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable   | -              | -              |
| 7 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)   | (5 095)        | (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   | 24 955         | 17 927         |
| 10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)  | (24 762)       | (17 730)       |
| 11 <b>Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>   | <b>13 707</b>  | <b>19 297</b>  |
| <b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>   |                |                |
| 12 Actifs bruts liés aux OFT comptabilisés aux fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente)                                | 41 775         | 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   | 1 488          | 973            |
| 15 Exposition sur opérations à titre de mandataire  | -              | -              |
| 16 <b>Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>   | <b>43 263</b>  | <b>38 992</b>  |
| <b>Autres expositions hors bilan</b>  |                |                |
| 17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut   | 188 081        | 184 476        |
| 18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)   | (136 129)      | (133 090)      |
| 19 <b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>   | <b>51 952</b>  | <b>51 386</b>  |
| <b>Fonds propres et expositions totales – Méthode transitoire</b>   |                |                |
| 20 <b>Fonds propres de première catégorie</b>   | <b>19 668</b>  | <b>19 199</b>  |
| 21 <b>Total des expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>  | <b>474 957</b> | <b>472 782</b> |
| <b>Ratios de levier – Méthode transitoire</b>   |                |                |
| 22 <b>Ratio de levier financier selon Bâle III</b>  | <b>4,1 %</b>   | <b>4,1 %</b>   |
| <b>Méthode tout compris (exigé par le BSIF)</b>   |                |                |
| 23 <b>Fonds propres de première catégorie – Méthode tout compris</b>  | <b>18 551</b>  | <b>17 771</b>  |
| 24 (Ajustements réglementaires)   | (2 856)        | (3 269)        |
| 25 <b>Total des expositions (somme des lignes 21 et 24, moins le montant déclaré à la ligne 2) – Méthode tout compris</b>   | <b>474 276</b> | <b>471 937</b> |
| 26 <b>Ratio de levier financier – Méthode tout compris</b>  | <b>3,9%</b>    | <b>3,8%</b>    |

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

(en millions de dollars)

| Ligne <sup>1</sup>   | T2/15          | T1/15          |
|--|----------------|----------------|
| 1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés   | 439 203        | 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 réglementaire | 285            | 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                   | -              | -              |
| 4 Ajustement pour instruments financiers dérivés   | (13 040)       | (19 828)       |
| 5 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)  | 1 488          | 973            |
| 6 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)   | 51 952         | 51 386         |
| 7 Autres ajustements   | (4 931)        | (5 236)        |
| 8 <b>Expositions du ratio de levier financier</b>  | <b>474 957</b> | <b>472 782</b> |

<sup>1</sup> Selon le préavis « Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier de Bâle III »



# ACTIF PONDERÉ EN FONCTION DU RISQUE

(en millions de dollars)

|  | T2/15          | T1/15         | T4/14          | T3/14          | T2/14          | T1/14          | T4/13          | T3/13          | T2/13          |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Exigences minimales relatives au total des fonds propres<sup>2</sup></b>  |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| <b>APR (Méthode tout compris<sup>1</sup>)</b>  |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| <b>Risque de crédit</b>  |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| <b>Approche standard</b>   |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| Expositions aux entreprises  | 3 324          | 266           | 3 868          | 3 521          | 3 395          | 3 309          | 3 499          | 3 621          | 3 375          |
| Expositions aux entités souveraines  | 679            | 54            | 600            | 510            | 799            | 796            | 791            | 399            | 433            |
| Expositions aux banques  | 283            | 23            | 277            | 275            | 265            | 457            | 270            | 227            | 228            |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier   | 2 078          | 166           | 2 207          | 1 959          | 1 897          | 1 932          | 1 371          | 1 575          | 1 615          |
| Autres expositions associées au commerce de détail   | 622            | 50            | 669            | 598            | 608            | 614            | 609            | 572            | 1 528          |
| Portefeuille de négociation  | 1              | -             | 15             | 12             | 11             | -              | 4              | -              | -              |
|  | <b>6 987</b>   | <b>559</b>    | <b>7 636</b>   | <b>6 875</b>   | <b>6 975</b>   | <b>7 108</b>   | <b>6 544</b>   | <b>6 394</b>   | <b>7 179</b>   |
| <b>Approche NI avancée</b>   |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| Expositions aux entreprises  | 53 858         | 4 309         | 52 962         | 50 425         | 49 019         | 46 754         | 47 768         | 45 669         | 44 691         |
| Expositions aux entités souveraines <sup>3</sup>   | 1 569          | 126           | 1 681          | 1 628          | 1 717          | 1 728          | 1 674          | 1 704          | 1 738          |
| Expositions aux banques  | 3 643          | 291           | 3 410          | 3 300          | 3 930          | 3 670          | 5 790          | 5 169          | 4 561          |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier   | 9 697          | 776           | 9 048          | 9 253          | 7 243          | 7 060          | 6 999          | 7 508          | 7 656          |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles  | 15 840         | 1 267         | 15 764         | 15 455         | 16 024         | 16 124         | 16 060         | 18 775         | 16 908         |
| Autres expositions associées au commerce de détail   | 6 739          | 539           | 6 590          | 6 486          | 6 586          | 6 458          | 6 327          | 5 643          | 5 337          |
| Capitaux propres   | 719            | 58            | 801            | 713            | 728            | 880            | 876            | 845            | 842            |
| Portefeuille de négociation  | 2 437          | 195           | 3 231          | 2 074          | 2 286          | 2 470          | 3 449          | 3 085          | 3 142          |
| Titrisations   | 2 046          | 164           | 2 096          | 1 887          | 2 008          | 2 276          | 2 482          | 2 830          | 2 996          |
| Rajustement en fonction du facteur scalaire  | 5 782          | 463           | 5 723          | 5 456          | 5 355          | 5 219          | 5 460          | 5 449          | 5 244          |
|  | <b>102 330</b> | <b>8 188</b>  | <b>101 306</b> | <b>96 677</b>  | <b>94 896</b>  | <b>92 639</b>  | <b>96 885</b>  | <b>96 677</b>  | <b>93 115</b>  |
| Autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit   | 11 923         | 954           | 11 883         | 14 940         | 14 735         | 12 903         | 12 503         | 12 030         | 11 921         |
| <b>Total du risque de crédit (avant les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC)<sup>4</sup></b> | <b>121 240</b> | <b>9 701</b>  | <b>120 825</b> | <b>118 492</b> | <b>116 606</b> | <b>112 650</b> | <b>115 932</b> | <b>115 101</b> | <b>112 215</b> |
| <b>Risque de marché (approche des modèles internes et approche NI)</b>   |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| Valeur à risque (VAR)  | 896            | 72            | 813            | 678            | 656            | 726            | 728            | 696            | 685            |
| Valeur à risque en situation de crise  | 2 581          | 206           | 2 051          | 1 759          | 1 766          | 1 902          | 1 669          | 876            | 1 365          |
| Exigences supplémentaires liées aux risques  | 2 111          | 169           | 1 765          | 1 582          | 1 595          | 1 490          | 1 723          | 1 854          | 1 326          |
| Titrisations   | 20             | 2             | 124            | 27             | 94             | 30             | 50             | 34             | 20             |
|  | <b>5 608</b>   | <b>449</b>    | <b>4 753</b>   | <b>4 046</b>   | <b>4 111</b>   | <b>4 148</b>   | <b>4 170</b>   | <b>3 460</b>   | <b>3 396</b>   |
| <b>Risque opérationnel (approche des mesures avancées)</b>   | <b>18 073</b>  | <b>1 446</b>  | <b>18 303</b>  | <b>17 320</b>  | <b>17 389</b>  | <b>17 115</b>  | <b>17 787</b>  | <b>18 186</b>  | <b>18 383</b>  |
| <b>Total de l'APR avant les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC</b>                          | <b>144 921</b> | <b>11 596</b> | <b>143 881</b> | <b>139 858</b> | <b>138 106</b> | <b>133 913</b> | <b>137 889</b> | <b>136 747</b> | <b>133 994</b> |
| <b>Ajustements liés aux REC<sup>4</sup></b>  |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires   | B              | 2 030         | 162            | 2 673          | 1 392          | 1 814          | 1 970          | s. o.          | s. o.          |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie   | C              | 2 252         | 180            | 2 966          | 1 588          | 2 068          | 1 970          | s. o.          | s. o.          |
| Total de l'APR   | D              | 2 443         | 195            | 3 216          | 1 881          | 2 450          | 1 970          | s. o.          | s. o.          |
| <b>Total de l'APR après les ajustements au titre de l'application progressive des REC<sup>4</sup></b>                                |                |               |                |                |                |                |                |                |                |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires   | A+B            | 146 951       | 11 756         | 146 554        | 141 250        | 139 920        | 135 883        | 140 505        | s. o.          |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie   | A+C            | 147 173       | 11 774         | 146 847        | 141 446        | 140 174        | 135 883        | 140 505        | s. o.          |
| APR aux fins du total des fonds propres  | A+D            | 147 364       | 11 789         | 147 097        | 141 739        | 140 556        | 135 883        | 140 505        | 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'APR 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.

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 Comprennent 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.

4 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 troisième trimestre 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.

s. o. Sans objet.

## VARIATIONS DE L'ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE AUX FINS DES FONDS PROPRES DE PREMIÈRE CATÉGORIE SOUS FORME D' ACTIONS ORDINAIRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS <sup>1</sup>)

(en millions de dollars)

|   | T2/15 vs T1/15        |  | T1/15 vs T4/14        |  | T4/14 vs T3/14        |  | T3/14 vs T2/14        |  |
|---|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
|   | Risque de crédit      | Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup> | Risque de crédit      | Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup> | Risque de crédit      | Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup> | Risque de crédit      | Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup> |
| <b>Risque de crédit</b>                       |                       |  |                       |  |                       |  |                       |  |
| Solde au début de la période                  | 123 498               | 7 871  | 119 884               | 5 068  | 118 420               | 5 613  | 114 620               | 5 779  |
| Taille du portefeuille <sup>3</sup>           | 2 004                 | (812)  | (1 433)               | 1 156  | 881                   | (83)   | 1 818                 | (59)   |
| Qualité du portefeuille <sup>4</sup>          | 800                   | 155  | (257)                 | 114  | (296)                 | (141)  | (580)                 | 40   |
| Mises à jour du modèle <sup>5</sup>           | -                     | -  | 417                   | -  | 1 078                 | -  | 1 879                 | 88   |
| Méthode et politique <sup>6</sup>             | -                     | -  | 292                   | 292  | -                     | -  | -                     | -  |
| Acquisitions et cessions                      | -                     | -  | -                     | -  | -                     | -  | -                     | -  |
| Variations des taux de change                 | (1 990)               | (118)  | 3 688                 | 255  | 830                   | 34   | (255)                 | (17)   |
| Divers  | (1 042)               | (631)  | 907                   | 986  | (1 029)               | (355)  | 938                   | (218)  |
| Solde à la fin de la période <sup>7</sup>     | 123 270               | 6 465  | 123 498               | 7 871  | 119 884               | 5 068  | 118 420               | 5 613  |
|   | <b>T2/15 vs T1/15</b> |  | <b>T1/15 vs T4/14</b> |  | <b>T4/14 vs T3/14</b> |  | <b>T3/14 vs T2/14</b> |  |
| <b>Risque de marché</b>                       |                       |  |                       |  |                       |  |                       |  |
| Solde au début de la période                  | 4 753                 |  | 4 046                 |  | 4 111                 |  | 4 148                 |  |
| Variations des niveaux de risque <sup>8</sup> | 737                   |  | 1 112                 |  | 9                     |  | (15)                  |  |
| Mises à jour du modèle <sup>5</sup>           | -                     |  | -                     |  | -                     |  | -                     |  |
| Méthode et politique <sup>6</sup>             | -                     |  | -                     |  | -                     |  | -                     |  |
| Acquisitions et cessions                      | -                     |  | -                     |  | -                     |  | -                     |  |
| Variations des taux de change                 | 118                   |  | (405)                 |  | (74)                  |  | (22)                  |  |
| Divers  | -                     |  | -                     |  | -                     |  | -                     |  |
| Solde à la fin de la période                  | 5 608                 |  | 4 753                 |  | 4 046                 |  | 4 111                 |  |
|   | <b>T2/15 vs T1/15</b> |  | <b>T1/15 vs T4/14</b> |  | <b>T4/14 vs T3/14</b> |  | <b>T3/14 vs T2/14</b> |  |
| <b>Risque opérationnel</b>                    |                       |  |                       |  |                       |  |                       |  |
| Solde au début de la période                  | 18 303                |  | 17 320                |  | 17 389                |  | 17 115                |  |
| Variations des niveaux de risque <sup>9</sup> | (230)                 |  | 983                   |  | (69)                  |  | 274                   |  |
| Méthode et politique <sup>6</sup>             | -                     |  | -                     |  | -                     |  | -                     |  |
| Acquisitions et cessions                      | -                     |  | -                     |  | -                     |  | -                     |  |
| Solde à la fin de la période                  | 18 073                |  | 18 303                |  | 17 320                |  | 17 389                |  |

<sup>1</sup> « 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 propre non admissibles.

<sup>2</sup> Comprend les dérivés et les transactions assimilées à des mises en pension de titres.

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

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

<sup>5</sup> Ont trait aux changements apportés au modèle ou aux paramètres internes.

<sup>6</sup> Ont 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.

<sup>7</sup> Comprend un montant de 2 030 M\$ au titre de l'APR incluant les REC aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (2 673 M\$ au premier trimestre de 2015) relativement aux dérivés de gré à gré bilatéraux.

<sup>8</sup> Ont trait aux variations des positions ouvertes et des données du marché.

<sup>9</sup> Ont trait aux variations des pertes et aux changements survenus dans l'environnement de l'entreprise et dans les facteurs liés au contrôle interne.

## EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT (EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT <sup>1</sup>)

(en millions de dollars)

|   | T2/15               |                   | T1/15               |                   | T4/14               |                   | T3/14               |                   | T2/14               |                   | T1/14               |                   | T4/13               |                   | T3/13               |                   |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|   | Approche NI avancée | Approche standard | Approche NI avancée | Approche standard | Approche NI avancée | Approche standard | Approche NI avancée | Approche standard | Approche NI avancée | Approche standard | Approche NI avancée | Approche standard | Approche NI avancée | Approche standard | Approche NI avancée | Approche standard |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>                        |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| <b>Expositions aux entreprises</b>  |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| Montants utilisés   | 58 330              | 3 058             | 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             |
| Engagements non utilisés  | 35 665              | 130               | 35 039              | 406               | 34 197              | 340               | 32 758              | 319               | 31 383              | 287               | 32 515              | 414               | 29 742              | 350               | 29 423              | 181               |
| Transactions assimilées à des mises en pension  | 34 404              | 14                | 29 591              | 36                | 29 487              | 18                | 25 075              | 12                | 22 995              | 10                | 23 143              | 10                | 23 778              | 7                 | 26 559              | 115               |
| Divers – hors bilan   | 14 315              | 331               | 11 931              | 337               | 8 335               | 213               | 9 580               | 197               | 11 248              | 216               | 10 832              | 194               | 9 600               | 131               | 9 526               | 98                |
| Dérivés de gré à gré  | 7 002               | -                 | 9 235               | -                 | 5 061               | -                 | 5 448               | -                 | 5 727               | -                 | 6 535               | -                 | 4 037               | -                 | 4 315               | -                 |
| <b>149 716</b>  | <b>3 533</b>        | <b>143 598</b>    | <b>4 101</b>        | <b>131 322</b>    | <b>3 737</b>        | <b>125 285</b>    | <b>3 622</b>        | <b>123 506</b>    | <b>3 526</b>        | <b>125 909</b>    | <b>3 733</b>        | <b>117 791</b>    | <b>3 824</b>        | <b>120 005</b>    | <b>3 779</b>        |                   |
| <b>Expositions aux entités souveraines</b>  |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| Montants utilisés   | 22 705              | 4 720             | 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             |
| Engagements non utilisés  | 5 018               | -                 | 4 868               | -                 | 5 019               | -                 | 5 300               | -                 | 5 411               | -                 | 4 868               | -                 | 5 096               | -                 | 4 969               | -                 |
| Transactions assimilées à des mises en pension  | 9 830               | -                 | 6 416               | -                 | 8 041               | -                 | 5 556               | -                 | 5 391               | -                 | 4 613               | -                 | 5 766               | -                 | 4 185               | -                 |
| Divers – hors bilan   | 582                 | -                 | 561                 | -                 | 443                 | -                 | 445                 | -                 | 419                 | -                 | 296                 | -                 | 311                 | -                 | 590                 | -                 |
| Dérivés de gré à gré  | 2 370               | -                 | 4 049               | -                 | 2 167               | -                 | 1 927               | -                 | 2 033               | -                 | 3 441               | -                 | 2 254               | -                 | 2 532               | 1                 |
| <b>40 505</b>   | <b>4 720</b>        | <b>38 500</b>     | <b>4 931</b>        | <b>36 142</b>     | <b>4 067</b>        | <b>37 946</b>     | <b>4 027</b>        | <b>37 528</b>     | <b>3 985</b>        | <b>31 439</b>     | <b>3 671</b>        | <b>34 275</b>     | <b>3 051</b>        | <b>34 051</b>     | <b>3 011</b>        |                   |
| <b>Expositions aux banques</b>  |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| Montants utilisés   | 11 325              | 1 172             | 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               |
| Engagements non utilisés  | 976                 | -                 | 976                 | -                 | 939                 | -                 | 741                 | -                 | 861                 | -                 | 921                 | -                 | 882                 | -                 | 813                 | -                 |
| Transactions assimilées à des mises en pension  | 34 698              | -                 | 34 055              | 2                 | 32 174              | 5                 | 32 171              | 6                 | 30 065              | 6                 | 31 105              | -                 | 28 431              | -                 | 20 041              | -                 |
| Divers – hors bilan   | 65 572              | -                 | 65 980              | -                 | 59 826              | -                 | 57 443              | -                 | 57 910              | -                 | 52 752              | -                 | 41 974              | -                 | 48 327              | -                 |
| Dérivés de gré à gré  | 5 137               | 12                | 7 219               | 32                | 5 398               | 22                | 4 945               | 21                | 5 395               | 9                 | 6 777               | 13                | 6 964               | 6                 | 6 879               | 7                 |
| <b>120 708</b>  | <b>1 184</b>        | <b>119 380</b>    | <b>1 205</b>        | <b>108 116</b>    | <b>1 183</b>        | <b>105 694</b>    | <b>1 241</b>        | <b>103 630</b>    | <b>1 295</b>        | <b>104 160</b>    | <b>1 089</b>        | <b>90 785</b>     | <b>1 005</b>        | <b>86 553</b>     | <b>964</b>          |                   |
| <b>Expositions brutes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> | <b>310 929</b>      | <b>9 437</b>      | <b>301 478</b>      | <b>10 237</b>     | <b>275 580</b>      | <b>8 987</b>      | <b>268 925</b>      | <b>8 890</b>      | <b>264 664</b>      | <b>8 806</b>      | <b>261 508</b>      | <b>8 493</b>      | <b>242 851</b>      | <b>7 880</b>      | <b>240 609</b>      | <b>7 754</b>      |
| Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension     | 69 730              | -                 | 62 203              | -                 | 63 718              | -                 | 55 884              | -                 | 53 220              | -                 | 50 544              | -                 | 51 613              | -                 | 41 358              | -                 |
| <b>Expositions nettes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> | <b>241 199</b>      | <b>9 437</b>      | <b>239 275</b>      | <b>10 237</b>     | <b>211 862</b>      | <b>8 987</b>      | <b>213 041</b>      | <b>8 890</b>      | <b>211 444</b>      | <b>8 806</b>      | <b>210 964</b>      | <b>8 493</b>      | <b>191 238</b>      | <b>7 880</b>      | <b>199 251</b>      | <b>7 754</b>      |
| <b>Portefeuilles de détail</b>  |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| <b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>                               |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| Montants utilisés   | 175 255             | 2 419             | 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             |
| Engagements non utilisés  | 22 907              | -                 | 21 429              | -                 | 21 699              | -                 | 21 938              | -                 | 21 138              | -                 | 19 648              | -                 | 19 884              | -                 | 20 386              | -                 |
| <b>198 162</b>  | <b>2 419</b>        | <b>194 880</b>    | <b>2 561</b>        | <b>193 540</b>    | <b>2 289</b>        | <b>191 265</b>    | <b>2 225</b>        | <b>187 910</b>    | <b>2 265</b>        | <b>185 408</b>    | <b>2 328</b>        | <b>185 179</b>    | <b>2 193</b>        | <b>184 955</b>    | <b>2 184</b>        |                   |
| <b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>                        |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| Montants utilisés   | 19 726              | -                 | 19 519              | -                 | 19 557              | -                 | 19 332              | -                 | 19 138              | -                 | 19 009              | -                 | 22 749              | -                 | 21 355              | -                 |
| Engagements non utilisés  | 46 662              | -                 | 46 277              | -                 | 44 849              | -                 | 41 223              | -                 | 41 344              | -                 | 41 198              | -                 | 44 415              | -                 | 40 641              | -                 |
| Divers – hors bilan   | 284                 | -                 | 249                 | -                 | 275                 | -                 | 267                 | -                 | 259                 | -                 | 248                 | -                 | 386                 | -                 | 347                 | -                 |
| <b>66 672</b>   | <b>-</b>            | <b>66 045</b>     | <b>-</b>            | <b>64 681</b>     | <b>-</b>            | <b>60 822</b>     | <b>-</b>            | <b>60 741</b>     | <b>-</b>            | <b>60 455</b>     | <b>-</b>            | <b>67 550</b>     | <b>-</b>            | <b>62 343</b>     | <b>-</b>            |                   |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                                 |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| Montants utilisés   | 9 184               | 731               | 8 890               | 778               | 8 808               | 697               | 8 691               | 707               | 8 534               | 716               | 8 298               | 749               | 7 752               | 705               | 7 801               | 1 959             |
| Engagements non utilisés  | 1 588               | 24                | 1 588               | 25                | 1 537               | 44                | 1 497               | 21                | 1 483               | 21                | 1 473               | 22                | 1 125               | 20                | 1 121               | 20                |
| Divers – hors bilan   | 37                  | -                 | 44                  | -                 | 31                  | -                 | 32                  | -                 | 31                  | -                 | 31                  | -                 | 31                  | -                 | 30                  | 18                |
| <b>10 809</b>   | <b>755</b>          | <b>10 522</b>     | <b>803</b>          | <b>10 376</b>     | <b>741</b>          | <b>10 220</b>     | <b>728</b>          | <b>10 048</b>     | <b>737</b>          | <b>9 802</b>      | <b>771</b>          | <b>8 908</b>      | <b>725</b>          | <b>8 952</b>      | <b>1 997</b>        |                   |
| <b>Total des portefeuilles de détail</b>  | <b>275 643</b>      | <b>3 174</b>      | <b>271 447</b>      | <b>3 364</b>      | <b>268 597</b>      | <b>3 030</b>      | <b>262 307</b>      | <b>2 953</b>      | <b>258 699</b>      | <b>3 002</b>      | <b>255 665</b>      | <b>3 099</b>      | <b>261 637</b>      | <b>2 918</b>      | <b>256 250</b>      | <b>4 181</b>      |
| <b>Expositions liées aux titrisations</b>   | <b>14 968</b>       | <b>-</b>          | <b>15 531</b>       | <b>-</b>          | <b>14 990</b>       | <b>-</b>          | <b>15 084</b>       | <b>-</b>          | <b>15 195</b>       | <b>-</b>          | <b>16 303</b>       | <b>-</b>          | <b>16 799</b>       | <b>-</b>          | <b>17 719</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Expositions brutes au risque de crédit</b>   | <b>601 540</b>      | <b>12 611</b>     | <b>588 456</b>      | <b>13 601</b>     | <b>559 167</b>      | <b>12 017</b>     | <b>546 316</b>      | <b>11 843</b>     | <b>538 558</b>      | <b>11 808</b>     | <b>533 476</b>      | <b>11 592</b>     | <b>521 287</b>      | <b>10 798</b>     | <b>514 578</b>      | <b>11 935</b>     |
| Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension     | 69 730              | -                 | 62 203              | -                 | 63 718              | -                 | 55 884              | -                 | 53 220              | -                 | 50 544              | -                 | 51 613              | -                 | 41 358              | -                 |
| <b>Expositions nettes au risque de crédit</b>   | <b>531 810</b>      | <b>12 611</b>     | <b>526 253</b>      | <b>13 601</b>     | <b>495 449</b>      | <b>12 017</b>     | <b>490 432</b>      | <b>11 843</b>     | <b>485 338</b>      | <b>11 808</b>     | <b>482 932</b>      | <b>11 592</b>     | <b>469 674</b>      | <b>10 798</b>     | <b>473 220</b>      | <b>11 935</b>     |

<sup>1</sup> Expositions brutes au risque de crédit après rajustements de l'évaluation du crédit liés aux garants financiers et avant la provision pour pertes sur créancé

## EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT – CONCENTRATION GÉOGRAPHIQUE <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|  | T2/15          | T1/15          | T4/14          | T3/14          | T2/14          | T1/14          | T4/13          | T3/13          | T2/13          |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Entreprises et gouvernements</b>            |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| <b>Canada</b>                                  |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Montants utilisés                              | 55 082         | 57 669         | 54 544         | 51 290         | 51 466         | 54 784         | 56 988         | 54 452         | 55 782         |
| Engagements non utilisés                       | 30 930         | 30 171         | 30 552         | 29 759         | 29 043         | 29 050         | 28 389         | 27 832         | 27 167         |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 4 823          | 4 053          | 2 671          | 3 222          | 3 031          | 4 056          | 3 826          | 7 857          | 7 732          |
| Divers – hors bilan                            | 55 576         | 56 712         | 48 962         | 50 162         | 48 812         | 49 981         | 39 597         | 45 091         | 46 082         |
| Dérivés de gré à gré                           | 8 030          | 12 778         | 6 589          | 6 257          | 7 062          | 9 405          | 6 338          | 6 609          | 6 703          |
|  | <b>154 441</b> | <b>161 383</b> | <b>143 318</b> | <b>140 690</b> | <b>139 414</b> | <b>147 276</b> | <b>135 138</b> | <b>141 841</b> | <b>143 466</b> |
| <b>États-Unis</b>                              |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Montants utilisés                              | 28 392         | 24 773         | 22 699         | 27 106         | 25 749         | 19 739         | 18 479         | 19 765         | 17 539         |
| Engagements non utilisés                       | 7 633          | 7 969          | 6 875          | 6 402          | 6 020          | 6 484          | 5 732          | 5 603          | 5 269          |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 3 614          | 3 244          | 2 910          | 3 275          | 1 810          | 3 636          | 1 879          | 1 043          | 1 157          |
| Divers – hors bilan                            | 20 028         | 15 957         | 15 698         | 13 192         | 14 933         | 9 980          | 8 528          | 9 543          | 10 331         |
| Dérivés de gré à gré                           | 2 271          | 1 907          | 1 670          | 1 718          | 1 851          | 2 163          | 2 050          | 2 153          | 2 202          |
|  | <b>61 938</b>  | <b>53 850</b>  | <b>49 852</b>  | <b>51 693</b>  | <b>50 363</b>  | <b>42 002</b>  | <b>36 668</b>  | <b>38 107</b>  | <b>36 498</b>  |
| <b>Europe</b>                                  |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Montants utilisés                              | 3 799          | 2 985          | 2 707          | 3 513          | 3 419          | 3 839          | 3 706          | 3 398          | 3 260          |
| Engagements non utilisés                       | 2 066          | 1 595          | 1 708          | 1 715          | 1 578          | 1 684          | 1 003          | 1 127          | 857            |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 575            | 473            | 270            | 246            | 248            | 416            | 271            | 383            | 424            |
| Divers – hors bilan                            | 7 291          | 6 510          | 3 420          | 3 575          | 5 305          | 3 673          | 3 642          | 3 700          | 4 831          |
| Dérivés de gré à gré                           | 3 030          | 4 416          | 3 111          | 3 100          | 3 251          | 4 028          | 4 027          | 4 051          | 4 720          |
|  | <b>16 761</b>  | <b>15 979</b>  | <b>11 216</b>  | <b>12 149</b>  | <b>13 801</b>  | <b>13 640</b>  | <b>12 649</b>  | <b>12 659</b>  | <b>14 092</b>  |
| <b>Autres pays</b>                             |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Montants utilisés                              | 5 087          | 5 131          | 4 543          | 5 657          | 5 192          | 5 348          | 4 843          | 4 835          | 4 248          |
| Engagements non utilisés                       | 1 030          | 1 148          | 1 020          | 923            | 1 014          | 1 086          | 596            | 643            | 599            |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 190            | 89             | 133            | 175            | 142            | 209            | 386            | 144            | 202            |
| Divers – hors bilan                            | 574            | 293            | 524            | 509            | 527            | 246            | 118            | 109            | 274            |
| Dérivés de gré à gré                           | 1 178          | 1 402          | 1 256          | 1 245          | 991            | 1 157          | 840            | 913            | 867            |
|  | <b>8 059</b>   | <b>8 063</b>   | <b>7 476</b>   | <b>8 509</b>   | <b>7 866</b>   | <b>8 046</b>   | <b>6 783</b>   | <b>6 644</b>   | <b>6 190</b>   |
|  | <b>241 199</b> | <b>239 275</b> | <b>211 862</b> | <b>213 041</b> | <b>211 444</b> | <b>210 964</b> | <b>191 238</b> | <b>199 251</b> | <b>200 246</b> |

<sup>1</sup> 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.

## EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT – PROFIL DES ÉCHÉANCES <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|  | T2/15          | T1/15          | T4/14          | T3/14          | T2/14          | T1/14          | T4/13          | T3/13          | T2/13          |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>           |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| <b>Expositions aux entreprises</b>   |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Moins de 1 an <sup>2</sup>   | 45 367         | 42 823         | 34 654         | 34 984         | 35 925         | 37 341         | 33 807         | 37 113         | 40 520         |
| 1 an à 3 ans   | 36 976         | 37 537         | 35 826         | 35 931         | 35 700         | 36 914         | 33 689         | 33 171         | 29 785         |
| 3 ans à 5 ans  | 35 217         | 34 690         | 31 806         | 30 489         | 29 815         | 30 871         | 28 844         | 29 233         | 28 292         |
| Plus de 5 ans  | 989            | 1 226          | 936            | 816            | 963            | 517            | 487            | 394            | 531            |
|  | <b>118 549</b> | <b>116 276</b> | <b>103 222</b> | <b>102 220</b> | <b>102 403</b> | <b>105 643</b> | <b>96 827</b>  | <b>99 911</b>  | <b>99 128</b>  |
| <b>Expositions aux entités souveraines</b>                                   |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Moins de 1 an <sup>2</sup>   | 18 566         | 15 757         | 13 997         | 12 854         | 12 525         | 7 284          | 6 213          | 6 745          | 6 463          |
| 1 an à 3 ans   | 6 692          | 7 430          | 5 959          | 11 415         | 11 060         | 8 716          | 8 807          | 11 794         | 10 541         |
| 3 ans à 5 ans  | 5 435          | 8 834          | 7 935          | 7 774          | 8 230          | 10 173         | 13 107         | 11 200         | 12 132         |
| Plus de 5 ans  | 673            | 803            | 719            | 662            | 692            | 1 145          | 902            | 945            | 1 278          |
|  | <b>31 366</b>  | <b>32 824</b>  | <b>28 610</b>  | <b>32 705</b>  | <b>32 507</b>  | <b>27 318</b>  | <b>29 029</b>  | <b>30 684</b>  | <b>30 414</b>  |
| <b>Expositions aux banques</b>   |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Moins de 1 an <sup>2</sup>   | 78 454         | 77 851         | 69 453         | 65 693         | 63 890         | 59 399         | 47 063         | 52 718         | 53 226         |
| 1 an à 3 ans   | 9 430          | 8 611          | 6 992          | 8 882          | 9 517          | 11 422         | 10 581         | 10 786         | 11 550         |
| 3 ans à 5 ans  | 1 940          | 2 028          | 2 109          | 2 385          | 1 831          | 5 063          | 5 524          | 3 642          | 3 998          |
| Plus de 5 ans  | 1 460          | 1 685          | 1 476          | 1 156          | 1 296          | 2 119          | 2 214          | 1 510          | 1 930          |
|  | <b>91 284</b>  | <b>90 175</b>  | <b>80 030</b>  | <b>78 116</b>  | <b>76 534</b>  | <b>78 003</b>  | <b>65 382</b>  | <b>68 656</b>  | <b>70 704</b>  |
| <b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> | <b>241 199</b> | <b>239 275</b> | <b>211 862</b> | <b>213 041</b> | <b>211 444</b> | <b>210 964</b> | <b>191 238</b> | <b>199 251</b> | <b>200 246</b> |
| <b>Portefeuilles de détail</b>   |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| <b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>                  |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Moins de 1 an <sup>2</sup>   | 78 995         | 71 987         | 69 029         | 67 124         | 63 641         | 60 748         | 61 172         | 63 501         | 64 097         |
| 1 an à 3 ans   | 57 629         | 63 986         | 68 559         | 70 539         | 73 005         | 75 075         | 75 414         | 73 260         | 69 973         |
| 3 ans à 5 ans  | 60 341         | 57 612         | 54 480         | 51 933         | 49 175         | 47 077         | 45 981         | 45 686         | 47 059         |
| Plus de 5 ans  | 1 197          | 1 295          | 1 472          | 1 669          | 2 089          | 2 508          | 2 612          | 2 508          | 2 463          |
|  | <b>198 162</b> | <b>194 880</b> | <b>193 540</b> | <b>191 265</b> | <b>187 910</b> | <b>185 408</b> | <b>185 179</b> | <b>184 955</b> | <b>183 592</b> |
| <b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>           |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Moins de 1 an <sup>2</sup>   | 66 672         | 66 045         | 64 681         | 60 822         | 60 741         | 60 455         | 67 550         | 62 343         | 61 879         |
|  | <b>66 672</b>  | <b>66 045</b>  | <b>64 681</b>  | <b>60 822</b>  | <b>60 741</b>  | <b>60 455</b>  | <b>67 550</b>  | <b>62 343</b>  | <b>61 879</b>  |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                    |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Moins de 1 an <sup>2</sup>   | 10 344         | 10 096         | 9 933          | 9 778          | 9 575          | 9 305          | 8 492          | 8 506          | 8 530          |
| 1 an à 3 ans   | 301            | 261            | 278            | 280            | 315            | 337            | 327            | 355            | 382            |
| 3 ans à 5 ans  | 109            | 109            | 108            | 104            | 100            | 101            | 46             | 46             | 47             |
| Plus de 5 ans  | 55             | 56             | 57             | 58             | 58             | 59             | 43             | 45             | 45             |
|  | <b>10 809</b>  | <b>10 522</b>  | <b>10 376</b>  | <b>10 220</b>  | <b>10 048</b>  | <b>9 802</b>   | <b>8 908</b>   | <b>8 952</b>   | <b>9 004</b>   |
| <b>Total des portefeuilles de détail</b>                                     | <b>275 643</b> | <b>271 447</b> | <b>268 597</b> | <b>262 307</b> | <b>258 699</b> | <b>255 665</b> | <b>261 637</b> | <b>256 250</b> | <b>254 475</b> |
| <b>Total des expositions au risque de crédit</b>                             | <b>516 842</b> | <b>510 722</b> | <b>480 459</b> | <b>475 348</b> | <b>470 143</b> | <b>466 629</b> | <b>452 875</b> | <b>455 501</b> | <b>454 721</b> |

<sup>1</sup> Exclut les expositions liées aux titrisations.

<sup>2</sup> Les emprunts à vue sont inclus dans la catégorie « Moins de 1 an ».

## RISQUE DE CRÉDIT ASSOCIÉ AUX DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

|  | T2/15 T1/15 T4/14 T3/14 T2/14 T1/14 T4/13 T3/13 T2/13 |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
|--|---|--------------|---------------|---|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | Coût de remplacement actuel                           |              |               | Montant de l'équivalent crédit <sup>1</sup> | Montant pondéré en fonction du risque |              |              |              |              |              |              |              |              |
|  | Négociation   | GAP          | Total         |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| <b>Dérivés de taux d'intérêt</b>   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Dérivés de gré à gré   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Contrats de garantie de taux d'intérêt   | 183   | -            | 183           | 62  | 10                                    | 10           | 4            | 3            | 3            | 2            | 2            | 6            | 3            |
| Swaps  | 11 889  | 1 048        | 12 937        | 4 078                                       | 758                                   | 960          | 637          | 729          | 823          | 1 093        | 1 174        | 1 205        | 1 427        |
| Options achetées   | 204   | 13           | 217           | 31  | 18                                    | 14           | 10           | 14           | 14           | 14           | 17           | 22           | 19           |
|  | 12 276  | 1 061        | 13 337        | 4 171                                       | 786                                   | 984          | 651          | 746          | 840          | 1 109        | 1 193        | 1 233        | 1 449        |
| Dérivés négociés en Bourse   | 2   | -            | 2             | 42  | 1                                     | 3            | 2            | 3            | 3            | 3            | 2            | 1            | 1            |
| <b>Total des dérivés de taux d'intérêt</b>   | <b>12 278</b>   | <b>1 061</b> | <b>13 339</b> | <b>4 213</b>                                | <b>787</b>                            | <b>987</b>   | <b>653</b>   | <b>749</b>   | <b>843</b>   | <b>1 112</b> | <b>1 195</b> | <b>1 234</b> | <b>1 450</b> |
| <b>Dérivés de change</b>   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Dérivés de gré à gré   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Contrats à terme de gré à gré  | 3 242   | 5            | 3 247         | 2 623                                       | 637                                   | 1 010        | 528          | 493          | 433          | 621          | 398          | 421          | 393          |
| Swaps  | 4 917   | 1 996        | 6 913         | 3 125                                       | 478                                   | 571          | 497          | 417          | 466          | 1 151        | 1 059        | 980          | 879          |
| Options achetées   | 516   | -            | 516           | 383   | 158                                   | 260          | 108          | 66           | 79           | 99           | 42           | 37           | 30           |
|  | 8 675   | 2 001        | 10 676        | 6 131                                       | 1 273                                 | 1 841        | 1 133        | 976          | 978          | 1 871        | 1 499        | 1 438        | 1 302        |
| <b>Dérivés de crédit</b>   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Dérivés de gré à gré   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Swaps sur défaillance – protection souscrite   | 172   | -            | 172           | 1 420                                       | 44                                    | 41           | 46           | 36           | 38           | 90           | 101          | 147          | 115          |
| Swaps sur défaillance – protection vendue  | 467   | -            | 467           | 467   | 9                                     | 6            | 18           | 7            | -            | -            | -            | -            | -            |
|  | 639   | -            | 639           | 1 887                                       | 53                                    | 47           | 64           | 43           | 38           | 90           | 101          | 147          | 115          |
| <b>Dérivés sur actions</b>   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Dérivés de gré à gré   | 428   | 44           | 472           | 1 700                                       | 201                                   | 219          | 141          | 121          | 108          | 138          | 94           | 114          | 119          |
| Dérivés négociés en Bourse   | 351   | -            | 351           | 889   | 17                                    | 16           | 16           | 14           | 3            | 8            | 5            | 6            | 5            |
|  | 779   | 44           | 823           | 2 589                                       | 218                                   | 235          | 157          | 135          | 111          | 146          | 99           | 120          | 124          |
| <b>Dérivés sur métaux précieux</b>   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Dérivés de gré à gré   | 31  | -            | 31            | 20  | 7                                     | 8            | 2            | 3            | 3            | 5            | 4            | 4            | 12           |
| Dérivés négociés en Bourse   | 91  | -            | 91            | 99  | -                                     | -            | 1            | 1            | -            | -            | 1            | 1            | -            |
|  | 122   | -            | 122           | 119   | 7                                     | 8            | 3            | 4            | 3            | 5            | 5            | 5            | 12           |
| <b>Autres dérivés sur marchandises</b>   |   |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Dérivés de gré à gré   | 835   | -            | 835           | 1 407                                       | 442                                   | 526          | 438          | 678          | 791          | 607          | 596          | 602          | 322          |
| Dérivés négociés en Bourse   | 312   | -            | 312           | 1 578                                       | 30                                    | 30           | 44           | 49           | 34           | 42           | 29           | 28           | 25           |
|  | 1 147   | -            | 1 147         | 2 985                                       | 472                                   | 556          | 482          | 727          | 825          | 649          | 625          | 630          | 347          |
| <b>Exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales</b>                                   |   |              |               |   | 350                                   | 343          | 281          | 258          | 323          | 290          | 293          | 237          | 216          |
| <b>Exigence de fonds propres aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires liée aux REC</b> |   |              |               |   | 2 030                                 | 2 673        | 1 392        | 1 814        | 1 971        | 2 616        | s. o.        | s. o.        | s. o.        |
| <b>Total des dérivés avant la compensation</b>   | <b>23 640</b>   | <b>3 106</b> | <b>26 746</b> | <b>17 924</b>                               | <b>5 190</b>                          | <b>6 690</b> | <b>4 165</b> | <b>4 706</b> | <b>5 092</b> | <b>6 779</b> | <b>3 817</b> | <b>3 811</b> | <b>3 566</b> |
| Moins : incidence des accords généraux de compensation <sup>2</sup>  | (18 458)  |              |               |   |                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| <b>Total des dérivés</b>   |   |              |               | <b>17 924</b>                               | <b>5 190</b>                          | <b>6 690</b> | <b>4 165</b> | <b>4 706</b> | <b>5 092</b> | <b>6 779</b> | <b>3 817</b> | <b>3 811</b> | <b>3 566</b> |

<sup>1</sup> Somme du coût de remplacement courant et des expositions futures éventuelles, rajustées pour tenir compte des accords généraux de compensation et de l'incidence des garanties totalisant 2 503 M\$ (4 453 M\$ au premier trimestre de 2015). Les garanties sont composées de liquidités de 1 753 M\$ (2 499 M\$ au premier trimestre de 2015) et de titres du gouvernement de 750 M\$ (1 954 M\$ au premier trimestre de 2015).

<sup>2</sup> 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) <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

| Note de la CIBC                            | Équivalent Standard & Poor's | Équivalent Moody's | T2/15          |   |  |  |  |  |            | T1/15         |   |  |  |  |  |            |               |
|--|------------------------------|--------------------|----------------|---|--|--|--|--|------------|---------------|---|--|--|--|--|------------|---------------|
|  |                              |                    | Tranches de PD | Montants                                | % de l'ECD                                   | % de la PD                                   | % de la PCD                                  | % de la  | APR        | ECD           | Montants                                | % de l'ECD                                   | % de la PD                                   | % de la PCD                                  | % de la  | APR        |               |
|  |                              |                    |                | notionnels des engagements non utilisés | 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 |            |               | notionnels des engagements non utilisés | 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 |            |               |
| <b>De première qualité</b>                 |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 10   | 0,03 %-0,03 %                | AAA                | Aaa            | 1 099                                   | 52   | 74   | 0,02   | 13   | 4          | 48            | 1 287                                   | 4  | 30   | 0,02   | 18   | 5          | 62            |
| 21   | 0,03 %-0,03 %                | AA+                | Aa1            | 12 377                                  | 228  | 80   | 0,04   | 6  | 1          | 106           | 10 016                                  | 228  | 80   | 0,04   | 7  | 1          | 112           |
| 24   | 0,04 %-0,05 %                | AA                 | Aa2            | 1 229                                   | 856  | 76   | 0,04   | 20   | 7          | 83            | 1 662                                   | 926  | 77   | 0,04   | 19   | 6          | 100           |
| 27   | 0,05 %-0,06 %                | AA-                | Aa3            | 2 147                                   | 1 374  | 78   | 0,05   | 36   | 12         | 264           | 2 184                                   | 2 092  | 80   | 0,05   | 32   | 15         | 326           |
| 31   | 0,07 %-0,09 %                | A+                 | A1             | 2 107                                   | 1 593  | 79   | 0,08   | 34   | 20         | 429           | 1 424                                   | 926  | 76   | 0,08   | 35   | 21         | 297           |
| 34   | 0,09 %-0,12 %                | A                  | A2             | 4 609                                   | 2 495  | 75   | 0,11   | 41   | 30         | 1 381         | 4 975                                   | 2 668  | 76   | 0,11   | 40   | 29         | 1 422         |
| 37   | 0,13 %-0,16 %                | A-                 | A3             | 9 154                                   | 6 085  | 77   | 0,14   | 44   | 38         | 3 455         | 8 930                                   | 5 579  | 76   | 0,14   | 42   | 36         | 3 253         |
| 41   | 0,15 %-0,22 %                | BBB+               | Baa1           | 12 292                                  | 6 799  | 75   | 0,18   | 39   | 37         | 4 543         | 13 026                                  | 7 287  | 75   | 0,18   | 40   | 40         | 5 157         |
| 44   | 0,19 %-0,30 %                | BBB                | Baa2           | 13 888                                  | 8 631  | 75   | 0,26   | 42   | 48         | 6 645         | 13 219                                  | 7 247  | 74   | 0,26   | 42   | 47         | 6 212         |
| 47   | 0,31 %-0,38 %                | BBB-               | Baa3           | 9 532                                   | 4 887  | 72   | 0,35   | 39   | 52         | 4 963         | 11 069                                  | 5 866  | 73   | 0,36   | 40   | 54         | 5 997         |
|  |                              |                    |                | <b>68 434</b>                           | <b>33 000</b>                                | <b>75</b>                                    | <b>0,17</b>                                  | <b>33</b>  | <b>32</b>  | <b>21 917</b> | <b>67 792</b>                           | <b>32 823</b>                                | <b>75</b>                                    | <b>0,18</b>                                  | <b>35</b>  | <b>34</b>  | <b>22 938</b> |
| <b>De qualité inférieure</b>               |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 51   | 0,39 %-0,61 %                | BB+                | Ba1            | 10 868                                  | 6 379  | 57   | 0,49   | 35   | 54         | 5 858         | 11 404                                  | 6 481  | 57   | 0,49   | 34   | 52         | 5 905         |
| 54   | 0,62 %-1,09 %                | BB                 | Ba2            | 11 525                                  | 5 177  | 54   | 0,72   | 31   | 54         | 6 235         | 10 208                                  | 4 432  | 53   | 0,72   | 32   | 54         | 5 556         |
| 57   | 1,10 %-1,92 %                | BB-                | Ba3            | 8 562                                   | 4 363  | 55   | 1,40   | 31   | 66         | 5 640         | 8 587                                   | 4 458  | 57   | 1,40   | 30   | 65         | 5 587         |
| 61   | 1,93 %-3,69 %                | B+                 | B1             | 5 713                                   | 2 067  | 53   | 2,27   | 29   | 67         | 3 816         | 5 598                                   | 2 095  | 52   | 2,27   | 29   | 67         | 3 739         |
| 64   | 3,70 %-7,27 %                | B                  | B2             | 3 595                                   | 1 138  | 53   | 4,51   | 31   | 86         | 3 092         | 3 072                                   | 893  | 53   | 4,39   | 32   | 87         | 2 675         |
| 67   | 7,28 %-12,11 %               | B-                 | B3             | 742                                     | 179  | 43   | 9,53   | 28   | 107        | 797           | 648                                     | 161  | 38   | 9,52   | 27   | 105        | 678           |
|  |                              |                    |                | <b>41 005</b>                           | <b>19 303</b>                                | <b>55</b>                                    | <b>1,51</b>                                  | <b>32</b>  | <b>62</b>  | <b>25 438</b> | <b>39 517</b>                           | <b>18 520</b>                                | <b>55</b>                                    | <b>1,45</b>                                  | <b>32</b>  | <b>61</b>  | <b>24 140</b> |
| <b>Liste de surveillance</b>               |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 70   | 12,12 %-20,67 %              | CCC+               | Caa1           | 324                                     | 54   | 58   | 16,40  | 23   | 107        | 346           | 370                                     | 110  | 49   | 16,17  | 29   | 140        | 518           |
| 75   | 12,12 %-20,67 %              | CCC à CCC-         | Caa2 à Caa3    | 145                                     | 39   | 64   | 15,53  | 29   | 136        | 197           | 158                                     | 47   | 67   | 15,53  | 30   | 138        | 217           |
| 80   | 20,68 %-99,99 %              | CC à C             | Ca             | 71                                      | 19   | 63   | 37,37  | 47   | 240        | 171           | 65                                      | 17   | 61   | 37,15  | 48   | 250        | 163           |
|  |                              |                    |                | <b>540</b>                              | <b>112</b>                                   | <b>61</b>                                    | <b>18,93</b>                                 | <b>28</b>  | <b>132</b> | <b>714</b>    | <b>593</b>                              | <b>174</b>                                   | <b>55</b>                                    | <b>18,30</b>                                 | <b>32</b>  | <b>151</b> | <b>898</b>    |
| <b>Défaut</b>                              |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 90   | 100,00 %                     | D                  | C              | 451                                     | 12   | 52   | 100,00                                       | 41   | 243        | 1 096         | 442                                     | 11   | 63   | 100,00                                       | 40   | 247        | 1 092         |
|  |                              |                    |                | <b>451</b>                              | <b>12</b>                                    | <b>52</b>                                    | <b>100,00</b>                                | <b>41</b>  | <b>243</b> | <b>1 096</b>  | <b>442</b>                              | <b>11</b>                                    | <b>63</b>                                    | <b>100,00</b>                                | <b>40</b>  | <b>247</b> | <b>1 092</b>  |
|  |                              |                    |                | <b>110 430</b>                          | <b>52 427</b>                                | <b>68</b>                                    | <b>1,17</b>                                  | <b>33</b>  | <b>45</b>  | <b>49 165</b> | <b>108 344</b>                          | <b>51 528</b>                                | <b>68</b>                                    | <b>1,15</b>                                  | <b>34</b>  | <b>45</b>  | <b>49 068</b> |
| <b>Expositions aux entités souveraines</b> |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| <b>De première qualité</b>                 |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 00   | 0,01 %-0,015 %               | AAA                | Aaa            | 19 201                                  | 188  | 80   | 0,01   | 5  | -          | 75            | 16 961                                  | 188  | 80   | 0,01   | 5  | 1          | 99            |
| 10   | 0,016 %-0,025 %              | AAA                | Aaa            | 4 516                                   | 976  | 80   | 0,02   | 7  | 1          | 63            | 7 370                                   | 902  | 79   | 0,02   | 5  | 1          | 103           |
| 21   | 0,016 %-0,025 %              | AA+                | Aa1            | 2 334                                   | 1 497  | 80   | 0,02   | 11   | 2          | 37            | 3 215                                   | 1 522  | 80   | 0,02   | 18   | 2          | 63            |
| 24   | 0,016 %-0,025 %              | AA                 | Aa2            | 427                                     | 313  | 79   | 0,02   | 20   | 4          | 16            | 428                                     | 310  | 78   | 0,02   | 20   | 4          | 16            |
| 27   | 0,026 %-0,035 %              | AA-                | Aa3            | 1 608                                   | 1 417  | 79   | 0,03   | 22   | 6          | 98            | 1 614                                   | 1 439  | 79   | 0,03   | 21   | 6          | 97            |
| 31   | 0,036 %-0,05 %               | A+                 | A1             | 725                                     | 558  | 78   | 0,04   | 24   | 7          | 54            | 713                                     | 507  | 78   | 0,04   | 22   | 7          | 51            |
| 34   | 0,06 %-0,065 %               | A                  | A2             | 744                                     | 487  | 78   | 0,06   | 15   | 7          | 52            | 769                                     | 509  | 77   | 0,06   | 15   | 7          | 56            |
| 37   | 0,066 %-0,08 %               | A-                 | A3             | 386                                     | 280  | 79   | 0,10   | 18   | 15         | 57            | 401                                     | 280  | 78   | 0,10   | 18   | 15         | 60            |
| 41   | 0,09 %-0,16 %                | BBB+               | Baa1           | 497                                     | 354  | 79   | 0,16   | 23   | 19         | 92            | 495                                     | 346  | 79   | 0,16   | 24   | 19         | 94            |
| 44   | 0,16 %-0,26 %                | BBB                | Baa2           | 241                                     | 88   | 77   | 0,26   | 39   | 38         | 90            | 185                                     | 66   | 74   | 0,26   | 40   | 40         | 74            |
| 47   | 0,27 %-0,42 %                | BBB-               | Baa3           | 65                                      | 24   | 74   | 0,37   | 47   | 52         | 34            | 58                                      | 29   | 75   | 0,37   | 43   | 55         | 32            |
|  |                              |                    |                | <b>30 744</b>                           | <b>6 182</b>                                 | <b>79</b>                                    | <b>0,02</b>                                  | <b>8</b>   | <b>2</b>   | <b>668</b>    | <b>32 209</b>                           | <b>6 098</b>                                 | <b>79</b>                                    | <b>0,02</b>                                  | <b>9</b>   | <b>2</b>   | <b>745</b>    |
| <b>De qualité inférieure</b>               |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 51   | 0,43 %-0,61 %                | BB+                | Ba1            | 54                                      | 16   | 61   | 0,50   | 50   | 61         | 33            | 67                                      | 24   | 63   | 0,50   | 47   | 63         | 43            |
| 54   | 0,62 %-1,09 %                | BB                 | Ba2            | 498                                     | 208  | 52   | 0,72   | 6  | 9          | 44            | 451                                     | 170  | 20   | 0,72   | 5  | 7          | 32            |
| 57   | 1,10 %-1,92 %                | BB-                | Ba3            | 13                                      | 3  | 62   | 1,46   | 29   | 73         | 9             | 16                                      | 5  | 58   | 1,46   | 23   | 57         | 9             |
| 61   | 1,93 %-3,99 %                | B+                 | B1             | 2                                       | 1  | 68   | 2,40   | 14   | 39         | 1             | 2                                       | 1  | 67   | 2,40   | 17   | 46         | 1             |
| 64   | 4,00 %-7,27 %                | B                  | B2             | 15                                      | 1  | 65   | 5,59   | 26   | 77         | 12            | 37                                      | 1  | 67   | 5,59   | 31   | 93         | 34            |
| 67   | 7,28 %-12,11 %               | B-                 | B3             | -                                       | -  | -  | -  | -  | -          | -             | -                                       | -  | -  | -  | -  | -          | -             |
|  |                              |                    |                | <b>582</b>                              | <b>229</b>                                   | <b>53</b>                                    | <b>0,85</b>                                  | <b>11</b>  | <b>17</b>  | <b>99</b>     | <b>573</b>                              | <b>201</b>                                   | <b>27</b>                                    | <b>1,03</b>                                  | <b>12</b>  | <b>21</b>  | <b>119</b>    |
| <b>Liste de surveillance</b>               |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 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             | -                                       | -  | -  | -  | -  | -          | -             | -                                       | -  | -  | -  | -  | -          | -             |
|  |                              |                    |                | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>      |
| <b>Défaut</b>                              |                              |                    |                |   |  |  |  |  |            |               |   |  |  |  |  |            |               |
| 90   | 100,00 %                     | D                  | C              | -                                       | -  | -  | -  | -  | -          | -             | -                                       | -  | -  | -  | -  | -          | -             |
|  |                              |                    |                | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>      |
|  |                              |                    |                | <b>31 326</b>                           | <b>6 411</b>                                 | <b>78</b>                                    | <b>0,04</b>                                  | <b>8</b>   | <b>2</b>   | <b>767</b>    | <b>32 782</b>                           | <b>6 299</b>                                 | <b>77</b>                                    | <b>0,04</b>                                  | <b>9</b>   | <b>3</b>   | <b>864</b>    |

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 16.



# 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) <sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)

| Note de la CIBC  | Expositions aux banques | Tranches de PD  | Équivalent Standard & Poor's | Équivalent Moody's Investors Service | T2/15   |  |   |   |  |  | T1/15   |         |  |   |   |  |  |        |
|--|-------------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------------------|---------|--|---|---|--|--|---------|---------|--|---|---|--|--|--------|
|  |                         |                 |                              |                                      | 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     | 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    |
|  |                         |                 |                              |                                      |         |  |   |   |  |  |         |         |  |   |   |  |  |        |
| <b>De première qualité</b>   |                         |                 |                              |                                      | 1 959   | -  | -   | 0,01  | 5  | 2  | 30      | 2 401   | -  | -   | 0,01  | 6  | 1  | 36     |
| 10   |                         | 0,03 %-0,03 %   | AAA                          | Aaa                                  | 424     | 93   | -   | 0,04  | 36   | 4  | 18      | 396     | 96   | -   | 0,04  | 37   | 4  | 17     |
| 21   |                         | 0,03 %-0,03 %   | AA+                          | Aa1                                  | 7 858   | -  | -   | 0,04  | 9  | 3  | 226     | 6 041   | -  | -   | 0,04  | 9  | 3  | 173    |
| 24   |                         | 0,04 %-0,05 %   | AA                           | Aa2                                  | 35 135  | -  | -   | 0,05  | 7  | 2  | 535     | 34 270  | -  | -   | 0,05  | 6  | 1  | 476    |
| 27   |                         | 0,05 %-0,06 %   | AA-                          | Aa3                                  | 16 276  | -  | -   | 0,08  | 10   | 4  | 679     | 15 197  | -  | -   | 0,08  | 10   | 4  | 612    |
| 31   |                         | 0,07 %-0,09 %   | A+                           | A1                                   | 8 213   | 2  | 80  | 0,11  | 12   | 7  | 567     | 7 893   | 2  | 80  | 0,11  | 15   | 8  | 634    |
| 34   |                         | 0,09 %-0,12 %   | A                            | A2                                   | 7 510   | 130  | 80  | 0,14  | 10   | 6  | 443     | 11 938  | 100  | 80  | 0,14  | 11   | 6  | 721    |
| 37   |                         | 0,13 %-0,16 %   | A-                           | A3                                   | 8 679   | 507  | 78  | 0,17  | 13   | 8  | 724     | 6 076   | 502  | 78  | 0,18  | 8  | 7  | 447    |
| 41   |                         | 0,17 %-0,22 %   | BBB+                         | Baa1                                 | 1 498   | 327  | 80  | 0,26  | 15   | 14   | 206     | 1 265   | 358  | 80  | 0,26  | 12   | 12   | 148    |
| 44   |                         | 0,23 %-0,30 %   | BBB                          | Baa2                                 | 2 066   | 200  | 80  | 0,37  | 17   | 17   | 356     | 2 388   | 199  | 80  | 0,37  | 16   | 18   | 427    |
| 47   |                         | 0,31 %-0,42 %   | BBB-                         | Baa3                                 | 89 618  | 1 259  | 73  | 0,09  | 9  | 4  | 3 784   | 87 865  | 1 257  | 73  | 0,09  | 9  | 4  | 3 691  |
| <b>De qualité inférieure</b>   |                         |                 |                              |                                      | 198     | -  | -   | 0,50  | 18   | 23   | 46      | 220     | -  | -   | 0,50  | 18   | 24   | 52     |
| 51   |                         | 0,43 %-0,61 %   | BB+                          | Ba1                                  | 833     | -  | -   | 0,72  | 17   | 23   | 194     | 726     | -  | -   | 0,72  | 14   | 21   | 153    |
| 54   |                         | 0,62 %-1,09 %   | BB                           | Ba2                                  | 192     | 1  | 70  | 1,46  | 7  | 16   | 31      | 138     | 2  | 70  | 1,46  | 8  | 17   | 24     |
| 57   |                         | 1,10 %-1,92 %   | BB-                          | Ba3                                  | 34      | 2  | 70  | 2,39  | 52   | 127  | 43      | 6       | 2  | 70  | 2,35  | 17   | 40   | 2      |
| 61   |                         | 1,93 %-3,99 %   | B+                           | B1                                   | 395     | 74   | 70  | 5,59  | 20   | 68   | 269     | 1 208   | 79   | 70  | 5,59  | 34   | 32   | 383    |
| 64   |                         | 4,00 %-7,27 %   | B                            | B2                                   | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -       | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -      |
| 67   |                         | 7,28 %-12,11 %  | B-                           | B3                                   | 1 652   | 77   | 69  | 1,98  | 17   | 35   | 583     | 2 298   | 83   | 70  | 3,31  | 25   | 27   | 614    |
| <b>Liste de surveillance</b>   |                         |                 |                              |                                      | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -       | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -      |
| 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                                   | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -       | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -      |
| <b>Défaut</b>  |                         |                 |                              |                                      | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -       | -       | -  | -   | -   | -  | -  | -      |
| 90   |                         | 100,00 %        | D                            | C                                    | 91 270  | 1 336  | 73  | 0,12  | 10   | 5  | 4 367   | 90 163  | 1 340  | 73  | 0,17  | 10   | 5  | 4 305  |
| <b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> |                         |                 |                              |                                      | 233 026 | 60 174   | 69  | 0,61  | 20   | 23   | 54 299  | 231 289 | 59 167   | 69  | 0,61  | 21   | 23   | 54 237 |
| <b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>              |                         |                 |                              |                                      | 7 252   | 177  | 64  | -   | 70   | 5 077  | 7 141   | 89      | 55   | -   | -   | 70   | 4 999  |        |
| <b>Très bon profil</b>   |                         |                 |                              |                                      | 538     | 43   | 44  | -   | 90   | 484  | 477     | 19      | 16   | -   | -   | 90   | 429  |        |
| <b>Bon profil</b>  |                         |                 |                              |                                      | 341     | 46   | 50  | -   | 115  | 392  | 341     | 48      | 52   | -   | -   | 115  | 393  |        |
| <b>Profil satisfaisant</b>   |                         |                 |                              |                                      | 37      | -  | -   | -   | 25   | 93   | 22      | -       | -  | -   | -   | 25   | 56   |        |
| <b>Profil faible</b>   |                         |                 |                              |                                      | 5       | -  | -   | -   | -  | -  | -       | 5       | -  | -   | -   | -  | -  | -      |
| <b>Défaut</b>  |                         |                 |                              |                                      | 8 173   | 266  | 58  | -   | 74   | 6 046  | 7 986   | 156     | 49   | -   | -   | 74   | 5 877  |        |
| <b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> |                         |                 |                              |                                      | 241 199 | 60 440   | 69  | -   | 25   | 60 345   | 239 275 | 59 323  | 69   | -   | -   | 25   | 60 114   |        |

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 16.



# 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) <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|  |                 |                                    |   | T4/14   |   |   |  |  |     |   | T3/14   |   |  |  |     |     |        |
|--|-----------------|------------------------------------|---|---|---|---|--|--|-----|---|---|---|--|--|-----|-----|--------|
|  |                 |                                    |   | Montants<br>notionnels des<br>engagements non<br>utilisés | % de l'ECD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PCD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la<br>pondération de la<br>moyenne<br>pondérée des<br>expositions | APR | Montants<br>notionnels des<br>engagements<br>non utilisés | % de l'ECD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PCD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la<br>pondération de<br>la moyenne<br>pondérée des<br>expositions | APR |     |        |
| Note de la CIBC                            | Tranches de PD  | Équivalent<br>Standard &<br>Poor's | Équivalent<br>Moody's<br>Investors<br>Service | ECD   |   |   |  |  |     | ECD   |   |   |  |  |     |     |        |
| <b>Expositions aux entreprises</b>         |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| De première qualité                        |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| 10   | 0,03 %-0,03 %   | AAA                                | Aaa   | 779   | 227   | 49  | 0,02   | 14   | 3   | 24  | 778   | -   | 0,03   | 18   | 4   | 34  |        |
| 21   | 0,03 %-0,03 %   | AA+                                | Aa1   | 5 009   | 12  | 80  | 0,04   | 8  | 1   | 75  | 6 790   | 15  | 80   | 0,04   | 9   | 2   | 130    |
| 24   | 0,04 %-0,05 %   | AA                                 | Aa2   | 1 235   | 926   | 78  | 0,04   | 20   | 8   | 96  | 1 034   | 750   | 80   | 0,04   | 25  | 11  | 118    |
| 27   | 0,05 %-0,06 %   | AA-                                | Aa3   | 1 617   | 1 413   | 80  | 0,05   | 33   | 16  | 266   | 1 370   | 973   | 80   | 0,05   | 37  | 16  | 225    |
| 31   | 0,07 %-0,09 %   | A+                                 | A1  | 1 402   | 759   | 77  | 0,08   | 39   | 22  | 310   | 1 529   | 940   | 78   | 0,08   | 41  | 24  | 363    |
| 34   | 0,09 %-0,12 %   | A                                  | A2  | 4 697   | 2 679   | 73  | 0,11   | 42   | 30  | 1 386   | 4 393   | 2 439   | 76   | 0,11   | 44  | 32  | 1 405  |
| 37   | 0,13 %-0,16 %   | A-                                 | A3  | 7 933   | 5 510   | 77  | 0,14   | 43   | 36  | 2 846   | 7 271   | 5 203   | 78   | 0,14   | 45  | 38  | 2 740  |
| 41   | 0,17 %-0,22 %   | BBB+                               | Baa1  | 11 667  | 6 884   | 75  | 0,18   | 41   | 40  | 4 624   | 11 869  | 7 305   | 77   | 0,18   | 40  | 39  | 4 654  |
| 44   | 0,23 %-0,30 %   | BBB                                | Baa2  | 12 530  | 7 813   | 74  | 0,26   | 42   | 48  | 6 000   | 12 372  | 7 640   | 76   | 0,26   | 41  | 49  | 6 030  |
| 47   | 0,31 %-0,42 %   | BBB-                               | Baa3  | 9 883   | 5 976   | 74  | 0,37   | 40   | 56  | 5 516   | 9 793   | 5 516   | 72   | 0,37   | 41  | 55  | 5 434  |
|  |                 |                                    |   | 56 752  | 32 199  | 75  | 0,20   | 37   | 37  | 21 143  | 57 199  | 30 781  | 76   | 0,19   | 37  | 21  | 133    |
| De qualité inférieure                      |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| 51   | 0,43 %-0,61 %   | BB+                                | Ba1   | 10 726  | 5 630   | 56  | 0,50   | 33   | 50  | 5 358   | 10 783  | 5 622   | 57   | 0,50   | 33  | 51  | 5 505  |
| 54   | 0,62 %-1,09 %   | BB                                 | Ba2   | 9 850   | 5 131   | 53  | 0,72   | 32   | 56  | 5 482   | 9 347   | 4 579   | 54   | 0,72   | 32  | 56  | 5 218  |
| 57   | 1,10 %-1,92 %   | BB-                                | Ba3   | 8 039   | 4 165   | 56  | 1,46   | 29   | 64  | 5 122   | 7 737   | 3 590   | 56   | 1,46   | 28  | 61  | 4 709  |
| 61   | 1,93 %-3,99 %   | B+                                 | B1  | 5 447   | 2 026   | 51  | 2,40   | 26   | 63  | 3 406   | 4 949   | 1 763   | 52   | 2,40   | 25  | 61  | 3 004  |
| 64   | 4,00 %-7,27 %   | B                                  | B2  | 2 994   | 835   | 55  | 5,59   | 30   | 81  | 2 440   | 2 818   | 786   | 55   | 5,59   | 28  | 82  | 2 321  |
| 67   | 7,28 %-12,11 %  | B-                                 | B3  | 629   | 230   | 48  | 9,10   | 30   | 116 | 728   | 588   | 227   | 49   | 9,10   | 31  | 116 | 681    |
|  |                 |                                    |   | 37 685  | 18 017  | 54  | 1,58   | 31   | 60  | 22 536  | 36 222  | 16 567  | 55   | 1,56   | 30  | 59  | 21 438 |
| Liste de surveillance                      |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| 70   | 12,12 %-20,67 % | CCC+                               | Caa1  | 308   | 141   | 55  | 15,53  | 30   | 143 | 439   | 332   | 99  | 50   | 15,53  | 22  | 105 | 348    |
| 75   | 12,12 %-20,67 % | CCC à CCC-                         | Caa2 à Caa3                                   | 69  | 1   | 41  | 15,53  | 50   | 232 | 160   | 99  | 9   | 61   | 15,53  | 48  | 217 | 214    |
| 80   | 20,68 %-99,99 % | CC à C                             | Ca  | 76  | 15  | 58  | 30,08  | 45   | 235 | 179   | 110   | 19  | 56   | 30,08  | 45  | 235 | 258    |
|  |                 |                                    |   | 453   | 157   | 55  | 17,98  | 36   | 172 | 778   | 541   | 127   | 52   | 18,49  | 31  | 152 | 820    |
| Défaut                                     |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| 90   | 100,00 %        | D                                  | C   | 448   | 15  | 52  | 100,00   | 40   | 241 | 1 079   | 454   | 19  | 46   | 100,00   | 41  | 248 | 1 125  |
|  |                 |                                    |   | 448   | 15  | 52  | 100,00   | 40   | 241 | 1 079   | 454   | 19  | 46   | 100,00   | 41  | 248 | 1 125  |
|  |                 |                                    |   | 95 338  | 50 388  | 68  | 1,30   | 35   | 48  | 45 536  | 94 416  | 47 494  | 69   | 1,30   | 34  | 47  | 44 516 |
| <b>Expositions aux entités souveraines</b> |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| De première qualité                        |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| 00   | 0,01 %-0,015 %  | AAA                                | Aaa   | 14 863  | 187   | 80  | 0,01   | 5  | 1   | 78  | 18 486  | 200   | 80   | 0,01   | 5   | 1   | 102    |
| 10   | 0,016 %-0,025 % | AAA                                | Aaa   | 5 832   | 935   | 80  | 0,02   | 7  | 2   | 97  | 6 151   | 946   | 80   | 0,02   | 8   | 2   | 107    |
| 21   | 0,016 %-0,025 % | AA+                                | Aa1   | 2 749   | 1 631   | 80  | 0,02   | 10   | 2   | 47  | 2 545   | 1 606   | 80   | 0,02   | 11  | 2   | 47     |
| 24   | 0,016 %-0,025 % | AA                                 | Aa2   | 405   | 294   | 79  | 0,02   | 20   | 4   | 15  | 500   | 283   | 78   | 0,02   | 25  | 4   | 22     |
| 27   | 0,026 %-0,035 % | AA-                                | Aa3   | 1 626   | 1 445   | 79  | 0,03   | 21   | 6   | 98  | 1 616   | 1 419   | 79   | 0,03   | 21  | 6   | 98     |
| 31   | 0,036 %-0,05 %  | A+                                 | A1  | 756   | 555   | 77  | 0,04   | 20   | 7   | 51  | 757   | 522   | 76   | 0,04   | 23  | 7   | 54     |
| 34   | 0,06 %-0,065 %  | A                                  | A2  | 633   | 505   | 77  | 0,06   | 15   | 8   | 49  | 709   | 663   | 78   | 0,06   | 20  | 9   | 63     |
| 37   | 0,066 %-0,08 %  | A-                                 | A3  | 393   | 284   | 78  | 0,10   | 19   | 15  | 59  | 363   | 275   | 79   | 0,10   | 18  | 15  | 55     |
| 41   | 0,09 %-0,16 %   | BBB+                               | Baa1  | 504   | 361   | 80  | 0,16   | 23   | 19  | 97  | 493   | 348   | 80   | 0,16   | 23  | 19  | 92     |
| 44   | 0,16 %-0,26 %   | BBB                                | Baa2  | 183   | 64  | 77  | 0,26   | 41   | 41  | 75  | 168   | 87  | 75   | 0,26   | 40  | 42  | 70     |
| 47   | 0,27 %-0,42 %   | BBB-                               | Baa3  | 54  | 27  | 74  | 0,37   | 46   | 58  | 31  | 75  | 32  | 71   | 0,37   | 26  | 33  | 25     |
|  |                 |                                    |   | 27 998  | 6 288   | 79  | 0,02   | 8  | 2   | 697   | 31 863  | 6 381   | 79   | 0,02   | 8   | 2   | 735    |
| De qualité inférieure                      |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| 51   | 0,43 %-0,61 %   | BB+                                | Ba1   | 57  | 15  | 68  | 0,50   | 48   | 64  | 36  | 56  | 14  | 65   | 0,50   | 47  | 62  | 35     |
| 54   | 0,62 %-1,09 %   | BB                                 | Ba2   | 461   | 160   | 22  | 0,72   | 5  | 7   | 33  | 682   | 442   | 54   | 0,72   | 6   | 8   | 57     |
| 57   | 1,10 %-1,92 %   | BB-                                | Ba3   | 16  | 5   | 50  | 1,46   | 24   | 62  | 10  | 16  | 6   | 44   | 1,46   | 16  | 34  | 5      |
| 61   | 1,93 %-3,99 %   | B+                                 | B1  | 3   | 1   | 69  | 2,40   | 16   | 41  | 1   | 6   | 1   | 69   | 2,40   | 14  | 37  | 2      |
| 64   | 4,00 %-7,27 %   | B                                  | B2  | 36  | 2   | 62  | 5,59   | 32   | 95  | 35  | 43  | 12  | 47   | 5,59   | 40  | 133 | 57     |
| 67   | 7,28 %-12,11 %  | B-                                 | B3  | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | 1   | -   | -  | 9,10   | 61  | 250 | 2      |
|  |                 |                                    |   | 573   | 183   | 27  | 1,04   | 12   | 20  | 115   | 804   | 475   | 54   | 1,00   | 11  | 20  | 158    |
| Liste de surveillance                      |                 |                                    |   |   |   |   |  |  |     |   |   |   |  |  |     |     |        |
| 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                                  | C   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -      |
|  |                 |                                    |   | 28 571  | 6 471   | 78  | 0,04   | 9  | 3   | 812   | 32 667  | 6 856   | 77   | 0,05   | 8   | 3   | 893    |

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 16.



# 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) <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|  |  |   | T2/15 vs T1/15  |   |   |  |  |     | T1/15 vs T4/14 |   |   |   |  |  |      |      |       |
|--|--|---|---|---|---|--|--|-----|----------------|---|---|---|--|--|------|------|-------|
|  |  |   | Montants<br>notionnels des<br>engagements<br>non utilisés | % de l'ECD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PCD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la<br>pondération de la<br>moyenne<br>pondérée des<br>expositions | APR | ECD            | Montants<br>notionnels des<br>engagements<br>non utilisés | % de l'ECD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PCD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la<br>pondération de la<br>moyenne<br>pondérée des<br>expositions | APR  |      |       |
| <b>Note de la CIBC</b>   | <b>Équivalent<br/>Standard &amp;<br/>Moody's<br/>Investors<br/>Service</b> | <b>Équivalent<br/>Moody's<br/>Standard &amp;<br/>Poor's<br/>Service</b> |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| <b>Expositions aux entreprises</b>   | <b>Tranches de PD</b>  | <b>Poor's</b>   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| De première qualité  | 0,03 %-0,38 %  | AAA à BBB-  | Aaa à Baa3  | 642   | 177   | -  | (0,01)   | (2) | (2)            | (1 021)   | 11 040  | 624   | -  | (0,02)   | (2)  | (3)  | 1 795 |
| De qualité inférieure  | 0,39 %-12,11 %   | BB+ à B-  | Ba1 à B3  | 1 488   | 783   | -  | 0,06   | -   | 1              | 1 298   | 1 832   | 503   | 1  | (0,13)   | 1    | 1    | 1 604 |
| Liste de surveillance  | 12,12 %-99,99 %  | CCC+ à C  | Caa1 à C  | (53)  | (62)  | 6  | 0,63   | (4) | (19)           | (184)   | 140   | 17  | -  | 0,32   | (4)  | (21) | 120   |
| Défaut   | 100,00 %   | D   | C   | 9   | 1   | (11)   | -  | 1   | (4)            | 4   | (6)   | (4)   | 11   | -  | -    | 6    | 13    |
|  |  |   |   | 2 086   | 899   | -  | 0,02   | (1) | -              | 97  | 13 006  | 1 140   | -  | (0,15)   | (1)  | (3)  | 3 532 |
| <b>Expositions aux entités souveraines</b>                                   |  |   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| De première qualité  | 0,01 %-0,42 %  | AAA à BBB-  | Aaa à Baa3  | (1 465)   | 84  | -  | -  | (1) | -              | (77)  | 4 211   | (190)   | -  | -  | 1    | -    | 48    |
| De qualité inférieure  | 0,43 %-12,11 %   | BB+ à B-  | Ba1 à B3  | 9   | 28  | 26   | (0,18)   | (1) | (4)            | (20)  | -   | 18  | -  | (0,01)   | -    | 1    | 4     |
| Liste de surveillance  | 12,12 %-99,99 %  | CCC+ à C  | Caa1 à Ca   | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | -   | -   | -  | -  | -    | -    | -     |
| Défaut   | 100,00 %   | D   | C   | (1 456)   | 112   | 1  | -  | (1) | (1)            | (97)  | 4 211   | (172)   | (1)  | -  | -    | -    | 52    |
| <b>Expositions aux banques</b>   |  |   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| De première qualité  | 0,03 %-0,42 %  | AAA à BBB-  | Aaa à Baa3  | 1 753   | 2   | -  | -  | -   | -              | 93  | 9 517   | 37  | -  | (0,02)   | (1)  | (1)  | (16)  |
| De qualité inférieure  | 0,43 %-12,11 %   | BB+ à B-  | Ba1 à B3  | (646)   | (6)   | (1)  | (1,33)   | (8) | 8              | (31)  | 632   | 10  | -  | 1,33   | 13   | 2    | 194   |
| Liste de surveillance  | 12,12 %-99,99 %  | CCC+ à C  | Caa1 à Ca   | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | -   | -   | -  | -  | -    | -    | -     |
| Défaut   | 100,00 %   | D   | C   | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | -   | -   | -  | -  | -    | -    | -     |
|  |  |   |   | 1 107   | (4)   | -  | (0,05)   | -   | -              | 62  | 10 149  | 47  | -  | 0,02   | -    | -    | 178   |
|  |  |   |   | 1 737   | 1 007   | -  | -  | (1) | -              | 62  | 27 366  | 1 015   | -  | (0,06)   | -    | (2)  | 3 762 |
| <b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>              |  |   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| Très bon profil  |  |   |   | 111   | 88  | 9  | -  | -   | -              | 78  | 70  | 19  | 4  | -  | -    | -    | 49    |
| Bon profil   |  |   |   | 61  | 24  | 28   | -  | -   | -              | 55  | 15  | (48)  | (47)   | -  | -    | -    | 13    |
| Profil satisfaisant  |  |   |   | -   | (2)   | (2)  | -  | -   | -              | (1)   | -   | (10)  | 5  | -  | -    | -    | (39)  |
| Profil faible  |  |   |   | 1   | -   | -  | -  | -   | (4)            | 37  | -   | -   | -  | -  | -    | -    | (7)   |
| Défaut   |  |   |   | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | -   | -   | -  | -  | -    | -    | -     |
|  |  |   |   | 187   | 110   | 9  | -  | -   | -              | 169   | 47  | (39)  | (5)  | -  | -    | -    | 16    |
| <b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> |  |   |   | 1 924   | 1 117   | -  | -  | -   | -              | 231   | 27 413  | 976   | -  | -  | -    | (2)  | 3 778 |
|  |  |   | T4/14 vs T3/14  |   |   |  |  |     | T3/14 vs T2/14 |   |   |   |  |  |      |      |       |
|  |  |   | Montants<br>notionnels des<br>engagements non<br>utilisés | % de l'ECD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PCD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la<br>pondération de la<br>moyenne<br>pondérée des<br>expositions | APR | ECD            | Montants<br>notionnels des<br>engagements<br>non utilisés | % de l'ECD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la PCD<br>moyenne<br>pondérée en<br>fonction des<br>expositions | % de la<br>pondération de la<br>moyenne<br>pondérée des<br>expositions | APR  |      |       |
| <b>Note de la CIBC</b>   | <b>Équivalent<br/>Standard &amp;<br/>Moody's<br/>Investors<br/>Service</b> | <b>Équivalent<br/>Moody's<br/>Standard &amp;<br/>Poor's<br/>Service</b> |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| <b>Expositions aux entreprises</b>   | <b>Tranches de PD</b>  | <b>Poor's</b>   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| De première qualité  | 0,03 %-0,42 %  | AAA à BBB-  | Aaa à Baa3  | (447)   | 1 418   | (1)  | 0,01   | -   | -              | 10  | (1 103)   | 1 316   | -  | -  | 3    | 3    | 1 544 |
| De qualité inférieure  | 0,43 %-12,11 %   | BB+ à B-  | Ba1 à B3  | 1 463   | 1 450   | (1)  | 0,02   | 1   | 1              | 1 098   | 892   | 342   | -  | -  | -    | 1    | 1 066 |
| Liste de surveillance  | 12,12 %-99,99 %  | CCC+ à C  | Caa1 à Ca   | (88)  | 30  | 3  | (0,51)   | 5   | 20             | (42)  | (63)  | (69)  | (2)  | 0,21   | (7)  | (29) | (276) |
| Défaut   | 100,00 %   | D   | C   | (6)   | (4)   | 6  | -  | (1) | (7)            | (46)  | (43)  | 4   | 19   | -  | 1    | (12) | (169) |
|  |  |   |   | 922   | 2 894   | (1)  | -  | 1   | 1              | 1 020   | (217)   | 1 593   | 1  | (0,04)   | 1    | 2    | 2 165 |
| <b>Expositions aux entités souveraines</b>                                   |  |   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| De première qualité  | 0,01 %-0,42 %  | AAA à BBB-  | Aaa à Baa3  | (3 865)   | (93)  | -  | -  | -   | -              | (38)  | 252   | (63)  | -  | -  | (1)  | -    | (13)  |
| De qualité inférieure  | 0,43 %-12,11 %   | BB+ à B-  | Ba1 à B3  | (231)   | (292)   | (27)   | 0,04   | 1   | -              | (43)  | (53)  | (28)  | (10)   | 0,05   | -    | -    | (11)  |
| Liste de surveillance  | 12,12 %-99,99 %  | CCC+ à C  | Caa1 à Ca   | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | -   | -   | -  | -  | -    | -    | -     |
| Défaut   | 100,00 %   | D   | C   | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | -   | -   | -  | -  | -    | -    | -     |
|  |  |   |   | (4 096)   | (385)   | 1  | (0,01)   | 1   | -              | (81)  | 199   | (91)  | (1)  | -  | (1)  | -    | (24)  |
| <b>Expositions aux banques</b>   |  |   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| De première qualité  | 0,03 %-0,42 %  | AAA à BBB-  | Aaa à Baa3  | 1 700   | 166   | 3  | -  | (1) | (1)            | (621)   | 1 624   | (146)   | (1)  | -  | -    | -    | 81    |
| De qualité inférieure  | 0,43 %-12,11 %   | BB+ à B-  | Ba1 à B3  | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | (6)   | -   | -  | 0,25   | -    | -    | 60    |
| Liste de surveillance  | 12,12 %-99,99 %  | CCC+ à C  | Caa1 à Ca   | (3)   | (3)   | (70)   | (15,53)  | (7) | (32)           | (1)   | (7)   | -   | -  | (24)   | (68) | (9)  |       |
| Défaut   | 100,00 %   | D   | C   | -   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | -   | -   | -  | -  | -    | -    |       |
|  |  |   |   | 1 905   | 235   | 3  | 0,01   | (1) | (1)            | (575)   | 1 576   | (152)   | (1)  | -  | -    | -    | 132   |
|  |  |   |   | (1 269)   | 2 744   | (1)  | 0,01   | -   | 1              | 364   | 1 558   | 1 350   | -  | (0,02)   | -    | 1    | 2 273 |
| <b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>              |  |   |   |   |   |  |  |     |                |   |   |   |  |  |      |      |       |
| Très bon profil  |  |   |   | 52  | (62)  | (9)  | -  | -   | -              | 36  | 106   | 37  | -  | -  | -    | -    | 75    |
| Bon profil   |  |   |   | 44  | 35  | 7  | -  | -   | -              | 40  | (71)  | 24  | (4)  | -  | -    | -    | (64)  |
| Profil satisfaisant  |  |   |   | (6)   | (27)  | (4)  | -  | -   | -              | (7)   | 12  | 1   | -  | -  | -    | -    | (7)   |
| Profil faible  |  |   |   | 1   | -   | -  | -  | -   | 2              | 3   | (3)   | 1   | -  | -  | -    | (2)  | (8)   |
| Défaut   |  |   |   | (1)   | -   | -  | -  | -   | -              | -   | 1   | -   | -  | -  | -    | -    | -     |
|  |  |   |   | 90  | (54)  | (2)  | -  | -   | -              | 72  | 39  | 73  | -  | -  | -    | -    | 10    |
| <b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> |  |   |   | (1 179)   | 2 690   | (1)  | -  | -   | 1              | 436   | 1 597   | 1 423   | -  | -  | -    | 1    | 2 283 |

<sup>1</sup> 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 DÉTAIL <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   |                   | T2/15   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
|---|-------------------|---|---|---|--|--|-----|-------------------|--|-------|
|   |                   | Montants<br>notionnels des<br>engagements non<br>utilisés | % de l'ECD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PCD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la pondération de<br>la moyenne pondérée<br>des expositions | APR | Pertes<br>prévues | % des pertes prévues<br>ajustées selon la<br>pondération moyenne<br>des risques <sup>2</sup> |       |
|   |                   | ECD   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
| <b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b> |                   |   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
| <b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>                         |                   |   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 102 834   | -   | -   | 0,01   | 5  | 1   | 872               | 1  | 1     |
|   | 0,11 % - 0,20 %   | 675   | -   | -   | 0,12   | 24   | 17  | 117               | -  | 18    |
| Très faible   | 0,21 % - 0,35 %   | 460   | -   | -   | 0,26   | 27   | 31  | 142               | -  | 32    |
|   | 0,36 % - 0,50 %   | 94  | -   | -   | 0,45   | 22   | 32  | 30                | -  | 34    |
|   |                   | 104 063   | -   | -   | 0,01   | 5  | 1   | 1 161             | 1  | 1     |
| <b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>                                 |                   |   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 16 506  | 33 230  | 50  | 0,03   | 15   | 1   | 243               | 1  | 2     |
|   | 0,11 % - 0,20 %   | 5 058   | 5 936   | 85  | 0,16   | 23   | 8   | 383               | 2  | 8     |
| Très faible   | 0,21 % - 0,35 %   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                 | -  | -     |
|   | 0,36 % - 0,50 %   | 650   | 1 208   | 54  | 0,42   | 16   | 11  | 73                | -  | 12    |
| Faible  | 0,51 % - 1,00 %   | 533   | 922   | 100   | 0,53   | 24   | 14  | 72                | -  | 15    |
|   | 1,01 % - 2,00 %   | 55  | 55  | 100   | 1,00   | 26   | 33  | 18                | -  | 36    |
| Moyenne   | 2,01 % - 5,00 %   | 99  | 179   | 55  | 2,94   | 17   | 40  | 40                | -  | 47    |
|   | 5,01 % - 10,00 %  | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                 | -  | -     |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 6   | 10  | 64  | 19,57  | 19   | 100 | 6                 | -  | 145   |
| Défaut  | 100,00 %          | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                 | -  | -     |
|   |                   | 22 907  | 41 540  | 55  | 0,10   | 17   | 4   | 835               | 3  | 4     |
| <b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>                                     |                   |   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 22 308  | s. o.   | s. o.   | 0,05   | 18   | 2   | 545               | 2  | 3     |
|   | 0,11 % - 0,20 %   | 23 263  | s. o.   | s. o.   | 0,14   | 21   | 6   | 1 430             | 6  | 7     |
| Très faible   | 0,21 % - 0,35 %   | 662   | s. o.   | s. o.   | 0,28   | 16   | 8   | 55                | -  | 9     |
|   | 0,36 % - 0,50 %   | 5 553   | s. o.   | s. o.   | 0,40   | 24   | 16  | 871               | 5  | 17    |
| Faible  | 0,51 % - 1,00 %   | 8 178   | s. o.   | s. o.   | 0,81   | 22   | 23  | 1 920             | 14   | 26    |
|   | 1,01 % - 2,00 %   | 9 323   | s. o.   | s. o.   | 1,23   | 20   | 29  | 2 703             | 23   | 32    |
| Moyenne   | 2,01 % - 5,00 %   | 382   | s. o.   | s. o.   | 6,63   | 21   | 79  | 300               | 5  | 96    |
|   | 5,01 % - 10,00 %  | 202   | s. o.   | s. o.   | 31,19  | 21   | 111 | 223               | 13   | 189   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 157   | s. o.   | s. o.   | 100,00   | 20   | 88  | 138               | 27   | 299   |
| Défaut  | 100,00 %          | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -                 | -  | -     |
|   |                   | 71 192  | s. o.   | s. o.   | 0,75   | 20   | 12  | 8 862             | 104  | 14    |
| <b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>                                |                   |   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 29 006  | 32 843  | 82  | 0,04   | 90   | 3   | 776               | 11   | 3     |
|   | 0,11 % - 0,20 %   | 7 018   | 7 009   | 76  | 0,16   | 93   | 8   | 582               | 10   | 10    |
| Très faible   | 0,21 % - 0,35 %   | 1 294   | 1 353   | 96  | 0,26   | 86   | 11  | 147               | 3  | 14    |
|   | 0,36 % - 0,50 %   | 4 422   | 4 290   | 61  | 0,36   | 77   | 13  | 584               | 12   | 17    |
| Faible  | 0,51 % - 1,00 %   | 9 033   | 7 071   | 68  | 0,70   | 88   | 25  | 2 276             | 55   | 33    |
|   | 1,01 % - 2,00 %   | 9 306   | 5 181   | 78  | 1,61   | 90   | 49  | 4 560             | 135  | 67    |
| Moyenne   | 2,01 % - 5,00 %   | 4 558   | 1 800   | 72  | 3,30   | 86   | 78  | 3 558             | 129  | 113   |
|   | 5,01 % - 10,00 %  | 1 109   | 447   | 67  | 7,20   | 86   | 130 | 1 443             | 68   | 207   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 883   | 288   | 76  | 27,89  | 87   | 210 | 1 856             | 215  | 515   |
| Défaut  | 100,00 %          | 43  | -   | -   | 100,00   | 84   | 134 | 58                | 37   | 1 202 |
|   |                   | 66 672  | 60 282  | 78  | 1,16   | 89   | 24  | 15 840            | 675  | 36    |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                             |                   |   |   |   |  |  |     |                   |  |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 1 107   | 1 719   | 51  | 0,07   | 73   | 13  | 145               | 1  | 14    |
|   | 0,11 % - 0,20 %   | 418   | 48  | 54  | 0,15   | 73   | 24  | 101               | -  | 25    |
| Très faible   | 0,21 % - 0,35 %   | 240   | 15  | 93  | 0,27   | 75   | 37  | 89                | -  | 40    |
|   | 0,36 % - 0,50 %   | 943   | 333   | 48  | 0,45   | 75   | 51  | 480               | 3  | 55    |
| Faible  | 0,51 % - 1,00 %   | 1 594   | 629   | 41  | 0,65   | 82   | 67  | 1 070             | 9  | 74    |
|   | 1,01 % - 2,00 %   | 3 796   | 162   | 62  | 1,43   | 87   | 45  | 1 693             | 23   | 52    |
| Moyenne   | 2,01 % - 5,00 %   | 1 665   | 60  | 52  | 3,39   | 82   | 116 | 1 925             | 46   | 150   |
|   | 5,01 % - 10,00 %  | 468   | 61  | 56  | 6,16   | 80   | 122 | 569               | 23   | 184   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 534   | 209   | 50  | 21,10  | 51   | 108 | 577               | 61   | 250   |
| Défaut  | 100,00 %          | 44  | -   | -   | 100,00   | 77   | 208 | 91                | 30   | 1 056 |
|   |                   | 10 809  | 3 236   | 49  | 2,89   | 63   | 62  | 6 740             | 196  | 85    |
|   |                   | 275 643   | 105 058   | 68  | 0,60   | 32   | 12  | 33 438            | 979  | 17    |

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 21.



# QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   |                   | T1/15   |   |   |   |  |  |        |                   |  |
|---|-------------------|---------|---|---|---|--|--|--------|-------------------|--|
|   |                   | ECD     | Montants<br>notionnels des<br>engagements non<br>utilisés | % de l'ECD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PCD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la pondération de<br>la moyenne pondérée<br>des expositions | APR    | Pertes<br>prévues | % des pertes prévues<br>ajustées selon la<br>pondération moyenne<br>des risques <sup>2</sup> |
| <b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b> |                   |         |   |   |   |  |  |        |                   |  |
| <b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>                         |                   |         |   |   |   |  |  |        |                   |  |
| <b>Tranches de PD</b>   |                   |         |   |   |   |  |  |        |                   |  |
| 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      | -   | -   | 0,45  | 22   | 32   | 30     | -                 | 33   |
|   |                   | 104 592 | -   | -   | 0,01  | 5  | 1  | 1 166  | 1                 | 1  |
| <b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>                                 |                   |         |   |   |   |  |  |        |                   |  |
| 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   | 7  | 284    | 1                 | 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     | -                 | 48   |
|   | 5,01 % - 10,00 %  | -       | -   | -   | -   | -  | -  | -      | -                 | -  |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 5       | 8   | 63  | 20,75   | 18   | 95   | 5      | -                 | 141  |
| Défaut  | 100,00 %          | -       | -   | -   | -   | -  | -  | -      | -                 | -  |
|   |                   | 21 429  | 39 785  | 54  | 0,10  | 16   | 3  | 723    | 2                 | 4  |
| <b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>                                     |                   |         |   |   |   |  |  |        |                   |  |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 22 226  | s. o.   | s. o.   | 0,05  | 18   | 2  | 542    | 2                 | 3  |
|   | 0,11 % - 0,20 %   | 22 900  | s. o.   | s. o.   | 0,14  | 21   | 6  | 1 410  | 6                 | 7  |
| Très faible   | 0,21 % - 0,35 %   | 714     | s. o.   | s. o.   | 0,28  | 17   | 9  | 62     | -                 | 9  |
|   | 0,36 % - 0,50 %   | 5 339   | s. o.   | s. o.   | 0,40  | 24   | 16   | 841    | 5                 | 17   |
| Faible  | 0,51 % - 1,00 %   | -       | -   | -   | -   | -  | -  | -      | -                 | -  |
|   | 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   |
| <b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>                                |                   |         |   |   |   |  |  |        |                   |  |
| 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  | 92   | 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  | 30,99   | 87   | 206  | 1 974  | 259               | 645  |
| 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   |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                             |                   |         |   |   |   |  |  |        |                   |  |
| 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 21.



# QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   |                   | T4/14                 |   |   |   |   |  |        |                   |  |
|---|-------------------|-----------------------|---|---|---|---|--|--------|-------------------|--|
|   |                   | ECD                   | Montants<br>notionnels des<br>engagements non<br>utilisés | % de l'ECD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PCD<br>moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la pondération de<br>la moyenne pondérée<br>des expositions | APR    | Pertes<br>prévues | % des pertes prévues<br>ajustées selon la<br>pondération moyenne<br>des risques <sup>2</sup> |
| <b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b> |                   |                       |   |   |   |   |  |        |                   |  |
| <b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>                         |                   | <b>Tranches de PD</b> |   |   |   |   |  |        |                   |  |
| 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  |
| <b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>                                 |                   |                       |   |   |   |   |  |        |                   |  |
| 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   | -   | 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  |
| <b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>                                     |                   |                       |   |   |   |   |  |        |                   |  |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 22 078                | s. o.   | s. o.   | 0,05  | 18  | 2  | 541    | 2                 | 3  |
|   | 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   |
|   | 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   |
| <b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>                                |                   |                       |   |   |   |   |  |        |                   |  |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,10 %   | 28 281                | 32 148  | 82  | 0,04  | 90  | 3  | 750    | 11                | 3  |
|   | 0,11 % - 0,20 %   | 6 641                 | 6 641   | 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               | 111  |
|   | 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  | 1 867  | 25                | 55   |
| 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   |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                             |                   |                       |   |   |   |   |  |        |                   |  |
| 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  | 1 639  | 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                | 347  |
| 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 21.



# QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

## Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada

### Montants assurés utilisés et non utilisés<sup>3</sup>

| Tranches de PD            | ECD             | T3/14  |   |   |  |  | APR | Pertes prévues | % des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup> |    |
|---------------------------|-----------------|--|---|---|--|--|-----|----------------|---|----|
|                           |                 | 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 |     |                |   |    |
| 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  | -              | -   | 20 |
|                           |                 | 103 841  | -   | -   | 0,01   | 5  | 1   | 1 049          | 1   | 1  |

### Montants non assurés non utilisés<sup>4</sup>

|                           |                   |        |        |     |       |    |    |     |   |     |
|---------------------------|-------------------|--------|--------|-----|-------|----|----|-----|---|-----|
| 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 | 7  | 77  | - | 12  |
| Faible                    | 0,51 % - 1,00 %   | 486    | 806    | 60  | 0,53  | 17 | 14 | 66  | - | 15  |
|                           | 1,01 % - 2,00 %   | 54     | 54     | 100 | 1,00  | 26 | 33 | 18  | - | 36  |
| Moyenne                   | 2,01 % - 5,00 %   | 90     | 166    | 54  | 2,94  | 17 | 41 | 37  | - | 47  |
|                           | 5,01 % - 10,00 %  | -      | -      | -   | -     | -  | -  | -   | - | -   |
| Haute                     | 10,01 % - 99,99 % | 5      | 8      | 59  | 23,34 | 17 | 92 | 4   | - | 141 |
| Défaut                    | 100,00 %          | -      | -      | -   | -     | -  | -  | -   | - | -   |
|                           |                   | 21 938 | 39 463 | 56  | 0,10  | 16 | 3  | 731 | 2 | 4   |

### Montants non assurés utilisés<sup>4</sup>

|                           |                   |        |       |       |        |    |     |       |    |     |
|---------------------------|-------------------|--------|-------|-------|--------|----|-----|-------|----|-----|
| 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   | -  | 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    |
| Très faible               | 0,21 % - 0,35 %   | 335    | 398    | 60 | 0,26   | 95 | 13  | 42     | 1   | 16    |
|                           | 0,36 % - 0,50 %   | 7 306  | 7 756  | 61 | 0,43   | 86 | 17  | 1 229  | 27  | 21    |
| Faible                    | 0,51 % - 1,00 %   | 5 054  | 3 919  | 64 | 0,73   | 90 | 27  | 1 361  | 33  | 35    |
|                           | 1,01 % - 2,00 %   | 6 660  | 3 902  | 64 | 1,42   | 92 | 45  | 3 013  | 86  | 61    |
| Moyenne                   | 2,01 % - 5,00 %   | 5 939  | 2 337  | 63 | 3,21   | 91 | 81  | 4 794  | 172 | 117   |
|                           | 5,01 % - 10,00 %  | -      | -      | -  | -      | -  | -   | -      | -   | -     |
| Haute                     | 10,01 % - 99,99 % | 1 059  | 289    | 72 | 29,54  | 87 | 205 | 2 172  | 282 | 538   |
| Défaut                    | 100,00 %          | 51     | -      | -  | 100,00 | 73 | 96  | 49     | 37  | 1 012 |
|                           |                   | 60 822 | 58 058 | 71 | 1,39   | 90 | 26  | 16 024 | 752 | 42    |

### Autres expositions associées au commerce de détail

|                           |                   |         |         |    |        |    |     |        |       |     |
|---------------------------|-------------------|---------|---------|----|--------|----|-----|--------|-------|-----|
| 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    | -     | 10  |
| 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     | 1       | 53 | 23,17  | 83 | 171 | 369    | 41    | 407 |
| Défaut                    | 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  |

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> Comprendent 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.

<sup>4</sup> Comprendent les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit hypothécaires.

Sans objet.



# VARIATIONS DE LA QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   |                   | T2/15 vs T1/15        |   |   |   |  |  |       |                |   |
|---|-------------------|-----------------------|---|---|---|--|--|-------|----------------|---|
|   |                   | ECD                   | 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 <sup>2</sup> |
| <b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b> |                   | <b>Tranches de PD</b> |   |   |   |  |  |       |                |   |
| <b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>                         |                   |                       |   |   |   |  |  |       |                |   |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | (522)                 | -                                       | -   | -   | -  | -  | (4)   | -              | -   |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | (7)                   | -                                       | -   | -   | -  | -  | (1)   | -              | -   |
|   |                   | (529)                 | -                                       | -   | -   | -  | -  | (5)   | -              | -   |
| <b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>                                 |                   |                       |   |   |   |  |  |       |                |   |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 1 430                 | 1 659                                   | 1   | -   | -  | -  | 102   | 1              | -   |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | (15)                  | (25)                                    | -   | -   | -  | -  | (1)   | -              | -   |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 48                    | 97                                      | (1)   | (0,01)  | -  | -  | 5     | -              | -   |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | 14                    | 22                                      | -   | (0,01)  | -  | (1)  | 5     | -              | (1)   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 1                     | 2                                       | 1   | (1,18)  | -  | 5  | 1     | -              | 4   |
| Défaut  | 100,00 %          | -                     | -                                       | -   | -   | -  | -  | -     | -              | -   |
|   |                   | 1 478                 | 1 755                                   | 1   | -   | -  | -  | 112   | 1              | -   |
| <b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>                                     |                   |                       |   |   |   |  |  |       |                |   |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 445                   | s. o.                                   | s. o.   | -   | -  | -  | 23    | -              | -   |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | 162                   | s. o.                                   | s. o.   | -   | -  | -  | 23    | -              | -   |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 1 658                 | s. o.                                   | s. o.   | 0,02  | -  | -  | 454   | 3              | -   |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | 58                    | s. o.                                   | s. o.   | (0,01)  | -  | (1)  | 28    | 1              | -   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | (1)                   | s. o.                                   | s. o.   | 0,72  | -  | (2)  | (6)   | -              | (2)   |
| Défaut  | 100,00 %          | 11                    | s. o.                                   | s. o.   | -   | -  | 3  | 15    | 2              | 2   |
|   |                   | 2 333                 | s. o.                                   | s. o.   | 0,03  | -  | -  | 537   | 6              | -   |
| <b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>                                |                   |                       |   |   |   |  |  |       |                |   |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 138                   | 264                                     | (1)   | -   | -  | -  | 10    | (1)            | -   |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | 134                   | 135                                     | -   | -   | -  | -  | 18    | -              | -   |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 439                   | 426                                     | 7   | -   | -  | -  | 184   | 6              | -   |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | (7)                   | 48                                      | -   | (0,01)  | -  | -  | (19)  | (1)            | (1)   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | (74)                  | (7)                                     | (1)   | (3,01)  | -  | 4  | (118) | (44)           | (30)  |
| Défaut  | 100,00 %          | (3)                   | -                                       | -   | -   | -  | 10   | 1     | (2)            | 3   |
|   |                   | 627                   | 866                                     | -   | (0,09)  | -  | -  | 76    | (42)           | (1)   |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                             |                   |                       |   |   |   |  |  |       |                |   |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 23                    | (7)                                     | -   | -   | -  | -  | 6     | -              | -   |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | 69                    | 5                                       | -   | -   | -  | -  | 35    | -              | -   |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 163                   | 3                                       | -   | 0,01  | (1)  | (1)  | 54    | 1              | (1)   |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | 11                    | (10)                                    | (3)   | (0,01)  | -  | -  | 21    | -              | -   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 20                    | 8                                       | -   | (0,22)  | (1)  | (3)  | 7     | 1              | (8)   |
| Défaut  | 100,00 %          | 1                     | -                                       | -   | -   | -  | 51   | 23    | (1)            | (1)   |
|   |                   | 287                   | (1)                                     | -   | (0,02)  | -  | -  | 146   | 1              | (1)   |
|   |                   | 4 196                 | 2 620                                   | -   | (0,01)  | -  | -  | 866   | (34)           | -   |

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> Comprendent 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.

<sup>4</sup> Comprendent les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit hypothécaires.

s. o. Sans objet.



# VARIATIONS DE LA QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   |                   | T1/15 vs T4/14 -                                 |   |   |  |  |       |                |   |
|---|-------------------|--|---|---|--|--|-------|----------------|---|
|   |                   | 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 <sup>2</sup> |
|   |                   | ECD  |   |   |  |  |       |                |   |
| <b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b> |                   |  |   |   |  |  |       |                |   |
| <b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>                         |                   | <b>Tranches de PD</b>                            |   |   |  |  |       |                |   |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 2 168  | -   | -   | -  | -  | 54    | -              | -   |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | 75   | -   | -   | -  | -  | 21    | -              | -   |
|   |                   | 2 243  | -   | -   | -  | -  | 75    | -              | -   |
| <b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>                                 |                   |  |   |   |  |  |       |                |   |
| 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     | -              | 1   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | (1)  | (2)   | 6   | (1,88)   | 1  | 6     | -              | 5   |
| Défaut  | 100,00 %          | -  | -   | -   | -  | -  | -     | -              | -   |
|   |                   | (271)  | 237   | (1)   | -  | -  | (52)  | (1)            | -   |
| <b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>                                     |                   |  |   |   |  |  |       |                |   |
| 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)   | -  | (192) | (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)   | -  | 23    | 2              | (3)   |
| Défaut  | 100,00 %          | 9  | s. o.   | s. o.   | -  | -  | 7     | 1              | (9)   |
|   |                   | (632)  | s. o.   | s. o.   | 0,02   | -  | (153) | 2              | -   |
| <b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>                                |                   |  |   |   |  |  |       |                |   |
| 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)  |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 2 590  | 2 104   | (7)   | (0,10)   | (2)  | 590   | 14             | (3)   |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | 42   | 22  | (35)  | 0,02   | -  | 54    | 4              | 1   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 47   | 5   | 17  | (0,99)   | -  | 114   | 4              | (10)  |
| Défaut  | 100,00 %          | (2)  | -   | -   | -  | 4  | (11)  | 1              | 68  |
|   |                   | 1 364  | 1 080   | 1   | (0,01)   | -  | 309   | 14             | -   |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                             |                   |  |   |   |  |  |       |                |   |
| 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   | -  | -  | 108   | 3              | -   |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 219  | 88  | (9)   | (1,14)   | (17)   | (32)  | 148            | 13  |
| Défaut  | 100,00 %          | (176)  | -   | -   | -  | 37   | 60    | (143)          | (42)  |
|   |                   | 146  | 133   | -   | (1,28)   | -  | 108   | (26)           | (3)   |
|   |                   | 2 850  | 1 450   | -   | (0,05)   | -  | 287   | (11)           | -   |

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> Comprendent 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.

<sup>4</sup> Comprendent les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit hypothécaires.

s. o. Sans objet.

# VARIATIONS DE LA QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   |                   | T4/14 vs T3/14 |                              |   |   |  |  |         |                |   |
|---|-------------------|----------------|------------------------------|---|---|--|--|---------|----------------|---|
|   |                   | ECD            | 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 <sup>2</sup> |
| <b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b> |                   |                |                              |   |   |  |  |         |                |   |
| <b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>                         |                   |                |                              |   |   |  |  |         |                |   |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | (1 944)        | -                            | -   | -   | -  | -  | (103)   | -              | -   |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | 452            | -                            | -   | 0,03  | 9  | 11   | 145     | -              | 11  |
|   |                   | (1 492)        | -                            | -   | -   | -  | -  | 42      | -              | -   |
| <b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>                                 |                   |                |                              |   |   |  |  |         |                |   |
| 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              | -   |
| <b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>                                     |                   |                |                              |   |   |  |  |         |                |   |
| 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   |
| <b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>                                |                   |                |                              |   |   |  |  |         |                |   |
| 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)   |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                             |                   |                |                              |   |   |  |  |         |                |   |
| 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)    | -              | 1   |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 1 911          | (19)                         | -   | 0,07  | (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             | -                            | -   | -   | (7)  | (76)   | (128)   | 4              | (95)  |
|   |                   | 156            | 11                           | 1   | 0,13  | (1)  | (2)  | (103)   | 9              | (1)   |
|   |                   | 6 290          | 374                          | 3   | 0,01  | 1  | -  | 1 380   | (16)           | -   |

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation et les marges de crédit hypothécaires.

s. o. Sans objet.

# VARIATIONS DE LA QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   |                   | T3/14 vs T2/14   |   |   |   |   |       |
|---|-------------------|--|---|---|---|---|-------|
|   |                   | Montants notionnels<br>des engagements non<br>utilisés | % de l'ECD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PD moyenne<br>pondérée en fonction<br>des expositions | % de la PCD<br>moyenne pondérée<br>en fonction des<br>expositions | % de la pondération<br>la moyenne pondérée<br>des expositions | APR   |
| Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada <sup>2</sup> | Tranches de PD    | ECD  |   |   |   |   |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 2 251  | 1 134   | -   | -   | -   | 73    |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | (39)   | (5)   | 1   | -   | -   | (7)   |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 1 157  | 85  | (2)   | (0,02)  | -   | 169   |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | (33)   | 11  | -   | (0,03)  | -   | (25)  |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | 9  | -   | 1   | (0,32)  | -   | 8     |
| Défaut  | 100,00 %          | 10   | -   | -   | -   | (1)   | 12    |
|   |                   | 3 355  | 1 225   | 1   | 0,01  | -   | 230   |
| <b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>                                      |                   |  |   |   |   |   |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 216  | 162   | -   | -   | -   | 5     |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | 121  | 124   | -   | -   | -   | 21    |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | (155)  | (174)   | (2)   | 0,01  | -   | (21)  |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | (71)   | (45)  | (1)   | 0,02  | -   | (51)  |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | (28)   | -   | (1)   | (1,03)  | (1)   | (55)  |
| Défaut  | 100,00 %          | (2)  | -   | -   | -   | 1   | 4     |
|   |                   | 81   | 67  | (1)   | (0,04)  | -   | (100) |
| <b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>                                   |                   |  |   |   |   |   |       |
| Exceptionnellement faible   | 0,01 % - 0,20 %   | 7  | 11  | -   | -   | -   | 1     |
| Très faible   | 0,21 % - 0,50 %   | 61   | 5   | -   | -   | -   | 31    |
| Faible  | 0,51 % - 2,00 %   | 41   | 13  | -   | 0,01  | -   | 40    |
| Moyenne   | 2,01 % - 10,00 %  | 55   | (1)   | (1)   | -   | -   | 1     |
| Haute   | 10,01 % - 99,99 % | (2)  | -   | 1   | 0,12  | -   | (1)   |
| Défaut  | 100,00 %          | 10   | -   | -   | -   | (1)   | 3     |
|   |                   | 172  | 28  | -   | 0,05  | -   | 128   |
|   |                   | 3 608  | 1 320   | -   | -   | -   | 258   |

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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

|  | T2/15                                    |  | T1/15                                    |  | T4/14                                    |  | T3/14                                    |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements<sup>2</sup></b> |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Expositions aux entreprises  | 0,55                                     | 0,10                                     | 0,55                                     | 0,13                                     | 0,55                                     | 0,10                                     | 0,55                                     | 0,12                                     |
| Expositions aux entités souveraines  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| Expositions aux banques  | 0,18                                     | -  | 0,16                                     | -  | 0,12                                     | -  | 0,16                                     | -  |
| <b>Portefeuilles de détail<sup>3</sup></b>                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier                           | 0,05                                     | 0,01                                     | 0,05                                     | 0,02                                     | 0,05                                     | 0,02                                     | 0,05                                     | 0,01                                     |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles                    | 4,05                                     | 2,91                                     | 4,04                                     | 2,90                                     | 4,08                                     | 3,03                                     | 3,89                                     | 2,91                                     |
| Autres expositions associées au commerce de détail                             | 2,45                                     | 1,12                                     | 2,80                                     | 1,12                                     | 2,44                                     | 1,27                                     | 2,22                                     | 1,04                                     |

|  | T2/14                                    |  | T1/14                                    |  | T4/13                                    |  | T3/13                                    |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes prévues % <sup>1</sup> | Niveaux de pertes réelles % <sup>1</sup> |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements<sup>2</sup></b> |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Expositions aux entreprises  | 0,54                                     | 0,16                                     | 0,57                                     | 0,20                                     | 0,56                                     | 0,23                                     | 0,60                                     | 0,38                                     |
| Expositions aux entités souveraines  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| Expositions aux banques  | 0,15                                     | -  | 0,15                                     | -  | 0,11                                     | -  | 0,10                                     | -  |
| <b>Portefeuilles de détail<sup>3</sup></b>                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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                    | 3,78                                     | 3,24                                     | 3,96                                     | 3,28                                     | 3,91                                     | 3,29                                     | 3,51                                     | 3,47                                     |
| Autres expositions associées au commerce de détail                             | 2,50                                     | 1,60                                     | 2,64                                     | 1,67                                     | 2,65                                     | 1,66                                     | 2,67                                     | 1,89                                     |

<sup>1</sup> 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 plus 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.

<sup>2</sup> Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements :

Les niveaux de pertes réelles pour les expositions liées 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.

<sup>3</sup> 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.



# EXPOSITIONS LIÉES AUX ENTREPRISES ET AUX GOUVERNEMENTS EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|   | T2/15             |                          |  |                     |                      | T1/15          | T4/14          | T3/14          | T2/14          | T1/14          | T4/13          | T3/13          | T2/13          |                |
|---|-------------------|--------------------------|--|---------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | Montants utilisés | Engagements non utilisés | Transactions assimilées à des mises en pension | Divers – hors bilan | Dérivés de gré à gré | Total          | Total          |                |                |                |                |                |                |                |
| Prêts hypothécaires commerciaux               | 8 018             | 156                      | -  | -                   | -                    | 8 174          | 7 987          | 7 940          | 7 849          | 7 810          | 7 959          | 7 931          | 7 685          | 7 614          |
| Institutions financières                      | 29 379            | 3 998                    | 8 510  | 77 574              | 8 436                | 127 897        | 113 798        | 96 027         | 97 272         | 96 486         | 102 426        | 82 936         | 91 974         | 96 285         |
| Commerce de détail et de gros                 | 3 452             | 2 516                    | -  | 260                 | 108                  | 6 336          | 6 196          | 6 178          | 6 063          | 6 371          | 6 403          | 5 952          | 5 848          | 5 551          |
| Services aux entreprises                      | 4 610             | 1 824                    | -  | 396                 | 82                   | 6 912          | 7 679          | 7 105          | 6 509          | 6 145          | 6 149          | 6 033          | 6 024          | 5 968          |
| Fabrication – biens d'équipement              | 1 807             | 1 805                    | -  | 147                 | 269                  | 4 028          | 4 100          | 3 650          | 3 365          | 3 282          | 3 438          | 3 366          | 3 156          | 3 054          |
| Fabrication – biens de consommation           | 2 479             | 989                      | -  | 182                 | 64                   | 3 714          | 3 856          | 3 556          | 3 516          | 3 467          | 3 470          | 3 590          | 3 476          | 3 476          |
| Immobilier et construction                    | 16 020            | 4 556                    | -  | 804                 | 143                  | 21 523         | 21 310         | 20 195         | 19 284         | 18 391         | 18 453         | 17 689         | 16 857         | 16 039         |
| Agriculture                                   | 4 388             | 1 267                    | -  | 74                  | 41                   | 5 770          | 5 697          | 5 297          | 5 504          | 5 519          | 5 023          | 4 903          | 4 862          | 4 829          |
| Pétrole et gaz                                | 6 266             | 8 708                    | -  | 727                 | 982                  | 16 683         | 16 707         | 15 407         | 15 037         | 16 012         | 15 472         | 13 536         | 13 503         | 12 517         |
| Mines   | 1 489             | 2 519                    | -  | 466                 | 99                   | 4 573          | 4 724          | 4 154          | 4 068          | 4 125          | 4 414          | 4 042          | 3 922          | 3 854          |
| Produits forestiers                           | 649               | 548                      | -  | 137                 | 42                   | 1 376          | 1 381          | 1 232          | 1 215          | 1 241          | 1 234          | 1 164          | 1 145          | 1 162          |
| Matériel informatique et logiciels            | 370               | 450                      | -  | 60                  | 24                   | 904            | 957            | 952            | 1 147          | 1 152          | 1 288          | 1 296          | 1 088          | 1 051          |
| Télécommunications et câblodistribution       | 712               | 918                      | -  | 313                 | 64                   | 2 007          | 2 101          | 2 083          | 2 107          | 2 132          | 2 183          | 2 184          | 2 115          | 2 132          |
| Diffusion, édition et impression              | 358               | 235                      | -  | 171                 | 7                    | 771            | 673            | 678            | 663            | 678            | 761            | 733            | 720            | 724            |
| Transport                                     | 2 076             | 1 617                    | -  | 386                 | 491                  | 4 570          | 4 571          | 4 322          | 4 078          | 4 126          | 4 192          | 3 714          | 3 613          | 3 202          |
| Services publics                              | 2 793             | 5 427                    | -  | 1 485               | 676                  | 10 381         | 10 201         | 9 316          | 9 149          | 8 370          | 8 480          | 7 154          | 6 885          | 6 422          |
| Éducation, soins de santé et services sociaux | 1 708             | 881                      | 13   | 80                  | 94                   | 2 776          | 2 948          | 2 873          | 2 748          | 2 372          | 2 448          | 2 342          | 2 426          | 2 483          |
| Gouvernements                                 | 5 786             | 3 245                    | 679  | 207                 | 2 887                | 12 804         | 24 389         | 20 897         | 23 467         | 23 765         | 17 171         | 22 673         | 23 952         | 23 883         |
| <b>Total</b>                                  | <b>92 360</b>     | <b>41 659</b>            | <b>9 202</b>                                   | <b>83 469</b>       | <b>14 509</b>        | <b>241 199</b> | <b>239 275</b> | <b>211 862</b> | <b>213 041</b> | <b>211 444</b> | <b>210 964</b> | <b>191 238</b> | <b>199 251</b> | <b>200 246</b> |

<sup>1</sup> 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.

## EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT EN VERTU DE L'APPROCHE STANDARD

(en millions de dollars)

|  | Catégorie de pondération du risque |              |          |            |              |              |            | Total         |
|--|------------------------------------|--------------|----------|------------|--------------|--------------|------------|---------------|
|  | 0 %                                | 20 %         | 35 %     | 50 %       | 75 %         | 100 %        | 150 %      |               |
| <b>T2/15</b>   |                                    |              |          |            |              |              |            |               |
| Expositions aux entreprises                          | -                                  | 1            | -        | -          | -            | 3 483        | 49         | 3 533         |
| Expositions aux entités souveraines                  | 3 832                              | 190          | -        | 156        | -            | 499          | 43         | 4 720         |
| Expositions aux banques                              | -                                  | 1 067        | -        | 93         | -            | 24           | -          | 1 184         |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | -                                  | -            | -        | -          | 2 068        | -            | 351        | 2 419         |
| Autres expositions associées au commerce de détail   | -                                  | -            | -        | -          | 680          | -            | 75         | 755           |
|  | <b>3 832</b>                       | <b>1 258</b> | <b>-</b> | <b>249</b> | <b>2 748</b> | <b>4 006</b> | <b>518</b> | <b>12 611</b> |
| <b>T1/15</b>   | 4 194                              | 1 206        | -        | 211        | 2 893        | 4 524        | 573        | 13 601        |
| <b>T4/14</b>   | 3 463                              | 1 123        | -        | 218        | 2 629        | 4 140        | 444        | 12 017        |
| <b>T3/14</b>   | 3 058                              | 1 299        | -        | 190        | 2 566        | 4 337        | 393        | 11 843        |
| <b>T2/14</b>   | 3 060                              | 790          | -        | 687        | 2 611        | 4 259        | 401        | 11 808        |
| <b>T1/14</b>   | 2 739                              | 992          | 857      | 487        | 2 117        | 4 379        | 21         | 11 592        |
| <b>T4/13</b>   | 2 532                              | 962          | 115      | 394        | 2 686        | 4 090        | 19         | 10 798        |
| <b>T3/13</b>   | 2 246                              | 1 001        | -        | 392        | 4 061        | 4 225        | 10         | 11 935        |
| <b>T2/13</b>   | 2 124                              | 881          | -        | 309        | 4 066        | 4 234        | 10         | 11 624        |

## EXPOSITIONS COUVERTES PAR DES CAUTIONNEMENTS ET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

|  | T2/15   |                                     |                         | T1/15   |                                     |                         | T4/14   |                                     |                         | T3/14   |                                     |                         |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|
|  | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         |
|  | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques |
| Expositions aux entreprises                          | 7 766   | 857                                 | 4 221                   | 6 639   | 946                                 | 2 986                   | 6 242   | 851                                 | 70                      | 5 245   | 889                                 | 66                      |
| Expositions aux entités souveraines                  | 3   | 4 118                               | -                       | 3   | 6 613                               | -                       | 4   | 5 097                               | -                       | 5   | 5 587                               | -                       |
| Expositions aux banques                              | 10  | 1 100                               | 45 290                  | -   | 969                                 | 31 224                  | -   | 1 123                               | 1 612                   | -   | 884                                 | 1 489                   |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 1 366   | 102 696                             | -                       | 1 377   | 103 216                             | -                       | 1 063   | 101 287                             | -                       | 1 081   | 102 759                             | -                       |
| Autres expositions associées au commerce de détail   | -   | 26                                  | -                       | -   | 29                                  | -                       | -   | 32                                  | -                       | -   | 35                                  | -                       |
|  | <b>9 145</b>                                    | <b>108 797</b>                      | <b>49 511</b>           | <b>8 019</b>                                    | <b>111 773</b>                      | <b>34 210</b>           | <b>7 309</b>                                    | <b>108 390</b>                      | <b>1 682</b>            | <b>6 331</b>                                    | <b>110 154</b>                      | <b>1 555</b>            |

(en millions de dollars)

|  | T2/14   |                                     |                         | T1/14   |                                     |                         | T4/13   |                                     |                         | T3/13   |                                     |                         |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|
|  | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit |                                     |                         |
|  | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises                     | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques |
| Expositions aux entreprises                          | 5 420   | 1 155                               | 55                      | 4 765   | 1 381                               | 69                      | 2 180   | 1 260                               | 2 267                   | 2 142   | 2 321                               | 1 944                   |
| Expositions aux entités souveraines                  | 4   | 5 540                               | -                       | 9   | 7 169                               | -                       | -   | 8 098                               | -                       | -   | 7 468                               | -                       |
| Expositions aux banques                              | 30  | 941                                 | 2 771                   | 30  | 1 566                               | 3 338                   | -   | 1 878                               | 793                     | 9   | 447                                 | 1 052                   |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 757   | 102 135                             | -                       | 628   | 100 735                             | -                       | 641   | 102 049                             | -                       | 670   | 102 822                             | -                       |
| Autres expositions associées au commerce de détail   | -   | 37                                  | -                       | -   | 39                                  | -                       | -   | 45                                  | -                       | -   | 47                                  | -                       |
|  | <b>6 211</b>                                    | <b>109 808</b>                      | <b>2 826</b>            | <b>5 432</b>                                    | <b>110 890</b>                      | <b>3 407</b>            | <b>2 821</b>                                    | <b>113 330</b>                      | <b>3 060</b>            | <b>2 821</b>                                    | <b>113 105</b>                      | <b>2 996</b>            |

## EXPOSITIONS TITRISÉES EN TANT QU'ÉTABLISSEMENT CÉDANT

(en millions de dollars)

|  | T2/15 | T1/15 | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|  | Total | Total | Total | Total | Total | Total | Total | Total | Total |
| <b>Prêts hypothécaires commerciaux</b>                   |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Titrisés   | 230   | 233   | 245   | 252   | 254   | 257   | 259   | 269   | 282   |
| Vendus   | 230   | 233   | 245   | 252   | 254   | 257   | 259   | 269   | 282   |
| Prêts douteux et autres prêts en souffrance <sup>2</sup> | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     |
| Radiations nettes pour la période                        | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     |

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

<sup>2</sup> 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)

|  | T2/15              | T1/15        | T4/14        | T3/14        | T2/14        | T1/14        | T4/13        | T3/13        | T2/13        |
|--|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | Montant de l'actif |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Contrats de location – automobile/parc                   | 743                | 698          | 535          | 553          | 289          | 290          | 286          | 282          | 268          |
| Prêts automobiles  | 560                | 631          | 708          | 788          | 381          | 426          | 471          | 521          | 569          |
| Prêts aux franchises                                     | 373                | 356          | 361          | 350          | 354          | 346          | 384          | 393          | 384          |
| Cartes de crédit   | 710                | 710          | 535          | 675          | 675          | 675          | 675          | 975          | 975          |
| Locations de matériel et prêts pour le matériel          | 628                | 576          | 437          | 332          | 264          | 202          | 211          | 235          | 226          |
| Comptes clients  | -                  | 78           | 22           | -            | -            | -            | -            | -            | -            |
| Financement de stocks des concessionnaires               | 125                | 60           | 60           | 60           | 95           | 95           | 100          | 200          | 200          |
|  | <b>3 139</b>       | <b>3 109</b> | <b>2 658</b> | <b>2 758</b> | <b>2 058</b> | <b>2 034</b> | <b>2 127</b> | <b>2 606</b> | <b>2 622</b> |
| Prêts douteux et autres prêts en souffrance <sup>1</sup> | 18                 | 21           | 20           | 20           | 20           | 17           | 17           | 14           | 16           |

## EXPOSITIONS TOTALES LIÉES À LA TITRISATION (APPROCHE NI)

(en millions de dollars)

|  | T2/15               |   | T1/15                    | T4/14             | T3/14   | T2/14             | T1/14         | T4/13         | T3/13         | T2/13         |               |               |               |
|--|---------------------|---|--------------------------|-------------------|---|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | Placements et prêts | Facilités de liquidité et de crédit inutilisées | Dérivés de crédit vendus | Exposition totale | Expositions liées aux activités de retitrisation <sup>2</sup> | Exposition totale |               |               |               |               |               |               |               |
| <b>Autres que de négociation</b>                   |                     |   |                          |                   |   |                   |               |               |               |               |               |               |               |
| Créances titrisées de tiers <sup>3</sup>           |                     |   |                          |                   |   |                   |               |               |               |               |               |               |               |
| Fonds multicédants soutenus par la CIBC et entités | 422                 | 4 671   | 24                       | 5 117             | 26  | 5 103             | 4 312         | 4 465         | 3 622         | 3 813         | 3 978         | 4 284         | 4 345         |
| Entités émettrices structurées par des tiers       | 3 539               | 794   | 5 518                    | 9 851             | 1 488   | 10 428            | 10 678        | 10 619        | 11 573        | 12 490        | 12 821        | 13 434        | 14 029        |
| Négociation <sup>4</sup>                           | 252                 | -   | -                        | 252               | -   | 377               | 378           | 432           | 402           | 413           | 302           | 271           | 286           |
| <b>ECD totale</b>                                  | <b>4 213</b>        | <b>5 465</b>                                    | <b>5 542</b>             | <b>15 220</b>     | <b>1 514</b>  | <b>15 908</b>     | <b>15 368</b> | <b>15 516</b> | <b>15 597</b> | <b>16 716</b> | <b>17 101</b> | <b>17 989</b> | <b>18 660</b> |

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Les expositions liées aux activités de retitrisation comprennent un montant de 1 206 M\$ (1 322 M\$ au premier trimestre de 2015) en placements et prêts, un montant de 57 M\$ (84 M\$ au premier trimestre de 2015) en facilités de crédit inutilisées et un montant de 250 M\$ (295 M\$ au premier trimestre de 2015) en dérivés de crédit vendus.

<sup>3</sup> Comprend 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.

<sup>4</sup> 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)

|  | T2/15            |                |              |                |                              |                | T1/15            |                |              |                |                              |                |
|--|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|
|  | ECD <sup>1</sup> |                | APR          |                | Imputation aux fonds propres |                | ECD <sup>1</sup> |                | APR          |                | Imputation aux fonds propres |                |
|  | Titrisations     | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations                 | Retitrisations | Titrisations     | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations                 | Retitrisations |
| <b>Négociation</b>                                     |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Méthode de notations                                   |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| AAA à BBB-   | 252              | -              | 19           | -              | 2                            | -              | 369              | -              | 29           | -              | 2                            | -              |
| Expositions non cotées                                 | -                | -              | 1            | -              | -                            | -              | 8                | -              | 95           | -              | 8                            | -              |
| <b>Total du compte de négociation</b>                  | <b>252</b>       | <b>-</b>       | <b>20</b>    | <b>-</b>       | <b>2</b>                     | <b>-</b>       | <b>377</b>       | <b>-</b>       | <b>124</b>   | <b>-</b>       | <b>10</b>                    | <b>-</b>       |
| <b>Expositions autres que de négociation</b>           |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Méthode de notations                                   |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| AAA à BBB-   | 3 531            | 989            | 260          | 467            | 21                           | 37             | 3 838            | 1 130          | 282          | 522            | 22                           | 42             |
| BB+ à BB-  | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| Cote inférieure à BB-                                  | 12               | -              | 151          | -              | 12                           | -              | 13               | -              | 159          | -              | 13                           | -              |
| Méthode d'évaluation interne                           |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| AAA à BBB-   | 4 033            | -              | 282          | -              | 23                           | -              | 4 260            | -              | 298          | -              | 24                           | -              |
| BB+ à BB-  | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| Formule réglementaire                                  | 5 864            | 65             | 566          | 280            | 45                           | 22             | 5 704            | 70             | 488          | 305            | 39                           | 24             |
| Expositions non cotées <sup>2</sup>                    | 14               | 1              | 32           | 8              | 3                            | 1              | 15               | 1              | 34           | 8              | 3                            | 1              |
| Dédution du capital                                    |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Fonds propres de première et de deuxième catégories    |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Cote inférieure à BB-                                  | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| Expositions non cotées                                 | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| <b>Total des expositions autres que de négociation</b> | <b>13 454</b>    | <b>1 055</b>   | <b>1 291</b> | <b>755</b>     | <b>104</b>                   | <b>60</b>      | <b>13 830</b>    | <b>1 201</b>   | <b>1 261</b> | <b>835</b>     | <b>101</b>                   | <b>67</b>      |
| <b>Exposition totale</b>                               | <b>13 706</b>    | <b>1 055</b>   | <b>1 311</b> | <b>755</b>     | <b>106</b>                   | <b>60</b>      | <b>14 207</b>    | <b>1 201</b>   | <b>1 385</b> | <b>835</b>     | <b>111</b>                   | <b>67</b>      |

(en millions de dollars)

|  | T4/14            |                |              |                |                              |                | T3/14            |                |              |                |                              |                |
|--|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|
|  | ECD <sup>1</sup> |                | APR          |                | Imputation aux fonds propres |                | ECD <sup>1</sup> |                | APR          |                | Imputation aux fonds propres |                |
|  | Titrisations     | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations                 | Retitrisations | Titrisations     | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations                 | Retitrisations |
| <b>Négociation</b>                                     |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Méthode de notations                                   |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| AAA à BBB-   | 378              | -              | 27           | -              | 2                            | -              | 427              | -              | 32           | -              | 3                            | -              |
| Expositions non cotées                                 | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | 5                | -              | 62           | -              | 5                            | -              |
| <b>Total du compte de négociation</b>                  | <b>378</b>       | <b>-</b>       | <b>27</b>    | <b>-</b>       | <b>2</b>                     | <b>-</b>       | <b>432</b>       | <b>-</b>       | <b>94</b>    | <b>-</b>       | <b>8</b>                     | <b>-</b>       |
| <b>Expositions autres que de négociation</b>           |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Méthode de notations                                   |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| AAA à BBB-   | 4 052            | 1 170          | 302          | 539            | 24                           | 43             | 3 546            | 1 682          | 268          | 711            | 22                           | 57             |
| BB+ à BB-  | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| Cote inférieure à BB-                                  | 20               | -              | 256          | -              | 20                           | -              | 20               | -              | 255          | -              | 20                           | -              |
| Méthode d'évaluation interne                           |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| AAA à BBB-   | 3 798            | -              | 266          | -              | 21                           | -              | 3 909            | -              | 274          | -              | 22                           | -              |
| BB+ à BB-  | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| Formule réglementaire                                  | 5 411            | 71             | 460          | 19             | 37                           | 2              | 5 381            | 68             | 443          | 18             | 35                           | 2              |
| Expositions non cotées <sup>2</sup>                    | 13               | 1              | 32           | 13             | 3                            | 1              | 13               | 1              | 25           | 14             | 2                            | 1              |
| Dédution du capital                                    |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Fonds propres de première et de deuxième catégories    |                  |                |              |                |                              |                |                  |                |              |                |                              |                |
| Cote inférieure à BB-                                  | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| Expositions non cotées                                 | -                | -              | -            | -              | -                            | -              | -                | -              | -            | -              | -                            | -              |
| <b>Total des expositions autres que de négociation</b> | <b>13 294</b>    | <b>1 242</b>   | <b>1 316</b> | <b>571</b>     | <b>105</b>                   | <b>46</b>      | <b>12 869</b>    | <b>1 751</b>   | <b>1 265</b> | <b>743</b>     | <b>101</b>                   | <b>60</b>      |
| <b>Exposition totale</b>                               | <b>13 672</b>    | <b>1 242</b>   | <b>1 343</b> | <b>571</b>     | <b>107</b>                   | <b>46</b>      | <b>13 301</b>    | <b>1 751</b>   | <b>1 359</b> | <b>743</b>     | <b>109</b>                   | <b>60</b>      |

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)

|  | T2/14            |              |              |              |                              |              | T1/14            |              |              |              |                              |              |
|--|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|
|  | ECD <sup>1</sup> |              | APR          |              | Imputation aux fonds propres |              | ECD <sup>1</sup> |              | APR          |              | Imputation aux fonds propres |              |
|  | Titrisations     | Retitrations | Titrisations | Retitrations | Titrisations                 | Retitrations | Titrisations     | Retitrations | Titrisations | Retitrations | Titrisations                 | Retitrations |
| <b>Négociation</b>                                     |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Méthode de notations                                   |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| AAA à BBB-   | 402              | -            | 30           | -            | 2                            | -            | 412              | -            | 31           | -            | 3                            | -            |
| Expositions non cotées                                 | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | 1                | -            | 19           | -            | 1                            | -            |
| <b>Total du compte de négociation</b>                  | <b>402</b>       | <b>-</b>     | <b>30</b>    | <b>-</b>     | <b>2</b>                     | <b>-</b>     | <b>413</b>       | <b>-</b>     | <b>50</b>    | <b>-</b>     | <b>4</b>                     | <b>-</b>     |
| <b>Expositions autres que de négociation</b>           |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Méthode de notations                                   |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| AAA à BBB-   | 4 466            | 1 967        | 346          | 853          | 28                           | 68           | 5 108            | 2 293        | 397          | 995          | 32                           | 80           |
| BB+ à BB-  | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
| Cote inférieure à BB-                                  | 21               | -            | 261          | -            | 22                           | -            | 21               | -            | 261          | -            | 21                           | -            |
|  | 4 487            | 1 967        | 607          | 853          | 50                           | 68           | 5 129            | 2 293        | 658          | 995          | 53                           | 80           |
| Méthode d'évaluation interne                           |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| AAA à BBB-   | 3 074            | -            | 215          | -            | 17                           | -            | 3 059            | -            | 214          | -            | 17                           | -            |
| BB+ à BB-  | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
|  | 3 074            | -            | 215          | -            | 17                           | -            | 3 059            | -            | 214          | -            | 17                           | -            |
| Formule réglementaire                                  | 5 045            | 73           | 415          | 18           | 33                           | 1            | 5 180            | 78           | 425          | 19           | 34                           | 1            |
| Expositions non cotées <sup>2</sup>                    | 12               | 1            | 153          | 15           | 12                           | 1            | 13               | 1            | 156          | 15           | 12                           | 1            |
| Déduction du capital                                   |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Fonds propres de première et de deuxième catégories    |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Cote inférieure à BB-                                  | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
| Expositions non cotées                                 | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
|  | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
| <b>Total des expositions autres que de négociation</b> | <b>12 618</b>    | <b>2 041</b> | <b>1 390</b> | <b>886</b>   | <b>112</b>                   | <b>70</b>    | <b>13 381</b>    | <b>2 372</b> | <b>1 453</b> | <b>1 029</b> | <b>116</b>                   | <b>82</b>    |
| <b>Exposition totale</b>                               | <b>13 020</b>    | <b>2 041</b> | <b>1 420</b> | <b>886</b>   | <b>114</b>                   | <b>70</b>    | <b>13 794</b>    | <b>2 372</b> | <b>1 503</b> | <b>1 029</b> | <b>120</b>                   | <b>82</b>    |

(en millions de dollars)

|  | T4/13            |              |              |              |                              |              | T3/13            |              |              |              |                              |              |
|--|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|
|  | ECD <sup>1</sup> |              | APR          |              | Imputation aux fonds propres |              | ECD <sup>1</sup> |              | APR          |              | Imputation aux fonds propres |              |
|  | Titrisations     | Retitrations | Titrisations | Retitrations | Titrisations                 | Retitrations | Titrisations     | Retitrations | Titrisations | Retitrations | Titrisations                 | Retitrations |
| <b>Négociation</b>                                     |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Méthode de notations                                   |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| AAA à BBB-   | 302              | -            | 28           | -            | 2                            | -            | 271              | -            | 20           | -            | 2                            | -            |
| Expositions non cotées                                 | -                | -            | 6            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
| <b>Total du compte de négociation</b>                  | <b>302</b>       | <b>-</b>     | <b>34</b>    | <b>-</b>     | <b>2</b>                     | <b>-</b>     | <b>271</b>       | <b>-</b>     | <b>20</b>    | <b>-</b>     | <b>2</b>                     | <b>-</b>     |
| <b>Expositions autres que de négociation</b>           |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Méthode de notations                                   |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| AAA à BBB-   | 5 233            | 2 351        | 409          | 1 187        | 33                           | 95           | 5 241            | 2 478        | 426          | 1 251        | 34                           | 100          |
| BB+ à BB-  | -                | -            | 1            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
| Cote inférieure à BB-                                  | 20               | -            | 245          | -            | 20                           | -            | 19               | 7            | 239          | 86           | 19                           | 7            |
|  | 5 253            | 2 351        | 655          | 1 187        | 53                           | 95           | 5 260            | 2 485        | 665          | 1 337        | 53                           | 107          |
| Méthode d'évaluation interne                           |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| AAA à BBB-   | 3 206            | -            | 224          | -            | 18                           | -            | 3 466            | -            | 243          | -            | 19                           | -            |
| BB+ à BB-  | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
|  | 3 206            | -            | 224          | -            | 18                           | -            | 3 466            | -            | 243          | -            | 19                           | -            |
| Formule réglementaire                                  | 5 389            | 77           | 582          | 20           | 46                           | 2            | 5 920            | 62           | 585          | 17           | 47                           | 1            |
| Expositions non cotées <sup>2</sup>                    | 12               | 1            | 148          | 14           | 12                           | 1            | 11               | 1            | 141          | 8            | 11                           | 1            |
| Déduction du capital                                   |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Fonds propres de première et de deuxième catégories    |                  |              |              |              |                              |              |                  |              |              |              |                              |              |
| Cote inférieure à BB-                                  | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
| Expositions non cotées                                 | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
|  | -                | -            | -            | -            | -                            | -            | -                | -            | -            | -            | -                            | -            |
| <b>Total des expositions autres que de négociation</b> | <b>13 860</b>    | <b>2 429</b> | <b>1 609</b> | <b>1 221</b> | <b>129</b>                   | <b>98</b>    | <b>14 657</b>    | <b>2 548</b> | <b>1 634</b> | <b>1 362</b> | <b>130</b>                   | <b>109</b>   |
| <b>Exposition totale</b>                               | <b>14 162</b>    | <b>2 429</b> | <b>1 643</b> | <b>1 221</b> | <b>131</b>                   | <b>98</b>    | <b>14 928</b>    | <b>2 548</b> | <b>1 654</b> | <b>1 362</b> | <b>132</b>                   | <b>109</b>   |

<sup>1</sup> Nette des sûretés financières d'un montant de 459 M\$ (500 M\$ au premier trimestre de 2015) pour les expositions aux retritrations.

<sup>2</sup> Expositions non cotées qui ne sont pas assujetties à la formule réglementaire.

## 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 2018, l'APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, l'APR aux fins des fonds propres de pré 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 le 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 standard 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, les expositions aux opérations de financement par titres et d'autres expositions hors bilan (engagements, substituts de crédit directs, achats à terme d'éléments d'actifs, 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

Expositions au risque de crédit directes liées aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les expositions garanties par ces entités.

## Expositions aux entreprises

Expositions au risque de crédit directes liées à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les expositions garanties par ces entités.

## Montant utilisé

Montant lié à l'exposition 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 des variations de la juste valeur des passifs désignés à leur juste valeur attribuable aux variations du risque de crédit) 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 standard 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 1<sup>er</sup> janvier 2013 jusqu'au 1<sup>er</sup> 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 exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut.

## Portefeuilles de détail

Catégorie d'exposition 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

Le ratio de levier financier selon Bâle III représente les fonds propres de première catégorie divisés par les expositions du ratio de levier financier selon Bâle III. Il a remplacé 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 fiduciaires ou à des entités structurées. Les entités structurées émettent habituellement des valeurs ou d'autres formes de droits 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.