



Rapport au titre du troisième pilier et information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close le 31 janvier 2022

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

Geoff Weiss, premier vice-président, Relations avec les investisseurs et Mesure du rendement (416) 980-5093

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

TABLE DES MATIÈRES

Le présent document n'est pas audité et doit être lu avec notre rapport aux actionnaires et notre communiqué de presse pour le premier trimestre de 2022 (T1/22), ainsi qu'avec notre Rapport annuel 2021 (comprenant les états financiers consolidés audités et le rapport de gestion) disponible sur le site SEDAR à l'adresse www.sedar.com. D'autres informations financières peuvent être obtenues dans le cadre de nos présentations trimestrielles aux investisseurs, ainsi que de la webdiffusion audio sur les résultats trimestriels. Toute l'information pertinente contenue dans le présent document a été préparée selon les Normes internationales d'information financière (IFRS ou PCGR). Veuillez vous référer au glossaire pour les termes liés à Bâle utilisés dans les documents.

La composition des mesures incluses dans le présent document et des informations à fournir, y compris le format des gabarits, est calculée et présentée selon les lignes directrices publiées par le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF), y compris la ligne directrice *Normes de fonds propres*, les exigences de capacité totale d'absorption des pertes (CTAP), la ligne directrice Exigences de levier et la ligne directrice Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

Tous les montants présentés dans le présent document sont en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.

RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

Index du rapport au titre du troisième pilier	1
IC2 : Indicateurs clés – CTAP (au niveau du groupe de résolution)	3
AP1 : Aperçu de l'actif pondéré en fonction du risque (APR)	4
Variations de l'APR	5
LI1 : Écarts entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les catégories d'états financiers et les catégories de risques réglementaires	6
LI2 : Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	7
CFP1 : Composition des fonds propres réglementaires	8
CFP2 : Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	10
Variations des fonds propres réglementaires	12
CTAP1 : Composition de la CTAP (au niveau du groupe de résolution)	13
CTAP3 : Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	14
RL1 : Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	16
RL2 : Modèle de divulgation commun du ratio de levier	16
RC1 : Qualité de crédit des actifs	17
RC2 : Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	19
RC3 : Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	20
RC4 : Approche standard (AS) – Expositions au risque de crédit et effets de l'ARC	21
RC5 : AS – Expositions par catégories d'actifs et par coefficient de pondération des risques	24
RC6 : Notation interne (NI) – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	27
RC10 : NI – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	37
RCC1 : Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche	39
RCC2 : Exigences de fonds propres pour les rajustements de l'évaluation du crédit (REC)	41
RCC3 : AS – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	42
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	44
RCC5 : Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	49
RCC6 : Expositions sur dérivés de crédit	51
RCC8 : Expositions aux contreparties centrales	52
TITR1 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	53
TITR2 : Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	55
TITR3 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire	57
TITR4 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur	60

INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

Informations fournies afin de répondre aux recommandations du Groupe de travail sur la divulgation accrue des renseignements (GTDAR)

Risque de crédit – Exposition en cas de défaut (ECD)	63
Risque de crédit – Concentration géographique	64
Risque de crédit – Profil des échéances	65
Risque de crédit associé aux dérivés	66
Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – Pertes	67
Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – Contrôles <i>ex-post</i>	68
Glossaire	69

RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

INDEX DU RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

L'index ci-dessous présente la liste des exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) qui sont actuellement en vigueur pour la CIBC, ainsi que ses établissements. Les informations sont présentées dans notre Rapport annuel 2021, dans notre rapport du premier trimestre 2022 (T1/22) ainsi que dans nos documents d'information financière supplémentaire, qui se trouvent sur notre site Web (www.cibc.com/francais). Aucune information du site Web de la CIBC, y compris les documents d'information financière supplémentaire, ne doit être considérée comme intégrée par renvoi aux présentes.

Le cadre de gestion du risque de crédit intégré à la ligne directrice *Normes de fonds propres* du BSIF comprend des exigences relatives au risque de crédit de contrepartie, aux activités de titrisations, ainsi qu'au risque de non-règlement, les placements en actions dans des fonds et les montants inférieurs aux seuils de déduction en capital qui ont une pondération en fonction du risque de 250 %. Les montants présentés aux pages 63 à 68 du présent document et les renseignements contenus dans le Rapport annuel 2021 de la CIBC sont traités à titre d'expositions réglementaires ou d'APR liés au risque de crédit (c.-à-d. les informations sur le risque de crédit comprennent généralement une partie ou la totalité de ces montants, selon la nature des informations à fournir), alors que le Rapport au titre du troisième pilier présente une ventilation de ces montants de la page 1 à la page 62.

Sujet	Identifiant	Tableaux et fiches	Rapport au titre du troisième pilier	Rapport annuel 2021	Information financière supplémentaire
			Pages		
Vue d'ensemble de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et de l'APR	IC2 APA	Indicateurs clés – Exigences de CTAP (au niveau du groupe de résolution) Approche de gestion des risques de la Banque	3	31, 43-48, 53-55, 57 63, 66, 71, 73-74	
	AP1	Aperçu de l'APR	4		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1	Écarts entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les catégories d'états financiers et les catégories de risques réglementaires	6	137	
	LI2	Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	7		
	LIA	Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	6-7		
Composition des fonds propres et CTAP	CFP1	Composition des fonds propres réglementaires	8		
	CFP2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	10		
	CFPA	Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de CTAP admissibles ⁽¹⁾			
	CTAP1	Composition de la CTAP (au niveau du groupe de résolution)	13		
	CTAP2 CTAP3	Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	s. o. ⁽²⁾ 14		
Mesures de contrôle macroprudentiel	BSIM	Divulgence des indicateurs BSIM		22 (de notre rapport trimestriel aux actionnaires du T1/22)	
Ratio de levier	RL1	Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	16		
	RL2	Modèle de divulgation commun du ratio de levier	16		
Risque de crédit	RCA	Informations générales sur le risque de crédit		53	23-34
	RC1	Qualité de crédit des actifs	17	56, 64, 78, 84, 126, 154 55, 65, 164	
	RC2	Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	19		
	RCB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	17		
	RCC	Informations qualitatives sur les techniques d'ARC		59	
	RC3	Aperçu des techniques d'ARC	20		
	RCD	Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit			
	RC4	AS – Expositions au risque de crédit et effets de l'ARC	21	33, 47-48, 53-58	
	RC5	AS – Expositions par catégories d'actifs et par coefficient de pondération des risques	24		
	RCE	Informations qualitatives sur les modèles NI			
RC6	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD ⁽³⁾	27	s. o. ⁽⁴⁾		
RC7	NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur l'APR	5			
RC8	États des flux de l'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	5	s. o. ⁽⁵⁾		
RC9	NI – Contrôle <i>ex-post</i> de la PD par portefeuille ⁽³⁾				
RC10	NI – Financement spécialisé et actions selon l'approche de la pondération simple des risques	37			

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

INDEX DU RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER (suite)

Sujet	Identifiant	Tableaux et fiches	Rapport au titre du troisième pilier	Rapport annuel 2021	Information financière supplémentaire
Pages					
Risque de crédit de contrepartie	RCCA	Informations qualitatives sur le risque de crédit de contrepartie		55, 59, 79, 162, 164	
	RCC1	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie par approche	39		
	RCC2	Exigences de fonds propres pour les REC	41		
	RCC3	AS – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération en fonction des risques	42		
	RCC4	NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD ⁽³⁾	44		
	RCC5	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	49		
	RCC6	Expositions sur dérivés de crédit	51		
	RCC7	États des flux de l'APR pour les expositions au RCC selon l'approche des modèles internes (AMI)	5		
	RCC8	Expositions aux contreparties centrales	52		
Titrisation ⁽⁶⁾	TITRA	Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation		40, 65, 123, 127	
	TITR1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	53		
	TITR2	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	55		
	TITR3	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	57		
	TITR4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	60		
Risque de marché		s. o. ⁽⁷⁾			

(1) Le tableau du CFPA se trouve à l'adresse suivante : <https://www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations/regulatory-capital-instruments.html>.

(2) La CIBC n'est pas une banque d'importance systémique mondiale (BISM).

(3) Il existe plusieurs différences importantes entre l'application des dispositions selon Bâle et celles selon l'IFRS 9 qui pourraient entraîner des estimations considérablement divergentes pour déterminer la PD et la perte en cas de défaut (PCD). Les paramètres de Bâle sont fondés sur des données historiques à long terme et sont ponctués de périodes de ralentissement et comprennent des ajustements de prudence, alors que les paramètres de l'IFRS 9 sont des estimations faites à un moment dans le temps et fondées sur des informations prospectives. Pour plus de précisions, se reporter à la section Questions relatives à la comptabilité et au contrôle de notre Rapport annuel 2021.

(4) Au 31 janvier 2022, l'utilisation de dérivés de crédit a réduit de 21 M\$ l'APR lié aux prêts aux entreprises selon l'approche NI avancée, ce qui est négligeable.

(5) Le modèle de rapport RC9 ne doit être publié qu'une fois l'an. Se reporter au Rapport au titre du troisième pilier et au document Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires de la CIBC pour la période close le 31 octobre 2021, qui se trouvent sur notre site Web : <https://www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations/quarterly-results.html>.

(6) Exclut les prêts hypothécaires titrisés au moyen de programmes soutenus par la Société canadienne d'hypothèques et de logement, notamment la création de titres adossés à des créances hypothécaires (TACH) aux termes du Programme de TACH en vertu de la *Loi nationale sur l'habitation* et du Programme d'Obligations hypothécaires du Canada. Ces expositions sont pondérées en fonction du risque dans le cadre de gestion du risque.

(7) Nous avons choisi de nous prévaloir de l'exception autorisée dans la ligne directrice « Exigences de communication financière au titre du troisième pilier » publiée par le BSIF nous permettant d'appliquer les exigences révisées de communication au titre du troisième pilier relatives au risque de marché après l'entrée en vigueur des exigences révisées de communication financière au titre du troisième pilier des phases ultérieures.

s. o. Sans objet.

IC2 : INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE CTAP (AU NIVEAU DU GROUPE DE RÉOLUTION) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>c</u>	<u>d</u>	<u>e</u>
1 CTAP disponible ⁽²⁾	82 510	76 701	73 300	65 502	62 731
1a CTAP disponible sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues	82 510	76 701	73 300	65 502	62 731
2 APR total au niveau du groupe de résolution	284 226	272 814	268 999	257 997	256 119
3 Ratio de CTAP : CTAP en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%) ⁽²⁾	29,0%	28,1%	27,2%	25,4%	24,5%
3a Ratio de CTAP : CTAP en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) disponible sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues	29,0%	28,1%	27,2%	25,4%	24,5%
4 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution ⁽³⁾	906 566	823 343	795 642	767 391	756 688
5 Ratio de levier CTAP : CTAP en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%) ⁽²⁾	9,1%	9,3%	9,2%	8,5%	8,3%
5a Ratio de levier CTAP : CTAP en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 4) (%)	9,1%	9,3%	9,2%	8,5%	8,3%
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du Financial Stability Board (FSB) sur la CTAP s'applique- t-elle?	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la CTAP s'applique-t-elle?	Non	Non	Non	Non	Non
6c Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme CTAP externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme CTAP externe si aucune limite n'était appliquée (%)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

- (1) En vertu du régime de recapitalisation interne des banques canadiennes, qui comprend la ligne directrice relative au CTAP du BSIF, la CIBC doit se conformer aux exigences de CTAP dès le T1/22. À titre de banque d'importance systémique nationale (BISN), la CIBC doit respecter un ratio de CTAP cible fondé sur les risques (comprenant un ratio minimal de 21,5 % et la réserve pour stabilité intérieure applicable) et un ratio de levier CTAP de 6,75 %.
- (2) Les lignes 1, 3 et 5 tiennent compte de l'allègement transitoire pour le provisionnement des pertes de crédit attendues offert par le BSIF, tel qu'annoncé le 27 mars 2020. Les mesures transitoires permettent d'inclure dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires une partie des provisions pour pertes de crédit attendues qui aurait autrement figuré dans les fonds propres de deuxième catégorie. Le montant est ajusté et est soumis à des facteurs scalaires et à des restrictions jusqu'à la fin de l'exercice 2022.
- (3) L'exclusion temporaire des titres émis par des emprunteurs souverains admissibles de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le contexte du début de la pandémie de COVID-19 n'était plus applicable à compter du T1/22. Les réserves auprès des banques centrales continueront d'être exemptées de l'application de cette mesure.
- s. o. Sans objet.

AP1 : APERÇU DE L'APR ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22		T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
	a	b	c	d	e	f
	Exigences minimales de fonds propres APR ⁽²⁾		APR ⁽²⁾			
1 Risque de crédit (hors risque de crédit de contrepartie)	217 385	17 391	206 538	200 932	195 110	193 242
2 dont : AS ⁽³⁾	61 097	4 888	56 524	54 980	53 194	54 512
dont : approche par critères de classement prudentiels	571	46	569	411	407	317
3 dont : approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)	155 717	12 457	149 445	145 541	141 509	138 413
4 Risque de crédit de contrepartie ⁽⁴⁾	18 232	1 459	18 049	18 497	16 625	17 120
dont : exigence de fonds propres en regard des REC	7 287	583	7 174	7 792	6 898	7 181
dont : expositions aux contreparties centrales	678	54	625	588	524	491
dont : approche complète visant l'ARC (pour les opérations de financement par titres (OFT))	3 779	302	3 501	3 193	3 104	3 004
5 dont : approche standard pour le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	368	30	347	415	347	208
6 dont : AMI	6 120	490	6 402	6 509	5 752	6 236
7 Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche fondée sur les marchés	-	-	-	-	-	-
8 Placements en actions dans des fonds – approche par transparence ⁽⁵⁾	632	50	570	516	475	499
9 Placements en actions dans des fonds – approche fondée sur le mandat ⁽⁵⁾	18	1	28	43	31	12
10 Placements en actions dans des fonds – approche de remplacement ⁽⁵⁾	48	4	-	-	-	-
11 Risque de non-règlement	-	-	-	-	-	-
12 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	2 300	184	2 014	1 978	2 276	2 383
12a dont : assujetties à la disposition transitoire	-	-	-	-	-	-
13 dont : approche NI	360	29	132	50	216	168
14 dont : approche fondée sur les notations externes (approche NE), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	1 795	143	1 750	1 740	1 961	1 917
15 dont : AS ⁽⁶⁾	145	12	132	188	99	298
16 Risque de marché	9 123	730	9 106	10 939	7 937	7 331
17 dont : AS	22	2	135	161	14	18
18 dont : AMI	9 101	728	8 971	10 778	7 923	7 313
19 Risque opérationnel	31 612	2 529	31 397	31 083	30 768	30 495
20 dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21 dont : AS	31 612	2 529	31 397	31 083	30 768	30 495
22 dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	4 876	390	5 112	5 011	4 775	5 037
24 Ajustement relatif au plancher	-	-	-	-	-	-
25 Total (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	284 226	22 738	272 814	268 999	257 997	256 119

(1) Pour les variations de l'APR, se reporter au tableau « Variation de l'APR ».

(2) Les montants comprennent un ajustement en fonction du facteur scalaire de 6 % qui s'applique aux expositions selon l'approche NI, à l'exception des expositions liées à la titrisation des actifs.

(3) Comprend l'APR de 7 213 M\$ (7 176 M\$ au T4/21) au titre d'autres actifs qui sont soumis au cadre de gestion du risque de crédit, mais qui ne sont pas inclus dans les approches NI ou standard. Comprend également l'APR de 674 M\$ (654 M\$ au T4/21) au titre de placements en actions détenus à des fins autres que de négociation.

(4) Comprend les dérivés et les transactions assimilées à des mises en pension de titres.

(5) Les placements en actions dans des fonds ne sont présentés qu'au tableau AP1.

(6) Comprend les expositions de titrisation pondérées en fonction des risques par l'application d'un coefficient de 1 250 %.

VARIATIONS DE L'APR

(en millions de dollars)

	T1/22 vs T4/21		T4/21 vs T3/21	T3/21 vs T2/21	T2/21 vs T1/21
	RC8				
		Détermination en vertu d'une approche NI	Détermination en vertu de toutes les approches ⁽¹⁾		
Risque de crédit					
1 Solde au début de la période	214 262	149 445	64 817	208 480	202 667
2 Montant de l'actif ⁽²⁾	9 942	6 350	3 592	7 725	8 784
3 Qualité de l'actif ⁽³⁾	(1 022)	(1 022)	-	(1 063)	(4 027)
4 Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	490	-
5 Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	-	-	-	(659)	(414)
6 Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-
7 Variations des taux de change	2 313	944	1 369	(812)	1 234
8 Autre	(236)	-	(236)	101	236
9 Solde à la fin de la période	225 259	155 717	69 542	214 262	208 480
					202 667
		RCC7			
		Détermination en vertu d'une AMI	Détermination en vertu de toutes les approches ⁽⁶⁾		
Risque de crédit de contrepartie					
1 Solde au début de la période	18 049	6 402	11 647	18 497	16 625
2 Montant de l'actif ⁽²⁾	(67)	(321)	254	(166)	2 060
3 Qualité du crédit des contreparties ⁽³⁾	(158)	(110)	(48)	(139)	(203)
4 Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾	49	49	-	-	(191)
5 Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-
6 Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-
7 Variations des taux de change	359	100	259	(143)	206
8 Autre	-	-	-	-	-
9 Solde à la fin de la période	18 232	6 120	12 112	18 049	18 497
					17 120
					175
					81
					(236)
					-
					-
					(515)
					-
					16 625
Risque de marché					
1 Solde au début de la période	9 106			10 939	7 937
2 Variation des niveaux de risque ⁽⁷⁾	17			(356)	663
3 Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾	6			(228)	(58)
4 Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	-			(1 374)	2 505
5 Acquisitions et cessions	-			-	-
6 Variations des taux de change	(6)			125	(108)
7 Autre	-			-	-
8 Solde à la fin de la période	9 123			9 106	10 939
					7 331
					(807)
					1 318
					-
					-
					95
					-
					7 937
Risque opérationnel					
Solde au début de la période	31 397			31 083	30 768
Variation des niveaux de risque ⁽⁸⁾	215			314	315
Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	-			-	-
Acquisitions et cessions	-			-	-
Solde à la fin de la période	31 612			31 397	31 083
					30 495
					273
					-
					-
					30 768

- (1) Comprend le risque de crédit en vertu de l'approche standard et de l'approche par critères de classement prudentiels, les placements en actions dans des fonds en vertu de l'approche par transparence et de l'approche fondée sur le mandat, le risque de non-règlement, les expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et les montants inférieurs aux seuils de déduction qui ont une pondération en fonction du risque de 250 %.
- (2) A trait à la hausse/baisse nette des expositions sous-jacentes et de leur incidence connexe, y compris la durée et les REC.
- (3) A trait aux variations de l'atténuation du risque de crédit et de la qualité du crédit de l'emprunteur/la contrepartie, ainsi qu'à l'incidence des activités de titrisation liées à nos propres actifs.
- (4) Ont trait aux changements apportés au modèle ou aux paramètres.
- (5) Ont trait aux changements réglementaires touchant l'ensemble du secteur et aux changements apportés par la CIBC aux méthodes de calcul des fonds propres liés à ses portefeuilles.
- (6) Comprend le risque de crédit de contrepartie selon l'AS-RCC pour les dérivés de gré à gré non admissibles à l'AMI, ainsi que l'approche complète d'atténuation du risque de crédit des OFT, l'exposition aux contreparties centrales et les exigences de fonds propres pour les REC.
- (7) Ont trait aux variations des positions ouvertes et à la volatilité du marché.
- (8) A trait aux variations des revenus.

LI1 : ÉCARTS ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE ET CORRESPONDANCE ENTRE LES CATÉGORIES DES ÉTATS FINANCIERS ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

	T1/22						
	a	b	c	d	e	f	g
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire ⁽²⁾	Éléments soumis au cadre du risque de crédit	Éléments soumis au cadre du risque de contrepartie	Éléments soumis au cadre de titrisation ⁽³⁾	Éléments soumis au cadre du risque de marché	Éléments non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres
ACTIFS							
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	23 259	23 259	23 259	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	20 091	20 091	20 042	-	-	49	-
Valeurs mobilières	179 003	178 795 ⁽⁴⁾	114 477	656	987	63 331	-
Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées	14 096	14 096	-	14 096	-	-	-
Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres	66 975	66 975	-	66 975	-	-	-
Prêts	472 769	472 769 ⁽⁵⁾	466 212	1 148	3 522	26 548	1 887
Autre							
Dérivés	33 066	33 066 ⁽⁶⁾	-	33 066	-	30 806	-
Engagements de clients en vertu d'acceptations	10 618	10 618	10 618	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	3 325	3 325	3 325	-	-	-	-
Goodwill	5 060	5 060	-	-	-	-	5 060
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	2 070	2 070	-	-	-	-	2 070
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	682	1 035	1 001	-	-	-	34
Actifs d'impôt différé	287	287	1 033	-	-	-	(746) ⁽⁷⁾
Autres actifs	30 363	30 272	13 124	11 661	2	3 963	1 522
	85 471	85 733	29 101	44 727	2	34 769	7 940
Total de l'actif	861 664	861 718	653 091	127 602	4 511	124 697	9 827
PASSIFS							
Dépôts							
Particuliers	220 082	220 082	-	-	-	-	220 082
Entreprises et gouvernements	362 362	362 362	-	-	-	678	361 684
Banques	19 794	19 794	-	-	-	-	19 794
Emprunts garantis	47 470	47 470	-	-	-	-	47 470
	649 708	649 708	-	-	-	678	649 030
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	23 272	23 272	-	-	-	21 469	1 803
Garanties au comptant au titre de valeurs prêtées	2 286	2 286	-	2 286	-	-	-
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	68 422	68 422	-	68 422	-	-	-
Autre							
Dérivés	29 236	29 236 ⁽⁶⁾	-	29 236	-	28 113	-
Acceptations	10 656	10 656	-	-	-	-	10 656
Passifs d'impôt différé	44	44	-	-	-	-	44
Autres passifs	25 217	25 271	-	-	-	3 120	22 151
	65 153	65 207	-	29 236	-	31 233	32 851
Titres secondaires	5 531	5 531	-	-	-	-	5 531
Total des passifs	814 372	814 426	-	99 944	-	53 380	689 215

(1) Les montants figurent dans plus d'une colonne s'ils sont soumis à plus d'un cadre de risque.

(2) Les filiales d'assurance de la CIBC, CIBC Cayman Reinsurance Limited (CIBC Cayman Re), Compagnie d'assurance-vie CIBC limitée (CIBC vie), sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. Se reporter au tableau CFP2 pour plus de renseignements.

(3) Excluent les expositions de titrisation du portefeuille de négociation, lesquelles sont soumises au risque de marché.

(4) Les valeurs autres que du compte de négociation sont soumises au risque de crédit, à l'exception de certains titres adossés à des créances mobilières qui sont pondérés en fonction du risque en vertu du cadre de titrisation. Les titres donnés en tant que marge initiale ou en tant que contributions aux fonds de défaut des contreparties centrales sont soumis au risque de crédit et au risque de contrepartie.

(5) Les prêts autres que du compte de négociation ne sont soumis qu'au risque de crédit, à l'exception des prêts relatifs aux activités de titrisation qui sont pondérés en fonction du risque en vertu du cadre de titrisation. Les acceptations bancaires émises par la CIBC sont considérées comme des prêts du compte de négociation et sont soumises au risque de crédit et au risque de marché.

(6) Les dérivés de négociation sont exposés au risque de crédit de contrepartie et au risque de marché.

(7) Comprend les passifs d'impôt différé liés au goodwill, aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles et les actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies qui servent de compensation aux montants déduits des fonds propres réglementaires.

LI2 : PRINCIPALES SOURCES D'ÉCARTS ENTRE LES VALEURS COMPTABLES ET RÉGLEMENTAIRES DES EXPOSITIONS DANS LES ÉTATS FINANCIERS

(en millions de dollars)

	T1/22				
	a	b	c	d	e
	Éléments soumis au :				
	Total ⁽¹⁾	Cadre du risque de crédit ⁽²⁾	Cadre de titrisation	Cadre du risque de crédit de contrepartie	Cadre du risque de marché
1 Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	851 891	653 091	4 511	127 602	124 697
2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	125 211	-	-	99 944	53 380
3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	726 680	653 091	4 511	27 658	71 317
4 Montants hors bilan ⁽³⁾	379 676	262 180	12 271	105 225	-
5 Écarts de valorisation	1 159	1 159 ⁽⁴⁾	-	-	-
6 Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 3	10 224	-	-	10 224	-
7 Écarts découlant de la prise en compte des provisions ⁽⁵⁾	2 545	2 545	-	-	-
8 Écarts découlant des filtres prudentiels	-	-	-	-	-
9 Majoration pour opérations de financement par titres ⁽⁶⁾	141 416	-	-	141 416	-
10 Écarts découlant de l'inclusion des expositions futures éventuelles et du multiplicateur alpha dans l'ECD des dérivés	11 339	-	-	11 339	-
11 Sûretés ⁽⁷⁾	(238 433)	-	-	(238 433)	-
12 Autre	-	-	-	-	-
13 Valeur réglementaire des expositions	1 034 606	918 975	16 782	57 429	71 317

(1) Le total de la colonne a ne correspondra pas à la somme des colonnes b à e dans la mesure où des éléments soumis à des exigences de fonds propres sont visés par plus d'un cadre.

(2) Comprend des expositions de 656 M\$ (583 M\$ au T4/21) liées aux placements en actions dans des fonds.

(3) Comprend des expositions hors bilan au titre des engagements inutilisés, des transactions assimilées à des mises en pension de titres, des dérivés, des actifs de tiers liés à nos activités de courtage de premier rang et d'autres éléments hors bilan.

(4) Comprend les ajustements de base des couvertures de la juste valeur ayant une incidence sur les valeurs comptables, mais non sur les valeurs réglementaires des expositions.

(5) La valeur comptable des prêts est présentée nette du total de la provision pour pertes sur créances. À des fins réglementaires, seules les provisions pour les pertes sur prêts douteux (troisième stade) qui sont pondérées en fonction du risque selon l'approche standard sont compensées par les expositions.

(6) Les passifs au titre des transactions assimilées à des mises en pension de titres sont des expositions réglementaires en vertu du cadre du risque de crédit de contrepartie. Étant donné que ces passifs sont déduits de la valeur comptable des actifs à la ligne 2, une majoration est requise afin de ramener le montant à la valeur réglementaire des expositions.

(7) Comprennent principalement des sûretés aux fins des transactions assimilées à des mises en pension de titres, y compris celles réglées par l'entremise de contreparties centrales admissibles (CCA).

CFP1 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

Ligne	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
	Renvois ⁽¹⁾				
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves					
1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital	14 573	A+B	14 461	14 368	14 249
2 Résultats non distribués	26 807	C	25 793	25 055	24 003
3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	1 398	D	1 069	1 109	683
4 Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (applicable uniquement aux sociétés qui ne sont pas constituées en société par actions)				683	1 007
	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.
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)	116	E	116	114	112
6 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires	42 894		41 439	40 646	39 047
			39 047		38 301
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires					
7 Ajustements de valeurs prudentiels	19	Voir la note 2	18	22	23
8 Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants)	4 982	F+G+H	4 877	4 909	4 851
9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)	1 780	I+J+AL	1 737	1 684	1 677
10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	10	K	7	8	10
11 Réserve de couverture des flux de trésorerie	72	L	137	292	242
12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues ⁽³⁾	-	Voir la note 2	-	-	-
13 Gains de titrisation découlant d'une vente	-		-	-	-
14 Profits et pertes attribuables aux variations du risque de crédit propre à la CIBC à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	120	M+AK	44	24	24
15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)	1 168	N+O	1 051	892	686
16 Participations dans les actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	6	Voir la note 2	26	3	20
17 Participations croisées sous forme d'actions ordinaires	-		-	-	-
18 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-		-	-	-
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	-	-	-
20 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	-		-	-	-
21 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt différé correspondant)	-		-	-	-
22 Montant dépassant le seuil de 15 %	-		-	-	-
23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	R+S	-	-	-
24 dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	-		-	-	-
25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	T	-	-	-
26 Autres déductions ou ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires indiqués par le BSIF ⁽⁴⁾	(59)		(209)	(283)	(401)
27 Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en raison de l'insuffisance des autres éléments de fonds propres de première catégorie et des fonds propres de deuxième catégorie pour couvrir les déductions	-		-	-	-
28 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	8 098		7 688	7 551	7 132
29 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	34 796		33 751	33 095	31 915
29a Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues	34 737		33 542	32 812	31 514
Autres éléments de fonds propres de première catégorie : instruments					
30 Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital ⁽⁵⁾	4 325		4 325	3 575	3 575
31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	4 325	U	4 325	3 575	3 575
32 dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	-		-	-	-
33 Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie	-	V	251	251	251
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)	18	W	17	19	18
35 dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-		-	-	-
36 Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires	4 343		4 593	3 845	3 844
Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires					
37 Participations dans les propres instruments des autres éléments de fonds propres de première catégorie	-		-	-	-
38 Participations croisées sous forme d'autres éléments de fonds propres de première catégorie	-		-	-	-
39 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-		-	-	-
40 Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire (déduction faite des positions courtes admissibles)	-		-	-	-
41 Autres déductions des fonds propres de première catégorie indiquées par le BSIF	-		-	-	-
41a dont : hypothèques inversées	-		-	-	-
42 Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison de l'insuffisance des fonds propres de deuxième catégorie pour couvrir les déductions	-		-	-	-
43 Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie	-		-	-	-
44 Autres éléments de fonds propres de première catégorie	4 343		4 593	3 845	3 844
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)	39 139		38 344	36 940	35 759
45a Fonds propres de première catégorie, sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues	39 080		38 135	36 657	35 358
Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions					
46 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital ⁽⁶⁾	4 938	X	4 945	5 036	5 051
47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie	-	Y	451	451	451
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)	23	Z	22	26	25
49 dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-		-	-	-
50 Provisions générales	468	AA+AB	440	449	540
51 Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires	5 429		5 858	5 962	6 067

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

CFP1 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (suite)

(en millions de dollars)

Ligne	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
	Renvois ⁽¹⁾				
52	-	-	-	-	-
53	-	-	-	-	-
54	-	-	-	-	-
54a	-	-	-	-	-
55	-	-	-	-	-
56	-	-	-	-	-
57	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie				
58	Fonds propres de deuxième catégorie				
59	Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)				
59a	Total des fonds propres, sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues				
60	Total de l'APR				
	5 429	5 858	5 962	6 067	5 071
	44 568	44 202	42 902	41 826	40 355
	44 568	44 202	42 902	41 826	40 355
	284 226	272 814	268 999	257 997	256 119
	Ratios de fonds propres				
61	12,2%	12,4%	12,3%	12,4%	12,3%
61a	12,2%	12,3%	12,2%	12,2%	12,1%
62	13,8%	14,1%	13,7%	13,9%	13,8%
62a	13,8%	14,0%	13,6%	13,7%	13,6%
63	15,7%	16,2%	16,0%	16,2%	15,8%
63a	15,7%	16,2%	16,0%	16,2%	15,8%
64	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
65	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
66	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
67	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
67a	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
68	12,2%	12,4%	12,3%	12,4%	12,3%
	Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISN, le cas échéant) ⁽⁷⁾				
69	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
70	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)				
72	389	AG+AI+AJ+ Voir la note 8	412	565	407
73	917	AD+AE+AF	924	926	908
74	-	-	-	-	-
75	1 033	AC	1 121	1 078	1 002
	Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie				
76	468	-	440	449	479
77	741	AA	683	671	645
78	-	-	-	61	-
79	1 105	AB	1 066	1 040	1 006
	Instrument de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)				
80	s. o.	-	s. o.	s. o.	s. o.
81	s. o.	-	s. o.	s. o.	s. o.
82	s. o.	V	251	251	251
83	s. o.	AH	46	49	50
84	s. o.	-	451	451	451
85	s. o.	-	110	133	119

(1) Renvois au bilan consolidé, se reporter au tableau CFP2.

(2) Non comptabilisé au bilan consolidé.

(3) Les provisions dans le calcul de l'insuffisance représentent les provisions pour pertes sur créances de premier stade, de deuxième stade et de troisième stade.

(4) Comprend l'incidence des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues annoncées par le BSIF le 27 mars 2020. Les mesures transitoires permettent d'inclure dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires une partie des provisions pour pertes de crédit attendues qui aurait autrement figuré dans les fonds propres de deuxième catégorie. Le montant est soumis à certains facteurs scalaires et à des restrictions jusqu'à l'exercice 2022.

(5) Composés d'actions privilégiées admissibles à titre de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUVN) et des billets avec remboursement de capital à recours limité.

(6) Composés de certaines déventures qui sont admissibles à titre de FPUVN.

(7) Compte non tenu de la réserve pour stabilité intérieure de 2,5 % (2,5% au T4/21, 1,00 % au T3/21, au T2/21, et au T1/21) que les BISN doivent détenir selon les exigences du BSIF puisque cette réserve vise à répondre aux risques associés au deuxième pilier qui ne sont pas adéquatement pris en compte dans les exigences du premier pilier. Le tableau ci-dessus ne présente que les exigences du premier pilier.

(8) Instruments synthétiques qui ne sont pas comptabilisés au bilan consolidé.

s. o. Sans objet.

CFP2 : RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN

(en millions de dollars)

	T1/22				Renvois au tableau des fonds propres ⁽²⁾	
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des sociétés d'assurances ⁽¹⁾		Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire		Dont
		Déconsolidation	Mise en équivalence			
Actif						
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	23 259	-	-	23 259		
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	20 091	-	-	20 091		
Valeurs mobilières	179 003	(208)	-	178 795		
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				90	AG	
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				-		
Autres valeurs mobilières				178 705		
Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées	14 096	-	-	14 096		
Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres	66 975	-	-	66 975		
Prêts	475 607	-	-	475 607		
Provision pour pertes sur créances	(2 838)	-	-	(2 838)		
Provision générale comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie				(468)	AA	
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie				-	AB	
Provisions comprises dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires conformément aux mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues.				(59)		
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(2 311)		
Dérivés	33 066	-	-	33 066		
Engagements de clients en vertu d'acceptations	10 618	-	-	10 618		
Immobilisations corporelles	3 325	-	-	3 325		
Goodwill	5 060	-	-	5 060	F	
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	2 070	-	-	2 070	I	
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	682	-	353	1 035		
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				564	AD	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill				10	G	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées aux immobilisations incorporelles				24	AL	
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				26		
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				353	AE	
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				18	AJ	
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				40		
Actifs d'impôt différé	287	-	-	287		
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires				10	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				1 033	AC	
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				(88)	H	
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(314)	J	
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies				(354)	O	
Autres actifs						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	1 522	-	-	1 522	N	
Divers	28 841	(91)	-	28 750		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				5	AI	
Divers				28 745		
Total de l'actif	861 664	(299)	353	861 718		

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

CFP2 : RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN (suite)

(en millions de dollars)

Passif	T1/22				Renvois au tableau des fonds propres ⁽²⁾	
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des sociétés d'assurances ⁽¹⁾		Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire		Dont
		Déconsolidation	Mise en équivalence			
Dépôts	649 708	-	-	649 708		
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	23 272	-	-	23 272		
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	2 286	-	-	2 286		
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	68 422	-	-	68 422		
Dérivés	29 236	-	-	29 236		
Acceptations	10 656	-	-	10 656		
Passifs d'impôt différé	44	-	-	44		
Autres passifs	25 217	(38)	92	25 271		
Titres secondaires	5 531	-	-	5 531		
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					4 938	
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement					-	
Amortissement des titres secondaires venant à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires 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					593	
Total du passif	814 372	(38)	92	814 426		
Capitaux propres						
Actions privilégiées et autres titres de participation	4 325	-	-	4 325		
Actions privilégiées et autres titres de participation inclus dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie					4 325	
Actions privilégiées et autres titres de participation inclus dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement					-	
Actions privilégiées et autres titres de participation exclus des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond					-	
Actions ordinaires	14 457	-	-	14 457		
Actions ordinaires – positions de trésorerie					-	
Actions ordinaires					14 457	
Surplus d'apport	116	-	-	116		
Résultats non distribués	26 807	(264)	264	26 807		
Profits et pertes attribuables aux variations du risque de crédit propre à la CIBC – à l'égard des passifs financiers à la juste valeur					110	
Autres résultats non distribués					26 697	
Cumul des autres éléments du résultat global	1 398	3	(3)	1 398		
Couvertures de flux de trésorerie					72	
Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque propre à la CIBC, montant net					10	
Divers					1 316	
Participations ne donnant pas le contrôle	189	-	-	189		
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires					116	
Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie					18	
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					23	
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					32	
Total des capitaux propres	47 292	(261)	261	47 292		
Total du passif et des capitaux propres	861 664	(299)	353	861 718		

(1) Comprennent nos filiales d'assurances, CIBC Cayman Re et CIBC vie, lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. CIBC Cayman Re fournit des services de réassurance vie et médicale à des compagnies d'assurance canadiennes et à des compagnies de réassurance internationales. 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 31 janvier 2022, au niveau de l'entité juridique, CIBC Cayman Re avait des actifs de 268 M\$ et des capitaux propres de 195 M\$, CIBC vie avait des actifs de 110 M\$ et des capitaux propres de 158 M\$.

(2) Se reporter au tableau CFP1.

MODIFICATIONS AUX FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

Ligne	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires					
1 Solde d'ouverture	33 751	33 095	31 915	31 438	30 876
2 Actions émises en remplacement de dividendes en espèces (réintégration)	36	36	32	32	32
3 Autre émission d'actions ordinaires	99	63	92	104	67
4 Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-
5 Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(29)	-	-	-	-
6 Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(105)	-	-	-	-
7 Dividendes bruts (déduction)	(767)	(704)	(687)	(706)	(683)
8 Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère)	1 864	1 436	1 725	1 647	1 621
9 Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	(76)	(20)	-	(38)	49
Variation des soldes du cumul des autres éléments du résultat global compris dans les fonds propres réglementaires					
10 Écarts de change	435	(129)	228	(595)	(619)
11 Valeurs mobilières évaluées à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG)	(186)	(27)	1	(68)	51
12 Couvertures de flux de trésorerie	(65)	(155)	50	(8)	(24)
13 Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	106	254	137	327	199
14 Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, nets des passifs d'impôt correspondants)	(148)	(21)	(65)	134	177
15 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	-	-	-	-	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires					
16 Actifs d'impôt différé qui dépendent de la rentabilité future (à l'exception de ceux qui découlent de différences temporaires)	(3)	1	2	1	13
17 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	(117)	(159)	(206)	(283)	(197)
18 Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-
19 Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	-	-	-
20 Ajustements de valeurs prudentiels	(1)	4	1	(2)	3
21 Divers ⁽¹⁾	2	77	(130)	(68)	(127)
22 Solde de clôture	34 796	33 751	33 095	31 915	31 438
Autres éléments de fonds propres de première catégorie					
23 Solde d'ouverture	4 593	3 845	3 844	3 846	3 899
24 Émissions d'autres éléments de fonds propres de première catégorie admissibles	-	750	-	-	-
25 Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-
26 Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement ⁽¹⁾	(251)	-	-	-	(51)
27 Divers, y compris les ajustements réglementaires et les mesures transitoires ⁽²⁾	1	(2)	1	(2)	(2)
28 Solde de clôture	4 343	4 593	3 845	3 844	3 846
29 Total des fonds propres de première catégorie	39 139	38 344	36 940	35 759	35 284
Fonds propres de deuxième catégorie					
30 Solde d'ouverture	5 858	5 962	6 067	5 071	6 194
31 Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles	-	-	-	1 000	-
32 Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	(1 000)
33 Ajustements liés à l'amortissement	-	-	-	-	-
34 Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	(451)	-	-	-	(150)
35 Divers, y compris les ajustements réglementaires et les mesures transitoires ⁽²⁾	22	(104)	(105)	(4)	27
36 Solde de clôture	5 429	5 858	5 962	6 067	5 071
37 Total des fonds propres	44 568	44 202	42 902	41 826	40 355

(1) Le 1^{er} novembre 2021, Fiducie de capital CIBC, une fiducie détenue en propriété exclusive par la CIBC, a racheté la totalité des billets de catégorie 1 de la CIBC, série B, d'un capital de 300 M\$, dont une tranche de 251 M\$ avait été comptabilisée à titre d'autres éléments de fonds propres de première catégorie le 31 octobre 2021.

(2) Comprend l'incidence des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues annoncées par le BSIF le 27 mars 2020. Les mesures transitoires permettent d'inclure dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires une partie des provisions pour pertes de crédit attendues qui aurait autrement figuré dans les fonds propres de deuxième catégorie. Le montant est soumis à certains facteurs scalaires et à des restrictions jusqu'à la fin de l'exercice 2022.

CTAP1 : COMPOSITION DE LA CTAP (AU NIVEAU DU GROUPE DE RÉOLUTION)

(en millions de dollars)

	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
Éléments de CTAP liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
1 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	34 796	33 751	33 095	31 915	31 438
2 Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements de CTAP	4 343	4 593	3 845	3 844	3 846
3 Autres fonds propres de première catégorie non admissibles en tant que CTAP car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
4 Autres ajustements	-	-	-	-	-
5 Instruments d'autres fonds propres de première catégorie admissibles aux termes du dispositif de CTAP	4 343	4 593	3 845	3 844	3 846
6 Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements de CTAP	5 429	5 858	5 962	6 067	5 071
7 Fraction amortie des instruments de deuxième catégorie quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	-	-	-	-	-
8 Fonds propres de deuxième catégorie non admissibles en tant que CTAP car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
9 Autres ajustements	-	-	-	-	-
10 Instruments de deuxième catégorie admissibles aux termes du dispositif de CTAP	5 429	5 858	5 962	6 067	5 071
11 CTAP liée aux fonds propres réglementaires	44 568	44 202	42 902	41 826	40 355
Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires					
12 Instruments de CTAP externes émis directement par la Banque et subordonnés à des passifs exclus	-	-	-	-	-
13 Instruments de CTAP externes émis directement par la Banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de la CTAP	37 995	32 540	30 477	23 803	22 467
14 dont : montant admissible en tant que CTAP après application des plafonds	-	-	-	-	-
15 Instruments de CTAP externes émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	-	-	-	-	-
16 Engagements admissibles <i>ex-ante</i> visant à recapitaliser une BISM en résolution	-	-	-	-	-
17 CTAP liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	37 995	32 540	30 477	23 803	22 467
Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 CTAP avant déductions	82 563	76 742	73 379	65 629	62 822
19 Déduction des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la CTAP (non applicable aux BISM et BISN à structure d'accueil)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
20 Déduction d'investissements dans d'autres passifs CTAP propres à la CIBC	(53)	(41)	(79)	(127)	(91)
21 Autres ajustements de CTAP	-	-	-	-	-
22 CTAP libre après déductions	82 510	76 701	73 300	65 502	62 731
APR et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la CTAP					
23 Total de l'APR ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP	284 226	272 814	268 999	257 997	256 119
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier ⁽¹⁾	906 566	823 343	795 642	767 391	756 688
Ratios CTAP et réserves de fonds propres ⁽²⁾					
25 Ratio CTAP (en pourcentage de l'APR, ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP) (%)	29,0%	28,1%	27,2%	25,4%	24,5%
26 Ratio de levier CTAP (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (%)	9,1%	9,3%	9,2%	8,5%	8,3%
27 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'APR) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de CTAP du groupe de résolution	7,7%	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + volant contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % de l'APR)	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
29 dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
30 dont : réserve contracyclique propre à la Banque	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 dont : réserve applicable aux BISN et BISM	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

(1) L'exclusion temporaire des titres émis par des emprunteurs souverains admissibles de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le contexte du début de la pandémie de COVID-19 n'était plus applicable à compter du T1/22. Les réserves auprès des banques centrales continueront d'être exemptées de l'application de cette mesure.

(2) En vertu du régime de recapitalisation interne des banques canadiennes, qui comprend la ligne directrice relative au CTAP du BSIF, la CIBC doit se conformer aux exigences de CTAP dès le T1/22. À titre de banque d'importance systémique nationale (BISN), la CIBC devra respecter un ratio de CTAP cible fondé sur les risques (comprenant un ratio minimal de 21,5 % et la réserve pour stabilité intérieure applicable) et un ratio de levier CTAP de 6,75 %.

s. o. Sans objet.

CTAP3 : ENTITÉ DE RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE ⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars)

T1/22						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables ⁽³⁾	Autres passifs ⁽⁴⁾	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'atténuation du risque de crédit	14 457	4 325	5 513	38 264	-	62 559
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	-	56	-	56
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	14 457	4 325	5 513	38 208	-	62 503
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	14 457	4 325	5 000 ⁽⁵⁾	37 751	-	61 533
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	15 402	-	15 402
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	19 616	-	19 616
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	5 000	842	-	5 842
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	1 891	-	1 891
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	14 457	4 325	-	-	-	18 782

(en millions de dollars)

T4/21						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables ⁽³⁾	Autres passifs ⁽⁴⁾	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'atténuation du risque de crédit	14 351	4 325	5 511	32 685	-	56 872
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	15	42	-	57
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	14 351	4 325	5 496	32 643	-	56 815
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	14 351	4 325	5 496	32 383	-	56 555
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	10 266	-	10 266
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	19 934	-	19 934
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	5 360	827	-	6 187
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	136	1 356	-	1 492
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	14 351	4 325	-	-	-	18 676

(en millions de dollars)

T3/21						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables ⁽³⁾	Autres passifs ⁽⁴⁾	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'atténuation du risque de crédit	14 252	3 575	5 511	30 673	-	54 011
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	1	-	27	80	-	108
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	14 251	3 575	5 484	30 593	-	53 903
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	14 251	3 575	5 484	30 370	-	53 680
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	10 315	-	10 315
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	17 772	-	17 772
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	5 348	920	-	6 268
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	136	1 363	-	1 499
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	14 251	3 575	-	-	-	17 826

(1) Présenté pour la CIBC au niveau de l'entité juridique et, par conséquent, les instruments émis par des filiales et des structures d'accueil sont exclus.

(2) Les actions ordinaires sont présentées à leur valeur comptable, les actions privilégiées sont présentées à leur valeur attribuée, les dettes subordonnées et les créances requalifiables sont présentées à leur valeur nominale.

(3) Les instruments de créances requalifiables sont des passifs faisant l'objet de règlements sur la conversion aux fins de la recapitalisation interne des banques publiés par le ministère des Finances (Canada). Les créances de premier rang émises à compter du 23 septembre 2018, d'une durée initiale jusqu'à l'échéance de plus de 400 jours (y compris les options explicites ou intégrées) qui sont non garanties ou partiellement garanties sont admissibles à la recapitalisation interne. Les dépôts des clients, certains dérivés, les obligations sécurisées et certains billets structurés ne seraient pas admissibles à la recapitalisation interne. Bien que les instruments de créances requalifiables et les autres passifs non garantis de premier rang émis par des BISN du Canada soient de rang égal en cas de liquidation, seules les créances requalifiables peuvent être converties aux termes du régime de recapitalisation. Les créances requalifiables émises par les BISN du Canada sont admissibles comme CTAP en vertu de l'exemption de l'exigence de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la CTAP.

(4) Cette information n'est pas actuellement exigée par le BSIF.

(5) Comprend uniquement les titres secondaires admissibles comme FPNV.

CTAP3 : ENTITÉ DE RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (suite) ⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars)

		T2/21					
		Rang du créancier					
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1	Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables ⁽³⁾	Autres passifs ⁽⁴⁾	Total
2	Fonds propres totaux et passifs, nets de l'atténuation du risque de crédit	14 130	3 575	5 510	23 925	-	47 140
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	2	-	14	65	-	81
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	14 128	3 575	5 496	23 860	-	47 059
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	14 128	3 575	5 496	23 654	-	46 853
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	1 721	-	1 721
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	19 700	-	19 700
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	5 211	887	-	6 098
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	285	1 346	-	1 631
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	14 128	3 575	-	-	-	17 703

(en millions de dollars)

		T1/21					
		Rang du créancier					
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1	Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables ⁽³⁾	Autres passifs ⁽⁴⁾	Total
2	Fonds propres totaux et passifs, nets de l'atténuation du risque de crédit	13 991	3 575	4 513	22 711	-	44 790
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	33	89	-	122
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	13 991	3 575	4 480	22 622	-	44 668
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	13 991	3 575	4 480	22 360	-	44 406
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	180	-	180
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	20 293	-	20 293
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	4 192	863	-	5 055
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	288	1 024	-	1 312
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	13 991	3 575	-	-	-	17 566

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 14.

RL1 : COMPARAISON RÉSUMÉE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION AUX FINS DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars)

Ligne	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	861 664	837 683	806 067	782 878	782 908
2 Ajustement pour participations dans des banques, des sociétés financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	54	49	58	54	141
3 Ajustements pour expositions titrisées qui satisfont les normes opérationnelles pour la comptabilisation du transfert du risque	(1 846)	(1 729)	(1 729)	(809)	(1 235)
4 Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure des expositions aux fins du ratio de levier	-	-	-	-	-
5 Ajustement pour instruments financiers dérivés	2 928	2 098	1 420	(1 186)	370
6 Ajustement pour OFT (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	(2 338)	(2 051)	(1 563)	(3 595)	(3 245)
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	95 580	94 604	89 911	86 791	84 764
8 Autres ajustements ⁽¹⁾	(49 476)	(107 311)	(98 522)	(96 742)	(107 015)
9 Expositions du ratio de levier	906 566	823 343	795 642	767 391	756 688

(1) Les chiffres de 2021 comprennent l'incidence des assouplissements réglementaires offerts par le BSIF à l'égard des expositions découlant des réserves des banques centrales et des titres émis par des emprunteurs souverains qui sont admissibles à titre de HQLA. Bien que le traitement prescrit par le BSIF autorise l'exclusion des réserves auprès des banques centrales du calcul de l'exposition aux fins du ratio de levier, les titres d'émetteurs souverains ne peuvent plus être exclus à compter du T1/22.

RL2 : MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars)

Ligne	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
Expositions au bilan					
1 Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés) ⁽¹⁾	709 849	626 844	608 496	590 066	578 586
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable (IFRS)	-	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(5 554)	(6 151)	(5 377)	(7 168)	(6 541)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de première catégorie)	(8 037)	(7 853)	(7 810)	(7 509)	(7 365)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	696 258	612 840	595 309	575 389	564 680
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés	12 507	14 389	12 438	11 596	11 921
7 Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	23 482	23 621	23 341	22 530	22 613
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client)	-	-	-	-	-
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	1 248	1 222	1 225	533	881
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(1 242)	(1 222)	(1 225)	(532)	(879)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	35 995	38 010	35 779	34 127	34 536
Expositions sur OFT					
12 Actifs bruts liés aux OFT comptabilisés aux fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	81 071	79 940	76 206	74 679	75 953
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(6 911)	(5 972)	(5 535)	(7 834)	(8 084)
14 Exposition au risque de contrepartie pour OFT	4 573	3 921	3 972	4 239	4 839
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur OFT (somme des lignes 12 à 15)	78 733	77 889	74 643	71 084	72 708
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	332 976	330 003	319 364	310 366	301 329
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(237 396)	(235 399)	(229 453)	(223 575)	(216 565)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	95 580	94 604	89 911	86 791	84 764
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de première catégorie ⁽²⁾	39 139	38 344	36 940	35 759	35 284
20a Fonds propres de première catégorie, sans application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues	39 080	38 135	36 657	35 358	34 796
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	906 566	823 343	795 642	767 391	756 688
Ratio de levier					
22 Ratio de levier ⁽²⁾	4,3%	4,7%	4,6%	4,7%	4,7%
22a Ratio de levier, sans application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues	4,3%	4,6%	4,6%	4,6%	4,6%

(1) Les chiffres de 2021 comprennent l'incidence des assouplissements réglementaires offerts par le BSIF à l'égard des expositions découlant des réserves des banques centrales et des titres émis par des emprunteurs souverains qui sont admissibles à titre d'actifs liquides de haute qualité (HQLA). Bien que le traitement prescrit par le BSIF autorise l'exclusion des réserves auprès des banques centrales du calcul de l'exposition aux fins du ratio de levier, les titres d'émetteurs souverains ne pourront plus être exclus à compter du T1/22.

(2) Les lignes 20 et 22 tiennent compte de l'allègement transitoire pour le provisionnement des pertes de crédit attendues offert par le BSIF, tel qu'annoncé le 27 mars 2020. Les mesures transitoires permettent d'inclure dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires une partie des provisions pour pertes de crédit attendues qui aurait autrement figuré dans les fonds propres de deuxième catégorie. Le montant est ajusté et est soumis à des facteurs scalaires et à des restrictions jusqu'à la fin de l'exercice 2022.

RC1 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS

(en millions de dollars)

		T1/22						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations	Réglementaire particulière	Réglementaire générale	expositions selon l'approche NI	Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	1 900	484 325	2 838	293	400	2 145	483 387
2	Titres de créance	462	132 200	35	10	24	1	132 627
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	2	-	-	-	-	2
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	132	332 137	120	-	22	98	332 149
4	Total	2 494	948 664	2 993	303	446	2 244	948 165

(en millions de dollars)

		T4/21						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations	Réglementaire particulière	Réglementaire générale	expositions selon l'approche NI	Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	1 833	463 895	2 849	245	412	2 192	462 879
2	Titres de créance	449	121 946	34	13	21	-	122 361
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	11	-	-	-	-	11
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	125	329 361	122	-	16	106	329 364
4	Total	2 407	915 213	3 005	258	449	2 298	914 615

(en millions de dollars)

		T3/21						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations	Réglementaire particulière	Réglementaire générale	expositions selon l'approche NI	Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	1 901	450 192	2 926	240	485	2 201	449 167
2	Titres de créance	448	119 282	36	13	23	-	119 694
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	11	-	-	-	-	11
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	122	318 826	120	3	22	95	318 828
4	Total	2 471	888 311	3 082	256	530	2 296	887 700

(1) Pour les expositions selon l'AS, les provisions du troisième stade sont présentées dans la catégorie particulière et les provisions du premier et du deuxième stade sont présentées dans la catégorie générale.

(2) Les autres placements comprennent les placements en actions assujettis au cadre du risque de crédit.

(3) Comprennent les marges de crédit personnelles, les marges de crédit garanties par un bien immobilier et les marges sur cartes de crédit, lesquelles sont annulables sans condition à notre gré, d'un montant de 144,7 G\$ (141,5 G\$ au T4/21).

RC1 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (suite)

(en millions de dollars)

		T2/21						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations	réglementaire particulière	réglementaire générale	Valeur nette (a+b-c)	
1	Prêts	2 334	432 986	3 200	209	554	2 437	432 120
2	Titres de créance	425	117 482	33	13	19	1	117 874
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	11	-	-	-	-	11
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	149	309 650	138	-	33	105	309 661
4	Total	2 908	860 129	3 371	222	606	2 543	859 666

(en millions de dollars)

		T1/21						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations	réglementaire particulière	réglementaire générale	Valeur nette (a+b-c)	
1	Prêts	2 455	422 004	3 484	212	607	2 665	420 975
2	Titres de créance	449	114 235	36	13	22	1	114 648
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	11	-	-	-	-	11
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	226	301 353	147	-	32	115	301 432
4	Total	3 130	837 603	3 667	225	661	2 781	837 066

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 17.

RC2 : VARIATIONS DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>c</u>	<u>d</u>	<u>e</u>
1 Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période précédente	2 407	2 471	2 908	3 130	2 968
2 Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	442	456	414	726	840
Montant remboursé ⁽²⁾	(146)	(226)	(489)	(308)	(411)
3 Retour à un état non défaillant	(95)	(106)	(106)	(185)	(68)
4 Montants radiés	(157)	(185)	(265)	(316)	(220)
5 Autres variations ⁽³⁾	43	(3)	9	(139)	21
6 Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période	2 494	2 407	2 471	2 908	3 130

(1) Comprend les expositions hors bilan.

(2) Comprend les cessions de prêts.

(3) Comprend les variations découlant de fluctuations des taux de change.

RC3 : APERÇU DES TECHNIQUES D'ARC (1)

(en millions de dollars)

	T1/22					T4/21				
	a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
	Expositions non garanties : valeur comptable (2)	Expositions garanties (3)	Expositions garanties par des sûretés (4)	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit (5)	Expositions non garanties : valeur comptable (2)	Expositions garanties (3)	Expositions garanties par des sûretés (4)	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit (5)
1 Prêts	55 382	428 005	427 314	691	-	51 846	411 033	410 364	669	-
2 Titres de créance	115 892	16 735	2 209	14 526	-	105 569	16 792	2 050	14 742	-
3 Total (3)	171 274	444 740	429 523	15 217	-	157 415	427 825	412 414	15 411	-
4 Dont les éléments en défaut (6)	547	1 009	1 003	6	-	525	972	969	3	-

(en millions de dollars)

	T3/21					T2/21				
	a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
	Expositions non garanties : valeur comptable (2)	Expositions garanties (3)	Expositions garanties par des sûretés (4)	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit (5)	Expositions non garanties : valeur comptable (2)	Expositions garanties (3)	Expositions garanties par des sûretés (4)	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit (5)
1 Prêts	47 591	401 576	400 870	706	-	48 222	383 898	383 365	533	-
2 Titres de créance	103 120	16 574	2 612	13 962	-	101 603	16 271	2 536	13 735	-
3 Total (3)	150 711	418 150	403 482	14 668	-	149 825	400 169	385 901	14 268	-
4 Dont les éléments en défaut (6)	490	1 039	1 038	1	-	516	1 337	1 336	1	-

(en millions de dollars)

	T1/21				
	a	b1	b	d	f
	Expositions non garanties : valeur comptable (2)	Expositions garanties (3)	Expositions garanties par des sûretés (4)	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit (5)
1 Prêts	45 407	375 568	374 910	658	-
2 Titres de créance	97 960	16 688	2 890	13 798	-
3 Total (3)	143 367	392 256	377 800	14 456	-
4 Dont les éléments en défaut (6)	517	1 422	1 421	1	-

(1) Excluent les expositions hors bilan.

(2) Comprennent les expositions entièrement non garanties et la partie non garantie des expositions en partie garanties.

(3) Les montants tiennent compte de la pleine valeur comptable des expositions garanties par des sûretés ou des garanties financières.

(4) Tous les prêts hypothécaires à l'habitation sont compris dans les expositions garanties par des sûretés.

(5) Excluent les dérivés qui ne sont pas admissibles à la réduction des expositions aux fins des fonds propres réglementaires. Dans le cas d'expositions garanties par plus d'un type de valeurs, les expositions sont réduites des montants garantis par des sûretés, puis des garanties financières et des dérivés de crédit, le cas échéant.

(6) Nets de la provision pour pertes sur créances.

RC4 : AS – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC

(en millions de dollars)

	T1/22											
	a		b		c		d		e		f	
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR							
Catégories d'actifs	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %						
1 États et leurs banques centrales	25 976	-	25 976	-	1 333	5						
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	-	-	-	-						
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-						
4 Banques	1 832	23	1 832	5	476	26						
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-						
6 Entreprises	39 205	25 370	39 205	9 776	48 169	98						
7 Portefeuilles réglementaires de détail	1 410	704	1 410	26	1 000	70						
8 Actifs garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 874	125	4 874	-	2 231	46						
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-						
10 Actions ⁽²⁾	629	14	629	7	674	106						
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-						
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-						
13 Autres actifs ⁽³⁾	16 354	-	16 354	-	12 090	74						
14 Total	90 280	26 236	90 280	9 814	65 973	66						

(en millions de dollars)

	T4/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR							
Catégories d'actifs	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %						
1 États et leurs banques centrales	26 272	-	26 272	-	1 418	5						
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	-	-	-	-						
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-						
4 Banques	1 565	11	1 565	3	382	24						
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-						
6 Entreprises	36 219	22 436	36 219	8 564	43 764	98						
7 Portefeuilles réglementaires de détail	1 379	627	1 379	26	976	69						
8 Actifs garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 732	128	4 732	-	2 153	45						
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-						
10 Actions ⁽²⁾	602	30	602	15	655	106						
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-						
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-						
13 Autres actifs ⁽³⁾	16 865	-	16 865	-	12 288	73						
14 Total	87 634	23 232	87 634	8 608	61 636	64						

(1) Facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC).

(2) Comprendent des actions du portefeuille autre que de négociation qui ont une pondération en fonction du risque de 100 % selon la clause du seuil d'importance relative. L'APR comprend un ajustement en fonction du facteur scalaire de 6 %.

(3) Exclut les expositions déduites des fonds propres réglementaires.

RC4 : AS – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC (suite)

(en millions de dollars)

	T3/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR							
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %						
Catégories d'actifs												
1 États et leurs banques centrales	24 389	-	24 389	-	1 485	6						
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	-	-	-	-						
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-						
4 Banques	1 935	48	1 935	16	471	24						
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-						
6 Entreprises	34 989	21 619	34 989	8 242	41 774	97						
7 Portefeuilles réglementaires de détail	1 351	555	1 351	26	964	70						
8 Actifs garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 656	137	4 656	-	2 769	59						
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-						
10 Actions ⁽²⁾	560	34	560	17	610	106						
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-						
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-						
13 Autres actifs ⁽³⁾	16 037	-	16 037	-	11 918	74						
14 Total	83 917	22 393	83 917	8 301	59 991	65						

(en millions de dollars)

	T2/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR							
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %						
Catégories d'actifs												
1 États et leurs banques centrales	24 101	-	24 101	-	1 484	6						
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	-	-	-	-						
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-						
4 Banques	1 590	46	1 590	17	394	25						
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-						
6 Entreprises	34 729	20 567	34 729	7 892	39 982	94						
7 Portefeuilles réglementaires de détail	1 288	531	1 288	25	919	70						
8 Actifs garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 476	143	4 476	-	2 681	60						
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-						
10 Actions ⁽²⁾	472	-	472	-	500	106						
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-						
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-						
13 Autres actifs ⁽³⁾	17 696	-	17 696	-	12 009	68						
14 Total	84 352	21 287	84 352	7 934	57 969	63						

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

RC4 : AS – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC (suite)

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T1/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR		APR		Densité de l'APR en %			
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %						
1 États et leurs banques centrales	23 836	-	23 836	-	2 355					10		
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	-	-	-					-		
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-					-		
4 Banques	1 279	29	1 279	12	331					26		
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-					-		
6 Entreprises	35 485	20 929	35 485	8 040	41 016					94		
7 Portefeuilles réglementaires de détail	1 327	450	1 327	28	961					71		
8 Actifs garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 593	155	4 593	-	2 770					60		
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-					-		
10 Actions ⁽²⁾	471	-	471	-	500					106		
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-					-		
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-					-		
13 Autres actifs ⁽³⁾	16 717	-	16 717	-	11 616					69		
14 Total	83 708	21 563	83 708	8 080	59 549					65		

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

RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES

(en millions de dollars)

	T1/22									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i
	Pondération des risques									
Catégories d'actifs	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)
1 États et leurs banques centrales	22 231	-	2 951	-	102	-	692	-	-	25 976
2 Entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	1 662	-	62	-	113	-	-	1 837
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	792	-	76	-	57	-	47 916	140	-	48 981
7 Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	97	-	22	-	13	1 267	33	4	-	1 436
8 Actifs garantis par des biens immeubles résidentiels	-	-	10	3 624	-	1 129	104	7	-	4 874
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Actions ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	636	-	-	636
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Autres actifs ⁽²⁾	7 469	-	-	-	-	-	6 911	-	1 974	16 354
14 Total	30 589	-	4 721	3 624	234	2 396	56 405	151	1 974	100 094

(en millions de dollars)

	T4/21									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i
	Pondération des risques									
Catégories d'actifs	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)
1 États et leurs banques centrales	22 495	-	2 884	-	103	-	790	-	-	26 272
2 Entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	1 483	-	-	-	85	-	-	1 568
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	1 001	-	84	-	31	-	43 538	129	-	44 783
7 Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	93	-	25	-	14	1 240	31	2	-	1 405
8 Actifs garantis par des biens immeubles résidentiels	-	-	10	3 556	-	1 056	101	9	-	4 732
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Actions ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	617	-	-	617
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Autres actifs ⁽²⁾	7 909	-	51	-	-	-	6 834	-	2 071	16 865
14 Total	31 498	-	4 537	3 556	148	2 296	51 996	140	2 071	96 242

(1) Comprennent des actions du portefeuille autre que de négociation qui ont une pondération en fonction du risque de 100 % selon la clause du seuil d'importance relative conformément à la ligne directrice *Normes de fonds propres* du BSIF.

(2) Exclut les expositions déduites des fonds propres réglementaires.

RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (suite)

(en millions de dollars)

	T3/21									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Pondération des risques									
Catégories d'actifs	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)
1 États et leurs banques centrales	20 489	-	2 953	-	104	-	843	-	-	24 389
2 Entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	1 849	-	1	-	101	-	-	1 951
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	1 435	-	87	-	43	-	41 529	137	-	43 231
7 Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	88	-	20	-	12	1 220	33	4	-	1 377
8 Actifs garantis par des biens immeubles résidentiels	-	-	11	1 869	-	2 674	92	10	-	4 656
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Actions ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	577	-	-	577
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Autres actifs ⁽²⁾	7 506	-	-	-	-	-	6 494	-	2 037	16 037
14 Total	29 518	-	4 920	1 869	160	3 894	49 669	151	2 037	92 218

(en millions de dollars)

	T2/21									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Pondération des risques									
Catégories d'actifs	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)
1 États et leurs banques centrales	20 206	-	2 951	-	102	-	842	-	-	24 101
2 Entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	1 515	-	1	-	91	-	-	1 607
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	2 654	-	80	-	33	-	39 661	193	-	42 621
7 Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	82	-	22	-	11	1 161	34	3	-	1 313
8 Actifs garantis par des biens immeubles résidentiels	-	-	11	1 741	-	2 626	95	3	-	4 476
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Actions ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	472	-	-	472
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Autres actifs ⁽²⁾	8 924	-	-	-	-	-	6 830	-	1 942	17 696
14 Total	31 866	-	4 579	1 741	147	3 787	48 025	199	1 942	92 286

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 24.

RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (suite)

(en millions de dollars)

	T1/21									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i
	Pondération des risques									
Catégories d'actifs	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)
1 États et leurs banques centrales	19 133	-	3 184	-	132	-	855	532	-	23 836
2 Entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	1 201	-	1	-	84	5	-	1 291
5 Sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	2 490	-	89	-	29	-	40 785	132	-	43 525
7 Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	79	-	22	-	9	1 201	29	15	-	1 355
8 Actifs garantis par des biens immeubles résidentiels	-	-	12	1 735	-	2 749	93	4	-	4 593
9 Actifs garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Actions ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	471	-	-	471
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Autres actifs ⁽²⁾	8 395	-	-	-	-	-	6 284	-	2 038	16 717
14 Total	30 097	-	4 508	1 735	171	3 950	48 601	688	2 038	91 788

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 24.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenn en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements												
Prêts aux entreprises												
0,00 à <0,15	20 148	25 120	72	38 143	0,08	2 219	31	2,2	7 475	20	10	
0,15 à <0,25	33 463	38 781	67	59 327	0,19	5 008	37	2,5	22 777	38	42	
0,25 à <0,50	19 200	17 584	60	29 724	0,33	4 145	37	2,2	13 835	47	36	
0,50 à <0,75	31 625	22 894	49	42 950	0,63	4 323	34	2,2	24 843	58	93	
0,75 à <2,50	14 272	9 140	51	18 961	1,38	4 742	35	2,0	14 029	74	92	
2,50 à <10,00	10 076	6 626	47	13 211	4,19	22 684	31	2,2	12 519	95	171	
10,00 à <100,00	833	328	53	1 007	25,86	299	40	1,7	2 106	209	110	
100,00 (Défaut)	703	76	54	745	100,00	907	58	1,8	1 959	263	368	
	130 320	120 549	61	204 068	1,14	44 327	35	2,3	99 543	49	922	674
Prêts aux entités souveraines												
0,00 à <0,15	121 429	15 580	68	132 049	0,02	1 096	8	2,6	2 480	2	3	
0,15 à <0,25	246	67	68	291	0,23	45	27	2,3	80	27	1	
0,25 à <0,50	251	145	60	338	0,33	67	27	3,3	124	37	1	
0,50 à <0,75	44	44	60	70	0,57	46	59	1,7	63	90	1	
0,75 à <2,50	43	9	65	50	1,41	23	26	1,6	27	54	1	
2,50 à <10,00	37	6	75	42	3,49	292	12	2,2	15	36	-	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	122 050	15 851	68	132 840	0,02	1 569	8	2,6	2 789	2	7	1
Prêts aux banques												
0,00 à <0,15	11 133	70 632	99	81 181	0,05	442	9	0,3	2 342	3	4	
0,15 à <0,25	647	1 767	74	1 962	0,18	50	6	1,0	84	4	-	
0,25 à <0,50	5	154	71	114	0,33	16	11	0,7	14	12	1	
0,50 à <0,75	469	412	85	819	0,69	25	19	0,7	223	27	1	
0,75 à <2,50	213	29	34	223	1,41	14	32	1,6	156	70	1	
2,50 à <10,00	553	217	97	764	5,23	160	10	1,9	269	35	4	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	40	0,1	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	13 020	73 211	98	85 063	0,11	707	9	0,3	3 088	4	11	1

(1) Montants calculés après la prise en compte de l'incidence des stratégies d'ARC.

(2) Lorsqu'un tiers offre un cautionnement, le crédit du débiteur et du garant est évalué. Dans les situations où un débiteur possède un encours dans plusieurs expositions, ces expositions sans garantie tiennent compte de la PD du débiteur alors que les expositions garanties tiennent compte de la PD du tiers. Dans ces situations, le débiteur apparaîtra à deux reprises dans les deux tranches de PD.

(3) En années.

(4) Au T1/22, l'utilisation de dérivés de crédit a réduit de 21 M\$ l'APR lié à l'exposition aux entreprises selon l'approche NI avancée (20 M\$ au T4/21).

(5) Les montants des pertes attendues sont calculés aux fins des fonds propres réglementaires selon nos données historiques prévues tout au long du cycle et ne tiennent pas compte des informations prospectives. Les montants des provisions représentent les montants des provisions pour pertes sur créances de premier, deuxième et troisième stades calculées selon l'IFRS 9, et tiennent compte des informations prospectives. Les pertes attendues et les provisions sont deux données qui entrent dans le calcul de l'insuffisance de l'encours des provisions par rapport aux pertes attendues (le cas échéant) à déduire des fonds propres réglementaires.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾	
Fourchette de PD												
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	57 647	-	s. o.	57 647	0,01	287 395	7	s. o.	1 154	2	1	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	57 647	-	s. o.	57 647	0,01	287 395	7	s. o.	1 154	2	1	17
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	118 700	29 357	48	132 864	0,10	527 785	19	s. o.	5 947	4	23	
0,15 à <0,25	33 096	39 462	56	55 022	0,18	412 466	24	s. o.	5 223	9	24	
0,25 à <0,50	25 389	-	-	25 389	0,33	63 171	19	s. o.	3 118	12	17	
0,50 à <0,75	15 231	478	26	15 354	0,59	45 198	18	s. o.	2 735	18	17	
0,75 à <2,50	13 469	1 105	31	13 809	1,21	69 050	22	s. o.	4 813	35	39	
2,50 à <10,00	2 877	9	44	2 881	6,21	8 617	18	s. o.	1 956	68	31	
10,00 à <100,00	443	20	30	449	38,04	2 515	20	s. o.	518	115	32	
100,00 (Défaut)	282	32	-	282	100,00	1 822	20	s. o.	326	116	33	
	209 487	70 463	52	246 050	0,49	1 130 624	20	s. o.	24 636	10	216	176
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	1 293	51 106	75	39 744	0,05	4 219 993	91	s. o.	1 176	3	16	
0,15 à <0,25	3 401	16 240	54	12 231	0,18	1 717 207	86	s. o.	1 079	9	19	
0,25 à <0,50	977	7 253	48	4 479	0,42	1 782 942	84	s. o.	777	17	16	
0,50 à <0,75	1 231	2 205	58	2 512	0,62	468 371	83	s. o.	587	23	13	
0,75 à <2,50	4 096	5 309	59	7 207	1,29	1 409 520	86	s. o.	3 009	42	79	
2,50 à <10,00	5 041	962	72	5 732	4,28	930 810	87	s. o.	5 679	99	212	
10,00 à <100,00	573	219	49	680	33,82	201 603	86	s. o.	1 662	244	198	
100,00 (Défaut)	34	-	s. o.	34	100,00	11 710	82	s. o.	21	62	27	
	16 646	83 294	67	72 619	0,93	10 742 156	88	s. o.	13 990	19	580	1 251
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	1 372	1 642	79	2 674	0,09	43 838	47	s. o.	233	9	1	
0,15 à <0,25	360	657	56	728	0,19	11 899	75	s. o.	224	31	1	
0,25 à <0,50	4 189	770	54	4 602	0,29	189 420	68	s. o.	1 723	37	9	
0,50 à <0,75	792	1 035	57	1 383	0,66	47 964	70	s. o.	849	61	6	
0,75 à <2,50	6 323	280	58	6 488	1,25	164 930	69	s. o.	5 175	80	56	
2,50 à <10,00	2 323	96	70	2 390	3,82	130 651	48	s. o.	1 759	74	50	
10,00 à <100,00	741	313	46	884	62,01	252 029	24	s. o.	452	51	68	
100,00 (Défaut)	68	-	s. o.	68	100,00	14 577	73	s. o.	102	150	45	
	16 168	4 793	64	19 217	4,24	855 308	61	s. o.	10 517	55	236	124
Total (tous portefeuilles)	565 338	368 161	60	817 504	0,68	13 062 086	33	s. o.	155 717	19	1 973	2 244

(1) Montants calculés après la prise en compte de l'incidence des stratégies d'ARC.

(2) Dans le cas des produits de détail, le nombre de débiteurs tient compte des informations au niveau des comptes plutôt qu'au niveau des emprunteurs pris de façon individuelle. De plus, certains produits offerts dans les prêts personnels garantis par un bien immobilier sont assortis à la fois d'une composante assurée ou non assurée, notamment les prêts hypothécaires et les marges de crédit qui sont garantis par le même bien immobilier. Dans ces situations, le débiteur apparaîtra à deux reprises dans les deux tranches de PD.

(3) En années.

(4) La CIBC n'utilise pas de dérivés de crédit pour réduire l'APR connexe aux expositions à la clientèle de détail.

(5) Les montants des pertes attendues sont calculés aux fins des fonds propres réglementaires selon nos données historiques prévues tout au long du cycle et ne tiennent pas compte des informations prospectives. Les montants des provisions représentent les montants des provisions pour pertes sur créances de premier, deuxième et troisième stades calculées selon l'IFRS 9, et tiennent compte des informations prospectives. Les pertes attendues et les provisions sont deux données qui entrent dans le calcul de l'insuffisance de l'encours des provisions par rapport aux pertes attendues (le cas échéant) à déduire des fonds propres réglementaires.

s. o. Sans objet.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenn en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements												
Prêts aux entreprises												
0,00 à <0,15	19 297	24 788	72	37 091	0,08	2 157	31	2,1	6 997	19	10	
0,15 à <0,25	30 579	41 881	66	58 054	0,19	4 871	36	2,5	21 988	38	41	
0,25 à <0,50	17 108	17 721	60	27 726	0,33	4 055	37	2,3	13 018	47	34	
0,50 à <0,75	28 550	21 983	50	39 507	0,63	4 283	35	2,2	22 803	58	86	
0,75 à <2,50	12 779	9 356	51	17 579	1,37	4 652	36	2,0	13 059	74	86	
2,50 à <10,00	9 688	6 678	47	12 833	4,32	21 466	31	2,2	12 035	94	167	
10,00 à <100,00	992	433	51	1 214	25,95	315	38	1,6	2 399	198	119	
100,00 (Défaut)	711	85	56	758	100,00	879	58	1,7	1 879	248	389	
	119 704	122 925	61	194 762	1,21	42 678	35	2,2	94 178	48	932	732
Prêts aux entités souveraines												
0,00 à <0,15	124 385	14 849	67	134 347	0,02	1 100	7	2,4	2 323	2	3	
0,15 à <0,25	232	70	67	279	0,23	45	25	2,4	77	28	-	
0,25 à <0,50	259	150	61	351	0,33	64	28	3,5	135	38	1	
0,50 à <0,75	46	43	59	72	0,58	46	58	1,1	53	74	1	
0,75 à <2,50	43	10	63	49	1,41	19	26	1,6	27	55	-	
2,50 à <10,00	36	7	76	41	3,53	291	16	1,8	20	49	-	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	125 001	15 129	67	135 139	0,02	1 565	7	2,4	2 635	2	5	1
Prêts aux banques												
0,00 à <0,15	10 546	64 391	99	74 193	0,05	444	10	0,3	2 388	3	4	
0,15 à <0,25	745	2 539	82	2 821	0,18	49	7	0,7	132	5	-	
0,25 à <0,50	2	122	61	77	0,33	16	13	1,0	11	14	-	
0,50 à <0,75	366	319	81	623	0,70	31	20	0,9	184	30	1	
0,75 à <2,50	234	44	58	260	1,41	19	31	1,6	176	68	1	
2,50 à <10,00	398	217	93	599	5,07	153	11	1,7	234	39	4	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	12 291	67 632	98	78 573	0,11	712	10	0,3	3 125	4	10	1

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	59 468	-	s. o.	59 468	0,01	298 077	6	s. o.	1 078	2	1	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	59 468	-	s. o.	59 468	0,01	298 077	6	s. o.	1 078	2	1	14
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	114 607	29 179	48	128 625	0,10	524 131	19	s. o.	5 773	4	23	
0,15 à <0,25	32 080	39 071	57	54 236	0,18	404 992	24	s. o.	5 165	10	24	
0,25 à <0,50	24 620	-	-	24 620	0,33	63 632	19	s. o.	3 026	12	16	
0,50 à <0,75	13 962	487	26	14 090	0,59	44 157	18	s. o.	2 456	17	16	
0,75 à <2,50	13 307	1 009	32	13 628	1,21	69 522	22	s. o.	4 742	35	37	
2,50 à <10,00	2 773	8	50	2 777	6,16	8 504	18	s. o.	1 861	67	30	
10,00 à <100,00	420	15	33	424	38,49	2 190	20	s. o.	488	115	31	
100,00 (Défaut)	294	30	-	294	100,00	1 856	20	s. o.	348	118	34	
	202 063	69 799	52	238 694	0,49	1 118 984	20	s. o.	23 859	10	211	155
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	1 736	50 198	75	39 425	0,05	4 179 032	91	s. o.	1 173	3	16	
0,15 à <0,25	3 685	16 034	54	12 415	0,18	1 713 225	87	s. o.	1 099	9	19	
0,25 à <0,50	1 178	7 063	48	4 561	0,42	1 762 499	85	s. o.	801	18	16	
0,50 à <0,75	1 219	2 106	57	2 419	0,62	463 114	83	s. o.	563	23	12	
0,75 à <2,50	4 403	5 248	58	7 467	1,30	1 434 041	86	s. o.	3 164	42	84	
2,50 à <10,00	5 376	927	73	6 048	4,22	884 259	88	s. o.	6 027	100	225	
10,00 à <100,00	551	205	48	649	32,55	172 105	87	s. o.	1 606	247	185	
100,00 (Défaut)	33	-	s. o.	33	100,00	10 486	83	s. o.	21	64	26	
	18 181	81 781	67	73 017	0,92	10 618 761	89	s. o.	14 454	20	583	1 279
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	1 329	1 593	79	2 592	0,09	44 022	44	s. o.	228	9	1	
0,15 à <0,25	361	652	55	722	0,19	11 590	75	s. o.	221	31	1	
0,25 à <0,50	4 067	745	53	4 465	0,29	184 857	68	s. o.	1 676	38	9	
0,50 à <0,75	822	1 036	58	1 418	0,66	48 320	70	s. o.	875	62	6	
0,75 à <2,50	5 941	270	58	6 095	1,22	155 413	69	s. o.	4 817	79	52	
2,50 à <10,00	2 262	89	72	2 327	3,85	120 412	50	s. o.	1 783	77	51	
10,00 à <100,00	740	308	45	880	63,63	221 649	22	s. o.	426	48	62	
100,00 (Défaut)	56	1	s. o.	56	100,00	14 314	75	s. o.	90	161	38	
	15 578	4 694	63	18 555	4,30	800 577	61	s. o.	10 116	55	220	116
Total (tous portefeuilles)	552 286	361 960	60	798 208	0,68	12 881 354	33	s. o.	149 445	19	1 962	2 298

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 28.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T3/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenn en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements												
Prêts aux entreprises												
0,00 à <0,15	17 879	25 236	73	36 302	0,08	2 104	30	2,1	6 797	19	9	
0,15 à <0,25	28 463	35 431	67	52 101	0,20	4 696	37	2,4	20 150	39	38	
0,25 à <0,50	17 035	17 500	60	27 499	0,33	4 001	37	2,2	12 803	47	34	
0,50 à <0,75	27 565	20 766	50	37 956	0,64	4 155	35	2,2	22 124	58	83	
0,75 à <2,50	12 721	9 350	51	17 527	1,37	4 764	36	2,0	13 211	75	87	
2,50 à <10,00	9 536	6 692	47	12 691	4,27	20 043	32	2,0	12 250	97	171	
10,00 à <100,00	840	568	53	1 138	26,85	337	35	1,8	2 066	182	110	
100,00 (Défaut)	755	78	57	799	100,00	919	58	1,6	1 888	236	417	
	114 794	115 621	62	186 013	1,26	41 019	35	2,2	91 289	49	949	791
Prêts aux entités souveraines												
0,00 à <0,15	116 620	14 986	67	126 657	0,02	1 102	7	2,5	2 191	2	2	
0,15 à <0,25	222	87	67	281	0,23	50	26	2,4	78	28	1	
0,25 à <0,50	267	154	61	361	0,33	66	29	3,5	144	40	1	
0,50 à <0,75	42	27	68	61	0,58	42	61	1,1	47	77	-	
0,75 à <2,50	42	10	63	49	1,41	20	25	1,7	25	51	-	
2,50 à <10,00	32	5	75	36	3,45	274	11	2,0	12	33	-	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	117 225	15 269	67	127 445	0,02	1 554	7	2,5	2 497	2	4	1
Prêts aux banques												
0,00 à <0,15	9 751	58 548	99	67 540	0,05	440	10	0,3	1 958	3	4	
0,15 à <0,25	747	3 067	85	3 346	0,18	57	14	0,8	358	11	1	
0,25 à <0,50	23	132	64	108	0,33	21	15	0,8	18	17	-	
0,50 à <0,75	467	436	85	837	0,68	29	21	0,8	252	30	1	
0,75 à <2,50	169	36	79	197	1,41	18	29	1,6	129	65	1	
2,50 à <10,00	923	181	96	1 095	5,62	134	19	1,7	721	66	12	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	12 080	62 400	98	73 123	0,15	699	10	0,3	3 436	5	19	1

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T3/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
<u>Portefeuilles de détail</u>												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	61 415	-	s. o.	61 415	0,01	309 176	6	s. o.	1 095	2	1	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	61 415	-	s. o.	61 415	0,01	309 176	6	s. o.	1 095	2	1	15
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	108 472	52 394	47	133 300	0,10	720 602	21	s. o.	6 243	5	24	
0,15 à <0,25	29 847	15 825	68	40 677	0,18	194 985	23	s. o.	3 835	9	18	
0,25 à <0,50	23 793	200	38	23 867	0,33	66 821	20	s. o.	2 961	12	16	
0,50 à <0,75	14 444	15	47	14 451	0,58	38 882	18	s. o.	2 415	17	15	
0,75 à <2,50	12 331	852	30	12 589	1,15	59 650	23	s. o.	4 270	34	34	
2,50 à <10,00	3 212	234	26	3 274	5,95	14 087	20	s. o.	2 410	74	36	
10,00 à <100,00	441	17	35	447	37,71	2 267	21	s. o.	542	121	33	
100,00 (Défaut)	302	29	-	302	100,00	1 905	22	s. o.	381	126	40	
	192 842	69 566	52	228 907	0,51	1 099 199	21	s. o.	23 057	10	216	168
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	1 662	49 520	75	38 935	0,05	4 129 103	91	s. o.	1 150	3	16	
0,15 à <0,25	3 625	15 783	55	12 255	0,18	1 693 338	86	s. o.	1 081	9	19	
0,25 à <0,50	1 149	7 080	48	4 551	0,42	1 745 892	84	s. o.	790	17	16	
0,50 à <0,75	1 202	2 180	58	2 469	0,62	464 041	83	s. o.	577	23	13	
0,75 à <2,50	4 374	5 300	58	7 460	1,30	1 409 499	86	s. o.	3 138	42	83	
2,50 à <10,00	5 233	946	72	5 914	4,25	871 737	88	s. o.	5 859	99	218	
10,00 à <100,00	530	201	48	627	32,46	166 939	86	s. o.	1 519	242	175	
100,00 (Défaut)	33	-	s. o.	33	100,00	10 280	83	s. o.	21	64	26	
	17 808	81 010	67	72 244	0,91	10 490 829	88	s. o.	14 135	20	566	1 185
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	1 261	1 586	79	2 517	0,09	44 364	48	s. o.	221	9	1	
0,15 à <0,25	353	605	56	691	0,19	11 533	74	s. o.	210	30	1	
0,25 à <0,50	3 860	762	53	4 266	0,29	176 463	68	s. o.	1 610	38	9	
0,50 à <0,75	823	1 016	58	1 409	0,66	48 581	70	s. o.	868	62	6	
0,75 à <2,50	5 912	286	57	6 073	1,23	156 043	69	s. o.	4 840	80	53	
2,50 à <10,00	2 076	94	67	2 139	3,92	120 220	54	s. o.	1 773	83	50	
10,00 à <100,00	684	289	45	815	61,61	218 163	24	s. o.	420	52	59	
100,00 (Défaut)	55	-	s. o.	55	100,00	11 314	75	s. o.	90	164	37	
	15 024	4 638	63	17 965	4,13	786 681	62	s. o.	10 032	56	216	135
Total (tous portefeuilles)	531 188	348 504	60	767 112	0,68	12 729 157	34	s. o.	145 541	19	1 971	2 296

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 28.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T2/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenn en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements												
Prêts aux entreprises												
0,00 à <0,15	14 825	23 482	72	31 742	0,08	2 066	29	2,0	5 794	18	9	
0,15 à <0,25	24 524	33 311	66	46 669	0,19	4 352	39	2,2	17 488	37	35	
0,25 à <0,50	15 402	15 892	60	24 893	0,33	3 834	37	2,1	11 347	46	30	
0,50 à <0,75	26 249	20 758	51	36 767	0,63	4 092	35	2,1	21 534	59	82	
0,75 à <2,50	13 231	9 190	52	17 977	1,37	4 908	35	1,9	13 130	73	88	
2,50 à <10,00	9 945	6 936	47	13 205	4,34	19 336	33	2,0	13 161	100	185	
10,00 à <100,00	1 237	595	50	1 537	24,12	356	33	1,8	2 608	170	121	
100,00 (Défaut)	1 073	112	51	1 130	100,00	931	56	1,7	2 871	254	513	
	106 486	110 276	61	173 920	1,58	39 875	35	2,1	87 933	51	1 063	994
Prêts aux entités souveraines												
0,00 à <0,15	111 669	14 516	67	121 461	0,02	1 116	7	2,5	2 068	2	2	
0,15 à <0,25	223	174	71	346	0,23	53	26	2,0	90	26	1	
0,25 à <0,50	90	109	62	158	0,33	60	49	2,3	99	63	1	
0,50 à <0,75	72	40	66	99	0,64	46	53	2,2	84	85	-	
0,75 à <2,50	38	13	61	46	1,41	20	26	1,3	25	54	-	
2,50 à <10,00	25	5	76	29	3,23	274	13	2,3	12	41	-	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	112 117	14 857	67	122 139	0,02	1 569	7	2,5	2 378	2	4	1
Prêts aux banques												
0,00 à <0,15	10 223	63 367	99	72 823	0,05	453	10	0,2	1 995	3	4	
0,15 à <0,25	749	2 799	83	3 075	0,18	61	7	0,8	157	5	1	
0,25 à <0,50	42	190	67	170	0,33	24	26	0,6	47	28	-	
0,50 à <0,75	194	249	86	408	0,69	25	17	0,6	95	23	-	
0,75 à <2,50	30	74	88	96	1,41	9	25	0,4	51	53	-	
2,50 à <10,00	751	189	96	933	5,50	114	10	2,1	353	38	6	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	11 989	66 868	98	77 505	0,13	686	10	0,3	2 698	3	11	-

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T2/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	63 725	-	s. o.	63 725	0,01	323 154	6	s. o.	1 108	2	1	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	63 725	-	s. o.	63 725	0,01	323 154	6	s. o.	1 108	2	1	21
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	100 194	50 607	47	124 031	0,09	695 359	22	s. o.	5 971	5	23	
0,15 à <0,25	28 184	15 938	71	39 564	0,18	188 522	24	s. o.	3 880	10	18	
0,25 à <0,50	23 043	197	38	23 117	0,33	67 648	21	s. o.	2 972	13	16	
0,50 à <0,75	12 861	16	44	12 869	0,58	36 486	18	s. o.	2 166	17	14	
0,75 à <2,50	12 433	799	31	12 678	1,16	60 071	24	s. o.	4 455	35	35	
2,50 à <10,00	3 340	224	27	3 400	5,85	14 931	21	s. o.	2 558	75	39	
10,00 à <100,00	402	19	37	409	35,60	2 418	23	s. o.	539	132	30	
100,00 (Défaut)	409	25	-	409	100,00	2 341	23	s. o.	544	133	54	
	180 866	67 825	53	216 477	0,57	1 067 776	22	s. o.	23 085	11	229	220
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	1 682	48 969	75	38 583	0,05	4 072 907	90	s. o.	1 140	3	16	
0,15 à <0,25	3 682	15 600	55	12 253	0,18	1 673 483	86	s. o.	1 080	9	19	
0,25 à <0,50	1 226	6 995	48	4 617	0,42	1 717 759	84	s. o.	803	17	16	
0,50 à <0,75	1 211	2 142	58	2 451	0,62	460 171	83	s. o.	572	23	13	
0,75 à <2,50	4 535	5 267	58	7 602	1,30	1 405 348	86	s. o.	3 211	42	85	
2,50 à <10,00	5 508	943	72	6 191	4,20	898 051	88	s. o.	6 107	99	227	
10,00 à <100,00	535	201	46	628	32,91	162 641	87	s. o.	1 523	243	178	
100,00 (Défaut)	41	-	s. o.	41	100,00	10 997	83	s. o.	26	63	32	
	18 420	80 117	67	72 366	0,94	10 401 357	88	s. o.	14 462	20	586	1 138
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	2 314	1 570	79	3 548	0,10	44 011	34	s. o.	221	6	1	
0,15 à <0,25	353	599	56	686	0,19	11 620	74	s. o.	209	30	1	
0,25 à <0,50	3 786	752	54	4 191	0,29	172 460	69	s. o.	1 591	38	8	
0,50 à <0,75	826	971	57	1 376	0,66	49 459	70	s. o.	848	62	6	
0,75 à <2,50	5 670	266	58	5 823	1,22	150 939	69	s. o.	4 638	80	51	
2,50 à <10,00	2 437	97	70	2 505	3,81	122 154	47	s. o.	1 800	72	51	
10,00 à <100,00	666	277	46	794	59,41	206 851	25	s. o.	443	56	60	
100,00 (Défaut)	58	-	s. o.	58	100,00	14 121	75	s. o.	95	164	40	
	16 110	4 532	63	18 981	3,81	771 615	58	s. o.	9 845	52	218	169
Total (tous portefeuilles)	509 713	344 475	61	745 113	0,71	12 606 032	34	s. o.	141 509	19	2 112	2 543

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 28.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenn en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements												
Prêts aux entreprises												
0,00 à <0,15	14 357	24 135	72	31 762	0,08	2 009	30	1,9	5 863	18	9	
0,15 à <0,25	22 685	29 961	67	42 624	0,19	4 197	40	2,2	16 262	38	33	
0,25 à <0,50	15 006	13 678	61	23 325	0,33	3 759	36	2,1	10 413	45	27	
0,50 à <0,75	26 087	21 121	51	36 768	0,63	3 976	36	2,1	21 742	59	83	
0,75 à <2,50	18 580	13 717	50	25 416	1,68	5 682	34	1,9	19 114	75	144	
2,50 à <10,00	4 100	2 682	48	5 382	7,08	18 270	32	2,1	6 443	120	123	
10,00 à <100,00	1 559	851	52	1 999	24,03	362	32	1,9	3 330	167	150	
100,00 (Défaut)	1 156	195	47	1 247	100,00	924	54	1,9	2 780	223	562	
	103 530	106 340	61	168 523	1,75	39 179	36	2,1	85 947	51	1 131	1 083
Prêts aux entités souveraines												
0,00 à <0,15	128 109	14 363	67	137 733	0,02	1 136	7	2,3	2 053	1	2	
0,15 à <0,25	196	163	71	312	0,23	47	25	2,2	83	27	1	
0,25 à <0,50	68	119	61	141	0,33	56	49	2,6	96	68	1	
0,50 à <0,75	59	30	71	81	0,63	43	49	2,9	72	89	-	
0,75 à <2,50	65	21	63	78	1,75	37	22	1,6	37	47	-	
2,50 à <10,00	5	1	65	6	6,30	260	35	1,1	7	117	-	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	128 502	14 697	67	138 351	0,02	1 579	7	2,3	2 348	2	4	1
Prêts aux banques												
0,00 à <0,15	11 280	60 797	99	71 392	0,05	437	10	0,2	2 080	3	4	
0,15 à <0,25	684	2 122	75	2 279	0,18	66	8	1,1	135	6	1	
0,25 à <0,50	11	185	72	145	0,33	22	22	0,7	35	24	-	
0,50 à <0,75	4	309	89	279	0,71	30	4	0,2	15	5	-	
0,75 à <2,50	34	100	90	124	1,44	15	23	0,3	59	48	-	
2,50 à <10,00	581	44	95	623	6,08	101	13	2,3	298	48	5	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	12 594	63 557	98	74 842	0,11	671	10	0,3	2 622	4	10	1

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/21											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD												
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	64 599	-	s. o.	64 599	0,01	330 241	6	s. o.	1 085	2	1	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	64 599	-	s. o.	64 599	0,01	330 241	6	s. o.	1 085	2	1	18
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	91 750	49 280	47	114 966	0,07	665 987	22	s. o.	4 544	4	17	
0,15 à <0,25	27 034	13 421	66	35 949	0,18	184 913	24	s. o.	3 514	10	16	
0,25 à <0,50	22 417	208	38	22 498	0,33	68 364	21	s. o.	2 923	13	16	
0,50 à <0,75	13 447	17	41	13 454	0,57	36 926	18	s. o.	2 300	17	15	
0,75 à <2,50	13 237	801	31	13 487	1,17	65 993	24	s. o.	4 794	36	38	
2,50 à <10,00	2 935	189	28	2 987	5,61	13 058	21	s. o.	2 271	76	34	
10,00 à <100,00	585	21	33	592	36,92	2 955	22	s. o.	735	124	44	
100,00 (Défaut)	421	22	-	421	100,00	2 499	24	s. o.	582	138	56	
	171 826	63 959	51	204 354	0,62	1 040 695	22	s. o.	21 663	11	236	195
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	1 390	47 821	76	37 599	0,05	3 968 648	91	s. o.	1 114	3	16	
0,15 à <0,25	3 598	15 670	55	12 274	0,18	1 651 001	86	s. o.	1 080	9	19	
0,25 à <0,50	1 177	7 047	48	4 588	0,42	1 716 814	84	s. o.	795	17	16	
0,50 à <0,75	1 229	2 142	58	2 463	0,62	463 439	83	s. o.	574	23	13	
0,75 à <2,50	4 550	5 223	59	7 616	1,31	1 402 065	86	s. o.	3 212	42	85	
2,50 à <10,00	5 582	967	73	6 288	4,19	929 948	88	s. o.	6 291	100	238	
10,00 à <100,00	655	204	47	750	37,00	188 603	87	s. o.	1 900	253	251	
100,00 (Défaut)	38	-	s. o.	38	100,00	10 839	83	s. o.	24	63	30	
	18 219	79 074	68	71 616	1,05	10 331 357	88	s. o.	14 990	21	668	1 281
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	2 098	1 552	79	3 318	0,10	42 864	35	s. o.	216	7	1	
0,15 à <0,25	2 628	563	56	2 941	0,21	125 346	69	s. o.	888	30	4	
0,25 à <0,50	1 646	768	55	2 068	0,43	72 641	72	s. o.	1 025	50	6	
0,50 à <0,75	350	962	57	900	0,67	14 877	66	s. o.	527	59	4	
0,75 à <2,50	5 372	292	58	5 541	1,21	153 326	70	s. o.	4 460	80	48	
2,50 à <10,00	2 487	104	68	2 558	3,95	129 271	51	s. o.	1 994	78	58	
10,00 à <100,00	720	254	45	833	60,78	219 476	28	s. o.	563	68	77	
100,00 (Défaut)	78	-	s. o.	78	100,00	9 894	72	s. o.	85	109	57	
	15 379	4 495	64	18 237	4,26	767 695	59	s. o.	9 758	54	255	202
Total (tous portefeuilles)	514 649	332 122	60	740 522	0,78	12 511 417	34	s. o.	138 413	19	2 305	2 781

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 28.

RC10 : NI – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ ET ACTIONS SELON L'APPROCHE DE LA PONDÉRATION SIMPLE DES RISQUES ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

		T1/22									
		Financement spécialisé									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération des risques en %	Valeurs des expositions				Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de produits de base	Immobilier productif de revenus			
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	574	24	70	-	-	-	585	585	434	2
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	105	2	90	-	-	-	106	106	101	1
Profil satisfaisant		30	-	115	-	-	-	30	30	36	1
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		709	26	-	-	-	-	721	721	571	4

(en millions de dollars)

		T4/21									
		Financement spécialisé									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération des risques en %	Valeurs des expositions				Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de produits de base	Immobilier productif de revenus			
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	571	9	70	-	-	-	574	574	426	2
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	113	-	90	-	-	-	113	113	108	1
Profil satisfaisant		29	-	115	-	-	-	29	29	35	1
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		713	9	-	-	-	-	716	716	569	4

(en millions de dollars)

		T3/21									
		Financement spécialisé									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération des risques en %	Valeurs des expositions				Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de produits de base	Immobilier productif de revenus			
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	356	83	70	-	-	-	397	397	294	2
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	97	-	90	-	-	-	97	97	92	1
Profil satisfaisant		20	-	115	-	-	-	20	20	25	-
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		473	83	-	-	-	-	514	514	411	3

(1) La CIBC n'est pas exposée à l'immobilier commercial à forte volatilité ou aux actions selon l'approche de la pondération simple des risques.

(2) Comprend certains prêts commerciaux pondérés en fonction des risques en vertu de l'approche par critères de classement prudentiels.

RC10 : NI – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ ET ACTIONS SELON L'APPROCHE DE LA PONDÉRATION SIMPLE DES RISQUES (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

T2/21

Financement spécialisé

Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾

Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération des risques en %	Valeurs des expositions				Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de produits de base	Immobilier productif de revenus			
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	377	17	70	-	-	-	385	385	286	2
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	103	-	90	-	-	-	103	103	98	1
Profil satisfaisant		19	-	115	-	-	-	19	19	23	-
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		499	17	-	-	-	-	507	507	407	3

(en millions de dollars)

T1/21

Financement spécialisé

Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾

Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération des risques en %	Valeurs des expositions				Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de produits de base	Immobilier productif de revenus			
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	292	21	70	-	-	-	303	303	224	1
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	72	-	90	-	-	-	72	72	69	1
Profil satisfaisant		19	-	115	-	-	-	19	19	24	-
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		383	21	-	-	-	-	394	394	317	2

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 37.

RCC1 : ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (1)

(en millions de dollars)

	T1/22					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	134	618		1,4	1 050	368
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			14 536	1,4	20 248	6 120
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					17 628	3 779
5 Valeur à risque (VAR) pour les OFT					-	-
6 Total						10 267

(en millions de dollars)

	T4/21					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	124	542		1,4	930	347
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			14 486	1,4	20 188	6 402
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					16 703	3 501
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						10 250

(en millions de dollars)

	T3/21					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	131	669		1,4	1 116	415
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			14 346	1,4	19 991	6 509
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					15 746	3 193
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						10 117

(1) Exclut l'APR au titre des REC et des expositions et l'APR découlant de transactions réglées par l'entremise de CC admissibles.

RCC1 : ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T2/21					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	152	597		1,4	1 046	347
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			12 043	1,4	17 028	5 752
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					16 837	3 104
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						9 203

(en millions de dollars)

	T1/21					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	65	513		1,4	808	208
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			12 697	1,4	17 662	6 236
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					16 863	3 004
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						9 448

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

RCC2 : EXIGENCES DE FONDS PROPRES POUR LES REC

(en millions de dollars)

	T1/22		T4/21		T3/21	
	a	b	a	b	a	b
	ECD après prise en compte de l'ARC		ECD après prise en compte de l'ARC		ECD après prise en compte de l'ARC	
	APR	APR	APR	APR	APR	APR
Total des portefeuilles soumis aux exigences avancées de fonds propres pour les REC						
1 i) Composante de la VAR (y compris le multiplicateur 3 x)		-		-		-
2 ii) Composante de la VAR en situation de crise (y compris le multiplicateur 3 x)		-		-		-
3 Total des portefeuilles soumis aux exigences standard de fonds propres pour les REC	21 007	7 287	20 838	7 174	20 786	7 792
4 Total des portefeuilles soumis aux exigences de fonds propres pour les REC	21 007	7 287	20 838	7 174	20 786	7 792

(en millions de dollars)

	T2/21		T1/21	
	a	b	a	b
	ECD après prise en compte de l'ARC		ECD après prise en compte de l'ARC	
	APR	APR	APR	APR
Total des portefeuilles soumis aux exigences avancées de fonds propres pour les REC				
1 i) Composante de la VAR (y compris le multiplicateur 3 x)		-		-
2 ii) Composante de la VAR en situation de crise (y compris le multiplicateur 3 x)		-		-
3 Total des portefeuilles soumis aux exigences standard de fonds propres pour les REC	17 527	6 898	18 239	7 181
4 Total des portefeuilles soumis aux exigences de fonds propres pour les REC	17 527	6 898	18 239	7 181

RCC3 : AS – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Pondération des risques								
	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuille réglementaire									
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	-	-	12	-	-	-	-	-	12
Expositions aux sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	299	3	-	302
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	12	-	-	299	3	-	314

(en millions de dollars)

	T4/21								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Pondération des risques								
	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuille réglementaire									
Expositions aux entités souveraines	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Expositions aux entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	-	-	12	-	-	-	-	-	12
Expositions aux sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	411	4	-	415
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1	-	12	-	-	411	4	-	428

(en millions de dollars)

	T3/21								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Pondération des risques								
	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuille réglementaire									
Expositions aux entités souveraines	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Expositions aux entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	-	-	15	-	-	-	-	-	15
Expositions aux sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	536	5	-	541
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1	-	15	-	-	536	5	-	557

(1) Montants calculés après la prise en compte de l'incidence des stratégies d'ARC.

RCC3 : AS – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T2/21								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Pondération des risques								
	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuille réglementaire									
Expositions aux entités souveraines	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Expositions aux entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	-	-	14	-	-	-	-	-	14
Expositions aux sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	531	7	-	538
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1	-	14	-	-	531	7	-	553

(en millions de dollars)

	T1/22								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Pondération des risques								
	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuille réglementaire									
Expositions aux entités souveraines	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Expositions aux entités du secteur public n'appartenant pas à une administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	-	-	18	-	-	-	-	-	18
Expositions aux sociétés en courtage de valeurs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	661	8	-	669
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1	-	18	-	-	661	8	-	688

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars)

Fourchette de PD	T1/22						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽¹⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽²⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	8 893	0,08	1 033	23	0,6	820	9
0,15 à <0,25	4 528	0,19	945	32	1,5	1 185	26
0,25 à <0,50	1 917	0,33	399	36	1,3	765	40
0,50 à <0,75	4 469	0,65	1 078	34	0,5	2 301	51
0,75 à < 2,50	2 072	1,41	710	24	0,7	1 110	54
2,50 à <10,00	2 339	3,42	1 109	19	0,7	1 332	57
10,00 à <100,00	224	21,15	123	13	0,8	155	69
100,00 (Défaut)	1	100,00	1	65	1,0	6	600
	24 443	0,85	5 398	27	0,8	7 674	31
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	3 657	0,02	124	14	2,7	98	3
0,15 à <0,25	15	0,23	6	25	17,9	6	40
0,25 à <0,50	42	0,33	6	39	0,3	14	33
0,50 à <0,75	1	0,67	4	42	0,9	-	-
0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	4	2,86	6	40	-	4	100
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	3 719	0,03	146	15	2,8	122	3
Prêts aux banques							
0,00 à <0,15	8 892	0,06	152	40	0,9	1 428	16
0,15 à <0,25	964	0,18	67	41	2,2	403	42
0,25 à <0,50	44	0,33	17	46	1,9	29	66
0,50 à <0,75	472	0,62	42	40	-	214	45
0,75 à < 2,50	6	1,41	7	54	0,1	5	83
2,50 à <10,00	65	2,59	43	40	0,1	68	105
10,00 à <100,00	7	17,53	8	40	-	18	257
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	10 450	0,13	336	40	1,0	2 165	21
Total de tous les portefeuilles	38 612	0,58	5 880	29	1,0	9 961	26

(1) Dans certaines circonstances, lorsqu'un tiers offre un cautionnement complet, la note de crédit du débiteur et celle du garant sont évaluées et la meilleure note sera utilisée. Dans les situations où un débiteur possède un encours dans plusieurs expositions, les expositions sans garantie tiennent compte de la PD du débiteur, alors que les expositions garanties peuvent tenir compte de la PD du garant tiers. Dans ces situations, le débiteur apparaîtra à deux reprises, dans les deux tranches de PD.

(2) En années.

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

Fourchette de PD	T4/21						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽¹⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽²⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	7 716	0,08	999	24	0,7	734	10
0,15 à <0,25	4 437	0,19	915	32	1,5	1 190	27
0,25 à <0,50	1 786	0,33	405	35	1,7	711	40
0,50 à <0,75	3 866	0,64	1 018	35	0,7	2 070	54
0,75 à < 2,50	2 990	1,41	697	20	1,0	1 335	45
2,50 à <10,00	2 373	4,12	1 117	19	1,1	1 427	60
10,00 à <100,00	107	30,47	82	23	1,0	135	126
100,00 (Défaut)	1	100,00	1	65	1,0	8	800
	23 276	0,94	5 234	27	1,0	7 610	33
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	3 744	0,03	117	12	2,7	106	3
0,15 à <0,25	18	0,23	7	26	17,2	7	39
0,25 à <0,50	70	0,33	6	39	0,2	22	31
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	1	5,90	5	40	-	1	100
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	3 833	0,04	135	13	2,8	136	4
Prêts aux banques							
0,00 à <0,15	8 800	0,06	149	40	0,8	1 359	15
0,15 à <0,25	881	0,19	62	40	2,1	358	41
0,25 à <0,50	72	0,33	17	44	1,6	48	67
0,50 à <0,75	406	0,63	41	40	-	196	48
0,75 à < 2,50	59	1,41	9	41	-	51	86
2,50 à <10,00	66	2,65	37	40	0,2	72	109
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	10 284	0,12	315	40	0,9	2 084	20
Total de tous les portefeuilles	37 393	0,62	5 684	29	1,1	9 830	26

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

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

	T3/21						
	a	b	c	d	e	f	g
Fourchette de PD	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽¹⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽²⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	8 121	0,08	969	23	0,8	790	10
0,15 à <0,25	4 112	0,19	851	31	1,8	1 120	27
0,25 à <0,50	1 725	0,33	400	33	2,1	689	40
0,50 à <0,75	3 876	0,64	1 021	35	1,1	2 175	56
0,75 à < 2,50	1 824	1,41	730	24	1,1	1 024	56
2,50 à <10,00	2 219	3,73	1 150	19	0,9	1 293	58
10,00 à <100,00	107	27,02	97	25	0,8	144	135
100,00 (Défaut)	2	100,00	2	65	1,0	15	750
	21 986	0,84	5 220	27	1,2	7 250	33
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	3 906	0,04	116	15	3,2	153	4
0,15 à <0,25	33	0,23	7	28	14,8	13	39
0,25 à <0,50	99	0,33	6	38	0,6	31	31
0,50 à <0,75	1	0,54	3	40	-	-	-
0,75 à < 2,50	1	1,41	1	35	5,0	1	100
2,50 à <10,00	5	2,91	4	40	-	5	100
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	4 045	0,05	137	16	3,2	203	5
Prêts aux banques							
0,00 à <0,15	8 707	0,06	150	150	0,8	1 375	16
0,15 à <0,25	976	0,20	60	60	2,1	414	42
0,25 à <0,50	68	0,33	18	18	1,4	46	68
0,50 à <0,75	425	0,58	39	39	-	191	45
0,75 à < 2,50	28	1,41	11	11	0,1	26	93
2,50 à <10,00	61	2,81	35	35	0,1	65	107
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	1	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	10 265	0,12	313	40	0,9	2 118	21
Total de tous les portefeuilles	36 296	0,55	5 670	30	1,3	9 571	26

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

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

	T2/21						
	a	b	c	d	e	f	g
Fourchette de PD	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽¹⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽²⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	9 092	0,08	1 014	23	0,6	811	9
0,15 à <0,25	3 714	0,20	827	33	1,7	1 073	29
0,25 à <0,50	1 434	0,33	364	31	2,3	554	39
0,50 à <0,75	2 761	0,65	957	35	1,2	1 568	57
0,75 à < 2,50	1 406	1,41	670	27	1,1	873	62
2,50 à <10,00	1 326	3,93	1 084	27	0,6	1 095	83
10,00 à <100,00	180	21,97	91	28	1,0	260	144
100,00 (Défaut)	5	100,00	5	60	0,4	43	860
	19 918	0,77	5 012	28	1,1	6 277	32
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	3 858	0,04	115	18	2,6	159	4
0,15 à <0,25	20	0,23	7	25	17,4	8	40
0,25 à <0,50	137	0,33	5	40	-	42	31
0,50 à <0,75	2	0,63	5	42	-	1	50
0,75 à < 2,50	1	1,41	1	35	5	1	100
2,50 à <10,00	2	3,44	4	40	-	2	100
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	4 020	0,05	137	19	2,5	213	5
Prêts aux banques							
0,00 à <0,15	8 771	0,06	151	40	0,7	1 380	16
0,15 à <0,25	989	0,19	58	41	2,2	428	43
0,25 à <0,50	72	0,33	20	43	1,4	47	65
0,50 à <0,75	491	0,56	40	40	0,1	216	44
0,75 à < 2,50	49	1,41	11	40	-	41	84
2,50 à <10,00	48	2,67	33	40	0,1	48	100
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	10 420	0,12	313	40	0,8	2 160	21
Total de tous les portefeuilles	34 358	0,49	5 462	30	1,2	8 650	25

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

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

	T1/21						
	a	b	c	d	e	f	g
Fourchette de PD	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽¹⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽²⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	8 780	0,08	1 067	22	0,9	798	9
0,15 à <0,25	3 390	0,19	765	34	2,1	1 033	30
0,25 à <0,50	1 598	0,33	357	31	2,7	617	39
0,50 à <0,75	2 689	0,65	914	33	2,2	1 488	55
0,75 à < 2,50	2 266	1,82	1 104	31	1,1	1 751	77
2,50 à <10,00	300	7,26	691	28	1,0	332	111
10,00 à <100,00	339	18,96	108	19	0,7	356	105
100,00 (Défaut)	10	100,00	6	45	0,8	54	540
	19 372	0,90	5 012	27	1,5	6 429	33
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	5 037	0,03	109	11	2,5	126	3
0,15 à <0,25	35	0,23	7	25	17,8	14	40
0,25 à <0,50	192	0,33	5	40	-	58	30
0,50 à <0,75	5	0,68	4	40	-	2	40
0,75 à < 2,50	2	1,79	2	37	4	2	100
2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	5 271	0,04	127	12	2,5	202	4
Prêts aux banques							
0,00 à <0,15	8 068	0,06	160	40	0,7	1 290	16
0,15 à <0,25	1 062	0,19	59	41	2,1	454	43
0,25 à <0,50	74	0,33	21	43	1,3	49	66
0,50 à <0,75	729	0,55	42	39	0,1	306	42
0,75 à < 2,50	68	2,00	15	26	-	40	59
2,50 à <10,00	1	7,62	23	27	0,1	1	100
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	10 002	0,13	320	40	0,8	2 140	21
Total de tous les portefeuilles	34 645	0,54	5 459	29	1,4	8 771	25

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

RCC5 : NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournis					
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	fournies		
Liquidités – devises locales	-	460	-	1 104	28 731	29 933						
Liquidités – autres devises	20	4 696	-	4 585	41 973	51 143						
Dette souveraine locale	260	997	2 178	2 170	57 253	62 625						
Autres dettes souveraines	2 336	142	1 752	1 859	37 480	43 367						
Obligations de sociétés	149	43	220	-	6 072	2 773						
Titres de participation	1 418	-	2 943	-	21 929	26 016						
Autres sûretés	-	-	195	454	-	-						
Total	4 183	6 338	7 288	10 172	193 438	215 857						

(en millions de dollars)

	T4/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournis					
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	fournies		
Liquidités – devises locales	-	1 278	-	2 148	36 381	30 968						
Liquidités – autres devises	-	5 383	28	4 423	37 959	48 977						
Dette souveraine locale	301	456	1 714	3 372	57 632	67 835						
Autres dettes souveraines	1 288	81	1 808	1 896	38 503	40 371						
Obligations de sociétés	191	35	226	-	5 762	2 777						
Titres de participation	1 242	-	2 027	-	16 622	23 407						
Autres sûretés	-	-	167	410	-	-						
Total	3 022	7 233	5 970	12 249	192 859	214 335						

(en millions de dollars)

	T3/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournis					
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	fournies		
Liquidités – devises locales	-	1 126	-	1 880	32 251	31 211						
Liquidités – autres devises	-	4 496	15	4 228	35 989	44 997						
Dette souveraine locale	56	644	1 748	2 912	55 740	63 398						
Autres dettes souveraines	1 300	90	1 503	1 211	41 475	40 842						
Obligations de sociétés	382	39	236	-	5 284	2 750						
Titres de participation	943	-	1 678	-	17 598	22 190						
Autres sûretés	-	-	137	412	-	-						
Total	2 681	6 395	5 317	10 643	188 337	205 388						

(1) Comprend les montants des sûretés qui ne réduisent pas les expositions réglementaires. Les montants correspondent à la juste valeur des sûretés fournies et reçues et sont présentés après toute décote applicable. L'application d'une décote a comme incidence de réduire la juste valeur de la sûreté reçue et d'augmenter celle de la sûreté fournie.

RCC5 : NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T2/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT		Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT	
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues	
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	reçues	fournies	fournies
Liquidités – devises locales	-	1 602	-	2 538	-	-	-	-	27 083	-	28 826	-
Liquidités – autres devises	-	4 479	-	5 159	-	-	-	-	42 236	-	45 855	-
Dette souveraine locale	-	1 247	1 872	3 274	49 850	55 930	-	-	49 850	55 930	-	-
Autres dettes souveraines	1 290	145	2 043	755	43 825	45 240	-	-	43 825	45 240	-	-
Obligations de sociétés	97	61	234	1	4 623	3 496	-	-	4 623	3 496	-	-
Titres de participation	778	-	1 622	-	15 264	20 668	-	-	15 264	20 668	-	-
Autres sûretés	-	-	-	479	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 165	7 534	5 771	12 206	182 881	200 015	-	-	182 881	200 015	-	-

(en millions de dollars)

	T1/21											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés		Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT		Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT	
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés reçues	
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	reçues	fournies	fournies
Liquidités – devises locales	-	1 499	-	2 481	39 296	28 769	-	-	39 296	-	28 769	-
Liquidités – autres devises	-	4 253	-	4 579	38 966	47 186	-	-	38 966	-	47 186	-
Dette souveraine locale	3	789	2 481	3 316	50 408	55 291	-	-	50 408	55 291	-	-
Autres dettes souveraines	826	181	970	1 430	39 020	40 654	-	-	39 020	40 654	-	-
Obligations de sociétés	276	10	216	1	5 010	12 643	-	-	5 010	12 643	-	-
Titres de participation	1 040	-	969	-	15 574	20 607	-	-	15 574	20 607	-	-
Autres sûretés	-	-	-	646	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 145	6 732	4 636	12 453	188 274	205 150	-	-	188 274	205 150	-	-

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 49.

RCC6 : EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

	T1/22		T4/21		T3/21		T2/21		T1/21	
	a Protection souscrite	b Protection vendue	a Protection souscrite	b Protection vendue	a Protection souscrite	b Protection vendue	a Protection souscrite	b Protection vendue	a Protection souscrite	b Protection vendue
Montants notionnels										
Swaps sur défaillance – signature unique	1 368	474	1 441	484	1 195	397	1 308	508	1 438	455
Swaps sur défaillance – indice	2 873	1 064	2 361	1 197	2 462	1 199	1 382	507	1 836	853
Swaps sur rendement total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Options sur crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres dérivés de crédit	75	-	82	-	99	-	99	-	111	-
Total des montants notionnels	4 316	1 538	3 884	1 681	3 756	1 596	2 789	1 015	3 385	1 308
Justes valeurs										
Juste valeur positive (actif)	45	11	50	3	60	3	58	3	102	2
Juste valeur négative (passif)	49	48	58	45	54	54	52	52	59	100

RCC8 : EXPOSITIONS AUX CONTREPARTIES CENTRALES

(en millions de dollars)

	T1/22		T4/21		T3/21		T2/21		T1/21	
	a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 Expositions aux CC admissibles (total)		678		625		588		524		491
2 Expositions aux opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu du dépôt de garantie initial et des contributions aux fonds de garantie); dont	9 600	302	10 862	343	10 243	304	8 818	259	7 674	227
3 i) Dérivés de gré à gré	495	13	458	12	425	11	533	14	520	14
4 ii) Dérivés négociés en Bourse	7 742	262	9 188	307	8 352	264	7 124	222	6 141	193
5 iii) Opérations de financement par titres	1 363	27	1 216	24	1 466	29	1 161	23	1 013	20
6 iv) Tranches de compensation si la compensation entre produits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dépôt de garantie initial séparé	4 381		4 057		3 588		4 070		3 516	
8 Dépôt de garantie initial non séparé	2 884	-	3 182	-	2 420	-	1 883	-	1 773	-
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	659	376	634	282	604	284	618	265	578	264
10 Contributions aux fonds de garantie non financées	979	-	862	-	815	-	850	-	833	-
11 Expositions aux CC non admissibles (total)		-		-		-		-		-
12 Expositions aux opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu du dépôt de garantie initial et des contributions aux fonds de garantie); dont	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 i) Dérivés de gré à gré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 ii) Dérivés négociés en Bourse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 iii) Opérations de financement par titres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 iv) Tranches de compensation si la compensation entre produits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Dépôt de garantie initial séparé	-		-		-		-		-	
18 Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE

(en millions de dollars)

	T1/22											
	a			b			c			e		
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾			Banque agissant comme investisseur					
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total			
1 Prêts de détail (total) – dont	1 534	-	1 534	8 642	-	8 642	3 089	-	3 089			
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	2 096	-	2 096	-	-	-			
3 cartes de crédit	1 534	-	1 534	199	-	199	622	-	622			
4 autres prêts de détail	-	-	-	6 347	-	6 347	2 467	-	2 467			
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	1 581	-	1 581	1 903	33	1 936			
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	701	-	701			
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9 contrats de location et créances	-	-	-	844	-	844	1 202	-	1 202			
10 autres prêts de gros	-	-	-	737	-	737	-	33	33			
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(en millions de dollars)

	T4/21											
	a			b			c			e		
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾			Banque agissant comme investisseur					
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total			
1 Prêts de détail (total) – dont	39	-	39	8 914	-	8 914	3 061	-	3 061			
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	2 271	-	2 271	-	-	-			
3 cartes de crédit	39	-	39	199	-	199	607	-	607			
4 autres prêts de détail	-	-	-	6 444	-	6 444	2 454	-	2 454			
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	1 617	-	1 617	1 715	33	1 748			
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	476	-	476			
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9 contrats de location et créances	-	-	-	881	-	881	1 239	-	1 239			
10 autres prêts de gros	-	-	-	736	-	736	-	33	33			
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(en millions de dollars)

	T3/21											
	a			b			c			e		
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾			Banque agissant comme investisseur					
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total			
1 Prêts de détail (total) – dont	39	-	39	8 489	-	8 489	3 118	-	3 118			
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	2 497	-	2 497	-	-	-			
3 cartes de crédit	39	-	39	199	-	199	611	-	611			
4 autres prêts de détail	-	-	-	5 793	-	5 793	2 507	-	2 507			
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	1 515	-	1 515	1 883	40	1 923			
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	552	-	552			
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9 contrats de location et créances	-	-	-	778	-	778	1 331	-	1 331			
10 autres prêts de gros	-	-	-	737	-	737	-	40	40			
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(1) Comprend l'exposition aux fonds multicédants soutenus par la CIBC.

TITR1 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (suite)

(en millions de dollars)

	T2/21																										
	a			b			c			e			f			g			i			j			k		
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾			Banque agissant comme investisseur			Classiques			Synthétiques			Sous-total			Classiques			Synthétiques			Sous-total		
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	Prêts de détail (total) – dont																										
2	prêts hypothécaires à l'habitation																										
3	cartes de crédit																										
4	autres prêts de détail																										
5	retitrisations																										
6	Prêts de gros (total) – dont																										
7	prêts aux entreprises																										
8	prêts hypothécaires commerciaux																										
9	contrats de location et créances																										
10	autres prêts de gros																										
11	retitrisations																										

(en millions de dollars)

	T1/21																										
	a			b			c			e			f			g			i			j			k		
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾			Banque agissant comme investisseur			Classiques			Synthétiques			Sous-total			Classiques			Synthétiques			Sous-total		
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	Prêts de détail (total) – dont																										
2	prêts hypothécaires à l'habitation																										
3	cartes de crédit																										
4	autres prêts de détail																										
5	retitrisations																										
6	Prêts de gros (total) – dont																										
7	prêts aux entreprises																										
8	prêts hypothécaires commerciaux																										
9	contrats de location et créances																										
10	autres prêts de gros																										
11	retitrisations																										

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 53.

TITR2 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22																										
	a			b			c			e			f			g			i			i			k		
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	Prêts de détail (total) – dont																										
2	prêts hypothécaires à l'habitation																										
3	cartes de crédit																										
4	autres prêts de détail																										
5	retitrisations																										
6	Prêts de gros (total) – dont																										
7	prêts aux entreprises																										
8	prêts hypothécaires commerciaux																										
9	contrats de location et créances																										
10	autres prêts de gros																										
11	retitrisations																										

(en millions de dollars)

	T4/21																										
	a			b			c			e			f			g			i			i			k		
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	Prêts de détail (total) – dont																										
2	prêts hypothécaires à l'habitation																										
3	cartes de crédit																										
4	autres prêts de détail																										
5	retitrisations																										
6	Prêts de gros (total) – dont																										
7	prêts aux entreprises																										
8	prêts hypothécaires commerciaux																										
9	contrats de location et créances																										
10	autres prêts de gros																										
11	retitrisations																										

(en millions de dollars)

	T3/21																										
	a			b			c			e			f			g			i			i			k		
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	Prêts de détail (total) – dont																										
2	prêts hypothécaires à l'habitation																										
3	cartes de crédit																										
4	autres prêts de détail																										
5	retitrisations																										
6	Prêts de gros (total) – dont																										
7	prêts aux entreprises																										
8	prêts hypothécaires commerciaux																										
9	contrats de location et créances																										
10	autres prêts de gros																										
11	retitrisations																										

(1) Les expositions figurant dans ce tableau sont pondérées en fonction du risque en vertu du cadre du risque de marché.

(2) Comprend des placements directs dans CARDS II Trust.

(3) Comprend des placements directs dans des fonds multicédants soutenus par la CIBC.

TITR2 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T2/21																											
	a			b			c			e			f			g			i			i			k			
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	
1 Prêts de détail (total) – dont	2	-	2	1	-	1	58	-	58																			
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 cartes de crédit	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 autres prêts de détail	-	-	-	1	-	1	13	-	13																			
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(en millions de dollars)

	T1/21																										
	a			b			c			e			f			g			i			i			k		
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur			Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾			Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1 Prêts de détail (total) – dont	3	-	3	12	-	12	85	-	85																		
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	3	-	3	24	-	24																		
3 cartes de crédit	3	-	3	-	-	-	34	-	34																		
4 autres prêts de détail	-	-	-	9	-	9	27	-	27																		
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 contrats de location et créances	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 55.

TITR3 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE

(en millions de dollars)

		T1/22																	
		a					f					i				n			
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement			
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)					
		≤20%	50%	100%	1 250%	1 250%	NI	AS	1 250%	NI	AS	1 250%	NI	AS	1 250%				
1	Expositions totales	11 722	32	-	2	1	1 534	10 223	-	-	287	1 089	-	-	23	87	-	-	
2	Titrisations classiques	11 722	32	-	2	1	1 534	10 223	-	-	287	1 089	-	-	23	87	-	-	
3	dont la titrisation	11 722	32	-	2	1	1 534	10 223	-	-	287	1 089	-	-	23	87	-	-	
4	dont de détail sous-jacent	10 141	32	-	2	1	1 534	8 642	-	-	287	931	-	-	23	74	-	-	
5	dont de gros	1 581	-	-	-	-	-	1 581	-	-	-	158	-	-	-	13	-	-	
6	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Titrisations synthétiques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	dont la titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(en millions de dollars)

		T4/21																	
		a					f					i				n			
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement			
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)					
		≤20%	50%	100%	1 250%	1 250%	NI	AS	1 250%	NI	AS	1 250%	NI	AS	1 250%				
1	Expositions totales	10 531	36	-	2	1	39	10 531	-	-	49	1 110	-	-	4	89	-	-	
2	Titrisations classiques	10 531	36	-	2	1	39	10 531	-	-	49	1 110	-	-	4	89	-	-	
3	dont la titrisation	10 531	36	-	2	1	39	10 531	-	-	49	1 110	-	-	4	89	-	-	
4	dont de détail sous-jacent	8 913	36	-	2	1	39	8 913	-	-	49	948	-	-	4	76	-	-	
5	dont de gros	1 618	-	-	-	-	-	1 618	-	-	-	162	-	-	-	13	-	-	
6	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Titrisations synthétiques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	dont la titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

TITR3 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (suite)

(en millions de dollars)

	T3/21																
	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					f Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					i APR (par approche réglementaire)			n Exigences de fonds propres après plafonnement			
	>20 % à ≤20%		>50 % à 50%		>100 % à 100% à <1 250%		Approche NE (y compris NI approche EI) AS 1 250%			Approche NE (y compris NI approche EI) AS 1 250%			Approche NE (y compris NI approche EI) AS 1 250%				
	≤20%	50%	100%	1 250%	1 250%	NI	y compris	AS	1 250%	NI	y compris	AS	1 250%	NI	y compris	AS	1 250%
1 Expositions totales	10 040	-	-	3	-	-	10 043	-	-	-	1 067	-	-	-	85	-	-
2 Titrisations classiques	10 040	-	-	3	-	-	10 043	-	-	-	1 067	-	-	-	85	-	-
3 dont la titrisation	10 040	-	-	3	-	-	10 043	-	-	-	1 067	-	-	-	85	-	-
4 dont de détail sous-jacent	8 525	-	-	3	-	-	8 528	-	-	-	916	-	-	-	73	-	-
5 dont de gros	1 515	-	-	-	-	-	1 515	-	-	-	151	-	-	-	12	-	-
6 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 dont la titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

	T2/21																	
	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					f Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					i APR (par approche réglementaire)			n Exigences de fonds propres après plafonnement				
	>20 % à ≤20%		>50 % à 50%		>100 % à 100% à <1 250%		Approche NE (y compris NI approche EI) AS 1 250%			Approche NE (y compris NI approche EI) AS 1 250%			Approche NE (y compris NI approche EI) AS 1 250%					
	≤20%	50%	100%	1 250%	1 250%	NI	y compris	AS	1 250%	NI	y compris	AS	1 250%	NI	y compris	AS	1 250%	
1 Expositions totales	10 217	-	-	-	11	-	11	10 217	-	-	137	1 076	-	-	11	86	1	-
2 Titrisations classiques	10 217	-	-	-	11	-	11	10 217	-	-	137	1 076	-	-	11	86	1	-
3 dont la titrisation	10 217	-	-	-	11	-	11	10 217	-	-	137	1 076	-	-	11	86	1	-
4 dont de détail sous-jacent	8 605	-	-	-	11	-	11	8 605	-	-	137	915	-	-	11	73	-	-
5 dont de gros	1 612	-	-	-	-	-	1 612	-	-	-	161	-	-	-	13	1	-	
6 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisations synthétiques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 dont la titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

TITR3 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (suite)

(en millions de dollars)

	T1/21																
	a	b	c	d	e	f				g				h			
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement			
	≤20%	>20 % à 50%	>50 % à 100%	>100 % à < 1 250%	1 250%	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	1 250%	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	1 250%	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	1 250%
1 Expositions totales	10 095	-	-	-	11	11	9 935	160	-	137	1 049	16	-	11	84	1	-
2 Titrisations classiques	10 095	-	-	-	11	11	9 935	160	-	137	1 049	16	-	11	84	1	-
3 dont la titrisation	10 095	-	-	-	11	11	9 935	160	-	137	1 049	16	-	11	84	1	-
4 dont de détail sous-jacent	8 300	-	-	-	11	11	8 300	-	-	137	885	-	-	11	71	-	-
5 dont de gros	1 795	-	-	-	-	-	1 635	160	-	-	164	16	-	-	13	1	-
6 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 dont la titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR4 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR

(en millions de dollars)

T1/22																	
	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					f Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					i APR (par approche réglementaire)			n Exigences de fonds propres après plafonnement			
	>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)					
	≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	AS	1 250 %	NI	AS	1 250 %	NI	AS	1 250 %			
1 Expositions totales	4 082	804	96	43	-	206	4 045	774	-	73	706	145	-	6	56	12	-
2 Titrisations classiques	4 082	804	63	43	-	206	4 012	774	-	73	673	145	-	6	53	12	-
3 dont la titrisation	4 082	804	63	43	-	206	4 012	774	-	73	673	145	-	6	53	12	-
4 dont de détail sous-jacent	2 242	804	-	43	-	-	2 456	633	-	-	446	122	-	-	35	10	-
5 dont de gros	1 840	-	63	-	-	206	1 556	141	-	73	227	23	-	6	18	2	-
6 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	3	-	-
10 dont la titrisation	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	3	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	3	-	-
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

T4/21																	
	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					f Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					i APR (par approche réglementaire)			n Exigences de fonds propres après plafonnement			
	>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)					
	≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	AS	1 250 %	NI	AS	1 250 %	NI	AS	1 250 %			
1 Expositions totales	3 913	765	33	98	-	202	3 787	820	-	83	640	132	-	7	50	11	-
2 Titrisations classiques	3 913	765	-	98	-	202	3 754	820	-	83	607	132	-	7	47	11	-
3 dont la titrisation	3 913	765	-	98	-	202	3 754	820	-	83	607	132	-	7	47	11	-
4 dont de détail sous-jacent	2 261	765	-	35	-	-	2 378	683	-	-	420	111	-	-	33	9	-
5 dont de gros	1 652	-	-	63	-	202	1 376	137	-	83	187	21	-	7	14	2	-
6 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	3	-	-
10 dont la titrisation	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	3	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	33	-	-	-	3	-	-
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR4 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (suite)

(en millions de dollars)

	T3/21																	
	a					b				c				d				
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement				
	>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NE (y compris NI approche EI)				Approche NE (y compris NI approche EI)				Approche NE (y compris NI approche EI)			
	≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	y compris approche EI	AS	1 250	NI	y compris approche EI	AS	1 250	NI	y compris approche EI	AS	1 250	
1 Expositions totales	4 127	839	40	35	-	213	3 969	859	-	50	673	188	-	4	54	15	-	
2 Titrisations classiques	4 127	839	-	35	-	213	3 929	859	-	50	633	188	-	4	51	15	-	
3 dont la titrisation	4 127	839	-	35	-	213	3 929	859	-	50	633	188	-	4	51	15	-	
4 dont de détail sous-jacent	2 317	766	-	35	-	-	2 397	721	-	-	421	167	-	-	34	13	-	
5 dont de gros	1 810	73	-	-	-	213	1 532	138	-	50	212	21	-	4	17	2	-	
6 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisations synthétiques	-	-	40	-	-	-	40	-	-	-	40	-	-	-	3	-	-	
10 dont la titrisation	-	-	40	-	-	-	40	-	-	-	40	-	-	-	3	-	-	
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 dont de gros	-	-	40	-	-	-	40	-	-	-	40	-	-	-	3	-	-	
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(en millions de dollars)

	T2/21																	
	a					b				c				d				
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement				
	>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NE (y compris NI approche EI)				Approche NE (y compris NI approche EI)				Approche NE (y compris NI approche EI)			
	≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	y compris approche EI	AS	1 250	NI	y compris approche EI	AS	1 250	NI	y compris approche EI	AS	1 250	
1 Expositions totales	4 096	644	111	76	-	257	3 824	846	-	79	885	99	-	6	71	8	-	
2 Titrisations classiques	4 093	644	72	76	-	257	3 782	846	-	79	845	99	-	6	68	8	-	
3 dont la titrisation	4 093	644	72	76	-	257	3 782	846	-	79	845	99	-	6	68	8	-	
4 dont de détail sous-jacent	2 248	461	-	35	-	-	2 024	720	-	-	384	72	-	-	31	6	-	
5 dont de gros	1 845	183	72	41	-	257	1 758	126	-	79	461	27	-	6	37	2	-	
6 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisations synthétiques	3	-	39	-	-	-	42	-	-	-	40	-	-	-	3	-	-	
10 dont la titrisation	3	-	39	-	-	-	42	-	-	-	40	-	-	-	3	-	-	
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 dont de gros	3	-	39	-	-	-	42	-	-	-	40	-	-	-	3	-	-	
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

TITR4 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (suite)

(en millions de dollars)

		T1/21																		
		a					b				c				d			e		
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement					
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS		Approche NE (y compris NI approche EI)		AS		Approche NE (y compris NI approche EI)		AS			
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	1 250	-	NI	868	282	-	NI	69	23	-			
1	Expositions totales	4 023	666	-	103	-	264	3 937	591	-	31	868	282	-	2	69	23	-		
2	Titrisations classiques	4 023	666	-	77	-	264	3 937	565	-	31	868	81	-	2	69	6	-		
3	dont la titrisation	4 023	666	-	77	-	264	3 937	565	-	31	868	81	-	2	69	6	-		
4	dont de détail sous-jacent	2 028	457	-	35	-	-	2 086	434	-	-	389	43	-	-	31	3	-		
5	dont de gros	1 995	209	-	42	-	264	1 851	131	-	31	479	38	-	2	38	3	-		
6	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	dont senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Titrisations synthétiques	-	-	-	26	-	-	-	26	-	-	-	201	-	-	-	17	-		
10	dont la titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	dont la retitrisation	-	-	-	26	-	-	-	26	-	-	-	201	-	-	-	17	-		
14	dont senior	-	-	-	26	-	-	-	26	-	-	-	201	-	-	-	17	-		
15	dont non senior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT (ECD ⁽¹⁾)

(en millions de dollars)

	T1/22		T4/21		T3/21		T2/21		T1/21	
	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standard	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standard	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standard	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standard	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standard
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements										
Prêts aux entreprises										
Montants utilisés	131 029	39 343	120 417	36 321	115 267	35 094	106 985	34 820	103 913	35 581
Engagements non utilisés	59 850	8 832	61 417	7 583	56 575	7 329	54 161	6 991	51 865	7 098
Transactions assimilées à des mises en pension	172 327	-	172 827	-	162 794	-	160 239	-	147 800	-
Divers – hors bilan	13 910	944	13 644	981	14 685	917	13 281	901	13 139	942
Dérivés de gré à gré	12 761	302	12 914	415	12 517	541	9 585	538	9 972	669
	389 877	49 421	381 219	45 300	361 838	43 881	344 251	43 250	326 689	44 290
Prêts aux entités souveraines										
Montants utilisés	122 050	25 976	125 001	26 272	117 225	24 389	112 117	24 101	128 502	23 836
Engagements non utilisés	8 661	-	8 525	-	8 629	-	8 266	-	8 315	-
Transactions assimilées à des mises en pension	24 405	-	26 746	-	26 480	-	31 278	-	43 100	-
Divers – hors bilan	2 129	-	1 613	-	1 591	-	1 756	-	1 534	-
Dérivés de gré à gré	2 095	-	2 011	1	2 125	1	1 863	1	1 907	1
	159 340	25 976	163 896	26 273	156 050	24 390	155 280	24 102	183 358	23 837
Prêts aux banques										
Montants utilisés	13 020	1 832	12 291	1 565	12 080	1 935	11 989	1 590	12 594	1 279
Engagements non utilisés	1 303	5	1 554	3	1 615	17	1 582	17	1 595	12
Transactions assimilées à des mises en pension	44 777	-	42 529	-	40 656	-	30 255	-	27 574	-
Divers – hors bilan	70 740	-	64 728	-	59 428	-	63 934	-	60 653	-
Dérivés de gré à gré	6 127	12	5 765	12	5 908	15	6 073	14	5 900	18
	135 967	1 849	126 867	1 580	119 687	1 967	113 833	1 621	108 316	1 309
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant brut	685 184	77 246	671 982	73 153	637 575	70 238	613 364	68 973	618 363	69 436
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	223 880	-	225 399	-	214 184	-	204 935	-	201 608	-
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant net	461 304	77 246	446 583	73 153	423 391	70 238	408 429	68 973	416 755	69 436
Portefeuilles de détail										
Prêts personnels garantis par un bien immobilier										
Montants utilisés	267 134	4 986	261 531	4 835	254 257	4 754	244 591	4 562	236 425	4 678
Engagements non utilisés	36 563	-	36 631	-	36 065	-	35 611	-	32 528	-
	303 697	4 986	298 162	4 835	290 322	4 754	280 202	4 562	268 953	4 678
Prêts de détail renouvelables admissibles										
Montants utilisés	16 646	-	18 181	-	17 808	-	18 420	-	18 219	-
Engagements non utilisés	55 679	-	54 509	-	54 123	-	53 651	-	53 164	-
Divers – hors bilan	294	-	327	-	313	-	295	-	233	-
	72 619	-	73 017	-	72 244	-	72 366	-	71 616	-
Autres prêts de détail										
Montants utilisés	16 168	1 452	15 578	1 419	15 024	1 389	16 110	1 320	15 379	1 358
Engagements non utilisés	3 009	26	2 937	26	2 902	26	2 831	25	2 819	28
Divers – hors bilan	40	-	40	-	39	-	40	-	39	-
	19 217	1 478	18 555	1 445	17 965	1 415	18 981	1 345	18 237	1 386
Total des portefeuilles de détail	395 533	6 464	389 734	6 280	380 531	6 169	371 549	5 907	358 806	6 064
Expositions de titrisation ⁽³⁾	12 013	4 769	10 823	4 556	10 267	4 817	10 396	4 759	10 146	4 752
Expositions brutes au risque de crédit	1 092 730	88 479	1 072 539	83 989	1 028 373	81 224	995 309	79 639	987 315	80 252
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	223 880	-	225 399	-	214 184	-	204 935	-	201 608	-
Expositions nettes au risque de crédit ⁽⁴⁾	868 850	88 479	847 140	83 989	814 189	81 224	790 374	79 639	785 707	80 252

(1) Expositions brutes au risque de crédit nettes des accords généraux de compensation des dérivés et des REC, mais avant la provision pour pertes sur créances et l'ARC.

(2) Comprend les expositions assujetties à l'approche de classement prudentiel.

(3) Les lignes directrices du BSIF définissent une hiérarchie des approches du traitement des expositions de titrisation dans notre portefeuille bancaire. Selon leurs caractéristiques sous-jacentes, les expositions sont admissibles à l'approche standard ou à l'approche NI. L'approche NE, qui comprend l'approche EI, inclut les expositions admissibles à l'approche NI, ainsi que les expositions admissibles à l'approche standard.

(4) Excluent les expositions découlant de dérivés et de transactions assimilées à des mises en pension de titres qui sont réglés par l'entremise de CC admissibles, ainsi que les expositions au risque de crédit découlant d'autres actifs qui sont soumises au cadre de gestion du risque de crédit, mais qui ne sont pas incluses dans les approches NI ou standard, notamment les autres actifs figurant au bilan qui ont une pondération en fonction du risque de 100 %, les participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières qui ont une pondération en fonction du risque de 1 250 %, le risque de non-règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction qui ont une pondération en fonction du risque de 250 %.

RISQUE DE CRÉDIT – CONCENTRATION GÉOGRAPHIQUE (1)(2)

(en millions de dollars)

	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
Entreprises et gouvernements					
Canada					
Montants utilisés	169 114	170 156	163 337	156 710	170 292
Engagements non utilisés	49 706	50 998	49 317	47 806	47 029
Transactions assimilées à des mises en pension	8 605	7 360	6 372	6 739	8 625
Divers – hors bilan	71 697	63 615	58 990	60 925	60 429
Dérivés de gré à gré	10 093	9 863	11 253	9 496	9 241
	309 215	301 992	289 269	281 676	295 616
États-Unis					
Montants utilisés	69 936	61 388	55 677	50 477	51 365
Engagements non utilisés	14 317	14 133	12 595	10 455	10 258
Transactions assimilées à des mises en pension	5 172	5 506	5 368	5 931	4 545
Divers – hors bilan	7 590	8 098	8 805	8 866	8 331
Dérivés de gré à gré	6 330	6 436	5 157	3 824	3 587
	103 345	95 561	87 602	79 553	78 086
Europe					
Montants utilisés	12 616	13 678	13 394	12 229	12 413
Engagements non utilisés	3 159	2 888	2 856	2 898	2 658
Transactions assimilées à des mises en pension	1 406	1 485	1 560	1 495	1 401
Divers – hors bilan	7 011	7 815	7 410	8 640	5 971
Dérivés de gré à gré	2 919	2 638	2 628	2 576	2 968
	27 111	28 504	27 848	27 838	25 411
Autres pays					
Montants utilisés	14 433	12 487	12 164	11 675	10 939
Engagements non utilisés	2 632	3 477	2 051	2 850	1 830
Transactions assimilées à des mises en pension	2 446	2 352	2 446	2 672	2 295
Divers – hors bilan	481	457	499	540	595
Dérivés de gré à gré	1 641	1 753	1 512	1 625	1 983
	21 633	20 526	18 672	19 362	17 642
	461 304	446 583	423 391	408 429	416 755

(1) Ce tableau présente les renseignements relatifs à nos prêts aux entreprises et aux gouvernements en vertu de l'approche NI avancée. La quasi-totalité de nos expositions de détail en vertu de l'approche NI avancée sont au Canada.

(2) Le classement par pays repose principalement sur le lieu de résidence de l'emprunteur ou du client.

RISQUE DE CRÉDIT – PROFIL DES ÉCHÉANCES ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/22	T4/21	T3/21	T2/21	T1/21
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements					
Prêts aux entreprises					
Moins de 1 an ⁽²⁾	85 283	78 543	77 586	74 975	71 357
1 an à 3 ans	88 214	88 578	84 489	79 209	78 052
3 ans à 5 ans	54 495	50 406	44 842	38 884	37 104
Plus de 5 ans	1 240	1 227	1 593	1 277	1 775
	229 232	218 754	208 510	194 345	188 288
Prêts aux entités souveraines					
Moins de 1 an ⁽²⁾	16 112	9 832	13 142	12 365	13 264
1 an à 3 ans	60 432	81 325	71 528	66 688	83 682
3 ans à 5 ans	59 327	47 107	45 989	46 462	45 955
Plus de 5 ans	688	708	832	645	721
	136 559	138 972	131 491	126 160	143 622
Prêts aux banques					
Moins de 1 an ⁽²⁾	81 102	73 660	68 350	73 745	70 134
1 an à 3 ans	11 966	12 962	13 625	12 772	13 469
3 ans à 5 ans	2 344	2 126	1 301	1 272	1 103
Plus de 5 ans	101	109	114	135	139
	95 513	88 857	83 390	87 924	84 845
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements	461 304	446 583	423 391	408 429	416 755
Portefeuilles de détail					
Prêts personnels garantis par un bien immobilier					
Moins de 1 an ⁽²⁾	89 505	91 047	88 659	87 191	88 727
1 an à 3 ans	81 189	78 736	80 752	84 526	86 909
3 ans à 5 ans	129 395	125 016	117 557	105 217	90 702
Plus de 5 ans	3 608	3 363	3 354	3 268	2 615
	303 697	298 162	290 322	280 202	268 953
Prêts de détail renouvelables admissibles					
Moins de 1 an ⁽²⁾	72 619	73 017	72 244	72 366	71 616
	72 619	73 017	72 244	72 366	71 616
Prêts de détail					
Moins de 1 an ⁽²⁾	12 764	12 675	12 385	13 640	13 216
1 an à 3 ans	733	680	632	564	527
3 ans à 5 ans	1 929	1 880	1 851	1 818	1 798
Plus de 5 ans	3 791	3 320	3 097	2 959	2 696
	19 217	18 555	17 965	18 981	18 237
Total des portefeuilles de détail	395 533	389 734	380 531	371 549	358 806
Total des expositions au risque de crédit	856 837	836 317	803 922	779 978	775 561

(1) Exclut les expositions de titrisation.

(2) Les emprunts à vue sont inclus dans la catégorie « Moins de 1 an ».

RISQUE DE CRÉDIT ASSOCIÉ AUX DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

	T1/22			T1/22 T4/21 T3/21 T2/21 T1/21									
	Coût de remplacement actuel ⁽¹⁾			Montant de l'équivalent-crédit ⁽²⁾	Montant pondéré en fonction du risque								
	Négociation	Gestion de l'actif et du passif	Total										
Dérivés de taux d'intérêt													
Dérivés de gré à gré													
Contrats de garantie de taux d'intérêt	-	2	2	7	3	31	9	6	4				
Swaps	1 682	166	1 848	3 909	1 177	1 360	1 918	1 767	2 284				
Options achetées	12	1	13	27	14	14	19	16	20				
Options vendues	2	-	2	9	4	4	4	3	2				
	1 696	169	1 865	3 952	1 198	1 409	1 950	1 792	2 310				
Dérivés négociés en Bourse	2	-	2	271	8	10	16	17	7				
Total des dérivés de taux d'intérêt	1 698	169	1 867	4 223	1 206	1 419	1 966	1 809	2 317				
Dérivés de change													
Dérivés de gré à gré													
Contrats à terme de gré à gré	730	219	949	4 348	1 328	1 335	1 322	1 143	1 281				
Swaps	345	407	752	2 751	737	751	790	800	778				
Options achetées	163	-	163	300	115	54	64	68	67				
Options vendues	25	-	25	99	37	19	20	20	21				
	1 263	626	1 889	7 498	2 217	2 159	2 196	2 031	2 147				
Dérivés de crédit													
Dérivés de gré à gré													
Swaps sur défaillance – protection souscrite	3	-	3	118	17	16	16	15	18				
Swaps sur défaillance – protection vendue	1	-	1	24	8	7	6	5	4				
	4	-	4	142	25	23	22	20	22				
Dérivés sur actions													
Dérivés de gré à gré													
Dérivés négociés en Bourse	171	43	214	4 131	961	935	940	895	800				
	886	-	886	5 078	158	195	170	140	137				
	1 057	43	1 100	9 209	1 119	1 130	1 110	1 035	937				
Dérivés sur métaux précieux													
Dérivés de gré à gré													
Dérivés négociés en Bourse	26	-	26	132	105	88	100	66	74				
	-	-	-	106	4	2	9	7	4				
	26	-	26	238	109	90	109	73	78				
Autres dérivés sur marchandises													
Dérivés de gré à gré													
Dérivés négociés en Bourse	4 032	2	4 034	5 938	1 645	1 788	1 366	997	778				
	13	-	13	2 287	91	100	69	57	45				
	4 045	2	4 047	8 225	1 736	1 888	1 435	1 054	823				
APR lié à l'exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales					403	306	313	287	284				
APR lié à l'exigence de fonds propres en regard des REC					7 287	7 174	7 792	6 898	7 181				
Total des dérivés					8 093	840	8 933	29 535	14 102	14 189	14 943	13 207	13 789

(1) Le coût de remplacement actuel reflète la valeur actuelle des dérivés selon l'évaluation à la valeur de marché, contrebalancée par les garanties financières admissibles, le cas échéant.

(2) Selon l'AMI, l'exposition positive attendue effective est utilisée pour calculer au moyen de simulations les expositions attendues, en tenant compte des variations prévues des facteurs de risque sous-jacents et des accords de compensation et des accords accessoires. L'ECD est calculée en multipliant l'exposition positive attendue effective par le facteur alpha prescrit de 1,4. L'ECD selon l'AS-RCC est calculée comme la somme du coût de remplacement et de l'exposition future éventuelle, multipliée par le facteur alpha prescrit de 1,4.

RISQUE DE CRÉDIT EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PERTES ⁽¹⁾

	T1/22		T4/21		T3/21		T2/21		T1/21	
	Niveaux de pertes attendues (%)	Niveaux de pertes réelles (%)	Niveaux de pertes attendues (%)	Niveaux de pertes réelles (%)	Niveaux de pertes attendues (%)	Niveaux de pertes réelles (%)	Niveaux de pertes attendues (%)	Niveaux de pertes réelles (%)	Niveaux de pertes attendues (%)	Niveaux de pertes réelles (%)
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements										
Prêts aux entreprises	0,57	-0,02	0,61	0,12	0,54	0,15	0,49	0,27	0,46	0,39
Prêts aux entités souveraines	-	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-
Prêts aux banques	0,14	-	0,13	-	0,13	-	0,11	-	0,09	-
Portefeuilles de détail										
Prêts personnels garantis par un bien immobilier	0,10	0,01	0,10	0,01	0,12	0,01	0,14	0,01	0,12	0,01
Prêts de détail renouvelables admissibles	3,52	2,23	3,38	2,11	3,05	2,15	3,59	2,16	3,45	1,95
Autres prêts de détail	1,66	0,27	1,73	0,34	1,77	0,41	2,14	0,50	1,87	0,54

(1) Les niveaux de pertes réelles pour chaque trimestre représentent les provisions pour pertes de crédit sur les prêts douteux des douze derniers mois, divisées par le solde impayé au début de la période de douze mois précédente. Le niveau de pertes attendues 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 écarts entre les niveaux de pertes réelles et les niveaux de pertes attendues sont attribuables à ce qui suit :

Les pertes attendues 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 attendues lors d'un ralentissement économique et peuvent être inférieures aux pertes attendues en périodes de croissance économique.

RISQUE DE CRÉDIT EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – CONTRÔLES EX POST ⁽¹⁾

	T1/22						T4/21					
	PD moyenne prévue %	Taux de défaut réel % ⁽²⁾	PCD moyenne prévue %	PCD réelle %	ECD prévue %	ECD réelle %	PD moyenne prévue %	Taux de défaut réel % ⁽²⁾	PCD moyenne prévue %	PCD réelle %	ECD prévue %	ECD réelle %
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements ⁽³⁾												
Prêts aux entreprises	3,84	0,12	44,59	19,37	76,27	91,55	3,78	0,17	43,23	24,24	76,94	89,84
Prêts aux entités souveraines	0,82	0,04	-	-	96,22	-	1,04	0,04	-	-	96,06	9,50
Prêts aux banques	4,56	-	s. o.	s. o.	87,18	-	4,51	-	s. o.	s. o.	81,52	-
Portefeuilles de détail ⁽⁴⁾												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier												
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0,50	0,40	19,58	9,25	s. o.	s. o.	0,50	0,47	19,40	7,31	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0,61	0,54	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,63	0,58	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,29	0,21	33,89	8,42	91,12	87,83	0,29	0,24	35,91	12,62	92,53	88,86
Prêts de détail renouvelables admissibles	1,05	0,69	88,86	86,97	101,30	97,27	0,96	0,71	88,88	86,21	102,10	98,57
Autres prêts de détail	1,71	0,98	77,99	59,10	92,59	82,99	1,93	1,08	77,89	61,36	93,05	83,85

	T3/21						T2/21					
	PD moyenne prévue %	Taux de défaut réel % ⁽²⁾	PCD moyenne prévue %	PCD réelle %	ECD prévue %	ECD réelle %	PD moyenne prévue %	Taux de défaut réel % ⁽²⁾	PCD moyenne prévue %	PCD réelle %	ECD prévue %	ECD réelle %
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements ⁽³⁾												
Prêts aux entreprises	3,33	0,26	39,87	21,44	78,56	86,88	3,40	0,33	37,71	23,15	80,01	78,57
Prêts aux entités souveraines	1,04	0,05	-	-	95,89	9,50	1,07	0,05	-	-	94,85	89,46
Prêts aux banques	4,52	-	s. o.	s. o.	83,83	-	4,47	-	s. o.	s. o.	90,57	-
Portefeuilles de détail ⁽⁴⁾												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier												
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0,65	0,52	19,87	9,94	s. o.	s. o.	0,56	0,54	19,28	7,70	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0,79	0,60	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,74	0,66	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,28	0,30	39,18	12,21	93,18	85,98	0,28	0,30	39,04	11,26	94,99	90,64
Prêts de détail renouvelables admissibles	0,99	0,73	88,35	86,93	102,90	99,45	1,34	0,87	88,22	84,73	98,36	96,72
Autres prêts de détail	2,26	1,18	78,76	62,22	93,92	84,19	1,88	1,32	80,34	65,13	93,74	83,01

(1) Il existe plusieurs différences importantes entre l'application des dispositions selon Bâle et celles selon l'IFRS 9 qui pourraient entraîner des estimations considérablement divergentes pour déterminer la PD et la PCD. Les paramètres de Bâle sont fondés sur des données historiques à long terme et sont ponctués de périodes de ralentissement et comprennent des ajustements à des fins de sécurité, alors que les paramètres de l'IFRS 9 sont des estimations faites à un moment dans le temps et fondées sur des informations prospectives. Pour plus de précisions, se reporter à la section Questions relatives à la comptabilité et au contrôle de notre Rapport annuel 2021.

(2) Reflète le taux moyen de défaut pour la période de douze mois consécutifs.

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

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

s. o. Sans objet.

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

Modèles internes servant à calculer les exigences de fonds propres 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'approbation du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF). Un plancher de fonds propres fondé sur l'approche standard est également calculé par les banques en vertu de l'approche NI avancée pour le risque de crédit, et un rajustement de l'APR pourrait être requis, selon les exigences du BSIF.

Gestion de l'actif et du passif (GAP)

Gestion des risques qui découlent d'écart entre l'actif et le passif, surtout dans les secteurs non liés à la négociation de la Banque. Des techniques servent à gérer la durée relative des actifs (comme les prêts) et des passifs (comme les dépôts) de la CIBC, afin de réduire l'incidence défavorable des fluctuations des taux d'intérêt.

Passifs admissibles à la recapitalisation interne

Les passifs admissibles à la recapitalisation interne englobent des créances à long terme (soit une échéance initiale de plus de 400 jours) non garanties de premier rang émises le 23 septembre 2018 ou à une date ultérieure qui sont échangeables et cessibles, ainsi que toutes les actions privilégiées et tous les titres secondaires qui ne sont pas des fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité. Les dépôts des clients, les passifs garantis (y compris les obligations sécurisées), certains contrats financiers (y compris les dérivés) et certains billets structurés ne sont pas admissibles à la recapitalisation interne.

Expositions aux banques

Toutes les expositions au risque de crédit direct lié à des institutions acceptant des dépôts et à des sociétés réglementées en courtage de valeurs, ainsi que les prêts garantis par ces entités.

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

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

Contrepartie centrale (CC)

Chambre de compensation qui s'interpose entre les contreparties qui ont négocié des contrats sur un ou plusieurs marchés financiers et qui devient l'acheteur auprès de chaque vendeur et le vendeur auprès de chaque acheteur, et qui garantit la performance des contrats ouverts.

Approche complète visant les opérations de financement par titres (OFT)

Cadre d'évaluation du risque de crédit de contrepartie visant les OFT qui utilise la valeur du bien donné en garantie ajustée en fonction de la volatilité afin de réduire l'exposition.

Ratio de 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, conformément à leur définition dans la ligne directrice *Normes de fonds propres* du BSIF, laquelle découle du cadre normatif du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB).

Expositions aux entreprises

Expositions au risque de crédit direct lié à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les prêts garantis par ces entités.

Risque de crédit

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

Engagements utilisés

Montant lié au risque de crédit découlant de prêts et d'autres produits à recevoir déjà consentis à des clients.

Expositions en cas de défaut (ECD)

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

Approche des modèles internes (AMI) visant 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 aux actions.

Approche des modèles internes (AMI) visant le risque de crédit de contrepartie

Modèles, conçus par la CIBC et approuvés par le BSIF, servant à mesurer le risque de crédit de contrepartie lié aux dérivés de gré à gré.

Approche fondée sur les notations internes visant les expositions de titrisation

Cette approche comprend deux méthodes de calcul des fonds propres pour les expositions de titrisation qui doivent être approuvées par le BSIF : l'approche fondée sur les notations internes (SEC-IRBA) qui peut être utilisée par les banques ayant l'autorisation d'utiliser l'approche NI pour les expositions sous-jacentes titrisées et l'approche fondée sur les évaluations internes (SEC-IAA) qui peut être utilisée pour certaines expositions liées à la titrisation relevant d'un programme de papier commercial adossé à des créances (PCAC).

Expositions aux fins du ratio de levier

L'exposition aux fins du ratio de levier est définie dans les règlements du BSIF comme la somme des actifs au bilan (non pondérés), diminuée des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie, et majorée des expositions sur dérivés, des expositions sur opérations de financement par titres avec la possibilité d'une forme restreinte de compensation sous réserve de certaines conditions, et d'autres expositions hors bilan (engagements, substituts directs de crédit, achats à terme d'éléments d'actif, crédits de confirmation et lettres de crédit commercial, et expositions de titrisation). L'exclusion temporaire des titres émis par des emprunteurs souverains admissibles de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier annoncée par le BSIF dans le contexte du début de la pandémie de COVID-19 n'est plus applicable à compter du T1/22. Le BSIF continue de permettre d'exclure les réserves auprès des banques centrales qui sont considérées comme des actifs liquides de haute qualité (HQLA) de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier.

Ratio de levier

Fonds propres de première catégorie divisés par l'exposition du ratio de levier déterminée par les lignes directrices du BSIF, lesquelles se fondent sur le cadre normatif du CBCB.

Perte en cas de défaut (PCD)

Estimation du montant d'un prêt à un client donné qui ne sera pas remboursé en cas de défaut par ce client, exprimée en pourcentage de l'ECD. La PCD est habituellement fondée sur les hypothèses prévues pour tout le cycle en matière de fonds propres réglementaires et généralement fondée sur des hypothèses ponctuelles qui reflètent les informations prospectives aux fins des pertes de crédit attendues selon l'IFRS 9.

Risque de marché

Le risque de perte financière dans nos portefeuilles de négociation et nos portefeuilles autres que de négociation attribuable aux fluctuations défavorables de facteurs sous-jacents du marché, dont les taux d'intérêt, les taux de change, le cours des actions, le prix des marchandises, les écarts de taux et le comportement des clients à l'égard des produits de détail.

Accord général de compensation

Accord standard conçu pour réduire le risque de crédit d'opérations multiples avec une contrepartie par la création d'un droit juridiquement reconnu de compenser les obligations de la contrepartie en cas de défaut de cette dernière et par l'établissement d'une provision pour le règlement net de tous les contrats au moyen d'un seul paiement.

Fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)

Avec prise d'effet le 1^{er} janvier 2013, afin d'être admissibles à titre de fonds propres réglementaires, tous les instruments de fonds propres réglementaires admissibles de catégorie 1 et de catégorie 2 doivent pouvoir absorber les pertes en cas de non-viabilité de l'institution financière. Les investisseurs dans de tels instruments seront en mesure d'assumer les pertes avant les contribuables si le gouvernement décide qu'il est dans l'intérêt public de renflouer une banque non viable.

Risque opérationnel

Risque de pertes découlant d'une erreur humaine, du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes ou encore d'événements externes.

Autres expositions hors bilan

Montant lié au risque de crédit découlant de l'émission de cautionnements et de lettres de crédit.

Autres prêts de détail

Catégorie de prêts comprenant tous les prêts autres que les prêts de détail renouvelables admissibles et les prêts personnels garantis par des biens immobiliers accordés à des particuliers et à des PME conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires.

Expositions aux dérivés de gré à gré

Montant lié au risque de crédit découlant de produits dérivés se négociant directement entre deux parties plutôt que sur les marchés boursiers.

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 satisfaire à ses obligations lorsqu'elles deviennent exigibles en vertu du contrat. La PD est habituellement fondée sur les hypothèses pour tout le cycle en matière de fonds propres réglementaires et généralement fondée sur des hypothèses ponctuelles qui reflètent les informations prospectives aux fins des pertes de crédit attendues selon l'IFRS 9.

Contrepartie centrale admissible (CC admissible)

Entité agréée pour agir en qualité de CC et autorisée par l'autorité de réglementation/surveillance compétente à exercer sa fonction pour les produits offerts par cette CC.

Prêts de détail renouvelables admissibles

Catégorie de prêts 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 prêts seraient inclus dans Autres prêts de détail.

Prêts personnels garantis par des biens immobiliers

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

Fonds propres réglementaires

Les fonds propres réglementaires, conformément à leur définition dans la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF, sont composés des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, des autres éléments des fonds propres de première catégorie et des 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 attribuables aux variations du risque de crédit propre), ainsi que les instruments admissibles émis par une filiale bancaire consolidée à des tiers, diminués des ajustements réglementaires pour tenir compte d'éléments comme le goodwill et les autres immobilisations incorporelles, certains actifs d'impôt différé, les actifs nets au titre des régimes de retraite à prestations définies et certains placements. Le 27 mars 2020, le BSIF a instauré des mesures transitoires pour le traitement du provisionnement des pertes attendues aux fins des fonds propres afin qu'une partie des provisions pour pertes de crédit attendues qui aurait autrement été admissible à titre de fonds propres de deuxième catégorie soit admissible à titre de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, sous réserve de certains facteurs scalaires et de certaines restrictions jusqu'à la fin de l'exercice 2022. 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 billets avec remboursement de capital à recours limité et les instruments admissibles émis par une filiale consolidée à des tiers. Les fonds propres de première catégorie se composent des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires et des autres éléments de fonds propres de première catégorie. Les fonds propres de deuxième catégorie comprennent les titres secondaires admissibles comme instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité, les provisions générales admissibles, ainsi que les instruments admissibles émis par une filiale consolidée à des tiers. Le total des fonds propres comprend les fonds propres de première catégorie et les fonds propres de deuxième catégorie. Les instruments de fonds propres réglementaires admissibles doivent pouvoir absorber les pertes en cas de non-viabilité de l'institution financière.

Expositions à des transactions assimilées à des mises en pension

Montant lié au risque de crédit découlant de nos valeurs acquises ou vendues en vertu de prises en pension de titres, de même que nos activités d'emprunt de valeurs et de prêts de valeurs.

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.

Portefeuilles de détail

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

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; ii) l'APR reflétant le risque de marché et iii) l'APR reflétant le risque opérationnel. L'APR est calculé au moyen de la PD, de la PCD ou de l'ECD 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. 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. L'APR reflétant le risque opérationnel lié au risque de pertes découlant de l'erreur humaine, du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes ou d'événements externes est calculé au moyen de l'approche standard.

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 une autre forme de droit aux investisseurs ou au cédant, et utilisent le produit tiré de l'émission des valeurs pour acheter les actifs cédés. Les entités structurées utilisent généralement les flux de trésorerie tirés des actifs pour satisfaire aux obligations liées aux valeurs ou aux autres droits émis, ce qui peut comporter un certain nombre de profils de risque différents.

Expositions aux entités souveraines

Toutes les expositions au risque de crédit direct lié aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les prêts garantis par ces entités.

Approche standard visant le risque de crédit

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 la ligne directrice sur les fonds propres. 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 organismes de crédit à l'exportation, l'exposition au titre des catégories d'actif, les garanties, etc.

Approche standard visant le risque opérationnel

Fonds propres calculés en fonction d'un pourcentage établi qui varie selon l'activité commerciale et s'applique aux produits bruts moyens des trois dernières années.

Approche standard visant les expositions de titrisation

Cette approche comprend des méthodes de calcul pour les expositions de titrisation qui n'ont pas à être approuvées par le BSIF, soit l'approche fondée sur les notations externes (SEC-ERBA) et l'approche standard (SEC-SA).

Capacité totale d'absorption des pertes (CTAP)

Somme du total des fonds propres et des passifs admissibles à la recapitalisation interne (comme ils sont définis ci-dessus) qui comportent une échéance résiduelle supérieure à un an.

Ratio de capacité totale d'absorption des pertes

Mesure de la CTAP divisée par les actifs pondérés en fonction du risque déterminée.

Ratio de levier de capacité totale d'absorption des pertes

Mesure de la CTAP divisée par les actifs pondérés en fonction du risque déterminée.

Mesures transitoires relatives au traitement du provisionnement des pertes de crédit attendues aux fins des fonds propres

Le 27 mars 2020, le BSIF a instauré des mesures transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues. Aux termes de ces mesures transitoires, une partie des provisions qui auraient été incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie peuvent être incluses dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires. La partie de la provision pour pertes de crédit attendues pouvant être incluse dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires est déterminé en fonction de l'augmentation pour les premier et deuxième stades par rapport aux soldes au 31 janvier 2020 utilisés à titre de niveau de référence. Ce montant est ensuite ajusté en fonction des incidences fiscales et multiplié par un facteur scalaire qui diminue au fil du temps. Le facteur scalaire est fixé à 70 % pour l'exercice 2020, à 50 % pour l'exercice 2021 et à 25 % pour celui de 2022. Pour les expositions traitées selon l'approche NI, le moindre d'entre ce montant et l'excédent de l'encours des provisions autrement admissibles à l'inclusion dans les fonds propres de deuxième catégorie est inclus dans les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires selon les mesures transitoires.

Valeur à risque (VAR)

Mesure du risque généralement reconnue qui utilise des modèles statistiques pour estimer la distribution de rendements possibles sur un portefeuille en particulier selon un degré de confiance et une période déterminés.