



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

Pour la période close  
le 30 avril 2014

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

Geoff Weiss, premier vice-président, Relations avec les investisseurs 416 980-5093

Shuaib Shariff, premier vice-président et chef comptable 416 980-5465

<http://www.cibc.com/ca/pdf/investor/q214regulatoryfinancials-fr.pdf>

## FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – TABLE DES MATIÈRES

Ce document n'est pas audité et doit être lu avec notre rapport trimestriel aux actionnaires et notre communiqué de presse pour le deuxième trimestre de 2014, ainsi qu'avec notre rapport annuel de 2013 (comprenant les états financiers consolidés audités et le rapport de gestion). D'autres renseignements peuvent être obtenus dans le cadre de nos présentations trimestrielles aux investisseurs, ainsi que de la webdiffusion audio sur les résultats trimestriels. Tous les montants sont libellés en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.

### TABLEAUX LIÉS À L'ACCORD DE BÂLE

<p>Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris) ..... 1</p> <p>Rapprochement des fonds propres (méthode tout compris) et du bilan réglementaire consolidé ..... 3</p> <p>Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode transitoire) ..... 4</p> <p>Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle II ..... 5</p> <p>Modifications aux fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris) ..... 6</p> <p>Actif pondéré en fonction du risque – Bâle III (méthode tout compris) et Bâle II ..... 7</p> <p>Variations de l'actif pondéré en fonction du risque – Bâle III (méthode tout compris) ..... 8</p> <p>Exposition au risque de crédit (exposition en cas de défaut) ..... 9</p> <p>Risque de crédit – concentration géographique ..... 10</p> <p>Risque de crédit – profil des échéances ..... 11</p> <p>Risque de crédit associé aux dérivés ..... 12</p> <p>Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation du risque) ..... 13</p> <p>Variations dans la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation du risque) ..... 17</p>	<p>1</p> <p>3</p> <p>4</p> <p>5</p> <p>6</p> <p>7</p> <p>8</p> <p>9</p> <p>10</p> <p>11</p> <p>12</p> <p>13</p> <p>17</p>	<p>Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de détail ..... 18</p> <p>Variations de la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de détail ..... 20</p> <p>Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – pertes ..... 21</p> <p>Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – essais à rebours ..... 22</p> <p>Expositions liées aux entreprises et aux gouvernements en vertu de l'approche NI avancée par secteur d'activité ..... 23</p> <p>ECD en vertu de l'approche standard ..... 24</p> <p>Expositions couvertes par des cautionnements et des dérivés de crédit ..... 25</p> <p>Expositions titrisées en tant qu'établissement cédant ..... 26</p> <p>Expositions liées aux fonds multicédants soutenus par les banques ..... 27</p> <p>Expositions totales liées à la titrisation (approche NI) ..... 27</p> <p>Expositions liées à la titrisation – actif pondéré en fonction du risque et imputations aux fonds propres (approche NI) ..... 28</p> <p>Glossaire – Bâle ..... 30</p>	<p>18</p> <p>20</p> <p>21</p> <p>22</p> <p>23</p> <p>24</p> <p>25</p> <p>26</p> <p>27</p> <p>27</p> <p>28</p> <p>30</p>
---	---	--	---

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

(en millions de dollars)

Ligne <sup>2</sup>

	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
	<b>Renvois <sup>3</sup></b>					
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves</b>						
1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital	7 827	7 832	7 835	7 839	7 823	7 844
2 Résultats non distribués	8 820	8 985	8 402	8 026	7 545	7 229
3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	60	138	309	179	270	230
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)	84	85	81	83	82	81
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires</b>	<b>16 791</b>	<b>17 040</b>	<b>16 627</b>	<b>16 127</b>	<b>15 720</b>	<b>15 384</b>
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires</b>						
8 Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	1 367	1 800	1 663	1 653	1 640	1 643
9 Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	806	802	678	666	633	632
10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	66	72	87	78	99	65
11 Réserve de couverture des flux de trésorerie	27	11	13	-	4	10
12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	35	116	133	49	10	52
14 Profits et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre à la CIBC	63	71	69	63	39	52
15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)	211	211	657	639	638	431
16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	21	16	6	16	11	17
19 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, nettes des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	472	503	446	417	350	302
22 Montant dépassant le seuil de 15 %	82	91	82	63	36	103
23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	55	61	55	42	24	67
25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	27	30	27	21	12	36
28 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>	<b>3 150</b>	<b>3 693</b>	<b>3 834</b>	<b>3 644</b>	<b>3 460</b>	<b>3 307</b>
29 <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>	<b>13 641</b>	<b>13 347</b>	<b>12 793</b>	<b>12 483</b>	<b>12 260</b>	<b>12 077</b>
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : instruments</b>						
30 Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>5</sup>	881	881	881	881	881	881
31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	881	881	881	881	881	881
33 Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie <sup>6</sup>	2 005	2 004	2 255	2 255	2 255	2 255
34 Autres éléments de fonds propres de première catégorie (et instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les autres éléments de fonds propres de première catégorie)	9	9	9	9	9	9
36 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires</b>	<b>2 895</b>	<b>2 894</b>	<b>3 145</b>	<b>3 145</b>	<b>3 145</b>	<b>3 145</b>
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires</b>						
41 Autres déductions des fonds propres de première catégorie indiquées par le BSIF	48	52	50	50	48	43
41b dont : ajustements de l'évaluation des positions moins liquides	48	52	50	50	48	43
43 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>	<b>48</b>	<b>52</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>48</b>	<b>43</b>
44 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>	<b>2 847</b>	<b>2 842</b>	<b>3 095</b>	<b>3 095</b>	<b>3 097</b>	<b>3 102</b>
45 <b>Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie)</b>	<b>16 488</b>	<b>16 189</b>	<b>15 888</b>	<b>15 578</b>	<b>15 357</b>	<b>15 179</b>
<b>Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions</b>						
47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie	3 605	3 605	3 972	3 972	4 000	4 055
48 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie (et instruments de fonds propres de première 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)	12	12	11	11	12	12
50 Provision collective	101	84	90	100	102	106
51 <b>Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires</b>	<b>3 718</b>	<b>3 701</b>	<b>4 073</b>	<b>4 083</b>	<b>4 114</b>	<b>4 173</b>
57 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
58 <b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>	<b>3 718</b>	<b>3 701</b>	<b>4 073</b>	<b>4 083</b>	<b>4 114</b>	<b>4 173</b>
59 <b>Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)</b>	<b>20 206</b>	<b>19 890</b>	<b>19 961</b>	<b>19 661</b>	<b>19 471</b>	<b>19 352</b>
60 <b>Total des actifs pondérés en fonction du risque</b>	<b>135 883</b>	<b>140 505</b>	<b>136 747</b>	<b>133 994</b>	<b>125 938</b>	<b>126 366</b>

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

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

(en millions de dollars)

Ligne <sup>2</sup>		T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
	<b>Ratios de fonds propres</b>						
61	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	<b>10,0 %</b>	9,5 %	9,4 %	9,3 %	9,7 %	9,6 %
62	Fonds propres de première catégorie (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	<b>12,1 %</b>	11,5 %	11,6 %	11,6 %	12,2 %	12,0 %
63	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	<b>14,9 %</b>	14,2 %	14,6 %	14,7 %	15,5 %	15,3 %
64	Réserve spécifique à l'institution (exigence minimale des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale (BISN), en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	<b>7,0 %</b>	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %
65	dont : réserve de conservation des fonds propres	<b>2,5 %</b>	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
68	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	<b>10,0 %</b>	9,5 %	9,4 %	9,3 %	9,7 %	9,6 %
	<b>Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISN, le cas échéant)</b>						
69	Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	<b>7,0 %</b>	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %
	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>						
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	<b>547</b>	AE+AG+AH+ Voir la note 7	526	531	528	597
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	<b>1 365</b>	AB+AC+AD	1 333	1 277	1 254	1 240
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	<b>681</b>	AA	669	643	618	599
	<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie</b>						
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	<b>101</b>		84	90	101	113
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard	<b>101</b>	Y	84	90	100	102
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	-		-	-	-	-
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche fondée sur les notations internes	-		-	-	-	-
	<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>						
80	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires qui seront éliminés progressivement	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
81	Montants exclus des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
82	Plafond en vigueur sur les autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement	<b>2 005</b>	U + Voir la note 6	2 004	2 255	2 255	2 255
83	Montants exclus des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	<b>135</b>	AF + Voir la note 6	467	208	202	260
84	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement	<b>3 605</b>		3 605	4 055	4 055	4 055
85	Montants exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	<b>324</b>		327	-	-	478

<sup>1</sup> « Tout compris » est défini par le BSIF comme les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019, tout en maintenant les règles de retrait progressif des instruments de fonds propres non admissibles. Le BSIF a prescrit à toutes les institutions d'atteindre, pour le premier trimestre de 2013, un ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires cible de 7 %, qui tient compte du ratio cible tout compris de 2019 et de la réserve de conservation des fonds propres. Avec prise d'effet au premier trimestre de 2014, les ratios cibles tout compris pour le ratio des fonds propres de première catégorie et le ratio du total des fonds propres sont de respectivement 8,5 % et 10,5 %.

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

<sup>3</sup> Renvois au bilan consolidé, se reporter aux pages 3 et 4.

<sup>4</sup> Non comptabilisé au bilan consolidé.

<sup>5</sup> Comprennent les actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif, séries 26, 27 et 29, lesquelles sont traitées comme des instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité conformément aux lignes directrices en matière de suffisance des fonds propres publiées par le BSIF.

<sup>6</sup> Comprennent les billets de catégorie 1 de la CIBC, série A, échéant le 30 juin 2108 et les billets de catégorie 1 de la CIBC, série B, échéant le 30 juin 2108 (collectivement, les billets de catégorie 1) et les actions privilégiées à dividende non cumulatif, séries 33 et 37. L'adoption des dispositions de l'IFRS 10, États financiers consolidés, a obligé la CIBC à déconsolider CIBC Capital Trust, ce qui a entraîné l'exclusion des valeurs mobilières de Capital Trust émises par CIBC Capital Trust du bilan consolidé, et à comptabiliser les billets de dépôt de premier rang émis par la CIBC à CIBC

<sup>7</sup> Instruments synthétiques qui ne sont pas comptabilisés au bilan consolidé.

s. o. Sans objet.

# RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS) ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE CONSOLIDÉ<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

	T2/14				Renvois au tableau des fonds propres <sup>3</sup>
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup>		Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	
	Déconsolidation	Mise en équivalence			
<b>Actif</b>					
<b>Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	2,873	-	-	2,873	
<b>Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	7,815	-	-	7,815	
<b>Valeurs mobilières</b>	67,204	(44)	-	67,160	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				32	AD
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				215	AE
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				87	
Autres valeurs mobilières				66,826	
<b>Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées</b>	2,891	-	-	2,891	
<b>Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres</b>	24,434	-	-	24,434	
<b>Prêts</b>	251,106	-	-	251,106	
<b>Provisions pour pertes sur créances</b>	(1,726)	-	-	(1,726)	
Provision collective comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie				(101)	Y
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie				-	Z
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(1,625)	
<b>Dérives</b>	19,346	-	-	19,346	
<b>Engagements de clients en vertu d'acceptations</b>	9,300	-	-	9,300	
<b>Terrains, bâtiments et matériel</b>	1,741	-	-	1,741	
<b>Goodwill</b>	1,438	-	-	1,438	F
<b>Logiciels et autres immobilisations incorporelles</b>	897	-	-	897	H
<b>Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence</b>	1,766	-	468	2,234	
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)				355	O
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)				41	P
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				996	AB
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financière				151	
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				117	Q
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				14	R
Participation dans des filiales déconsolidées ne dépassant pas les seuils réglementaires				337	AC
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				200	AH
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				23	
<b>Actifs d'impôt différé</b>	536	-	-	536	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires				66	J
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, en excédent des seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				27	S
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, n'excédant pas les seuils réglementaires				681	AA
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				(71)	G
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(91)	I
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies				(76)	N
<b>Autres actifs</b>					
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	287	-	-	287	M
<b>Divers</b>	7,194	(108)	-	7,086	
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				4	AG
Divers				7,082	
<b>Total de l'actif</b>	<b>397,102</b>	<b>(152)</b>	<b>468</b>	<b>397,418</b>	

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

# RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS) ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE CONSOLIDÉ <sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)

Passif	T2/14			Renvois au tableau des fonds propres <sup>3</sup>	
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup> Déconsolidation	Mise en équivalence		Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire
Dépôts	314,023	-	-	314,023	
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	12,263	-	-	12,263	
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	1,236	-	-	1,236	
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	8,411	-	-	8,411	
Dérivés	18,746	-	-	18,746	
Acceptations	9,300	-	-	9,300	
Passif d'impôt différé	30	-	-	30	
Autres passifs	10,623	296	20	10,939	
Titres secondaires	4,226	-	-	4,226	
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement					3,605 W
Amortissement des titres secondaires à échéance exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie					260
Titres secondaires exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond					324 K
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie					37
<b>Total du passif</b>	<b>378,858</b>	<b>296</b>	<b>20</b>	<b>379,174</b>	
<b>Capitaux propres</b>					
Actions privilégiées	1,381	-	-	1,381	
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie					881 T
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement					468 U
Actions privilégiées exclues des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond					32 AF
Actions ordinaires	7,745	-	-	7,745	A
Surplus d'apport	82	-	-	82	B
Résultats non distribués	8,820	(447)	447	8,820	C
Profits et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque					63 L
Autres résultats non distribués					8,757
Cumul des autres éléments du résultat global	60	(1)	1	60	D
Couvertures de flux de trésorerie					27 K
Divers					33
Participations ne donnant pas le contrôle	156	-	-	156	
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires					84 E
Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie					9 V
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					12 X
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					51
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>18,244</b>	<b>(448)</b>	<b>448</b>	<b>18,244</b>	
<b>Total du passif et des capitaux propres</b>	<b>397,102</b>	<b>(152)</b>	<b>468</b>	<b>397,418</b>	

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

(en millions de dollars)

Ligne <sup>1</sup>	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
29 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	16,532	16,705	16,698	16,218	15,871	15,556
45 Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie)	18,076	17,851	17,830	17,412	17,070	16,718
59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)	21,581	21,295	21,601	21,251	20,992	20,689
60 Total de l'actif pondéré en fonction du risque <sup>4</sup>	152,044	153,245	151,338	152,176	138,256	134,821
<b>Ratios des fonds propres</b>						
61 Ratios des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	10.9 %	10.9 %	11.0 %	10.7 %	11.5 %	11.5 %
62 Ratios des fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	11.9 %	11.6 %	11.8 %	11.4 %	12.4 %	12.4 %
63 Ratio du total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	14.2 %	13.9 %	14.3 %	14.0 %	15.2 %	15.3 %

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

<sup>2</sup> Comprend nos filiales d'assurances, CIBC Reinsurance Company Limited (CIBC Re) et Compagnie d'assurance-vie CIBC limitée (CIBC vie), lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. CIBC Re fournit des services de réassurance vie et médicale à des compagnies d'assurance canadiennes et à des compagnies de réassurance internationales. CIBC Re est aussi un participant actif du marché nord-américain de la récession. 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'accident grave, des régimes d'assurance rétablissement en cas d'accident, des produits d'assurance vie temporaire et des produits d'assurance vie et invalidité de créanciers. Au 30 avril 2014, CIBC Re avait des actifs de 80 M\$, des passifs de (208) M\$ et des capitaux propres de 288 M\$, alors que CIBC vie avait des actifs de 72 M\$, des passifs de (87) M\$ et des capitaux propres de 159 M\$.

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

<sup>4</sup> Les exigences minimales relatives au total des fonds propres sont de 12 141 M\$ (12 260 M\$ au premier trimestre de 2014) et sont calculées en multipliant l'APR par 8 %. Elles renvoient aux exigences minimales établies par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) avant l'application de la réserve de conservation des fonds propres et de toute autre réserve des fonds propres, y compris, mais sans s'y limiter, le supplément de fonds propres pour les banques mondiales/nationales d'importance systémique, qui pourraient être établies par les organismes de réglementation de temps à autre.

# RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE II <sup>1</sup>

(en millions de dollars)

	T4/12	T3/12	T2/12
<b>Fonds propres de première catégorie <sup>2</sup></b>			
Actions ordinaires	7 751	7 727	7 681
Surplus d'apport	85	87	86
Résultats non distribués	7 042	6 719	6 276
Ajustements selon les IFRS <sup>3</sup>	274	549	823
Écart de change	(88)	(74)	(122)
Actions privilégiées à dividende non cumulatif	1 706	2 006	2 006
Instruments novateurs <sup>4</sup>	1 678	1 672	1 617
Certaines participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	172	167	163
Goodwill	(1 702)	(1 682)	(1 671)
Autres déductions	(43)	(43)	(41)
Déductions à parts égales des fonds propres de première et de deuxième catégories <sup>5</sup>	(935)	(884)	(897)
	15 940	16 244	15 921
<b>Fonds propres de deuxième catégorie <sup>2</sup></b>			
Titres secondaires perpétuels	219	221	232
Autres titres secondaires (déduction faite de l'amortissement)	4 398	4 391	4 402
Profits latents sur les valeurs disponibles à la vente, montant net après impôt	196	201	202
Provision admissible	106	145	150
Déductions à parts égales des fonds propres de première et de deuxième catégories <sup>5</sup>	(935)	(884)	(897)
	3 984	4 074	4 089
<b>Total des fonds propres réglementaires</b>	19 924	20 318	20 010
<b>Total de l'actif pondéré en fonction du risque</b>	115 229	114 894	113 255
<b>Ratio des fonds propres de première catégorie</b>	13,8 %	14,1 %	14,1 %
<b>Ratio du total des fonds propres</b>	17,3 %	17,7 %	17,7 %

<sup>1</sup> Selon les normes de Bâle II, les banques doivent maintenir un ratio minimum des fonds propres de première catégorie d'au moins 4 % et un ratio du total des fonds propres d'au moins 8 %. Le BSIF avait décrété que les institutions financières canadiennes acceptant des dépôts étaient tenues de maintenir un ratio minimum de fonds propres de première catégorie d'au moins 7 % et un ratio du total des fonds propres d'au moins 10 %.

<sup>2</sup> Excluent les positions de négociation à découvert dans les instruments de fonds propres de la CIBC.

<sup>3</sup> Comprennent le choix de se prévaloir de la dispense transitoire relative aux IFRS du BSIF sur une période s'échelonnant sur cinq trimestres à compter du 1<sup>er</sup> novembre 2011.

<sup>4</sup> Le 13 mars 2009, CIBC Capital Trust, détenue en propriété exclusive par la CIBC, a émis 1,3 G\$ de billets de catégorie 1, série A, portant intérêt à 9,976 % et échéant le 30 juin 2108, ainsi que 300 M\$ de billets de catégorie 1, série B, portant intérêt à 10,25 % et échéant le 30 juin 2108 (collectivement, les billets de catégorie 1). Ces billets sont admissibles au titre des fonds propres réglementaires de première catégorie.

<sup>5</sup> Les éléments déduits à parts égales des fonds propres de première et de deuxième catégories comprennent l'insuffisance de l'encours des provisions calculée selon l'approche fondée sur les notations internes avancées (NI avancées), les risques associés aux activités de titrisation (autres que les profits à la vente d'actifs titrisés applicables), le placement dans les activités d'assurance ainsi que les placements importants dans des entités non consolidées.

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

(en millions de dollars)

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

	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13
<b>Solde d'ouverture<sup>2</sup></b>	<b>13 347</b>	<b>12 360</b>	<b>12 483</b>	<b>12 260</b>	<b>12 077</b>
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres	12	24	14	15	26
Rachats d'instruments de fonds propres					
Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(18)	(27)	(18)	-	(48)
Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(67)	(100)	(59)	-	(158)
Dividendes bruts (déduction)	(415)	(407)	(408)	(409)	(401)
Actions émises en remplacement de dividendes (réintégration)	-	-	-	-	-
Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère)	317	1 174	843	890	874
Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	8	(2)	(6)	(24)	13
Variations des autres éléments du résultat global					
Écarts de change	(71)	231	50	63	29
Placements disponibles à la vente	(32)	7	67	(150)	17
Couvertures de flux de trésorerie	16	(2)	13	(4)	(6)
Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	9	(58)	s. o.	s. o.	s. o.
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (nets des passifs d'impôt correspondants)	429	(261)	(22)	(46)	4
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	81	17	(84)	(39)	42
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires					
Actifs d'impôt différé qui dépendent de la rentabilité future (à l'exception de ceux qui découlent de différences temporaires)	6	15	(9)	21	(34)
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	-	446	(18)	(1)	(207)
Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)	31	(57)	(29)	(67)	(48)
Montant dépassant le seuil de 15 %	9	(9)	(19)	(27)	67
Ajustements de valeurs prudentiels	-	-	-	-	-
Divers	(21)	(4)	(5)	1	13
<b>Solde de clôture</b>	<b>13 641</b>	<b>13 347</b>	<b>12 793</b>	<b>12 483</b>	<b>12 260</b>
<b>Autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie)</b>					
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>2 842</b>	<b>3 095</b>	<b>3 095</b>	<b>3 097</b>	<b>3 102</b>
Nouvelles émissions d'autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments)	-	-	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres <sup>3</sup>	-	-	-	-	-
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	(250)	-	-	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	5	(3)	-	(2)	(5)
<b>Solde de clôture</b>	<b>2 847</b>	<b>2 842</b>	<b>3 095</b>	<b>3 095</b>	<b>3 097</b>
<b>Total des fonds propres de première catégorie</b>	<b>16 488</b>	<b>16 189</b>	<b>15 888</b>	<b>15 578</b>	<b>15 357</b>
<b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>					
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>3 701</b>	<b>4 073</b>	<b>4 083</b>	<b>4 114</b>	<b>4 173</b>
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles	-	-	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	(550)
Ajustements liés à l'amortissement	-	(49)	-	-	-
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	(327)	-	-	478
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	17	4	(10)	(31)	13
<b>Solde de clôture</b>	<b>3 718</b>	<b>3 701</b>	<b>4 073</b>	<b>4 083</b>	<b>4 114</b>
<b>Total des fonds propres réglementaires</b>	<b>20 206</b>	<b>19 890</b>	<b>19 961</b>	<b>19 661</b>	<b>19 471</b>

<sup>1</sup> « Tout compris » est défini par le BSIF comme les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019, tout en maintenant les règles de retrait progressif des instruments de fonds propres non admissibles.

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

<sup>3</sup> En raison de l'application du plafond sur l'inclusion des instruments de fonds propres non admissibles, le rachat de 325 M\$ d'actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif à taux rajusté de série 35 au deuxième trimestre de 2014 n'a pas eu d'incidence sur les fonds propres de première catégorie.



# ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE

(en millions de dollars)

	T2/14		T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12
	<b>Exigences minimales relatives au total des APR fonds propres <sup>2</sup></b>		<b>APR – Bâle III (méthode tout compris <sup>1</sup>)</b>					<b>APR – Bâle II</b>		
<b>Risque de crédit</b>										
<u>Approche standard</u>										
Expositions aux entreprises	3,309	265	3,499	3,621	3,375	3,312	3,348	3,750	3,835	3,740
Expositions aux entités souveraines	796	64	791	399	433	645	664	670	687	652
Expositions aux banques	457	37	270	227	228	201	231	206	161	147
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	1,932	155	1,371	1,575	1,615	1,599	1,609	1,620	1,623	1,636
Autres expositions associées au commerce de détail	614	49	609	572	1,528	1,552	1,621	1,680	1,772	1,829
Portefeuille de négociation	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-
	<b>7,108</b>	<b>570</b>	<b>6,544</b>	<b>6,394</b>	<b>7,179</b>	<b>7,309</b>	<b>7,473</b>	<b>7,926</b>	<b>8,078</b>	<b>8,004</b>
<u>Approche NI avancée</u>										
Expositions aux entreprises	46,754	3,740	47,768	45,669	44,691	40,603	39,697	39,237	39,051	37,553
Expositions aux entités souveraines	1,728	138	1,674	1,704	1,738	1,650	1,760	1,727	1,685	1,799
Expositions aux banques	3,670	294	5,790	5,169	4,561	4,800	4,148	2,840	3,042	3,337
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	7,060	565	6,999	7,508	7,656	5,762	5,593	4,825	5,117	4,810
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	16,124	1,290	16,060	18,775	16,908	15,505	15,904	15,852	14,725	14,681
Autres expositions associées au commerce de détail	6,458	517	6,327	5,643	5,337	5,074	5,042	5,011	5,711	5,764
Capitaux propres	880	70	876	845	842	911	902	901	917	799
Portefeuille de négociation	2,470	198	3,449	3,085	3,142	2,943	2,885	2,064	2,401	2,578
Titrisations	2,276	182	2,482	2,830	2,996	3,047	3,023	2,621	2,710	2,657
Rajustement en fonction du facteur scalaire	5,219	418	5,460	5,449	5,244	4,818	4,737	4,505	4,521	4,439
	<b>92,639</b>	<b>7,412</b>	<b>96,885</b>	<b>96,677</b>	<b>93,115</b>	<b>85,113</b>	<b>83,691</b>	<b>79,583</b>	<b>79,880</b>	<b>78,417</b>
Autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit <sup>3</sup>	14,873	1,190	15,119	12,030	11,921	11,282	12,461	5,851	5,649	5,730
<b>Total du risque de crédit</b>	<b>114,620</b>	<b>9,172</b>	<b>118,548</b>	<b>115,101</b>	<b>112,215</b>	<b>103,704</b>	<b>103,625</b>	<b>93,360</b>	<b>93,607</b>	<b>92,151</b>
<b>Risque de marché (approche des modèles internes et approche NI)</b>										
Valeur à risque	726	58	728	696	685	793	852	983	1,033	793
Valeur à risque en situation de crise	1,902	152	1,669	876	1,365	1,624	1,903	1,141	1,009	1,128
Exigences supplémentaires liées aux risques	1,490	119	1,723	1,854	1,326	1,055	1,184	886	1,071	835
Titrisations	30	2	50	34	20	22	14	23	25	16
<b>Total du risque de marché</b>	<b>4,148</b>	<b>331</b>	<b>4,170</b>	<b>3,460</b>	<b>3,396</b>	<b>3,494</b>	<b>3,953</b>	<b>3,033</b>	<b>3,138</b>	<b>2,772</b>
<b>Risque opérationnel (approche des mesures avancées)</b>	<b>17,115</b>	<b>1,369</b>	<b>17,787</b>	<b>18,186</b>	<b>18,383</b>	<b>18,740</b>	<b>18,788</b>	<b>18,836</b>	<b>18,149</b>	<b>18,332</b>
<b>APR</b>	<b>135,883</b>	<b>10,872</b>	<b>140,505</b>	<b>136,747</b>	<b>133,994</b>	<b>125,938</b>	<b>126,366</b>	<b>115,229</b>	<b>114,894</b>	<b>113,255</b>

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

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

<sup>3</sup> À compter du premier trimestre de 2013, certains éléments qui étaient auparavant déduits des fonds propres en vertu de Bâle II (comme les investissements importants dans des entités commerciales et les risques liés à la titrisation qui étaient déduits des fonds propres) sont désormais pondérés en fonction du risque à 1,250 %. D'autres éléments sont déduits seulement en vertu de Bâle III s'ils dépassent certains seuils; les montants non déduits sont pondérés en fonction du risque à 250 %.

# VARIATION DE L'ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE (MÉTHODE TOUT COMPRIS <sup>1</sup>)

(en millions de dollars)

	T2/14 vs. T1/14		T1/14 vs. T4/13		T4/13 vs. T3/13	
	Risque de crédit	Tranche associée au risque crédit de la contrepartie <sup>2</sup>	Risque de crédit	Tranche associée au risque crédit de la contrepartie <sup>2</sup>	Risque de crédit	Tranche associée au risque crédit de la contrepartie <sup>2</sup>
<b>Risque de crédit</b>						
Solde au début de la période	118 548	7 961	115 101	5 521	112 215	4 859
Taille du portefeuille <sup>3</sup>	(1 298)	(613)	1 506	46	1 706	526
Qualité du portefeuille <sup>4</sup>	(171)	(112)	(514)	(358)	(155)	(73)
Mises à jour du modèle <sup>5</sup>	(1 259)	(1 259)	54	1	598	59
Méthode et politique <sup>6</sup>	-	-	2 616	2 616	535	-
Acquisitions et cessions	-	-	(2 024)	-	-	-
Variations des taux de change	(430)	(95)	2 595	224	573	89
Divers	(770)	(104)	(786)	(89)	(371)	61
Solde à la fin de la période	114 620	5 778	118 548	7 961	115 101	5 521
<b>Risque de marché</b>						
Solde au début de la période		4 170		3 460		3 396
Variations des niveaux de risque <sup>7</sup>		(44)		558		29
Mises à jour du modèle <sup>5</sup>		5		-		-
Méthode et politique <sup>6</sup>		-		-		-
Acquisitions et cessions		-		-		-
Variations des taux de change		17		152		35
Divers		-		-		-
Solde à la fin de la période		4 148		4 170		3 460
<b>Risque opérationnel</b>						
Solde au début de la période		17 787		18 186		18 383
Variations des niveaux de risque <sup>8</sup>		(672)		(399)		(197)
Solde à la fin de la période		17 115		17 787		18 186

<sup>1</sup> « Tout compris » est défini par le BSIF comme les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019, tout en maintenant les règles de retrait progressif des instruments de fonds propres non admissibles.

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

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

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

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

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

<sup>7</sup> A trait aux variations des positions ouvertes et des données du marché.

<sup>8</sup> A trait aux variations des pertes et aux changements survenus dans l'environnement de l'entreprise et dans les facteurs liés au contrôle interne.

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

(en millions de dollars)

	T2/14		T1/14		T4/13		T3/13		T2/13		T1/13		T4/12		T3/12	
	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>																
<b>Expositions aux entreprises</b>																
Montants tirés	52,153	3,013	52,884	3,115	50,634	3,336	50,182	3,385	48,022	3,207	44,912	3,174	43,836	3,448	42,811	3,610
Engagements non utilisés	31,383	287	32,515	414	29,742	350	29,423	181	28,613	131	28,172	153	28,023	233	27,946	198
Transactions assimilées	22,995	10	23,143	10	23,778	7	26,559	115	25,782	141	27,592	166	29,823	138	27,624	110
Divers – hors bilan	11,248	216	10,832	194	9,600	131	9,526	98	11,808	162	9,408	169	8,332	180	7,606	177
Dérivés de gré à gré	5,727	-	6,535	-	4,037	-	4,315	-	3,484	-	3,633	-	3,430	-	3,475	-
	123,506	3,526	125,909	3,733	117,791	3,824	120,005	3,779	117,709	3,641	113,717	3,662	113,444	3,999	109,462	4,095
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																
Montants tirés	24,274	3,985	18,221	3,671	20,848	3,051	21,775	3,010	21,450	2,888	22,422	2,835	20,849	2,687	20,546	2,596
Engagements non utilisés	5,411	-	4,868	-	5,096	-	4,969	-	4,708	-	4,540	-	4,617	-	4,878	-
Transactions assimilées à des mises en pension	5,391	-	4,613	-	5,766	-	4,185	-	5,110	-	4,018	-	5,666	-	3,105	-
Divers – hors bilan	419	-	296	-	311	-	590	-	518	-	519	-	486	-	411	-
Dérivés de gré à gré	2,033	-	3,441	-	2,254	-	2,532	1	3,294	5	2,924	3	3,055	5	3,141	-
	37,528	3,985	31,439	3,671	34,275	3,051	34,051	3,011	35,080	2,893	34,423	2,838	34,673	2,692	32,081	2,596
<b>Expositions aux banques</b>																
Montants tirés	9,399	1,280	12,605	1,076	12,534	999	10,493	957	11,357	897	10,789	873	10,981	730	13,544	637
Engagements non utilisés	861	-	921	-	882	-	813	-	571	-	539	-	568	-	541	-
Transactions assimilées à des mises en pension	30,065	6	31,105	-	28,431	-	20,041	-	17,144	-	15,509	-	21,449	-	22,655	-
Divers – hors bilan	57,910	-	52,752	-	41,974	-	48,327	-	49,192	-	44,188	-	43,504	-	50,497	-
Dérivés de gré à gré	5,395	9	6,777	13	6,964	6	6,879	7	7,714	7	7,841	8	7,941	9	8,039	5
	103,630	1,295	104,160	1,089	90,785	1,005	86,553	964	85,978	904	78,866	881	84,443	739	95,276	642
<b>Expositions brutes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	264,664	8,806	261,508	8,493	242,851	7,880	240,609	7,754	238,767	7,438	227,006	7,381	232,560	7,430	236,819	7,333
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	53,220	-	50,544	-	51,613	-	41,358	-	38,521	-	37,381	-	48,152	-	46,949	-
<b>Expositions nettes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	211,444	8,806	210,964	8,493	191,238	7,880	199,251	7,754	200,246	7,438	189,625	7,381	184,408	7,430	189,870	7,333
<b>Portefeuilles de détail</b>																
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>																
Montants tirés	166,772	2,265	165,760	2,328	165,295	2,193	164,569	2,184	163,938	2,157	164,357	2,170	165,482	2,183	166,361	2,203
Engagements non utilisés	21,138	-	19,648	-	19,884	-	20,386	-	19,654	-	18,425	-	28,811	-	28,935	-
	187,910	2,265	185,408	2,328	185,179	2,193	184,955	2,184	183,592	2,157	182,782	2,170	194,293	2,183	195,296	2,203
<b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>																
Montants tirés	19,138	-	19,009	-	22,749	-	21,355	-	21,170	-	21,062	-	21,313	-	21,160	-
Engagements non utilisés	41,344	-	41,198	-	44,415	-	40,641	-	40,386	-	40,580	-	39,745	-	40,962	-
Divers – hors bilan	259	-	248	-	386	-	347	-	323	-	316	-	341	-	322	-
	60,741	-	60,455	-	67,550	-	62,343	-	61,879	-	61,958	-	61,399	-	62,444	-
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>																
Montants tirés	8,534	716	8,298	749	7,752	705	7,801	1,959	7,766	1,990	7,694	2,080	7,791	2,159	7,881	2,275
Engagements non utilisés	1,463	21	1,473	22	1,125	20	1,121	20	1,210	20	1,214	20	1,222	20	1,238	20
Divers – hors bilan	31	-	31	-	31	-	30	18	28	19	29	16	29	16	30	14
	10,048	737	9,802	771	8,908	725	8,952	1,997	9,004	2,029	8,937	2,116	9,042	2,195	9,149	2,309
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	258,699	3,002	255,665	3,099	261,637	2,918	256,250	4,181	254,475	4,186	253,677	4,286	264,734	4,378	266,889	4,512
<b>Expositions liées aux titrisations</b>	15,195	-	16,303	-	16,799	-	17,719	-	18,374	-	18,872	-	19,003	-	19,130	-
<b>Expositions brutes au risque de crédit</b>	538,558	11,808	533,476	11,592	521,287	10,798	514,578	11,935	511,616	11,624	499,555	11,667	516,297	11,808	522,838	11,845
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	53,220	-	50,544	-	51,613	-	41,358	-	38,521	-	37,381	-	48,152	-	46,949	-
<b>Expositions nettes au risque de crédit</b>	485,338	11,808	482,932	11,592	469,674	10,798	473,220	11,935	473,095	11,624	462,174	11,667	468,145	11,808	475,889	11,845

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

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

(en millions de dollars)

	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12
<b>Entreprises et gouvernements</b>									
<b>Canada</b>									
Montants tirés	51 466	54 784	56 988	54 452	55 782	55 262	52 898	49 245	50 335
Engagements non utilisés	29 043	29 050	28 389	27 832	27 167	27 491	27 772	28 414	27 322
Transactions assimilées à des mises en pension	3 031	4 056	3 826	7 857	7 732	7 498	7 083	5 364	4 012
Divers – hors bilan	48 812	49 981	39 597	45 091	46 082	42 264	40 995	46 765	43 687
Dérivés de gré à gré	7 062	9 405	6 338	6 609	6 703	6 704	6 813	6 892	7 061
	139 414	147 276	135 138	141 841	143 466	139 219	135 561	136 680	132 417
<b>États-Unis</b>									
Montants tirés	25 749	19 739	18 479	19 765	17 539	15 076	15 244	18 573	15 994
Engagements non utilisés	6 020	6 484	5 732	5 603	5 269	4 255	3 927	3 625	3 502
Transactions assimilées à des mises en pension	1 810	3 636	1 879	1 043	1 157	1 690	1 291	867	1 228
Divers – hors bilan	14 933	9 980	8 528	9 543	10 331	7 709	7 753	8 575	8 096
Dérivés de gré à gré	1 851	2 163	2 050	2 153	2 202	2 361	2 379	2 528	2 721
	50 363	42 002	36 668	38 107	36 498	31 091	30 594	34 168	31 541
<b>Europe</b>									
Montants tirés	3 419	3 839	3 706	3 398	3 260	3 460	3 358	4 707	4 134
Engagements non utilisés	1 578	1 684	1 003	1 127	857	897	865	777	700
Transactions assimilées à des mises en pension	248	416	271	383	424	251	127	80	664
Divers – hors bilan	5 305	3 673	3 642	3 700	4 831	3 985	3 303	2 955	4 895
Dérivés de gré à gré	3 251	4 028	4 027	4 051	4 720	4 586	4 672	4 733	4 708
	13 801	13 640	12 649	12 659	14 092	13 179	12 325	13 252	15 101
<b>Autres pays</b>									
Montants tirés	5 192	5 348	4 843	4 835	4 248	4 325	4 166	4 376	3 975
Engagements non utilisés	1 014	1 086	596	643	599	608	644	549	507
Transactions assimilées à des mises en pension	142	209	386	144	202	299	285	124	118
Divers – hors bilan	527	246	118	109	274	157	271	219	268
Dérivés de gré à gré	991	1 157	840	913	867	747	562	502	509
	7 866	8 046	6 783	6 644	6 190	6 136	5 928	5 770	5 377
	211 444	210 964	191 238	199 251	200 246	189 625	184 408	189 870	184 436

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

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

(en millions de dollars)

	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>									
<b>Expositions aux entreprises</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	35,925	37,341	33,807	37,113	40,520	36,549	33,205	32,264	33,876
1 an à 3 ans	35,700	36,914	33,689	33,171	29,785	28,668	28,130	27,035	25,646
3 ans à 5 ans	29,815	30,871	28,844	29,233	28,292	26,789	27,046	26,718	26,087
Plus de 5 ans	963	517	487	394	531	491	261	230	212
	<b>102,403</b>	<b>105,643</b>	<b>96,827</b>	<b>99,911</b>	<b>99,128</b>	<b>92,497</b>	<b>88,642</b>	<b>86,247</b>	<b>85,821</b>
<b>Expositions aux entités souveraines</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	12,525	7,284	6,213	6,745	6,463	6,528	7,850	6,151	6,492
1 an à 3 ans	11,060	8,716	8,807	11,794	10,541	8,419	8,301	13,426	9,303
3 ans à 5 ans	8,230	10,173	13,107	11,200	12,132	14,483	13,419	8,449	11,325
Plus de 5 ans	692	1,145	902	945	1,278	1,379	1,051	1,080	1,028
	<b>32,507</b>	<b>27,318</b>	<b>29,029</b>	<b>30,684</b>	<b>30,414</b>	<b>30,809</b>	<b>30,621</b>	<b>29,106</b>	<b>28,148</b>
<b>Expositions aux banques</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	63,890	59,399	47,063	52,718	53,226	49,206	47,446	55,556	51,397
1 an à 3 ans	9,517	11,422	10,581	10,786	11,550	13,719	15,909	16,516	16,137
3 ans à 5 ans	1,831	5,063	5,524	3,642	3,998	1,655	1,628	2,116	2,653
Plus de 5 ans	1,296	2,119	2,214	1,510	1,930	1,739	162	329	280
	<b>76,534</b>	<b>78,003</b>	<b>65,382</b>	<b>68,656</b>	<b>70,704</b>	<b>66,319</b>	<b>65,145</b>	<b>74,517</b>	<b>70,467</b>
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	<b>211,444</b>	<b>210,964</b>	<b>191,238</b>	<b>199,251</b>	<b>200,246</b>	<b>189,625</b>	<b>184,408</b>	<b>189,870</b>	<b>184,436</b>
<b>Portefeuilles de détail</b>									
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	63,641	60,748	61,172	63,501	64,097	63,949	75,856	74,840	72,084
1 an à 3 ans	73,005	75,075	75,414	73,260	69,973	62,510	55,580	54,401	54,226
3 ans à 5 ans	49,175	47,077	45,981	45,686	47,059	53,934	60,479	63,650	65,954
Plus de 5 ans	2,089	2,508	2,612	2,508	2,463	2,389	2,378	2,405	2,140
	<b>187,910</b>	<b>185,408</b>	<b>185,179</b>	<b>184,955</b>	<b>183,592</b>	<b>182,782</b>	<b>194,293</b>	<b>195,296</b>	<b>194,404</b>
<b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	60,741	60,455	67,550	62,343	61,879	61,958	61,399	62,444	62,016
	<b>60,741</b>	<b>60,455</b>	<b>67,550</b>	<b>62,343</b>	<b>61,879</b>	<b>61,958</b>	<b>61,399</b>	<b>62,444</b>	<b>62,016</b>
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	9,575	9,305	8,492	8,506	8,530	8,458	8,528	8,617	8,740
1 an à 3 ans	315	337	327	355	382	384	416	431	459
3 ans à 5 ans	100	101	46	46	47	49	50	51	55
Plus de 5 ans	58	59	43	45	45	46	48	50	54
	<b>10,048</b>	<b>9,802</b>	<b>8,908</b>	<b>8,952</b>	<b>9,004</b>	<b>8,937</b>	<b>9,042</b>	<b>9,149</b>	<b>9,308</b>
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	<b>258,699</b>	<b>255,665</b>	<b>261,637</b>	<b>256,250</b>	<b>254,475</b>	<b>253,677</b>	<b>264,734</b>	<b>266,889</b>	<b>265,728</b>
<b>Total des expositions au risque de crédit</b>	<b>470,143</b>	<b>466,629</b>	<b>452,875</b>	<b>455,501</b>	<b>454,721</b>	<b>443,302</b>	<b>449,142</b>	<b>456,759</b>	<b>450,164</b>

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

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

## RISQUE DE CRÉDIT ASSOCIÉ AUX DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

	Coût de remplacement actuel <sup>1</sup>			Montant de l'équivalent crédit <sup>2</sup>	Montant pondéré en fonction du risque									
	Négociation	GAP	Total		T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12	
	<b>Dérivés de taux d'intérêt</b>													
Dérivés de gré à gré														
Contrats de garantie de taux d'intérêt	34	-	34	52	3	2	2	6	3	6	4	17	8	
Swaps	10 024	994	11 018	3 899	823	1 093	1 174	1 205	1 427	1 333	1 031	1 331	1 308	
Options achetées	162	3	165	32	14	14	17	22	19	22	12	15	22	
	10 220	997	11 217	3 983	840	1 109	1 193	1 233	1 449	1 361	1 047	1 363	1 338	
Dérivés négociés en Bourse	1	-	1	130	3	3	2	1	1	1	-	-	-	
<b>Total des dérivés de taux d'intérêt</b>	<b>10 221</b>	<b>997</b>	<b>11 218</b>	<b>4 113</b>	<b>843</b>	<b>1 112</b>	<b>1 195</b>	<b>1 234</b>	<b>1 450</b>	<b>1 362</b>	<b>1 047</b>	<b>1 363</b>	<b>1 338</b>	
<b>Dérivés de change</b>														
Dérivés de gré à gré														
Contrats à terme de gré à gré	1 144	34	1 178	1 564	433	621	398	421	393	396	255	229	247	
Swaps	3 390	1 265	4 655	2 744	466	1 151	1 059	980	879	881	604	672	720	
Options achetées	177	-	177	200	79	99	42	37	30	30	24	26	26	
	4 711	1 299	6 010	4 508	978	1 871	1 499	1 438	1 302	1 307	883	927	993	
<b>Dérivés de crédit</b>														
Dérivés de gré à gré														
Swaps sur défaillance – protection souscrite	294	1	295	142	38	90	101	147	115	192	255	364	475	
	294	1	295	142	38	90	101	147	115	192	255	364	475	
<b>Dérivés d'actions</b>														
Dérivés de gré à gré														
Dérivés négociés en Bourse	391	72	463	945	108	138	94	114	119	86	42	44	58	
	166	-	166	141	3	8	5	6	5	2	-	-	-	
	557	72	629	1 086	111	146	99	120	124	88	42	44	58	
<b>Dérivés sur métaux précieux</b>														
Dérivés de gré à gré														
Dérivés négociés en Bourse	6	-	6	7	3	5	4	4	12	6	4	5	11	
	178	-	178	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	
	184	-	184	8	3	5	5	5	12	6	4	5	11	
<b>Autres dérivés sur marchandises</b>														
Dérivés de gré à gré														
Dérivés négociés en Bourse	911	-	911	2 278	791	607	596	602	322	396	249	247	380	
	99	-	99	1 358	34	42	29	28	25	20	-	-	-	
	1 010	-	1 010	3 636	825	649	625	630	347	416	249	247	380	
<b>Exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales</b>														
					323	290	293	237	216	128	s. o.	s. o.	s. o.	
<b>Charges liées aux REC</b>														
					1 971	2 616	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
<b>Total des dérivés avant la compensation</b>														
Moins l'incidence des accords généraux de compensation														
<b>Total des dérivés</b>														
			(13 351)	13 493	5 092	6 779	3 817	3 811	3 566	3 499	2 480	2 950	3 255	
				5 995	13 493	5 092	6 779	3 817	3 811	3 566	3 499	2 480	2 950	3 255

<sup>1</sup> En vertu de Bâle II (jusqu'au 31 octobre 2012), les contrats négociés en Bourse et les contrats réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale ont été exclus conformément aux lignes directrices du BSIF.

<sup>2</sup> Somme du coût de remplacement actuel et du risque de crédit futur éventuel, rajustée pour tenir compte des accords généraux de compensation et de l'incidence des garanties totalisant 2 754 M\$ (3 649 M\$ au premier trimestre de 2014). Les garanties sont composées de liquidités de 1 991 M\$ (2 043 M\$ au premier trimestre de 2014), et de titres du gouvernement de 763 M\$ (1 606 M\$ au premier trimestre de 2014).

s. o. Sans objet

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

(en millions de dollars)

				T2/14						T1/14							
		Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investor Services	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
Cote de la CIBC	Tranches de PD																
<b>Expositions aux entreprises</b>																	
<b>De première qualité</b>																	
10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	853	19	61	0,03	10	3	28	1 213	288	51	0,03	16	5	55
21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	7 103	15	80	0,04	9	2	145	7 712	211	80	0,04	10	2	173
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	667	598	80	0,04	27	13	84	990	604	80	0,04	31	11	105
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	1 353	977	80	0,05	35	16	218	1 784	1 053	80	0,05	38	15	269
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	2 874	688	79	0,08	23	11	302	2 181	682	79	0,08	45	28	621
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	4 445	2 272	76	0,11	42	30	1 315	5 898	2 151	76	0,11	35	25	1 481
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	6 824	4 235	76	0,14	43	34	2 324	6 922	4 042	76	0,14	44	35	2 446
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	11 737	7 558	76	0,18	37	36	4 260	12 563	8 645	76	0,18	37	37	4 618
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	12 026	7 308	76	0,26	40	47	5 612	12 102	7 385	76	0,26	40	47	5 676
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	10 420	5 795	72	0,37	38	51	5 301	10 384	5 865	73	0,37	38	51	5 265
				58 302	29 465	76	0,19	34	34	19 589	61 749	30 926	76	0,19	35	34	20 709
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	10 277	5 685	57	0,50	34	52	5 307	10 249	5 819	57	0,50	34	51	5 223
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	9 041	4 236	54	0,72	31	53	4 759	9 145	4 159	55	0,72	30	52	4 721
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	8 155	3 552	55	1,46	27	58	4 746	8 172	3 701	56	1,46	28	61	4 953
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	4 408	1 592	52	2,40	26	60	1 247	3 985	1 428	53	2,40	26	61	2 422
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	2 791	948	51	5,59	29	82	2 301	2 656	863	53	5,59	30	89	2 359
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	558	212	48	9,10	29	110	612	588	222	51	9,10	30	117	689
				35 230	16 225	55	1,56	30	58	20 372	34 795	16 192	56	1,53	30	59	20 367
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	401	164	54	15,53	32	149	597	517	73	34	15,53	21	94	488
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	89	12	42	15,53	48	218	194	71	9	63	15,53	54	246	175
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	114	20	58	30,08	50	268	305	93	20	52	30,08	48	256	238
				604	196	54	18,28	38	181	1 096	681	102	40	17,52	28	132	901
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	497	15	27	100,00	40	260	1 294	500	15	40	100,00	43	268	1 342
				497	15	27	100,00	40	260	1 294	500	15	40	100,00	43	268	1 342
				94 633	45 901	68	1,34	33	45	42 351	97 725	47 235	69	1,30	33	44	43 319
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																	
<b>De première qualité</b>																	
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	17 741	187	80	0,01	5	1	108	10 950	188	80	0,01	5	1	114
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	6 546	965	80	0,02	8	2	116	8 463	1 059	77	0,02	8	2	143
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	2 647	1 651	79	0,02	12	2	52	2 262	1 225	79	0,02	6	2	36
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	527	314	79	0,02	27	5	26	644	310	78	0,02	29	5	30
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	1 674	1 490	79	0,03	21	6	99	1 574	1 380	78	0,03	17	5	86
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	885	646	78	0,04	24	8	71	1 369	856	79	0,04	23	6	87
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	548	525	79	0,06	20	10	54	567	600	76	0,06	20	10	56
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	350	243	78	0,10	18	15	53	371	236	78	0,10	18	14	53
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	507	359	79	0,16	24	19	96	348	224	79	0,16	28	23	80
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	143	45	76	0,26	44	39	56	113	41	74	0,26	44	44	50
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	43	19	63	0,37	31	40	17	46	26	71	0,37	31	38	18
				31 611	6 444	79	0,02	9	2	748	26 707	6 145	78	0,02	9	3	753
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	66	16	69	0,50	47	67	44	65	14	69	0,50	45	68	44
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	720	455	64	0,72	6	9	65	437	189	17	0,72	6	8	34
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	14	5	42	1,46	4	29	4	14	5	42	1,46	12	29	4
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	25	25	61	2,40	24	24	16	24	19	48	2,40	26	71	17
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	31	2	65	5,59	36	119	37	30	25	50	5,59	37	117	35
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	1	-	-	9,10	59	300	3	2	-	-	9,10	43	200	4
				857	503	64	0,95	11	20	169	572	252	26	1,07	13	24	138
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				32 468	6 947	78	0,05	9	3	917	27 279	6 397	76	0,04	9	3	891

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

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

(en millions de dollars)

				T2/14						T1/14								
Expositions aux banques	Cote de la CIBC De première qualité	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investor Services	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
	10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 513	-	-	0,03	6	1	20	1 741	-	-	0,03	13	3	47
	21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	564	93	-	0,04	30	6	33	411	93	1	0,04	28	7	29
	24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	6 975	-	-	0,04	7	2	165	7 743	-	-	0,04	13	5	419
	27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	8 817	-	-	0,05	17	5	436	10 616	-	-	0,05	20	8	816
	31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	18 644	-	-	0,08	11	5	902	20 169	-	-	0,08	13	8	1 519
	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 423	6	81	0,11	15	8	680	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183
	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	16 990	368	80	0,14	8	5	813	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220
	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	9 068	331	73	0,18	11	8	700	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038
	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	2 954	268	79	0,26	12	10	298	3 336	552	79	0,26	16	15	512
	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	1 076	134	78	0,37	16	19	200	739	133	78	0,37	19	27	196
					<b>75 024</b>	<b>1 200</b>	<b>71</b>	<b>0,11</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>4 247</b>	<b>76 015</b>	<b>1 291</b>	<b>71</b>	<b>0,11</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>6 979</b>
De qualité inférieure																		
	51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	200	-	-	0,50	11	15	29	521	-	-	0,50	14	40	211
	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	594	6	70	0,72	6	16	93	587	-	-	0,72	20	24	138
	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	433	-	-	1,46	28	12	52	184	-	-	1,46	5	45	83
	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	6	1	70	2,40	15	67	4	391	1	70	2,40	15	11	42
	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	266	-	-	5,59	29	50	134	295	-	-	5,59	40	54	158
	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
					<b>1 499</b>	<b>7</b>	<b>70</b>	<b>1,78</b>	<b>10</b>	<b>21</b>	<b>313</b>	<b>1 978</b>	<b>1</b>	<b>71</b>	<b>1,79</b>	<b>13</b>	<b>32</b>	<b>632</b>
Liste de surveillance																		
	70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	2	3	70	15,53	6	50	1	9	3	70	15,53	31	167	15
	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	8	-	-	15,53	25	113	9	-	-	-	-	-	-	-
	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					<b>10</b>	<b>3</b>	<b>70</b>	<b>15,53</b>	<b>31</b>	<b>100</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>70</b>	<b>15,53</b>	<b>31</b>	<b>167</b>	<b>15</b>
Défaut																		
	90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					<b>76 533</b>	<b>1 210</b>	<b>71</b>	<b>0,14</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>4 570</b>	<b>78 002</b>	<b>1 295</b>	<b>68</b>	<b>0,15</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>7 626</b>
					<b>203 634</b>	<b>54 058</b>	<b>70</b>	<b>0,68</b>	<b>21</b>	<b>23</b>	<b>47 838</b>	<b>203 006</b>	<b>54 927</b>	<b>70</b>	<b>0,69</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>51 836</b>
Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		
					<b>6 913</b>	<b>95</b>	<b>60</b>			<b>70</b>	<b>4 839</b>	<b>7 132</b>	<b>104</b>	<b>65</b>			<b>70</b>	<b>4 993</b>
					<b>489</b>	<b>8</b>	<b>60</b>			<b>90</b>	<b>440</b>	<b>477</b>	<b>8</b>	<b>-</b>			<b>90</b>	<b>429</b>
					<b>376</b>	<b>73</b>	<b>50</b>			<b>115</b>	<b>432</b>	<b>303</b>	<b>63</b>	<b>45</b>			<b>115</b>	<b>350</b>
					<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			<b>252</b>	<b>68</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			<b>250</b>	<b>100</b>
					<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
					<b>7 810</b>	<b>176</b>	<b>56</b>			<b>74</b>	<b>5 779</b>	<b>7 958</b>	<b>175</b>	<b>57</b>			<b>74</b>	<b>5 872</b>
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements																		
					<b>211 444</b>	<b>54 234</b>	<b>70</b>			<b>25</b>	<b>53 617</b>	<b>210 964</b>	<b>55 102</b>	<b>70</b>			<b>27</b>	<b>57 708</b>

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



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

(en millions de dollars)

				14/13					13/13								
		Équivalent Moody's	Équivalent Standard & Poor's	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	
<b>Expositions aux entreprises</b>																	
<b>De première qualité</b>																	
10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 159	275	50	0,03	19	4	52	1 936	81	79	0,03	14	4	86
21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	4 750	199	80	0,04	13	3	145	8 674	196	80	0,03	13	1	127
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	446	444	80	0,04	33	7	31	697	231	80	0,04	37	11	75
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	1 542	945	80	0,05	36	14	216	1 520	913	80	0,05	36	15	226
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	3 185	642	79	0,08	24	14	436	2 744	559	79	0,07	25	14	383
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	4 028	2 085	76	0,11	40	29	1 167	4 093	2 187	77	0,11	38	30	1 210
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	5 922	3 635	77	0,14	43	35	2 049	6 164	3 546	76	0,14	43	34	2 070
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	11 935	7 866	76	0,18	38	38	4 478	11 990	7 710	76	0,18	37	38	4 532
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	11 750	6 449	75	0,26	38	44	5 198	10 875	6 142	75	0,26	36	43	4 642
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	9 996	5 766	73	0,37	37	50	4 998	10 022	5 934	71	0,35	38	51	5 110
				54 713	27 906	75	0,20	35	34	18 770	58 715	27 499	75	0,18	33	31	18 461
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	9 478	5 356	57	0,50	35	52	4 944	9 015	5 318	57	0,50	34	51	4 618
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	9 125	4 392	56	0,72	30	52	4 730	9 493	4 460	54	0,72	30	52	4 919
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	7 349	3 391	57	1,46	28	60	4 418	6 980	3 193	57	1,45	28	60	4 206
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	4 166	1 393	52	2,40	29	67	2 789	3 980	1 344	53	2,38	28	66	2 613
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	2 519	691	51	5,59	31	91	2 284	2 372	954	52	5,60	30	89	2 103
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	532	212	54	9,10	29	112	595	619	266	57	8,94	28	105	647
				33 169	15 435	56	1,54	31	60	19 760	32 459	15 535	56	1,53	30	59	19 106
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	332	126	50	15,53	20	97	323	230	44	43	15,27	32	150	345
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	77	7	57	15,53	54	7	192	63	7	53	15,27	53	248	149
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	116	22	57	30,08	50	266	309	161	20	59	26,07	53	279	458
				525	155	51	18,74	32	157	824	454	64	48	19,16	42	210	952
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	531	16	48	100,00	42	289	1 537	638	16	55	100,00	42	255	1 626
				531	16	48	100,00	42	289	1 537	638	16	55	100,00	42	255	1 626
				88 938	43 512	68	1,40	33	46	40 891	92 266	43 114	68	1,44	32	44	40 145
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																	
<b>De première qualité</b>																	
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	13 325	187	80	0,01	5	1	144	15 114	221	79	0,01	5	1	162
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	7 885	1 096	77	0,02	8	2	149	7 173	1 098	76	0,02	10	2	167
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	2 164	1 216	78	0,02	6	2	38	2 840	1 198	79	0,02	7	2	69
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	679	526	79	0,02	30	5	35	490	336	79	0,02	27	5	25
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	1 584	1 409	78	0,03	17	6	90	1 608	1 401	78	0,03	17	6	90
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	1 227	802	78	0,04	25	7	90	1 229	784	78	0,04	26	7	90
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	501	477	79	0,06	17	9	43	534	474	79	0,06	18	9	46
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	366	230	76	0,07	17	12	43	352	249	77	0,07	16	10	36
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	523	372	80	0,09	24	15	76	527	390	80	0,09	24	15	77
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	123	55	71	0,16	49	37	46	157	67	70	0,16	45	33	52
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	85	23	79	0,29	40	33	28	77	22	78	0,29	42	39	31
				28 462	6 393	78	0,02	9	3	782	30 101	6 240	78	0,02	9	3	845
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	68	7	65	0,50	45	71	48	60	6	48	0,50	42	70	42
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	422	255	34	0,72	6	8	32	434	246	38	0,72	6	8	36
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	19	4	49	1,46	19	47	9	24	10	57	1,45	22	50	12
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	3	3	69	2,40	40	100	3	3	3	68	2,38	35	67	2
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	16	2	63	5,59	44	156	25	21	1	69	5,60	39	129	27
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	2	-	-	9,10	39	100	2	2	1	63	8,94	25	50	1
				530	271	35	0,91	13	22	119	544	267	39	0,95	12	22	120
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				28 992	6 664	76	0,04	9	3	901	30 645	6 507	76	0,04	9	3	965

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



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

(en millions de dollars)

					14/13						13/13							
					Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR		
Expositions aux banques	Cote de la CIBC	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's	ECD					ECD								
<b>De première qualité</b>					1 916	-	-	0,03	9	2	42	394	-	-	0,03	19	5	18
	10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	515	84	-	0,04	25	6	32	385	78	-	0,03	34	10	37
	21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	7 435	-	-	0,04	15	7	512	7 369	27	50	0,04	12	3	254
	24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	7 967	-	-	0,05	21	8	648	8 435	-	-	0,05	18	6	482
	27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	17 894	-	-	0,08	13	7	1 299	19 982	-	-	0,07	12	6	1 227
	31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	5 101	6	80	0,11	22	16	816	6 083	7	80	0,11	22	15	929
	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	13 822	99	80	0,14	8	8	1 057
	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	6 230	481	77	0,18	16	16	967
	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	2 624	525	79	0,26	15	18	415	3 135	413	77	0,26	18	18	579
	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	822	78	66	0,37	24	31	255	515	40	56	0,35	19	29	151
	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	66 350	1 145	71	0,10	14	9	5 701
<b>De qualité inférieure</b>					235	-	-	0,50	10	44	96	174	-	-	0,50	31	41	71
	51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	585	-	-	0,72	14	16	103	685	-	-	0,72	9	14	98
	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	254	-	-	1,46	4	11	96	483	-	-	1,45	17	49	235
	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	337	1	70	2,40	17	41	29	543	1	70	2,38	3	6	30
	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	253	1	70	5,59	40	-	139	407	-	-	5,60	16	60	246
	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	-	-	-	9,10	-	-	-	-	-	-	8,97	-	-	-
	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	1 664	2	70	1,88	11	23	463	2 292	1	70	2,12	12	30	680
<b>Liste de surveillance</b>					9	3	70	15,53	30	156	14	13	3	70	15,27	20	107	14
	70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	9	3	70	15,53	30	156	14	13	3	70	15,27	20	107	14
	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Défaut</b>					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	90	100,00 %	D	C	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959	68 655	1 149	71	0,17	14	9	6 395
					183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	191 566	50 770	69	0,76	22	25	47 505
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>					7 127	52	60		70	4 989	7 084	65	60		70	4 959		
					448	15	60		90	404	468	51	67		90	421		
					293	70	50		115	337	66	-	-		115	76		
					60	-	-		250	150	65	-	-		250	163		
					2	-	-		-	-	2	-	-		-	-		
					7 930	137	55		74	5 880	7 685	116	63		73	5 619		
					191 238	51 547	69		74	54 631	199 251	50 886	70		27	53 124		

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

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

(en millions de dollars)

				T2/14 vs. T1/14					T1/14 vs. T4/13								
		Équivalent	Moody's	Montants	% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	Montants	% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la				
		Standard &	Investor	notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	pondération de	notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	pondération de				
		Poor's	Services	engagements	fonction des	fonction des	fonction des	la moyenne	engagements	fonction des	fonction des	fonction des	la moyenne				
		Investors	Investors	non utilisés	expositions	expositions	expositions	pondérée des	non utilisés	expositions	expositions	expositions	pondérée des				
				APR				expositions	APR				expositions				
				ECD					ECD								
<b>Expositions aux entreprises</b>																	
<b>Cote de la CIBC</b>		<b>Tranches de PD</b>	<b>Équivalent Standard &amp; Poor's</b>	<b>Moody's Investor Services</b>													
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(3 447)	(1 461)	-	0,00	(1)	-	(1 120)	7 036	3 020	1	(0,01)	-	-	1 939
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	435	33	(1)	0,03	(1)	(1)	5	1 626	757	-	(0,01)	(1)	(1)	607
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	(77)	94	14	0,76	10	49	195	156	(53)	(11)	(1,22)	(4)	(25)	77
Défaut	100,00 %	D	C	(3)	-	(13)	-	(3)	(8)	(48)	(31)	(1)	(8)	-	1	(21)	(195)
				(3 092)	(1 334)	(1)	0,04	-	1	(968)	8 787	3 723	1	(0,10)	-	(2)	2 428
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																	
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	4 904	299	1	(0,00)	-	(1)	(5)	(1 755)	(248)	-	-	-	-	(29)
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	285	251	38	(0,12)	(2)	(4)	31	42	(19)	(9)	0,16	-	2	19
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				5 189	550	2	0,01	-	(0)	26	(1 713)	(267)	-	-	-	-	(10)
<b>Expositions aux banques</b>																	
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(991)	(91)	-	-	(4)	(3)	(2 732)	12 310	62	(1)	0,01	-	(1)	497
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	(479)	6	(1)	(0,01)	(3)	(11)	(319)	314	(1)	1	(0,09)	2	9	169
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	1	-	-	-	-	(67)	(5)	-	-	-	-	1	11	1
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				(1 469)	(85)	3	(0,01)	(4)	(4)	(3 056)	12 624	61	-	-	-	(1)	667
				628	(869)	-	(0,01)	(2)	(3)	(3 998)	19 698	3 517	1	(0,05)	-	(1)	3 085
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>																	
Très bon profil				(219)	(9)	(5)	-	-	-	(154)	5	52	5	-	-	-	4
Bon profil				12	-	60	-	-	-	-	29	(7)	(60)	-	-	-	25
Profil satisfaisant				73	10	5	-	-	-	82	10	(7)	(5)	-	-	-	13
Profil faible				(13)	-	-	-	-	-	(32)	(20)	-	-	-	-	-	(50)
Défaut				(1)	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
				(148)	1	(1)	-	-	-	(93)	28	38	2	-	-	-	(8)
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>				<b>480</b>	<b>(868)</b>	<b>-</b>	<b>(0,01)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>(3 998)</b>	<b>19 726</b>	<b>3 555</b>	<b>1</b>	<b>(0,05)</b>	<b>-</b>	<b>(47)</b>	<b>3 077</b>
				T4/13 vs. T3/13					T3/13 vs. T2/13								
		Équivalent	Moody's	Montants	% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	Montants	% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la				
		Standard &	Investor	notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	pondération de	notionnels des	pondérée en	pondérée en	pondérée en	pondération de				
		Poor's	Services	engagements	fonction des	fonction des	fonction des	la moyenne	engagements	fonction des	fonction des	fonction des	la moyenne				
		Investors	Investors	non utilisés	expositions	expositions	expositions	pondérée des	non utilisés	expositions	expositions	expositions	pondérée des				
				APR				expositions	APR				expositions				
				ECD					ECD								
<b>Expositions aux entreprises</b>																	
<b>Cote de la CIBC</b>		<b>Tranches de PD</b>	<b>Équivalent Standard &amp; Poor's</b>	<b>Moody's Investor Services</b>													
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(4 002)	407	-	0,02	2	3	309	(110)	697	-	0,01	4	4	2 578
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	710	(100)	-	0,01	1	1	654	926	688	-	-	1	3	1 300
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	(71)	91	3	(0,42)	(1)	(53)	(128)	(125)	(65)	(4)	1,18	8	45	(5)
Défaut	100,00 %	D	C	(107)	-	(7)	-	-	34	(89)	21	(3)	18	-	3	43	322
				(3 328)	398	-	(0,04)	1	2	746	712	1 317	-	0,02	3	5	4 195
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																	
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(1 639)	153	-	-	-	-	(63)	299	537	(1)	-	1	1	101
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	(14)	4	(4)	(0,04)	1	-	(1)	(29)	(81)	(21)	0,05	-	-	(9)
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				(1 653)	157	-	-	-	-	(64)	270	456	(2)	-	1	-	92
<b>Expositions aux banques</b>																	
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(2 645)	84	1	-	1	1	781	(2 012)	375	(3)	(0,01)	-	-	(158)
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	(628)	1	-	(0,24)	(1)	(7)	(217)	(42)	-	-	(0,01)	(1)	(3)	(102)
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	(4)	-	-	0,26	10	49	-	5	-	-	-	(11)	(53)	1
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				(3 277)	85	(3)	(0,02)	1	2	564	(2 049)	375	(3)	(0,01)	-	-	(259)
				(8 258)	640	-	(0,02)	1	2	1 246	(1 067)	2 148	(1)	0,01	2	2	4 028
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>																	
Très bon profil				43	(13)	-	-	-	-	30	(2)	(26)	(4)	-	-	-	(1)
Bon profil				(20)	(36)	(7)	-	-	-	(17)	74	43	16	-	-	-	66
Profil satisfaisant				227	70	50	-	-	-	261	(8)	-	-	-	-	-	(9)
Profil faible				(5)	-	-	-	-	-	(13)	8	-	-	-	-	-	19
Défaut				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				245	21	(8)	-	1	261	72	17	-	-	-	-	-	75
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>				<b>(8 013)</b>	<b>661</b>	<b>(1)</b>	<b>(0,02)</b>	<b>1</b>	<b>47</b>	<b>1 507</b>	<b>(995)</b>	<b>2 165</b>	<b>1</b>	<b>(0,01)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4 103</b>

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

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

(en millions de dollars)

	Tranches de PD	T2/14					T1/14								
		ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions <sup>3</sup>	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier<sup>2</sup></b>															
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	145,198	30,466	50	0,02	9	1	1,944	143,188	29,902	50	0,02	9	1	1,916
	0,11 % - 0,20 %	24,432	5,241	83	0,16	19	7	1,654	24,224	4,194	79	0,16	20	7	1,642
Très faible	0,21 % - 0,35 %	342	312	100	0,22	19	9	32	202	200	100	0,22	19	8	17
	0,36 % - 0,50 %	2,750	1,281	54	0,42	22	15	422	2,793	1,286	54	0,42	22	15	429
Faible	0,51 % - 1,00 %	9,619	723	62	0,63	19	17	1,645	9,533	594	65	0,62	19	17	1,643
	1,01 % - 2,00 %	3,908	52	100	1,19	23	32	1,256	3,838	52	100	1,19	24	32	1,238
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	983	155	54	3,10	20	51	500	946	-	-	3,10	20	51	482
	5,01 % - 10,00 %	350	-	-	6,91	20	75	262	371	151	-	6,78	19	74	275
Haute	10,01 % - 99,99 %	196	8	58	19,52	19	103	202	187	11	53	20,01	19	104	194
Défaut	100,00 %	132	-	-	100,00	21	110	145	126	-	-	100,00	21	107	135
		<b>187,910</b>	<b>38,238</b>	<b>55</b>	<b>0,22</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>8,062</b>	<b>185,408</b>	<b>36,390</b>	<b>54</b>	<b>0,22</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>7,971</b>
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>															
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	23,940	29,400	75	0,05	92	3	684	23,699	28,963	76	0,05	92	3	678
	0,11 % - 0,20 %	8,719	9,466	76	0,16	90	8	685	8,469	9,250	76	0,16	90	8	664
Très faible	0,21 % - 0,35 %	343	405	61	0,26	95	13	43	354	420	62	0,26	95	13	44
	0,36 % - 0,50 %	7,177	7,625	61	0,43	86	17	1,207	7,231	7,632	62	0,43	86	17	1,215
Faible	0,51 % - 1,00 %	5,268	4,112	68	0,72	90	27	1,407	5,520	4,326	69	0,72	91	27	1,466
	1,01 % - 2,00 %	6,601	3,883	65	1,42	92	45	2,988	6,555	3,760	65	1,42	92	45	2,972
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	6,031	2,377	64	3,21	91	81	4,874	6,045	2,327	65	3,20	91	81	4,881
	5,01 % - 10,00 %	1,522	434	76	6,78	87	129	1,961	1,481	420	76	6,79	87	129	1,913
Haute	10,01 % - 99,99 %	1,087	289	73	30,57	88	205	2,227	1,051	288	73	31,27	88	207	2,178
Défaut	100,00 %	53	-	-	100,00	72	92	48	50	-	-	100,00	71	95	47
		<b>60,741</b>	<b>57,991</b>	<b>72</b>	<b>1,43</b>	<b>90</b>	<b>27</b>	<b>16,124</b>	<b>60,455</b>	<b>57,386</b>	<b>72</b>	<b>1,42</b>	<b>90</b>	<b>27</b>	<b>16,058</b>
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>															
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1,018	1,707	46	0,06	68	12	124	904	1,567	49	0,05	63	12	104
	0,11 % - 0,20 %	429	95	81	0,14	79	25	105	404	93	81	0,11	80	25	100
Très faible	0,21 % - 0,35 %	223	-	-	0,25	75	35	78	227	-	-	0,25	75	35	80
	0,36 % - 0,50 %	923	279	57	0,47	72	50	458	1,276	871	32	0,37	72	45	576
Faible	0,51 % - 1,00 %	1,639	628	42	0,64	82	67	1,097	1,085	189	45	0,75	80	73	790
	1,01 % - 2,00 %	1,615	128	61	1,58	78	94	1,514	1,659	107	53	1,43	76	91	1,504
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	3,261	55	51	2,65	39	54	1,767	3,313	85	42	2,57	40	55	1,837
	5,01 % - 10,00 %	536	159	56	6,73	75	114	612	356	94	60	4,30	72	111	395
Haute	10,01 % - 99,99 %	217	14	52	23,05	83	170	370	391	61	39	24,99	78	161	629
Défaut	100,00 %	187	-	-	100,00	48	180	336	187	-	-	100,00	46	168	315
		<b>10,048</b>	<b>3,065</b>	<b>48</b>	<b>4,00</b>	<b>64</b>	<b>6,461</b>	<b>6,461</b>	<b>9,802</b>	<b>3,067</b>	<b>45</b>	<b>4,48</b>	<b>62</b>	<b>65</b>	<b>6,330</b>
		<b>258,699</b>	<b>99,294</b>	<b>65</b>	<b>0,65</b>	<b>32</b>	<b>12</b>	<b>30,647</b>	<b>255,665</b>	<b>96,843</b>	<b>64</b>	<b>0,67</b>	<b>32</b>	<b>12</b>	<b>30,359</b>

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

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

(en millions de dollars)

		T4/13						T3/13							
		Montants notionnels des engagements non utilisés		% de l'ECD pondérée en fonction des expositions	% de la PD pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	Montants notionnels des engagements non utilisés		% de l'ECD pondérée en fonction des expositions	% de la PD pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	
		ECD						ECD							
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier<sup>2</sup></b>		<b>Tranches de PD</b>													
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	142,796	29,248	50	0,02	8	1	1,933	142,033	28,641	50	0,02	8	1	1,886
	0,11 % - 0,20 %	20,603	4,712	81	0,17	20	7	1,521	19,537	5,366	84	0,17	19	7	1,421
Très faible	0,21 % - 0,35 %	3,650	266	100	0,21	19	8	288	5,121	333	100	0,21	21	9	452
	0,36 % - 0,50 %	2,836	1,264	55	0,42	22	15	436	2,688	1,292	55	0,42	22	15	413
Faible	0,51 % - 1,00 %	8,308	502	68	0,65	19	18	1,476	8,270	605	65	0,64	19	17	1,439
	1,01 % - 2,00 %	4,778	-	-	1,19	23	31	1,488	4,775	-	-	1,16	23	31	1,468
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1,432	219	41	2,77	20	46	663	1,631	220	40	2,75	20	47	770
	5,01 % - 10,00 %	356	-	-	7,16	20	77	275	-	-	-	7,19	20	78	306
Haute	10,01 % - 99,99 %	295	10	52	20,11	18	98	290	387	12	64	18,86	19	100	386
Défaut	100,00 %	125	-	-	100,00	21	105	131	119	-	-	100,00	21	101	120
		185,179	36,221	55	0,24	11	5	8,501	184,955	36,469	56	0,25	11	5	8,661
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>															
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	25,756	32,411	72	0,04	92	3	685	23,925	30,368	71	0,04	91	3	623
	0,11 % - 0,20 %	9,122	10,080	73	0,15	90	7	679	8,529	9,418	73	0,15	90	7	639
Très faible	0,21 % - 0,35 %	3,661	3,715	56	0,32	95	15	544	3,326	3,324	55	0,33	95	15	507
	0,36 % - 0,50 %	5,678	6,129	70	0,45	83	17	978	5,427	5,920	70	0,45	83	17	933
Faible	0,51 % - 1,00 %	7,193	5,390	59	0,78	91	29	2,057	6,445	4,686	58	0,79	91	29	1,854
	1,01 % - 2,00 %	7,358	4,374	62	1,57	92	49	3,611	6,858	3,953	62	1,57	91	49	3,352
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	5,055	1,845	60	3,38	90	83	4,198	4,501	1,574	58	3,38	89	83	3,720
	5,01 % - 10,00 %	2,301	837	67	7,24	88	135	3,102	2,101	728	66	7,18	87	133	2,792
Haute	10,01 % - 99,99 %	1,234	329	75	30,20	88	220	2,711	1,058	256	71	30,00	87	218	2,305
Défaut	100,00 %	192	-	-	100,00	47	109	210	173	-	-	100,00	48	106	184
		67,550	65,110	69	1,68	90	28	18,775	62,343	60,227	68	1,62	90	27	16,909
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>															
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	775	1,420	44	0,07	59	12	92	774	1,399	45	0,06	58	12	90
	0,11 % - 0,20 %	331	-	-	0,13	79	24	81	420	-	-	0,13	74	22	93
Très faible	0,21 % - 0,35 %	230	-	-	0,25	77	36	83	418	-	-	0,34	73	41	173
	0,36 % - 0,50 %	1,185	810	41	0,40	71	44	522	1,190	804	41	0,39	69	43	506
Faible	0,51 % - 1,00 %	1,029	166	40	0,78	80	72	745	506	169	41	0,90	59	57	286
	1,01 % - 2,00 %	1,539	89	50	1,51	76	90	1,389	1,710	91	49	1,26	76	83	1,424
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	3,156	80	40	2,68	39	54	1,705	3,102	84	40	2,54	38	53	1,647
	5,01 % - 10,00 %	218	1	74	6,21	81	122	266	460	-	86	6,94	58	90	415
Haute	10,01 % - 99,99 %	384	58	40	24,90	78	160	615	311	58	40	27,40	74	156	485
Défaut	100,00 %	61	-	-	100,00	71	241	148	61	-	-	100,00	68	362	220
		8,908	2,624	43	3,28	61	63	5,646	8,952	2,605	43	3,24	58	60	5,339
		261,637	103,955	63	0,72	33	13	32,922	256,250	99,301	63	0,69	32	12	30,909

- 1 Ils comprennent : des expositions au crédit personnel garanti – immobilier (prêts hypothécaires à l'habitation, prêts personnels et marges garanties par des biens immeubles résidentiels); des expositions renouvelables liées à la clientèle de détail admissible (cartes de crédit et marges de crédit non garanties); et d'autres expositions liées à la clientèle de détail (les prêts garantis par des actifs autres que résidentiels, les prêts non garantis, y compris les prêts étudiants, et les prêts notés aux PME). Ces portefeuilles de détail assujettis à l'approche NI avancée sont essentiellement au Canada et sont en grande partie exclus des portefeuilles internationaux assujettis à l'approche standard. Les montants présentés sont avant la provision pour pertes sur créances et après l'atténuation du risque de crédit.
- 2 Ils comprennent les prêts hypothécaires à l'habitation assurés et non assurés et les montants tirés et non tirés sur les engagements. Pour les prêts hypothécaires assurés, nous utilisons l'approche de substitution, selon laquelle les valeurs PD et PCD appropriées pour le fournisseur d'assurance sont utilisées aux fins du calcul des APR.
- 3 Certaines informations comparatives ont été retraitées.

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

(en millions de dollars)

		T2/14 vs. T1/14						T1/14 vs. T4/13						
		Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions <sup>3</sup>	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	
<b>Expositions au crédit personnel garanti</b>														
<b>– immobilier<sup>2</sup></b>														
<b>Tranches de PD</b>														
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	2 218	1 611	1	-	-	-	40	4 013	136	(1)	-	-	104
Très faible	0,21 % - 0,50 %	97	107	3	(0,01)	-	-	8	(3 491)	(44)	(2)	0,10	2	4 (278)
Faible	0,51 % - 2,00 %	156	129	(3)	-	-	-	20	285	144	(1)	(0,06)	-	(1) (83)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	16	4	-	(0,04)	-	-	5	(471)	(68)	(41)	0,49	1	5 (181)
Haute	10,01 % - 99,99 %	9	(3)	5	(0,49)	-	-	8	(108)	1	-	(0,10)	-	6 (96)
Défaut	100,00 %	6	-	-	-	-	-	10	1	-	-	-	-	2 4
		<b>2 502</b>	<b>1 848</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>229</b>	<b>169</b>	<b>(1)</b>	<b>(0,02)</b>	<b>-</b>	<b>(530)</b>
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>														
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	491	653	-	-	-	-	27	(2 710)	(4 278)	4	0,01	-	(22)
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(65)	(22)	-	-	-	-	(9)	(1 754)	(1 792)	(3)	0,02	(1)	(263)
Faible	0,51 % - 2,00 %	(206)	(91)	(1)	0,01	-	-	(43)	(2 476)	(1 678)	6	(0,08)	-	(2) (1 230)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	27	64	(1)	0,02	-	-	41	170	65	5	(0,68)	1	(9) (506)
Haute	10,01 % - 99,99 %	36	1	-	(0,70)	-	-	49	(183)	(41)	(2)	1,07	-	(13) (533)
Défaut	100,00 %	3	-	-	-	-	-	1	(142)	-	-	-	24	(14) (163)
		<b>286</b>	<b>605</b>	<b>-</b>	<b>0,01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>(7 095)</b>	<b>(7 724)</b>	<b>3</b>	<b>(0,26)</b>	<b>-</b>	<b>(1) (2 717)</b>
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>														
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	139	142	(3)	0,01	3	-	25	202	240	6	(0,01)	4	- 31
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(357)	(592)	-	0,07	-	3	(120)	88	61	(41)	(0,02)	1	1 51
Faible	0,51 % - 2,00 %	510	460	(2)	(0,05)	2	(3)	317	176	41	4	(0,06)	-	1 160
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	128	35	3	0,49	1	2	147	295	98	11	(0,17)	1	2 261
Haute	10,01 % - 99,99 %	(174)	(47)	13	(1,94)	5	9	(259)	7	3	-	0,09	-	1 14
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	21	126	-	-	-	(25)	(73) 167
		<b>246</b>	<b>(2)</b>	<b>8</b>	<b>(0,48)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>131</b>	<b>894</b>	<b>443</b>	<b>(7)</b>	<b>1,20</b>	<b>1</b>	<b>1 684</b>
		<b>3 034</b>	<b>2 451</b>	<b>-</b>	<b>(0,02)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288</b>	<b>(5 972)</b>	<b>(7 112)</b>	<b>1</b>	<b>(0,05)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1) (2 563)</b>
		T4/13 vs. T3/13						T3/13 vs. T2/13						
		Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	
<b>Exposition au crédit personnel garanti</b>														
<b>– immobilier<sup>2</sup></b>														
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	1 829	(47)	(1)	-	-	-	147	6 132	971	-	0,01	2	- 953
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(1 323)	(95)	(2)	0,02	(1)	-	(141)	(6 575)	(22)	-	(0,09)	7	2 (438)
Faible	0,51 % - 2,00 %	41	(103)	(5)	0,02	-	1	57	1 022	56	1	0,01	3	4 720
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(237)	(1)	1	0,03	-	(1)	(138)	601	66	(14)	1,09	4	8 430
Haute	10,01 % - 99,99 %	(92)	(2)	(12)	1,25	(1)	(2)	(96)	181	-	(2)	(2,80)	2	12 205
Défaut	100,00 %	6	-	-	-	-	-	11	2	-	-	-	4	50 60
		<b>224</b>	<b>(248)</b>	<b>(1)</b>	<b>(0,01)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(160)</b>	<b>1 363</b>	<b>1 071</b>	<b>-</b>	<b>0,01</b>	<b>2</b>	<b>1 1 930</b>
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>														
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	2 424	2 705	1	-	-	-	102	(2 471)	321	(1)	(0,02)	1	(1) (391)
Très faible	0,21 % - 0,50 %	586	600	-	(0,01)	-	-	82	3 250	3 038	11	(0,07)	1	(3) 393
Faible	0,51 % - 2,00 %	1 248	1 125	1	(0,01)	1	-	462	(847)	(2 126)	(5)	0,17	2	5 333
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	754	380	1	-	-	-	788	783	(789)	4	0,71	1	12 1 451
Haute	10,01 % - 99,99 %	176	73	4	0,20	1	-	406	(235)	(143)	(3)	2,16	-	11 (373)
Défaut	100,00 %	19	-	-	-	(1)	3	26	(16)	-	-	-	(7)	4 (9)
		<b>5 207</b>	<b>4 883</b>	<b>1</b>	<b>0,06</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1 866</b>	<b>464</b>	<b>301</b>	<b>-</b>	<b>0,04</b>	<b>1</b>	<b>2 1 404</b>
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>														
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(88)	21	(1)	-	1	1	(10)	(315)	(47)	(6)	-	1	- (36)
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(193)	6	-	(0,01)	2	1	(74)	187	29	3	0,02	(2)	(1) 70
Faible	0,51 % - 2,00 %	352	(5)	(5)	0,04	6	6	424	62	(17)	2	0,04	-	1 71
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(188)	(3)	(1)	(0,20)	-	-	(91)	26	(3)	1	(0,03)	1	1 33
Haute	10,01 % - 99,99 %	73	-	-	(2,50)	4	4	130	10	6	-	1,78	-	3 24
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	3	(22)	-	-	-	(3)	213 97
		<b>(44)</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>0,04</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>307</b>	<b>(52)</b>	<b>(32)</b>	<b>(3)</b>	<b>(0,11)</b>	<b>4</b>	<b>259</b>
		<b>5 387</b>	<b>4 654</b>	<b>-</b>	<b>0,03</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2 013</b>	<b>1 775</b>	<b>1 340</b>	<b>-</b>	<b>0,02</b>	<b>1</b>	<b>1 3 593</b>

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

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

<sup>3</sup> Certaines informations comparatives ont été retraitées.

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

(en millions de dollars)

	T2/14		T1/14		T4/13		T3/13	
	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>2</sup></b>								
Expositions aux entreprises	0,54	0,16	0,57	0,20	0,56	0,23	0,60	0,38
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	0,15	-	0,15	-	0,11	-	0,10	-
<b>Portefeuilles de détail <sup>3</sup></b>								
Crédit personnel garanti – immobilier	0,04	0,01	0,04	0,01	0,04	0,01	0,04	0,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,78	3,24	3,96	3,28	3,91	3,29	3,51	3,47
Autres expositions associées au commerce de détail	2,50	1,60	2,64	1,67	2,65	1,66	2,67	1,89

	T2/13		T1/13		T4/12		T3/12	
	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>	Niveaux de pertes prévues <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles <sup>1</sup>
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>2</sup></b>								
Expositions aux entreprises	0,60	0,47	0,60	0,45	0,64	0,52	0,66	0,37
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	0,11	-	0,09	-	0,13	-	0,12	-
<b>Portefeuilles de détail <sup>3</sup></b>								
Crédit personnel garanti – immobilier	0,04	0,01	0,04	0,01	0,05	0,02	0,05	0,02
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,49	3,36	4,20	3,53	4,18	3,60	4,23	3,71
Autres expositions associées au commerce de détail	2,78	1,41	2,91	1,49	3,05	1,52	2,89	1,51

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

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

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

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

Les niveaux de pertes réelles pour les risques liés aux portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements étaient inférieurs aux niveaux de pertes prévues historiques puisque les taux de défaillance moyens et les PCD ont été plus élevés au cours de la période de mesure historique qu'au cours des douze mois précédents.

<sup>3</sup> Portefeuilles de détail :

Les augmentations des niveaux de pertes réelles au titre des expositions au commerce de détail renouvelables admissibles et au titre des autres expositions associées au commerce de détail au troisième trimestre de 2013 sont attribuables à une charge de 20 M\$ en juillet 2013 découlant d'une révision des estimations de nos paramètres de pertes sur nos portefeuilles de prêts non garantis. Les variations des niveaux de pertes prévues sont attribuables à la mise à jour de paramètres de l'approche NI avancée.

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

(en millions de dollars)

	T2/14						T1/14					
	PD moyenne prévue	Taux de défaut réel	PCD moyenne prévue	PCD réelle	ECD prévue	ECD réelle	PD moyenne prévue	Taux de défaut réel	PCD moyenne prévue	PCD réelle	ECD prévue	ECD réelle
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>1</sup></b>												
Expositions aux entreprises	2.96	0.51	39.07	38.23	79.19	48.87	2.95	0.54	40.34	41.68	79.04	54.06
Expositions aux entités souveraines	2.62	-	97.00	8.47	98.95	s. o.	2.60	-	61.09	21.92	98.95	s. o.
Expositions aux banques	1.37	-	-	s. o.	81.63	s. o.	1.32	-	-	s. o.	86.06	s. o.
<b>Portefeuilles de détail <sup>2</sup></b>												
Crédit personnel garanti – immobilier												
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0.51	0.28	19.29	8.57	s. o.	s. o.	0.51	0.25	18.59	10.05	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0.53	0.32	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0.54	0.32	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0.25	0.10	23.34	13.41	98.88	94.01	0.26	0.09	24.14	9.56	98.90	92.42
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1.29	1.13	90.27	86.23	102.31	98.20	1.30	1.15	90.10	85.93	102.28	98.34
Autres expositions associées au commerce de détail	2.31	1.64	85.67	80.84	93.78	91.49	2.32	1.75	86.03	80.08	95.65	94.19

(en millions de dollars)

	T4/13					
	PD moyenne prévue	Taux de défaut réel	PCD moyenne prévue	PCD réelle	ECD prévue	ECD réelle
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>1</sup></b>						
Expositions aux entreprises	2.77	0.57	44.91	42.99	79.57	60.13
Expositions aux entités souveraines	2.54	-	63.07	28.75	98.95	s. o.
Expositions aux banques	1.27	-	-	s. o.	84.93	s. o.
<b>Portefeuilles de détail <sup>2</sup></b>						
Crédit personnel garanti – immobilier						
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0.54	0.25	18.96	6.72	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0.55	0.33	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0.26	0.09	25.85	12.69	99.60	95.99
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1.28	1.14	87.11	81.99	98.36	96.03
Autres expositions associées au commerce de détail	2.41	1.77	79.87	82.65	95.70	83.73

<sup>1</sup> La PCD est fondée sur les comptes en défaut. L'ECD prévue est déterminée à l'aide de tous les comptes. En ce qui concerne la PCD réelle, les paiements sont actualisés jusqu'à la date de défaut à l'aide des taux d'actualisation fondés sur le coût d'opportunité (le taux d'intérêt le plus élevé auquel nous pourrions accorder un prêt dans le portefeuille correspondant). L'ECD prévue et l'ECD réelle ne comprennent que les facilités renouvelables.

<sup>2</sup> L'ECD prévue et l'ECD réelle sont fondées sur les comptes en défaut. La PCD réelle est déterminée en fonction des paiements reçus après défaut en ce qui a trait aux comptes en défaut depuis 24 mois à compter du mois initial du défaut, à l'aide d'un taux d'actualisation fondé sur le coût d'opportunité. L'ECD prévue et l'ECD réelle ne comprennent que des produits renouvelables (lignes de crédit, cartes de crédit et facilités de découvert). Les informations concernant les portefeuilles de détail sont tirées de notre système interne de surveillance des paramètres, lequel couvre plus de 90 % des expositions associées au commerce de détail.

s. o. Sans objet.



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

(en millions de dollars)

	T2/14					Total	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12
	Montants tirés	Engagements non utilisés	Transactions assimilées à des mises en pension	Divers hors bilan	Dérivés de gré à gré		Total							
Prêts hypothécaires commerciaux	7 722	88	-	-	-	7 810	7 959	7 931	7 685	7 614	7 550	7 628	7 666	7 562
Institutions financières	16 937	2 978	4 886	63 816	7 869	96 486	102 426	82 936	91 974	96 285	85 009	83 426	94 579	89 495
Commerce de détail et de gros	3 724	2 306	-	303	38	6 371	6 403	5 952	5 848	5 551	5 432	5 305	5 178	5 212
Services aux entreprises	4 045	1 622	-	438	40	6 145	6 149	6 033	6 024	5 968	5 819	5 583	6 048	6 009
Fabrication – biens d'équipement	1 525	1 599	-	111	47	3 282	3 438	3 366	3 156	3 054	2 837	2 833	2 874	2 799
Fabrication – biens de consommation	2 282	986	-	163	36	3 467	3 470	3 590	3 476	3 247	3 019	3 205	3 033	
Immobilier et construction	13 266	4 192	-	790	143	18 391	18 453	17 689	16 857	16 039	14 986	15 011	14 270	13 860
Agriculture	4 189	1 227	-	72	31	5 519	5 023	4 903	4 862	4 829	4 743	4 718	4 709	4 693
Pétrole et gaz	5 257	7 776	-	1 089	1 890	16 012	15 472	13 536	13 503	12 517	12 309	11 658	11 382	11 117
Mines	1 021	2 621	-	435	48	4 125	4 414	4 042	3 922	3 854	3 595	3 663	3 501	3 265
Produits forestiers	611	499	-	112	19	1 241	1 234	1 164	1 145	1 162	1 121	1 125	1 179	1 124
Matériel informatique et logiciels	771	345	-	29	7	1 152	1 288	1 296	1 088	1 051	1 115	999	893	863
Télécommunications et câblodistribution	732	981	-	346	73	2 132	2 183	2 184	2 115	2 132	2 081	1 864	1 902	1 678
Diffusion, édition et impression	267	216	-	190	5	678	761	733	720	724	770	846	918	951
Transport	1 994	1 547	-	365	220	4 126	4 192	3 714	3 613	3 202	3 287	2 799	2 805	2 696
Services publics	2 401	4 587	-	1 060	322	8 370	8 480	7 154	6 885	6 422	5 626	5 768	5 441	4 927
Éducation, soins de santé et services sociaux	1 338	884	7	71	72	2 372	2 448	2 342	2 426	2 483	2 495	2 402	2 399	2 386
Gouvernements	17 744	3 201	338	187	2 295	23 765	17 171	22 673	23 952	23 883	27 603	25 761	20 921	22 766
	<b>85 826</b>	<b>37 655</b>	<b>5 231</b>	<b>69 577</b>	<b>13 155</b>	<b>211 444</b>	<b>210 964</b>	<b>191 238</b>	<b>199 251</b>	<b>200 246</b>	<b>189 625</b>	<b>184 408</b>	<b>189 870</b>	<b>184 436</b>

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

## ECD EN VERTU DE L'APPROCHE STANDARD

(en millions de dollars)

	Catégorie de pondération du risque							Total
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	
<b>T2/14</b>								
Expositions aux entreprises	-	1	-	-	-	3 525	-	3 526
Expositions aux entités souveraines	3 060	44	-	198	-	673	10	3 985
Expositions aux banques	-	745	-	489	-	61	-	1 295
Expositions aux crédit personnel garanti – immobilier	-	-	-	-	1 958	-	307	2 265
Autres expositions associées au commerce de détail	-	-	-	-	653	-	84	737
	<b>3 060</b>	<b>790</b>	<b>-</b>	<b>687</b>	<b>2 611</b>	<b>4 259</b>	<b>401</b>	<b>11 808</b>
T1/14	2 739	992	857	487	2 117	4 379	21	11 592
T4/13	2 532	962	115	394	2 686	4 090	19	10 798
T3/13	2 246	1 001	-	392	4 061	4 225	10	11 935
T2/13	2 124	881	-	309	4 066	4 234	10	11 624
T1/13	2 043	748	-	365	4 152	4 359	-	11 667
T4/12	1 890	654	-	283	4 245	4 736	-	11 808
T3/12	1 770	622	-	244	4 360	4 849	-	11 845
T2/12	1 759	583	-	375	4 420	4 885	-	12 022

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

(en millions de dollars)

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

(en millions de dollars)

	T2/13			T1/13			T4/12			T3/12		
	Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit			Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit			Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit			Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit		
	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques
Expositions aux entreprises	2,318	1,609	111	2,195	1,050	121	2,018	864	124	2,079	816	85
Expositions aux entités souveraines	-	8,524	-	-	11,879	-	-	9,473	-	6	4,726	-
Expositions aux banques	9	443	2,344	9	518	1,522	-	629	888	1,251	1,714	9
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	708	105,938	-	739	108,754	-	773	109,379	-	808	111,313	-
Autres expositions associées au commerce de détail	-	53	-	-	57	-	-	62	-	-	67	-
	<b>3,035</b>	<b>116,567</b>	<b>2,455</b>	2,943	122,258	1,643	2,791	120,407	1,012	4,144	118,636	94

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

## EXPOSITIONS TITRISÉES EN TANT QU'ÉTABLISSEMENT CÉDANT

(en millions de dollars)

	T2/14			T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12
Prêts hypothécaires à l'habitation de premier ordre et de quasi premier ordre assortis d'une cote Alt-A <sup>1</sup>	Prêts hypothécaires commerciaux		Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Titrisés	-	254	254	257	259	269	282	285	300	307	1 158
Vendus	-	254	254	257	259	269	282	285	300	307	1 158
Prêts douteux et autres prêts en souffrance <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
Radiations nettes pour la période	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1

<sup>1</sup> Depuis le troisième trimestre de 2012, ces prêts ne sont plus pondérés en fonction de la méthode de titrisation.

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

## EXPOSITIONS LIÉES AUX FONDS MULTICÉDANTS SOUTENUS PAR LES BANQUES

(en millions de dollars)

	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12
Montant de l'actif									
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	-	-	-	-	-	-	17	36	84
Contrats de location – automobile/parc	289	290	286	282	268	257	251	221	197
Prêts automobiles	381	426	471	521	569	-	-	-	-
Prêts aux franchises	354	346	384	393	384	366	402	406	400
Cartes de crédit	675	675	675	975	975	525	525	525	525
Locations de matériel et prêts pour le matériel	264	202	211	235	226	182	200	157	143
Comptes clients	-	-	-	-	-	-	31	78	77
Financement de stocks des concessionnaires	95	95	100	200	200	200	200	-	-
	<b>2,058</b>	2,034	2,127	2,606	2,622	1,530	1,626	1,423	1,426
Prêts douteux et autres prêts en souffrance <sup>1</sup>	<b>20</b>	17	17	14	16	16	16	17	18

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

(en millions de dollars)

	T2/14									T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	T2/12	
	Placements et prêts	Facilités de liquidité et de crédit inutilisées	Dérivés de crédit vendus	Exposition totale	Expositions liées aux activités de retitrisation <sup>2</sup>	Exposition totale												
<b>Autres que de négociation</b>																		
<u>Créances titrisées propres</u>																		
Prêts hypothécaires à l'habitation – de premier ordre et de quasi premier ordre/assortis d'une cote Alt-A <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880
Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Créances titrisées de tiers</u> <sup>4</sup>																		
Fonds multicédants soutenus par la CIBC et entités émettrices structurées	342	3,222	58	3,622	19	3,813	3,978	4,284	4,345	3,264	3,294	3,311	2,607					
Entités émettrices structurées par des tiers	3,896	1,470	6,207	11,573	2,069	12,490	12,821	13,434	14,029	15,609	15,709	15,818	15,625					
<b>Compte de négociation</b> <sup>5</sup>	402	-	-	402	-	413	302	271	286	189	320	345	217					
<b>ECD totale</b>	<b>4,640</b>	<b>4,692</b>	<b>6,265</b>	<b>15,597</b>	<b>2,088</b>	16,716	17,101	17,989	18,660	19,062	19,323	19,474	19,333					

<sup>1</sup> Ces prêts sont relatifs aux actifs donnés en garantie au titre des billets à court terme, cotés R-1 (élevé) (fs) / P-1 (fs) selon DBRS/Moody's, qui sont émis par les fonds multicédants et qui bénéficient d'améliorations des modalités de crédit. Dans certains cas, le montant est relatif au groupe d'actifs financé par de nombreuses parties, y compris les fonds multicédants soutenus par des banques. Par conséquent, la part des fonds multicédants soutenus par des banques est proportionnelle à leur participation.

<sup>2</sup> Les expositions liées aux activités de retitrisation comprennent un montant de 1 115 M\$ (1 232 M\$ au premier trimestre de 2014) en placements et prêts, un montant de 119 M\$ (197 M\$ au premier trimestre de 2014) en facilités de crédit inutilisées et un montant de 854 M\$ (987 M\$ au premier trimestre de 2014) en dérivés de crédit vendus.

<sup>3</sup> Depuis le troisième trimestre de 2012, ces prêts ne sont plus pondérés en fonction de la méthode de titrisation.

<sup>4</sup> Comprennent les titres adossés à des prêts avec flux groupés, le papier commercial adossé à des créances, les titres privilégiés de fiduciaires, les titres adossés à des créances avec flux groupés et d'autres titres.

<sup>5</sup> Comprend les titres adossés à des créances mobilières.

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

(en millions de dollars)

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

(en millions de dollars)

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

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

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

(en millions de dollars)

	T2/13						T1/13					
	ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres		ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation
<b>Compte de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	286	-	22	-	2	-	189	-	14	-	1	-
<b>Total du compte de négociation</b>	286	-	22	-	2	-	189	-	14	-	1	-
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	5 767	2 583	480	1 355	38	108	7 598	2 250	704	1 153	57	92
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB-	19	-	234	-	19	-	19	-	235	-	19	-
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	3 491	-	244	-	20	-	2 177	-	152	-	12	-
BB+ à BB-	3 491	-	244	-	20	-	2 177	-	152	-	12	-
Formule réglementaire	5 935	64	570	19	46	2	6 276	47	630	14	50	1
Expositions non cotées <sup>2</sup>	21	1	138	8	11	1	21	-	135	-	11	-
Dédution du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions autres que de négociation</b>	15 233	2 648	1 666	1 382	134	111	16 091	2 297	1 856	1 167	149	93
<b>Exposition totale</b>	15 519	2 648	1 688	1 382	136	111	16 280	2 297	1 870	1 167	150	93

(en millions de dollars)

	T4/12						T3/12					
	ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres		ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation	Titrisation	Retitrisation
<b>Compte de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	320	-	23	-	2	-	345	-	25	-	2	-
<b>Total du compte de négociation</b>	320	-	23	-	2	-	345	-	25	-	2	-
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	7 738	2 270	694	1 199	56	96	7 925	2 312	745	1 247	60	100
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	2 212	-	155	-	12	-	2 173	-	152	-	12	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formule réglementaire	6 260	51	561	10	45	1	6 218	29	559	5	45	-
Expositions non cotées <sup>2</sup>	10	-	2	-	-	-	10	-	2	-	-	-
Dédution du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	18	-	-	-	18	-	18	-	-	-	18	-
Expositions non cotées	16	-	-	-	16	-	17	-	-	-	17	-
Expositions non cotées	34	-	-	-	34	-	35	-	-	-	35	-
<b>Total des expositions autres que de négociation</b>	16 254	2 321	1 412	1 209	147	97	16 361	2 341	1 458	1 252	152	100
<b>Exposition totale</b>	16 574	2 321	1 435	1 209	149	97	16 706	2 341	1 483	1 252	154	100

<sup>1</sup> Net des sûretés financières d'un montant de 489 M\$ (507 M\$ au premier trimestre de 2014) pour les expositions aux titrisations, et de 47 M\$ (44 M\$ au premier trimestre de 2014) pour les expositions aux retitrisations.

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

## Actif pondéré en fonction du risque (APR)

L'APR est constitué de trois éléments : i) l'APR reflétant le risque de crédit est calculé au moyen de l'approche NI avancée et de l'approche standard. Selon l'approche NI avancée, l'APR est calculé au moyen des probabilités de défaut, des pertes en cas de défaut et des expositions en cas de défaut et, dans certains cas, des ajustements d'échéance. Selon l'approche standard, l'APR est calculé à l'aide de facteurs de pondération précisés dans les lignes directrices du BSIF pour les expositions au bilan et hors bilan; ii) l'APR reflétant le risque de marché du portefeuille de négociation est basé sur les modèles internes approuvés par le BSIF, à l'exception de l'APR des créances titrisées négociées, pour lequel nous utilisons une méthode mise au point par le BSIF; et iii) l'APR reflétant le risque opérationnel lié au risque de pertes découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes ou de l'erreur humaine est calculé au moyen de l'approche de mesure avancée.

## Approche de mesure avancée (AMA) visant le risque opérationnel

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

## Approche des modèles internes visant le risque de marché

Modèles, mis au point par la CIBC et approuvés par le BSIF, servant à l'évaluation du risque et des fonds propres réglementaires du portefeuille de négociation, en ce qui a trait aux risques de marché généraux, ainsi qu'à des risques liés à des actions et à des créances précises.

## Approche fondée sur les notations internes avancée (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.

## Approche standardisée du risque de crédit

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

## Exposition en cas de défaut (ECD)

Une estimation du montant à risque associé à un client en cas de défaut et au moment du défaut.

## Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles

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

## Expositions au crédit personnel garanti – immobilier

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

## Expositions aux entités souveraines

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

## Expositions aux entreprises

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

## Expositions liées aux montants utilisés

Montant lié au risque de crédit découlant de prêts déjà consentis aux clients.

## Fonds propres réglementaires

Les fonds propres réglementaires selon Bâle III, conformément à leur définition dans les lignes directrices en matière de suffisance des fonds propres du BSIF, comprennent les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires et les autres éléments de fonds propres de première catégorie et de deuxième catégorie. Les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires sont composés des actions ordinaires, des résultats non distribués et des autres éléments du résultat global (à l'exception des autres éléments du résultat global liés aux couvertures de flux de trésorerie), moins les ajustements réglementaires pour des éléments tels que le goodwill et les autres immobilisations incorporelles, les actifs d'impôt différé, les actifs liés aux régimes de retraite à prestations définies, et pour certains investissements. Les autres éléments de fonds propres de première catégorie sont principalement composés d'actions privilégiées et de billets de catégorie 1 novateurs, alors que les fonds propres de deuxième catégorie comprennent surtout des débiteurs subordonnés.

Le BSIF et le CBCB ont modifié les règlements sur les instruments qui peuvent être considérés comme des instruments de fonds propres de première catégorie et de deuxième catégorie admissibles aux fins du calcul des fonds propres réglementaires selon les exigences du dispositif de Bâle III.

Plus particulièrement, pour que les instruments de fonds propres soient admissibles à titre de fonds propres réglementaires, ils doivent pouvoir éponger les pertes en cas de non-viabilité d'une institution financière. Les instruments n'étant plus admissibles selon les exigences du dispositif de Bâle III seront exclus des fonds propres réglementaires à raison de 10 % par année, du 1er janvier 2013 au 1er janvier 2022.

Les fonds propres réglementaires selon Bâle II sont composés des fonds propres de première catégorie et des fonds propres de deuxième catégorie. Les fonds propres de première catégorie comprennent les actions ordinaires, les résultats non distribués, les actions privilégiées, les billets de catégorie 1 novateurs, les participations ne donnant pas le contrôle, le surplus d'apport et l'écart de change. Tous les éléments se rapportant aux fonds propres de première et de deuxième catégories sont nets des positions vendeur. Le goodwill et le profit à la vente d'actifs titrisés applicables sont déduits des fonds propres de première catégorie. Les fonds propres de deuxième catégories sont assujettis à certaines autres déductions à parts égales.

## Méthode de notations internes pour les expositions liées aux titrisations

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

## Perte en cas de défaut (PCD)

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

## Portefeuilles de détail

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

## Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

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

## Probabilité de défaut (PD)

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

## Ratios des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de première catégorie et 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'actif pondéré en fonction du risque. Cette mesure est fondée sur les lignes directrices du BSIF, lesquelles se fondent sur les normes de la Banque des règlements internationaux.

## Retitrisation

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

## Risque de crédit

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

## Risque opérationnel

Risque de perte découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus, d'erreurs humaines et de systèmes internes, ou encore d'événements externes.

## Titrisation

Opération consistant à vendre des actifs (habituellement des actifs financiers comme des prêts, des contrats de location, des comptes clients, des créances sur cartes de crédit ou des prêts hypothécaires) à des fiduciaires ou à des entités ad hoc. Les entités ad hoc 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 ad hoc 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.