



Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close
le 31 juillet 2014

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

Geoff Weiss, premier vice-président, chef des services financiers généraux,

Relations avec les investisseurs 416 980-5093

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

<https://www.cibc.com/ca/pdf/investor/q314disclosure-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 troisième 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

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

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

(en millions de dollars)

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
Ligne ³							
		Renvois ⁴					
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves							
1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital	7 836	A+B	7 827	7 832	7 835	7 839	7 844
2 Résultats non distribués	9 258	C	8 820	8 985	8 402	8 026	7 229
3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	(18)	D	60	138	309	179	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)	79	E	84	85	81	83	81
6 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires	17 155		16 791	17 040	16 627	16 127	15 384
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires							
7 Ajustements de valeurs prudentiels ²	52	Voir la note 5	-	-	-	-	-
8 Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	1 613	F+G+H	1 367	1 800	1 663	1 653	1 643
9 Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	826	I+J	806	802	678	666	632
10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	64	K	66	72	87	78	99
11 Réserve de couverture des flux de trésorerie	26	L	27	11	13	-	10
12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	27	Voir la note 5	35	116	133	49	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	60	M	63	71	69	39	52
15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)	113	N+P-O	211	211	657	639	431
16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	20	Voir la note 5	21	16	6	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 %)	201	Q+R	472	503	446	417	302
22 Montant dépassant le seuil de 15 %	-		82	91	82	63	103
23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	S+T	55	61	55	42	67
25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	U	27	30	27	12	36
28 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	3 002		3 150	3 693	3 834	3 644	3 307
29 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	14 153		13 641	13 347	12 793	12 483	12 077
Autres éléments de fonds propres de première catégorie : Instruments							
30 Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital ⁶	1 281		881	881	881	881	881
31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	1 281		881	881	881	881	881
33 Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie	1 649	W + voir la note 7	2 005	2 004	2 255	2 255	2 255
34 Autres éléments de fonds propres de première catégorie (et instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les autres éléments de fonds propres de première catégorie)	10	X	9	9	9	9	9
36 Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires	2 940		2 895	2 894	3 145	3 145	3 145
Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires							
41 Autres déductions des fonds propres de première catégorie indiquées par le BSIF ²	-		48	52	50	50	43
41b dont : ajustements de l'évaluation des positions moins liquides ²	-		48	52	50	48	43
43 Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie	-		48	52	50	50	43
44 Autres éléments de fonds propres de première catégorie	2 940		2 847	2 842	3 095	3 097	3 102
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)	17 093		16 488	16 189	15 888	15 578	15 179
Fonds propres de deuxième catégorie : Instruments et provisions							
47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie	3 605	Y	3 605	3 605	3 972	3 972	4 000
48 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie (et instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires et autres éléments de fonds propres de première catégorie non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de deuxième catégorie)	13	Z	12	12	11	12	12
50 Provisions collectives	73	AA+AB	101	84	90	100	106
51 Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires	3 691		3 718	3 701	4 073	4 083	4 173
57 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie	-		-	-	-	-	-
58 Fonds propres de deuxième catégorie	3 691	V	3 718	3 701	4 073	4 083	4 173
59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)	20 784		20 206	19 890	19 961	19 661	19 352
60 Total de l'actif pondéré en fonction du risque²	s. o.		135 883	140 505	136 747	133 994	126 366
60a APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires^{2, 9}	139 920		135 883	140 505	s. o.	s. o.	s. o.
60b APR aux fins des fonds propres de première catégorie^{2, 9}	140 174		135 883	140 505	s. o.	s. o.	s. o.
60c APR aux fins du total des fonds propres	140 556		135 883	140 505	s. o.	s. o.	s. o.

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

RATIOS ET FOND PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE III (MÉTHODE TOUT COMPRIS^{1, 2}) (suite)

(en millions de dollars)

Ligne ³	Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (Méthode tout compris ^{1, 2}) (suite)							
	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	
	Ratios de fonds propres							
61	10,1 %	10,0 %	9,5 %	9,4 %	9,3 %	9,7 %	9,6 %	
62	12,2 %	12,1 %	11,5 %	11,6 %	11,6 %	12,2 %	12,0 %	
63	14,8 %	14,9 %	14,2 %	14,6 %	14,7 %	15,5 %	15,3 %	
64								
	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	
65	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	
68	10,1 %	10,0 %	9,5 %	9,4 %	9,3 %	9,7 %	9,6 %	
69	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	
70	8,5 %	8,5 %	8,5 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
71	10,5 %	10,5 %	10,5 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
72	496	547	526	531	528	597	611	
73	1 436	1 365	1 333	1 277	1 254	1 240	1 181	
75	652	681	669	643	618	599	631	
76	73	101	84	90	101	113	118	
77	73	101	84	90	100	102	106	
78	-	-	-	-	-	-	-	
79	-	-	-	-	-	-	-	
80	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
81	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
82	2 005	2 005	2 004	2 255	2 255	2 255	2 255	
83	-	135	467	208	202	260	238	
84	3 605	3 605	3 605	4 055	4 055	4 055	4 055	
85	285	324	327	-	-	-	478	

- 1 « Tout compris » est défini par le BSIF comme les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019, tout en maintenant les règles de retrait progressif des instruments de fonds propres non admissibles. 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 %.
- 2 Le BSIF a publié une version révisée du préavis « Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III » en avril 2014, qui propose des modifications aux informations à fournir selon le précédent préavis, publié en juillet 2013. Nous avons appliqué ces modifications prospectivement à compter du T3 de 2014, conformément au préavis révisé du BSIF.
- 3 Selon le préavis « Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III », conformément aux calculs prévus par la méthode tout compris de Bâle III.
- 4 Renvois au bilan consolidé, se reporter aux pages 3 et 4.
- 5 Non comptabilisé au bilan consolidé.
- 6 Comprennent les actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif, séries 26, 27, 29 et 39 (en vigueur au T3 de 2014) 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.
- 7 Comprennent les billets de catégorie 1 de la CIBC, série A, échéant le 30 juin 2108 et les billets de catégorie 1 de la CIBC, série B, échéant le 30 juin 2108 (collectivement, les billets de catégorie 1). L'adoption des dispositions de l'IFRS 10, *États financiers consolidés*, a obligé la CIBC à déconsolider CIBC Capital Trust, ce qui a entraîné l'exclusion des valeurs mobilières de Capital Trust émises par CIBC Capital Trust du bilan consolidé, et à comptabiliser les billets de dépôt de premier rang émis par la CIBC à CIBC Capital Trust dans le poste Dépôts – entreprises et gouvernements.
- 8 Instruments synthétiques qui ne sont pas comptabilisés au bilan consolidé.
- 9 Par suite de l'option choisie par la CIBC relativement au calcul de l'exigence des fonds propres pour les REC, le calcul des ratios de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, de fonds propres de première catégorie et du total des fonds propres sera en fonction des différents APR à compter du T3 de 2014. L'exigence sera appliquée progressivement entre 2014 et 2019 et est liée aux dérivés de gré à gré bilatéraux compris dans l'APR lié au risque de crédit.



RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS) ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE CONSOLIDÉ¹

(en millions de dollars)

Actif	T3/14				Renvois au tableau des fonds propres ³
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance ² Déconsolidation	Mise en équivalence	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	2 975	-	-	2 975	
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	8 217	-	-	8 217	
Valeurs mobilières	69 461	(49)	-	69 412	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires					32 AF
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires					107 AG
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières					174
Autres valeurs mobilières					69 099
Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées	3 238	-	-	3 238	
Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres	25 105	-	-	25 105	
Prêts	255 918	-	-	255 918	
Provisions pour pertes sur créances	(1 703)	-	-	(1 703)	
Provision collective comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie					(73) AA
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie					- AB
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(1 630) G
Dérivés	18 227	-	-	18 227	
Engagements de clients en vertu d'acceptations	8 274	-	-	8 274	
Terrains, bâtiments et matériel	1 728	-	-	1 728	
Goodwill	1 435	-	-	1 435	F
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	918	-	-	918	I
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	1 842	-	437	2 279	
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)					147 Q
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)					- S
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires					1 021 AD
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill					249 G
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières					199
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					54 R
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					- T
Participation dans des filiales déconsolidées ne dépassant pas les seuils réglementaires					383 AE
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires					201 AJ
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières					25
Actifs d'impôt différé	505	-	-	505	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires					64 K
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, en excédent des seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)					- U
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, n'excédant pas les seuils réglementaires					652 AC
Passifs d'impôt différé liés au goodwill					(71) H
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles					(92) J
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies					(48) P
Autres actifs					
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	199	-	-	199	N
Divers	9 083	(103)	-	8 980	
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires					4 AI
Divers					8 976
Total de l'actif	405 422	(152)	437	405 707	

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

RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES (MÉTHODE TOUT COMPRIS) ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE CONSOLIDÉ¹ (suite)

(en millions de dollars)

Passif

	T3/14			Renvois au tableau des fonds propres ³	
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance ² Déconsolidation	Mise en équivalence		Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire Comprenant
Dépôts	322 314	-	-	322 314	
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	12 803	-	-	12 803	
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	1 359	-	-	1 359	
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	9 437	-	-	9 437	
Dérivés	17 957	-	-	17 957	
Acceptations	8 274	-	-	8 274	
Passif d'impôt différé	29	-	-	29	
Autres passifs	10 550	374	(89)	10 835	
Passifs nets des régimes de retraite à prestations définies				38	O
Divers				10 797	
Titres secondaires	4 187	-	-	4 187	
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement				3 605	Y
Amortissement des titres secondaires à échéance exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie				255	
Titres secondaires exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond				285	
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie				42	
Total du passif	386 910	374	(89)	387 195	
Capitaux propres					
Actions privilégiées	1 281	-	-	1 281	
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie				1 281	V
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement				-	W
Actions privilégiées exclues des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond				-	AH
Actions ordinaires	7 758	-	-	7 758	A
Surplus d'apport	78	-	-	78	B
Résultats non distribués	9 258	(525)	525	9 258	C
Profits et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre à la CIBC				60	M
Autres résultats non distribués				9 198	
Cumul des autres éléments du résultat global	(18)	(1)	1	(18)	D
Couvertures de flux de trésorerie				26	L
Divers				(44)	
Participations ne donnant pas le contrôle	155	-	-	155	
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires				79	E
Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie				10	L
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie				13	Z
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires				53	
Total des capitaux propres	18 512	(526)	526	18 512	
Total du passif et des capitaux propres	405 422	(152)	437	405 707	

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

(en millions de dollars)

Ligne¹

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13
29 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	16 983	16 532	16 705	16 698	16 218	15 871	15 556
45 Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie)	18 491	18 076	17 851	17 830	17 412	17 070	16 718
59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)	22 081	21 581	21 295	21 601	21 251	20 992	20 689
60 Total de l'actif pondéré en fonction du risque⁴	155 644	152 044	153 245	151 338	152 176	138 256	134 821
Ratios des fonds propres							
61 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	10,9 %	10,9 %	10,9 %	11,0 %	10,7 %	11,5 %	11,5 %
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	11,9 %	11,9 %	11,6 %	11,8 %	11,4 %	12,4 %	12,4 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	14,2 %	14,2 %	13,9 %	14,3 %	14,0 %	15,2 %	15,3 %

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

2 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'hospitalisation, des régimes d'assurance en cas d'accident grave, des régimes d'assurance rétablissement en cas d'accident, des produits d'assurance vie temporaire et des produits d'assurance vie et invalidité de créanciers. Au 31 juillet 2014, CIBC Re avait des actifs de 74 M\$, des passifs de (287) M\$ et des capitaux propres de 361 M\$, alors que CIBC vie avait des actifs de 78 M\$, des passifs de (87) M\$ et des capitaux propres de 165 M\$.

3 Se reporter aux pages 1 et 2.

4 Les exigences minimales relatives au total des fonds propres sont de 12 452 M\$ (12 163 M\$ au deuxième 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 de 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 II¹

(en millions de dollars)

	T4/12	T3/12
Fonds propres de première catégorie²		
Actions ordinaires	7 751	7 727
Surplus d'apport	85	87
Résultats non distribués	7 042	6 719
Ajustement au titre de la transition aux IFRS ³	274	549
Ecart de change	(88)	(74)
Actions privilégiées à dividende non cumulatif	1 706	2 006
Instruments novateurs ⁴	1 678	1 672
Certaines participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	172	167
Goodwill	(1 702)	(1 682)
Autres déductions	(43)	(43)
Déductions à parts égales des fonds propres de première et de deuxième catégories ⁵	(935)	(884)
	15 940	16 244
Fonds propres de deuxième catégorie²		
Titres secondaires perpétuels	219	221
Autres titres secondaires (déduction faite de l'amortissement)	4 398	4 391
Profits latents sur les valeurs disponibles à la vente, montant net après impôt	196	201
Provision admissible	106	145
Déductions à parts égales des fonds propres de première et de deuxième catégories ⁵	(935)	(884)
	3 984	4 074
Total des fonds propres réglementaires	19 924	20 318
Total de l'actif pondéré en fonction du risque	115 229	114 894
Ratio des fonds propres de première catégorie	13,8 %	14,1 %
Ratio du total des fonds propres	17,3 %	17,7 %

¹ 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 %.

² Excluent les positions de négociation à découvert dans les instruments de fonds propres de la CIBC.

³ 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^{er} novembre 2011.

⁴ 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.

⁵ 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 avancée), 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 COMPRIS¹)

(en millions de dollars)

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

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13
Solde d'ouverture ²	13 641	13 347	12 360	12 483	12 260	12 077
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres	33	12	24	14	15	26
Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-	-
Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(15)	(18)	(27)	(18)	-	(48)
Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(59)	(67)	(100)	(59)	-	(158)
Dividendes bruts (déduction)	(416)	(415)	(407)	(408)	(409)	(401)
Actions émises en remplacement de dividendes (réintégration)	-	-	-	-	-	-
Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère)	918	317	1 174	843	890	874
Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	3	8	(2)	(6)	(24)	13
Variations des autres éléments du résultat global						
Écarts de change	(22)	(71)	231	50	63	29
Placements disponibles à la vente	32	(32)	7	67	(150)	17
Couvertures de flux de trésorerie	(1)	16	(2)	13	(4)	(6)
Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	(87)	9	(58)	s. o.	s. o.	s. o.
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (nets des passifs d'impôt correspondants)	(266)	429	(261)	(22)	(46)	4
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	8	81	17	(84)	(39)	42
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires						
Actifs d'impôt différé qui dépendent de la rentabilité future (à l'exception de ceux qui découlent de différences temporaires)	2	6	15	(9)	21	(34)
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	98	-	446	(18)	(1)	(207)
Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)	271	31	(57)	(29)	(67)	(48)
Montant dépassant le seuil de 15 %	82	9	(9)	(19)	(27)	67
Ajustements de valeurs prudentiels	(52)	-	-	-	-	-
Divers	(17)	(21)	(4)	(5)	1	13
Solde de clôture	14 153	13 641	13 347	12 793	12 483	12 260
Autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie)						
Solde d'ouverture	2 847	2 842	3 095	3 095	3 097	3 102
Nouvelles émissions d'autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie) admissibles	400	-	-	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres ³	(356)	-	-	-	-	-
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	(250)	-	-	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	49	5	(3)	-	(2)	(5)
Solde de clôture	2 940	2 847	2 842	3 095	3 095	3 097
Total des fonds propres de première catégorie	17 093	16 488	16 189	15 888	15 578	15 357
Fonds propres de deuxième catégorie						
Solde d'ouverture	3 718	3 701	4 073	4 083	4 114	4 173
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	(27)	17	4	(10)	(31)	13
Solde de clôture	3 691	3 718	3 701	4 073	4 083	4 114
Total des fonds propres réglementaires	20 784	20 206	19 890	19 961	19 661	19 471

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

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

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

ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE¹

(en millions de dollars)

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	
Exigences minimales relatives au total des APR fonds propres³										
APR – Bâle III (méthode tout compris²)										
APR – Bâle II										
Risque de crédit										
<u>Approche standard</u>										
Expositions aux entreprises	3 395	272	3 309	3 499	3 621	3 375	3 312	3 348	3 750	3 835
Expositions aux entités souveraines	799	64	796	791	399	433	645	664	670	687
Expositions aux banques	265	21	457	270	227	228	201	231	206	161
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	1 897	152	1 932	1 371	1 575	1 615	1 599	1 609	1 620	1 623
Autres expositions associées au commerce de détail	608	48	614	609	572	1 528	1 552	1 621	1 680	1 772
Portefeuille de négociation	11	1	-	4	-	-	-	-	-	-
	6 975	558	7 108	6 544	6 394	7 179	7 309	7 473	7 926	8 078
<u>Approche NI avancée</u>										
Expositions aux entreprises	49 019	3 922	46 754	47 768	45 669	44 691	40 603	39 697	39 237	39 051
Expositions aux entités souveraines ⁴	1 717	137	1 728	1 674	1 704	1 738	1 650	1 760	1 727	1 685
Expositions aux banques	3 930	314	3 670	5 790	5 169	4 561	4 800	4 148	2 840	3 042
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	7 243	579	7 060	6 999	7 508	7 656	5 762	5 593	4 825	5 117
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	16 024	1 282	16 124	16 060	18 775	16 908	15 505	15 904	15 852	14 725
Autres expositions associées au commerce de détail	6 586	527	6 458	6 327	5 643	5 337	5 074	5 042	5 011	5 711
Capitaux propres	728	58	880	876	845	842	911	902	901	917
Portefeuille de négociation	2 286	183	2 470	3 449	3 085	3 142	2 943	2 885	2 064	2 401
Titrisations	2 008	161	2 276	2 482	2 830	2 996	3 047	3 023	2 621	2 710
Rajustement en fonction du facteur scalaire	5 355	428	5 219	5 460	5 449	5 244	4 818	4 737	4 505	4 521
	94 896	7 591	92 639	96 885	96 677	93 115	85 113	83 691	79 583	79 880
Autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit ⁵	14 735	1 179	12 903	12 503	12 030	11 921	11 282	12 461	5 851	5 649
Total du risque de crédit (avec les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC)⁶	116 606	9 328	112 650	115 932	115 101	112 215	103 704	103 625	93 360	93 607
Risque de marché (approche des modèles internes et approche NI)										
Valeur à risque	656	52	726	728	696	685	793	852	983	1 033
Valeur à risque en situation de crise	1 766	141	1 902	1 669	876	1 365	1 624	1 903	1 141	1 009
Exigences supplémentaires liées aux risques	1 595	128	1 490	1 723	1 854	1 326	1 055	1 184	886	1 071
Titrisations	94	8	30	50	34	20	22	14	23	25
	4 111	329	4 148	4 170	3 460	3 396	3 494	3 953	3 033	3 138
Risque opérationnel (approche des mesures avancées)	17 389	1 391	17 115	17 787	18 186	18 383	18 740	18 788	18 836	18 149
Total de l'APR avant les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC	A	138 106	11 048	133 913	137 889	136 747	133 994	125 938	115 229	114 894
<u>Ajustements liés aux REC⁶</u>										
APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	B	1 814	145	1 970	2 616	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	C	2 068	165	1 970	2 616	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total de l'actif pondéré en fonction du risque	D	2 450	196	1 970	2 616	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total de l'APR après les ajustements au titre de l'application progressive des REC⁶										
APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	A+B	139 920	11 193	135 883	140 505	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	A+C	140 174	11 213	135 883	140 505	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
APR aux fins du total des fonds propres	A+D	140 556	11 244	135 883	140 505	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

1 Certains montants de la période précédente ont été reclassés afin de rendre leur présentation conforme à celle adoptée pour l'exercice considéré.

2 « 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.

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

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

5 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 %.

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

s. o. Sans objet.



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

(en millions de dollars)

	T3/14 vs T2/14		T2/14 vs T1/14		T1/14 vs T4/13		T4/13 vs T3/13	
Risque de crédit	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie ²	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie ²	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie ²	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie ²
Solde au début de la période	114 620	5 779	118 548	7 961	115 101	5 521	112 215	4 859
Taille du portefeuille ³	1 818	(59)	(1 166)	(392)	1 506	46	1 706	526
Qualité du portefeuille ⁴	(580)	40	148	(199)	(514)	(358)	(155)	(73)
Mises à jour du modèle ⁵	1 879	88	(64)	-	54	1	598	59
Méthode et politique ⁶	-	-	(1 846)	(1 533)	2 616	2 616	535	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	(2 024)	-	-	-
Variations des taux de change	(255)	(17)	(541)	(95)	2 595	224	573	89
Divers	938	(218)	(459)	37	(786)	(89)	(371)	61
Solde à la fin de la période ⁷	118 420	5 613	114 620	5 779	118 548	7 961	115 101	5 521

	T3/14 vs T2/14	T2/14 vs T1/14	T1/14 vs T4/13	T4/13 vs T3/13
Risque de marché				
Solde au début de la période	4 148	4 170	3 460	3 396
Variation des niveaux de risque ⁸	(15)	(44)	558	29
Mises à jour du modèle ⁵	-	5	-	-
Méthode et politique ⁶	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-
Variations des taux de change	(22)	17	152	35
Divers	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	4 111	4 148	4 170	3 460

	T3/14 vs T2/14	T2/14 vs T1/14	T1/14 vs T4/13	T4/13 vs T3/13
Risque opérationnel				
Solde au début de la période	17 115	17 787	18 186	18 383
Variations des niveaux de risque ⁹	274	(672)	(399)	(197)
Solde à la fin de la période	17 389	17 115	17 787	18 186

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

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

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

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

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

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

7 Comprend l'APR incluant les REC aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (1 814 M\$ au T3 de 2014 et 1 970 \$ au T2 de 2014) relativement aux dérivés de gré à gré bilatéraux.

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

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT (EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT)¹

(en millions de dollars)

	T3/14		T2/14		T1/14		T4/13		T3/13		T2/13		T1/13		T4/12	
	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
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements																
Expositions aux entreprises																
Montants utilisés	52 424	3 094	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
Engagements non utilisés	32 758	319	31 383	287	32 515	414	29 742	350	29 423	181	28 613	131	28 172	153	28 023	233
Transactions assimilées à des mises en pension	25 075	12	22 995	10	23 143	10	23 778	7	26 559	115	25 782	141	27 592	166	29 823	138
Divers – hors bilan	9 580	197	11 248	216	10 832	194	9 600	131	9 526	98	11 808	162	9 408	169	8 332	180
Dérivés de gré à gré	5 448	-	5 727	-	6 535	-	4 037	-	4 315	-	3 484	-	3 633	-	3 430	-
	125 285	3 622	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
Expositions aux entités souveraines																
Montants utilisés	24 718	4 027	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
Engagements non utilisés	5 300	-	5 411	-	4 868	-	5 096	-	4 969	-	4 708	-	4 540	-	4 617	-
Transactions assimilées à des mises en pension	5 556	-	5 391	-	4 613	-	5 766	-	4 185	-	5 110	-	4 018	-	5 666	-
Divers – hors bilan	445	-	419	-	296	-	311	-	590	-	518	-	519	-	486	-
Dérivés de gré à gré	1 927	-	2 033	-	3 441	-	2 254	-	2 532	1	3 294	5	2 924	3	3 055	5
	37 946	4 027	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
Expositions aux banques																
Montants utilisés	10 424	1 214	9 399	1 280	12 605	1 076	12 534	999	10 493	957	11 357	897	10 789	873	10 981	730
Engagements non utilisés	741	-	861	-	921	-	882	-	813	-	571	-	539	-	568	-
Transactions assimilées à des mises en pension	32 171	6	30 065	6	31 105	-	28 431	-	20 041	-	17 144	-	15 509	-	21 449	-
Divers – hors bilan	57 413	-	57 910	-	52 752	-	41 974	-	48 327	-	49 192	-	44 188	-	43 504	-
Dérivés de gré à gré	4 945	21	5 395	9	6 777	13	6 964	6	6 879	7	7 714	7	7 841	8	7 941	9
	105 694	1 241	103 630	1 295	104 160	1 089	90 785	1 005	86 553	964	85 978	904	78 866	881	84 443	739
Expositions brutes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements	268 925	8 890	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
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	55 884	-	53 220	-	50 544	-	51 613	-	41 358	-	38 521	-	37 381	-	48 152	-
Expositions nettes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements	213 041	8 890	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
Portefeuilles de détail																
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier																
Montants utilisés	169 327	2 225	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
Engagements non utilisés	21 938	-	21 138	-	19 648	-	19 884	-	20 386	-	19 654	-	18 425	-	28 811	-
	191 265	2 225	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
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles																
Montants utilisés	19 332	-	19 138	-	19 009	-	22 749	-	21 355	-	21 170	-	21 062	-	21 313	-
Engagements non utilisés	41 223	-	41 344	-	41 198	-	44 415	-	40 641	-	40 386	-	40 580	-	39 745	-
Divers – hors bilan	267	-	259	-	248	-	386	-	347	-	323	-	316	-	341	-
	60 822	-	60 741	-	60 455	-	67 550	-	62 343	-	61 879	-	61 958	-	61 399	-
Autres expositions associées au commerce de détail																
Montants utilisés	8 691	707	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
Engagements non utilisés	1 497	21	1 483	21	1 473	22	1 125	20	1 121	20	1 210	20	1 214	20	1 222	20
Divers – hors bilan	32	-	31	-	31	-	31	-	30	18	28	19	29	16	29	16
	10 220	728	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
Total des portefeuilles de détail	262 307	2 953	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
Expositions liées aux titrisations	15 084	-	15 195	-	16 303	-	16 799	-	17 719	-	18 374	-	18 872	-	19 003	-
Expositions brutes au risque de crédit	546 316	11 843	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
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	55 884	-	53 220	-	50 544	-	51 613	-	41 358	-	38 521	-	37 381	-	48 152	-
Expositions nettes au risque de crédit	490 432	11 843	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

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

RISQUE DE CRÉDIT – CONCENTRATION GÉOGRAPHIQUE¹

(en millions de dollars)

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12
Entreprises et gouvernements									
Canada									
Montants utilisés	51 290	51 466	54 784	56 988	54 452	55 782	55 262	52 898	49 245
Engagements non utilisés	29 759	29 043	29 050	28 389	27 832	27 167	27 491	27 772	28 414
Transactions assimilées à des mises en pension	3 222	3 031	4 056	3 826	7 857	7 732	7 498	7 083	5 364
Divers – hors bilan	50 162	48 812	49 981	39 597	45 091	46 082	42 264	40 995	46 765
Dérivés de gré à gré	6 257	7 062	9 405	6 338	6 609	6 703	6 704	6 813	6 892
	140 690	139 414	147 276	135 138	141 841	143 466	139 219	135 561	136 680
États-Unis									
Montants utilisés	27 106	25 749	19 739	18 479	19 765	17 539	15 076	15 244	18 573
Engagements non utilisés	6 402	6 020	6 484	5 732	5 603	5 269	4 255	3 927	3 625
Transactions assimilées à des mises en pension	3 275	1 810	3 636	1 879	1 043	1 157	1 690	1 291	867
Divers – hors bilan	13 192	14 933	9 980	8 528	9 543	10 331	7 709	7 753	8 575
Dérivés de gré à gré	1 718	1 851	2 163	2 050	2 153	2 202	2 361	2 379	2 528
	51 693	50 363	42 002	36 668	38 107	36 498	31 091	30 594	34 168
Europe									
Montants utilisés	3 513	3 419	3 839	3 706	3 398	3 260	3 460	3 358	4 707
Engagements non utilisés	1 715	1 578	1 684	1 003	1 127	857	897	865	777
Transactions assimilées à des mises en pension	246	248	416	271	383	424	251	127	80
Divers – hors bilan	3 575	5 305	3 673	3 642	3 700	4 831	3 985	3 303	2 955
Dérivés de gré à gré	3 100	3 251	4 028	4 027	4 051	4 720	4 586	4 672	4 733
	12 149	13 801	13 640	12 649	12 659	14 092	13 179	12 325	13 252
Autres pays									
Montants utilisés	5 657	5 192	5 348	4 843	4 835	4 248	4 325	4 166	4 376
Engagements non utilisés	923	1 014	1 086	596	643	599	608	644	549
Transactions assimilées à des mises en pension	175	142	209	386	144	202	299	285	124
Divers – hors bilan	509	527	246	118	109	274	157	271	219
Dérivés de gré à gré	1 245	991	1 157	840	913	867	747	562	502
	8 509	7 866	8 046	6 783	6 644	6 190	6 136	5 928	5 770
	213 041	211 444	210 964	191 238	199 251	200 246	189 625	184 408	189 870

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

RISQUE DE CRÉDIT – PROFIL DES ÉCHÉANCES¹

(en millions de dollars)

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements									
Expositions aux entreprises									
Moins de 1 an ²	34 984	35 925	37 341	33 807	37 113	40 520	36 549	33 205	32 264
1 an à 3 ans	35 931	35 700	36 914	33 689	33 171	29 785	28 668	28 150	27 035
3 ans à 5 ans	30 489	29 815	30 871	28 844	29 233	28 292	26 789	27 046	26 718
Plus de 5 ans	816	963	517	487	394	531	491	261	230
	102 220	102 403	105 643	96 827	99 911	99 128	92 497	88 642	86 247
Expositions aux entités souveraines									
Moins de 1 an ²	12 854	12 525	7 284	6 213	6 745	6 463	6 528	7 850	6 151
1 an à 3 ans	11 415	11 060	8 716	8 807	11 794	10 541	8 419	8 301	13 426
3 ans à 5 ans	7 774	8 230	10 173	13 107	11 200	12 132	14 483	13 419	8 449
Plus de 5 ans	662	692	1 145	902	945	1 278	1 379	1 051	1 080
	32 705	32 507	27 318	29 029	30 684	30 414	30 809	30 621	29 106
Expositions aux banques									
Moins de 1 an ²	65 693	63 890	59 399	47 063	52 718	53 226	49 206	47 446	55 556
1 an à 3 ans	8 882	9 517	11 422	10 581	10 786	11 550	13 719	15 909	16 516
3 ans à 5 ans	2 385	1 831	5 063	5 524	3 642	3 998	1 655	1 628	2 116
Plus de 5 ans	1 156	1 296	2 119	2 214	1 510	1 930	1 739	162	329
	78 116	76 534	78 003	65 382	68 656	70 704	66 319	65 145	74 517
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements	213 041	211 444	210 964	191 238	199 251	200 246	189 625	184 408	189 870
Portefeuilles de détail									
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier									
Moins de 1 an ²	67 124	63 641	60 748	61 172	63 501	64 097	63 949	75 856	74 840
1 an à 3 ans	70 539	73 005	75 075	75 414	73 260	69 973	62 510	55 580	54 401
3 ans à 5 ans	51 933	49 175	47 077	45 981	45 686	47 059	53 934	60 479	63 650
Plus de 5 ans	1 669	2 089	2 508	2 612	2 508	2 463	2 389	2 378	2 405
	191 265	187 910	185 408	185 179	184 955	183 592	182 782	194 293	195 296
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles									
Moins de 1 an ²	60 822	60 741	60 455	67 550	62 343	61 879	61 958	61 399	62 444
	60 822	60 741	60 455	67 550	62 343	61 879	61 958	61 399	62 444
Autres expositions associées au commerce de détail									
Moins de 1 an ²	9 778	9 575	9 305	8 492	8 506	8 530	8 458	8 528	8 617
1 an à 3 ans	280	315	337	327	355	382	384	416	431
3 ans à 5 ans	104	100	101	46	46	47	49	50	51
Plus de 5 ans	58	58	59	43	45	45	46	48	50
	10 220	10 048	9 802	8 908	8 952	9 004	8 937	9 042	9 149
Total des portefeuilles de détail	262 307	258 699	255 665	261 637	256 250	254 475	253 677	264 734	266 889
Total des expositions au risque de crédit	475 348	470 143	466 629	452 875	455 501	454 721	443 302	449 142	456 759

1 Exclut les expositions liées aux titrisations.

2 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 ¹			Montant de l'équivalent	Montant pondéré en fonction du risque									
	Négociation	GAP	Total	crédit ²	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12	
Dérivés de taux d'intérêt														
Dérivés de gré à gré														
Contrats de garantie de taux d'intérêt	68	-	68	32	3	3	2	2	6	3	6	4	17	
Swaps	9 637	932	10 569	3 407	729	823	1 093	1 174	1 205	1 427	1 333	1 031	1 331	
Options achetées	152	5	157	34	14	14	14	17	22	19	22	12	15	
	9 857	937	10 794	3 473	746	840	1 109	1 193	1 233	1 449	1 361	1 047	1 363	
Dérivés négociés en Bourse	2	-	2	132	3	3	3	2	1	1	1	-	-	
Total des dérivés de taux d'intérêt	9 859	937	10 796	3 605	749	843	1 112	1 195	1 234	1 450	1 362	1 047	1 363	
Dérivés de change														
Dérivés de gré à gré														
Contrats à terme de gré à gré	1 250	150	1 400	1 683	493	433	621	398	421	393	396	255	229	
Swaps	2 946	1 069	4 015	2 482	417	466	1 151	1 059	980	879	881	604	672	
Options achetées	169	-	169	182	66	79	99	42	37	30	30	24	26	
	4 365	1 219	5 584	4 347	976	978	1 871	1 499	1 438	1 302	1 307	883	927	
Dérivés de crédit														
Dérivés de gré à gré														
Swaps sur défaillance – protection souscrite	215	-	215	361	36	38	90	101	147	115	192	255	364	
Swaps sur défaillance – protection vendue	62	-	62	337	7	-	-	-	-	-	-	-	-	
	277	-	277	698	43	38	90	101	147	115	192	255	364	
Dérivés sur actions														
Dérivés de gré à gré	322	70	392	1 095	121	108	138	94	114	119	86	42	44	
Dérivés négociés en Bourse	209	-	209	539	14	3	8	5	6	5	2	-	-	
	531	70	601	1 634	135	111	146	99	120	124	88	42	44	
Dérivés sur métaux précieux														
Dérivés de gré à gré	13	-	13	8	3	3	5	4	4	12	6	4	5	
Dérivés négociés en Bourse	155	-	155	21	1	-	-	1	1	-	-	-	-	
	168	-	168	29	4	3	5	5	5	12	6	4	5	
Autres dérivés sur marchandises														
Dérivés de gré à gré	712	-	712	1 850	678	791	607	596	602	322	396	249	247	
Dérivés négociés en Bourse	89	-	89	2 066	49	34	42	29	28	25	20	-	-	
	801	-	801	3 916	727	825	649	625	630	347	416	249	247	
Exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales					258	323	290	293	237	216	128	s. o.	s. o.	
Exigence de fonds propres aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires liée aux REC					1 814	1 971	2 616	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
Total des dérivés avant la compensation	16 001	2 226	18 227	14 229	4 706	5 092	6 779	3 817	3 811	3 566	3 499	2 480	2 950	
Moins l'incidence des accords généraux de compensation				(12 879)										
Total des dérivés				5 348	14 229	4 706	5 092	6 779	3 817	3 811	3 566	3 499	2 480	2 950

¹ 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.

² 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 2 515 M\$ (2 754 M\$ au deuxième trimestre de 2014). Les garanties sont composées de liquidités de 1 867 M\$ (1 991 M\$ au deuxième trimestre de 2014), et de titres du gouvernement de 648 M\$ (763 M\$ au deuxième 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)¹

(en millions de dollars)

Cote de la CIBC	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investor Services	T3/14						T2/14							
				ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenné pondéré en fonction des expositions	% de la PD moyenné pondéré en fonction des expositions	% de la PCD moyenné pondéré en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenné pondéré en fonction des expositions	% de la PD moyenné pondéré en fonction des expositions	% de la PCD moyenné pondéré en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
Expositions aux entreprises																	
De première qualité																	
10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	778	-	-	0,03	18	4	34	853	19	61	0,03	10	3	28
21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	6 790	15	80	0,04	9	2	130	7 103	15	80	0,04	9	2	145
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	1 034	750	80	0,04	25	11	118	667	598	80	0,04	27	13	84
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	1 370	973	80	0,05	37	16	225	1 353	977	80	0,05	35	16	218
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	1 529	940	78	0,08	41	24	363	2 874	688	79	0,08	23	11	302
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	4 393	2 439	76	0,11	44	32	1 405	4 445	2 272	76	0,11	42	30	1 315
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	7 271	5 203	78	0,14	45	38	2 740	6 824	4 235	76	0,14	43	34	2 324
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	11 869	7 305	77	0,18	40	39	4 654	11 737	7 558	76	0,18	37	36	4 260
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	12 372	7 640	76	0,26	41	49	6 030	12 026	7 308	76	0,26	40	47	5 612
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	9 793	5 516	72	0,37	41	55	5 434	10 420	5 795	72	0,37	38	51	5 301
De qualité inférieure				57 199	30 781	76	0,19	37	37	21 133	58 302	29 465	76	0,19	34	34	19 589
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	10 783	5 622	57	0,50	33	51	5 505	10 277	5 685	57	0,50	34	52	5 307
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	9 347	4 579	54	0,72	32	56	5 218	9 041	4 236	54	0,72	31	53	4 759
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	7 737	3 590	56	1,46	28	61	4 709	8 155	3 552	55	1,46	27	58	4 746
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	4 949	1 763	52	2,40	25	61	3 004	4 408	1 592	52	2,40	26	60	2 647
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	2 818	786	55	5,59	28	82	2 321	2 791	948	51	5,59	29	82	2 301
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	588	227	49	9,10	31	116	681	558	212	48	9,10	29	110	612
Liste de surveillance				36 222	16 567	55	1,56	30	59	21 438	35 230	16 225	55	1,56	29	58	20 372
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	332	99	50	15,53	22	105	348	401	164	54	15,53	32	149	597
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	99	9	61	15,53	48	217	214	89	12	42	15,53	48	218	194
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	110	19	56	30,08	45	235	258	114	20	58	30,08	50	268	305
Défaut				541	127	52	18,49	31	152	820	604	196	54	18,28	38	181	1 096
Expositions aux entités souveraines																	
De première qualité																	
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	18 486	200	80	0,01	5	1	102	17 741	187	80	0,01	5	1	108
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	6 151	946	80	0,02	8	2	107	6 546	965	80	0,02	8	2	116
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	2 545	1 606	80	0,02	11	2	47	2 647	1 651	79	0,02	12	2	52
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	500	283	78	0,02	25	4	22	527	314	79	0,02	27	5	26
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	1 616	1 419	79	0,03	21	6	98	1 674	1 490	79	0,03	21	6	99
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	757	522	76	0,04	23	7	54	885	646	78	0,04	24	8	71
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	709	663	78	0,06	20	9	63	548	525	79	0,06	20	10	54
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	363	275	79	0,10	15	15	55	350	243	78	0,10	18	15	53
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	493	348	80	0,16	23	19	92	507	359	79	0,16	24	19	96
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	168	87	75	0,26	40	42	70	143	45	76	0,26	44	39	56
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	75	32	71	0,37	26	33	25	43	19	63	0,37	31	40	17
De qualité inférieure				31 863	6 381	79	0,02	8	2	735	31 611	6 444	79	0,02	9	2	748
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	56	14	65	0,50	47	62	35	66	16	69	0,50	47	67	44
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	682	442	54	0,72	6	8	57	720	455	64	0,72	6	9	65
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	16	6	44	1,46	16	34	5	14	5	42	1,46	14	29	4
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	6	1	69	2,40	14	37	2	25	25	61	2,40	24	64	16
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	43	12	47	5,59	40	133	57	31	2	65	5,59	36	119	37
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	1	-	-	9,10	61	250	2	1	-	-	9,10	59	30	3
Liste de surveillance				804	475	54	1,00	11	20	158	857	503	64	0,95	11	20	169
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaux				32 667	6 856	77	0,05	8	3	893	32 468	6 947	78	0,05	9	3	917

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



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

(en millions de dollars)

Cote de la CIBC	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investor Services	T1/14							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	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
				ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR
Expositions aux entreprises																	
De première qualité																	
10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 213	288	51	0,03	16	5	55	1 159	275	50	0,03	19	4	52
21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	7 712	211	80	0,04	10	2	173	4 750	199	80	0,04	13	3	145
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	990	604	80	0,04	31	11	105	446	44	80	0,04	33	7	31
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	1 784	1 053	80	0,05	38	15	269	1 542	945	80	0,05	36	14	216
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	2 181	682	79	0,08	45	28	621	3 185	642	79	0,08	24	14	436
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	5 898	2 151	76	0,11	35	25	1 481	4 028	2 085	76	0,11	40	29	1 167
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	6 922	4 042	76	0,14	44	35	2 446	5 922	3 635	77	0,14	43	35	2 049
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	12 563	8 645	76	0,18	37	37	4 618	11 935	7 866	76	0,18	38	38	4 478
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	12 102	7 385	76	0,26	40	47	5 676	11 750	6 449	75	0,26	38	44	5 198
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	10 384	5 865	73	0,37	38	51	5 265	9 996	5 766	73	0,37	37	50	4 998
				61 749	30 926	76	0,19	35	34	20 709	54 713	27 906	75	0,20	35	34	18 770
De qualité inférieure																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	10 249	5 819	57	0,50	34	51	5 223	9 478	5 356	57	0,50	35	52	4 944
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	9 145	4 159	55	0,72	30	52	4 721	9 125	4 392	56	0,72	30	52	4 730
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	8 172	3 701	56	1,46	28	61	4 953	7 349	3 391	57	1,46	28	60	4 418
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	3 985	1 428	53	2,40	26	61	2 422	4 166	1 393	52	2,40	29	67	2 789
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	2 656	863	53	5,59	30	89	2 359	2 519	691	51	5,59	31	91	2 284
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	588	222	51	9,10	30	117	689	532	212	54	9,10	29	112	595
				34 795	16 192	56	1,53	30	59	20 367	33 169	15 435	56	1,54	31	60	19 760
Liste de surveillance																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	517	73	34	15,53	21	94	488	332	126	50	15,53	20	97	323
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	71	9	63	15,53	54	246	175	77	7	57	15,53	54	249	192
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	93	20	52	30,08	48	256	238	116	22	57	30,08	50	266	309
				681	102	40	17,52	28	132	901	525	155	51	18,74	32	157	824
Défaut																	
90	100,00 %	D	C	500	15	40	100,00	43	268	1 342	531	16	48	100,00	42	289	1 537
				500	15	40	100,00	43	268	1 342	531	16	48	100,00	42	289	1 537
				97 725	47 235	69	1,30	33	44	43 319	88 938	43 512	68	1,40	33	46	40 891
Expositions aux entités souveraines																	
De première qualité																	
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	10 950	188	80	0,01	5	1	114	13 325	187	80	0,01	5	1	144
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	8 463	1 059	77	0,02	8	2	143	7 885	1 096	77	0,02	8	2	149
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	2 262	1 225	79	0,02	6	2	36	2 164	1 216	78	0,02	6	2	38
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	644	310	78	0,02	29	5	30	679	526	79	0,02	30	5	35
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	1 574	1 380	78	0,03	17	5	86	1 584	1 409	78	0,03	17	6	90
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	1 369	856	79	0,04	23	6	87	1 227	802	78	0,04	25	7	90
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	567	600	76	0,06	20	10	56	501	477	79	0,06	17	9	43
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	371	236	78	0,10	18	14	53	366	230	76	0,07	17	12	43
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	348	224	79	0,16	28	23	80	523	372	80	0,09	24	15	76
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	113	41	74	0,26	44	44	50	123	55	71	0,16	49	37	46
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	46	26	71	0,37	31	38	18	85	23	79	0,29	40	33	28
				26 707	6 145	78	0,02	9	3	753	28 462	6 393	78	0,02	9	3	782
De qualité inférieure																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	65	14	69	0,50	45	68	44	68	7	65	0,50	45	71	48
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	437	189	17	0,72	6	8	34	422	255	34	0,72	6	8	32
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	14	5	42	1,46	12	29	4	19	4	49	1,46	19	47	9
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	24	19	48	2,40	26	71	17	3	3	69	2,40	40	100	3
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	30	25	50	5,59	37	117	35	16	2	63	5,59	44	156	25
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	2	-	-	9,10	43	200	4	2	-	-	9,10	39	100	2
				572	252	26	1,07	13	24	138	530	271	35	0,91	13	22	119
Liste de surveillance																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut																	
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				27 279	6 397	76	0,04	9	3	891	28 992	6 664	76	0,04	9	3	901

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)¹ (suite)

(en millions de dollars)

				T1/14								T4/13																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
Cote de la CIBC				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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Expositions aux banques	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investor Services																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
De première qualité																		10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 741	-	-	0,03	13	3	47	1 916	-	-	0,03	9	2	42	21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	411	93	1	0,04	28	7	29	515	84	-	0,04	25	6	32	24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	7 743	-	-	0,04	13	5	419	7 435	-	-	0,04	15	7	512	27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	10 616	-	-	0,05	20	8	816	7 967	-	-	0,05	21	8	648	31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	20 169	-	-	0,08	13	8	1 519	17 894	-	-	0,08	13	7	1 299	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183	5 101	5	80	0,11	22	16	816	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631
10	0,01 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 741	-	-	0,03	13	3	47	1 916	-	-	0,03	9	2	42	21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	411	93	1	0,04	28	7	29	515	84	-	0,04	25	6	32	24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	7 743	-	-	0,04	13	5	419	7 435	-	-	0,04	15	7	512	27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	10 616	-	-	0,05	20	8	816	7 967	-	-	0,05	21	8	648	31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	20 169	-	-	0,08	13	8	1 519	17 894	-	-	0,08	13	7	1 299	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183	5 101	5	80	0,11	22	16	816	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																		
21	0,01 %-0,03 %	AA+	Aa1	411	93	1	0,04	28	7	29	515	84	-	0,04	25	6	32	24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	7 743	-	-	0,04	13	5	419	7 435	-	-	0,04	15	7	512	27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	10 616	-	-	0,05	20	8	816	7 967	-	-	0,05	21	8	648	31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	20 169	-	-	0,08	13	8	1 519	17 894	-	-	0,08	13	7	1 299	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183	5 101	5	80	0,11	22	16	816	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																				
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	7 743	-	-	0,04	13	5	419	7 435	-	-	0,04	15	7	512	27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	10 616	-	-	0,05	20	8	816	7 967	-	-	0,05	21	8	648	31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	20 169	-	-	0,08	13	8	1 519	17 894	-	-	0,08	13	7	1 299	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183	5 101	5	80	0,11	22	16	816	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																						
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	10 616	-	-	0,05	20	8	816	7 967	-	-	0,05	21	8	648	31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	20 169	-	-	0,08	13	8	1 519	17 894	-	-	0,08	13	7	1 299	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183	5 101	5	80	0,11	22	16	816	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																								
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	20 169	-	-	0,08	13	8	1 519	17 894	-	-	0,08	13	7	1 299	34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183	5 101	5	80	0,11	22	16	816	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																										
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 474	46	54	0,11	22	14	1 183	5 101	5	80	0,11	22	16	816	37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																												
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	17 011	101	80	0,14	9	7	1 220	14 295	100	80	0,14	9	10	1 447	41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																														
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	5 775	366	75	0,18	19	18	1 038	5 136	436	75	0,18	20	20	1 016	44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 336	552	79	0,26	16	15	512	2 624	525	79	0,26	15	16	415	47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																		
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	739	133	78	0,37	19	27	196	822	78	66	0,37	24	31	255					76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																				
				76 015	1 291	71	0,11	15	9	6 979	63 705	1 229	72	0,10	15	10	6 482	De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																						
De qualité inférieure																		51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																								
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	521	-	-	0,50	14	40	211	235	-	-	0,50	10	44	96	54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																										
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	587	-	-	0,72	20	24	138	585	-	-	0,72	14	16	103	57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																												
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	184	-	-	1,46	5	45	83	254	-	-	1,46	4	11	96	61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																														
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	391	1	70	2,40	15	11	42	337	1	70	2,40	17	41	29	64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	295	-	-	5,59	40	54	158	253	1	70	5,59	40	-	139	67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,10	-	-	-					1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
				1 978	1	71	1,79	13	32	632	1 664	2	70	1,88	11	23	463	Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Liste de surveillance																		70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	9	3	70	15,53	31	167	15	9	3	70	15,53	30	156	14	Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Défaut																		90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
90	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
				78 002	1 295	68	0,15	15	10	7 626	65 378	1 234	68	0,15	15	11	6 959					203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
				203 006	54 927	70	0,69	23	26	51 836	183 308	51 410	69	0,74	23	27	48 751	Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)																		Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Très bon profil				7 132	104	65	-	70	4 993	7 127	52	60	-	-	70	4 989	Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Bon profil				477	8	-	-	90	429	448	15	60	-	-	90	404	Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
Profil satisfaisant				303	63	45	-	115	350	293	70	50	-	-	115	337	Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Profil faible				40	-	-	-	250	100	60	-	-	-	-	250	150	Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Défaut				6	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				7 958	175	57	-	74	5 872	7 930	137	55	-	-	74	5 880					210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
				210 964	55 102	70	-	27	57 708	191 238	51 547	69	-	-	74	54 631																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	

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

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

(en millions de dollars)

				T3/14 vs T2/14					T2/14 vs T1/14								
Cote de la CIBC	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investor Services	Tranches de PD	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 entreprises				(1 103)	1 316	-	-	3	3	1 544	(3 447)	(1 461)	-	(1)	(1 120)		
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	992	342	-	-	1	1 066	435	33	(1)	0,03	-	(1) 5		
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	(63)	(69)	(2)	0,21	(7)	(29)	(77)	94	14	0,76	10	49 195		
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	(43)	4	19	-	1	(12)	(3)	-	(13)	(8)	(3)	(48)		
Défaut	100,00%	D	C	(217)	1 593	1	(0,04)	1	2	2 165	(3 092)	(1 334)	(1)	0,04	-	1 (988)	
Expositions aux entités souveraines				252	(63)	-	-	(1)	-	(13)	4 904	299	1	(0,00)	-	(1) (5)	
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(53)	(28)	(10)	0,05	-	-	(11)	285	251	38	(0,12)	(2)	(4) 31	
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				199	(91)	(1)	-	(1)	-	(24)	5 189	550	2	0,01	-	-	26
Expositions aux banques				1 624	(146)	(1)	-	-	-	81	(991)	(91)	-	-	(4)	(3) (2 732)	
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(41)	(6)	-	0,25	2	5	60	(479)	6	(1)	(0,01)	(3)	(11) (319)	
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	(7)	-	-	-	(24)	(68)	(9)	1	-	-	-	(67)	(5)	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				1 576	(152)	(1)	-	-	-	132	(1 469)	(85)	3	(0,01)	(4)	(4) (3 056)	
				1 558	1 350	-	(0,02)	-	1	2 273	628	(869)	-	(0,01)	(2)	(3) (3 998)	
Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)				106	37	-	-	-	75	(219)	(9)	(5)	-	-	(154)		
Très bon profil				(71)	24	(4)	-	-	(64)	12	6	-	-	-	11		
Bon profil				6	12	1	-	-	7	73	10	5	-	-	82		
Profil satisfaisant				(3)	-	-	-	(2)	(8)	(13)	-	-	-	-	2 (32)		
Profil faible				1	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-		
Défaut				39	73	-	-	10	-	(148)	1	(1)	-	-	(93)		
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				1 597	1 423	-	-	1	2 283	480	(868)	-	-	(2)	(4 091)		
				T1/14 vs T4/13					T4/13 vs T3/13								
Cote de la CIBC	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investor Services	Tranches de PD	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 entreprises				7 036	3 020	1	(0,01)	-	1 939	(4 002)	407	-	0,02	2	3 309		
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	1 626	757	-	(0,01)	(1)	607	710	(100)	-	0,01	1	654		
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	156	(53)	(11)	(1,22)	(4)	(77)	71	91	3	(0,42)	(10)	(53) (128)		
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	(31)	(1)	(8)	-	1	(195)	(107)	-	(7)	-	-	34 (89)		
Défaut	100,00%	D	C	8 787	3 723	1	(0,10)	-	(2)	2 428	(3 328)	398	-	(0,04)	1	2 746	
Expositions aux entités souveraines				(1 755)	(248)	-	-	-	(29)	(1 639)	153	-	-	-	(63)		
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	42	(19)	(9)	0,16	-	19	(14)	4	(4)	(0,04)	1	(1)		
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Défaut	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
				(1 713)	(267)	-	-	-	(10)	(1 653)	157	-	-	-	(64)		
Expositions aux banques				12 310	62	(1)	0,01	-	(1)	497	(2 645)	84	1	-	1 781		
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	314	(1)	1	(0,09)	2	9	169	(628)	1	(0,24)	(1)	(7) (217)		
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,26	10	49		
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Défaut	100,00%	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
				12 624	61	-	-	-	(1)	667	(3 277)	85	(3)	(0,02)	1	2 564	
				19 698	3 517	1	(0,05)	-	(1)	3 085	(8 258)	640	-	(0,02)	1	2 1 246	
Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)				5	52	5	-	-	4	43	(13)	-	-	-	30		
Très bon profil				29	(7)	(60)	-	-	25	(20)	(36)	(7)	-	-	(17)		
Bon profil				10	(7)	(5)	-	-	13	227	70	50	-	-	261		
Profil satisfaisant				(20)	-	-	-	-	(50)	(5)	-	-	-	-	(13)		
Profil faible				4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Défaut				28	38	2	-	-	(8)	245	21	(8)	-	-	1 261		
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				19 726	3 555	1	-	(47)	3 077	(8 013)	661	(1)	-	-	47 1 507		

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



QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL¹

(en millions de dollars)

		T3/14							% des pertes prévues ajustées selon la pondération	
		Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Pertes prévues	moyenne des risques ²	
		ECD								
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada		Tranches de PD								
Montants assurés utilisés et non utilisés³										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	102 972	-	-	0,01	5	1	883	1	1
	0,11 % - 0,20 %	835	-	-	0,12	27	19	159	-	19
Très faible	0,21 % - 0,35 %	34	-	-	0,26	18	20	7	-	20
		103 841	-	-	0,01	5	1	1 049	1	1
Montants non assurés non utilisés⁴										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	15 558	31 229	50	0,03	15	1	230	1	2
	0,11 % - 0,20 %	4 730	5 612	84	0,14	18	6	272	1	6
Très faible	0,21 % - 0,35 %	332	332	100	0,22	19	8	27	-	9
	0,36 % - 0,50 %	683	1 256	54	0,42	16	11	77	-	12
Faible	0,51 % - 1,00 %	486	806	60	0,53	17	14	66	-	15
	1,01 % - 2,00 %	54	54	100	1,00	26	33	18	-	36
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	90	166	54	2,94	17	41	37	-	47
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	5	8	59	23,34	17	92	4	-	141
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		21 938	39 463	56	0,10	16	3	731	2	4
Montants non assurés non utilisés⁴										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	28 722	s. o.	s. o.	0,07	18	3	882	3	3
	0,11 % - 0,20 %	19 064	s. o.	s. o.	0,16	19	7	1 245	6	7
Très faible	0,21 % - 0,35 %	-	s. o.	s. o.	-	-	-	-	-	-
	0,36 % - 0,50 %	2 004	s. o.	s. o.	0,42	24	17	336	2	18
Faible	0,51 % - 1,00 %	10 187	s. o.	s. o.	0,61	19	17	1 717	12	18
	1,01 % - 2,00 %	3 957	s. o.	s. o.	1,19	23	32	1 269	11	35
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	888	s. o.	s. o.	3,09	21	52	458	6	59
	5,01 % - 10,00 %	322	s. o.	s. o.	7,07	19	75	242	4	92
Haute	10,01 % - 99,99 %	200	s. o.	s. o.	19,10	19	103	206	7	149
Défaut	100,00 %	142	s. o.	s. o.	100,00	20	111	157	22	305
		65 486	s. o.	s. o.	0,61	19	10	6 512	73	11
Expositions au crédit renouvelables admissibles										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	24 143	29 568	75	0,05	91	3	689	10	3
	0,11 % - 0,20 %	8 732	9 460	76	0,16	90	8	685	12	10
Très faible	0,21 % - 0,35 %	335	398	60	0,26	95	13	42	1	16
	0,36 % - 0,50 %	7 306	7 756	61	0,43	86	17	1 229	27	21
Faible	0,51 % - 1,00 %	5 054	3 919	64	0,73	90	27	1 361	33	35
	1,01 % - 2,00 %	6 660	3 902	64	1,42	92	45	3 013	86	61
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	5 939	2 337	63	3,21	91	81	4 794	172	117
	5,01 % - 10,00 %	1 543	429	75	6,79	87	129	1 990	92	203
Haute	10,01 % - 99,99 %	1 059	289	72	29,54	87	205	2 172	282	538
Défaut	100,00 %	51	-	-	100,00	73	96	49	37	1 012
		60 822	58 058	71	1,39	90	26	16 024	752	42
Autres expositions associées au commerce de détail										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 021	1 721	46	0,06	68	12	124	-	13
	0,11 % - 0,20 %	433	92	81	0,14	79	24	106	-	26
Très faible	0,21 % - 0,35 %	230	-	-	0,25	75	35	81	-	37
	0,36 % - 0,50 %	977	284	58	0,47	72	50	486	3	54
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 642	638	42	0,64	82	67	1 098	9	74
	1,01 % - 2,00 %	1 653	131	61	1,59	78	94	1 553	21	110
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	3 304	55	51	2,66	39	55	1 801	42	71
	5,01 % - 10,00 %	548	158	55	6,67	76	115	632	27	176
Haute	10,01 % - 99,99 %	215	14	53	23,17	83	171	369	41	407
Défaut	100,00 %	197	-	-	100,00	47	172	339	69	610
		10 220	3 093	48	4,05	64	64	6 589	212	90
		262 307	100 614	65	0,65	32	12	30 905	1 040	17

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

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

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

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

s. c Sans objet.

QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL¹

(en millions de dollars)

		T2/14						T1/14							
		Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD 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 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		
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada²															
	Tranches de PD														
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
		187 910	38 238	55	0,22	11	4	8 062	185 408	36 390	54	0,22	11	4	7 971
Expositions au crédit renouvelables admissibles															
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
		60 741	57 991	72	1,43	90	27	16 124	60 455	57 386	72	1,42	90	27	16 058
Autres expositions associées au commerce de détail															
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
		10 048	3 065	48	4,00	64	64	6 461	9 802	3 067	45	4,48	62	65	6 330
		258 699	99 294	65	0,65	32	12	30 647	255 665	96 843	64	0,67	32	12	30 359

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 DÉTAIL¹

(en millions de dollars)

Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada²

	Tranches de PD
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %
	0,11 % - 0,20 %
Très faible	0,21 % - 0,35 %
	0,36 % - 0,50 %
Faible	0,51 % - 1,00 %
	1,01 % - 2,00 %
Moyenne	2,01 % - 5,00 %
	5,01 % - 10,00 %
Haute	10,01 % - 99,99 %
Défaut	100,00 %

Expositions au crédit renouvelables admissibles

Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %
	0,11 % - 0,20 %
Très faible	0,21 % - 0,35 %
	0,36 % - 0,50 %
Faible	0,51 % - 1,00 %
	1,01 % - 2,00 %
Moyenne	2,01 % - 5,00 %
	5,01 % - 10,00 %
Haute	10,01 % - 99,99 %
Défaut	100,00 %

Autres expositions associées au commerce de détail

Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %
	0,11 % - 0,20 %
Très faible	0,21 % - 0,35 %
	0,36 % - 0,50 %
Faible	0,51 % - 1,00 %
	1,01 % - 2,00 %
Moyenne	2,01 % - 5,00 %
	5,01 % - 10,00 %
Haute	10,01 % - 99,99 %
Défaut	100,00 %

T4/13						
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
142 796	29 248	50	0,02	8	1	1 933
20 603	4 712	81	0,17	20	7	1 521
3 650	266	100	0,21	19	8	288
2 836	1 264	55	0,42	22	15	436
8 308	502	68	0,65	19	18	1 478
4 778	-	-	1,19	23	31	1 488
1 432	219	41	2,77	20	46	663
356	-	-	7,16	20	77	275
295	10	52	20,11	18	98	290
125	-	-	100,00	21	105	131
185 179	36 221	55	0,24	11	5	8 501
25 756	32 411	72	0,04	92	3	685
9 122	10 080	73	0,15	90	7	679
3 661	3 715	56	0,32	95	15	544
5 678	6 129	70	0,45	83	17	978
7 193	5 390	59	0,78	91	29	2 057
7 358	4 374	62	1,57	92	49	3 611
5 055	1 845	60	3,38	90	83	4 198
2 301	837	67	7,24	88	135	3 102
1 234	329	75	30,20	88	220	2 711
192	-	-	100,00	47	109	210
67 550	65 110	69	1,68	90	28	18 775
775	1 420	44	0,07	59	12	92
331	-	-	0,13	79	24	81
230	-	-	0,25	77	36	83
1 185	810	41	0,40	71	44	522
1 029	166	40	0,78	80	72	745
1 539	89	50	1,51	76	90	1 389
3 156	80	40	2,68	39	54	1 705
218	1	74	6,21	81	122	266
384	58	40	24,90	78	160	615
61	-	-	100,00	71	241	148
8 908	2 624	43	3,28	61	63	5 646
261 637	103 955	63	0,72	33	13	32 922

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

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

VARIATIONS DE LA QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL¹

(en millions de dollars)

		T3/14 vs T2/14					T2/14 vs T1/14						
		Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	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
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada²													
		Tranches de PD											
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	2 251	1 134	-	-	-	73	2 218	1 611	1	-	-	40
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(39)	(5)	1	-	-	(7)	97	107	3	(0,01)	-	8
Faible	0,51 % - 2,00 %	1 157	85	(2)	(0,02)	-	(1)	156	129	(3)	-	-	20
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(33)	11	-	(0,03)	-	(1)	16	4	-	(0,04)	-	5
Haute	10,01 % - 99,99 %	9	-	1	(0,32)	-	8	9	(3)	5	(0,49)	(1)	8
Défaut	100,00 %	10	-	-	-	(1)	1	6	-	-	-	3	10
		3 355	1 225	1	0,01	-	230	2 502	1 848	1	-	-	91
Expositions au crédit renouvelables admissibles													
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	216	162	-	-	-	5	491	653	-	-	-	27
Très faible	0,21 % - 0,50 %	121	124	-	-	-	21	(65)	(22)	-	-	-	(9)
Faible	0,51 % - 2,00 %	(155)	(174)	(2)	0,01	-	(21)	(206)	(91)	(1)	0,01	-	(43)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(71)	(45)	(1)	0,02	-	(51)	27	64	(1)	0,02	-	41
Haute	10,01 % - 99,99 %	(28)	-	(1)	(1,03)	(1)	(55)	36	1	-	(0,70)	(2)	49
Défaut	100,00 %	(2)	-	-	-	1	4	3	-	-	-	1	1
		81	67	(1)	(0,04)	-	(100)	286	605	-	0,01	-	66
Autres expositions associées au commerce de détail													
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	7	11	-	-	-	1	139	142	(3)	0,01	3	25
Très faible	0,21 % - 0,50 %	61	5	-	-	-	31	(357)	(592)	-	0,07	-	(120)
Faible	0,51 % - 2,00 %	41	13	-	0,01	-	40	510	460	(2)	(0,05)	2	317
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	55	(1)	(1)	-	-	54	128	35	3	0,49	1	147
Haute	10,01 % - 99,99 %	(2)	-	1	0,12	-	(1)	(174)	(47)	13	(1,94)	5	9
Défaut	100,00 %	10	-	-	-	(1)	3	-	-	-	-	1	251
		172	28	-	0,05	-	128	246	(2)	8	(0,48)	2	131
		3 608	1 320	-	-	-	258	3 034	2 451	-	(0,02)	-	288
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	T4/13 vs T3/13					
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada²													
		Tranches de PD											
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	4 013	136	(1)	-	-	104	1 829	(47)	(1)	-	-	147
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(3 491)	(44)	(2)	0,10	2	(278)	(1 323)	(95)	(2)	0,02	(1)	(141)
Faible	0,51 % - 2,00 %	285	144	(1)	(0,06)	-	(83)	41	(103)	(5)	0,02	-	57
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(471)	(68)	(41)	0,49	1	(181)	(237)	(1)	1	0,03	(1)	(138)
Haute	10,01 % - 99,99 %	(108)	1	-	(0,10)	-	(96)	(92)	(2)	(12)	1,25	(1)	(96)
Défaut	100,00 %	1	-	-	-	-	4	6	-	-	-	-	11
		229	169	(1)	(0,02)	-	(530)	224	(248)	(1)	(0,01)	-	(160)
Expositions au crédit renouvelables admissibles													
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(2 710)	(4 278)	4	0,01	-	(22)	2 424	2 705	1	-	-	102
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(1 754)	(1 792)	(3)	0,02	(1)	(263)	586	600	-	(0,01)	-	82
Faible	0,51 % - 2,00 %	(2 476)	(1 678)	6	(0,08)	-	(2)	1 248	1 125	1	(0,01)	1	462
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	170	65	5	(0,68)	1	(506)	754	380	1	-	-	788
Haute	10,01 % - 99,99 %	(183)	(41)	(2)	1,07	-	(13)	176	73	4	0,20	1	406
Défaut	100,00 %	(142)	-	-	-	24	(14)	19	-	-	-	(1)	26
		(7 095)	(7 724)	3	(0,26)	-	(1)	5 207	4 883	1	0,06	-	1 866
Autres expositions associées au commerce de détail													
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	202	240	6	(0,01)	4	31	(88)	21	(1)	-	1	(10)
Très faible	0,21 % - 0,50 %	88	61	(41)	(0,02)	1	51	(193)	6	-	(0,01)	2	(74)
Faible	0,51 % - 2,00 %	176	41	4	(0,06)	1	160	352	(5)	-	0,04	6	424
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	295	98	11	(0,17)	1	261	(188)	(3)	(1)	(0,20)	4	(91)
Haute	10,01 % - 99,99 %	7	3	-	0,09	-	14	73	-	-	(2,50)	4	130
Défaut	100,00 %	126	-	-	-	(25)	167	-	-	-	-	3	(72)
		894	443	(7)	1,20	1	684	(44)	19	-	0,04	3	307
		(5 972)	(7 112)	1	(0,05)	(1)	(2 563)	5 387	4 654	-	0,03	1	2 013

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

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

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

(en millions de dollars)

	T3/14		T2/14		T1/14		T4/13	
	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements²								
Expositions aux entreprises	0,55	0,12	0,54	0,16	0,57	0,20	0,56	0,23
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	0,16	-	0,15	-	0,15	-	0,11	-
Portefeuilles de détail³								
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	0,05	0,01	0,04	0,01	0,04	0,01	0,04	0,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,89	2,91	3,78	3,24	3,96	3,28	3,91	3,29
Autres expositions associées au commerce de détail	2,22	1,04	2,50	1,60	2,64	1,67	2,65	1,66

	T3/13		T2/13		T1/13		T4/12	
	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹	Niveaux de pertes prévues ¹	Niveaux de pertes réelles ¹
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements²								
Expositions aux entreprises	0,60	0,38	0,60	0,47	0,60	0,45	0,64	0,52
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	0,10	-	0,11	-	0,09	-	0,13	-
Portefeuilles de détail³								
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	0,04	0,01	0,04	0,01	0,04	0,01	0,05	0,02
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,51	3,47	3,49	3,36	4,20	3,53	4,18	3,60
Autres expositions associées au commerce de détail	2,67	1,89	2,78	1,41	2,91	1,49	3,05	1,52

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

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

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

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

² Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements :

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

³ Portefeuilles de détail :

Les augmentations des niveaux de pertes réelles au titre des expositions au commerce de détail renouvelables admissibles et au titre des autres expositions associées au commerce de détail au troisième trimestre de 2013 sont attribuables à une charge de 20 M\$ 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)

	T3/14						T2/14					
	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
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements ¹												
Expositions aux entreprises	2,95	0,51	40,96	40,53	78,85	42,52	2,96	0,51	39,07	38,23	79,19	48,87
Expositions aux entités souveraines	2,56	-	s. o.	s. o.	79,32	s. o.	2,62	-	97,00	8,47	98,95	s. o.
Expositions aux banques	1,31	-	s. o.	s. o.	82,01	s. o.	1,37	-	-	s. o.	81,63	s. o.
Portefeuilles de détail ²												
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier												
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0,47	0,27	18,49	13,05	s. o.	s. o.	0,51	0,28	19,29	8,57	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0,52	0,31	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,53	0,32	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,25	0,11	23,44	19,84	96,88	87,39	0,25	0,10	23,34	13,41	98,88	94,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1,24	1,14	89,96	86,89	97,83	94,57	1,29	1,13	90,27	86,23	102,31	98,20
Autres expositions associées au commerce de détail	2,00	1,51	86,06	74,23	101,96	93,89	2,31	1,64	85,67	80,84	93,78	91,49

(en millions de dollars)

	T1/14						T4/13					
	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
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements ¹												
Expositions aux entreprises	2,95	0,54	40,34	41,68	79,04	54,06	2,77	0,57	44,91	42,99	79,57	60,13
Expositions aux entités souveraines	2,60	-	61,09	21,92	98,95	s. o.	2,54	-	63,07	28,75	98,95	s. o.
Expositions aux banques	1,32	-	-	s. o.	86,06	s. o.	1,27	-	-	s. o.	84,93	s. o.
Portefeuilles de détail ²												
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier												
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0,51	0,25	18,59	10,05	s. o.	s. o.	0,54	0,25	18,96	6,72	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0,54	0,32	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,55	0,33	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,26	0,09	24,14	9,56	98,90	92,42	0,26	0,09	25,85	12,69	99,60	95,99
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1,30	1,15	90,10	85,93	102,28	98,34	1,28	1,14	87,11	81,99	98,36	96,03
Autres expositions associées au commerce de détail	2,32	1,75	86,03	80,08	95,65	94,19	2,41	1,77	79,87	82,65	95,70	83,73

¹ 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.

² 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'ACTIVITÉ¹

(en millions de dollars)

	T3/14					T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12
	assimilées à des												
Montants utilisés	Engagements non utilisés	mises en pension	Divers hors bilan	Dérivés de gré à gré	Total								Total
Prêts hypothécaires commerciaux	7 708	141	-	-	7 849	7 810	7 959	7 931	7 685	7 614	7 550	7 628	7 666
Institutions financières	18 097	3 285	6 609	61 540	7 741	97 272	96 486	102 426	82 936	91 974	96 285	85 009	83 426
Commerce de détail et de gros	3 451	2 266	-	307	39	6 063	6 371	6 403	5 952	5 848	5 551	5 432	5 305
Services aux entreprises	4 093	1 913	1	464	38	6 509	6 145	6 149	6 033	6 024	5 968	5 819	5 583
Fabrication – biens d'équipement	1 605	1 611	-	99	50	3 365	3 282	3 438	3 366	3 156	3 054	2 837	2 833
Fabrication – biens de consommation	2 364	949	-	170	33	3 516	3 467	3 470	3 590	3 476	3 476	3 247	3 019
Immobilier et construction	14 289	4 081	-	824	90	19 284	18 391	18 453	17 689	16 857	16 039	14 986	15 011
Agriculture	4 064	1 345	-	71	24	5 504	5 519	5 023	4 903	4 862	4 829	4 743	4 718
Pétrole et gaz	4 713	8 104	-	935	1 285	15 037	16 012	15 472	13 536	13 503	12 517	12 309	11 658
Mines	1 243	2 373	-	412	40	4 068	4 125	4 414	4 042	3 922	3 854	3 595	3 663
Produits forestiers	547	534	-	110	24	1 215	1 241	1 234	1 164	1 145	1 162	1 121	1 125
Matériel informatique et logiciels	721	388	-	31	7	1 147	1 152	1 288	1 296	1 088	1 051	1 115	999
Télécommunications et câblodistribution	682	1 034	-	327	64	2 107	2 132	2 183	2 184	2 115	2 132	2 081	1 864
Diffusion, édition et impression	250	249	-	163	1	663	678	761	733	720	724	770	846
Transport	1 946	1 503	-	392	237	4 078	4 126	4 192	3 714	3 613	3 202	3 287	2 799
Services publics	2 318	5 098	-	1 331	402	9 149	8 370	8 480	7 154	6 885	6 422	5 626	5 768
Éducation, soins de santé et services sociaux	1 768	829	7	71	73	2 748	2 372	2 448	2 342	2 426	2 483	2 495	2 402
Gouvernements	17 707	3 096	301	191	2 172	23 467	23 765	17 171	22 673	23 952	23 883	27 603	25 761
	87 566	38 799	6 918	67 438	12 320	213 041	211 444	210 964	191 238	199 251	200 246	189 625	184 408

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

ECD EN VERTU DE L'APPROCHE STANDARD

(en millions de dollars)

	Catégorie de pondération du risque							Total
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	
T3/14								
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	3 616	6	3 622
Expositions aux entités souveraines	3 058	93	-	190	-	686	-	4 027
Expositions aux banques	-	1 206	-	-	-	35	-	1 241
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	-	-	-	-	1 922	-	303	2 225
Autres expositions associées au commerce de détail	-	-	-	-	644	-	84	728
	3 058	1 299	-	190	2 566	4 337	393	11 843
T2/14	3 060	790	-	687	2 611	4 259	401	11 808
T1/14	2 739	992	857	487	2 117	4 379	21	11 592
T4/13	2 532	962	115	394	2 686	4 090	19	10 798
T3/13	2 246	1 001	-	392	4 061	4 225	10	11 935
T2/13	2 124	881	-	309	4 066	4 234	10	11 624
T1/13	2 043	748	-	365	4 152	4 359	-	11 667
T4/12	1 890	654	-	283	4 245	4 736	-	11 808
T3/12	1 770	622	-	244	4 360	4 849	-	11 845

EXPOSITIONS COUVERTES PAR DES CAUTIONNEMENTS ET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT¹

(en millions de dollars)

	T3/14			T2/14			T1/14			T4/13		
	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	5 245	889	66	5 420	1 155	55	4 765	1 381	69	2 180	1 260	2 267
Expositions aux entités souveraines	5	5 587	-	4	5 540	-	9	7 169	-	-	8 098	-
Expositions aux banques	-	884	1 489	30	941	2 771	30	1 566	3 338	-	1 878	793
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	1 081	102 759	-	757	102 135	-	628	100 735	-	641	102 049	-
Autres expositions associées au commerce de détail	-	35	-	-	37	-	-	39	-	-	45	-
	6 331	110 154	1 555	6 211	109 808	2 826	5 432	110 890	3 407	2 821	113 330	3 060

(en millions de dollars)

	T3/13			T2/13			T1/13			T4/12		
	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	2 142	2 321	1 944	2 318	1 609	111	2 195	1 050	121	2 018	864	124
Expositions aux entités souveraines	-	7 468	-	-	8 524	-	-	11 879	-	-	9 473	-
Expositions aux banques	9	447	1 052	9	443	2 344	9	518	1 522	-	629	888
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	670	102 822	-	708	105 938	-	739	108 754	-	773	109 379	-
Autres expositions associées au commerce de détail	-	47	-	-	53	-	-	57	-	-	62	-
	2 821	113 105	2 996	3 035	116 567	2 455	2 943	122 258	1 643	2 791	120 407	1 012

EXPOSITIONS TITRISÉES EN TANT QU'ÉTABLISSEMENT CÉDANT

(en millions de dollars)

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12
	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Prêts hypothécaires commerciaux									
Titrisés	252	254	257	259	269	282	285	300	307
Vendus	252	254	257	259	269	282	285	300	307
Prêts douteux et autres prêts en souffrance ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations nettes pour la période	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

EXPOSITIONS LIÉES AUX FONDS MULTICÉDANTS SOUTENUS PAR LES BANQUES

(en millions de dollars)

	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12
Montant de l'actif									
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	-	-	-	-	-	-	-	17	36
Contrats de location – automobile/parc	553	289	290	286	282	268	257	251	221
Prêts automobiles	788	381	426	471	521	569	-	-	-
Prêts aux franchises	350	354	346	384	393	384	366	402	406
Cartes de crédit	675	675	675	675	975	975	525	525	525
Locations de matériel et prêts pour le matériel	332	264	202	211	235	226	182	200	157
Comptes clients	-	-	-	-	-	-	-	31	78
Financement de stocks des concessionnaires	60	95	95	100	200	200	200	200	-
	2 758	2 058	2 034	2 127	2 606	2 622	1 530	1 626	1 423
Prêts douteux et autres prêts en souffrance ¹	20	20	17	17	14	16	16	16	17

EXPOSITIONS TOTALES LIÉES À LA TITRISATION (APPROCHE NI)

(en millions de dollars)

	T3/14				T2/14	T1/14	T4/13	T3/13	T2/13	T1/13	T4/12	T3/12
	Placements et prêts	Facilités de liquidité et de crédit inutilisées	Dérivés de crédit vendus	Exposition totale	Expositions liées aux activités de retritisation ²	Exposition totale						
Autres que de négociation												
<u>Créances titrisées de tiers³</u>												
Fonds multicédants soutenus par la CIBC et entités émettrices structurées	347	4 028	90	4 465	54	3 622	3 813	3 978	4 284	4 345	3 264	3 294
Entités émettrices structurées par des tiers	3 541	933	6 145	10 619	1 697	11 573	12 490	12 821	13 434	14 029	15 609	15 709
Compte de négociation⁴	432	-	-	432	-	402	413	302	271	286	189	320
ECD totale	4 320	4 961	6 235	15 516	1 751	15 597	16 716	17 101	17 989	18 660	19 062	19 474

¹ Les prêts douteux et autres prêts en souffrance sont liés aux actifs qui sont donnés en garantie au titre des billets à court terme émis par les fonds multicédants. La CIBC ne conserve aucune exposition directe au risque de crédit relativement aux actifs des fonds multicédants. Le risque de perte lié à ces actifs est réduit de façon considérable grâce aux améliorations des modalités de crédit proposées par chaque programme pour ces fonds multicédants. Dans certains cas, le montant des prêts douteux et des autres prêts en souffrance est lié à un groupe d'actifs, qui peut être financé par de nombreuses parties en plus des fonds multicédants soutenus par la CIBC. Les fonds multicédants soutenus par la CIBC ne sont exposés qu'au prorata des montants des prêts douteux et des autres prêts en souffrance, en fonction du montant proportionnel des participations qu'ils financent, et non le montant total lié au groupe d'actifs susmentionné.

² Les expositions liées aux activités de retritisation comprennent un montant 940 M\$ (1 115 M\$ au deuxième trimestre de 2014) en placements et prêts, un montant de 95 M\$ (119 M\$ au deuxième trimestre de 2014) en facilités de crédit inutilisées et un montant de 716 M\$ (854 M\$ au deuxième trimestre de 2014) en dérivés de crédit vendus.

³ Comprend les titres adossés à des prêts avec flux groupés, le papier commercial adossé à des créances, les titres privilégiés de fiducies, les titres adossés à des créances avec flux groupés et d'autres titres. Il n'y avait pas d'expositions liées à la titrisation relativement aux propres actifs titrisés de la banque.

⁴ Comprend les titres adossés à des créances mobilières.

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

(en millions de dollars)

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

(en millions de dollars)

	T1/14						T4/13					
	ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres		ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation
Compte de négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	412	-	31	-	3	-	302	-	28	-	2	-
Expositions non cotées	1	-	19	-	1	-	-	-	6	-	-	-
Total du compte de négociation	413	-	50	-	4	-	302	-	34	-	2	-
Expositions autres que de négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	5 108	2 293	397	995	32	80	5 233	2 351	409	1 187	33	95
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	21	-	261	-	21	-	20	-	245	-	20	-
	5 129	2 293	658	995	53	80	5 253	2 351	655	1 187	53	95
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	3 059	-	214	-	17	-	3 206	-	224	-	18	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3 059	-	214	-	17	-	3 206	-	224	-	18	-
Formule réglementaire	5 180	78	425	19	34	1	5 389	77	582	20	46	2
Expositions non cotées ²	13	1	156	15	12	1	12	1	148	14	12	1
Déduction du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions autres que de négociation	13 381	2 372	1 453	1 029	116	82	13 860	2 429	1 609	1 221	129	98
Exposition totale	13 794	2 372	1 503	1 029	120	82	14 162	2 429	1 643	1 221	131	98

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)

	13/13						12/13					
	ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres		ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation
Compte de négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	271	-	20	-	2	-	286	-	22	-	2	-
Total du compte de négociation	271	-	20	-	2	-	286	-	22	-	2	-
Expositions autres que de négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	5 241	2 478	426	1 251	34	100	5 767	2 583	480	1 355	38	108
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB-	19	7	239	86	19	7	19	7	234	19	7	7
	5 260	2 485	665	1 337	53	107	5 786	2 583	714	1 355	57	108
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	3 466	-	243	-	19	-	3 491	-	244	-	20	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3 466	-	243	-	19	-	3 491	-	244	-	20	-
Formule réglementaire	5 920	62	585	17	47	1	5 935	64	570	19	46	2
Expositions non cotées ²	11	1	141	8	11	1	21	1	138	8	11	1
Déduction du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions autres que de négociation	14 657	2 548	1 634	1 362	130	109	15 233	2 648	1 666	1 382	134	111
Exposition totale	14 928	2 548	1 654	1 362	132	109	15 519	2 648	1 688	1 382	136	111

(en millions de dollars)

	11/13						14/12					
	ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres		ECD ¹		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation	Titrisations	Retitrisation
Compte de négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	189	-	14	-	1	-	320	-	23	-	2	-
Total du compte de négociation	189	-	14	-	1	-	320	-	23	-	2	-
Expositions autres que de négociation												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	7 598	2 250	704	1 153	57	92	7 738	2 270	694	1 199	56	96
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB-	19	-	235	-	19	-	19	-	-	-	-	-
	7 617	2 250	939	1 153	76	92	7 738	2 270	694	1 199	56	96
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	2 177	-	152	-	12	-	2 212	-	155	-	12	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2 177	-	152	-	12	-	2 212	-	155	-	12	-
Formule réglementaire	6 276	47	630	14	50	1	6 260	51	561	10	45	1
Expositions non cotées ²	21	-	135	-	11	-	10	-	2	-	-	-
Déduction du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	18	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	16	-
	-	-	-	-	-	-	34	-	-	-	34	-
Total des expositions autres que de négociation	16 091	2 297	1 856	1 167	149	93	16 254	2 321	1 412	1 209	147	97
Exposition totale	16 280	2 297	1 870	1 167	150	93	16 574	2 321	1 435	1 209	149	97

¹ Net des sûretés financières d'un montant de 464 M\$ (489 M\$ au deuxième trimestre de 2014) pour les expositions aux titrisations, et de néant (47 M\$ au deuxième trimestre de 2014) pour les expositions aux retitrisations.

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

Actif pondéré en fonction du risque (APR)

L'APR est constitué de trois éléments : i) l'APR reflétant le risque de crédit est calculé au moyen de l'approche NI avancée et de l'approche standard. Selon l'approche NI avancée, l'APR est calculé au moyen des probabilités de défaut, des pertes en cas de défaut et des expositions en cas de défaut et, dans certains cas, des ajustements d'échéance. Selon l'approche standard, l'APR est calculé à l'aide de facteurs de pondération précisés dans les lignes directrices du BSIF pour les expositions au bilan et hors bilan; ii) l'APR reflétant le risque de marché du portefeuille de négociation est estimé d'après les modèles internes approuvés par le BSIF, à l'exception de l'APR pour les actifs de titrisation négociés pour lequel nous utilisons la méthode définie par le BSIF; et iii) l'APR reflétant le risque opérationnel lié au risque de pertes découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes ou de l'erreur humaine est calculé au moyen de l'approche de mesure avancée. Au cours de la période allant du troisième trimestre de 2014 au quatrième trimestre de 2018, l'APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, l'APR aux fins des fonds propres de première catégorie et l'APR aux fins du total des fonds propres différeront en raison de l'intégration progressive de l'exigence de fonds propres pour les REC.

Approche de mesure avancée (AMA) visant le risque opérationnel

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

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

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

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 catégorie comprennent les créances subordonnées et la provision collective/générale admissible. Les fonds propres de première et 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 externes et internes.

Perte en cas de défaut (PCD)

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

Portefeuilles de détail

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

Retitrisation

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

Risque de crédit

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

Risque opérationnel

Risque de perte découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus, 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.