



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

**Pour la période close  
le 31 octobre 2015**

Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec l'une des personnes suivantes :  
Geoff Weiss, premier vice-président et chef des services financiers généraux au Canada,  
Infrastructure et relations avec les investisseurs 416 980-5093  
Jason Patchett, premier directeur, Relations avec les investisseurs 416 980-8691

## FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES – TABLE DES MATIÈRES

Ce document n'est pas audité et doit être lu avec notre rapport annuel de 2015 (comprenant les états financiers consolidés audités et le rapport de gestion). D'autres renseignements peuvent être obtenus dans le cadre de nos présentations trimestrielles aux investisseurs, ainsi que de la webdiffusion audio sur les résultats trimestriels. Toute l'information financière pertinente présentée dans le présent document a été préparée selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) et tous les montants sont libellés en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.

### TABLEAUX LIÉS À L'ACCORD DE BÂLE

Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris)	1	Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de détail	18
Rapprochement des fonds propres (méthode tout compris) et du bilan réglementaire consolidé	3	Variations de la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de détail	22
Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode transitoire)	4	Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – pertes	26
Modifications aux fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris)	5	Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – essais à rebours	27
Ratio de levier selon Bâle III	6	Expositions liées aux entreprises et aux gouvernements en vertu de l'approche NI avancée par secteur d'activité	28
Actif pondéré en fonction du risque (APR) – Bâle III (méthode tout compris)	7	Exposition en cas de défaut (ECD) en vertu de l'approche standard	29
Variations de l'APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires – Bâle III (méthode tout compris)	8	Expositions couvertes par des cautionnements et des dérivés de crédit	30
Exposition au risque de crédit (exposition en cas de défaut)	9	Expositions titrisées en tant qu'établissement cédant	30
Exposition au risque de crédit – concentration géographique	10	Expositions liées aux fonds multicédants soutenus par les banques	31
Exposition au risque de crédit – profil des échéances	11	Expositions totales liées à la titrisation (approche NI)	31
Risque de crédit associé aux dérivés	12	Expositions liées à la titrisation – actif pondéré en fonction du risque et imputations aux fonds propres (approche NI)	32
Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée) – portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation du risque)	13	Glossaire – Bâle	34
Variations dans la qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation du risque)	17		

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

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
<b>Ligne<sup>3</sup></b>		<b>Renvois<sup>4</sup></b>							
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves</b>									
1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital	7 889	A+B	7 879	7 880	7 870	7 857	7 836	7 827	7 835
2 Résultats non distribués	11 433	C	11 119	10 590	10 121	9 626	9 258	8 820	8 402
3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	1 038	D	871	233	274	105	(18)	60	309
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)	94	E	95	86	90	82	79	84	81
6 <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires</b>	<b>20 454</b>		19 964	18 789	18 355	17 670	17 155	16 791	16 627
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires</b>									
7 Ajustements de valeurs prudentiels <sup>2</sup>	50	Voir la note 5	56	51	60	52	52	-	-
8 Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants)	1 824	F+G+H	1 826	1 655	1 683	1 627	1 613	1 367	1 663
9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)	1 080	I+J+AL	1 039	974	930	862	826	806	678
10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	62	K	60	60	71	73	64	66	87
11 Réserve de couverture des flux de trésorerie	22	L	16	14	(1)	26	26	27	11
12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	121	Voir la note 5	73	-	-	28	27	35	116
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	81	M+AK	71	67	53	45	60	63	71
15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)	385	N+O	234	100	95	86	113	211	211
16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	-	Voir la note 5	1	2	2	-	20	21	16
19 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, nettes des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	P+Q	-	-	241	264	201	472	503
22 Montant dépassant le seuil de 15 %	-		-	-	188	-	-	82	91
23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	R+S	-	-	119	-	-	55	61
25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	T	-	-	69	-	-	27	30
26 Autres déductions ou ajustements réglementaires des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires indiqués par le BSIF	-		-	-	-	-	-	-	27
28 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>	<b>3 625</b>		3 376	2 923	3 322	3 063	3 002	3 150	3 693
29 <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>	<b>16 829</b>		16 588	15 866	15 033	14 607	14 153	13 641	12 793
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : instruments</b>									
30 Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>6</sup>	1 000		1 000	1 000	1 031	1 031	1 281	881	881
31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	1 000	U	1 000	1 000	1 031	1 031	1 281	881	881
33 Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie	1 679	V + Voir la note 7	1 684	1 674	1 695	1 651	1 649	2 005	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)	12	W	12	11	12	11	10	9	9
36 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires</b>	<b>2 691</b>		2 696	2 685	2 738	2 693	2 940	2 895	3 145
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires</b>									
41 Autres déductions des fonds propres de première catégorie indiquées par le BSIF <sup>2</sup>	-		-	-	-	-	-	48	52
41b dont : ajustements de l'évaluation des positions moins liquides <sup>2</sup>	-		-	-	-	-	-	48	52
43 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>	<b>-</b>		-	-	-	-	-	48	52
44 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>	<b>2 691</b>		2 696	2 685	2 738	2 693	2 940	2 847	3 095
45 <b>Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie)</b>	<b>19 520</b>		19 284	18 551	17 771	17 300	17 093	16 488	15 888
<b>Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions</b>									
46 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>8</sup>	1 000	X	972	1 000	1 000	1 000	-	-	-
47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie	2 828	Y	2 831	2 831	3 154	3 605	3 605	3 605	3 972
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)	16	Z	16	15	15	14	13	12	11
50 Provisions collectives	70	AA+AB	70	87	84	70	73	101	84
51 <b>Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires</b>	<b>3 914</b>		3 889	3 933	4 253	4 689	3 691	3 718	3 701
57 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie</b>	<b>-</b>		-	-	-	-	-	-	-
58 <b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>	<b>3 914</b>		3 889	3 933	4 253	4 689	3 691	3 718	3 701
59 <b>Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)</b>	<b>23 434</b>		23 173	22 484	22 024	21 989	20 784	20 206	19 961
60 <b>Total de l'APR<sup>2</sup></b>	<b>s. o.</b>		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	135 883	140 505
60a <b>APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires<sup>2,9</sup></b>	<b>156 107</b>		153 889	146 951	146 554	141 250	139 920	135 883	140 505
60b <b>APR aux fins des fonds propres de première catégorie<sup>2,9</sup></b>	<b>156 401</b>		154 176	147 173	146 847	141 446	140 174	135 883	140 505
60c <b>APR aux fins du total des fonds propres<sup>2,9</sup></b>	<b>156 652</b>		154 422	147 364	147 097	141 739	140 556	135 883	140 505

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



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

(en millions de dollars)

Ligne<sup>3</sup>

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	
	<b>Renvois<sup>4</sup></b>									
<b>Ratios de fonds propres</b>										
61 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	10,8 %	10,8 %	10,8 %	10,3 %	10,3 %	10,1 %	10,0 %	9,5 %	9,4 %	
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	12,5 %	12,5 %	12,6 %	12,1 %	12,2 %	12,2 %	12,1 %	11,5 %	11,6 %	
63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	15,0 %	15,0 %	15,3 %	15,0 %	15,5 %	14,8 %	14,9 %	14,2 %	14,6 %	
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 (BISM) plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale (BISN), en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	
65 dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	
68 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	10,8 %	10,8 %	10,8 %	10,3 %	10,3 %	10,1 %	10,0 %	9,5 %	9,4 %	
<b>Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISN, le cas échéant)</b>										
69 Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	
70 Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	s. o.	
71 Ratio cible tout compris du total des fonds propres	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	s. o.	
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>										
72 Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	406	AG+AI+AJ+ Voir la note 10	453	429	441	389	496	547	526	531
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	1 520	AD+AE+AF	1 505	1 548	1 427	1 487	1 436	1 365	1 333	1 277
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	783	AC	799	791	829	643	652	681	669	643
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie</b>										
76 Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	70		70	68	75	70	73	101	84	90
77 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard	70	AA	70	68	75	70	73	101	84	90
78 Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	-		-	19	9	-	-	-	-	-
79 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche fondée sur les notations internes	-	AB	-	19	9	-	-	-	-	-
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>										
80 Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires qui seront éliminés progressivement	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
81 Montants exclus des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
82 Plafond en vigueur sur les autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement	1 754	V+voir la note 7	1 754	1 754	1 754	2 005	2 005	2 005	2 004	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 7	-	-	-	-	-	135	467	208
84 Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement	3 154		3 154	3 154	3 154	3 605	3 605	3 605	3 605	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)	-		-	-	653	328	285	324	327	-

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 %, ce qui comprend le ratio minimal tout compris de 2019 et une 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 troisième trimestre de 2014, conformément au préavis révisé du BSIF.

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

4 Renvois au bilan consolidé, se reporter aux pages 3 et 4.

5 Non comptabilisé au bilan consolidé.

6 Comprennent les actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif, de série 26 (jusqu'au troisième trimestre de 2014 inclusivement), de série 27 (jusqu'au quatrième trimestre de 2014 inclusivement), de série 29 (jusqu'au premier trimestre de 2015 inclusivement), de série 39 (en vigueur au troisième trimestre de 2014), de série 41 (en vigueur au premier trimestre de 2015) et de série 43 (en vigueur au deuxième trimestre de 2015), lesquelles sont traitées comme des instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité conformément aux lignes directrices en matière de suffisance des fonds propres publiées par le BSIF.

7 Comprennent les billets de catégorie 1 de la CIBC, série A, échéant le 30 juin 2108 et les billets de catégorie 1 de la CIBC, série B, échéant le 30 juin 2108 (collectivement, les billets de catégorie 1). L'adoption des dispositions de l'IFRS 10, *États financiers consolidés*, a obligé la CIBC à déconsolider CIBC Capital Trust, ce qui a entraîné l'exclusion des valeurs mobilières de Capital Trust émises par CIBC Capital Trust du bilan consolidé, et à comptabiliser les billets de dépôt de premier rang émis par la CIBC à CIBC Capital Trust dans le poste Dépôts – entreprises et gouvernements.

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

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

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

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

	T4/15			Renvois au tableau des fonds propres <sup>3</sup>
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup> Déconsolidation	Mise en équivalence	
<b>Actif</b>				
<b>Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	3 053	-	-	3 053
<b>Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	15 584	-	-	15 584
<b>Valeurs mobilières</b>	74 982	(64)	-	74 918
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				-
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				135
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				16
Autres valeurs mobilières				74 767
<b>Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées</b>	3 245	-	-	3 245
<b>Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres</b>	30 089	-	-	30 089
<b>Prêts</b>	282 855	-	-	282 855
<b>Provisions pour pertes sur créances</b>	(1 670)	-	-	(1 670)
Provision collective comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie				(70)
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(1 600)
<b>Dérivés</b>	26 342	-	-	26 342
<b>Engagements de clients en vertu d'acceptations</b>	9 796	-	-	9 796
<b>Terrains, bâtiments et matériel</b>	1 897	-	-	1 897
<b>Goodwill</b>	1 526	-	-	1 526
<b>Logiciels et autres immobilisations incorporelles</b>	1 197	-	-	1 197
<b>Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence</b>	1 847	-	395	2 242
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)				-
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)				-
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				1 125
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill				379
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées aux immobilisations incorporelles				7
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				120
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-
Participation dans des filiales déconsolidées ne dépassant pas les seuils réglementaires				395
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				205
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				11
<b>Actifs d'impôt différé</b>	507	-	-	507
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires				62
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires ne dépassant pas les seuils réglementaires				783
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				(81)
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(124)
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies				(133)
<b>Autres actifs</b>				
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	518	-	-	518
<b>Divers</b>	11 541	(103)	-	11 438
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				5
<b>Total de l'actif</b>	<b>463 309</b>	<b>(167)</b>	<b>395</b>	<b>463 537</b>

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

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

(en millions de dollars)

Passif	T4/15				Renvois au tableau des fonds propres <sup>3</sup>
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup> Déconsolidation	Mise en équivalence	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	
Dépôts	366 657	-	-	366 657	
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	9 806	-	-	9 806	
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	1 429	-	-	1 429	
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	8 914	-	-	8 914	
Dérivés	29 057	-	-	29 057	
Acceptations	9 796	-	-	9 796	
Passif d'impôt différé	28	-	-	28	
Autres passifs	12 195	564	(336)	12 423	
Titres secondaires	3 874	-	-	3 874	
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					1 000 X
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement				2 828	Y
Amortissement des titres secondaires à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie				-	
Titres secondaires exclus des fonds propres de deuxième catégorie en raison d'un plafond				-	
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie				46	
<b>Total du passif</b>	<b>441 756</b>	<b>564</b>	<b>(336)</b>	<b>441 984</b>	
<b>Capitaux propres</b>					
Actions privilégiées	1 000	-	-	1 000	
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie				1 000	U
Actions privilégiées incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement				-	V
Actions privilégiées exclues des autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison d'un plafond				-	AH
Actions ordinaires	7 813	-	-	7 813	A
Surplus d'apport	76	-	-	76	B
Résultats non distribués	11 433	(716)	716	11 433	C
Profits et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque propre à la CIBC				76	M
Autres résultats non distribués				11 357	
Cumul des autres éléments du résultat global	1 038	(15)	15	1 038	D
Couvertures de flux de trésorerie				22	L
Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque de crédit propre à la CIBC, montant net				5	AK
Divers				1 011	
Participations ne donnant pas le contrôle	193	-	-	193	
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires				94	E
Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie				12	W
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie				16	Z
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires				71	
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>21 553</b>	<b>(731)</b>	<b>731</b>	<b>21 553</b>	
<b>Total du passif et des capitaux propres</b>	<b>463 309</b>	<b>(167)</b>	<b>395</b>	<b>463 537</b>	

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

(en millions de dollars)

Ligne <sup>1</sup>	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
29 <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>	19 147	18 878	18 014	17 610	17 496	16 983	16 532	16 705	16 698
45 <b>Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie)</b>	20 671	20 416	19 668	19 199	18 720	18 491	18 076	17 851	17 830
59 <b>Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)</b>	24 538	24 273	23 591	23 347	23 281	22 081	21 581	21 295	21 601
60 <b>Total de l'actif pondéré en fonction du risque <sup>4</sup></b>	163 867	161 845	154 328	156 118	155 148	155 644	152 044	153 245	151 338
<b>Ratios de fonds propres</b>									
61 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	11,7 %	11,7 %	11,7 %	11,3 %	11,3 %	10,9 %	10,9 %	10,9 %	11,0 %
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	12,6 %	12,6 %	12,7 %	12,3 %	12,1 %	11,9 %	11,9 %	11,6 %	11,8 %
63 <b>Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)</b>	<b>15,0 %</b>	<b>15,0 %</b>	<b>15,3 %</b>	<b>14,9 %</b>	<b>15,0 %</b>	<b>14,2 %</b>	<b>14,2 %</b>	<b>13,9 %</b>	<b>14,3 %</b>

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

<sup>2</sup> Comprend nos filiales d'assurances, CIBC Reinsurance Company Limited (CIBC Re) et Compagnie d'assurance-vie CIBC limitée (CIBC vie), lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. CIBC Re fournit des services de réassurance vie et médicale à des compagnies d'assurance canadiennes et à des compagnies de réassurance internationales. CIBC Re est aussi un participant actif du marché nord-américain de la rétrocession. CIBC vie est surtout active dans la souscription directe d'assurance vie, et a fait l'acquisition d'un bloc d'affaires d'activités abandonnées d'un souscripteur canadien. Les contrats d'assurance en vigueur comprennent l'assurance en cas de décès par accident, les frais hospitaliers à la suite d'un accident, des régimes d'assurance revenu en cas d'hospitalisation, des régimes d'assurance en cas d'accident grave, des régimes d'assurance rétablissement en cas d'accident, des produits d'assurance vie temporaire et des produits d'assurance vie et invalidité de créanciers. Au 31 octobre 2015, CIBC Re avait des actifs de 76 M\$, des passifs de (627) M\$ et des capitaux propres de 552 M\$, alors que CIBC vie avait des actifs de 92 M\$, des passifs de (271) M\$ et des capitaux propres de 179 M\$.

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

<sup>4</sup> Les exigences minimales relatives au total des fonds propres sont de 13 109 M\$ (12 948 M\$ au troisième trimestre de 2015) et sont calculées en multipliant l'APR par 8 %. Elles renvoient aux exigences minimales établies par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) avant l'application de la réserve de conservation des fonds propres et de toute autre réserve des fonds propres, y compris, mais sans s'y limiter, le supplément de fonds propres pour les banques mondiales/nationales d'importance systémique, qui pourraient être établies par les organismes de réglementation de temps à autre.

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

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
<b>Noyau de fonds propres de première catégorie (fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)</b>									
Solde d'ouverture <sup>2</sup>	16 588	15 866	15 033	14 607	14 153	13 641	13 347	12 360	12 483
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres	8	2	7	13	27	33	12	24	14
Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(2)	-	-	-	(5)	(15)	(18)	(27)	(18)
Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(9)	-	-	-	(24)	(59)	(67)	(100)	(59)
Dividendes bruts (déduction)	(454)	(444)	(433)	(422)	(416)	(416)	(415)	(407)	(408)
Actions émises en remplacement de dividendes (réintégration)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère)	776	973	907	920	809	918	317	1 174	843
Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	(10)	(4)	(14)	(8)	15	3	8	(2)	(6)
Variations des autres éléments du résultat global									
Écarts de change	-	404	(259)	577	131	(22)	(71)	231	50
Placements disponibles à la vente	(86)	9	(52)	(35)	(1)	32	(32)	7	67
Couvertures de flux de trésorerie	6	2	15	(27)	-	(1)	16	(2)	13
Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	240	221	257	(344)	(7)	(87)	9	(58)	s. o.
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, nets des passifs d'impôt correspondants)	(39)	(236)	(16)	(124)	(50)	(266)	429	(261)	(22)
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	(48)	(73)	-	28	(1)	8	81	17	(84)
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires									
Actifs d'impôt différé qui dépendent de la rentabilité future (à l'exception de ceux qui découlent de différences temporaires)	(2)	-	11	2	(9)	2	6	15	(9)
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	(151)	(134)	(5)	(9)	27	98	-	446	(18)
Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	241	23	(63)	271	31	(57)	(29)
Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	188	(188)	-	82	9	(9)	(19)
Ajustements de valeurs prudentiels	6	(5)	9	(8)	-	(52)	-	-	-
Divers	6	7	(23)	28	21	(17)	(21)	(4)	(5)
Solde de clôture	16 829	16 588	15 866	15 033	14 607	14 153	13 641	13 347	12 793
<b>Autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie)</b>									
Solde d'ouverture	2 696	2 685	2 738	2 693	2 940	2 847	2 842	3 095	3 095
Nouvelles émissions d'autres éléments ne faisant pas partie du noyau de fonds propres de première catégorie (autres éléments de fonds propres de première catégorie) admissibles	-	-	300	300	-	400	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres <sup>3</sup>	-	-	(331)	(300)	(250)	(356)	-	-	-
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	-	-	-	-	-	(250)	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	(5)	11	(22)	45	3	49	5	(3)	-
Solde de clôture	2 691	2 696	2 685	2 738	2 693	2 940	2 847	2 842	3 095
<b>Total des fonds propres de première catégorie</b>	<b>19 520</b>	<b>19 284</b>	<b>18 551</b>	<b>17 771</b>	<b>17 300</b>	<b>17 093</b>	<b>16 488</b>	<b>16 189</b>	<b>15 888</b>
<b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>									
Solde d'ouverture	3 889	3 933	4 253	4 689	3 691	3 718	3 701	4 073	4 083
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles	-	-	-	-	1 000	-	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres <sup>4</sup>	-	-	(447)	-	-	-	-	-	-
Ajustements liés à l'amortissement	-	-	-	-	-	-	-	(49)	-
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	-	(451)	-	-	-	(327)	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	25	(44)	127	15	(2)	(27)	17	4	(10)
Solde de clôture	3 914	3 889	3 933	4 253	4 689	3 691	3 718	3 701	4 073
<b>Total des fonds propres réglementaires</b>	<b>23 434</b>	<b>23 173</b>	<b>22 484</b>	<b>22 024</b>	<b>21 989</b>	<b>20 784</b>	<b>20 206</b>	<b>19 890</b>	<b>19 961</b>

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

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

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

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

s. o. Sans objet.

## RATIO DE LEVIER SELON BÂLE III

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
<b>Ligne <sup>1</sup></b>				
<b>Expositions au bilan</b>				
1 Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des opérations de financement par titres (OFT) et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés)	401 111	394 020	368 210	365 531
2 Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de première catégorie aux termes de Bâle III	(2 592)	(2 483)	(2 175)	(2 424)
<b>3 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>	<b>398 519</b>	<b>391 537</b>	<b>366 035</b>	<b>363 107</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>				
4 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	6 225	7 677	6 086	11 195
5 Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	13 260	12 187	12 523	12 553
6 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-
7 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(4 980)	(4 664)	(5 095)	(4 648)
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client)	-	-	-	-
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	991	511	24 955	17 927
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(764)	(295)	(24 762)	(17 730)
<b>11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>	<b>14 732</b>	<b>15 416</b>	<b>13 707</b>	<b>19 297</b>
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>				
12 Actifs bruts liés aux OFT comptabilisés aux fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	33 334	31 350	41 775	38 019
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	-	-	-	-
14 Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	1 167	1 100	1 488	973
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-
<b>16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>34 501</b>	<b>32 450</b>	<b>43 263</b>	<b>38 992</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>				
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	198 437	194 778	188 081	184 476
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(142 685)	(139 884)	(136 129)	(133 090)
<b>19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>55 752</b>	<b>54 894</b>	<b>51 952</b>	<b>51 386</b>
<b>Fonds propres et expositions totales – Méthode transitoire</b>				
20 <b>Fonds propres de première catégorie</b>	<b>20 671</b>	<b>20 416</b>	<b>19 668</b>	<b>19 199</b>
<b>21 Total des expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>	<b>503 504</b>	<b>494 297</b>	<b>474 957</b>	<b>472 782</b>
<b>Ratios de levier – Méthode transitoire</b>				
22 <b>Ratio de levier selon Bâle III</b>	<b>4,1 %</b>	<b>4,1 %</b>	<b>4,1 %</b>	<b>4,1 %</b>
<b>Méthode tout compris (exigé par le BSIF)</b>				
23 <b>Fonds propres de première catégorie – Méthode tout compris</b>	<b>19 520</b>	<b>19 284</b>	<b>18 551</b>	<b>17 771</b>
24 (Ajustements réglementaires)	(3 544)	(3 305)	(2 856)	(3 269)
<b>25 Total des expositions (somme des lignes 21 et 24, moins le montant déclaré à la ligne 2) – Méthode tout compris</b>	<b>502 552</b>	<b>493 475</b>	<b>474 276</b>	<b>471 937</b>
<b>26 Ratio de levier – Méthode tout compris</b>	<b>3,9 %</b>	<b>3,9 %</b>	<b>3,9 %</b>	<b>3,8 %</b>

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

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
<b>Ligne <sup>1</sup></b>				
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	463 309	457 842	439 203	445 223
2 Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais qui sortent de la consolidation réglementaire	228	252	285	264
3 Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure des expositions du ratio de levier	-	-	-	-
4 Ajustement pour instruments financiers dérivés	(11 609)	(14 614)	(13 040)	(19 828)
5 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	1 167	1 100	1 488	973
6 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	55 752	54 894	51 952	51 386
7 Autres ajustements	(5 343)	(5 177)	(4 931)	(5 236)
<b>8 Expositions du ratio de levier</b>	<b>503 504</b>	<b>494 297</b>	<b>474 957</b>	<b>472 782</b>

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



## ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DU RISQUE

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13		
	Exigences minimales relatives au total des fonds propres <sup>2</sup>										
	APR (méthode tout compris <sup>1</sup> )										
<b>Risque de crédit</b>											
<b>Approche standard</b>											
Expositions aux entreprises	3 614	289	3 610	3 324	3 868	3 521	3 395	3 309	3 499	3 621	
Expositions aux entités souveraines	753	60	762	679	600	510	799	796	791	399	
Expositions aux banques	327	26	278	283	277	275	265	457	270	227	
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	2 213	177	2 241	2 078	2 207	1 959	1 897	1 932	1 371	1 575	
Autres expositions associées au commerce de détail	649	52	641	622	669	598	608	614	609	572	
Portefeuille de négociation	10	1	1	1	15	12	11	-	4	-	
	<b>7 566</b>	<b>605</b>	<b>7 533</b>	<b>6 987</b>	<b>7 636</b>	<b>6 875</b>	<b>6 975</b>	<b>7 108</b>	<b>6 544</b>	<b>6 394</b>	
<b>Approche NI avancée</b>											
Expositions aux entreprises	58 917	4 713	57 054	53 858	52 962	50 425	49 019	46 754	47 768	45 669	
Expositions aux entités souveraines <sup>3</sup>	2 081	166	1 732	1 569	1 681	1 628	1 717	1 728	1 674	1 704	
Expositions aux banques	4 088	327	4 192	3 643	3 410	3 300	3 930	3 670	5 790	5 169	
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	10 477	838	10 409	9 697	9 048	9 253	7 243	7 060	6 999	7 508	
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	16 106	1 288	16 033	15 840	15 764	15 455	16 024	16 124	16 060	18 775	
Autres expositions associées au commerce de détail	7 272	582	7 462	6 739	6 590	6 486	6 586	6 458	6 327	5 643	
Capitaux propres	725	58	763	719	801	713	728	880	876	845	
Portefeuille de négociation	2 930	234	3 148	2 437	3 231	2 074	2 286	2 470	3 449	3 085	
Titrisations	2 011	161	2 063	2 046	2 096	1 887	2 008	2 276	2 482	2 830	
Rajustement en fonction du facteur scalaire	6 266	501	6 161	5 782	5 723	5 456	5 355	5 219	5 460	5 449	
	<b>110 873</b>	<b>8 868</b>	<b>109 017</b>	<b>102 330</b>	<b>101 306</b>	<b>96 677</b>	<b>94 896</b>	<b>92 639</b>	<b>96 885</b>	<b>96 677</b>	
Autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit	12 381	990	12 153	11 923	11 883	14 940	14 735	12 903	12 503	12 030	
<b>Total du risque de crédit (avant les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC) <sup>4</sup></b>	<b>130 820</b>	<b>10 463</b>	<b>128 703</b>	<b>121 240</b>	<b>120 825</b>	<b>118 492</b>	<b>116 606</b>	<b>112 650</b>	<b>115 932</b>	<b>115 101</b>	
<b>Risque de marché (approche des modèles internes et approche NI)</b>											
Valeur à risque (VAR)	719	58	719	896	813	678	656	726	728	696	
VAR en situation de crise	2 051	164	2 075	2 581	2 051	1 759	1 766	1 902	1 669	876	
Exigences supplémentaires liées aux risques	1 606	128	1 586	2 111	1 765	1 582	1 595	1 490	1 723	1 854	
Titrisation et autres	32	3	42	20	124	27	94	30	50	34	
<b>Total du risque de marché</b>	<b>4 408</b>	<b>353</b>	<b>4 422</b>	<b>5 608</b>	<b>4 753</b>	<b>4 046</b>	<b>4 111</b>	<b>4 148</b>	<b>4 170</b>	<b>3 460</b>	
<b>Risque opérationnel (approche des mesures avancées)</b>	<b>18 194</b>	<b>1 456</b>	<b>18 139</b>	<b>18 073</b>	<b>18 303</b>	<b>17 320</b>	<b>17 389</b>	<b>17 115</b>	<b>17 787</b>	<b>18 186</b>	
<b>Total de l'APR avant les ajustements au titre de l'application progressive des charges liées aux REC</b>	<b>A</b>	<b>153 422</b>	<b>12 272</b>	<b>151 264</b>	<b>144 921</b>	<b>143 881</b>	<b>139 858</b>	<b>138 106</b>	<b>133 913</b>	<b>137 889</b>	<b>136 747</b>
<b>Ajustements liés aux REC <sup>4</sup></b>											
APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	<b>B</b>	2 685	215	2 625	2 030	2 673	1 392	1 814	1 970	s. o.	
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	<b>C</b>	2 979	238	2 912	2 252	2 966	1 588	2 068	1 970	s. o.	
Total de l'APR	<b>D</b>	3 230	258	3 158	2 443	3 216	1 881	2 450	1 970	s. o.	
<b>Total de l'APR après les ajustements au titre de l'application progressive des REC <sup>4</sup></b>											
APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	<b>A+B</b>	156 107	12 487	153 889	146 951	146 554	141 250	139 920	135 883	140 505	s. o.
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	<b>A+C</b>	156 401	12 510	154 176	147 173	146 847	141 446	140 174	135 883	140 505	s. o.
APR aux fins du total des fonds propres	<b>A+D</b>	156 652	12 530	154 422	147 364	147 097	141 739	140 556	135 883	140 505	s. o.

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

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

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

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

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

	T4/15 vs T3/15		T3/15 vs T2/15		T2/15 vs T1/15		T1/15 vs T4/14	
	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup>	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup>	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup>	Risque de crédit	Tranche associée au risque de crédit de la contrepartie <sup>2</sup>
<b>Risque de crédit</b>								
Solde au début de la période	131 328	7 982	123 270	6 465	123 498	7 871	119 884	5 068
Taille du portefeuille <sup>3</sup>	3 028	31	4 293	635	2 004	(812)	(1 433)	1 156
Qualité du portefeuille <sup>4</sup>	430	(128)	694	17	800	155	(257)	114
Mises à jour du modèle <sup>5</sup>	(705)	-	(236)	-	-	-	417	-
Méthode et politique <sup>6</sup>	-	-	-	-	-	-	292	292
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change	(37)	(4)	2 846	214	(1 990)	(118)	3 688	255
Divers	(539)	17	461	651	(1 042)	(631)	907	986
Solde à la fin de la période <sup>7</sup>	133 505	7 898	131 328	7 982	123 270	6 465	123 498	7 871

	T4/15 vs T3/15	T3/15 vs T2/15	T2/15 vs T1/15	T1/15 vs T4/14
<b>Risque de marché</b>				
Solde au début de la période	4 422	5 608	4 753	4 046
Variation des niveaux de risque <sup>8</sup>	(41)	(1 364)	737	1 112
Mises à jour du modèle <sup>5</sup>	-	364	-	-
Méthode et politique <sup>6</sup>	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-
Variations des taux de change	27	(186)	118	(405)
Divers	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	4 408	4 422	5 608	4 753

	T4/15 vs T3/15	T3/15 vs T2/15	T2/15 vs T1/15	T1/15 vs T4/14
<b>Risque opérationnel</b>				
Solde au début de la période	18 139	18 073	18 303	17 320
Variation des niveaux de risque <sup>9</sup>	55	66	(230)	983
Méthode et politique <sup>6</sup>	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	18 194	18 139	18 073	18 303

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

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

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

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

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

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

<sup>7</sup> Comprend un montant de 2 685 M\$ (2 625 M\$ au troisième trimestre de 2015) au titre de l'APR incluant les REC aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires relativement aux dérivés de gré à gré bilatéraux.

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

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

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

(en millions de dollars)

	T4/15		T3/15		T2/15		T1/15		T4/14		T3/14		T2/14		T1/14	
	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard	Approche NI avancée	Approche standard
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>																
<b>Expositions aux entreprises</b>																
Engagements utilisés	64 578	3 190	62 323	3 277	58 330	3 058	57 802	3 322	54 242	3 166	52 424	3 094	52 153	3 013	52 884	3 115
Engagements non utilisés	37 496	112	36 337	140	35 665	130	35 039	406	34 197	340	32 758	319	31 383	287	32 515	414
<b>Transactions assimilées à des mises en pension</b>	<b>31 447</b>	<b>12</b>	<b>26 617</b>	<b>10</b>	<b>34 404</b>	<b>14</b>	<b>29 591</b>	<b>36</b>	<b>29 487</b>	<b>18</b>	<b>25 075</b>	<b>12</b>	<b>22 995</b>	<b>10</b>	<b>23 143</b>	<b>10</b>
Divers – hors bilan	15 694	462	14 978	354	14 315	331	11 931	337	8 335	213	9 580	197	11 248	216	10 832	194
Dérivés de gré à gré	7 481	-	8 489	-	7 002	-	9 235	-	5 061	-	5 448	-	5 727	-	6 535	-
<b>156 696</b>	<b>3 776</b>	<b>148 744</b>	<b>3 781</b>	<b>149 716</b>	<b>3 533</b>	<b>143 598</b>	<b>4 101</b>	<b>131 322</b>	<b>3 737</b>	<b>125 285</b>	<b>3 622</b>	<b>123 506</b>	<b>3 526</b>	<b>125 909</b>	<b>3 733</b>	
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																
Engagements utilisés	37 498	5 204	36 560	5 243	22 705	4 720	22 606	4 931	20 472	4 067	24 718	4 027	24 274	3 985	18 221	3 671
Engagements non utilisés	4 812	-	4 480	-	5 018	-	4 868	-	5 019	-	5 300	-	5 411	-	4 868	-
<b>Transactions assimilées à des mises en pension</b>	<b>7 410</b>	<b>-</b>	<b>6 059</b>	<b>-</b>	<b>9 830</b>	<b>-</b>	<b>6 416</b>	<b>-</b>	<b>8 041</b>	<b>-</b>	<b>5 556</b>	<b>-</b>	<b>5 391</b>	<b>-</b>	<b>4 613</b>	<b>-</b>
Divers – hors bilan	884	-	735	-	582	-	561	-	443	-	445	-	419	-	296	-
Dérivés de gré à gré	3 666	-	4 365	-	2 370	-	4 049	-	2 167	-	1 927	-	2 033	-	3 441	-
<b>54 270</b>	<b>5 204</b>	<b>52 199</b>	<b>5 243</b>	<b>40 505</b>	<b>4 720</b>	<b>38 500</b>	<b>4 931</b>	<b>36 142</b>	<b>4 067</b>	<b>37 946</b>	<b>4 027</b>	<b>37 528</b>	<b>3 985</b>	<b>31 439</b>	<b>3 671</b>	
<b>Expositions aux banques</b>																
Engagements utilisés	12 889	1 374	12 991	1 277	11 325	1 172	10 150	1 171	9 779	1 156	10 424	1 214	9 399	1 280	12 605	1 076
Engagements non utilisés	877	-	828	-	976	-	976	-	939	-	741	-	861	-	921	-
<b>Transactions assimilées à des mises en pension</b>	<b>33 800</b>	<b>-</b>	<b>37 011</b>	<b>-</b>	<b>34 698</b>	<b>-</b>	<b>34 055</b>	<b>2</b>	<b>32 174</b>	<b>5</b>	<b>32 171</b>	<b>6</b>	<b>30 065</b>	<b>6</b>	<b>31 105</b>	<b>-</b>
Divers – hors bilan	61 022	-	68 321	-	68 572	-	66 980	-	59 826	-	57 413	-	57 910	-	52 752	-
Dérivés de gré à gré	5 153	26	4 895	14	5 137	12	7 219	32	5 398	22	4 945	21	5 395	9	6 777	13
<b>113 741</b>	<b>1 400</b>	<b>124 046</b>	<b>1 291</b>	<b>120 708</b>	<b>1 184</b>	<b>119 380</b>	<b>1 205</b>	<b>108 116</b>	<b>1 183</b>	<b>105 694</b>	<b>1 241</b>	<b>103 630</b>	<b>1 295</b>	<b>104 160</b>	<b>1 089</b>	
<b>Expositions brutes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	<b>324 707</b>	<b>10 380</b>	<b>324 989</b>	<b>10 315</b>	<b>310 929</b>	<b>9 437</b>	<b>301 478</b>	<b>10 237</b>	<b>275 580</b>	<b>8 987</b>	<b>268 925</b>	<b>8 890</b>	<b>264 664</b>	<b>8 806</b>	<b>261 508</b>	<b>8 493</b>
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	64 407	-	60 966	-	69 730	-	62 203	-	63 718	-	55 884	-	53 220	-	50 544	-
<b>Expositions nettes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	<b>260 300</b>	<b>10 380</b>	<b>264 023</b>	<b>10 315</b>	<b>241 199</b>	<b>9 437</b>	<b>239 275</b>	<b>10 237</b>	<b>211 862</b>	<b>8 987</b>	<b>213 041</b>	<b>8 890</b>	<b>211 444</b>	<b>8 806</b>	<b>210 964</b>	<b>8 493</b>
<b>Portefeuilles de détail</b>																
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>																
Engagements utilisés	182 779	2 602	178 772	2 609	175 255	2 419	173 451	2 561	171 841	2 289	169 327	2 225	166 772	2 265	165 760	2 328
Engagements non utilisés	21 396	-	21 015	-	22 907	-	21 429	-	21 699	-	21 938	-	21 138	-	19 648	-
<b>204 175</b>	<b>2 602</b>	<b>199 787</b>	<b>2 609</b>	<b>198 162</b>	<b>2 419</b>	<b>194 880</b>	<b>2 561</b>	<b>193 540</b>	<b>2 289</b>	<b>191 265</b>	<b>2 225</b>	<b>187 910</b>	<b>2 265</b>	<b>185 408</b>	<b>2 328</b>	
<b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>																
Engagements utilisés	20 435	-	20 099	-	19 726	-	19 519	-	19 557	-	19 332	-	19 138	-	19 009	-
Engagements non utilisés	44 983	-	44 772	-	46 662	-	46 277	-	44 849	-	41 223	-	41 344	-	41 198	-
Divers – hors bilan	304	-	303	-	284	-	249	-	275	-	267	-	259	-	248	-
<b>65 722</b>	<b>-</b>	<b>65 174</b>	<b>-</b>	<b>66 672</b>	<b>-</b>	<b>66 045</b>	<b>-</b>	<b>64 681</b>	<b>-</b>	<b>60 822</b>	<b>-</b>	<b>60 741</b>	<b>-</b>	<b>60 455</b>	<b>-</b>	
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>																
Engagements utilisés	9 268	762	9 361	751	9 184	731	8 890	778	8 808	697	8 691	707	8 534	716	8 298	749
Engagements non utilisés	1 888	26	1 839	26	1 588	24	1 588	25	1 537	44	1 497	21	1 483	21	1 473	22
Divers – hors bilan	36	-	36	-	37	-	44	-	31	-	32	-	31	-	31	-
<b>11 192</b>	<b>788</b>	<b>11 236</b>	<b>777</b>	<b>10 809</b>	<b>755</b>	<b>10 522</b>	<b>803</b>	<b>10 376</b>	<b>741</b>	<b>10 220</b>	<b>728</b>	<b>10 048</b>	<b>737</b>	<b>9 802</b>	<b>771</b>	
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	<b>281 089</b>	<b>3 390</b>	<b>276 197</b>	<b>3 386</b>	<b>275 643</b>	<b>3 174</b>	<b>271 447</b>	<b>3 364</b>	<b>268 597</b>	<b>3 030</b>	<b>262 307</b>	<b>2 953</b>	<b>258 699</b>	<b>3 002</b>	<b>255 665</b>	<b>3 099</b>
<b>Expositions liées aux titrisations</b>	<b>15 876</b>	<b>-</b>	<b>15 937</b>	<b>-</b>	<b>14 968</b>	<b>-</b>	<b>15 531</b>	<b>-</b>	<b>14 990</b>	<b>-</b>	<b>15 084</b>	<b>-</b>	<b>15 195</b>	<b>-</b>	<b>16 303</b>	<b>-</b>
<b>Expositions brutes au risque de crédit</b>	<b>621 672</b>	<b>13 770</b>	<b>617 123</b>	<b>13 701</b>	<b>601 540</b>	<b>12 611</b>	<b>588 456</b>	<b>13 601</b>	<b>559 167</b>	<b>12 017</b>	<b>546 316</b>	<b>11 843</b>	<b>538 558</b>	<b>11 808</b>	<b>533 476</b>	<b>11 592</b>
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	64 407	-	60 966	-	69 730	-	62 203	-	63 718	-	55 884	-	53 220	-	50 544	-
<b>Expositions nettes au risque de crédit</b>	<b>557 265</b>	<b>13 770</b>	<b>556 157</b>	<b>13 701</b>	<b>531 810</b>	<b>12 611</b>	<b>526 253</b>	<b>13 601</b>	<b>495 449</b>	<b>12 017</b>	<b>490 432</b>	<b>11 843</b>	<b>485 338</b>	<b>11 808</b>	<b>482 932</b>	<b>11 592</b>

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

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

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
<b>Entreprises et gouvernements</b>									
<b>Canada</b>									
Engagements utilisés	63 894	58 604	55 082	57 669	54 544	51 290	51 466	54 784	56 988
Engagements non utilisés	32 085	30 871	30 930	30 171	30 552	29 759	29 043	29 050	28 389
Transactions assimilées à des mises en pension	3 227	3 497	4 823	4 053	2 671	3 222	3 031	4 056	3 826
Divers – hors bilan	51 269	54 703	55 576	56 712	48 962	50 162	48 812	49 981	39 597
Dérivés de gré à gré	9 050	10 870	8 030	12 778	6 589	6 257	7 062	9 405	6 338
	<b>159 525</b>	<b>158 545</b>	<b>154 441</b>	<b>161 383</b>	<b>143 318</b>	<b>140 690</b>	<b>139 414</b>	<b>147 276</b>	<b>135 138</b>
<b>États-Unis</b>									
Engagements utilisés	41 846	43 365	28 392	24 773	22 699	27 106	25 749	19 739	18 479
Engagements non utilisés	7 589	7 407	7 633	7 969	6 875	6 402	6 020	6 484	5 732
Transactions assimilées à des mises en pension	4 323	4 562	3 614	3 244	2 910	3 275	1 810	3 636	1 879
Divers – hors bilan	20 541	23 303	20 028	15 957	15 698	13 192	14 933	9 980	8 528
Dérivés de gré à gré	2 386	2 226	2 271	1 907	1 670	1 718	1 851	2 163	2 050
	<b>76 685</b>	<b>80 863</b>	<b>61 938</b>	<b>53 850</b>	<b>49 852</b>	<b>51 693</b>	<b>50 363</b>	<b>42 002</b>	<b>36 668</b>
<b>Europe</b>									
Engagements utilisés	3 882	4 099	3 799	2 985	2 707	3 513	3 419	3 839	3 706
Engagements non utilisés	2 587	2 531	2 066	1 595	1 708	1 715	1 578	1 684	1 003
Transactions assimilées à des mises en pension	496	478	575	473	270	246	248	416	271
Divers – hors bilan	5 082	5 553	7 291	6 510	3 420	3 575	5 305	3 673	3 642
Dérivés de gré à gré	3 642	3 127	3 030	4 416	3 111	3 100	3 251	4 028	4 027
	<b>15 689</b>	<b>15 788</b>	<b>16 761</b>	<b>15 979</b>	<b>11 216</b>	<b>12 149</b>	<b>13 801</b>	<b>13 640</b>	<b>12 649</b>
<b>Autres pays</b>									
Engagements utilisés	5 343	5 806	5 087	5 131	4 543	5 657	5 192	5 348	4 843
Engagements non utilisés	924	836	1 030	1 148	1 020	923	1 014	1 086	596
Transactions assimilées à des mises en pension	204	184	190	89	133	175	142	209	386
Divers – hors bilan	708	475	574	293	524	509	527	246	118
Dérivés de gré à gré	1 222	1 526	1 178	1 402	1 256	1 245	991	1 157	840
	<b>8 401</b>	<b>8 827</b>	<b>8 059</b>	<b>8 063</b>	<b>7 476</b>	<b>8 509</b>	<b>7 866</b>	<b>8 046</b>	<b>6 783</b>
	<b>260 300</b>	<b>264 023</b>	<b>241 199</b>	<b>239 275</b>	<b>211 862</b>	<b>213 041</b>	<b>211 444</b>	<b>210 964</b>	<b>191 238</b>

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

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

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>									
<b>Expositions aux entreprises</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	47 455	48 044	45 367	42 823	34 654	34 984	35 925	37 341	33 807
1 an à 3 ans	41 773	39 223	36 976	37 537	35 826	35 931	35 700	36 914	33 689
3 ans à 5 ans	36 547	35 775	35 217	34 690	31 806	30 489	29 815	30 871	28 844
Plus de 5 ans	1 454	1 210	989	1 226	936	816	963	517	487
	<b>127 229</b>	<b>124 252</b>	<b>118 549</b>	<b>116 276</b>	<b>103 222</b>	<b>102 220</b>	<b>102 403</b>	<b>105 643</b>	<b>96 827</b>
<b>Expositions aux entités souveraines</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	20 291	29 199	18 566	15 757	13 997	12 854	12 525	7 284	6 213
1 an à 3 ans	15 559	10 932	6 692	7 430	5 959	11 415	11 060	8 716	8 807
3 ans à 5 ans	9 802	4 719	5 435	8 834	7 935	7 774	8 230	10 173	13 107
Plus de 5 ans	1 607	1 564	673	803	719	662	692	1 145	902
	<b>47 259</b>	<b>46 414</b>	<b>31 366</b>	<b>32 824</b>	<b>28 610</b>	<b>32 705</b>	<b>32 507</b>	<b>27 318</b>	<b>29 029</b>
<b>Expositions aux banques</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	72 018	79 922	78 454	77 851	69 453	65 693	63 890	59 399	47 063
1 an à 3 ans	9 414	9 442	9 430	8 611	6 992	8 882	9 517	11 422	10 581
3 ans à 5 ans	3 354	2 997	1 940	2 028	2 109	2 385	1 831	5 063	5 524
Plus de 5 ans	1 026	996	1 460	1 685	1 476	1 156	1 296	2 119	2 214
	<b>85 812</b>	<b>93 357</b>	<b>91 284</b>	<b>90 175</b>	<b>80 030</b>	<b>78 116</b>	<b>76 534</b>	<b>78 003</b>	<b>65 382</b>
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	<b>260 300</b>	<b>264 023</b>	<b>241 199</b>	<b>239 275</b>	<b>211 862</b>	<b>213 041</b>	<b>211 444</b>	<b>210 964</b>	<b>191 238</b>
<b>Portefeuilles de détail</b>									
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	80 552	79 913	78 995	71 987	69 029	67 124	63 641	60 748	61 172
1 an à 3 ans	54 158	55 112	57 629	63 986	68 559	70 539	73 005	75 075	75 414
3 ans à 5 ans	68 117	63 600	60 341	57 612	54 480	51 933	49 175	47 077	45 981
Plus de 5 ans	1 348	1 162	1 197	1 295	1 472	1 669	2 089	2 508	2 612
	<b>204 175</b>	<b>199 787</b>	<b>198 162</b>	<b>194 880</b>	<b>193 540</b>	<b>191 265</b>	<b>187 910</b>	<b>185 408</b>	<b>185 179</b>
<b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	65 722	65 174	66 672	66 045	64 681	60 822	60 741	60 455	67 550
	<b>65 722</b>	<b>65 174</b>	<b>66 672</b>	<b>66 045</b>	<b>64 681</b>	<b>60 822</b>	<b>60 741</b>	<b>60 455</b>	<b>67 550</b>
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	10 813	10 804	10 344	10 096	9 933	9 778	9 575	9 305	8 492
1 an à 3 ans	214	271	301	261	278	280	315	337	327
3 ans à 5 ans	108	108	109	109	108	104	100	101	46
Plus de 5 ans	57	53	55	56	57	58	58	59	43
	<b>11 192</b>	<b>11 236</b>	<b>10 809</b>	<b>10 522</b>	<b>10 376</b>	<b>10 220</b>	<b>10 048</b>	<b>9 802</b>	<b>8 908</b>
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	<b>281 089</b>	<b>276 197</b>	<b>275 643</b>	<b>271 447</b>	<b>268 597</b>	<b>262 307</b>	<b>258 699</b>	<b>255 665</b>	<b>261 637</b>
<b>Total des expositions au risque de crédit</b>	<b>541 389</b>	<b>540 220</b>	<b>516 842</b>	<b>510 722</b>	<b>480 459</b>	<b>475 348</b>	<b>470 143</b>	<b>466 629</b>	<b>452 875</b>

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

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

## RISQUE DE CRÉDIT ASSOCIÉ AUX DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

	Coût de remplacement actuel			Montant de l'équivalent crédit <sup>1</sup>	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13	
	Négociation		GAP		Montant pondéré en fonction du risque									
			Total											
<b>Dérivés de taux d'intérêt</b>														
Dérivés de gré à gré														
Contrats de garantie de taux d'intérêt	65	-	65	69	8	28	10	10	4	3	3	2	2	
Swaps	11 742	928	12 670	4 536	884	851	758	960	637	729	823	1 093	1 174	
Options achetées	161	8	169	38	26	16	18	14	10	14	14	14	17	
	11 968	936	12 904	4 643	918	895	786	984	651	746	840	1 109	1 193	
Dérivés négociés en Bourse	-	-	-	89	3	2	1	3	2	3	3	3	2	
<b>Total des dérivés de taux d'intérêt</b>	<b>11 968</b>	<b>936</b>	<b>12 904</b>	<b>4 732</b>	<b>921</b>	<b>897</b>	<b>787</b>	<b>987</b>	<b>653</b>	<b>749</b>	<b>843</b>	<b>1 112</b>	<b>1 195</b>	
<b>Dérivés de change</b>														
Dérivés de gré à gré														
Contrats à terme de gré à gré	2 527	53	2 580	2 541	668	814	637	1 010	528	493	433	621	398	
Swaps	5 290	2 540	7 830	3 456	656	600	478	571	497	417	466	1 151	1 059	
Options achetées	329	-	329	403	173	230	158	260	108	66	79	99	42	
	8 146	2 593	10 739	6 400	1 497	1 644	1 273	1 841	1 133	976	978	1 871	1 499	
<b>Dérivés de crédit</b>														
Dérivés de gré à gré														
Swaps sur défaillance – protection souscrite	171	3	174	204	14	18	44	41	46	36	38	90	101	
Swaps sur défaillance – protection vendue	9	-	9	9	-	-	9	6	18	7	-	-	-	
	180	3	183	213	14	18	53	47	64	43	38	90	101	
<b>Dérivés sur actions</b>														
Dérivés de gré à gré	547	50	597	1 590	254	235	201	219	141	121	108	138	94	
Dérivés négociés en Bourse	398	-	398	1 342	36	14	17	16	16	14	3	8	5	
	945	50	995	2 932	290	249	218	235	157	135	111	146	99	
<b>Dérivés sur métaux précieux</b>														
Dérivés de gré à gré	31	-	31	20	6	7	7	8	2	3	3	5	4	
Dérivés négociés en Bourse	14	-	14	224	8	2	-	-	1	1	-	-	1	
	45	-	45	244	14	9	7	8	3	4	3	5	5	
<b>Autres dérivés sur marchandises</b>														
Dérivés de gré à gré	1 102	-	1 102	1 737	616	682	442	526	438	678	791	607	596	
Dérivés négociés en Bourse	374	-	374	2 299	77	30	30	30	44	49	34	42	29	
	1 476	-	1 476	4 036	693	712	472	556	482	727	825	649	625	
<b>Exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales</b>					347	440	350	343	281	258	323	290	293	
<b>Exigence de fonds propres aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires liée aux REC</b>					2 685	2 625	2 030	2 673	1 392	1 814	1 971	2 616	s. o.	
<b>Total des dérivés avant la compensation</b>	<b>22 760</b>	<b>3 582</b>	<b>26 342</b>	<b>18 557</b>	<b>6 461</b>	<b>6 594</b>	<b>5 190</b>	<b>6 690</b>	<b>4 165</b>	<b>4 706</b>	<b>5 092</b>	<b>6 779</b>	<b>3 817</b>	
Moins : incidence des accords généraux de compensation <sup>2</sup>				(17 060)										
<b>Total des dérivés</b>				<b>9 282</b>	<b>18 557</b>	<b>6 461</b>	<b>6 594</b>	<b>5 190</b>	<b>6 690</b>	<b>4 165</b>	<b>4 706</b>	<b>5 092</b>	<b>6 779</b>	<b>3 817</b>

<sup>1</sup> Somme du coût de remplacement courant et des expositions futures éventuelles, rajustée pour tenir compte des accords généraux de compensation et de l'incidence des garanties totalisant 3 586 M\$ (4 135 M\$ au troisième trimestre de 2015). Les garanties sont composées de liquidités de 2 528 M\$ (2 469 M\$ au troisième trimestre de 2015) et de titres du gouvernement de 1 058 M\$ (1 666 M\$ au troisième trimestre de 2015).

<sup>2</sup> Comprend les montants assujettis à la compensation en vertu d'accords de compensation exécutoires, tels que les accords de l'ISDA, les accords d'échange ou de compensation de dérivés conclus avec des contreparties, les conventions-cadres de mise en pension de titres et les conventions-cadres d'accords de prêts de titres. En vertu de tels accords, toutes les transactions en cours régies par l'accord pertinent peuvent être compensées en cas de défaut ou si un autre événement prédéterminé se produit.

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

Note de la CIBC	Expositions aux entreprises	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investors Service	T4/15						T3/15							
					Montants notionnels des engagements non utilisés		% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Montants notionnels des engagements non utilisés		% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
					ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR	ECD	APR
<b>De première qualité</b>					1 810	40	69	0,02	14	4	76	1 023	55	69	0,02	15	5	54
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	11 721	231	66	0,04	5	1	78	11 522	231	66	0,04	6	1	88	
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	1 507	909	66	0,04	21	7	104	1 673	835	67	0,04	18	6	95	
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	2 152	1 738	67	0,05	35	14	312	2 072	1 741	67	0,05	35	15	312	
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	2 780	2 419	66	0,08	36	19	517	2 992	2 566	66	0,08	35	20	585	
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	5 010	2 623	68	0,11	41	29	1 433	5 511	2 950	68	0,11	41	28	1 524	
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 563	5 999	67	0,14	44	39	3 308	8 440	5 831	67	0,14	43	36	3 069	
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	13 574	7 107	69	0,18	43	40	5 498	13 003	6 947	69	0,18	41	39	5 119	
41	0,15 %-0,22 %	BBB+	Baa1	13 103	8 990	69	0,26	43	49	6 366	13 297	8 266	69	0,26	43	49	6 499	
44	0,19 %-0,30 %	BBB	Baa2	12 395	6 908	70	0,36	39	52	6 417	11 274	6 250	70	0,36	38	52	5 886	
47	0,31 %-0,38 %	BBB-	Baa3	72 615	36 964	68	0,18	34	33	24 109	70 807	35 672	68	0,18	34	33	23 231	
<b>De qualité inférieure</b>					11 081	6 072	58	0,49	36	54	5 987	11 728	7 031	58	0,49	34	53	6 252
51	0,39 %-0,61 %	BB+	Ba1	13 720	6 543	58	0,72	31	56	7 738	11 926	5 055	59	0,72	32	56	6 679	
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	8 925	4 031	60	1,40	32	65	5 804	9 218	4 203	60	1,41	31	65	6 032	
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	6 254	2 216	61	2,29	29	67	4 204	6 092	2 141	60	2,29	28	66	4 011	
61	1,93 %-3,69 %	B+	B1	4 367	1 426	61	4,66	31	88	3 824	4 244	1 428	60	4,67	31	88	3 733	
64	3,70 %-7,27 %	B	B2	897	219	59	9,57	34	128	1 148	886	161	58	9,55	32	120	1 059	
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	45 244	20 507	59	1,57	32	63	28 705	44 094	20 019	59	1,58	32	63	27 766	
<b>Liste de surveillance</b>					213	54	62	17,66	27	124	264	194	39	61	17,23	33	152	294
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	112	7	48	15,53	32	147	165	82	-	-	15,53	31	142	117	
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	504	138	52	33,66	18	96	484	512	158	53	33,26	18	98	504	
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	829	199	54	27,10	22	110	913	788	197	55	27,47	23	116	915	
<b>Défaut</b>					525	13	50	100,00	37	222	1 167	486	9	59	100,00	38	221	1 076
90	100,00 %	D	C	525	13	50	100,00	37	222	1 167	486	9	59	100,00	38	221	1 076	
<b>Expositions aux entités souveraines</b>					119 213	57 683	65	1,33	33	46	54 894	116 175	55 897	65	1,31	33	46	52 988
<b>De première qualité</b>					29 296	187	67	0,01	5	1	150	32 277	189	67	0,01	5	-	96
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	9 057	884	67	0,02	15	3	289	6 474	880	67	0,02	13	3	177	
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	2 602	1 611	66	0,02	9	2	51	2 055	1 598	66	0,02	11	2	42	
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	1 001	285	77	0,02	36	8	85	784	290	77	0,02	29	6	48	
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	1 457	1 350	69	0,03	25	7	98	1 514	1 399	69	0,03	23	6	92	
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	941	897	69	0,04	24	8	79	771	692	69	0,04	23	8	61	
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	1 031	738	70	0,06	20	9	96	722	485	72	0,06	15	7	51	
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	404	394	68	0,10	21	21	57	402	360	68	0,10	21	16	62	
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	583	418	68	0,16	25	20	115	513	392	68	0,16	25	19	97	
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	175	56	77	0,26	41	40	71	198	93	74	0,26	39	37	73	
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	61	25	82	0,37	55	66	40	57	27	82	0,37	52	57	33	
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	46 608	6 845	68	0,02	10	2	1 131	45 767	6 405	68	0,02	9	2	832	
<b>De qualité inférieure</b>					71	34	61	0,50	43	75	53	62	34	62	0,50	45	55	34
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	508	220	48	0,72	7	11	56	522	153	46	0,72	6	9	47	
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	13	2	76	1,46	32	76	10	12	2	76	1,46	29	73	9	
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	3	1	75	2,40	15	36	1	3	1	76	2,40	17	42	1	
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	16	1	76	5,59	27	81	13	9	-	-	5,59	24	70	7	
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	611	258	50	0,84	13	22	133	608	190	49	0,80	11	16	98	
<b>Liste de surveillance</b>					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Défaut</b>					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	100,00 %	D	C	47 219	7 103	68	0,03	10	3	1 264	46 375	6 595	68	0,03	9	2	930	

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

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

				T4/15						T3/15							
				ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCDD 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 PCDD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
<b>Note de la CIBC</b>																	
<b>Expositions aux banques</b>	<b>Tranches de PD</b>	<b>Équivalent Standard &amp; Poor's</b>	<b>Équivalent Moody's Investors Service</b>														
<b>De première qualité</b>																	
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	3 339	-	-	0,01	10	3	92	3 429	-	-	0,01	10	2	62
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	44	101	-	0,03	23	7	3	64	102	-	0,02	18	5	3
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	32 471	-	-	0,04	6	1	376	35 262	-	-	0,04	6	1	430
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	7 678	-	-	0,05	15	4	294	8 730	-	-	0,05	18	5	396
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	11 426	-	-	0,08	13	5	606	13 446	-	-	0,08	12	5	732
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 643	3	73	0,11	15	8	696	9 319	3	73	0,11	17	9	814
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	10 580	130	67	0,14	13	7	783	10 434	129	67	0,14	13	7	777
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	6 370	344	67	0,18	14	12	734	7 206	294	67	0,18	10	9	622
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	2 095	630	67	0,26	13	13	265	1 786	557	67	0,26	13	12	214
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	1 112	124	68	0,37	16	18	196	1 879	170	68	0,37	19	19	356
				83 758	1 332	62	0,09	11	5	4 045	91 555	1 255	62	0,09	11	5	4 406
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	707	-	-	0,50	25	28	197	143	-	-	0,50	24	28	40
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	716	-	-	0,72	20	28	201	972	-	-	0,72	17	23	225
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	65	1	66	1,46	13	31	20	103	1	66	1,46	12	28	28
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	129	2	73	2,40	13	32	41	150	2	73	2,40	14	33	50
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	423	81	60	5,59	27	97	412	421	81	60	5,59	18	64	269
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				2 040	84	60	1,78	23	43	871	1 789	84	60	2,03	17	34	612
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				85 798	1 416	62	0,13	11	6	4 916	93 344	1 339	62	0,12	11	5	5 018
				252 230	66 202	65	0,68	21	24	61 074	255 894	63 831	65	0,65	21	23	58 936
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>																	
<b>Très bon profil</b>				7 198	72	57		70	5 036		7 262	89	58		70	5 083	
<b>Bon profil</b>				556	15	47		90	500		527	11	45		90	475	
<b>Profil satisfaisant</b>				264	21	71		115	304		306	27	70		115	352	
<b>Profil faible</b>				47	-	-		249	117		29	-	-		245	71	
<b>Défaut</b>				5	-	-		-	-		5	-	-		-	-	
				8 070	108	58		74	5 957		8 129	127	60		74	5 981	
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>				260 300	66 310	65		26	67 031		264 023	63 958	65		25	64 917	

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



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

(en millions de dollars)

Note de la CIBC Expositions aux entreprises De première qualité	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investors Service	T2/15						T1/15							
				ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 099	52	74	0,02	13	4	48	1 287	4	30	0,02	18	5	62
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	12 377	228	80	0,04	6	1	106	10 016	228	80	0,04	7	1	112
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	1 229	856	76	0,04	20	7	83	1 662	926	77	0,04	19	6	100
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	2 147	1 374	78	0,05	36	12	264	2 184	2 092	80	0,05	32	15	326
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	2 107	1 583	79	0,08	34	2	429	1 424	926	76	0,08	35	21	297
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	4 609	2 495	75	0,11	41	30	1 381	4 975	2 668	76	0,11	40	29	1 422
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	9 154	6 085	77	0,14	44	38	3 455	8 930	5 579	76	0,14	42	36	3 253
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	12 292	6 799	75	0,18	39	37	4 543	13 026	7 287	75	0,18	40	40	5 157
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	13 888	8 631	75	0,26	42	48	6 645	13 219	7 247	74	0,26	42	47	6 212
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	9 532	4 887	72	0,35	39	52	4 963	11 069	5 866	73	0,36	40	54	5 997
				68 434	33 000	75	0,17	33	32	21 917	67 792	32 823	75	0,18	35	34	22 938
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	10 868	6 379	57	0,49	35	54	5 858	11 404	6 481	57	0,49	34	52	5 905
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	11 525	5 177	54	0,72	31	54	6 235	10 208	4 432	53	0,72	32	54	5 556
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	8 562	4 363	55	1,40	31	66	5 640	8 587	4 458	57	1,40	30	65	5 587
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	5 713	2 067	53	2,27	29	67	3 816	5 598	2 095	52	2,27	29	67	3 739
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	3 595	1 138	53	4,51	31	86	3 092	3 072	893	53	4,39	32	87	2 675
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	742	179	43	9,53	28	107	797	648	161	38	9,52	27	105	678
				41 005	19 303	55	1,51	32	62	25 438	39 517	18 520	55	1,45	32	61	24 140
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	324	54	58	16,40	23	107	346	370	110	49	16,17	29	140	518
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	145	39	64	15,53	29	136	197	158	47	67	15,53	30	138	217
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	71	19	63	37,37	47	240	171	65	17	61	37,15	48	250	163
				540	112	61	18,93	28	132	714	593	174	55	18,30	32	151	898
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	451	12	52	100,00	41	243	1 096	442	11	63	100,00	40	247	1 092
				451	12	52	100,00	41	243	1 096	442	11	63	100,00	40	247	1 092
				110 430	52 427	68	1,17	33	45	49 165	108 344	51 528	68	1,15	34	45	49 068
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																	
<b>De première qualité</b>																	
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	19 201	188	80	0,01	5	-	75	16 961	188	80	0,01	5	1	99
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	4 516	976	80	0,02	7	1	63	7 370	902	79	0,02	5	1	103
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	2 334	1 497	80	0,02	11	2	37	3 215	1 522	80	0,02	18	2	63
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	427	313	79	0,02	20	4	16	428	310	78	0,02	20	4	16
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	1 608	1 417	79	0,03	22	6	98	1 614	1 439	79	0,03	21	6	97
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	725	558	78	0,04	24	7	54	713	507	78	0,04	22	7	51
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	744	487	78	0,06	15	7	52	769	509	77	0,06	15	7	56
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	386	280	79	0,10	18	15	57	401	280	78	0,10	18	15	60
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	497	354	79	0,16	23	19	92	495	346	79	0,16	24	19	94
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	241	88	77	0,26	39	38	90	185	66	74	0,26	40	40	74
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	65	24	74	0,37	47	52	34	58	29	75	0,37	43	55	32
				30 744	6 182	79	0,02	8	2	668	32 209	6 098	79	0,02	9	2	745
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	54	16	61	0,50	50	61	33	67	24	63	0,50	47	63	43
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	498	208	52	0,72	6	9	44	451	170	20	0,72	5	7	32
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	13	3	62	1,46	29	73	9	16	5	58	1,46	23	57	9
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	2	1	68	2,40	14	39	1	2	1	67	2,40	17	46	1
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	15	1	65	5,59	26	77	12	37	1	67	5,59	31	93	34
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				582	229	53	0,85	11	17	99	573	201	27	1,03	12	21	119
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				31 326	6 411	78	0,04	8	2	767	32 782	6 299	77	0,04	9	3	864

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

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

(en millions de dollars)				T2/15						T1/15						
				ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions
<b>Note de la CIBC</b>	<b>Expositions aux banques</b>	<b>Tranches de PD</b>	<b>Équivalent Standard &amp; Poor's</b>	<b>Équivalent Moody's Investors Service</b>												
De première qualité																
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 959	-	0,01	5	2	30	2 401	-	-	0,01	6	1	36
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	424	93	0,04	36	4	18	396	96	-	0,04	37	4	17
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	7 858	-	0,04	9	3	226	6 041	-	-	0,04	9	3	173
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	35 135	-	0,05	7	2	535	34 270	-	-	0,05	6	1	476
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	16 276	-	0,08	10	4	679	15 197	-	-	0,08	10	4	612
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	8 213	2	80	0,11	12	7 567	7 893	2	80	0,11	15	8	634
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	7 510	130	80	0,14	10	6 443	11 938	100	80	0,14	11	6	721
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	8 679	507	78	0,17	13	8 724	6 076	502	78	0,18	8	7	447
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	1 498	327	80	0,26	15	14 206	1 265	358	80	0,26	12	12	148
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	2 066	200	80	0,37	17	17 356	2 388	199	80	0,37	16	18	427
				89 618	1 259	73	0,09	9	4 784	87 865	1 257	73	0,09	9	4	3 691
De qualité inférieure																
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	198	-	-	0,50	18	23 46	220	-	-	0,50	18	24	52
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	833	-	-	0,72	17	23 194	726	-	-	0,72	14	21	153
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	192	1	70	1,46	7	16 31	138	2	70	1,46	8	17	24
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	34	2	70	2,39	52	127 43	6	2	70	2,35	17	40	2
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	395	74	70	5,59	20	68 269	1 208	79	70	5,59	34	32	383
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				1 652	77	69	1,98	17	35 583	2 298	83	70	3,31	25	27	614
Liste de surveillance																
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut																
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				91 270	1 336	73	0,12	10	5 4 367	90 163	1 340	73	0,17	10	5	4 305
				233 026	60 174	69	0,61	20	23 54 299	231 289	59 167	69	0,61	21	23	54 237
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>																
Très bon profil				7 252	177	64	-	70	5 077	7 141	89	55	-	70	4 999	
Bon profil				538	43	44	-	90	484	477	19	16	-	90	429	
Profil satisfaisant				341	46	50	-	115	392	341	48	52	-	115	393	
Profil faible				37	-	-	-	251	93	22	-	-	-	255	56	
Défaut				5	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	
				8 173	266	58	-	74	6 046	7 986	156	49	-	74	5 877	
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements				241 199	60 440	69	-	25	60 345	239 275	59 323	69	-	25	60 114	

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

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

(en millions de dollars)

				T4/15 vs T3/15					T3/15 vs T2/15						
		Équivalent	Équivalent	Montants	% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la	Montants	% de l'ECD	% de la PD	% de la PCD	% de la		
		Standard &	Moody's	notionnels des	moyenne	moyenne	moyenne	pondération de	notionnels des	moyenne	moyenne	moyenne	pondération de		
		Poor's	Investors	engagements non	pondérée en	pondérée en	pondérée en	la moyenne	engagements non	pondérée en	pondérée en	pondérée en	la moyenne		
		Service	Service	utilisés	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des	utilisés	fonction des	fonction des	fonction des	pondérée des		
				ECD	expositions	expositions	expositions	expositions	ECD	expositions	expositions	expositions	expositions		
				APR				APR					APR		
<b>Note de la CIBC</b>															
<b>Expositions aux entreprises</b>		<b>Tranches de PD</b>	<b>AAA à BBB-</b>	<b>Aaa à Baa3</b>	<b>1 808</b>	<b>1 292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 373</b>	<b>2 672</b>	<b>(7)</b>	<b>0,01</b>	<b>1</b>	<b>1 314</b>	
De première qualité	0,03 %-0,38 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	1 808	1 292	-	-	878	2 373	2 672	(7)	0,01	1	1 314	
De qualité inférieure	0,39 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	1 150	488	-	(0,01)	939	3 089	716	4	0,07	-	1 232	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	41	2	(1)	(0,37)	(2)	248	85	(6)	8,54	(5)	(16)	
Défaut	100,00 %	D	C	39	4	(9)	-	91	35	(3)	7	-	(3)	(22)	
				<b>3 038</b>	<b>1 786</b>	<b>-</b>	<b>0,02</b>	<b>-</b>	<b>5 745</b>	<b>3 470</b>	<b>(3)</b>	<b>0,14</b>	<b>-</b>	<b>1 382</b>	
<b>Expositions aux entités souveraines</b>															
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	841	440	-	-	299	15 023	223	(11)	-	1	164	
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	3	68	1	0,04	2	26	(39)	(4)	(0,05)	-	(1)	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				<b>844</b>	<b>508</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>15 049</b>	<b>184</b>	<b>(10)</b>	<b>(0,01)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>163</b>
<b>Expositions aux banques</b>															
De première qualité	0,03 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(7 797)	77	-	-	(361)	1 937	(4)	(11)	-	2	1 622	
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	251	-	-	(0,25)	6	137	7	(9)	0,05	-	(1)	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				<b>(7 546)</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>0,01</b>	<b>1</b>	<b>(102)</b>	<b>2 074</b>	<b>3</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>651</b>
				<b>(3 664)</b>	<b>2 371</b>	<b>-</b>	<b>0,03</b>	<b>-</b>	<b>22 868</b>	<b>3 657</b>	<b>(4)</b>	<b>0,04</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>4 637</b>
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>															
Très bon profil				(64)	(17)	(1)	-	(47)	10	(88)	(6)	-	-	6	
Bon profil				29	4	2	-	25	(11)	(32)	-	-	-	(9)	
Profil satisfaisant				(42)	(6)	1	-	(48)	(35)	(19)	20	-	-	(40)	
Profil faible				18	-	-	-	46	(8)	-	-	-	-	(6)	
Défaut				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	
				<b>(59)</b>	<b>(19)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(44)</b>	<b>(139)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65)</b>	
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>				<b>(3 723)</b>	<b>2 352</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 114</b>	<b>22 824</b>	<b>3 518</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 572</b>	
<b>Note de la CIBC</b>															
<b>Expositions aux entreprises</b>		<b>Tranches de PD</b>	<b>AAA à BBB-</b>	<b>Aaa à Baa3</b>	<b>642</b>	<b>177</b>	<b>-</b>	<b>(0,01)</b>	<b>11 040</b>	<b>624</b>	<b>-</b>	<b>(0,02)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	
De première qualité	0,03 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	642	177	-	(0,01)	(2)	11 040	624	-	(0,02)	(2)	(3)	
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	1 488	783	-	0,06	-	1 832	503	1	(0,13)	1	1 604	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	(53)	(62)	6	0,63	(4)	140	17	-	0,32	(4)	(21)	
Défaut	100,00 %	D	C	9	1	(11)	-	(4)	(6)	(4)	11	-	-	6	
				<b>2 086</b>	<b>899</b>	<b>-</b>	<b>0,02</b>	<b>(1)</b>	<b>13 006</b>	<b>1 140</b>	<b>-</b>	<b>(0,15)</b>	<b>(1)</b>	<b>(3)</b>	
<b>Expositions aux entités souveraines</b>															
De première qualité	0,01 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	(1 465)	84	-	-	(1)	4 211	(190)	-	-	1	48	
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	9	28	26	(0,18)	(1)	-	18	-	(0,01)	-	4	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				<b>(1 456)</b>	<b>112</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>4 211</b>	<b>(172)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Expositions aux banques</b>															
De première qualité	0,03 %-0,42 %	AAA à BBB-	Aaa à Baa3	1 753	2	-	-	-	9 517	37	-	(0,02)	(1)	(1)	
De qualité inférieure	0,43 %-12,11 %	BB+ à B-	Ba1 à B3	(646)	(6)	(1)	(1,33)	(8)	632	10	-	1,33	13	2	
Liste de surveillance	12,12 %-99,99 %	CCC+ à C	Caa1 à Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				<b>1 107</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(0,05)</b>	<b>-</b>	<b>10 149</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>0,02</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
				<b>1 737</b>	<b>1 007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>27 366</b>	<b>1 015</b>	<b>-</b>	<b>(0,06)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>															
Très bon profil				111	88	9	-	78	70	19	4	-	-	49	
Bon profil				61	24	28	-	55	-	(48)	(47)	-	-	13	
Profil satisfaisant				-	(2)	(2)	-	(1)	(35)	(10)	5	-	-	(39)	
Profil faible				15	-	-	-	37	(3)	-	-	-	-	(7)	
Défaut				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				<b>187</b>	<b>110</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>47</b>	<b>(39)</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>				<b>1 924</b>	<b>1 117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>231</b>	<b>27 413</b>	<b>976</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>3 778</b>	

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

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

(en millions de dollars)

		T4/15								
		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 attendues	% des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>	
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada	Tranches de PD	ECD								
<b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	103 985	-	-	0,01	5	1	974	1	1
	0,11 % - 0,20 %	41	-	-	0,14	22	18	7	-	18
Très faible	0,21 % - 0,35 %	9	-	-	0,25	23	25	2	-	26
	0,36 % - 0,50 %	-	-	-	0,50	22	34	-	-	35
		<b>104 035</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,01</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>983</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	14 921	35 107	43	0,03	23	2	337	1	2
	0,11 % - 0,20 %	5 387	5 876	92	0,14	23	2	379	2	2
Très faible	0,21 % - 0,35 %	29	69	43	0,25	24	12	3	-	12
	0,36 % - 0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,51 % - 1,00 %	580	1 302	45	0,56	23	20	115	1	22
	1,01 % - 2,00 %	172	255	67	1,26	23	34	58	1	38
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	298	663	45	2,43	23	50	148	2	57
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	9	13	72	15,13	24	126	12	-	171
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<b>21 396</b>	<b>43 285</b>	<b>49</b>	<b>0,12</b>	<b>23</b>	<b>4</b>	<b>1 052</b>	<b>7</b>	<b>5</b>
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	32 654	s. o.	s. o.	0,06	19	3	945	4	3
	0,11 % - 0,20 %	14 780	s. o.	s. o.	0,15	22	7	1 061	5	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	9 702	s. o.	s. o.	0,31	19	11	1 024	6	11
	0,36 % - 0,50 %	390	s. o.	s. o.	0,40	21	14	56	-	15
Faible	0,51 % - 1,00 %	5 005	s. o.	s. o.	0,76	22	23	1 159	9	25
	1,01 % - 2,00 %	13 923	s. o.	s. o.	1,24	19	27	3 823	33	30
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 860	s. o.	s. o.	3,39	21	54	1 009	13	63
	5,01 % - 10,00 %	37	s. o.	s. o.	7,31	20	76	28	1	93
Haute	10,01 % - 99,99 %	238	s. o.	s. o.	27,45	21	114	271	14	186
Défaut	100,00 %	155	s. o.	s. o.	100,00	22	32	49	48	421
		<b>78 744</b>	<b>s. o.</b>	<b>s. o.</b>	<b>0,72</b>	<b>20</b>	<b>12</b>	<b>9 425</b>	<b>133</b>	<b>14</b>
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	32 542	38 943	76	0,05	91	3	944	14	3
	0,11 % - 0,20 %	2 999	3 418	71	0,17	87	8	242	4	10
Très faible	0,21 % - 0,35 %	8 135	7 867	70	0,30	87	13	1 062	22	16
	0,36 % - 0,50 %	541	830	57	0,41	54	11	58	1	14
Faible	0,51 % - 1,00 %	6 722	5 229	64	0,69	88	25	1 687	41	33
	1,01 % - 2,00 %	6 492	3 013	74	1,58	89	47	3 077	90	65
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	5 117	1 481	72	3,23	89	79	4 061	146	115
	5,01 % - 10,00 %	1 925	440	83	6,49	90	128	2 471	112	201
Haute	10,01 % - 99,99 %	1 212	423	75	26,56	87	202	2 445	279	489
Défaut	100,00 %	37	-	-	100,00	80	160	59	30	1 161
		<b>65 722</b>	<b>61 644</b>	<b>73</b>	<b>1,29</b>	<b>89</b>	<b>25</b>	<b>16 106</b>	<b>739</b>	<b>39</b>
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 076	1 504	62	0,07	72	14	146	1	14
	0,11 % - 0,20 %	305	52	52	0,16	64	23	69	-	24
Très faible	0,21 % - 0,35 %	733	713	50	0,30	81	43	315	2	46
	0,36 % - 0,50 %	385	158	48	0,43	74	49	189	1	53
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 235	341	48	0,62	80	64	795	6	71
	1,01 % - 2,00 %	4 897	190	58	1,40	49	58	2 857	36	68
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 268	74	56	3,40	82	116	1 471	35	151
	5,01 % - 10,00 %	605	61	59	6,60	84	128	776	34	198
Haute	10,01 % - 99,99 %	640	244	61	46,86	38	79	506	75	226
Défaut	100,00 %	48	-	-	100,00	80	314	150	29	1 070
		<b>11 192</b>	<b>3 337</b>	<b>57</b>	<b>4,57</b>	<b>63</b>	<b>65</b>	<b>7 274</b>	<b>219</b>	<b>90</b>
		<b>281 089</b>	<b>108 266</b>	<b>63</b>	<b>0,70</b>	<b>33</b>	<b>12</b>	<b>34 840</b>	<b>1 099</b>	<b>17</b>

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



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

(en millions de dollars)

		T3/15								
		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 attendues	% des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>	
Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada	Tranches de PD	ECD								
<b>Montants assurés utilisés et non utilisés<sup>3</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	102 187	-	-	0,01	5	1	868	1	1
	0,11 % - 0,20 %	834	-	-	0,12	24	17	144	-	18
Très faible	0,21 % - 0,35 %	536	-	-	0,26	27	30	162	-	31
	0,36 % - 0,50 %	100	-	-	0,46	23	33	33	-	35
		103 657	-	-	0,01	5	1	1 207	1	1
<b>Montants non assurés non utilisés<sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	14 730	34 673	42	0,03	23	2	334	1	2
	0,11 % - 0,20 %	5 259	5 727	92	0,15	24	8	411	2	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	26	59	44	0,25	24	12	3	-	12
	0,36 % - 0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,51 % - 1,00 %	523	1 164	45	0,56	23	20	104	1	21
	1,01 % - 2,00 %	189	189	100	1,25	23	34	64	1	37
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	278	617	45	2,43	23	50	139	2	57
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	11	15	73	15,06	24	124	14	-	168
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		21 016	42 444	50	0,13	23	5	1 069	7	5
<b>Montants non assurés utilisés<sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	19 009	s. o.	s. o.	0,04	20	2	422	1	2
	0,11 % - 0,20 %	30 935	s. o.	s. o.	0,13	21	6	1 881	8	6
Très faible	0,21 % - 0,35 %	632	s. o.	s. o.	0,28	16	8	52	-	9
	0,36 % - 0,50 %	4 050	s. o.	s. o.	0,38	23	15	613	4	16
Faible	0,51 % - 1,00 %	6 824	s. o.	s. o.	0,88	22	25	1 689	13	27
	1,01 % - 2,00 %	11 831	s. o.	s. o.	1,26	20	29	3 376	29	32
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 001	s. o.	s. o.	3,52	21	56	561	7	65
	5,01 % - 10,00 %	431	s. o.	s. o.	6,63	21	79	340	6	96
Haute	10,01 % - 99,99 %	248	s. o.	s. o.	26,63	21	113	279	13	180
Défaut	100,00 %	153	s. o.	s. o.	100,00	19	83	127	34	360
		75 114	s. o.	s. o.	0,74	21	12	9 340	115	14
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	32 614	39 030	76	0,05	91	3	941	14	3
	0,11 % - 0,20 %	2 780	2 850	78	0,17	95	9	246	4	11
Très faible	0,21 % - 0,35 %	3 762	3 932	75	0,26	92	12	454	9	15
	0,36 % - 0,50 %	4 572	4 459	60	0,37	77	13	610	13	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	6 724	5 305	65	0,71	87	25	1 581	41	33
	1,01 % - 2,00 %	6 308	2 920	74	1,59	88	47	2 993	88	65
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	5 275	1 691	71	3,27	89	80	4 197	151	115
	5,01 % - 10,00 %	1 971	515	80	6,49	91	129	2 542	115	202
Haute	10,01 % - 99,99 %	1 130	415	73	26,69	89	205	2 317	267	500
Défaut	100,00 %	38	-	-	100,00	85	139	52	32	1 215
		65 174	61 117	74	1,28	90	25	16 033	734	39
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 060	1 478	63	0,07	72	14	143	1	14
	0,11 % - 0,20 %	428	47	54	0,15	73	24	103	-	25
Très faible	0,21 % - 0,35 %	768	589	46	0,28	81	41	317	2	44
	0,36 % - 0,50 %	421	284	57	0,39	77	48	201	1	52
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 237	331	48	0,73	83	73	899	8	80
	1,01 % - 2,00 %	4 523	191	58	1,36	45	53	2 400	30	61
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 804	81	54	3,35	84	118	2 125	50	153
	5,01 % - 10,00 %	356	61	58	6,51	85	130	462	20	199
Haute	10,01 % - 99,99 %	588	236	50	20,89	51	106	625	66	247
Défaut	100,00 %	51	-	-	100,00	82	368	189	29	1 084
		11 236	3 298	56	2,97	65	66	7 464	207	89
		276 197	106 859	64	0,64	33	13	35 113	1 064	18

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



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

(en millions de dollars)

		T2/15								
		ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Pertes attendues	% des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b>		<b>Tranches de PD</b>								
<b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	102 834	-	-	0,01	5	1	872	1	1
	0,11 % - 0,20 %	675	-	-	0,12	24	17	117	-	18
Très faible	0,21 % - 0,35 %	460	-	-	0,26	27	31	142	-	32
	0,36 % - 0,50 %	94	-	-	0,45	22	32	30	-	34
		104 063	-	-	0,01	5	1	1 161	1	1
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	16 506	33 230	50	0,03	15	1	243	1	2
	0,11 % - 0,20 %	5 058	5 936	85	0,16	23	8	383	2	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,36 % - 0,50 %	650	1 208	54	0,42	16	7	73	-	12
Faible	0,51 % - 1,00 %	533	922	58	0,53	17	14	72	-	15
	1,01 % - 2,00 %	55	55	100	1,00	26	33	18	-	36
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	99	179	55	2,94	17	-	40	-	47
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	6	10	64	19,57	19	100	6	-	145
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		22 907	41 540	55	0,10	17	4	835	3	4
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	22 308	s. o.	s. o.	0,05	18	2	545	2	3
	0,11 % - 0,20 %	23 263	s. o.	s. o.	0,14	21	6	1 430	6	7
Très faible	0,21 % - 0,35 %	662	s. o.	s. o.	0,28	16	8	55	-	9
	0,36 % - 0,50 %	5 553	s. o.	s. o.	0,40	24	16	871	5	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	8 178	s. o.	s. o.	0,81	22	23	1 920	14	26
	1,01 % - 2,00 %	9 323	s. o.	s. o.	1,23	20	29	2 703	23	32
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 164	s. o.	s. o.	3,53	22	58	677	9	67
	5,01 % - 10,00 %	382	s. o.	s. o.	6,63	21	79	300	5	96
Haute	10,01 % - 99,99 %	202	s. o.	s. o.	31,19	21	111	223	13	189
Défaut	100,00 %	157	s. o.	s. o.	100,00	20	88	138	27	299
		71 192	s. o.	s. o.	0,75	20	12	8 862	104	14
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	29 006	32 843	82	0,04	90	3	776	11	3
	0,11 % - 0,20 %	7 018	7 009	76	0,16	93	8	582	10	10
Très faible	0,21 % - 0,35 %	1 294	1 353	96	0,26	86	11	147	3	14
	0,36 % - 0,50 %	4 422	4 290	61	0,36	77	13	584	12	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	9 033	7 071	68	0,70	88	25	2 276	55	33
	1,01 % - 2,00 %	9 306	5 181	78	1,61	90	49	4 560	135	67
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	4 558	1 800	72	3,30	86	78	3 558	129	113
	5,01 % - 10,00 %	1 109	447	67	7,20	86	130	1 443	68	207
Haute	10,01 % - 99,99 %	883	288	76	27,89	87	210	1 856	215	515
Défaut	100,00 %	43	-	-	100,00	84	134	58	37	1 202
		66 672	60 282	78	1,16	89	24	15 840	675	36
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 107	1 719	51	0,07	73	13	145	1	14
	0,11 % - 0,20 %	418	48	54	0,15	73	24	101	-	25
Très faible	0,21 % - 0,35 %	240	15	93	0,27	75	37	89	-	40
	0,36 % - 0,50 %	943	333	48	0,45	75	51	480	3	55
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 594	629	41	0,65	82	67	1 070	9	74
	1,01 % - 2,00 %	3 796	162	62	1,43	37	45	1 693	23	52
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 665	60	52	3,39	82	116	1 925	46	150
	5,01 % - 10,00 %	468	61	56	6,16	80	122	569	23	184
Haute	10,01 % - 99,99 %	534	209	50	21,10	51	108	577	61	250
Défaut	100,00 %	44	-	-	100,00	77	208	91	30	1 056
		10 809	3 236	49	2,89	63	62	6 740	196	85
		275 643	105 058	68	0,60	32	12	33 438	979	17

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



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

(en millions de dollars)

		T1/15								
		ECD	Montants 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 attendues	% des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b>		<b>Tranches de PD</b>								
<b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	103 355	-	-	0,01	5	1	876	1	1
	0,11 % - 0,20 %	676	-	-	0,12	24	17	117	-	18
Très faible	0,21 % - 0,35 %	465	-	-	0,26	27	31	143	-	32
	0,36 % - 0,50 %	96	-	-	0,45	22	32	30	-	33
		104 592	-	-	0,01	5	1	1 166	1	1
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	16 302	32 789	50	0,03	15	1	240	1	2
	0,11 % - 0,20 %	3 832	4 718	81	0,16	22	7	284	1	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,36 % - 0,50 %	665	1 233	54	0,42	16	11	74	-	12
Faible	0,51 % - 1,00 %	483	823	59	0,53	17	14	66	-	36
	1,01 % - 2,00 %	57	57	100	1,00	26	33	19	-	36
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	85	157	54	2,95	17	42	35	-	48
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	5	8	63	20,75	18	95	5	-	141
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		21 429	39 785	54	0,10	16	3	723	2	4
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	22 226	s. o.	s. o.	0,05	18	2	542	2	3
	0,11 % - 0,20 %	22 900	s. o.	s. o.	0,14	21	6	1 410	6	7
Très faible	0,21 % - 0,35 %	714	s. o.	s. o.	0,28	17	9	62	-	9
	0,36 % - 0,50 %	5 339	s. o.	s. o.	0,40	24	16	841	5	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	7 956	s. o.	s. o.	0,81	22	23	1 867	14	26
	1,01 % - 2,00 %	7 887	s. o.	s. o.	1,22	21	29	2 302	20	32
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 110	s. o.	s. o.	3,51	22	59	651	8	68
	5,01 % - 10,00 %	378	s. o.	s. o.	6,63	21	79	298	5	96
Haute	10,01 % - 99,99 %	203	s. o.	s. o.	30,47	21	113	229	13	190
Défaut	100,00 %	146	s. o.	s. o.	100,00	20	85	123	25	297
		68 859	s. o.	s. o.	0,72	20	12	8 325	98	14
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	28 594	32 231	83	0,04	90	3	754	11	3
	0,11 % - 0,20 %	7 292	7 357	76	0,16	93	8	594	11	10
Très faible	0,21 % - 0,35 %	1 230	1 282	96	0,26	86	11	139	3	14
	0,36 % - 0,50 %	4 352	4 226	61	0,36	77	13	574	12	17
Faible	0,51 % - 1,00 %	8 897	6 900	68	0,70	88	25	2 240	54	33
	1,01 % - 2,00 %	9 003	4 926	61	1,61	90	49	4 412	130	67
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	4 557	1 761	72	3,30	86	78	3 561	129	113
	5,01 % - 10,00 %	1 117	438	67	7,21	86	131	1 459	69	208
Haute	10,01 % - 99,99 %	957	295	77	30,90	87	206	1 974	259	545
Défaut	100,00 %	46	-	-	100,00	83	124	57	39	1 199
		66 045	59 416	78	1,25	89	24	15 764	717	37
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 103	1 726	50	0,06	73	13	144	1	14
	0,11 % - 0,20 %	399	48	53	0,15	72	24	96	-	25
Très faible	0,21 % - 0,35 %	226	14	93	0,27	76	37	84	-	40
	0,36 % - 0,50 %	888	329	49	0,45	75	51	450	3	55
Faible	0,51 % - 1,00 %	1 595	627	41	0,65	82	68	1 078	9	74
	1,01 % - 2,00 %	3 632	161	62	1,43	37	45	1 631	22	52
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 650	61	51	3,40	82	115	1 900	46	150
	5,01 % - 10,00 %	472	70	63	6,13	80	121	573	23	183
Haute	10,01 % - 99,99 %	514	201	50	21,32	52	111	570	60	258
Défaut	100,00 %	43	-	-	100,00	77	157	68	31	1 057
		10 522	3 237	49	2,91	63	63	6 594	195	86
		271 447	102 438	68	0,61	32	12	32 572	1 013	17

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

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

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

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

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

		T4/15 vs T3/15								
		ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Pertes attendues	% des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b>		<b>Tranches de PD</b>								
<b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	1 005	-	-	-	-	-	(31)	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(627)	-	-	(0,04)	(4)	(6)	(193)	-	(8)
		378	-	-	-	-	-	(224)	-	-
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	319	583	-	-	-	(1)	(29)	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	3	10	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Faible	0,51 % - 2,00 %	40	204	(4)	(0,02)	-	-	5	-	(1)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	20	46	-	-	-	-	9	-	(1)
Haute	10,01 % - 99,99 %	(2)	(2)	(1)	0,07	-	2	(2)	-	3
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		380	841	-	(0,01)	-	(1)	(17)	-	-
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(2 510)	s. o.	s. o.	(0,01)	-	-	(297)	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	5 410	s. o.	s. o.	(0,05)	(4)	(3)	415	2	(4)
Faible	0,51 % - 2,00 %	273	s. o.	s. o.	(0,01)	-	(1)	(83)	-	(1)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	465	s. o.	s. o.	(0,99)	-	(8)	136	1	(10)
Haute	10,01 % - 99,99 %	(10)	s. o.	s. o.	0,82	-	2	(8)	1	6
Défaut	100,00 %	2	s. o.	s. o.	-	3	(52)	(78)	14	61
		3 630	s. o.	s. o.	(0,02)	(1)	-	85	18	-
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	147	481	(1)	-	(1)	-	(1)	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	342	306	1	(0,01)	1	-	56	1	-
Faible	0,51 % - 2,00 %	182	17	-	(0,01)	1	-	90	2	-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(204)	(285)	1	(0,02)	-	-	(207)	(8)	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	82	8	1	(0,13)	(2)	(3)	128	12	(11)
Défaut	100,00 %	(1)	-	-	-	(4)	20	7	(2)	(54)
		548	527	-	0,01	-	-	73	5	-
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(107)	31	-	-	(2)	(1)	(31)	-	(1)
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(71)	(2)	-	0,02	(1)	1	(14)	-	2
Faible	0,51 % - 2,00 %	372	9	-	0,02	2	2	353	4	3
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(287)	(7)	2	0,56	(1)	-	(340)	(1)	6
Haute	10,01 % - 99,99 %	52	8	11	25,96	(13)	(27)	(119)	9	(21)
Défaut	100,00 %	(3)	-	-	-	(2)	(55)	(39)	-	(14)
		(44)	39	1	1,61	(1)	(1)	(190)	12	-
		4 892	1 407	-	0,06	-	-	(273)	35	-

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

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

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

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

s. o. Sans objet.



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

(en millions de dollars)

		T3/15 vs T2/15								
		Montants notionnels des engagements non utilisés ECD	% 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 attendues		
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b>										
<b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(488)	-	-	-	-	-	23	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	82	-	-	-	-	-	23	-	-
		(406)	-	-	-	-	-	46	-	-
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(1 575)	1 234	(6)	-	7	1	119	-	1
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(624)	(1 149)	(10)	(0,17)	8	-	(70)	-	-
Faible	0,51 % - 2,00 %	124	376	(8)	0,17	6	8	78	2	12
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	179	438	(10)	(0,51)	6	9	99	2	19
Haute	10,01 % - 99,99 %	5	5	9	(4,51)	5	24	8	-	23
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(1 891)	904	(5)	0,03	7	1	234	4	2
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	4 373	s. o.	s. o.	-	1	-	328	1	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(1 533)	s. o.	s. o.	(0,02)	-	(1)	(261)	(1)	(1)
Faible	0,51 % - 2,00 %	1 154	s. o.	s. o.	0,09	(1)	1	442	5	1
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	(114)	s. o.	s. o.	0,16	(1)	-	(76)	(1)	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	46	s. o.	s. o.	(4,56)	1	2	56	-	(9)
Défaut	100,00 %	(4)	s. o.	s. o.	-	(1)	(4)	(11)	7	61
		3 922	s. o.	s. o.	(0,01)	-	-	478	11	-
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(630)	2 028	(5)	-	1	-	(171)	(3)	(1)
Très faible	0,21 % - 0,50 %	2 618	2 748	(2)	(0,02)	5	-	333	7	-
Faible	0,51 % - 2,00 %	(5 307)	(4 027)	(4)	(0,03)	(1)	(1)	(2 162)	(61)	(2)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	1 579	(41)	2	0,08	3	5	1 738	69	7
Haute	10,01 % - 99,99 %	247	127	(2)	(1,20)	2	(5)	461	52	(14)
Défaut	100,00 %	(5)	-	-	-	1	6	(6)	(5)	13
		(1 498)	835	(4)	0,12	1	1	193	59	2
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(37)	(242)	12	-	(1)	1	-	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	6	525	(1)	(0,09)	4	(4)	(51)	-	(5)
Faible	0,51 % - 2,00 %	370	(269)	6	0,03	3	6	536	6	7
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	27	21	2	(0,13)	2	3	93	1	3
Haute	10,01 % - 99,99 %	54	27	(1)	(0,21)	-	(2)	48	5	(3)
Défaut	100,00 %	7	-	-	-	5	160	98	(1)	28
		427	62	7	0,08	2	4	724	11	5
		554	1 801	(4)	0,04	1	1	1 675	85	1

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

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

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

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

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

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

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

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

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

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

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

		T1/15 vs T4/14								
		ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR	Pertes attendues	% des pertes prévues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation et marges de crédit hypothécaires au Canada</b>										
<b>Montants assurés utilisés et non utilisés <sup>3</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	2 168	-	-	-	-	-	54	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	75	-	-	-	-	-	21	-	-
		2 243	-	-	-	-	-	75	-	-
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(241)	270	(1)	-	-	-	(50)	(1)	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(8)	(12)	-	-	-	-	(1)	-	-
Faible	0,51 % - 2,00 %	(21)	(19)	(1)	0,01	-	-	(2)	-	-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	-	-	-	(0,02)	1	1	1	-	1
Haute	10,01 % - 99,99 %	(1)	(2)	6	(1,88)	1	6	-	-	5
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(271)	237	(1)	-	-	-	(52)	(1)	-
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(116)	s. o.	s. o.	-	-	-	(20)	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(84)	s. o.	s. o.	-	-	-	(18)	-	-
Faible	0,51 % - 2,00 %	(531)	s. o.	s. o.	(0,01)	-	-	(192)	(1)	-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	67	s. o.	s. o.	0,01	-	-	47	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	23	s. o.	s. o.	(0,11)	-	(2)	23	2	(3)
Défaut	100,00 %	9	s. o.	s. o.	-	-	-	7	1	(9)
		(632)	s. o.	s. o.	0,02	-	-	(153)	2	-
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	964	746	5	-	-	-	46	1	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	(2 277)	(1 797)	11	(0,05)	(4)	(2)	(484)	(10)	(3)
Faible	0,51 % - 2,00 %	2 590	2 104	(7)	(0,10)	1	(2)	590	14	(3)
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	42	22	(35)	0,02	-	-	54	4	1
Haute	10,01 % - 99,99 %	47	5	17	(0,99)	-	2	114	4	(10)
Défaut	100,00 %	(2)	-	-	-	4	(18)	(11)	1	68
		1 364	1 080	1	(0,01)	-	-	309	14	-
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,20 %	(36)	(17)	-	-	-	-	(5)	-	-
Très faible	0,21 % - 0,50 %	24	8	1	-	-	-	10	-	-
Faible	0,51 % - 2,00 %	21	38	1	0,01	(1)	-	(10)	-	-
Moyenne	2,01 % - 10,00 %	94	16	2	-	-	-	108	3	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	219	88	(9)	(1,14)	(17)	(32)	148	13	(82)
Défaut	100,00 %	(176)	-	-	-	37	60	(143)	(42)	541
		146	133	-	(1,28)	-	-	108	(26)	(3)
		2 850	1 450	-	(0,05)	-	-	287	(11)	-

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

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

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

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

s. o. Sans objet.

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

	T4/15		T3/15		T2/15		T1/15	
	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>								
Expositions aux entreprises	0,54	0,11	0,55	0,10	0,55	0,10	0,55	0,13
Expositions aux entités souveraines	0,01	-	0,01	-	-	-	-	-
Expositions aux banques	0,12	-	0,14	-	0,18	-	0,16	-
<b>Portefeuilles de détail</b>								
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	0,06	0,01	0,05	0,01	0,05	0,01	0,05	0,02
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,61	2,72	3,89	2,82	4,05	2,91	4,04	2,90
Autres expositions associées au commerce de détail	2,51	1,09	2,45	1,10	2,45	1,12	2,80	1,12

	T4/14		T3/14		T2/14		T1/14	
	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes attendues (%) <sup>1</sup>	Niveaux de pertes réelles (%) <sup>1</sup>
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>								
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	-
<b>Portefeuilles de détail</b>								
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

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

Les 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 attendues 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 attendues sont attribuables à ce qui suit :

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



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

(en millions de dollars)

	T4/15					Total	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
	Engagements utilisés	Engagements non utilisés	Transactions assimilées à des mises en pension	Divers – hors bilan	Dérivés de gré à gré		Total							
Prêts hypothécaires commerciaux	8 003	63	-	-	-	8 066	8 128	8 174	7 987	7 940	7 849	7 810	7 959	7 931
Institutions financières	35 789	4 332	7 849	70 950	8 959	127 879	133 913	127 897	113 798	96 027	97 272	96 486	102 426	82 936
Commerce de détail et de gros	3 811	2 619	-	320	56	6 806	6 466	6 336	6 196	6 178	6 063	6 371	6 403	5 952
Services aux entreprises	4 647	2 176	-	408	81	7 312	7 365	6 912	7 679	7 105	6 509	6 145	6 149	6 033
Fabrication – biens d'équipement	1 959	2 005	-	188	376	4 528	4 338	4 028	4 100	3 650	3 365	3 282	3 438	3 366
Fabrication – biens de consommation	2 654	1 259	-	73	79	4 065	4 144	3 714	3 856	3 556	3 516	3 467	3 470	3 590
Immobilier et construction	17 863	5 133	-	888	190	24 074	23 327	21 523	21 310	20 195	19 284	18 391	18 453	17 689
Agriculture	4 657	1 472	-	65	84	6 278	6 063	5 770	5 697	5 297	5 504	5 519	5 023	4 903
Pétrole et gaz	6 068	9 473	-	784	951	17 276	17 384	16 683	16 707	15 407	15 037	16 012	15 472	13 536
Mines	1 534	2 672	-	495	115	4 816	4 718	4 573	4 724	4 154	4 068	4 125	4 414	4 042
Produits forestiers	555	544	-	140	44	1 283	1 301	1 376	1 381	1 232	1 215	1 241	1 234	1 164
Matériel informatique et logiciels	603	471	-	30	8	1 112	1 147	904	957	952	1 147	1 152	1 288	1 296
Télécommunications et câblodistribution	1 017	768	-	326	130	2 241	2 169	2 007	2 101	2 083	2 107	2 132	2 183	2 184
Diffusion, édition et impression	312	189	-	171	9	681	691	771	673	678	663	678	761	733
Transport	2 405	1 571	-	425	598	4 999	4 906	4 570	4 571	4 322	4 078	4 126	4 192	3 714
Services publics	3 275	4 786	-	1 946	936	10 943	10 467	10 381	10 201	9 316	9 149	8 370	8 480	7 154
Éducation, soins de santé et services sociaux	1 909	841	47	81	93	2 971	2 832	2 776	2 948	2 873	2 748	2 372	2 448	2 342
Gouvernements	17 904	2 811	354	310	3 591	24 970	24 664	12 804	24 389	20 897	23 467	23 765	17 171	22 673
	<b>114 965</b>	<b>43 185</b>	<b>8 250</b>	<b>77 600</b>	<b>16 300</b>	<b>260 300</b>	<b>264 023</b>	<b>241 199</b>	<b>239 275</b>	<b>211 862</b>	<b>213 041</b>	<b>211 444</b>	<b>210 964</b>	<b>191 238</b>

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

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

(en millions de dollars)

	Catégorie de pondération du risque							Total
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	
<b>T4/15</b>								
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	3 753	23	3 776
Expositions aux entités souveraines	4 157	295	-	161	-	546	45	5 204
Expositions aux banques	-	1 265	-	102	-	33	-	1 400
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	-	-	-	-	2 253	-	349	2 602
Autres expositions associées au commerce de détail	-	-	-	-	711	-	77	788
	<b>4 157</b>	<b>1 560</b>	<b>-</b>	<b>263</b>	<b>2 964</b>	<b>4 332</b>	<b>494</b>	<b>13 770</b>
<b>T3/15</b>	4 201	1 507	-	221	2 931	4 288	553	13 701
<b>T2/15</b>	3 832	1 258	-	249	2 748	4 006	518	12 611
<b>T1/15</b>	4 194	1 206	-	211	2 893	4 524	573	13 601
<b>T4/14</b>	3 463	1 123	-	218	2 629	4 140	444	12 017
<b>T3/14</b>	3 058	1 299	-	190	2 566	4 337	393	11 843
<b>T2/14</b>	3 060	790	-	687	2 611	4 259	401	11 808
<b>T1/14</b>	2 739	992	857	487	2 117	4 379	21	11 592
<b>T4/13</b>	2 532	962	115	394	2 686	4 090	19	10 798

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

(en millions de dollars)

	T4/15			T3/15			T2/15			T1/15		
	Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit			Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit			Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit			Fournisseur de cautionnements/dérivés de crédit		
	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques	Expositions aux entreprises	Expositions aux entités souveraines	Expositions aux banques
Expositions aux entreprises	7 523	1 238	4 685	8 263	751	4 346	7 766	857	4 221	6 639	946	2 986
Expositions aux entités souveraines	-	4 383	-	-	3 048	-	3	4 118	-	3	6 613	-
Expositions aux banques	-	3 211	32 189	-	2 886	35 321	10	1 100	45 290	-	969	31 224
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	1 884	102 154	-	1 649	102 009	-	1 366	102 696	-	1 377	103 216	-
Autres expositions associées au commerce de détail	-	22	-	-	24	-	-	26	-	-	29	-
	<b>9 407</b>	<b>111 008</b>	<b>36 874</b>	<b>9 912</b>	<b>108 718</b>	<b>39 667</b>	<b>9 145</b>	<b>108 797</b>	<b>49 511</b>	<b>8 019</b>	<b>111 773</b>	<b>34 210</b>

  

	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	-
	<b>7 309</b>	<b>108 390</b>	<b>1 682</b>	<b>6 331</b>	<b>110 154</b>	<b>1 555</b>	<b>6 211</b>	<b>109 808</b>	<b>2 826</b>	<b>5 432</b>	<b>110 890</b>	<b>3 407</b>

## EXPOSITIONS TITRISÉES EN TANT QU'ÉTABLISSEMENT CÉDANT

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
<b>Prêts hypothécaires commerciaux</b>									
Titrisés	225	228	230	233	245	252	254	257	259
Vendus	225	228	230	233	245	252	254	257	259
Prêts douteux et autres prêts en souffrance <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations nettes pour la période	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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



## EXPOSITIONS LIÉES AUX FONDS MULTICÉDANTS SOUTENUS PAR LES BANQUES

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
<b>Montant de l'actif</b>									
Contrats de location – automobile/parc	930	987	743	698	535	553	289	290	286
Prêts automobiles	884	485	560	631	708	788	381	426	471
Prêts aux franchises	391	398	373	356	361	350	354	346	384
Cartes de crédit	710	710	710	710	535	675	675	675	675
Locations de matériel et prêts pour le matériel	950	988	628	576	437	332	264	202	211
Comptes clients	-	-	-	78	22	-	-	-	-
Financement de stocks des concessionnaires	115	145	125	60	60	60	95	95	100
	<b>3 980</b>	<b>3 713</b>	<b>3 139</b>	<b>3 109</b>	<b>2 658</b>	<b>2 758</b>	<b>2 058</b>	<b>2 034</b>	<b>2 127</b>
 Prêts douteux et autres prêts en souffrance <sup>1</sup>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>21</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>17</b>	<b>17</b>

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

(en millions de dollars)

	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	T4/14	T3/14	T2/14	T1/14	T4/13
	<b>Placements et prêts</b>	<b>Facilités de liquidité et de crédit inutilisées</b>	<b>Dérivés de crédit vendus</b>	<b>Exposition totale</b>	<b>Expositions liées aux activités de retitrisation<sup>2</sup></b>	<b>Exposition totale</b>			
<b>Autres que de négociation</b>									
<u>Créances titrisées de tiers<sup>3</sup></u>									
Fonds multicédants soutenus par la CIBC et entités émettrices structurées	496	5 043	22	5 561	25	5 631	5 117	5 103	4 312
Entités émettrices structurées par des tiers	4 361	897	5 057	10 315	1 068	10 306	9 851	10 428	10 678
<b>Négociation<sup>4</sup></b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>345</b>	<b>252</b>	<b>377</b>	<b>378</b>
<b>ECD totale</b>	<b>5 104</b>	<b>5 940</b>	<b>5 079</b>	<b>16 123</b>	<b>1 093</b>	<b>16 282</b>	<b>15 220</b>	<b>15 908</b>	<b>15 368</b>

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

<sup>2</sup> Les expositions liées aux activités de retitrisation comprennent un montant 854 M\$ (968 M\$ au troisième trimestre de 2015) en placements et prêts, un montant de 57 M\$ (57 M\$ au troisième trimestre de 2015) en facilités de crédit inutilisées et un montant de 182 M\$ (225 M\$ au troisième trimestre de 2015) en dérivés de crédit vendus.

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

<sup>4</sup> Comprend les titres adossés à des créances mobilières.

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

(en millions de dollars)

	T4/15						T3/15					
	ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres		ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations
<b>Expositions liées à la négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	247	-	20	-	2	-	344	-	28	-	2	-
Expositions non cotées	-	-	4	-	-	-	1	-	6	-	1	-
<b>Total des expositions liées à la négociation</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>345</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	4 015	747	292	391	23	31	4 153	879	301	433	24	35
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	13	-	163	-	13	-	13	-	164	-	13	-
	4 028	747	455	391	36	31	4 166	879	465	433	37	35
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	4 785	-	335	-	27	-	4 405	-	308	-	25	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4 785	-	335	-	27	-	4 405	-	308	-	25	-
Formule réglementaire	5 969	66	497	325	40	26	6 103	68	590	252	46	20
Expositions non cotées <sup>2</sup>	-	1	-	8	-	1	13	1	7	8	1	1
Déduction du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions autres que de négociation</b>	<b>14 782</b>	<b>814</b>	<b>1 287</b>	<b>724</b>	<b>103</b>	<b>58</b>	<b>14 687</b>	<b>948</b>	<b>1 370</b>	<b>693</b>	<b>109</b>	<b>56</b>
<b>Exposition totale</b>	<b>15 029</b>	<b>814</b>	<b>1 311</b>	<b>724</b>	<b>105</b>	<b>58</b>	<b>15 032</b>	<b>948</b>	<b>1 404</b>	<b>693</b>	<b>112</b>	<b>56</b>

(en millions de dollars)

	T2/15						T1/15					
	ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres		ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations
<b>Expositions liées à la négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	252	-	19	-	2	-	369	-	29	-	2	-
Expositions non cotées	-	-	1	-	-	-	8	-	95	-	8	-
<b>Total des expositions liées à la négociation</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	3 531	989	260	467	21	37	3 838	1 130	282	522	22	42
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	12	-	151	-	12	-	13	-	159	-	13	-
	3 543	989	411	467	33	37	3 851	1 130	441	522	35	42
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	4 033	-	282	-	23	-	4 260	-	298	-	24	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4 033	-	282	-	23	-	4 260	-	298	-	24	-
Formule réglementaire	5 864	65	566	280	45	22	5 704	70	488	305	39	24
Expositions non cotées <sup>2</sup>	14	1	32	8	3	1	15	1	34	8	3	1
Déduction du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions autres que de négociation</b>	<b>13 454</b>	<b>1 055</b>	<b>1 291</b>	<b>755</b>	<b>104</b>	<b>60</b>	<b>13 830</b>	<b>1 201</b>	<b>1 261</b>	<b>835</b>	<b>101</b>	<b>67</b>
<b>Exposition totale</b>	<b>13 706</b>	<b>1 055</b>	<b>1 311</b>	<b>755</b>	<b>106</b>	<b>60</b>	<b>14 207</b>	<b>1 201</b>	<b>1 385</b>	<b>835</b>	<b>111</b>	<b>67</b>

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)

	T4/14						T3/14					
	ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres		ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations	Titrisations	Retitrisations
<b>Expositions liées à la négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	378	-	27	-	2	-	427	-	32	-	3	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	5	-	62	-	5	-
<b>Total des expositions liées à la négociation</b>	<b>378</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>432</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	4 052	1 170	302	539	24	43	3 546	1 682	268	711	22	57
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	20	-	256	-	20	-	20	-	255	-	20	-
	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 <sup>2</sup>	13	1	32	13	3	1	13	1	25	14	2	1
Déduction du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions autres que de négociation</b>	<b>13 294</b>	<b>1 242</b>	<b>1 316</b>	<b>571</b>	<b>105</b>	<b>46</b>	<b>12 869</b>	<b>1 751</b>	<b>1 265</b>	<b>743</b>	<b>101</b>	<b>60</b>
<b>Exposition totale</b>	<b>13 672</b>	<b>1 242</b>	<b>1 343</b>	<b>571</b>	<b>107</b>	<b>46</b>	<b>13 301</b>	<b>1 751</b>	<b>1 359</b>	<b>743</b>	<b>109</b>	<b>60</b>

(en millions de dollars)

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

<sup>1</sup> Net des sûretés financières d'un montant de 280 M\$ (302 M\$ au troisième trimestre de 2015) pour les expositions aux retritrisations.

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

**Actif pondéré en fonction du risque (APR)**

L'APR est constitué de trois éléments : i) l'APR reflétant le risque de crédit est calculé au moyen de l'approche NI avancée et de l'approche standard. Selon l'approche NI avancée, l'APR est calculé au moyen des probabilités de défaut, des pertes en cas de défaut et des expositions en cas de défaut et, dans certains cas, des ajustements d'échéance. Selon l'approche standard, l'APR est calculé à l'aide de facteurs de pondération précisés dans les lignes directrices du BSIF pour les expositions au bilan et hors bilan; ii) l'APR reflétant le risque de marché du portefeuille de négociation est estimé d'après les modèles internes approuvés par le BSIF, à l'exception de l'APR pour les actifs de titrisation négociés pour lequel nous utilisons la méthode définie par le BSIF; et iii) l'APR reflétant le risque opérationnel lié au risque de pertes découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes, de l'erreur humaine ou d'événements externes 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 pour le risque de crédit fondés sur les données historiques découlant des principales hypothèses sur le risque, telles que la PD, la PCD ou l'ECD, sous réserve de l'approbation du BSIF. Un niveau plancher de fonds propres transitoire fondé sur les exigences de Bâle I est également calculé par les banques en vertu de l'approche NI avancée pour le risque de crédit, et un rajustement des APR pourrait être requis, selon les exigences du BSIF.

**Approche standard du risque de crédit**

Appliquée lorsqu'il n'y a pas suffisamment d'informations pour permettre l'application de l'approche NI avancée visant le risque de crédit. Les exigences en matière de fonds propres au titre du risque de crédit sont calculées en fonction d'un ensemble normalisé de pondérations du risque, tel qu'il est recommandé dans 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.

**Engagements utilisés**

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

**Exposition en cas de défaut (ECD)**

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

**Expositions aux fins du ratio de levier selon Bâle III/Expositions du ratio de levier**

Aux fins du ratio de levier selon Bâle III, l'exposition se définit comme la somme des actifs financiers au bilan (non pondérés), diminuée des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie, et majorée des expositions sur dérivés, comme il est précisé dans les règlements, des expositions sur cessions temporaires de titres avec la possibilité d'une forme restreinte de compensation sous réserve de certaines conditions, et d'autres expositions hors bilan (engagements, substituts directs de crédit, achats à terme d'éléments d'actif, crédits de confirmation et lettres de crédit commercial, et expositions liées à la titrisation).

**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.

**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 des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de première catégorie et des fonds propres de deuxième catégorie. Les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires comprennent les actions ordinaires, les résultats non distribués, le cumul des autres éléments du résultat global (à l'exception du cumul des autres éléments du résultat global lié aux couvertures de flux de trésorerie et des variations de la juste valeur des passifs désignés à leur juste valeur attribuables aux variations du risque de crédit propre), ainsi que les instruments admissibles émis par une filiale bancaire consolidée à des tiers, diminués des ajustements réglementaires apportés à des éléments comme le goodwill et les autres immobilisations incorporelles, les actifs d'impôt différé, les actifs nets 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, ainsi que 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 de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité, les titres secondaires non admissibles, qui sont assujettis aux règles de retrait progressif pour les instruments de fonds propres, la provision collective admissible en vertu de l'approche standard, ainsi que les instruments 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 de l'institution financière; les instruments de fonds propres non admissibles sont exclus des fonds propres réglementaires à un taux de 10 % par année, à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2013 jusqu'au 1<sup>er</sup> janvier 2022.

**Méthode de notations internes pour mesurer les expositions liées aux titrisations**

Méthode de calcul des fonds propres pour les titrisations offerte aux banques dont l'utilisation de l'approche NI avancée a été approuvée pour les expositions sous-jacentes titrisées. L'approche NI avancée pour les titrisations comprend plusieurs méthodes aux fins du calcul (approche fondée sur les notations, formule réglementaire, méthode d'évaluation interne).

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

**Probabilité de défaut (PD)**

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

**Ratio de levier selon Bâle III/Ratio de levier**

Représente les fonds propres de première catégorie divisés par les expositions du ratio de levier financier selon Bâle III. Il a remplacé le ratio actif/fonds propres à compter du premier trimestre de 2015.

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

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

**Retitrisation**

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

**Risque de crédit**

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

**Risque opérationnel**

Risque de perte découlant du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes, de gens ou encore de systèmes 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 fiducies ou à des entités structurées. Les entités structurées émettent habituellement des valeurs ou une autre forme de droit aux investisseurs ou au cédant, et utilisent le produit tiré de l'émission des valeurs pour acheter les actifs cédés. Les entités structurées utilisent généralement les flux de trésorerie tirés des actifs pour satisfaire aux obligations liées aux valeurs ou aux autres droits émis, ce qui peut comporter un certain nombre de profils de risque différents.