



Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close
le 31 octobre 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

www.cibc.com/investor-relations-fr

FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – TABLE DES MATIÈRES

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

TABLEAUX LIÉS À L'ACCORD DE BÂLE

| | | | |
|--|----|---|----|
| Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris) | 1 | Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de détail | 18 |
| Rapprochement des fonds propres (méthode tout compris) et du bilan réglementaire consolidé | 3 | Variations de la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de détail | 21 |
| Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode transitoire) | 4 | Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – pertes | 23 |
| Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle II | 5 | Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – essais à rebours | 24 |
| 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 | 25 |
| Actif pondéré en fonction du risque – Bâle III (méthode tout compris) et Bâle II | 7 | ECD en vertu de l'approche standard | 26 |
| 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 | 27 |
| Exposition au risque de crédit (exposition en cas de défaut) | 9 | Expositions titrisées en tant qu'établissement cédant | 27 |
| Risque de crédit – concentration géographique | 10 | Expositions liées aux fonds multicédants soutenus par les banques | 28 |
| Risque de crédit – profil des échéances | 11 | Expositions totales liées à la titrisation (approche NI) | 28 |
| 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) | 29 |
| 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 | 31 |
| 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)

| | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 |
|---|-----------------------------|--------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Ligne ³ | Renvois ⁴ | | | | | | | |
| Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves | | | | | | | | |
| 1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital | 7 857 | A+B | 7 836 | 7 827 | 7 832 | 7 835 | 7 839 | 7 844 |
| 2 Résultats non distribués | 9 626 | C | 9 258 | 8 820 | 8 985 | 8 402 | 8 026 | 7 229 |
| 3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves) | 105 | D | (18) | 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) | 82 | E | 79 | 84 | 85 | 81 | 83 | 81 |
| Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires | 17 670 | | 17 155 | 16 791 | 17 040 | 16 627 | 16 127 | 15 720 |
| Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires | | | | | | | | |
| 7 Ajustements de valeurs prudentiels ² | 52 | Voir la note 5 | 52 | - | - | - | - | - |
| 8 Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants) | 1 627 | F+G+H | 1 613 | 1 367 | 1 800 | 1 663 | 1 640 | 1 643 |
| 9 Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nets des passifs d'impôt correspondants) | 862 | I+J | 826 | 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) | 73 | K | 64 | 66 | 72 | 87 | 78 | 65 |
| 11 Réserve de couverture des flux de trésorerie | 26 | L | 26 | 27 | 11 | 13 | - | 4 |
| 12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues | 28 | Voir la note 5 | 27 | 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 ⁶ | 45 | M | 60 | 63 | 71 | 69 | 39 | 52 |
| 15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants) | 86 | N+O | 113 | 211 | 211 | 657 | 639 | 638 |
| 16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan) | - | Voir la note 5 | 20 | 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 %) | 264 | P+Q | 201 | 472 | 503 | 446 | 417 | 350 |
| 22 Montant dépassant le seuil de 15 % | - | | - | 82 | 91 | 82 | 63 | 103 |
| 23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières | - | R+S | - | 55 | 61 | 55 | 42 | 67 |
| 25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires | - | T | - | 27 | 30 | 27 | 21 | 36 |
| 28 Autres déductions ou ajustements réglementaires des fonds propres de première catégorie indiqués par le BSIF | 3 063 | | 3 002 | 3 150 | 3 693 | 3 834 | 3 644 | 3 307 |
| Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires | 14 607 | | 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 ⁷ | 1 031 | | 1 281 | 881 | 881 | 881 | 881 | 881 |
| 31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables | 1 031 | U | 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 | 1 651 | V + Voir la note 8 | 1 649 | 2 005 | 2 004 | 2 255 | 2 255 | 2 255 |
| 34 Autres éléments de fonds propres de première catégorie (et instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les autres éléments de fonds propres de première catégorie) | 11 | W | 10 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 |
| Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires | 2 693 | | 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 | 50 | 43 |
| 43 Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie | - | | - | 48 | 52 | 50 | 50 | 43 |
| Autres éléments de fonds propres de première catégorie | 2 693 | | 2 940 | 2 847 | 2 842 | 3 095 | 3 097 | 3 102 |
| 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) | 17 300 | | 17 093 | 16 488 | 16 189 | 15 888 | 15 357 | 15 179 |
| Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions | | | | | | | | |
| 46 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital ⁹ | 1 000 | X | - | - | - | - | - | - |
| 47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie | 3 605 | Y | 3 605 | 3 605 | 3 605 | 3 972 | 3 972 | 4 055 |
| 48 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie (et instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires et autres éléments de fonds propres de première catégorie non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de deuxième catégorie) | 14 | Z | 13 | 12 | 12 | 11 | 12 | 12 |
| 50 Provisions collectives | 70 | AA+AB | 73 | 101 | 84 | 90 | 100 | 106 |
| Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires | 4 689 | | 3 691 | 3 718 | 3 701 | 4 073 | 4 083 | 4 173 |
| Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie | - | | - | - | - | - | - | - |
| Fonds propres de deuxième catégorie | 4 689 | | 3 691 | 3 718 | 3 701 | 4 073 | 4 083 | 4 173 |
| Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie) | 21 989 | | 20 784 | 20 206 | 19 890 | 19 961 | 19 661 | 19 352 |
| Total de l'actif pondéré en fonction du risque ² | s. o. | | 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, 10} | 141 250 | | 139 920 | 135 883 | 140 505 | s. o. | s. o. | s. o. |
| 60b APR aux fins des fonds propres de première catégorie ^{2, 10} | 141 446 | | 140 174 | 135 883 | 140 505 | s. o. | s. o. | s. o. |
| 60c APR aux fins du total des fonds propres ^{2, 10} | 141 739 | | 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 FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE III (MÉTHODE TOUT COMPRIS^{1, 2}) (suite)

(en millions de dollars)

| Ligne ³ | T4/14 | | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | |
|--|---|----------------------|------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | Renvois ⁴ | | | | | | | | |
| Ratios de fonds propres | | | | | | | | | | |
| 61 | Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 10,3% | | 10,1 % | 10,0 % | 9,5 % | 9,4 % | 9,3 % | 9,7 % | 9,6 % |
| 62 | Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 12,2% | | 12,2 % | 12,1 % | 11,5 % | 11,6 % | 11,6 % | 12,2 % | 12,0 % |
| 63 | Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 15,5% | | 14,8 % | 14,9 % | 14,2 % | 14,6 % | 14,7 % | 15,5 % | 15,3 % |
| 64 | Réserve (exigence minimale des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale (BISN), en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 7,0% | | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % |
| 65 | dont : réserve de conservation des fonds propres | 2,5% | | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % |
| 68 | Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 10,3% | | 10,1 % | 10,0 % | 9,5 % | 9,4 % | 9,3 % | 9,7 % | 9,6 % |
| Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISN, le cas échéant) | | | | | | | | | | |
| 69 | Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires | 7,0% | | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % |
| 70 | Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie | 8,5% | | 8,5 % | 8,5 % | 8,5 % | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| 71 | Ratio cible tout compris du total des fonds propres | 10,5% | | 10,5 % | 10,5 % | 10,5 % | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques) | | | | | | | | | | |
| 72 | Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières | 389 | AG+AI+AJ+ Voir la note 11 | 496 | 547 | 526 | 531 | 528 | 597 | 611 |
| 73 | Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières | 1 487 | AD+AE+AF | 1 436 | 1 365 | 1 333 | 1 277 | 1 254 | 1 240 | 1 181 |
| 75 | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants) | 643 | AC | 652 | 681 | 669 | 643 | 618 | 599 | 631 |
| Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie | | | | | | | | | | |
| 76 | Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond) | 70 | | 73 | 101 | 84 | 90 | 101 | 113 | 118 |
| 77 | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard | 70 | AA | 73 | 101 | 84 | 90 | 100 | 102 | 106 |
| 78 | Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond) | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| 79 | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche fondée sur les notations internes | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022) | | | | | | | | | | |
| 80 | Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires qui seront éliminés progressivement | s. o. | | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| 81 | Montants exclus des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance) | s. o. | | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| 82 | Plafond en vigueur sur les autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement | 2 005 | V + voir la note 8 | 2 005 | 2 005 | 2 004 | 2 255 | 2 255 | 2 255 | 2 255 |
| 83 | Montants exclus des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance) | - | AH + voir la note 8 | - | 135 | 467 | 208 | 202 | 260 | 238 |
| 84 | Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement | 3 605 | | 3 605 | 3 605 | 3 605 | 4 055 | 4 055 | 4 055 | 4 055 |
| 85 | Montants exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance) | 328 | | 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 Comprend l'ajustement du coût de financement établi en fonction du marché à l'égard des expositions aux dérivés non garantis. À compter du T4 de 2014, l'utilisation de la courbe du coût de financement établi en fonction du marché pour établir le taux d'actualisation pour les passifs dérivés non garantis tient compte des rajustements de l'évaluation de notre propre risque de crédit déjà comptabilisés.

7 Comprend les actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif, séries 26 (jusqu'au T3 de 2014 inclusivement), 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.

8 Comprend 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.

9 Comprend les débetures échéant le 28 octobre 2024 qui sont traitées comme des instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité conformément aux lignes directrices en matière de suffisance des fonds propres publiées par le BSIF.

10 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.

11 Instruments synthétiques qui ne sont pas comptabilisés au bilan consolidé.

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

| | T4/14 | | | | |
|--|---|--|---------------------|----------------|----|
| | Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires | Ajustement des entités d'assurance ² Déconsolidation | Mise en équivalence | | |
| Actif | | | | | |
| Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques | 2 694 | - | - | 2 694 | |
| Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques | 10 853 | - | - | 10 853 | |
| Valeurs mobilières | 59 542 | (54) | - | 59 488 | |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires | | | | 33 | AF |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires | | | | 119 | AG |
| Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières | | | | 185 | |
| Autres valeurs mobilières | | | | 59 151 | |
| Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées | 3 389 | - | - | 3 389 | |
| Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres | 33 407 | - | - | 33 407 | |
| Prêts | 260 688 | - | - | 260 688 | |
| Provisions pour pertes sur créances | (1 660) | - | - | (1 660) | |
| Provision collective comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie | | | | (70) | 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 | | | | (1 590) | |
| Dérivés | 20 680 | - | - | 20 680 | |
| Engagements de clients en vertu d'acceptations | 9 212 | - | - | 9 212 | |
| Terrains, bâtiments et matériel | 1 797 | - | - | 1 797 | |
| Goodwill | 1 450 | - | - | 1 450 | F |
| Logiciels et autres immobilisations incorporelles | 967 | - | - | 967 | I |
| Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence | 1 923 | - | 475 | 2 398 | |
| 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) | | | | 192 | P |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires) | | | | - | R |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires | | | | 1 051 | 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 | | | | 206 | |
| Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires) | | | | 72 | Q |
| Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires) | | | | - | S |
| Participation dans des filiales déconsolidées ne dépassant pas les seuils réglementaires | | | | 403 | AE |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires | | | | 186 | AJ |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières | | | | 39 | |
| Actifs d'impôt différé | 506 | - | - | 506 | |
| Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires | | | | 73 | 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) | | | | - | T |
| Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires, n'excédant pas les seuils réglementaires | | | | 643 | AC |
| Passifs d'impôt différé liés au goodwill | | | | (72) | H |
| Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles | | | | (105) | J |
| Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies | | | | (33) | O |
| Autres actifs | | | | | |
| Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies | 119 | - | - | 119 | N |
| Divers | 9 336 | (81) | - | 9 255 | |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires | | | | 4 | AI |
| Divers | | | | 9 251 | |
| Total de l'actif | 414 903 | (135) | 475 | 415 243 | |

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

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

(en millions de dollars)

| | T4/14 | | | | Comprenant | Renvois au tableau des fonds propres ¹ |
|---|---|-----------------|---------------------|--|------------|---|
| | Ajustement des entités d'assurance ² | | | Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire | | |
| Passif | Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires | Déconsolidation | Mise en équivalence | | | |
| Dépôts | 325 393 | - | - | 325 393 | | |
| Engagements liés à des valeurs vendues à découvert | 12 999 | - | - | 12 999 | | |
| Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées | 903 | - | - | 903 | | |
| Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres | 9 862 | - | - | 9 862 | | |
| Dérivés | 21 841 | - | - | 21 841 | | |
| Acceptations | 9 212 | - | - | 9 212 | | |
| Passif d'impôt différé | 29 | - | - | 29 | | |
| Autres passifs | 10 903 | 489 | (149) | 11 243 | | |
| Titres secondaires | 4 978 | - | - | 4 978 | | |
| Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie | | | | | 1 000 | X |
| Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement | | | | | 3 605 | Y |
| Amortissement des titres secondaires à échéance exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie | | | | | - | |
| Titres secondaires exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond | | | | | 328 | |
| Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie | | | | | 45 | |
| Total du passif | 396 120 | 489 | (149) | 396 460 | | |
| Capitaux propres | | | | | | |
| Actions privilégiées | 1 031 | - | - | 1 031 | | |
| Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie | | | | | 1 031 | U |
| Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement | | | | | - | V |
| Actions privilégiées exclues des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond | | | | | - | AH |
| Actions ordinaires | 7 782 | - | - | 7 782 | | A |
| Surplus d'apport | 75 | - | - | 75 | | B |
| Résultats non distribués | 9 626 | (614) | 614 | 9 626 | | 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 | | | | | 45 | M |
| Autres résultats non distribués | | | | | 9 581 | |
| Cumul des autres éléments du résultat global | 105 | (10) | 10 | 105 | | D |
| Couvertures de flux de trésorerie | | | | | 26 | L |
| Divers | | | | | 79 | |
| Participations ne donnant pas le contrôle | 164 | - | - | 164 | | |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires | | | | | 82 | E |
| Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie | | | | | 11 | W |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie | | | | | 14 | Z |
| Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires | | | | | 57 | |
| Total des capitaux propres | 18 783 | (624) | 624 | 18 783 | | |
| Total du passif et des capitaux propres | 414 903 | (135) | 475 | 415 243 | | |

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

(en millions de dollars)

| Ligne ¹ | T4/14 | 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 | 17 496 | 16 983 | 16 532 | 16 705 | 16 698 | 16 218 | 15 871 | 15 556 |
| 45 Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie) | 18 720 | 18 491 | 18 076 | 17 851 | 17 830 | 17 412 | 17 070 | 16 718 |
| 59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie) | 23 281 | 22 081 | 21 581 | 21 295 | 21 601 | 21 251 | 20 992 | 20 689 |
| 60 Total de l'actif pondéré en fonction du risque ² | 155 148 | 155 644 | 152 044 | 153 245 | 151 338 | 152 176 | 138 256 | 134 821 |
| Ratios de fonds propres | | | | | | | | |
| 61 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 11,3 % | 10,9 % | 10,9 % | 10,9 % | 11,0 % | 10,7 % | 11,5 % | 11,5 % |
| 62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 12,1 % | 11,9 % | 11,9 % | 11,6 % | 11,8 % | 11,4 % | 12,4 % | 12,4 % |
| 63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque) | 15,0 % | 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 Comprennent nos filiales d'assurances, CIBC Reinsurance Company Limited (CIBC Re) et Compagnie d'assurance-vie CIBC limitée (CIBC vie), lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. CIBC Re fournit des services de réassurance vie et médicale à des compagnies d'assurance canadiennes et à des compagnies de réassurance internationales. CIBC Re est aussi un participant actif du marché nord-américain de la rétrocession. CIBC vie est surtout active dans la souscription directe d'assurance vie, et a fait l'acquisition d'un bloc d'affaires d'activités abandonnées d'un souscripteur canadien. Les contrats d'assurance en vigueur comprennent l'assurance en cas de décès par accident, les frais hospitaliers à la suite d'un accident, des régimes d'assurance revenu en cas d'hospitalisation, des régimes d'assurance en cas d'accident grave, des régimes d'assurance rétablissement en cas d'accident, des produits d'assurance vie temporaire et des produits d'assurance vie et d'invalidité de créanciers. Au 31 octobre 2014, CIBC Re avait des actifs de 54 M\$, des passifs de (398) M\$ et des capitaux propres de 453 M\$, alors que CIBC vie avait des actifs de 81 M\$, des passifs de (91) M\$ et des capitaux propres de 171 M\$.

³ Se reporter aux pages 1 et 2.

⁴ Les exigences minimales relatives au total des fonds propres sont de 12 412 M\$ (12 452 M\$ au troisième trimestre de 2014) et sont calculées en multipliant l'APR par 8 %. Elles renvoient aux exigences minimales établies par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) avant l'application de la réserve de conservation des fonds propres et de toute autre réserve des fonds propres, y compris, mais sans s'y limiter, le supplément de fonds propres pour les banques mondiales/nationales d'importance systémique, qui pourraient être établies par les organismes de réglementation de temps à autre.

RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – BÂLE II ¹

(en millions de dollars)

| | T4/12 |
|--|---------|
| Fonds propres de première catégorie ² | |
| Actions ordinaires | 7 751 |
| Surplus d'apport | 85 |
| Résultats non distribués | 7 042 |
| Ajustement au titre de la transition aux IFRS ³ | 274 |
| Écart de change | (88) |
| Actions privilégiées à dividende non cumulatif | 1 706 |
| Instruments novateurs ⁴ | 1 678 |
| Certaines participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales | 172 |
| Goodwill | (1 702) |
| Autres réductions | (43) |
| Déductions à parts égales des fonds propres de première et de deuxième catégories ⁵ | (935) |
| | 15 940 |
| Fonds propres de deuxième catégorie ² | |
| Titres secondaires perpétuels | 219 |
| Autres titres secondaires (déduction faite de l'amortissement) | 4 398 |
| Profits latents sur les valeurs disponibles à la vente, montant net après impôt | 196 |
| Provision admissible | 106 |
| Déductions à parts égales des fonds propres de première et de deuxième catégories ⁵ | (935) |
| | 3 984 |
| Total des fonds propres réglementaires | 19 924 |
| Total de l'actif pondéré en fonction du risque | 115 229 |
| Ratio des fonds propres de première catégorie | 13,8 % |
| Ratio du total des fonds propres | 17,3 % |

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)

| | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Noyau de fonds propres de première catégorie (fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires) | | | | | | | |
| Solde d'ouverture ² | 14 153 | 13 641 | 13 347 | 12 360 | 12 483 | 12 260 | 12 077 |
| Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres | 27 | 33 | 12 | 24 | 14 | 15 | 26 |
| Rachats d'instruments de fonds propres | - | - | - | - | - | - | - |
| Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation | (5) | (15) | (18) | (27) | (18) | - | (48) |
| Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation | (24) | (59) | (67) | (100) | (59) | - | (158) |
| Dividendes bruts (déduction) | (416) | (416) | (415) | (407) | (408) | (409) | (401) |
| Actions émises en remplacement de dividendes (réintégration) | - | - | - | - | - | - | - |
| Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère) | 809 | 918 | 317 | 1 174 | 843 | 890 | 874 |
| Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt) | 15 | 3 | 8 | (2) | (6) | (24) | 13 |
| Variations des autres éléments du résultat global | | | | | | | |
| Écarts de change | 131 | (22) | (71) | 231 | 50 | 63 | 29 |
| Placements disponibles à la vente | (1) | 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 | (7) | (87) | 9 | (58) | s. o. | s. o. | s. o. |
| Goodwill et autres immobilisations incorporelles (nets des passifs d'impôt correspondants) | (50) | (266) | 429 | (261) | (22) | (46) | 4 |
| Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues | (1) | 8 | 81 | 17 | (84) | (39) | 42 |
| Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires | | | | | | | |
| Actifs d'impôt différé qui dépendent de la rentabilité future (à l'exception de ceux qui découlent de différences temporaires) | (9) | 2 | 6 | 15 | (9) | 21 | (34) |
| Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies | 27 | 98 | - | 446 | (18) | (1) | (207) |
| Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %) | (63) | 271 | 31 | (57) | (29) | (67) | (48) |
| Montant dépassant le seuil de 15 % | - | 82 | 9 | (9) | (19) | (27) | 67 |
| Ajustements de valeurs prudentiels | - | (52) | - | - | - | - | - |
| Divers | 21 | (17) | (21) | (4) | (5) | 1 | 13 |
| Solde de clôture | 14 607 | 14 153 | 13 641 | 13 347 | 12 793 | 12 483 | 12 260 |
| Autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie) | | | | | | | |
| Solde d'ouverture | 2 940 | 2 847 | 2 842 | 3 095 | 3 095 | 3 097 | 3 102 |
| Nouvelles émissions d'autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie) admissibles | - | 400 | - | - | - | - | - |
| Rachats d'instruments de fonds propres ³ | (250) | (356) | - | - | - | - | - |
| Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement | - | - | - | (250) | - | - | - |
| Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires | 3 | 49 | 5 | (3) | - | (2) | (5) |
| Solde de clôture | 2 693 | 2 940 | 2 847 | 2 842 | 3 095 | 3 095 | 3 097 |
| Total des fonds propres de première catégorie | 17 300 | 17 093 | 16 488 | 16 189 | 15 888 | 15 578 | 15 357 |
| Fonds propres de deuxième catégorie | | | | | | | |
| Solde d'ouverture | 3 691 | 3 718 | 3 701 | 4 073 | 4 083 | 4 114 | 4 173 |
| Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles | 1 000 | - | - | - | - | - | - |
| Rachats d'instruments de fonds propres | - | - | - | - | - | - | (550) |
| Ajustements liés à l'amortissement | - | - | - | (49) | - | - | - |
| Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement | - | - | - | (327) | - | - | 478 |
| Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires | (2) | (27) | 17 | 4 | (10) | (31) | 13 |
| Solde de clôture | 4 689 | 3 691 | 3 718 | 3 701 | 4 073 | 4 083 | 4 114 |
| Total des fonds propres réglementaires | 21 989 | 20 784 | 20 206 | 19 890 | 19 961 | 19 661 | 19 471 |

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

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 RISQUE

(en millions de dollars)

| | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | T4/12 | |
|--|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Exigences minimales relatives au total des fonds propres ² | | | | | | | | T4/12 | |
| | APR | | | | | | | | APR – Bâle II | |
| | APR – Bâle III (méthode tout compris ¹) | | | | | | | | | |
| Risque de crédit | | | | | | | | | | |
| Approche standard | | | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | 3 521 | 282 | 3 395 | 3 309 | 3 499 | 3 621 | 3 375 | 3 312 | 3 348 | 3 750 |
| Expositions aux entités souveraines | 510 | 41 | 799 | 796 | 791 | 399 | 433 | 645 | 664 | 670 |
| Expositions aux banques | 275 | 22 | 265 | 457 | 270 | 227 | 228 | 201 | 231 | 206 |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 1 959 | 156 | 1 897 | 1 932 | 1 371 | 1 575 | 1 615 | 1 599 | 1 609 | 1 620 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | 598 | 48 | 608 | 614 | 609 | 572 | 1 528 | 1 552 | 1 621 | 1 680 |
| Portefeuille de négociation | 12 | 1 | 11 | - | 4 | - | - | - | - | - |
| | 6 875 | 550 | 6 975 | 7 108 | 6 544 | 6 394 | 7 179 | 7 309 | 7 473 | 7 926 |
| Approche NI avancée | | | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | 50 425 | 4 034 | 49 019 | 46 754 | 47 768 | 45 669 | 44 691 | 40 603 | 39 697 | 39 237 |
| Expositions aux entités souveraines ⁴ | 1 628 | 130 | 1 717 | 1 728 | 1 674 | 1 704 | 1 738 | 1 650 | 1 760 | 1 727 |
| Expositions aux banques | 3 300 | 264 | 3 930 | 3 670 | 5 790 | 5 169 | 4 561 | 4 800 | 4 148 | 2 840 |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 9 253 | 740 | 7 243 | 7 060 | 6 999 | 7 508 | 7 656 | 5 762 | 5 593 | 4 825 |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles | 15 455 | 1 237 | 16 024 | 16 124 | 16 060 | 18 775 | 16 908 | 15 505 | 15 904 | 15 852 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | 6 486 | 519 | 6 586 | 6 458 | 6 327 | 5 643 | 5 337 | 5 074 | 5 042 | 5 011 |
| Capitaux propres | 713 | 57 | 728 | 880 | 876 | 845 | 842 | 911 | 902 | 901 |
| Portefeuille de négociation | 2 074 | 166 | 2 286 | 2 470 | 3 449 | 3 085 | 3 142 | 2 943 | 2 885 | 2 064 |
| Titrisations | 1 887 | 151 | 2 008 | 2 276 | 2 482 | 2 830 | 2 996 | 3 047 | 3 023 | 2 621 |
| Rajustement en fonction du facteur scalaire | 5 456 | 436 | 5 355 | 5 219 | 5 460 | 5 449 | 5 244 | 4 818 | 4 737 | 4 505 |
| | 96 677 | 7 734 | 94 896 | 92 639 | 96 885 | 96 677 | 93 115 | 85 113 | 83 691 | 79 583 |
| Autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit ⁴ | 14 940 | 1 195 | 14 735 | 12 903 | 12 503 | 12 030 | 11 921 | 11 282 | 12 461 | 5 851 |
| Total du risque de crédit (avant les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC)⁵ | 118 492 | 9 479 | 116 606 | 112 650 | 115 932 | 115 101 | 112 215 | 103 704 | 103 625 | 93 360 |
| Risque de marché (approche des modèles internes et approche NI) | | | | | | | | | | |
| Valeur à risque | 678 | 54 | 656 | 726 | 728 | 696 | 685 | 793 | 852 | 983 |
| Valeur à risque en situation de crise | 1 759 | 141 | 1 766 | 1 902 | 1 669 | 876 | 1 365 | 1 624 | 1 903 | 1 141 |
| Exigences supplémentaires liées aux risques | 1 582 | 127 | 1 595 | 1 490 | 1 723 | 1 854 | 1 326 | 1 055 | 1 184 | 886 |
| Titrisations | 27 | 2 | 94 | 30 | 50 | 34 | 20 | 22 | 14 | 23 |
| Total du risque de marché | 4 046 | 324 | 4 111 | 4 148 | 4 170 | 3 460 | 3 396 | 3 494 | 3 953 | 3 033 |
| Risque opérationnel (approche des mesures avancées) | 17 320 | 1 386 | 17 389 | 17 115 | 17 787 | 18 186 | 18 383 | 18 740 | 18 788 | 18 836 |
| Total de l'APR avant les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC | A | 139 858 | 11 189 | 138 106 | 133 913 | 137 889 | 136 747 | 133 994 | 125 938 | 126 366 |
| Ajustements liés aux REC⁵ | | | | | | | | | | |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires | B | 1 392 | 111 | 1 814 | 1 970 | 2 616 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie | C | 1 588 | 127 | 2 068 | 1 970 | 2 616 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| Total de l'actif pondéré en fonction du risque | D | 1 881 | 150 | 2 450 | 1 970 | 2 616 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| Total de l'APR après les ajustements au titre de l'application progressive des REC⁵ | | | | | | | | | | |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires | A+B | 141 250 | 11 300 | 139 920 | 135 883 | 140 505 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| APR aux fins des fonds propres de première catégorie | A+C | 141 446 | 11 316 | 140 174 | 135 883 | 140 505 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| APR aux fins du total des fonds propres | A+D | 141 739 | 11 339 | 140 556 | 135 883 | 140 505 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |

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

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

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

4 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 1250 %. 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 %.

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

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)

| | T4/14 vs T3/14 | | T3/14 vs T2/14 | | T2/14 vs T1/14 | | T1/14 vs T4/13 | |
|---|-----------------------|--|-----------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | 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 |
| Risque de crédit | | | | | | | | |
| Solde au début de la période | 118 420 | 5 613 | 114 620 | 5 779 | 118 548 | 7 961 | 115 101 | 5 521 |
| Taille du portefeuille ³ | 881 | (83) | 1 818 | (59) | (1 166) | (392) | 1 506 | 46 |
| Qualité du portefeuille ⁴ | (296) | (141) | (580) | 40 | 148 | (199) | (514) | (358) |
| Mises à jour du modèle ⁵ | 1 078 | - | 1 879 | 88 | (64) | - | 54 | 1 |
| Méthode et politique ⁶ | - | - | - | - | (1 846) | (1 533) | 2 616 | 2 616 |
| Acquisitions et cessions | - | - | - | - | - | - | (2 024) | - |
| Variations des taux de change | 830 | 34 | (255) | (17) | (541) | (95) | 2 595 | 224 |
| Divers | (1 029) | (355) | 938 | (218) | (459) | 37 | (786) | (89) |
| Solde à la fin de la période ⁷ | 119 884 | 5 068 | 118 420 | 5 613 | 114 620 | 5 779 | 118 548 | 7 961 |
| | T4/14 vs T3/14 | | T3/14 vs T2/14 | | T2/14 vs T1/14 | | T1/14 vs T4/13 | |
| Risque de marché | | | | | | | | |
| Solde au début de la période | 4 111 | | 4 148 | | 4 170 | | 3 460 | |
| Variation des niveaux de risque ⁸ | 9 | | (15) | | (44) | | 558 | |
| Mises à jour du modèle ⁵ | - | | - | | 5 | | - | |
| Méthode et politique ⁶ | - | | - | | - | | - | |
| Acquisitions et cessions | - | | - | | - | | - | |
| Variations des taux de change | (74) | | (22) | | 17 | | 152 | |
| Divers | - | | - | | - | | - | |
| Solde à la fin de la période | 4 046 | | 4 111 | | 4 148 | | 4 170 | |
| | T4/14 vs T3/14 | | T3/14 vs T2/14 | | T2/14 vs T1/14 ¹⁰ | | T1/14 vs T4/13 ¹⁰ | |
| Risque opérationnel | | | | | | | | |
| Solde au début de la période | 17 389 | | 17 115 | | 17 787 | | 18 186 | |
| Variations des niveaux de risque ⁹ | (69) | | 274 | | (147) | | (231) | |
| Méthode et politique ⁶ | - | | - | | (525) | | - | |
| Acquisitions et cessions | - | | - | | - | | (168) | |
| Solde à la fin de la période | 17 320 | | 17 389 | | 17 115 | | 17 787 | |

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 (1 392 M\$ au T4 de 2014 et 1 814 \$ au T3 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.

¹⁰ Certains montants ont été reclassés afin de rendre leur présentation conforme à celle adoptée pour l'exercice considéré.

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

(en millions de dollars)

| | T4/14 | | T3/14 | | T2/14 | | T1/14 | | T4/13 | | T3/13 | | T2/13 | | T1/13 | |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | Approche N avancée | Approche standard | Approche N avancée | Approche standard | Approche N avancée | Approche standard | Approche N avancée | Approche standard | Approche N avancée | Approche standard | Approche N avancée | Approche standard | Approche N avancée | Approche standard | Approche N avancée | Approche standard |
| Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 54 242 | 3 166 | 52 424 | 3 094 | 52 153 | 3 013 | 52 884 | 3 115 | 50 634 | 3 336 | 50 182 | 3 385 | 48 022 | 3 207 | 44 912 | 3 174 |
| Engagements non utilisés | 34 197 | 340 | 32 758 | 319 | 31 383 | 287 | 32 515 | 414 | 29 742 | 350 | 29 423 | 181 | 28 613 | 131 | 28 172 | 153 |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 29 487 | 18 | 25 075 | 12 | 22 995 | 10 | 23 143 | 10 | 23 778 | 7 | 26 559 | 115 | 25 782 | 141 | 27 592 | 166 |
| Divers – hors bilan | 8 335 | 213 | 9 580 | 197 | 11 248 | 216 | 10 832 | 194 | 9 600 | 131 | 9 526 | 98 | 11 808 | 162 | 9 408 | 169 |
| Dérivés de gré à gré | 5 061 | - | 5 448 | - | 5 727 | - | 6 535 | - | 4 037 | - | 4 315 | - | 3 484 | - | 3 633 | - |
| | 131 322 | 3 737 | 125 285 | 3 622 | 123 506 | 3 526 | 125 909 | 3 733 | 117 791 | 3 824 | 120 005 | 3 779 | 117 709 | 3 641 | 113 717 | 3 662 |
| Expositions aux entités souveraines | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 20 472 | 4 067 | 24 718 | 4 027 | 24 274 | 3 985 | 18 221 | 3 671 | 20 848 | 3 051 | 21 775 | 3 010 | 21 450 | 2 888 | 22 422 | 2 835 |
| Engagements non utilisés | 5 019 | - | 5 300 | - | 5 411 | - | 4 868 | - | 5 096 | - | 4 969 | - | 4 708 | - | 4 540 | - |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 8 041 | - | 5 556 | - | 5 391 | - | 4 613 | - | 5 766 | - | 4 185 | - | 5 110 | - | 4 018 | - |
| Divers – hors bilan | 443 | - | 445 | - | 419 | - | 296 | - | 311 | - | 500 | - | 518 | - | 519 | - |
| Dérivés de gré à gré | 2 167 | - | 1 927 | - | 2 033 | - | 3 441 | - | 2 254 | - | 2 532 | 1 | 3 294 | 5 | 2 924 | 3 |
| | 36 142 | 4 067 | 37 946 | 4 027 | 37 528 | 3 985 | 31 439 | 3 671 | 34 275 | 3 051 | 34 051 | 3 011 | 35 080 | 2 893 | 34 423 | 2 838 |
| Expositions aux banques | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 9 779 | 1 156 | 10 424 | 1 214 | 9 399 | 1 280 | 12 605 | 1 076 | 12 534 | 999 | 10 493 | 957 | 11 357 | 897 | 10 789 | 873 |
| Engagements non utilisés | 939 | - | 741 | - | 861 | - | 921 | - | 882 | - | 813 | - | 571 | - | 539 | - |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 32 174 | 5 | 32 171 | 6 | 30 065 | 6 | 31 105 | - | 28 431 | - | 20 041 | - | 17 144 | - | 15 509 | - |
| Divers – hors bilan | 59 826 | - | 57 413 | - | 57 910 | - | 52 752 | - | 41 974 | - | 48 327 | - | 49 192 | - | 44 188 | - |
| Dérivés de gré à gré | 5 398 | 22 | 4 945 | 21 | 5 395 | 9 | 6 777 | 13 | 6 964 | 6 | 6 879 | 7 | 7 714 | 7 | 7 841 | 8 |
| | 108 116 | 1 183 | 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 |
| Expositions brutes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements | 275 580 | 8 987 | 268 925 | 8 890 | 264 664 | 8 806 | 261 508 | 8 493 | 242 851 | 7 880 | 240 609 | 7 754 | 238 767 | 7 438 | 227 006 | 7 381 |
| Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension | 63 718 | - | 55 884 | - | 53 220 | - | 50 544 | - | 51 613 | - | 41 358 | - | 38 521 | - | 37 381 | - |
| Expositions nettes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements | 211 862 | 8 987 | 213 041 | 8 890 | 211 444 | 8 806 | 210 964 | 8 493 | 191 238 | 7 880 | 199 251 | 7 754 | 200 246 | 7 438 | 189 625 | 7 381 |
| Portefeuilles de détail | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 171 841 | 2 289 | 169 327 | 2 225 | 166 772 | 2 265 | 165 760 | 2 328 | 165 295 | 2 193 | 164 569 | 2 184 | 163 938 | 2 157 | 164 357 | 2 170 |
| Engagements non utilisés | 21 699 | - | 21 938 | - | 21 138 | - | 19 648 | - | 19 884 | - | 20 386 | - | 19 654 | - | 18 425 | - |
| | 193 540 | 2 289 | 191 265 | 2 225 | 187 910 | 2 265 | 185 408 | 2 328 | 185 179 | 2 193 | 184 955 | 2 184 | 183 592 | 2 157 | 182 782 | 2 170 |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 19 557 | - | 19 332 | - | 19 138 | - | 19 009 | - | 22 749 | - | 21 355 | - | 21 170 | - | 21 062 | - |
| Engagements non utilisés | 44 849 | - | 41 223 | - | 41 344 | - | 41 198 | - | 44 415 | - | 40 641 | - | 40 386 | - | 40 580 | - |
| Divers – hors bilan | 275 | - | 267 | - | 259 | - | 248 | - | 386 | - | 347 | - | 323 | - | 316 | - |
| | 64 681 | - | 60 822 | - | 60 741 | - | 60 455 | - | 67 550 | - | 62 343 | - | 61 879 | - | 61 958 | - |
| Autres expositions associées au commerce de détail | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 8 808 | 697 | 8 691 | 707 | 8 534 | 716 | 8 298 | 749 | 7 752 | 705 | 7 801 | 1 959 | 7 766 | 1 990 | 7 694 | 2 080 |
| Engagements non utilisés | 1 537 | 44 | 1 497 | 21 | 1 483 | 21 | 1 473 | 22 | 1 125 | 20 | 1 121 | 20 | 1 210 | 20 | 1 214 | 20 |
| Divers – hors bilan | 31 | - | 32 | - | 31 | - | 31 | - | 31 | - | 30 | 18 | 28 | 19 | 29 | 16 |
| | 10 376 | 741 | 10 220 | 728 | 10 048 | 737 | 9 802 | 771 | 8 908 | 725 | 8 952 | 1 997 | 9 004 | 2 029 | 8 937 | 2 116 |
| Total des portefeuilles de détail | 268 597 | 3 030 | 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 |
| Expositions liées aux titrisations | 14 990 | - | 15 084 | - | 15 195 | - | 16 303 | - | 16 799 | - | 17 719 | - | 18 374 | - | 18 872 | - |
| Expositions brutes au risque de crédit | 559 167 | 12 017 | 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 |
| Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension | 63 718 | - | 55 884 | - | 53 220 | - | 50 544 | - | 51 613 | - | 41 358 | - | 38 521 | - | 37 381 | - |
| Expositions nettes au risque de crédit | 495 449 | 12 017 | 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 |

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

RISQUE DE CRÉDIT – CONCENTRATION GÉOGRAPHIQUE ¹

(en millions de dollars)

| | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | T4/12 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Entreprises et gouvernements | | | | | | | | | |
| Canada | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 54 544 | 51 290 | 51 466 | 54 784 | 56 988 | 54 452 | 55 782 | 55 262 | 52 898 |
| Engagements non utilisés | 30 552 | 29 759 | 29 043 | 29 050 | 28 389 | 27 832 | 27 167 | 27 491 | 27 772 |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 2 671 | 3 222 | 3 031 | 4 056 | 3 826 | 7 857 | 7 732 | 7 498 | 7 083 |
| Divers – hors bilan | 48 962 | 50 162 | 48 812 | 49 981 | 39 597 | 45 091 | 46 082 | 42 264 | 40 995 |
| Dérivés de gré à gré | 6 589 | 6 257 | 7 062 | 9 405 | 6 338 | 6 609 | 6 703 | 6 704 | 6 813 |
| | 143 318 | 140 690 | 139 414 | 147 276 | 135 138 | 141 841 | 143 466 | 139 219 | 135 561 |
| États-Unis | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 22 699 | 27 106 | 25 749 | 19 739 | 18 479 | 19 765 | 17 539 | 15 076 | 15 244 |
| Engagements non utilisés | 6 875 | 6 402 | 6 020 | 6 484 | 5 732 | 5 603 | 5 269 | 4 255 | 3 927 |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 2 910 | 3 275 | 1 810 | 3 636 | 1 879 | 1 043 | 1 157 | 1 690 | 1 291 |
| Divers – hors bilan | 15 698 | 13 192 | 14 933 | 9 980 | 8 528 | 9 543 | 10 331 | 7 709 | 7 753 |
| Dérivés de gré à gré | 1 670 | 1 718 | 1 851 | 2 163 | 2 050 | 2 153 | 2 202 | 2 361 | 2 379 |
| | 49 852 | 51 693 | 50 363 | 42 002 | 36 668 | 38 107 | 36 498 | 31 091 | 30 594 |
| Europe | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 2 707 | 3 513 | 3 419 | 3 839 | 3 706 | 3 398 | 3 260 | 3 460 | 3 358 |
| Engagements non utilisés | 1 708 | 1 715 | 1 578 | 1 684 | 1 003 | 1 127 | 857 | 897 | 865 |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 270 | 246 | 248 | 416 | 271 | 383 | 424 | 251 | 127 |
| Divers – hors bilan | 3 420 | 3 575 | 5 305 | 3 673 | 3 642 | 3 700 | 4 831 | 3 985 | 3 303 |
| Dérivés de gré à gré | 3 111 | 3 100 | 3 251 | 4 028 | 4 027 | 4 051 | 4 720 | 4 586 | 4 672 |
| | 11 216 | 12 149 | 13 801 | 13 640 | 12 649 | 12 659 | 14 092 | 13 179 | 12 325 |
| Autres pays | | | | | | | | | |
| Montants utilisés | 4 543 | 5 657 | 5 192 | 5 348 | 4 843 | 4 835 | 4 248 | 4 325 | 4 166 |
| Engagements non utilisés | 1 020 | 923 | 1 014 | 1 086 | 596 | 643 | 599 | 608 | 644 |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 133 | 175 | 142 | 209 | 386 | 144 | 202 | 299 | 285 |
| Divers – hors bilan | 524 | 509 | 527 | 246 | 118 | 109 | 274 | 157 | 271 |
| Dérivés de gré à gré | 1 256 | 1 245 | 991 | 1 157 | 840 | 913 | 867 | 747 | 562 |
| | 7 476 | 8 509 | 7 866 | 8 046 | 6 783 | 6 644 | 6 190 | 6 136 | 5 928 |
| | 211 862 | 213 041 | 211 444 | 210 964 | 191 238 | 199 251 | 200 246 | 189 625 | 184 408 |

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 ÉCHÉANCES ¹

(en millions de dollars)

| | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | T4/12 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements | | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | | | | | | | | | |
| Moins de 1 an ² | 34 654 | 34 984 | 35 925 | 37 341 | 33 807 | 37 113 | 40 520 | 36 549 | 33 205 |
| 1 an à 3 ans | 35 826 | 35 931 | 35 700 | 36 914 | 33 689 | 33 171 | 29 785 | 28 668 | 28 130 |
| 3 ans à 5 ans | 31 806 | 30 489 | 29 815 | 30 871 | 28 844 | 29 233 | 28 292 | 26 789 | 27 046 |
| Plus de 5 ans | 936 | 816 | 963 | 517 | 487 | 394 | 531 | 491 | 261 |
| | 103 222 | 102 220 | 102 403 | 105 643 | 96 827 | 99 911 | 99 128 | 92 497 | 88 642 |
| Expositions aux entités souveraines | | | | | | | | | |
| Moins de 1 an ² | 13 997 | 12 854 | 12 525 | 7 284 | 6 213 | 6 745 | 6 463 | 6 528 | 7 850 |
| 1 an à 3 ans | 5 959 | 11 415 | 11 060 | 8 716 | 8 807 | 11 794 | 10 541 | 8 419 | 8 301 |
| 3 ans à 5 ans | 7 935 | 7 774 | 8 230 | 10 173 | 13 107 | 11 200 | 12 132 | 14 483 | 13 419 |
| Plus de 5 ans | 719 | 662 | 692 | 1 145 | 902 | 945 | 1 278 | 1 379 | 1 051 |
| | 28 610 | 32 705 | 32 507 | 27 318 | 29 029 | 30 684 | 30 414 | 30 809 | 30 621 |
| Expositions aux banques | | | | | | | | | |
| Moins de 1 an ² | 69 453 | 65 693 | 63 890 | 59 399 | 47 063 | 52 718 | 53 226 | 49 206 | 47 446 |
| 1 an à 3 ans | 6 992 | 8 882 | 9 517 | 11 422 | 10 581 | 10 786 | 11 550 | 13 719 | 15 909 |
| 3 ans à 5 ans | 2 109 | 2 385 | 1 831 | 5 063 | 5 524 | 3 642 | 3 998 | 1 655 | 1 628 |
| Plus de 5 ans | 1 476 | 1 156 | 1 296 | 2 119 | 2 214 | 1 510 | 1 930 | 1 739 | 162 |
| | 80 030 | 78 116 | 76 534 | 78 003 | 65 382 | 68 656 | 70 704 | 66 319 | 65 145 |
| Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements | 211 862 | 213 041 | 211 444 | 210 964 | 191 238 | 199 251 | 200 246 | 189 625 | 184 408 |
| Portefeuilles de détail | | | | | | | | | |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | | | | | | | | | |
| Moins de 1 an ² | 69 029 | 67 124 | 63 641 | 60 748 | 61 172 | 63 501 | 64 097 | 63 949 | 75 856 |
| 1 an à 3 ans | 68 559 | 70 539 | 73 005 | 75 075 | 75 414 | 73 260 | 69 973 | 62 510 | 55 580 |
| 3 ans à 5 ans | 54 480 | 51 933 | 49 175 | 47 077 | 45 981 | 45 686 | 47 059 | 53 934 | 60 479 |
| Plus de 5 ans | 1 472 | 1 669 | 2 089 | 2 508 | 2 612 | 2 508 | 2 463 | 2 389 | 2 378 |
| | 193 540 | 191 265 | 187 910 | 185 408 | 185 179 | 184 955 | 183 592 | 182 782 | 194 293 |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles | | | | | | | | | |
| Moins de 1 an ² | 64 681 | 60 822 | 60 741 | 60 455 | 67 550 | 62 343 | 61 879 | 61 958 | 61 399 |
| | 64 681 | 60 822 | 60 741 | 60 455 | 67 550 | 62 343 | 61 879 | 61 958 | 61 399 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | | | | | | | | | |
| Moins de 1 an ² | 9 933 | 9 778 | 9 575 | 9 305 | 8 492 | 8 506 | 8 530 | 8 458 | 8 528 |
| 1 an à 3 ans | 278 | 280 | 315 | 337 | 327 | 355 | 382 | 384 | 416 |
| 3 ans à 5 ans | 108 | 104 | 100 | 101 | 46 | 46 | 47 | 49 | 50 |
| Plus de 5 ans | 57 | 58 | 58 | 59 | 43 | 45 | 45 | 46 | 48 |
| | 10 376 | 10 220 | 10 048 | 9 802 | 8 908 | 8 952 | 9 004 | 8 937 | 9 042 |
| Total des portefeuilles de détail | 268 597 | 262 307 | 258 699 | 255 665 | 261 637 | 256 250 | 254 475 | 253 677 | 264 734 |
| Total des expositions au risque de crédit | 480 459 | 475 348 | 470 143 | 466 629 | 452 875 | 455 501 | 454 721 | 443 302 | 449 142 |

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 crédit ² | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | T4/12 |
|--|--|------------|---------------|---|---------------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Négociation | GAP | Total | | Montant pondéré en fonction du risque | | | | | | | | |
| Dérivés de taux d'intérêt | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés de gré à gré | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats de garantie de taux d'intérêt | 82 | - | 82 | 48 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 6 | 3 | 6 | 4 |
| Swaps | 9 850 | 900 | 10 750 | 3 291 | 637 | 729 | 823 | 1 093 | 1 174 | 1 205 | 1 427 | 1 333 | 1 031 |
| Options achetées | 153 | 4 | 157 | 22 | 10 | 14 | 14 | 14 | 17 | 22 | 19 | 22 | 12 |
| | 10 085 | 904 | 10 989 | 3 361 | 651 | 746 | 840 | 1 109 | 1 193 | 1 233 | 1 449 | 1 361 | 1 047 |
| Dérivés négociés en Bourse | | | | | | | | | | | | | |
| | 5 | - | 5 | 92 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 | - |
| Total des dérivés de taux d'intérêt | 10 090 | 904 | 10 994 | 3 453 | 653 | 749 | 843 | 1 112 | 1 195 | 1 234 | 1 450 | 1 362 | 1 047 |
| Dérivés de change | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés de gré à gré | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme de gré à gré | 2 045 | 103 | 2 148 | 2 040 | 528 | 493 | 433 | 621 | 398 | 421 | 393 | 396 | 255 |
| Swaps | 3 833 | 1 519 | 5 352 | 2 730 | 497 | 417 | 466 | 1 151 | 1 059 | 980 | 879 | 881 | 604 |
| Options achetées | 322 | - | 322 | 295 | 108 | 66 | 79 | 99 | 42 | 37 | 30 | 30 | 24 |
| | 6 200 | 1 622 | 7 822 | 5 065 | 1 133 | 976 | 978 | 1 871 | 1 499 | 1 438 | 1 302 | 1 307 | 883 |
| Dérivés de crédit | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés de gré à gré | | | | | | | | | | | | | |
| Swaps sur défaillance – protection souscrite | 203 | - | 203 | 1 346 | 46 | 36 | 38 | 90 | 101 | 147 | 115 | 192 | 255 |
| Swaps sur défaillance – protection vendue | 194 | - | 194 | 876 | 18 | 7 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 397 | - | 397 | 2 222 | 64 | 43 | 38 | 90 | 101 | 147 | 115 | 192 | 255 |
| Dérivés sur actions | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés de gré à gré | | | | | | | | | | | | | |
| | 367 | 32 | 399 | 1 343 | 141 | 121 | 108 | 138 | 94 | 114 | 119 | 86 | 42 |
| Dérivés négociés en Bourse | | | | | | | | | | | | | |
| | 320 | - | 320 | 558 | 16 | 14 | 3 | 8 | 5 | 6 | 5 | 2 | - |
| | 687 | 32 | 719 | 1 901 | 157 | 135 | 111 | 146 | 99 | 120 | 124 | 88 | 42 |
| Dérivés sur métaux précieux | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés de gré à gré | | | | | | | | | | | | | |
| | 16 | - | 16 | 6 | 2 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 12 | 6 | 4 |
| Dérivés négociés en Bourse | | | | | | | | | | | | | |
| | 80 | - | 80 | 12 | 1 | 1 | - | - | 1 | 1 | - | - | - |
| | 96 | - | 96 | 18 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 12 | 6 | 4 |
| Autres dérivés sur marchandises | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés de gré à gré | | | | | | | | | | | | | |
| | 438 | - | 438 | 1 236 | 438 | 678 | 791 | 607 | 596 | 602 | 322 | 396 | 249 |
| Dérivés négociés en Bourse | | | | | | | | | | | | | |
| | 214 | - | 214 | 1 826 | 44 | 49 | 34 | 42 | 29 | 28 | 25 | 20 | - |
| | 652 | - | 652 | 3 062 | 482 | 727 | 825 | 649 | 625 | 630 | 347 | 416 | 249 |
| Exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | 281 | 258 | 323 | 290 | 293 | 237 | 216 | 128 | s. o. |
| Exigence de fonds propres aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires liée aux REC | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | 1 392 | 1 814 | 1 971 | 2 616 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| Total des dérivés avant la compensation | | | | | | | | | | | | | |
| 18 122 | 2 558 | 20 680 | 15 721 | 4 165 | 4 706 | 5 092 | 6 779 | 3 817 | 3 811 | 3 566 | 3 499 | 2 480 | |
| Moins : incidence des accords généraux de compensation ³ | | | (14 549) | | | | | | | | | | |
| Total des dérivés | | | | | | | | | | | | | |
| 6 131 | | | 15 721 | 4 165 | 4 706 | 5 092 | 6 779 | 3 817 | 3 811 | 3 566 | 3 499 | 2 480 | |

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 courant et des risques futurs éventuels, rajustée pour tenir compte des accords généraux de compensation et de l'incidence des garanties totalisant 2 721 M\$ (2 515 M\$ au T3 de 2014). Les garanties sont composées de liquidités de 1 919 M\$ (1 867 M\$ au T3 de 2014) et de titres du gouvernement de 802 M\$ (648 M\$ au T3 de 2014).

³ Comprennent les montants assujettis à la compensation en vertu d'accords de compensation exécutoires, tels que les accords de l'ISDA, les accords d'échange ou de compensation de dérivés conclus avec des contreparties, les conventions-cadres de mise en pension de titres et les conventions-cadres d'accords de prêts de titres. En vertu de tels accords, toutes les transactions en cours régies par l'accord pertinent peuvent être compensées en cas de défaut ou si un autre événement prédéterminé se produit.

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

| Cote de la CIBC Expositions aux banques | Tranches de PD | Équivalent Standard & Poor's | Équivalent Moody's Investor Service | T4/14 | | | | | | | T3/14 | | | | | | | |
|--|-----------------|------------------------------------|--|----------------|---|---|---|--|--|---------------|----------------|---|---|---|--|--|---------------|----------|
| | | | | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la pondération de la moyenne pondérée des expositions | APR | 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 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| De première qualité | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 0,03 %-0,03 % | AAA | Aaa | 2 241 | - | - | 0,02 | 6 | 1 | 32 | 1 837 | - | - | 0,03 | 14 | 2 | 34 | |
| 21 | 0,03 %-0,03 % | AA+ | Aa1 | 357 | 90 | - | 0,04 | 39 | 5 | 17 | 220 | 92 | - | 0,04 | 11 | 4 | 8 | |
| 24 | 0,04 %-0,05 % | AA | Aa2 | 6 390 | - | - | 0,04 | 8 | 3 | 169 | 7 003 | - | - | 0,04 | 8 | 2 | 152 | |
| 27 | 0,05 %-0,06 % | AA- | Aa3 | 8 294 | - | - | 0,05 | 20 | 5 | 402 | 9 393 | - | - | 0,05 | 21 | 7 | 652 | |
| 31 | 0,07 %-0,09 % | A+ | A1 | 20 608 | - | - | 0,08 | 7 | 3 | 563 | 19 754 | - | - | 0,08 | 8 | 3 | 615 | |
| 34 | 0,09 %-0,12 % | A | A2 | 11 383 | 2 | 80 | 0,11 | 13 | 6 | 706 | 11 742 | 2 | 80 | 0,11 | 16 | 9 | 1 040 | |
| 37 | 0,13 %-0,16 % | A- | A3 | 16 837 | 100 | 80 | 0,14 | 6 | 4 | 604 | 16 459 | 100 | 80 | 0,14 | 8 | 5 | 789 | |
| 41 | 0,17 %-0,22 % | BBB+ | Baa1 | 7 818 | 512 | 78 | 0,18 | 10 | 8 | 606 | 6 709 | 301 | 73 | 0,18 | 9 | 8 | 511 | |
| 44 | 0,23 %-0,30 % | BBB | Baa2 | 1 669 | 331 | 78 | 0,26 | 13 | 12 | 198 | 2 347 | 388 | 77 | 0,26 | 14 | 12 | 284 | |
| 47 | 0,31 %-0,42 % | BBB- | Baa3 | 2 751 | 185 | 78 | 0,37 | 14 | 15 | 410 | 1 184 | 171 | 80 | 0,37 | 18 | 21 | 243 | |
| | | | | 78 348 | 1 220 | 73 | 0,11 | 10 | 5 | 3 707 | 76 648 | 1 054 | 70 | 0,11 | 11 | 6 | 4 328 | |
| De qualité inférieure | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | 0,43 %-0,61 % | BB+ | Ba1 | 178 | - | - | 0,50 | 18 | 22 | 39 | 196 | - | - | 0,50 | 19 | 23 | 44 | |
| 54 | 0,62 %-1,09 % | BB | Ba2 | 832 | - | - | 0,72 | 11 | 15 | 122 | 587 | - | - | 0,72 | 12 | 15 | 90 | |
| 57 | 1,10 %-1,92 % | BB- | Ba3 | 248 | - | - | 1,46 | 6 | 13 | 32 | 312 | - | - | 1,46 | 6 | 11 | 36 | |
| 61 | 1,93 %-3,99 % | B+ | B1 | 13 | 2 | 70 | 2,40 | 13 | 44 | 6 | 14 | 1 | 70 | 2,40 | 9 | 34 | 5 | |
| 64 | 4,00 %-7,27 % | B | B2 | 395 | 71 | 70 | 5,59 | 17 | 56 | 221 | 349 | - | - | 5,59 | 16 | 57 | 198 | |
| 67 | 7,28 %-12,11 % | B- | B3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | | 1 666 | 73 | 70 | 1,98 | 12 | 25 | 420 | 1 458 | 1 | 70 | 2,03 | 12 | 26 | 373 | |
| Liste de surveillance | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 70 | 12,12 %-20,67 % | CCC+ | Caa1 | - | - | - | - | - | - | - | 3 | 3 | 70 | 15,53 | 7 | 32 | 1 | |
| 75 | 12,12 %-20,67 % | CCC à CCC- | Caa2 à Caa3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 80 | 20,68 %-99,99 % | CC à C | Ca | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | | - | - | - | - | - | - | - | 3 | 3 | 70 | 15,53 | 7 | 32 | 1 | |
| Défaut | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 90 | 100,00 % | D | C | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | | 80 014 | 1 293 | 73 | 0,15 | 10 | 5 | 4 127 | 78 109 | 1 058 | 70 | 0,14 | 11 | 6 | 4 702 | |
| | | | | 203 923 | 58 152 | 69 | 0,67 | 21 | 25 | 50 475 | 205 192 | 55 408 | 70 | 0,66 | 21 | 24 | 50 111 | |
| Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Très bon profil | | | | 7 071 | 70 | 51 | - | 70 | 4 950 | - | 7 019 | 132 | 60 | - | 70 | 4 914 | - | |
| Bon profil | | | | 462 | 67 | 63 | - | 90 | 416 | - | 418 | 32 | 56 | - | 90 | 376 | - | - |
| Profil satisfaisant | | | | 376 | 58 | 47 | - | 115 | 432 | - | 382 | 85 | 51 | - | 115 | 439 | - | - |
| Profil faible | | | | 25 | - | - | - | 252 | 63 | - | 24 | - | - | - | 250 | 60 | - | - |
| Défaut | | | | 5 | - | - | - | - | - | - | 6 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | 7 939 | 195 | 54 | - | 74 | 5 861 | - | 7 849 | 249 | 56 | - | 74 | 5 789 | - | - |
| Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements | | | | 211 862 | 58 347 | 69 | - | 27 | 56 336 | - | 213 041 | 55 657 | 70 | - | 26 | 55 900 | - | |

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

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

(en millions de dollars)

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

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)

| | | T4/14 | | | | | | | | |
|---|-------------------|---------|--|---|---|--|--|--------|----------------|---|
| | | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la pondération de la moyenne pondérée des expositions | APR | Pertes prévues | % des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques ² |
| Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada | | | | | | | | | | |
| Montants assurés utilisés et non utilisés³ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,10 % | 101 405 | - | - | 0,01 | 5 | 1 | 859 | 1 | 1 |
| | 0,11 % - 0,20 % | 458 | - | - | 0,13 | 24 | 17 | 80 | - | 18 |
| Très faible | 0,21 % - 0,35 % | 409 | - | - | 0,26 | 28 | 31 | 128 | - | 32 |
| | 0,36 % - 0,50 % | 77 | - | - | 0,46 | 21 | 31 | 24 | - | 32 |
| | | 102 349 | - | - | 0,01 | 5 | 1 | 1 091 | 1 | 1 |
| Montants non assurés non utilisés⁴ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,10 % | 15 847 | 31 830 | 50 | 0,03 | 15 | 1 | 234 | 1 | 2 |
| | 0,11 % - 0,20 % | 4 528 | 5 407 | 84 | 0,16 | 22 | 8 | 340 | 2 | 8 |
| Très faible | 0,21 % - 0,35 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,36 % - 0,50 % | 673 | 1 245 | 54 | 0,42 | 16 | 11 | 75 | - | 12 |
| Faible | 0,51 % - 1,00 % | 508 | 846 | 60 | 0,53 | 17 | 14 | 69 | - | 15 |
| | 1,01 % - 2,00 % | 53 | 53 | 100 | 1,00 | 26 | 33 | 18 | - | 36 |
| Moyenne | 2,01 % - 5,00 % | 85 | 157 | 54 | 2,97 | 17 | 41 | 34 | - | 47 |
| | 5,01 % - 10,00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 6 | 10 | 57 | 22,63 | 17 | 89 | 5 | - | 136 |
| Défaut | 100,00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 21 700 | 39 548 | 55 | 0,10 | 17 | 4 | 775 | 3 | 4 |
| Montants non assurés utilisés⁴ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,10 % | 22 078 | s. o. | s. o. | 0,05 | 18 | 2 | 541 | 2 | 3 |
| | 0,11 % - 0,20 % | 23 164 | s. o. | s. o. | 0,14 | 21 | 6 | 1 431 | 6 | 7 |
| Très faible | 0,21 % - 0,35 % | 743 | s. o. | s. o. | 0,28 | 17 | 9 | 67 | - | 10 |
| | 0,36 % - 0,50 % | 5 394 | s. o. | s. o. | 0,40 | 24 | 16 | 854 | 5 | 17 |
| Faible | 0,51 % - 1,00 % | 7 923 | s. o. | s. o. | 0,81 | 22 | 23 | 1 860 | 14 | 26 |
| | 1,01 % - 2,00 % | 8 451 | s. o. | s. o. | 1,23 | 21 | 30 | 2 501 | 21 | 33 |
| Moyenne | 2,01 % - 5,00 % | 1 066 | s. o. | s. o. | 3,51 | 22 | 58 | 621 | 8 | 68 |
| | 5,01 % - 10,00 % | 355 | s. o. | s. o. | 6,64 | 21 | 79 | 281 | 5 | 96 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 180 | s. o. | s. o. | 30,58 | 21 | 114 | 206 | 11 | 193 |
| Défaut | 100,00 % | 137 | s. o. | s. o. | 100,00 | 21 | 85 | 116 | 24 | 306 |
| | | 69 491 | s. o. | s. o. | 0,70 | 20 | 12 | 8 478 | 96 | 14 |
| Expositions au crédit renouvelables admissibles | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,10 % | 28 281 | 32 148 | 82 | 0,04 | 90 | 3 | 750 | 11 | 3 |
| | 0,11 % - 0,20 % | 6 641 | 6 694 | 51 | 0,16 | 93 | 8 | 552 | 10 | 10 |
| Très faible | 0,21 % - 0,35 % | 4 659 | 3 993 | 64 | 0,33 | 86 | 14 | 647 | 13 | 17 |
| | 0,36 % - 0,50 % | 3 200 | 3 312 | 50 | 0,47 | 78 | 17 | 550 | 12 | 22 |
| Faible | 0,51 % - 1,00 % | 6 431 | 4 895 | 63 | 0,77 | 87 | 27 | 1 713 | 42 | 35 |
| | 1,01 % - 2,00 % | 8 879 | 4 827 | 80 | 1,61 | 90 | 49 | 4 349 | 128 | 67 |
| Moyenne | 2,01 % - 5,00 % | 4 546 | 1 745 | 108 | 3,30 | 86 | 78 | 3 555 | 128 | 114 |
| | 5,01 % - 10,00 % | 1 086 | 432 | 96 | 7,19 | 85 | 130 | 1 411 | 66 | 206 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 910 | 290 | 59 | 31,89 | 87 | 204 | 1 860 | 255 | 555 |
| Défaut | 100,00 % | 48 | - | - | 100,00 | 80 | 142 | 68 | 38 | 1 131 |
| | | 64 681 | 58 336 | 77 | 1,26 | 89 | 24 | 15 455 | 703 | 38 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,10 % | 1 124 | 1 743 | 51 | 0,06 | 73 | 13 | 146 | 1 | 14 |
| | 0,11 % - 0,20 % | 414 | 48 | 51 | 0,15 | 72 | 24 | 99 | - | 25 |
| Très faible | 0,21 % - 0,35 % | 366 | 141 | 64 | 0,30 | 80 | 43 | 157 | 1 | 46 |
| | 0,36 % - 0,50 % | 724 | 194 | 39 | 0,46 | 73 | 51 | 367 | 2 | 55 |
| Faible | 0,51 % - 1,00 % | 1 642 | 605 | 41 | 0,65 | 82 | 67 | 1 106 | 9 | 74 |
| | 1,01 % - 2,00 % | 3 564 | 145 | 61 | 1,43 | 37 | 45 | 1 613 | 22 | 53 |
| Moyenne | 2,01 % - 5,00 % | 1 593 | 57 | 55 | 3,41 | 82 | 115 | 1 830 | 44 | 150 |
| | 5,01 % - 10,00 % | 435 | 58 | 56 | 6,21 | 81 | 123 | 535 | 22 | 186 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 295 | 113 | 59 | 22,46 | 69 | 143 | 422 | 47 | 340 |
| Défaut | 100,00 % | 219 | - | - | 100,00 | 40 | 96 | 211 | 73 | 515 |
| | | 10 376 | 3 104 | 50 | 4,18 | 63 | 63 | 6 486 | 221 | 89 |
| | | 268 597 | 100 988 | 68 | 0,66 | 32 | 12 | 32 285 | 1 024 | 17 |

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



QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL ¹

(en millions de dollars)

| | | T3/14 | | | | | | | | |
|---|-------------------|---------|--|---|---|--|--|--------|----------------|---|
| | Tranches de PD | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la pondération de la moyenne pondérée des expositions | APR | Pertes prévues | % des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques ² |
| Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada | | | | | | | | | | |
| Montants assurés utilisés et non utilisés ³ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,10 % | 102 972 | - | - | 0,01 | 5 | 1 | 883 | 1 | 1 |
| | 0,11 % - 0,20 % | 835 | - | - | 0,12 | 27 | 19 | 159 | - | 19 |
| Très faible | 0,21 % - 0,35 % | 34 | - | - | 0,26 | 18 | 20 | 7 | - | 20 |
| | | 103 841 | - | - | 0,01 | 5 | 1 | 1 049 | 1 | 1 |
| Montants non assurés non utilisés ⁴ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,10 % | 15 558 | 31 229 | 50 | 0,03 | 15 | 1 | 230 | 1 | 2 |
| | 0,11 % - 0,20 % | 4 730 | 5 612 | 84 | 0,14 | 18 | 6 | 272 | 1 | 6 |
| Très faible | 0,21 % - 0,35 % | 332 | 332 | 100 | 0,22 | 19 | 8 | 27 | - | 9 |
| | 0,36 % - 0,50 % | 683 | 1 256 | 54 | 0,42 | 16 | 11 | 77 | - | 12 |
| Faible | 0,51 % - 1,00 % | 486 | 806 | 60 | 0,53 | 17 | 14 | 66 | - | 15 |
| | 1,01 % - 2,00 % | 54 | 54 | 100 | 1,00 | 26 | 33 | 18 | - | 36 |
| Moyenne | 2,01 % - 5,00 % | 90 | 166 | 54 | 2,94 | 17 | 41 | 37 | - | 47 |
| | 5,01 % - 10,00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 5 | 8 | 59 | 23,34 | 17 | 92 | 4 | - | 141 |
| Défaut | 100,00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 21 938 | 39 463 | 56 | 0,10 | 16 | 3 | 731 | 2 | 4 |
| Montants non assurés utilisés ⁴ | | | | | | | | | | |
| 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 | 64 |
| | 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. o. Sans objet.



QUALITÉ DU CRÉDIT DE L'EXPOSITION EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PORTEFEUILLES DE DÉTAIL ¹

(en millions de dollars)

| | Tranches de PD | T2/14 | | | | | | T1/14 | | | | | | | |
|--|-------------------|---------|--|---|---|--|--|--------|---------|--|---|---|--|--|--------|
| | | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la pondération de la moyenne pondérée des expositions | APR | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % 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 Canada ² | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 82 | 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 |

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)

| | | T4/14 vs T3/14 | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------------|---|---|---|--|--|---------|-------------------|--|
| | | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la pondération de la moyenne pondérée des expositions | APR | Pertes prévues | % des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques ² |
| Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada | | | | | | | | | | |
| Montants assurés utilisés et non utilisés³ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | (1 944) | - | - | - | - | - | (103) | - | - |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | 452 | - | - | 0,03 | 9 | 11 | 145 | - | 11 |
| | | (1 492) | - | - | - | - | - | 42 | - | - |
| Montants non assurés non utilisés⁴ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | 87 | 396 | - | - | 1 | - | 72 | 1 | - |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | (342) | (343) | (10) | 0,07 | (1) | 1 | (29) | - | 1 |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | 21 | 39 | - | - | - | - | 3 | - | - |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | (5) | (9) | - | 0,03 | - | - | (3) | - | (1) |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 1 | 2 | (2) | (0,71) | - | (3) | 1 | - | (5) |
| Défaut | 100,00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | (238) | 85 | (1) | - | 1 | - | 44 | 1 | - |
| Montants non assurés utilisés⁴ | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | (2 544) | s. o. | s. o. | (0,01) | 1 | - | (155) | (1) | - |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | 4 133 | s. o. | s. o. | (0,04) | (1) | (2) | 585 | 3 | (2) |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | 2 230 | s. o. | s. o. | 0,25 | 1 | 6 | 1 375 | 12 | 6 |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | 211 | s. o. | s. o. | 0,14 | 1 | 6 | 202 | 3 | 7 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | (20) | s. o. | s. o. | 11,48 | 2 | 12 | - | 4 | 44 |
| Défaut | 100,00 % | (5) | s. o. | s. o. | - | - | (26) | (41) | 2 | - |
| | | 4 005 | s. o. | s. o. | 0,09 | 1 | 2 | 1 966 | 23 | 3 |
| Expositions au crédit renouvelables admissibles | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | 2 047 | (186) | 1 | (0,01) | (1) | - | (72) | (1) | (1) |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | 218 | (849) | (4) | (0,03) | (3) | (1) | (74) | (3) | (2) |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | 3 596 | 1 901 | 7 | 0,14 | (2) | 2 | 1 688 | 51 | 3 |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | (1 850) | (589) | 40 | 0,10 | (4) | (3) | (1 818) | (70) | (4) |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | (149) | 1 | (13) | 2,35 | - | (1) | (312) | (27) | 16 |
| Défaut | 100,00 % | (3) | - | - | - | 6 | 46 | 19 | 1 | 119 |
| | | 3 859 | 278 | 6 | (0,14) | (2) | (2) | (569) | (49) | (4) |
| Autres expositions associées au commerce de détail | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | 84 | (22) | 3 | - | 1 | - | 15 | 1 | 1 |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | (117) | 51 | (8) | (0,02) | 3 | 1 | (43) | - | 1 |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | 1 911 | (19) | - | 0,07 | (29) | (28) | 68 | 1 | (32) |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | (1 824) | (98) | 1 | 0,78 | 38 | 54 | (68) | (3) | 72 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 80 | 99 | 6 | (0,71) | (14) | (28) | 53 | 6 | (67) |
| Défaut | 100,00 % | 22 | - | - | - | (7) | (76) | (128) | 4 | (95) |
| | | 156 | 11 | 1 | 0,13 | (1) | (2) | (103) | 9 | (1) |
| | | 6 290 | 374 | 3 | 0,01 | 1 | - | 1 380 | (16) | - |

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

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

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

| | | T3/14 vs T2/14 | | | | | | T2/14 vs T1/14 | | | | | | | |
|---|-------------------|-----------------------|---|---|---|--|--|----------------|-------|---|---|---|--|--|-------|
| | | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la pondération de la moyenne pondérée des expositions | APR | ECD | Montants notionnels des engagements non utilisés | % de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions | % de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions | % 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) | 169 | 156 | 129 | (3) | - | - | - | 20 |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | (33) | 11 | - | (0,03) | - | (1) | (25) | 16 | 4 | - | (0,04) | - | - | 5 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 9 | - | 1 | (0,32) | - | - | 8 | 9 | (3) | 5 | (0,49) | - | (1) | 8 |
| Défaut | 100,00 % | 10 | - | - | - | (1) | 1 | 12 | 6 | - | - | - | - | 3 | 10 |
| | | 3 355 | 1 225 | 1 | 0,01 | - | - | 230 | 2 502 | 1 848 | 1 | - | - | - | 91 |
| Expositions au crédit renouvelables admissibles | | | | | | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | 216 | 162 | - | - | - | - | 5 | 491 | 653 | - | - | - | - | 27 |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | 121 | 124 | - | - | - | - | 21 | (65) | (22) | - | - | - | - | (9) |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | (155) | (174) | (2) | 0,01 | - | - | (21) | (206) | (91) | (1) | 0,01 | - | - | (43) |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | (71) | (45) | (1) | 0,02 | - | - | (51) | 27 | 64 | (1) | 0,02 | - | - | 41 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | (28) | - | (1) | (1,03) | (1) | - | (55) | 36 | 1 | - | (0,70) | - | (2) | 49 |
| Défaut | 100,00 % | (2) | - | - | - | 1 | 4 | 1 | 3 | - | - | - | 1 | (3) | 1 |
| | | 81 | 67 | (1) | (0,04) | - | (1) | (100) | 286 | 605 | - | 0,01 | - | - | 66 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | | | | | | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | 7 | 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 | 3 | 317 |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | 55 | (1) | (1) | - | - | 1 | 54 | 128 | 35 | 3 | 0,49 | 1 | 2 | 147 |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | (2) | - | 1 | 0,12 | - | 1 | (1) | (174) | (47) | 13 | (1,94) | 5 | 9 | (259) |
| Défaut | 100,00 % | 10 | - | - | - | (1) | (8) | 3 | - | - | - | - | 1 | 12 | 21 |
| | | 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 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | (3 491) | (44) | (2) | 0,10 | 2 | 4 | (278) | | | | | | | |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | 285 | 144 | (1) | (0,06) | - | (1) | (83) | | | | | | | |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | (471) | (68) | (41) | 0,49 | 1 | 5 | (181) | | | | | | | |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | (108) | 1 | - | (0,10) | - | 6 | (96) | | | | | | | |
| Défaut | 100,00 % | 1 | - | - | - | - | 2 | 4 | | | | | | | |
| | | 229 | 169 | (1) | (0,02) | - | - | (530) | | | | | | | |
| Expositions au crédit renouvelables admissibles | | | | | | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | (2 710) | (4 278) | 4 | 0,01 | - | - | (22) | | | | | | | |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | (1 754) | (1 792) | (3) | 0,02 | (1) | - | (263) | | | | | | | |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | (2 476) | (1 678) | 6 | (0,09) | - | (2) | (1 230) | | | | | | | |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | 170 | 65 | 5 | (0,68) | 1 | (9) | (506) | | | | | | | |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | (183) | (41) | (2) | 1,07 | - | (13) | (533) | | | | | | | |
| Défaut | 100,00 % | (142) | - | - | - | 24 | (14) | (163) | | | | | | | |
| | | (7 095) | (7 724) | 3 | (0,26) | - | (1) | (2 717) | | | | | | | |
| Autres expositions associées au commerce de détail | | | | | | | | | | | | | | | |
| Exceptionnellement faible | 0,01 % - 0,20 % | 202 | 240 | 6 | (0,01) | 4 | - | 31 | | | | | | | |
| Très faible | 0,21 % - 0,50 % | 88 | 61 | (41) | (0,02) | - | 1 | 1 | | | | | | | |
| Faible | 0,51 % - 2,00 % | 176 | 41 | 4 | (0,06) | - | 1 | 160 | | | | | | | |
| Moyenne | 2,01 % - 10,00 % | 295 | 98 | 11 | (0,17) | 1 | 2 | 261 | | | | | | | |
| Haute | 10,01 % - 99,99 % | 7 | 3 | - | 0,09 | - | 1 | 14 | | | | | | | |
| Défaut | 100,00 % | 126 | - | - | - | (25) | (73) | 167 | | | | | | | |
| | | 894 | 443 | (7) | 1,20 | 1 | 1 | 684 | | | | | | | |
| | | (5 972) | (7 112) | 1 | (0,05) | (1) | (1) | (2 563) | | | | | | | |

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)

| | T4/14 | | T3/14 | | T2/14 | | T1/14 | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | 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 gouvernements ² | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | 0,55 | 0,10 | 0,55 | 0,12 | 0,54 | 0,16 | 0,57 | 0,20 |
| Expositions aux entités souveraines | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expositions aux banques | 0,12 | - | 0,16 | - | 0,15 | - | 0,15 | - |
| Portefeuilles de détail ³ | | | | | | | | |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 0,05 | 0,02 | 0,05 | 0,01 | 0,04 | 0,01 | 0,04 | 0,01 |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles | 4,08 | 3,03 | 3,89 | 2,91 | 3,78 | 3,24 | 3,96 | 3,28 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | 2,44 | 1,27 | 2,22 | 1,04 | 2,50 | 1,60 | 2,64 | 1,67 |

| | T4/13 | | T3/13 | | T2/13 | | T1/13 | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | 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 gouvernements ² | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | 0,56 | 0,23 | 0,60 | 0,38 | 0,60 | 0,47 | 0,60 | 0,45 |
| Expositions aux entités souveraines | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expositions aux banques | 0,11 | - | 0,10 | - | 0,11 | - | 0,09 | - |
| Portefeuilles de détail ³ | | | | | | | | |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 0,04 | 0,01 | 0,04 | 0,01 | 0,04 | 0,01 | 0,04 | 0,01 |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles | 3,91 | 3,29 | 3,51 | 3,47 | 3,49 | 3,36 | 4,20 | 3,53 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | 2,65 | 1,66 | 2,67 | 1,89 | 2,78 | 1,41 | 2,91 | 1,49 |

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

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

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

Les pertes prévues sont généralement calculées à l'aide des paramètres de risque fondés sur tout le cycle économique alors que les pertes réelles sont établies à un moment dans le temps et reflètent les conditions économiques les 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)

| | T4/14 | | | | | | T3/14 | | | | | |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | PD | | PCD | | ECD prévue | ECD réelle | PD | | PCD | | ECD prévue | ECD réelle |
| | moyenne prévue | Taux de défaut réel | moyenne prévue | PCD réelle | | | moyenne prévue | Taux de défaut réel | moyenne prévue | PCD réelle | | |
| Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements ¹ | | | | | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | 2,96 | 0,49 | 38,06 | 42,77 | 78,49 | 45,87 | 2,95 | 0,51 | 40,96 | 40,53 | 78,85 | 42,52 |
| Expositions aux entités souveraines | 2,55 | - | s. o. | s. o. | 79,07 | s. o. | 2,56 | - | s. o. | s. o. | 79,32 | s. o. |
| Expositions aux banques | 1,24 | - | s. o. | s. o. | 82,37 | s. o. | 1,31 | - | s. o. | s. o. | 82,01 | s. o. |
| Portefeuilles de détail ^{2,3} | | | | | | | | | | | | |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | | | | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels | 0,69 | 0,44 | 22,43 | 8,57 | s. o. | s. o. | 0,47 | 0,43 | 18,49 | 13,05 | s. o. | s. o. |
| Prêts hypothécaires à l'habitation assurés | 0,74 | 0,52 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | 0,52 | 0,52 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| Marges de crédit garanties par un bien immobilier | 0,25 | 0,15 | 23,75 | 12,79 | 98,40 | 93,43 | 0,25 | 0,15 | 23,44 | 19,84 | 96,88 | 87,39 |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles | 1,32 | 1,13 | 86,42 | 84,82 | 98,49 | 92,98 | 1,24 | 1,14 | 89,96 | 86,89 | 97,83 | 94,57 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | 2,11 | 1,74 | 86,38 | 82,33 | 101,32 | 94,91 | 2,00 | 1,77 | 86,06 | 74,23 | 101,96 | 93,89 |

(en millions de dollars)

| | T2/14 | | | | | | T1/14 | | | | | |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | PD | | PCD | | ECD prévue | ECD réelle | PD | | PCD | | ECD prévue | ECD réelle |
| | moyenne prévue | Taux de défaut réel | moyenne prévue | PCD réelle | | | moyenne prévue | Taux de défaut réel | moyenne prévue | PCD réelle | | |
| Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements ¹ | | | | | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | 2,96 | 0,51 | 39,07 | 38,23 | 79,19 | 48,87 | 2,95 | 0,54 | 40,34 | 41,68 | 79,04 | 54,06 |
| Expositions aux entités souveraines | 2,62 | - | 97,00 | 8,47 | 98,95 | s. o. | 2,60 | - | 61,09 | 21,92 | 98,95 | s. o. |
| Expositions aux banques | 1,37 | - | - | s. o. | 81,63 | s. o. | 1,32 | - | - | s. o. | 86,06 | s. o. |
| Portefeuilles de détail ^{2,3} | | | | | | | | | | | | |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | | | | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels | 0,51 | 0,42 | 19,29 | 8,57 | s. o. | s. o. | 0,51 | 0,42 | 18,59 | 10,05 | s. o. | s. o. |
| Prêts hypothécaires à l'habitation assurés | 0,53 | 0,52 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | 0,54 | 0,52 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| Marges de crédit garanties par un bien immobilier | 0,25 | 0,15 | 23,34 | 13,41 | 98,88 | 94,01 | 0,26 | 0,15 | 24,14 | 9,56 | 98,90 | 92,42 |
| Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles | 1,29 | 1,13 | 90,27 | 86,23 | 102,31 | 98,20 | 1,30 | 1,15 | 90,10 | 85,93 | 102,28 | 98,34 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | 2,31 | 1,81 | 85,67 | 80,84 | 93,78 | 91,49 | 2,32 | 1,81 | 86,03 | 80,08 | 95,65 | 94,19 |

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.

³ Au cours du trimestre, nous avons changé notre façon de calculer la PD prévue et la PD réelle. Ce changement de méthode est lié au traitement des comptes qui deviennent en défaut, mais dont le défaut est corrigé dans les 12 mois suivants dans nos calculs des taux de défaut réels. Nous avons mis à jour nos modèles servant à déterminer la PD pour que nos estimations de la PD s'alignent sur la nouvelle méthode servant à déterminer les taux de défaut. Nous avons retraité les taux de défaut réels pour le T1, le T2 et le T3 2014 conformément à la nouvelle méthode. Les PD prévues n'ont pas été retraitées.

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

| | T4/14 | | | | | Total | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | T4/12 |
|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Montants utilisés | Engagements non utilisés | Transactions assimilées à des mises en pension | Divers hors bilan | Dérivés de gré à gré | | Total | Total | | | | | | |
| Prêts hypothécaires commerciaux | 7 834 | 106 | - | - | - | 7 940 | 7 849 | 7 810 | 7 959 | 7 931 | 7 685 | 7 614 | 7 550 | 7 628 |
| Institutions financières | 16 254 | 3 723 | 5 482 | 62 711 | 7 857 | 96 027 | 97 272 | 96 486 | 102 426 | 82 936 | 91 974 | 96 285 | 85 009 | 83 426 |
| Commerce de détail et de gros | 3 592 | 2 287 | - | 266 | 33 | 6 178 | 6 063 | 6 371 | 6 403 | 5 952 | 5 848 | 5 551 | 5 432 | 5 305 |
| Services aux entreprises | 4 495 | 1 942 | - | 496 | 172 | 7 105 | 6 509 | 6 145 | 6 149 | 6 033 | 6 024 | 5 968 | 5 819 | 5 583 |
| Fabrication – biens d'équipement | 1 738 | 1 673 | - | 136 | 103 | 3 650 | 3 365 | 3 282 | 3 438 | 3 366 | 3 156 | 3 054 | 2 837 | 2 833 |
| Fabrication – biens de consommation | 2 323 | 1 036 | - | 159 | 38 | 3 556 | 3 516 | 3 467 | 3 470 | 3 590 | 3 476 | 3 476 | 3 247 | 3 019 |
| Immobilier et construction | 15 060 | 4 240 | - | 812 | 83 | 20 195 | 19 284 | 18 391 | 18 453 | 17 689 | 16 857 | 16 039 | 14 986 | 15 011 |
| Agriculture | 4 076 | 1 111 | - | 71 | 39 | 5 297 | 5 504 | 5 519 | 5 023 | 4 903 | 4 862 | 4 829 | 4 743 | 4 718 |
| Pétrole et gaz | 5 244 | 8 436 | - | 922 | 805 | 15 407 | 15 037 | 16 012 | 15 472 | 13 536 | 13 503 | 12 517 | 12 309 | 11 658 |
| Mines | 1 251 | 2 423 | - | 418 | 62 | 4 154 | 4 068 | 4 125 | 4 414 | 4 042 | 3 922 | 3 854 | 3 595 | 3 663 |
| Produits forestiers | 526 | 572 | - | 108 | 26 | 1 232 | 1 215 | 1 241 | 1 234 | 1 164 | 1 145 | 1 162 | 1 121 | 1 125 |
| Matériel informatique et logiciels | 438 | 446 | - | 61 | 7 | 952 | 1 147 | 1 152 | 1 288 | 1 296 | 1 088 | 1 051 | 1 115 | 999 |
| Télécommunications et câblodistribution | 703 | 954 | - | 338 | 88 | 2 083 | 2 107 | 2 132 | 2 183 | 2 184 | 2 115 | 2 132 | 2 081 | 1 864 |
| Diffusion, édition et impression | 289 | 225 | - | 162 | 2 | 678 | 663 | 678 | 761 | 733 | 720 | 724 | 770 | 846 |
| Transport | 1 839 | 1 837 | - | 393 | 253 | 4 322 | 4 078 | 4 126 | 4 192 | 3 714 | 3 613 | 3 202 | 3 287 | 2 799 |
| Services publics | 2 488 | 5 131 | - | 1 290 | 407 | 9 316 | 9 149 | 8 370 | 8 480 | 7 154 | 6 885 | 6 422 | 5 626 | 5 768 |
| Éducation, soins de santé et services sociaux | 1 799 | 900 | 14 | 76 | 84 | 2 873 | 2 748 | 2 372 | 2 448 | 2 342 | 2 426 | 2 483 | 2 495 | 2 402 |
| Gouvernements | 14 544 | 3 113 | 488 | 185 | 2 567 | 20 897 | 23 467 | 23 765 | 17 171 | 22 673 | 23 952 | 23 883 | 27 603 | 25 761 |
| Total | 84 493 | 40 155 | 5 984 | 68 604 | 12 626 | 211 862 | 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 % | |
| T4/14 | | | | | | | | |
| Expositions aux entreprises | - | - | - | - | - | 3 732 | 5 | 3 737 |
| Expositions aux entités souveraines | 3 463 | 55 | - | 137 | - | 374 | 38 | 4 067 |
| Expositions aux banques | - | 1 068 | - | 81 | - | 34 | - | 1 183 |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | - | - | - | - | 1 968 | - | 321 | 2 289 |
| Autres expositions associées au commerce de détail | - | - | - | - | 661 | - | 80 | 741 |
| | 3 463 | 1 123 | - | 218 | 2 629 | 4 140 | 444 | 12 017 |
| T3/14 | 3 058 | 1 299 | - | 190 | 2 566 | 4 337 | 393 | 11 843 |
| T2/14 | 3 060 | 790 | - | 687 | 2 611 | 4 259 | 401 | 11 808 |
| T1/14 | 2 739 | 992 | 857 | 487 | 2 117 | 4 379 | 21 | 11 592 |
| T4/13 | 2 532 | 962 | 115 | 394 | 2 686 | 4 090 | 19 | 10 798 |
| T3/13 | 2 246 | 1 001 | - | 392 | 4 061 | 4 225 | 10 | 11 935 |
| T2/13 | 2 124 | 881 | - | 309 | 4 066 | 4 234 | 10 | 11 624 |
| T1/13 | 2 043 | 748 | - | 365 | 4 152 | 4 359 | - | 11 667 |
| T4/12 | 1 890 | 654 | - | 283 | 4 245 | 4 736 | - | 11 808 |

EXPOSITIONS COUVERTES PAR DES CAUTIONNEMENTS ET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT ¹

(en millions de dollars)

| | T4/14 | | | T3/14 | | | T2/14 | | | T1/14 | | |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|
| | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit | | | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit | | | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit | | | Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit | | |
| | Expositions aux entreprises | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques | Expositions aux entreprises | Expositions aux entités souveraines | Expositions aux banques |
| Expositions aux entreprises | 6 242 | 851 | 70 | 5 245 | 889 | 66 | 5 420 | 1 155 | 55 | 4 765 | 1 381 | 69 |
| Expositions aux entités souveraines | 4 | 5 097 | - | 5 | 5 587 | - | 4 | 5 540 | - | 9 | 7 169 | - |
| Expositions aux banques | - | 1 123 | 1 612 | - | 884 | 1 489 | 30 | 941 | 2 771 | 30 | 1 566 | 3 338 |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 1 063 | 101 287 | - | 1 081 | 102 759 | - | 757 | 102 135 | - | 628 | 100 735 | - |
| Autres expositions associées au commerce de détail | - | 32 | - | - | 35 | - | - | 37 | - | - | 39 | - |
| | 7 309 | 108 390 | 1 682 | 6 331 | 110 154 | 1 555 | 6 211 | 109 808 | 2 826 | 5 432 | 110 890 | 3 407 |

(en millions de dollars)

| | T4/13 | | | T3/13 | | | T2/13 | | | T1/13 | | |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|
| | 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 | 2 180 | 1 260 | 2 267 | 2 142 | 2 321 | 1 944 | 2 318 | 1 609 | 111 | 2 195 | 1 050 | 121 |
| Expositions aux entités souveraines | - | 8 098 | - | - | 7 468 | - | - | 8 524 | - | - | 11 879 | - |
| Expositions aux banques | - | 1 878 | 793 | 9 | 447 | 1 052 | 9 | 443 | 2 344 | 9 | 518 | 1 522 |
| Expositions au crédit personnel garanti – immobilier | 641 | 102 049 | - | 670 | 102 822 | - | 708 | 105 938 | - | 739 | 108 754 | - |
| Autres expositions associées au commerce de détail | - | 45 | - | - | 47 | - | - | 53 | - | - | 57 | - |
| | 2 821 | 113 330 | 3 060 | 2 821 | 113 105 | 2 996 | 3 035 | 116 567 | 2 455 | 2 943 | 122 258 | 1 643 |

EXPOSITIONS TITRISÉES EN TANT QU'ÉTABLISSEMENT CÉDANT

(en millions de dollars)

| | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | T4/12 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Prêts hypothécaires commerciaux | | | | | | | | | |
| Titrisés | 245 | 252 | 254 | 257 | 259 | 269 | 282 | 285 | 300 |
| Vendus | 245 | 252 | 254 | 257 | 259 | 269 | 282 | 285 | 300 |
| 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)

| | T4/14 | T3/14 | T2/14 | T1/14 | T4/13 | T3/13 | T2/13 | T1/13 | T4/12 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Montant de l'actif | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 |
| Contrats de location – automobile/parc | 535 | 553 | 289 | 290 | 286 | 282 | 268 | 257 | 251 |
| Prêts automobiles | 708 | 788 | 381 | 426 | 471 | 521 | 569 | - | - |
| Prêts aux franchises | 361 | 350 | 354 | 346 | 384 | 393 | 384 | 366 | 402 |
| Cartes de crédit | 535 | 675 | 675 | 675 | 675 | 975 | 975 | 525 | 525 |
| Locations de matériel et prêts pour le matériel | 437 | 332 | 264 | 202 | 211 | 235 | 226 | 182 | 200 |
| Comptes clients | 22 | - | - | - | - | - | - | - | 31 |
| Financement de stocks des concessionnaires | 60 | 60 | 95 | 95 | 100 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| | 2 658 | 2 758 | 2 058 | 2 034 | 2 127 | 2 606 | 2 622 | 1 530 | 1 626 |
| Prêts douteux et autres prêts en souffrance ¹ | 20 | 20 | 20 | 17 | 17 | 14 | 16 | 16 | 16 |

EXPOSITIONS TOTALES LIÉES À LA TITRISATION (APPROCHE NI)

(en millions de dollars)

| | T4/14 | | | | T3/14 | | | | T2/14 | | | | T1/14 | | | | T4/13 | | | | T3/13 | | | | T2/13 | | | | T1/13 | | | | T4/12 | | | |
|---|---------------------|---|--------------------------|-------------------|---|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|--|--|-------|--|--|--|-------|--|--|--|-------|--|--|--|-------|--|--|--|-------|--|--|--|
| | Placements et prêts | Facilités de liquidité et de crédit inutilisées | Dérivés de crédit vendus | Exposition totale | Expositions liées aux activités de titrisation ² | | | | Exposition totale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres que de négociation | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Créances titrisées de tiers ³</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fonds multicédants soutenus par la CIBC et entités émettrices structurées | 393 | 3 857 | 62 | 4 312 | 43 | 4 465 | 3 622 | 3 813 | 3 978 | 4 284 | 4 345 | 3 264 | 3 294 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entités émettrices structurées par des tiers | 3 858 | 1 023 | 5 797 | 10 678 | 1 653 | 10 619 | 11 573 | 12 490 | 12 821 | 13 434 | 14 029 | 15 609 | 15 709 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Compte de négociation ⁴ | 378 | - | - | 378 | - | 432 | 402 | 413 | 302 | 271 | 286 | 189 | 320 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ECD totale | 4 629 | 4 880 | 5 859 | 15 368 | 1 696 | 15 516 | 15 597 | 16 716 | 17 101 | 17 989 | 18 660 | 19 062 | 19 323 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- 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 retitrisation comprennent un montant 1 300 M\$ (940 M\$ au troisième trimestre de 2014) en placements et prêts, un montant de 84 M\$ (95 M\$ au troisième trimestre de 2014) en facilités de crédit inutilisées et un montant de 312 M\$ (716 M\$ au troisième 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)

| | T4/14 | | | | | | T3/14 | | | | | |
|--|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | ECD ¹ | | APR | | Imputation aux fonds propres | | ECD ¹ | | APR | | Imputation aux fonds propres | |
| | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations |
| Compte de négociation | | | | | | | | | | | | |
| Méthode de notations | | | | | | | | | | | | |
| AAA à BBB- | 378 | - | 27 | - | 2 | - | 427 | - | 32 | - | 3 | - |
| Expositions non cotées | - | - | - | - | - | - | 5 | - | 62 | - | 5 | - |
| Total du compte de négociation | 378 | - | 27 | - | 2 | - | 432 | - | 94 | - | 8 | - |
| Expositions autres que de négociation | | | | | | | | | | | | |
| Méthode de notations | | | | | | | | | | | | |
| AAA à BBB- | 4 052 | 1 170 | 302 | 539 | 24 | 43 | 3 546 | 1 682 | 268 | 711 | 22 | 57 |
| BB+ à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cote inférieure à BB- | 20 | - | 256 | - | 20 | - | 20 | - | 255 | - | 20 | - |
| | 4 072 | 1 170 | 558 | 539 | 44 | 43 | 3 566 | 1 682 | 523 | 711 | 42 | 57 |
| Méthode d'évaluation interne | | | | | | | | | | | | |
| AAA à BBB- | 3 798 | - | 266 | - | 21 | - | 3 909 | - | 274 | - | 22 | - |
| BB+ à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3 798 | - | 266 | - | 21 | - | 3 909 | - | 274 | - | 22 | - |
| Formule réglementaire | 5 411 | 71 | 460 | 19 | 37 | 2 | 5 381 | 68 | 443 | 18 | 35 | 2 |
| Expositions non cotées ² | 13 | 1 | 32 | 13 | 3 | 1 | 13 | 1 | 25 | 14 | 2 | 1 |
| Dédution du capital | | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres de première et de deuxième catégories | | | | | | | | | | | | |
| Cote inférieure à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expositions non cotées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total des expositions autres que de négociation | 13 294 | 1 242 | 1 316 | 571 | 105 | 46 | 12 869 | 1 751 | 1 265 | 743 | 101 | 60 |
| Exposition totale | 13 672 | 1 242 | 1 343 | 571 | 107 | 46 | 13 301 | 1 751 | 1 359 | 743 | 109 | 60 |

(en millions de dollars)

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

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) | T4/13 | | | | | | T3/13 | | | | | |
|--|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | ECD ¹ | | APR | | Imputation aux fonds propres | | ECD ¹ | | APR | | Imputation aux fonds propres | |
| | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations |
| Compte de négociation | | | | | | | | | | | | |
| Méthode de notations | | | | | | | | | | | | |
| AAA à BBB- | 302 | - | 28 | - | 2 | - | 271 | - | 20 | - | 2 | - |
| Expositions non cotées | - | - | 6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total du compte de négociation | 302 | - | 34 | - | 2 | - | 271 | - | 20 | - | 2 | - |
| Expositions autres que de négociation | | | | | | | | | | | | |
| Méthode de notations | | | | | | | | | | | | |
| AAA à BBB- | 5 233 | 2 351 | 409 | 1 187 | 33 | 95 | 5 241 | 2 478 | 426 | 1 251 | 34 | 100 |
| BB+ à BB- | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cote inférieure à BB- | 20 | - | 245 | - | 20 | - | 19 | 7 | 239 | 86 | 19 | 7 |
| Méthode d'évaluation interne | 5 253 | 2 351 | 655 | 1 187 | 53 | 95 | 5 260 | 2 485 | 665 | 1 337 | 53 | 107 |
| AAA à BBB- | 3 206 | - | 224 | - | 18 | - | 3 466 | - | 243 | - | 19 | - |
| BB+ à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Formule réglementaire | 3 206 | - | 224 | - | 18 | - | 3 466 | - | 243 | - | 19 | - |
| Formule réglementaire | 5 389 | 77 | 582 | 20 | 46 | 2 | 5 920 | 62 | 585 | 17 | 47 | 1 |
| Expositions non cotées ² | 12 | 1 | 148 | 14 | 12 | 1 | 11 | 1 | 141 | 8 | 11 | 1 |
| Dédution du capital | | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres de première et de deuxième catégories | | | | | | | | | | | | |
| Cote inférieure à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expositions non cotées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total des expositions autres que de négociation | 13 860 | 2 429 | 1 609 | 1 221 | 129 | 98 | 14 657 | 2 548 | 1 634 | 1 362 | 130 | 109 |
| Exposition totale | 14 162 | 2 429 | 1 643 | 1 221 | 131 | 98 | 14 928 | 2 548 | 1 654 | 1 362 | 132 | 109 |
| (en millions de dollars) | | | | | | | | | | | | |
| | T2/13 | | | | | | T1/13 | | | | | |
| | ECD ¹ | | APR | | Imputation aux fonds propres | | ECD ¹ | | APR | | Imputation aux fonds propres | |
| | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations | Titrisations | Retitrisations |
| Compte de négociation | | | | | | | | | | | | |
| Méthode de notations | | | | | | | | | | | | |
| AAA à BBB- | 286 | - | 22 | - | 2 | - | 189 | - | 14 | - | 1 | - |
| Total du compte de négociation | 286 | - | 22 | - | 2 | - | 189 | - | 14 | - | 1 | - |
| Expositions autres que de négociation | | | | | | | | | | | | |
| Méthode de notations | | | | | | | | | | | | |
| AAA à BBB- | 5 767 | 2 583 | 480 | 1 355 | 38 | 108 | 7 598 | 2 250 | 704 | 1 153 | 57 | 92 |
| BB+ à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cote inférieure à BB- | 19 | - | 234 | - | 19 | - | 19 | - | 235 | - | 19 | - |
| Méthode d'évaluation interne | 5 786 | 2 583 | 714 | 1 355 | 57 | 108 | 7 617 | 2 250 | 939 | 1 153 | 76 | 92 |
| AAA à BBB- | 3 491 | - | 244 | - | 20 | - | 2 177 | - | 152 | - | 12 | - |
| BB+ à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Formule réglementaire | 3 491 | - | 244 | - | 20 | - | 2 177 | - | 152 | - | 12 | - |
| Formule réglementaire | 5 935 | 64 | 570 | 19 | 46 | 2 | 6 276 | 47 | 630 | 14 | 50 | 1 |
| Expositions non cotées ² | 21 | 1 | 138 | 8 | 11 | 1 | 21 | - | 135 | - | 11 | - |
| Dédution du capital | | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres de première et de deuxième catégories | | | | | | | | | | | | |
| Cote inférieure à BB- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expositions non cotées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total des expositions autres que de négociation | 15 233 | 2 648 | 1 666 | 1 382 | 134 | 111 | 16 091 | 2 297 | 1 856 | 1 167 | 149 | 93 |
| Exposition totale | 15 519 | 2 648 | 1 688 | 1 382 | 136 | 111 | 16 280 | 2 297 | 1 870 | 1 167 | 150 | 93 |

¹ Net des sûretés financières d'un montant de néant (néant au troisième trimestre de 2014) pour les expositions aux titrisations, et de 454 M\$ (464 M\$ au troisième 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 pour mesurer le risque de marché

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

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

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

Approche standardisée du risque de crédit

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

Exposition en cas de défaut (ECD)

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

Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles

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

Expositions au crédit personnel garanti – immobilier

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

Expositions aux entités souveraines

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

Expositions aux entreprises

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

Montant utilisé

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

Fonds propres réglementaires

Les fonds propres réglementaires selon Bâle III, conformément à leur définition dans la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF, sont composés de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, 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 subordonnés de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité, les titres secondaires non admissibles assujettis aux règles de retrait progressif pour les instruments de fonds propres, la provision collective admissible (selon l'approche standardisée) et les instruments de fonds propres admissibles émis par une filiale consolidée à des tiers. Selon Bâle III, les instruments de fonds propres réglementaires admissibles doivent pouvoir absorber les pertes en cas de non-viabilité d'une institution financière; les instruments de fonds propres non admissibles sont exclus des fonds propres réglementaires à un taux de 10 % par année, à compter du 1^{er} janvier 2013 jusqu'au 1^{er} 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.

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

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

Retitrisation

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

Risque de crédit

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

Risque opérationnel

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

Titrisation

Opération consistant à vendre des actifs (habituellement des actifs financiers comme des prêts, des contrats de location, des comptes clients, des créances sur cartes de crédit ou des prêts hypothécaires) à des fiduciaires ou à des entités structurées. Les entités structurées émettent habituellement des valeurs ou une autre forme de droit aux investisseurs ou au cédant, et utilisent le produit tiré de l'émission des valeurs pour acheter les actifs cédés. Les entités structurées utilisent généralement le 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.