



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

**Pour la période close  
le 31 janvier 2017**

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

John Ferren, premier vice-président, chef des services financiers, ☐  
Infrastructure et relations avec les investisseurs (416) 980-2088

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 trimestriel aux actionnaires et notre communiqué de presse pour le premier trimestre de 2017, ainsi qu'avec notre rapport annuel de 2016 (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	17
Rapprochement des fonds propres (méthode tout compris) et du bilan réglementaire consolidé	3	Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – pertes	21
Ratios et fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode transitoire)	4	Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – essais à rebours	22
Modifications aux fonds propres réglementaires – Bâle III (méthode tout compris)	5	Expositions liées aux entreprises et aux gouvernements en vertu de l'approche NI avancée par secteur d'activité	23
Ratio de levier selon Bâle III	6	Exposition en cas de défaut (ECD) en vertu de l'approche standard	24
Actif pondéré en fonction du risque (APR) – Bâle III (méthode tout compris)	7	Expositions couvertes par des cautionnements et des dérivés de crédit	25
Variations de l'APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions □ ordinaires – Bâle III (méthode tout compris)	8	Expositions titrisées en tant qu'établissement cédant	25
Exposition au risque de crédit (exposition en cas de défaut)	9	Expositions liées aux fonds multicédants soutenus par les banques	26
Exposition au risque de crédit – concentration géographique	10	Expositions totales liées à la titrisation (approche NI)	26
Exposition au risque de crédit – profil des échéances	11	Expositions liées à la titrisation – actif pondéré en fonction du risque et imputations □ aux fonds propres (approche NI)	27
Risque de crédit associé aux dérivés	12	Glossaire – Bâle	29
Qualité du crédit de l'exposition en vertu de l'approche NI avancée – portefeuilles de prêts □ aux entreprises et aux gouvernements (méthode de notation du risque)	13		

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

(en millions de dollars)

Ligne <sup>2</sup>

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
	<b>Renvois <sup>3</sup></b>								
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves</b>									
1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital	<b>8 351</b>	A+B	8 096	7 879	7 864	7 861	7 889	7 879	7 880
2 Résultats non distribués	14 483	C	13 584	13 145	12 197	11 785	11 433	11 119	10 590
3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	698	D	790	509	522	1 124	1 038	871	233
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)	108	E	113	101	97	109	94	95	86
6 <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires</b>	<b>23 640</b>		22 583	21 634	20 680	20 879	20 454	19 964	18 789
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires</b>									
7 Ajustements de valeurs prudentiels	67	Voir la note 4	69	68	63	59	50	56	51
8 Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants)	1 444	F+G+H	1 461	1 449	1 785	1 887	1 824	1 826	1 655
9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)	1 277	I+J+AL	1 258	1 214	1 166	1 149	1 080	1 039	974
10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	66	K	70	56	99	117	62	60	60
11 Réserve de couverture des flux de trésorerie	38	L	23	26	18	15	22	16	14
12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	301	Voir la note 4	283	256	193	213	121	73	-
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	62	M+AK	102	101	72	109	81	71	67
15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)	287	N+O	156	115	110	124	385	234	100
16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	5	Voir la note 4	13	4	9	9	-	1	2
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
22 Montant dépassant le seuil de 15 %	-	R+S	-	-	-	-	-	-	188
23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	T	-	-	-	-	-	-	119
25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	T	-	-	-	-	-	-	69
26 Autres déductions ou ajustements réglementaires des fonds propres de première catégorie indiqués par le BSIF	-		-	-	-	-	-	-	-
28 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>	<b>3 547</b>		3 435	3 289	3 515	3 682	3 625	3 376	2 923
29 <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>	<b>20 093</b>		19 148	18 345	17 165	17 197	16 829	16 588	15 033
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : instruments</b>									
30 Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>5</sup>	1 000		1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 031
31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	1 000	U	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 031
33 Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie	1 253	V + Voir la note 6	1 504	1 504	1 504	1 504	1 679	1 684	1 695
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)	14	W	14	13	13	15	12	12	11
36 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires</b>	<b>2 267</b>		2 518	2 517	2 517	2 519	2 691	2 696	2 685
<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	-		-	-	-	-	-	-	-
41b dont : ajustements de l'évaluation des positions moins liquides	-		-	-	-	-	-	-	-
43 <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>	<b>-</b>		-	-	-	-	-	-	-
44 <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>	<b>2 267</b>		2 518	2 517	2 517	2 519	2 691	2 696	2 685
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>22 360</b>		21 666	20 862	19 682	19 716	19 520	19 284	18 551
<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>7</sup>	1 975	X	2 001	2 005	1 986	1 991	1 000	972	1 000
47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie	1 287	Y	1 323	1 354	1 327	1 351	2 828	2 831	3 154
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)	18	Z	19	18	17	19	16	16	15
50 Provisions collectives	70	AA+AB	74	72	71	76	70	70	87
51 <b>Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires</b>	<b>3 350</b>		3 417	3 449	3 401	3 437	3 914	3 889	3 933
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>3 350</b>		3 417	3 449	3 401	3 437	3 914	3 889	3 933
59 <b>Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)</b>	<b>25 710</b>		25 083	24 311	23 083	23 153	23 434	23 173	22 484
60 <b>Total de l'actif pondéré en fonction du risque</b>	<b>s. o.</b>		s. o.						
60a <b>APR aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires <sup>8</sup></b>	<b>169 350</b>		168 996	168 077	165 419	162 583	156 107	153 889	146 951
60b <b>APR aux fins des fonds propres de première catégorie <sup>8</sup></b>	<b>169 575</b>		169 322	168 407	165 746	162 899	156 401	154 176	147 173
60c <b>APR aux fins du total des fonds propres <sup>8</sup></b>	<b>169 755</b>		169 601	168 690	166 027	163 169	156 652	154 422	147 097

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

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

(en millions de dollars)

Ligne <sup>2</sup>

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
	<b>Renvois <sup>3</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)	11,9 %	11,3 %	10,9 %	10,4 %	10,6 %	10,8 %	10,8 %	10,8 %	10,3 %
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	13,2 %	12,8 %	12,4 %	11,9 %	12,1 %	12,5 %	12,5 %	12,6 %	12,1 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	15,2 %	14,8 %	14,4 %	13,9 %	14,2 %	15,0 %	15,0 %	15,3 %	15,0 %
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)	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	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 %
66 dont : réserve anticyclique spécifique à l'institution	0,0 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
67a dont : réserve applicable aux BISN	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
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)	11,9 %	11,3 %	10,9 %	10,4 %	10,6 %	10,8 %	10,8 %	10,8 %	10,3 %
<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	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %
70 Ratio cible tout compris de fonds propres de première catégorie	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %
71 Ratio cible tout compris du total des fonds propres	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>									
72 Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	409	348	368	425	432	406	453	429	441
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	806	814	828	1 463	1 521	1 520	1 505	1 548	1 427
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	894	978	981	892	841	783	799	791	829
<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	74	72	71	76	70	70	68	75
77 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard	70	AA	74	72	71	76	70	68	75
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.	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.	s. o.
82 Plafond en vigueur sur les autres éléments de fonds propres de première catégorie qui seront éliminés progressivement	1 253	V + Voir la note 6	1 504	1 504	1 504	1 504	1 754	1 754	1 754
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)	392	AH + Voir la note 6	158	167	165	173	-	-	-
84 Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement	2 253	-	2 704	2 704	2 704	2 704	3 154	3 154	3 154
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

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 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 étaient de respectivement 8,5 % et 10,5 %. Compte tenu de l'exigence additionnelle de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires de 1 % applicable aux BISN, les cibles sont de 8 %, de 9,5 % et de 11,5 % à compter de janvier 2016.

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

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

4 Non comptabilisé au bilan consolidé.

5 Comprennent les actions privilégiées de catégorie A à dividende non cumulatif, séries 29 (jusqu'au premier trimestre de 2015 inclusivement), 39, 41 (en vigueur au premier trimestre de 2015) et 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.

6 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.

7 Comprennent les débiteurs échéant le 28 octobre 2024 et le 26 janvier 2026 qui sont traités comme des instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité conformément aux lignes directrices en matière de suffisance des fonds propres publiées par le BSIF.

8 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.

9 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)

	T1/17				
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup>		Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	Renvois au tableau des fonds propres <sup>3</sup>
		Déconsolidation	Mise en équivalence		
<b>Actif</b>					
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	3 185	-	-	3 185	
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	12 204	(1)	-	12 203	
<b>Valeurs mobilières</b>	<b>89 524</b>	<b>(216)</b>	<b>-</b>	<b>89 308</b>	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				-	AF
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				95	AG
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				-	
Autres valeurs mobilières				89 213	
<b>Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées</b>	<b>5 567</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 567</b>	
<b>Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres</b>	<b>38 989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 989</b>	
<b>Prêts</b>	<b>315 563</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>315 563</b>	
<b>Provisions pour pertes sur créances</b>	<b>(1 640)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 640)</b>	
Provision collective comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie				(70)	AA
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie				-	AB
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(1 570)	
<b>Dérivés</b>	<b>23 897</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 897</b>	
<b>Engagements de clients en vertu d'acceptations</b>	<b>8 171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 171</b>	
<b>Terrains, bâtiments et matériel</b>	<b>1 752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 752</b>	
<b>Goodwill</b>	<b>1 523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 523</b>	F
<b>Logiciels et autres immobilisations incorporelles</b>	<b>1 428</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 428</b>	I
<b>Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence</b>	<b>710</b>	<b>-</b>	<b>452</b>	<b>1 162</b>	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-	P
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-	R
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				354	AD
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill				10	G
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées aux immobilisations incorporelles				5	AL
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				119	
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-	Q
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-	S
Participation dans des filiales déconsolidées ne dépassant pas les seuils réglementaires				452	AE
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				215	AJ
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières				7	
<b>Actifs d'impôt différé</b>	<b>639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>639</b>	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires				66	K
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)				-	T
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires ne dépassant pas les seuils réglementaires				894	AC
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				(89)	H
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				(156)	J
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies				(76)	O
<b>Autres actifs</b>					
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	363	-	-	363	N
<b>Divers</b>	<b>11 419</b>	<b>(99)</b>	<b>-</b>	<b>11 320</b>	
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				5	AI
Divers				11 315	
<b>Total de l'actif</b>	<b>513 294</b>	<b>(316)</b>	<b>452</b>	<b>513 430</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	T1/17					Renvois au tableau des fonds propres <sup>3</sup>
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Ajustement des entités d'assurance <sup>2</sup>		Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	Comprenant	
		Déconsolidation	Mise en équivalence			
Dépôts	409 753	-	-	409 753		
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	11 772	-	-	11 772		
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	2 177	-	-	2 177		
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	15 046	-	-	15 046		
Dérivés	25 923	-	-	25 923		
Acceptations	8 173	-	-	8 173		
Passifs d'impôt différé	22	-	-	22		
Autres passifs	12 400	72	64	12 536		
Titres secondaires	3 302	-	-	3 302		
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					1 975	X
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie qui seront éliminés progressivement					1 287	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					40	
<b>Total du passif</b>	<b>488 568</b>	<b>72</b>	<b>64</b>	<b>488 704</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	8 286	-	-	8 286		A
Actions ordinaires – positions de trésorerie					(1)	
Actions ordinaires					8 287	
Surplus d'apport	65	-	-	65		B
Résultats non distribués	14 483	(389)	389	14 483		C
Profits et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre à la CIBC					65	M
Autres résultats non distribués					14 418	
Cumul des autres éléments du résultat global	698	1	(1)	698		D
Couvertures de flux de trésorerie					38	L
Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque propre à la CIBC, montant net					(3)	AK
Divers					663	
Participations ne donnant pas le contrôle	194	-	-	194		
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires					108	E
Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie					14	W
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie					18	Z
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					54	
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>24 726</b>	<b>(388)</b>	<b>388</b>	<b>24 726</b>		
<b>Total du passif et des capitaux propres</b>	<b>513 294</b>	<b>(316)</b>	<b>452</b>	<b>513 430</b>		

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

(en millions de dollars)

Ligne <sup>1</sup>	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
29 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	20 877	20 751	19 910	18 773	18 886	19 147	18 878	18 014	17 610
45 Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie)	22 809	22 596	21 764	20 506	20 577	20 671	20 416	19 668	19 199
59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)	26 125	25 949	25 154	23 861	23 964	24 538	24 273	23 591	23 347
60 Total de l'actif pondéré en fonction du risque <sup>4</sup>	171 157	173 902	170 333	168 161	168 688	163 867	161 845	154 328	156 118
Ratios de fonds propres									
61 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	12,2 %	11,9 %	11,7 %	11,2 %	11,2 %	11,7 %	11,7 %	11,7 %	11,3 %
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	13,3 %	13,0 %	12,8 %	12,2 %	12,2 %	12,6 %	12,6 %	12,7 %	12,3 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque)	15,3 %	14,9 %	14,8 %	14,2 %	14,2 %	15,0 %	15,0 %	15,3 %	14,9 %

<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 » du BSIF.

<sup>2</sup> Comprennent nos filiales d'assurances, CIBC Reinsurance Company Limited (CIBC Re) et Compagnie d'assurance-vie CIBC limitée (CIBC vie), lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. CIBC Re fournit des services de réassurance vie et médicale à des compagnies d'assurance canadiennes et à des compagnies de réassurance internationales. CIBC Re est aussi un participant actif du marché nord-américain de la rétrocession. CIBC vie est surtout active dans la souscription directe d'assurance vie, et a fait l'acquisition d'un bloc d'affaires d'activités abandonnées d'un souscripteur canadien. Les contrats d'assurance en vigueur comprennent l'assurance en cas de décès par accident, les frais hospitaliers à la suite d'un accident, des régimes d'assurance revenu en cas d'hospitalisation, des régimes d'assurance en cas d'accident grave, des régimes d'assurance rétablissement en cas d'accident, des produits d'assurance vie temporaire et des produits d'assurance vie et invalidité de créanciers. Au 31 janvier 2017, CIBC Re avait des actifs de 200 M\$, des passifs de 5 M\$ et des capitaux propres de 195 M\$, alors que CIBC vie avait des actifs de 116 M\$, des passifs de (77) M\$ et des capitaux propres de 193 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 13 693 M\$ (13 912 M\$ au quatrième trimestre de 2016) 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)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>									
Solde d'ouverture	19 148	18 345	17 165	17 197	16 829	16 588	15 866	15 033	14 607
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres	91	48	23	18	20	8	2	7	13
Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	-	-	-	(15)	(46)	(2)	-	-	-
Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	-	-	-	(50)	(159)	(9)	-	-	-
Dividendes bruts (déduction)	(502)	(488)	(487)	(476)	(466)	(454)	(444)	(433)	(422)
Actions émises en remplacement de dividendes en espèces (réintégration)	170	164	-	-	-	-	-	-	-
Profit pour le trimestre (attribuable aux actionnaires de la société mère)	1 402	927	1 435	936	977	776	973	907	920
Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	40	(1)	(29)	37	(28)	(10)	(4)	(14)	(8)
Variations des autres éléments du résultat global									
Ecarts de change	(253)	223	86	(632)	402	-	404	(259)	577
Placements disponibles à la vente	(70)	9	40	40	(22)	(86)	9	(52)	(35)
Couvertures de flux de trésorerie	15	(3)	8	3	(7)	6	2	15	(27)
Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	219	55	(148)	(11)	(286)	240	221	257	(344)
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, nets des passifs d'impôt correspondants)	(2)	(56)	288	85	(132)	(39)	(236)	(16)	(124)
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	(18)	(27)	(63)	20	(92)	(48)	(73)	-	28
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)	4	(14)	43	18	(55)	(2)	-	11	2
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	(131)	(41)	(5)	14	261	(151)	(134)	(5)	(9)
Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-	-	241	23
Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	-	-	-	-	-	188	(188)
Ajustements de valeurs prudentiels	2	(1)	(5)	(4)	(9)	6	(5)	9	(8)
Divers	(22)	8	(6)	(15)	10	6	7	(23)	28
Solde de clôture	20 093	19 148	18 345	17 165	17 197	16 829	16 588	15 866	15 033
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>									
Solde d'ouverture	2 518	2 517	2 517	2 519	2 691	2 696	2 685	2 738	2 693
Emissions d'autres éléments de fonds propres de première catégorie admissibles	-	-	-	-	-	-	-	300	300
Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	(331)	(300)
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	(251)	-	-	-	(173)	-	-	-	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	-	1	-	(2)	1	(5)	11	(22)	45
Solde de clôture	2 267	2 518	2 517	2 517	2 519	2 691	2 696	2 685	2 738
<b>Total des fonds propres de première catégorie</b>	<b>22 360</b>	<b>21 666</b>	<b>20 862</b>	<b>19 682</b>	<b>19 716</b>	<b>19 520</b>	<b>19 284</b>	<b>18 551</b>	<b>17 771</b>
<b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>									
Solde d'ouverture	3 417	3 449	3 401	3 437	3 914	3 889	3 933	4 253	4 689
Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles	-	-	-	-	1 000	-	-	-	-
Rachats d'instruments de fonds propres <sup>2</sup>	-	-	-	-	(1 500)	-	-	(447)	-
Ajustements liés à l'amortissement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	-	-	-	-	-	-	(451)
Divers, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	(67)	(32)	48	(36)	23	25	(44)	127	15
Solde de clôture	3 350	3 417	3 449	3 401	3 437	3 914	3 889	3 933	4 253
<b>Total des fonds propres</b>	<b>25 710</b>	<b>25 083</b>	<b>24 311</b>	<b>23 083</b>	<b>23 153</b>	<b>23 434</b>	<b>23 173</b>	<b>22 484</b>	<b>22 024</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> En raison de l'application du plafond sur l'inclusion des instruments de fonds propres non admissibles, une tranche de 653 M\$ à 4,1 % d'un montant total de 1,1 G\$, échéant le 30 avril 2020 et rachetée au deuxième trimestre de 2015 n'a pas eu d'incidence sur les fonds propres de deuxième catégorie.

## RATIO DE LEVIER SELON BÂLE III

(en millions de dollars)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
<b>Ligne 1</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)	442 244	437 179	426 904	411 069	409 667	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	(3 127)	(2 677)	(2 581)	(2 851)	(2 971)	(2 592)	(2 483)	(2 175)	(2 424)
3 <b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>	<b>439 117</b>	<b>434 502</b>	<b>424 323</b>	<b>408 218</b>	<b>406 696</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)	4 981	6 418	7 065	6 634	7 923	6 225	7 677	6 086	11 195
5 Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	14 549	14 406	14 668	13 964	13 393	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(5 408)	(5 667)	(5 450)	(5 280)	(6 267)	(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	-	216	356	239	397	991	511	24 955	17 927
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	-	(22)	(154)	(25)	(169)	(764)	(295)	(24 762)	(17 730)
11 <b>Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>	<b>14 122</b>	<b>15 351</b>	<b>16 485</b>	<b>15 532</b>	<b>15 277</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	44 556	33 810	36 460	35 722	34 811	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	1 682	1 772	1 135	860	1 005	1 167	1 100	1 488	973
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 <b>Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>46 238</b>	<b>35 582</b>	<b>37 595</b>	<b>36 582</b>	<b>35 816</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	211 165	212 888	208 903	203 249	204 266	198 437	194 778	188 081	184 476
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(154 456)	(152 187)	(149 527)	(146 151)	(145 416)	(142 685)	(139 884)	(136 129)	(133 090)
19 <b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>56 709</b>	<b>60 701</b>	<b>59 376</b>	<b>57 098</b>	<b>58 850</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>22 809</b>	<b>22 596</b>	<b>21 764</b>	<b>20 506</b>	<b>20 577</b>	<b>20 671</b>	<b>20 416</b>	<b>19 668</b>	<b>19 199</b>
21 <b>Total des expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>	<b>556 186</b>	<b>546 136</b>	<b>537 779</b>	<b>517 430</b>	<b>516 639</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>4,0 %</b>	<b>4,0 %</b>	<b>4,0 %</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>22 360</b>	<b>21 666</b>	<b>20 862</b>	<b>19 682</b>	<b>19 716</b>	<b>19 520</b>	<b>19 284</b>	<b>18 551</b>	<b>17 771</b>
24 (Ajustements réglementaires)	(3 483)	(3 333)	(3 188)	(3 443)	(3 573)	(3 544)	(3 305)	(2 856)	(3 269)
25 <b>Total des expositions (somme des lignes 21 et 24, moins le montant déclaré à la ligne 2) – Méthode tout compris</b>	<b>555 830</b>	<b>545 480</b>	<b>537 172</b>	<b>516 838</b>	<b>516 037</b>	<b>502 552</b>	<b>493 475</b>	<b>474 276</b>	<b>471 937</b>
26 <b>Ratio de levier – Méthode tout compris</b>	<b>4,0 %</b>	<b>4,0 %</b>	<b>3,9 %</b>	<b>3,8 %</b>	<b>3,8 %</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)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
<b>Ligne 1</b>									
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	513 294	501 357	494 490	478 144	479 032	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	136	129	165	130	132	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	(9 775)	(12 412)	(12 067)	(13 209)	(16 662)	(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)	1 682	1 772	1 135	860	1 005	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)	56 709	60 701	59 376	57 098	58 850	55 752	54 894	51 952	51 386
7 Autres ajustements	(5 860)	(5 411)	(5 320)	(5 593)	(5 718)	(5 343)	(5 177)	(4 931)	(5 236)
8 <b>Expositions du ratio de levier</b>	<b>556 186</b>	<b>546 136</b>	<b>537 779</b>	<b>517 430</b>	<b>516 639</b>	<b>503 504</b>	<b>494 297</b>	<b>474 957</b>	<b>472 782</b>

1 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)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15		
<b>Exigences minimales relatives au total des fonds</b>	<b>APR (méthode tout compris <sup>1</sup>)</b>										
<b>APR propres <sup>2</sup></b>											
<b>Risque de crédit</b>											
<b>Approche standard</b>											
Expositions aux entreprises	3 578	286	3 645	3 674	3 515	3 952	3 614	3 610	3 324	3 868	
Expositions aux entités souveraines	621	50	780	658	627	690	753	762	679	600	
Expositions aux banques	442	35	521	472	438	411	327	278	283	277	
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	2 100	168	2 181	2 144	2 075	2 373	2 213	2 241	2 078	2 207	
Autres expositions associées au commerce de détail	666	53	667	647	616	695	649	641	622	669	
Portefeuille de négociation	130	10	123	105	70	67	10	1	1	15	
	<b>7 537</b>	<b>602</b>	<b>7 917</b>	<b>7 700</b>	<b>7 341</b>	<b>8 188</b>	<b>7 566</b>	<b>7 533</b>	<b>6 987</b>	<b>7 636</b>	
<b>Approche NI avancée</b>											
Expositions aux entreprises	64 074	5 126	64 856	65 185	64 496	63 157	58 917	57 054	53 858	52 962	
Expositions aux entités souveraines <sup>3</sup>	2 075	166	2 185	2 245	2 150	2 187	2 081	1 732	1 569	1 681	
Expositions aux banques	3 601	288	3 526	3 753	3 602	3 950	4 088	4 192	3 643	3 410	
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	13 156	1 052	12 115	11 497	10 483	10 242	10 477	10 409	9 697	9 048	
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	17 432	1 395	17 512	17 200	16 839	16 961	16 106	16 033	15 840	15 764	
Autres expositions associées au commerce de détail	7 965	637	7 813	7 738	7 596	7 334	7 272	7 462	6 739	6 590	
Capitaux propres	734	59	705	693	717	726	725	763	719	801	
Portefeuille de négociation	3 359	269	3 576	3 387	3 301	3 213	2 930	3 148	2 437	3 231	
Titrisations	1 398	112	2 218	2 290	1 981	2 108	2 011	2 063	2 046	2 096	
Rajustement en fonction du facteur scalaire	6 818	545	6 860	6 830	6 660	6 582	6 266	6 161	5 782	5 723	
	<b>120 612</b>	<b>9 649</b>	<b>121 366</b>	<b>120 818</b>	<b>117 825</b>	<b>116 460</b>	<b>110 873</b>	<b>109 017</b>	<b>102 330</b>	<b>101 306</b>	
<b>Autres APR de crédit</b>	<b>10 322</b>	<b>826</b>	<b>10 815</b>	<b>11 276</b>	<b>12 539</b>	<b>12 785</b>	<b>12 381</b>	<b>12 153</b>	<b>11 923</b>	<b>11 883</b>	
<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>138 471</b>	<b>11 077</b>	<b>140 098</b>	<b>139 794</b>	<b>137 705</b>	<b>137 433</b>	<b>130 820</b>	<b>128 703</b>	<b>121 240</b>	<b>120 825</b>	
<b>Risque de marché (approche des modèles internes et approche NI)</b>											
Valeur à risque (VAR)	989	79	881	911	1 346	790	719	719	896	813	
VAR en situation de crise	2 104	168	1 623	1 729	2 019	1 978	2 051	2 075	2 581	2 051	
Exigences supplémentaires liées aux risques	2 383	191	1 624	1 209	1 134	1 295	1 606	1 586	2 111	1 765	
Titrisation et autres	75	6	47	86	15	27	32	42	20	124	
<b>Total du risque de marché</b>	<b>5 551</b>	<b>444</b>	<b>4 175</b>	<b>3 935</b>	<b>4 514</b>	<b>4 090</b>	<b>4 408</b>	<b>4 422</b>	<b>5 608</b>	<b>4 753</b>	
<b>Risque opérationnel</b>	<b>22 081</b>	<b>1 766</b>	<b>21 746</b>	<b>21 327</b>	<b>20 202</b>	<b>18 180</b>	<b>18 194</b>	<b>18 139</b>	<b>18 073</b>	<b>18 303</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>166 103</b>	<b>13 287</b>	<b>166 019</b>	<b>165 056</b>	<b>162 421</b>	<b>159 703</b>	<b>153 422</b>	<b>151 264</b>	<b>143 881</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>	3 247	260	2 977	3 021	2 998	2 880	2 685	2 625	2 030	2 673
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	<b>C</b>	3 472	278	3 303	3 351	3 325	3 196	2 979	2 912	2 252	2 966
Total de l'actif pondéré en fonction du risque	<b>D</b>	3 652	292	3 582	3 634	3 606	3 466	3 230	3 158	2 443	3 216
<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>	169 350	13 547	168 996	168 077	165 419	162 583	156 107	153 889	146 951	146 554
APR aux fins des fonds propres de première catégorie	<b>A+C</b>	169 575	13 565	169 322	168 407	165 746	162 899	156 401	154 176	147 173	146 847
APR aux fins du total des fonds propres	<b>A+D</b>	169 755	13 579	169 601	168 690	166 027	163 169	156 652	154 422	147 364	147 097

<sup>1</sup> « Tout compris » est défini par le BSIF comme les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019. Certaines déductions des fonds propres feront l'objet d'une application progressive à raison de 20 % par année à compter de 2014. L'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.

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

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

<sup>4</sup> Par suite de l'option choisie par la CIBC relativement au calcul de l'exigence des fonds propres pour les REC, le calcul des ratios de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de première catégorie et du total des fonds propres sera en fonction de différents APR à compter du 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.

## 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)

	T1/17 vs T4/16		T4/16 vs T3/16		T3/16 vs T2/16		T2/16 vs T1/16	
	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	143 075	8 861	142 815	8 684	140 703	8 653	140 313	8 494
Taille du portefeuille <sup>3</sup>	1 151	270	2 604	419	2 942	383	4 485	171
Qualité du portefeuille <sup>4</sup>	(425)	(129)	(1 507)	(160)	(542)	(217)	2 023	200
Mises à jour du modèle <sup>5</sup>	(51)	-	(169)	-	(33)	-	(609)	-
Méthode et politique <sup>6</sup>	586	361	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	(1 712)	-	-	-
Variations des taux de change	(1 224)	(117)	981	63	1 574	88	(4 887)	(291)
Divers	(1 394)	(172)	(1 649)	(145)	(117)	(223)	(622)	79
Solde à la fin de la période	141 718	9 074	143 075	8 861	142 815	8 684	140 703	8 653

	T1/17 vs T4/16	T4/16 vs T3/16	T3/16 vs T2/16	T2/16 vs T1/16
<b>Risque de marché</b>				
Solde au début de la période	4 175	3 935	4 514	4 090
Variations des niveaux de risque <sup>8</sup>	1 278	347	(564)	204
Mises à jour du modèle <sup>5</sup>	(22)	(46)	-	-
Méthode et politique <sup>6</sup>	-	-	5	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-
Variations des taux de change	120	(61)	(20)	220
Divers	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	5 551	4 175	3 935	4 514

	T1/17 vs T4/16	T4/16 vs T3/16	T3/16 vs T2/16	T2/16 vs T1/16
<b>Risque opérationnel</b>				
Solde au début de la période	21 746	21 327	20 202	18 180
Variations des niveaux de risque <sup>9</sup>	335	419	62	673
Méthode et politique <sup>6</sup>	-	-	1 063	1 349
Acquisitions et cessions	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	22 081	21 746	21 327	20 202

- 1 « Tout compris » est défini par le BSIF comme les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019, tout en maintenant les règles de retrait progressif des instruments de fonds propres non admissibles.
- 2 Comprend les dérivés et les transactions assimilées à des mises en pension de titres.
- 3 A trait à la hausse/baisse nette des expositions sous-jacentes.
- 4 A trait aux variations des facteurs d'atténuation des risques de crédit et de la qualité du crédit des emprunteurs / des contreparties.
- 5 Ont trait aux changements apportés au modèle ou aux paramètres internes.
- 6 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.
- 7 Comprend un montant de 3 247 M\$ (2 977 M\$ au quatrième trimestre de 2016) 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.
- 8 Ont trait aux variations des positions ouvertes et des données du marché.
- 9 Ont trait aux variations des pertes et aux changements survenus dans l'environnement de l'entreprise, dans les facteurs liés au contrôle interne et dans les produits.

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

(en millions de dollars)

	T1/17		T4/16		T3/16		T2/16		T1/16		T4/15		T3/15		T2/15	
	Approche NI avancée	Approche standard														
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>																
<b>Expositions aux entreprises</b>																
Montants utilisés	71 977	3 204	72 807	3 370	72 146	3 126	69 382	3 086	68 379	3 467	64 578	3 190	62 323	3 277	58 330	3 058
Engagements non utilisés	37 667	135	36 845	145	37 054	86	36 304	86	38 239	135	37 496	112	36 337	140	35 665	130
Transactions assimilées à des mises en pension	65 326	15	53 644	33	51 372	10	49 798	14	35 900	3	31 447	12	26 617	10	34 404	14
Divers – hors bilan	15 706	235	18 350	229	15 175	440	13 336	443	10 585	504	15 694	462	14 978	354	14 315	331
Dérivés de gré à gré	8 245	-	9 001	-	8 180	-	7 870	-	8 257	-	7 481	-	8 489	-	7 002	-
	198 921	3 589	190 647	3 777	183 927	3 662	176 690	3 629	161 360	4 109	156 696	3 776	148 744	3 781	149 716	3 533
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																
Montants utilisés	41 810	4 759	44 055	4 773	38 454	4 740	36 908	4 498	38 940	5 167	37 498	5 204	36 560	5 243	22 705	4 720
Engagements non utilisés	4 722	-	4 670	-	4 830	-	4 817	-	4 779	-	4 812	-	4 480	-	5 018	-
Transactions assimilées à des mises en pension	10 439	-	10 020	-	6 522	-	7 588	-	5 699	-	7 410	-	6 059	-	9 830	-
Divers – hors bilan	693	-	753	-	803	-	759	-	742	-	884	-	735	-	582	-
Dérivés de gré à gré	2 951	-	3 581	-	3 893	-	3 855	-	4 559	-	3 666	-	4 365	-	2 370	-
	60 615	4 759	63 079	4 773	54 502	4 740	53 927	4 498	54 719	5 167	54 270	5 204	52 199	5 243	40 505	4 720
<b>Expositions aux banques</b>																
Montants utilisés	10 150	1 689	10 715	1 940	13 894	1 847	11 488	1 717	13 081	1 778	12 889	1 374	12 991	1 277	11 325	1 172
Engagements non utilisés	1 089	-	1 011	-	1 036	-	889	-	1 002	-	877	-	828	-	976	-
Transactions assimilées à des mises en pension	24 008	-	22 720	-	22 386	-	22 741	-	30 807	-	33 800	-	37 011	-	34 698	-
Divers – hors bilan	61 464	-	62 107	-	59 315	-	59 184	-	58 833	-	61 022	-	68 321	-	68 572	-
Dérivés de gré à gré	6 053	160	6 005	167	5 900	211	5 304	56	5 759	168	5 153	26	4 895	14	5 137	12
	102 764	1 849	102 558	2 107	102 531	2 058	99 606	1 773	109 482	1 946	113 741	1 400	124 046	1 291	120 708	1 184
<b>Expositions brutes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>																
	362 300	10 197	356 284	10 657	340 960	10 460	330 223	9 900	325 561	11 222	324 707	10 380	324 989	10 315	310 929	9 437
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	88 596	-	76 263	-	71 017	-	71 646	-	62 423	-	64 407	-	60 966	-	69 730	-
<b>Expositions nettes des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	<b>273 704</b>	<b>10 197</b>	<b>280 021</b>	<b>10 657</b>	<b>269 943</b>	<b>10 460</b>	<b>258 577</b>	<b>9 900</b>	<b>263 138</b>	<b>11 222</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>Portefeuilles de détail</b>																
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>																
Montants utilisés	206 740	2 556	201 580	2 645	195 464	2 579	189 218	2 474	185 953	2 802	182 779	2 602	178 772	2 609	175 255	2 419
Engagements non utilisés	17 926	-	18 375	-	24 050	-	22 743	-	21 176	-	21 396	-	21 015	-	22 907	-
	224 666	2 556	219 955	2 645	219 514	2 579	211 961	2 474	207 129	2 802	204 175	2 602	199 787	2 609	198 162	2 419
<b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>																
Montants utilisés	21 504	-	21 597	-	21 139	-	20 661	-	20 596	-	20 435	-	20 099	-	19 726	-
Engagements non utilisés	48 231	-	47 140	-	46 887	-	46 545	-	45 956	-	44 983	-	44 772	-	46 662	-
Divers – hors bilan	258	-	319	-	308	-	281	-	265	-	304	-	303	-	284	-
	69 993	-	69 056	-	68 334	-	67 487	-	66 817	-	65 722	-	65 174	-	66 672	-
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>																
Montants utilisés	9 762	797	9 671	794	9 616	766	9 490	726	9 221	813	9 268	762	9 361	751	9 184	731
Engagements non utilisés	2 073	25	2 026	26	1 999	26	1 975	25	1 910	27	1 888	26	1 839	26	1 588	24
Divers – hors bilan	36	-	32	-	32	-	32	-	38	-	36	-	36	-	37	-
	11 871	822	11 729	820	11 647	792	11 497	751	11 169	840	11 192	788	11 236	777	10 809	755
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	<b>306 530</b>	<b>3 378</b>	<b>300 740</b>	<b>3 465</b>	<b>299 495</b>	<b>3 371</b>	<b>290 945</b>	<b>3 225</b>	<b>285 115</b>	<b>3 642</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>Expositions liées aux titrisations</b>																
	13 001	-	18 863	-	18 748	-	17 577	-	18 868	-	15 876	-	15 937	-	14 968	-
<b>Expositions brutes au risque de crédit</b>	<b>681 831</b>	<b>13 575</b>	<b>675 887</b>	<b>14 122</b>	<b>659 203</b>	<b>13 831</b>	<b>638 745</b>	<b>13 125</b>	<b>629 544</b>	<b>14 864</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>
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	88 596	-	76 263	-	71 017	-	71 646	-	62 423	-	64 407	-	60 966	-	69 730	-
<b>Expositions nettes au risque de crédit</b>	<b>593 235</b>	<b>13 575</b>	<b>599 624</b>	<b>14 122</b>	<b>588 186</b>	<b>13 831</b>	<b>567 099</b>	<b>13 125</b>	<b>567 121</b>	<b>14 864</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>

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

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

(en millions de dollars)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
<b>Entreprises et gouvernements</b>									
<b>Canada</b>									
Montants utilisés	72 212	75 116	74 422	70 482	70 148	63 894	58 604	55 082	57 669
Engagements non utilisés	33 465	32 082	32 578	31 863	32 279	32 085	30 871	30 930	30 171
Transactions assimilées à des mises en pension	7 748	7 497	4 336	4 430	5 369	3 227	3 497	4 823	4 053
Divers – hors bilan	54 291	54 925	49 518	46 711	44 658	51 269	54 703	55 576	56 712
Dérivés de gré à gré	7 973	8 887	8 722	8 424	10 610	9 050	10 870	8 030	12 778
	<b>175 689</b>	<b>178 507</b>	<b>169 576</b>	<b>161 910</b>	<b>163 064</b>	<b>159 525</b>	<b>158 545</b>	<b>154 441</b>	<b>161 383</b>
<b>États-Unis</b>									
Montants utilisés	39 201	38 792	37 999	35 069	38 836	41 846	43 365	28 392	24 773
Engagements non utilisés	7 360	7 923	7 937	7 556	8 355	7 589	7 407	7 633	7 969
Transactions assimilées à des mises en pension	2 253	1 675	4 181	3 342	4 007	4 323	4 562	3 614	3 244
Divers – hors bilan	19 294	21 077	20 510	19 007	20 097	20 541	23 303	20 028	15 957
Dérivés de gré à gré	4 055	3 885	3 077	2 649	2 352	2 386	2 226	2 271	1 907
	<b>72 163</b>	<b>73 352</b>	<b>73 704</b>	<b>67 623</b>	<b>73 647</b>	<b>76 685</b>	<b>80 863</b>	<b>61 938</b>	<b>53 850</b>
<b>Europe</b>									
Montants utilisés	4 189	5 244	4 602	4 497	5 119	3 882	4 099	3 799	2 985
Engagements non utilisés	1 791	1 725	1 661	1 674	2 539	2 587	2 531	2 066	1 595
Transactions assimilées à des mises en pension	781	460	572	485	451	496	478	575	473
Divers – hors bilan	3 715	4 717	4 761	7 052	4 855	5 082	5 553	7 291	6 510
Dérivés de gré à gré	3 427	3 687	3 726	3 694	4 007	3 642	3 127	3 030	4 416
	<b>13 903</b>	<b>15 833</b>	<b>15 322</b>	<b>17 402</b>	<b>16 971</b>	<b>15 689</b>	<b>15 788</b>	<b>16 761</b>	<b>15 979</b>
<b>Autres pays</b>									
Montants utilisés	8 335	8 425	7 471	7 730	6 297	5 343	5 806	5 087	5 131
Engagements non utilisés	862	796	744	917	847	924	836	1 030	1 148
Transactions assimilées à des mises en pension	395	489	174	224	156	204	184	190	89
Divers – hors bilan	563	491	504	509	550	708	475	574	293
Dérivés de gré à gré	1 794	2 128	2 448	2 262	1 606	1 222	1 526	1 178	1 402
	<b>11 949</b>	<b>12 329</b>	<b>11 341</b>	<b>11 642</b>	<b>9 456</b>	<b>8 401</b>	<b>8 827</b>	<b>8 059</b>	<b>8 063</b>
	<b>273 704</b>	<b>280 021</b>	<b>269 943</b>	<b>258 577</b>	<b>263 138</b>	<b>260 300</b>	<b>264 023</b>	<b>241 199</b>	<b>239 275</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.

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

(en millions de dollars)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>									
<b>Expositions aux entreprises</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	56 518	57 633	55 488	50 532	47 050	47 455	48 044	45 367	42 823
1 an à 3 ans	47 897	46 676	44 333	42 794	43 718	41 773	39 223	36 976	37 537
3 ans à 5 ans	34 003	36 411	36 344	36 729	37 930	36 547	35 775	35 217	34 690
Plus de 5 ans	1 957	2 108	1 638	1 272	1 447	1 454	1 210	989	1 226
	<b>140 375</b>	<b>142 828</b>	<b>137 803</b>	<b>131 327</b>	<b>130 145</b>	<b>127 229</b>	<b>124 252</b>	<b>118 549</b>	<b>116 276</b>
<b>Expositions aux entités souveraines</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	15 532	15 277	14 571	13 966	15 493	20 291	29 199	18 566	15 757
1 an à 3 ans	17 024	16 886	15 951	15 129	16 780	15 559	10 932	6 692	7 430
3 ans à 5 ans	16 819	20 131	16 302	16 196	15 175	9 802	4 719	5 435	8 834
Plus de 5 ans	1 344	1 504	1 581	1 545	1 939	1 607	1 564	673	803
	<b>50 719</b>	<b>53 798</b>	<b>48 405</b>	<b>46 836</b>	<b>49 387</b>	<b>47 259</b>	<b>46 414</b>	<b>31 366</b>	<b>32 824</b>
<b>Expositions aux banques</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	68 075	69 199	67 043	67 425	69 690	72 018	79 922	78 454	77 851
1 an à 3 ans	10 212	9 042	8 787	10 504	11 174	9 414	9 442	9 430	8 611
3 ans à 5 ans	4 008	4 627	7 396	1 573	1 710	3 354	2 997	1 940	2 028
Plus de 5 ans	315	527	509	912	1 032	1 026	996	1 460	1 685
	<b>82 610</b>	<b>83 395</b>	<b>83 735</b>	<b>80 414</b>	<b>83 606</b>	<b>85 812</b>	<b>93 357</b>	<b>91 284</b>	<b>90 175</b>
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	<b>273 704</b>	<b>280 021</b>	<b>269 943</b>	<b>258 577</b>	<b>263 138</b>	<b>260 300</b>	<b>264 023</b>	<b>241 199</b>	<b>239 275</b>
<b>Portefeuilles de détail</b>									
<b>Expositions au crédit personnel garanti – immobilier</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	68 450	69 027	75 233	75 821	76 395	80 552	79 913	78 995	71 987
1 an à 3 ans	84 631	78 550	71 028	62 362	57 985	54 158	55 112	57 629	63 986
3 ans à 5 ans	70 175	70 880	71 746	72 266	71 271	68 117	63 600	60 341	57 612
Plus de 5 ans	1 410	1 498	1 507	1 512	1 478	1 348	1 162	1 197	1 295
	<b>224 666</b>	<b>219 955</b>	<b>219 514</b>	<b>211 961</b>	<b>207 129</b>	<b>204 175</b>	<b>199 787</b>	<b>198 162</b>	<b>194 880</b>
<b>Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	69 993	69 056	68 334	67 487	66 817	65 722	65 174	66 672	66 045
	<b>69 993</b>	<b>69 056</b>	<b>68 334</b>	<b>67 487</b>	<b>66 817</b>	<b>65 722</b>	<b>65 174</b>	<b>66 672</b>	<b>66 045</b>
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>									
Moins de 1 an <sup>2</sup>	11 274	11 242	11 204	11 092	10 785	10 813	10 804	10 344	10 096
1 an à 3 ans	185	180	210	210	211	214	271	301	261
3 ans à 5 ans	148	130	116	109	104	108	108	109	109
Plus de 5 ans	264	177	117	86	69	57	53	55	56
	<b>11 871</b>	<b>11 729</b>	<b>11 647</b>	<b>11 497</b>	<b>11 169</b>	<b>11 192</b>	<b>11 236</b>	<b>10 809</b>	<b>10 522</b>
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	<b>306 530</b>	<b>300 740</b>	<b>299 495</b>	<b>290 945</b>	<b>285 115</b>	<b>281 089</b>	<b>276 197</b>	<b>275 643</b>	<b>271 447</b>
<b>Total des expositions au risque de crédit</b>	<b>580 234</b>	<b>580 761</b>	<b>569 438</b>	<b>549 522</b>	<b>548 253</b>	<b>541 389</b>	<b>540 220</b>	<b>516 842</b>	<b>510 722</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)

	T1/17			Montant de l'équivalent crédit <sup>1</sup>	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	
	Coût de remplacement actuel				Montant pondéré en fonction du risque									
	Négociation	GAP	Total											
<b>Dérivés de taux d'intérêt</b>														
<b>Dérivés de gré à gré</b>														
Contrats de garantie de taux d'intérêt	55	-	55	24	6	2	22	14	-	8	28	10	10	
Swaps	9 153	820	9 973	4 817	741	915	1 100	926	1 013	884	851	758	960	
Options achetées	155	10	165	35	14	13	21	20	15	26	16	18	14	
	<b>9 363</b>	<b>830</b>	<b>10 193</b>	<b>4 876</b>	<b>761</b>	<b>930</b>	<b>1 143</b>	<b>960</b>	<b>1 028</b>	<b>918</b>	<b>895</b>	<b>786</b>	<b>984</b>	
Dérivés négociés en Bourse	-	-	-	46	1	2	1	1	2	3	2	1	3	
<b>Total des dérivés de taux d'intérêt</b>	<b>9 363</b>	<b>830</b>	<b>10 193</b>	<b>4 922</b>	<b>762</b>	<b>932</b>	<b>1 144</b>	<b>961</b>	<b>1 030</b>	<b>921</b>	<b>897</b>	<b>787</b>	<b>987</b>	
<b>Dérivés de change</b>														
<b>Dérivés de gré à gré</b>														
Contrats à terme de gré à gré	3 003	43	3 046	2 822	839	900	732	874	911	668	814	637	1 010	
Swaps	5 540	1 267	6 807	3 690	653	673	653	603	653	656	600	478	571	
Options achetées	260	-	260	316	104	123	144	217	222	173	230	158	260	
	<b>8 803</b>	<b>1 310</b>	<b>10 113</b>	<b>6 828</b>	<b>1 596</b>	<b>1 696</b>	<b>1 529</b>	<b>1 694</b>	<b>1 786</b>	<b>1 497</b>	<b>1 644</b>	<b>1 273</b>	<b>1 841</b>	
<b>Dérivés de crédit</b>														
<b>Dérivés de gré à gré</b>														
Swaps sur défaillance – protection souscrite	140	-	140	84	4	7	8	9	12	14	18	44	41	
Swaps sur défaillance – protection vendue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	6	
	<b>140</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>84</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>53</b>	<b>47</b>	
<b>Dérivés sur actions</b>														
<b>Dérivés de gré à gré</b>														
Dérivés négociés en Bourse	825	62	887	2 158	445	379	300	306	254	254	235	201	219	
	<b>870</b>	<b>-</b>	<b>870</b>	<b>1 548</b>	<b>44</b>	<b>49</b>	<b>45</b>	<b>45</b>	<b>32</b>	<b>36</b>	<b>14</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	
	<b>1 695</b>	<b>62</b>	<b>1 757</b>	<b>3 706</b>	<b>489</b>	<b>428</b>	<b>345</b>	<b>351</b>	<b>286</b>	<b>290</b>	<b>249</b>	<b>218</b>	<b>235</b>	
<b>Dérivés sur métaux précieux</b>														
<b>Dérivés de gré à gré</b>														
Dérivés négociés en Bourse	56	-	56	73	28	17	15	10	6	6	7	7	8	
	<b>162</b>	<b>-</b>	<b>162</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
	<b>218</b>	<b>-</b>	<b>218</b>	<b>89</b>	<b>29</b>	<b>17</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	
<b>Autres dérivés sur marchandises</b>														
<b>Dérivés de gré à gré</b>														
Dérivés négociés en Bourse	1 428	-	1 428	2 289	991	1 025	888	743	524	616	682	442	526	
	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>933</b>	<b>37</b>	<b>39</b>	<b>43</b>	<b>64</b>	<b>68</b>	<b>77</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	
	<b>1 476</b>	<b>-</b>	<b>1 476</b>	<b>3 222</b>	<b>1 028</b>	<b>1 064</b>	<b>931</b>	<b>807</b>	<b>592</b>	<b>693</b>	<b>712</b>	<b>472</b>	<b>556</b>	
<b>Exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales</b>														
					155	286	225	443	437	347	440	350	343	
<b>Exigence de fonds propres aux fins des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires liée aux REC</b>														
					3 247	2 977	3 021	2 998	2 880	2 685	2 625	2 030	2 673	
<b>Total des dérivés avant la compensation</b>	<b>21 695</b>	<b>2 202</b>	<b>23 897</b>	<b>18 851</b>	<b>7 310</b>	<b>7 407</b>	<b>7 218</b>	<b>7 278</b>	<b>7 032</b>	<b>6 461</b>	<b>6 594</b>	<b>5 190</b>	<b>6 690</b>	
Moins : incidence des accords généraux de compensation <sup>2</sup>			(15 647)											
<b>Total des dérivés</b>			<b>8 250</b>	<b>18 851</b>	<b>7 310</b>	<b>7 407</b>	<b>7 218</b>	<b>7 278</b>	<b>7 032</b>	<b>6 461</b>	<b>6 594</b>	<b>5 190</b>	<b>6 690</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 3 373 M\$ (3 940 M\$ au quatrième trimestre de 2016). Les garanties sont composées de liquidités de 2 663 M\$ (2 683 M\$ au quatrième trimestre de 2016) et de titres du gouvernement de 710 M\$ (1 257 M\$ au quatrième trimestre de 2016).

<sup>2</sup> Comprendent 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.

## 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)

			T1/17							T4/16							
			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 PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% 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 moyenne pondérée des expositions	APR
Note de la CIBC	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investors Service														
<b>Expositions aux entreprises</b>																	
<b>De première qualité</b>																	
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 892	2	76	0,02	18	4	72	2 092	47	71	0,02	16	4	83
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	470	264	64	0,03	18	4	19	486	272	64	0,03	20	5	27
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	5 806	965	65	0,04	11	2	142	6 717	764	65	0,04	7	2	104
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	8 740	634	65	0,05	13	3	282	10 783	1 095	64	0,05	13	4	381
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	4 227	1 425	65	0,08	34	19	791	4 227	1 564	65	0,08	34	20	781
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	5 938	2 530	66	0,10	38	25	1 498	5 966	2 563	66	0,10	38	25	1 473
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	11 313	6 918	65	0,13	38	32	3 583	11 001	6 011	65	0,13	40	33	3 578
41	0,15 %-0,22 %	BBB+	Baa1	18 326	9 965	66	0,17	43	40	7 269	19 020	10 077	66	0,17	43	41	7 781
44	0,19 %-0,30 %	BBB	Baa2	13 884	6 578	67	0,25	43	46	6 318	12 830	5 820	67	0,25	43	46	5 929
47	0,31 %-0,38 %	BBB-	Baa3	15 798	8 526	67	0,34	39	50	7 948	16 196	8 689	67	0,34	40	52	8 471
				86 394	37 807	66	0,17	35	32	27 922	89 034	36 902	66	0,17	34	32	28 608
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,39 %-0,61 %	BB+	Ba1	13 244	6 232	54	0,53	36	56	7 410	13 072	5 885	54	0,53	36	56	7 325
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	13 893	6 467	55	0,74	33	57	7 925	13 883	6 981	54	0,74	33	58	8 089
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	10 449	4 527	56	1,34	34	69	7 230	10 187	4 496	56	1,34	34	71	7 219
61	1,93 %-3,69 %	B+	B1	7 374	3 145	56	2,23	32	72	5 312	6 899	2 634	57	2,19	32	72	4 956
64	3,70 %-7,27 %	B	B2	4 260	1 317	58	4,44	34	93	3 980	4 158	1 158	58	4,40	34	94	3 923
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	1 068	252	56	9,10	33	120	1 279	1 131	270	56	9,18	33	123	1 389
				50 288	21 940	55	1,52	34	66	33 136	49 330	21 424	55	1,51	34	67	32 901
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	849	392	52	18,42	36	174	1 482	981	536	52	18,26	32	159	1 562
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	96	19	36	17,03	43	208	199	59	6	43	17,03	37	178	104
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	784	521	53	33,49	26	138	1 083	929	480	52	33,14	24	126	1 169
				1 729	932	52	25,18	32	160	2 764	1 969	1 022	52	25,25	28	144	2 835
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	561	6	55	100,00	29	211	1 186	803	25	56	100,00	28	193	1 546
				561	6	55	100,00	29	211	1 186	803	25	56	100,00	28	193	1 546
				138 972	60 685	62	1,37	34	47	65 008	141 136	59 373	62	1,56	34	47	65 890
<b>Expositions aux entités souveraines</b>																	
<b>De première qualité</b>																	
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	29 701	189	65	0,01	5	1	236	29 710	187	65	0,01	5	1	249
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	11 033	1 336	64	0,02	15	3	334	12 993	1 379	64	0,02	14	3	401
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	2 777	1 475	63	0,02	12	2	61	3 895	1 481	63	0,02	11	2	84
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	2 089	374	67	0,02	39	7	149	1 978	413	67	0,02	39	7	146
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	1 443	1 213	68	0,03	19	5	70	1 283	1 183	67	0,03	17	5	63
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	945	798	68	0,04	24	8	71	1 008	795	68	0,04	23	7	74
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	867	753	67	0,05	16	7	61	938	698	66	0,05	16	7	62
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	354	325	67	0,09	17	11	39	332	313	67	0,09	16	11	37
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	670	445	67	0,15	16	11	72	613	435	66	0,15	15	11	66
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	139	62	70	0,25	45	43	59	116	35	71	0,25	49	45	52
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	93	45	69	0,35	42	51	48	150	60	73	0,35	41	50	75
				50 111	7 015	66	0,02	11	2	1 200	53 016	6 979	66	0,02	10	2	1 309
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	70	35	53	0,55	46	59	41	38	29	56	0,55	51	77	29
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	502	207	39	0,76	8	12	59	714	179	36	0,76	4	6	41
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	13	4	64	1,45	31	62	8	14	4	66	1,45	21	45	6
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	9	1	65	2,54	12	32	3	4	-	-	2,54	22	58	2
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	10	-	-	6,23	39	133	13	6	-	-	6,23	32	116	7
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	2	-	-	9,77	75	362	6	2	-	-	9,77	80	389	6
				606	247	41	0,89	13	22	130	778	212	39	0,83	7	12	91
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	17,03	94	482	11
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	2	3	67	17,03	25	119	2	2	3	67	17,03	25	119	2
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				2	3	67	17,03	25	119	2	4	3	67	17,03	65	325	13
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				50 719	7 265	65	0,03	11	3	1 332	53 798	7 194	65	0,03	10	3	1 413

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)

Note de la CIBC	Expositions aux banques	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investors Service	T1/17						T4/16							
					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
<b>De première qualité</b>																		
10		0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 809	-	-	0,02	22	5	94	2 002	-	-	0,02	19	5	95
21		0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	34	82	-	0,03	35	11	4	42	82	-	0,03	22	8	3
24		0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	33 466	-	-	0,04	7	1	420	33 810	-	-	0,04	7	1	431
27		0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	5 504	-	-	0,05	15	6	328	4 833	-	-	0,05	21	8	372
31		0,07 %-0,09 %	A+	A1	12 612	50	65	0,08	23	9	1 096	12 122	50	65	0,08	20	8	957
34		0,09 %-0,12 %	A	A2	13 749	70	65	0,10	8	4	558	13 543	72	65	0,10	7	4	524
37		0,13 %-0,16 %	A-	A3	7 382	497	64	0,13	15	8	622	7 619	497	64	0,13	14	8	602
41		0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	4 248	280	64	0,17	15	12	529	5 334	232	65	0,17	12	10	532
44		0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	1 057	624	64	0,25	12	10	106	1 193	624	64	0,25	12	10	118
47		0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	1 095	104	64	0,35	15	19	203	1 195	12	97	0,35	14	17	202
					<b>80 956</b>	<b>1 707</b>	<b>61</b>	<b>0,08</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>3 960</b>	<b>81 693</b>	<b>1 569</b>	<b>61</b>	<b>0,08</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>3 836</b>
<b>De qualité inférieure</b>																		
51		0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	300	75	54	0,55	22	31	94	383	81	54	0,55	26	34	129
54		0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	350	1	63	0,76	5	9	31	651	1	59	0,76	14	22	141
57		1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	19	-	-	1,45	25	50	9	89	-	-	1,45	28	61	54
61		1,93 %-3,99 %	B+	B1	402	6	51	2,54	11	28	114	172	8	53	2,54	14	38	66
64		4,00 %-7,27 %	B	B2	580	-	-	6,23	18	68	394	403	-	-	6,23	14	50	201
67		7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					<b>1 651</b>	<b>82</b>	<b>54</b>	<b>3,09</b>	<b>14</b>	<b>39</b>	<b>642</b>	<b>1 698</b>	<b>90</b>	<b>54</b>	<b>2,23</b>	<b>17</b>	<b>35</b>	<b>591</b>
<b>Liste de surveillance</b>																		
70		12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	1	-	-	17,03	23	119	1	1	-	-	17,03	23	109	1
75		12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80		20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,03</b>	<b>18</b>	<b>90</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,03</b>	<b>15</b>	<b>70</b>	<b>1</b>
<b>Défaut</b>																		
90		100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					<b>82 608</b>	<b>1 789</b>	<b>61</b>	<b>0,14</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>4 603</b>	<b>83 392</b>	<b>1 659</b>	<b>61</b>	<b>0,12</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>4 428</b>
					<b>272 299</b>	<b>69 739</b>	<b>62</b>	<b>0,75</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>70 947</b>	<b>278 326</b>	<b>68 226</b>	<b>62</b>	<b>0,83</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>71 731</b>
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>																		
Très bon profil					1 229	9	56	-	-	70	861	1 467	5	60	-	-	70	1 027
Bon profil					105	-	-	-	-	90	95	127	-	-	-	-	90	114
Profil satisfaisant					58	18	67	-	-	116	67	86	24	71	-	-	114	98
Profil faible					6	-	-	-	-	267	16	8	-	-	-	-	250	20
Défaut					7	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-
					<b>1 405</b>	<b>27</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>1 039</b>	<b>1 695</b>	<b>29</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>1 259</b>
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>					<b>273 704</b>	<b>69 766</b>	<b>62</b>	<b>0,75</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>71 986</b>	<b>280 021</b>	<b>68 255</b>	<b>62</b>	<b>0,83</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>72 990</b>

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	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investors Service	T3/16							T2/16						
				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 PCD moyenne pondérée en fonction 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 PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	APR
<b>Expositions aux entreprises</b>				<b>De première qualité</b>													
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	1 755	12	78	0,02	15	4	78	1 643	19	72	0,02	16	5	82
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	511	270	67	0,03	20	5	27	525	259	67	0,03	21	5	27
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	11 248	800	67	0,04	7	1	150	9 626	873	67	0,04	7	2	149
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	1 956	1 281	67	0,05	44	15	296	2 610	1 715	67	0,05	41	15	379
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	4 527	1 416	67	0,08	38	21	942	3 542	1 200	67	0,08	39	22	770
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	5 244	2 378	68	0,10	41	27	1 416	4 964	2 358	68	0,10	42	26	1 294
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	11 923	5 836	67	0,13	41	32	3 817	10 540	5 366	67	0,13	42	34	3 537
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	17 928	9 950	68	0,17	43	41	7 356	15 842	7 886	68	0,17	43	41	6 445
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	12 752	5 400	70	0,25	43	46	5 876	13 443	6 723	69	0,25	44	48	6 417
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	15 942	8 388	69	0,34	41	54	8 540	14 473	7 904	69	0,34	41	54	7 818
				83 786	35 731	68	0,18	36	34	28 498	77 208	34 303	68	0,18	37	35	26 918
<b>De qualité inférieure</b>				<b>De qualité inférieure</b>													
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	12 598	5 327	58	0,53	36	56	7 108	11 443	5 531	58	0,53	37	58	6 688
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	13 097	6 591	59	0,74	34	60	7 849	14 022	6 996	58	0,74	35	59	8 324
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	10 282	4 200	60	1,35	34	71	7 269	10 290	4 375	60	1,35	35	72	7 415
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	7 217	2 736	60	2,21	31	70	5 059	7 260	2 775	60	2,23	31	73	5 288
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	4 365	1 198	62	4,47	33	93	4 056	4 323	1 162	62	4,47	33	92	3 985
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	1 270	336	57	9,23	33	125	1 589	946	291	59	8,98	31	113	1 065
				48 829	20 388	59	1,59	34	67	32 930	48 284	21 130	59	1,54	34	68	32 765
<b>Liste de surveillance</b>				<b>Liste de surveillance</b>													
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	1 286	579	57	17,99	25	124	1 594	1 161	422	56	18,01	26	131	1 517
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	95	6	46	17,03	33	158	149	209	9	40	17,03	38	179	374
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	838	325	56	33,29	21	115	963	694	301	53	33,59	16	82	572
				2 219	910	57	23,73	24	122	2 706	2 064	732	55	23,15	24	119	2 463
<b>Défait</b>				<b>Défait</b>													
90	100,00 %	D	C	843	35	48	100,00	35	208	1 753	1 160	47	38	100,00	34	220	2 550
				843	35	48	100,00	35	208	1 753	1 160	47	38	100,00	34	220	2 550
				135 677	57 064	65	1,69	35	49	65 887	128 716	56 212	65	1,96	36	50	64 696
<b>Expositions aux entités souveraines</b>				<b>Expositions aux entités souveraines</b>													
<b>De première qualité</b>				<b>De première qualité</b>													
00	0,01 %-0,015 %	AAA	Aaa	25 197	187	67	0,01	5	1	190	26 016	187	67	0,01	5	1	217
10	0,016 %-0,025 %	AAA	Aaa	11 908	1 080	67	0,02	14	3	362	10 308	980	67	0,02	13	3	297
21	0,016 %-0,025 %	AA+	Aa1	4 282	1 568	66	0,02	13	2	89	3 628	1 574	66	0,02	14	2	77
24	0,016 %-0,025 %	AA	Aa2	1 474	313	75	0,02	39	9	129	1 323	243	76	0,02	39	9	115
27	0,026 %-0,035 %	AA-	Aa3	1 343	1 213	69	0,03	19	6	74	1 337	1 318	68	0,03	21	6	84
31	0,036 %-0,05 %	A+	A1	1 054	758	69	0,04	22	7	75	1 236	822	69	0,04	25	8	94
34	0,06 %-0,065 %	A	A2	1 048	735	70	0,05	19	7	74	1 073	742	70	0,05	20	8	85
37	0,066 %-0,08 %	A-	A3	405	406	68	0,09	21	12	51	410	407	68	0,09	22	13	53
41	0,09 %-0,16 %	BBB+	Baa1	863	631	68	0,15	25	25	214	610	414	69	0,15	20	15	89
44	0,16 %-0,26 %	BBB	Baa2	136	34	80	0,25	46	39	53	144	44	80	0,25	47	42	61
47	0,27 %-0,42 %	BBB-	Baa3	101	39	81	0,35	52	65	66	171	114	61	0,35	41	49	83
				47 811	6 964	68	0,02	11	3	1 377	46 256	6 845	68	0,02	11	3	1 255
<b>De qualité inférieure</b>				<b>De qualité inférieure</b>													
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	36	38	62	0,55	42	57	20	34	29	61	0,55	37	52	18
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	525	116	40	0,76	6	8	42	507	225	55	0,76	7	11	55
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	16	3	71	1,45	26	56	9	16	4	74	1,45	28	61	10
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	4	-	-	2,54	22	58	2	4	1	75	2,54	9	22	1
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	5	-	-	6,23	31	114	6	8	-	6,23	26	79	6	
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	2	-	-	9,77	79	387	6	1	-	9,77	97	475	6	
				588	157	46	0,85	9	15	85	570	259	56	0,88	10	17	96
<b>Liste de surveillance</b>				<b>Liste de surveillance</b>													
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	3	-	-	17,03	89	409	12	3	1	77	17,03	89	415	13
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	2	3	69	17,03	25	128	2	2	3	69	17,03	25	119	2
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				5	3	70	17,03	64	300	14	5	4	70	17,03	65	304	15
<b>Défait</b>				<b>Défait</b>													
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				48 404	7 124	68	0,03	11	3	1 476	46 831	7 108	68	0,03	11	3	1 366

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)

Note de la CIBC	Tranches de PD	Équivalent Standard & Poor's	Équivalent Moody's Investors Service	T3/16							T2/16						
				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
<b>De première qualité</b>																	
10	0,03 %-0,03 %	AAA	Aaa	5 233	-	-	0,01	10	2	130	1 111	-	-	0,02	24	7	79
21	0,03 %-0,03 %	AA+	Aa1	21	86	-	0,04	41	14	3	74	92	-	0,03	31	6	5
24	0,04 %-0,05 %	AA	Aa2	31 882	-	-	0,04	7	1	430	33 704	-	-	0,04	6	1	385
27	0,05 %-0,06 %	AA-	Aa3	10 093	-	-	0,05	16	4	434	8 183	-	-	0,05	16	4	335
31	0,07 %-0,09 %	A+	A1	9 932	50	68	0,08	18	7	709	11 722	-	-	0,08	13	5	640
34	0,09 %-0,12 %	A	A2	9 416	71	67	0,10	10	6	537	5 711	70	68	0,10	16	9	487
37	0,13 %-0,16 %	A-	A3	8 112	447	67	0,13	14	9	711	7 659	228	67	0,13	12	8	619
41	0,17 %-0,22 %	BBB+	Baa1	2 955	280	67	0,17	15	11	313	6 337	325	67	0,17	14	10	605
44	0,23 %-0,30 %	BBB	Baa2	3 354	624	67	0,25	12	11	371	3 063	541	67	0,25	13	12	375
47	0,31 %-0,42 %	BBB-	Baa3	758	-	-	0,35	19	21	163	1 008	92	70	0,35	18	19	191
				81 756	1 558	63	0,08	11	5	3 801	78 572	1 348	63	0,08	11	5	3 721
<b>De qualité inférieure</b>																	
51	0,43 %-0,61 %	BB+	Ba1	148	78	59	0,55	39	57	84	535	2	65	0,55	25	29	155
54	0,62 %-1,09 %	BB	Ba2	601	1	65	0,76	13	18	108	486	1	70	0,76	17	25	121
57	1,10 %-1,92 %	BB-	Ba3	358	1	66	1,45	27	57	204	73	1	66	1,45	14	32	23
61	1,93 %-3,99 %	B+	B1	162	1	74	2,54	11	25	41	156	1	74	2,54	12	26	41
64	4,00 %-7,27 %	B	B2	709	3	64	6,23	17	61	434	588	64	59	6,23	24	82	480
67	7,28 %-12,11 %	B-	B3	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	9,77	5	23	-
				1 978	84	59	2,98	19	44	871	1 840	69	60	2,64	21	45	820
<b>Liste de surveillance</b>																	
70	12,12 %-20,67 %	CCC+	Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	12,12 %-20,67 %	CCC à CCC-	Caa2 à Caa3	1	-	-	17,03	12	53	-	-	-	-	-	-	-	-
80	20,68 %-99,99 %	CC à C	Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				1	-	-	17,03	16	73	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Défaut</b>																	
90	100,00 %	D	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				83 735	1 642	63	0,15	11	6	4 672	80 412	1 417	63	0,14	11	6	4 541
				267 816	65 830	65	0,91	23	27	72 035	255 959	64 737	65	1,03	23	28	70 603
<b>Prêts hypothécaires commerciaux (approche de classement)</b>																	
<b>Très bon profil</b>				1 856	4	50	-	-	70	1 299	2 254	7	57	-	-	70	1 578
<b>Bon profil</b>				157	-	-	-	-	90	141	206	-	-	-	-	90	185
<b>Profil satisfaisant</b>				104	25	68	-	-	114	119	137	19	68	-	-	115	157
<b>Profil faible</b>				5	-	-	-	-	260	13	16	-	-	-	244	39	-
<b>Défaut</b>				5	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
				2 127	29	66	-	-	74	1 572	2 618	26	65	-	-	75	1 959
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>				269 943	65 859	65	-	-	27	73 607	258 577	64 763	65	-	-	28	72 562

<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)

		T1/17								
		ECD	Montants notionnels des engagements non utilisés	% de l'ECD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la PCD moyenne pondérée en fonction des expositions	% de la pondération de la moyenne pondérée des expositions	APR		
<b>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 % - 0,10 %	93 279	-	-	0,01	5	1	861	1	1
	0,11 % - 0,20 %	385	-	-	0,18	22	21	81	-	21
Très faible	0,21 % - 0,35 %	694	-	-	0,26	20	22	152	-	23
	0,36 % - 0,50 %	1	-	-	0,47	16	24	-	-	24
Faible	0,51 % - 1,00 %	85	-	-	0,54	21	34	29	-	36
		94 444	-	-	0,01	5	1	1 123	1	1
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	12 299	41 427	30	0,04	32	3	428	1	4
	0,11 % - 0,20 %	4 615	5 110	90	0,14	24	7	341	2	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	546	1 614	34	0,30	35	19	104	1	20
	0,36 % - 0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,51 % - 1,00 %	280	930	30	0,53	31	26	73	-	28
	1,01 % - 2,00 %	145	445	33	1,16	35	48	70	1	54
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	31	76	41	4,30	36	111	34	-	131
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	10	28	36	26,87	38	218	21	1	344
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		17 926	49 630	36	0,11	30	6	1 071	6	6
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	58 568	s. o.	s. o.	0,06	21	3	1 913	7	3
	0,11 % - 0,20 %	12 392	s. o.	s. o.	0,18	21	8	1 013	5	9
Très faible	0,21 % - 0,35 %	18 954	s. o.	s. o.	0,31	20	11	2 080	12	12
	0,36 % - 0,50 %	284	s. o.	s. o.	0,43	22	15	43	-	16
Faible	0,51 % - 1,00 %	6 333	s. o.	s. o.	0,78	22	24	1 529	11	26
	1,01 % - 2,00 %	12 218	s. o.	s. o.	1,25	18	26	3 219	28	29
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	2 970	s. o.	s. o.	3,60	21	59	1 767	23	69
	5,01 % - 10,00 %	24	s. o.	s. o.	7,52	20	78	19	-	96
Haute	10,01 % - 99,99 %	334	s. o.	s. o.	34,26	22	122	408	24	214
Défaut	100,00 %	219	s. o.	s. o.	100,00	25	43	94	62	398
		112 296	s. o.	s. o.	0,68	20	11	12 085	172	13
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	30 362	36 396	78	0,04	91	2	688	10	3
	0,11 % - 0,20 %	11 490	12 726	69	0,14	88	7	817	14	9
Très faible	0,21 % - 0,35 %	2 434	2 766	74	0,29	86	13	308	6	16
	0,36 % - 0,50 %	4 182	3 876	62	0,38	83	15	623	13	19
Faible	0,51 % - 1,00 %	4 262	3 788	63	0,62	90	23	1 000	23	30
	1,01 % - 2,00 %	8 257	3 679	71	1,46	87	44	3 661	105	60
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	5 251	1 211	76	3,54	88	83	4 373	162	122
	5,01 % - 10,00 %	2 414	616	89	6,88	89	131	3 155	146	207
Haute	10,01 % - 99,99 %	1 295	408	81	31,05	89	209	2 709	355	552
Défaut	100,00 %	46	-	-	100,00	84	212	98	36	1 177
		69 993	65 466	74	1,43	89	25	17 432	870	40
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	2 888	1 521	65	0,08	35	7	190	1	7
	0,11 % - 0,20 %	178	163	69	0,13	84	26	46	-	27
Très faible	0,21 % - 0,35 %	963	574	45	0,29	80	42	405	2	45
	0,36 % - 0,50 %	406	306	53	0,40	77	48	196	1	52
Faible	0,51 % - 1,00 %	860	372	48	0,69	76	65	555	4	71
	1,01 % - 2,00 %	2 965	193	57	1,39	84	97	2 867	35	111
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	2 394	86	56	3,22	68	95	2 265	55	123
	5,01 % - 10,00 %	484	82	67	7,53	83	130	628	30	208
Haute	10,01 % - 99,99 %	677	257	61	43,60	41	86	583	81	235
Défaut	100,00 %	56	-	-	100,00	82	409	230	33	1 150
		11 871	3 554	59	4,37	65	67	7 965	242	92
		306 530	118 650	58	0,75	34	13	39 676	1 291	18

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.

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

(en millions de dollars)

		T4/16								
		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 ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>	
		ECD								
<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 %	96 275	-	-	0,01	5	1	887	1	1
	0,11 % - 0,20 %	397	-	-	0,18	22	21	83	-	21
Très faible	0,21 % - 0,35 %	701	-	-	0,26	20	22	155	-	23
	0,36 % - 0,50 %	1	-	-	0,46	16	24	-	-	24
Faible	0,36 % - 0,50 %	82	-	-	0,54	22	35	28	-	36
		97 456	-	-	0,01	5	1	1 153	1	1
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	11 914	40 153	30	0,04	32	3	411	1	4
	0,11 % - 0,20 %	5 485	5 970	92	0,14	24	7	403	2	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	525	1 531	34	0,30	35	19	97	1	20
	0,36 % - 0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,51 % - 1,00 %	275	913	30	0,53	31	25	70	-	27
	1,01 % - 2,00 %	140	431	32	1,16	35	48	67	1	53
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	26	61	42	4,25	38	115	30	-	135
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	11	31	34	26,97	37	211	22	1	334
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		18 376	49 090	37	0,11	29	6	1 100	6	6
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	55 276	s. o.	s. o.	0,06	21	3	1 822	7	3
	0,11 % - 0,20 %	11 154	s. o.	s. o.	0,18	22	8	883	4	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	17 677	s. o.	s. o.	0,31	20	11	1 956	11	12
	0,36 % - 0,50 %	282	s. o.	s. o.	0,42	22	15	42	-	16
Faible	0,51 % - 1,00 %	5 709	s. o.	s. o.	0,77	22	23	1 330	10	25
	1,01 % - 2,00 %	10 627	s. o.	s. o.	1,26	18	26	2 758	24	29
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	2 833	s. o.	s. o.	3,61	22	59	1 678	22	69
	5,01 % - 10,00 %	30	s. o.	s. o.	7,49	20	78	24	-	96
Haute	10,01 % - 99,99 %	343	s. o.	s. o.	32,52	23	129	441	26	223
Défaut	100,00 %	192	s. o.	s. o.	100,00	26	42	81	56	406
		104 123	s. o.	s. o.	0,67	21	11	11 015	160	13
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	29 612	35 662	77	0,04	91	2	670	9	3
	0,11 % - 0,20 %	11 386	12 623	69	0,14	88	7	809	14	9
Très faible	0,21 % - 0,35 %	2 349	2 691	73	0,29	86	13	297	6	16
	0,36 % - 0,50 %	4 213	3 890	62	0,38	83	15	629	13	19
Faible	0,51 % - 1,00 %	4 218	3 785	63	0,62	90	23	989	23	30
	1,01 % - 2,00 %	8 191	3 662	70	1,46	87	44	3 636	105	60
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	5 237	1 205	75	3,54	88	83	4 365	162	122
	5,01 % - 10,00 %	2 459	617	89	6,86	89	131	3 218	149	207
Haute	10,01 % - 99,99 %	1 347	439	79	29,92	89	209	2 809	355	538
Défaut	100,00 %	44	-	-	100,00	83	205	90	34	1 167
		69 056	64 574	73	1,44	89	25	17 512	870	41
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 350	1 547	64	0,07	68	13	170	1	13
	0,11 % - 0,20 %	165	147	70	0,13	84	26	42	-	27
Très faible	0,21 % - 0,35 %	951	561	45	0,30	81	42	403	2	45
	0,36 % - 0,50 %	394	281	55	0,40	77	49	191	1	52
Faible	0,51 % - 1,00 %	855	361	48	0,69	76	65	555	4	71
	1,01 % - 2,00 %	4 883	187	57	1,32	50	57	2 792	34	66
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 929	80	57	3,37	83	117	2 251	54	152
	5,01 % - 10,00 %	477	74	65	7,54	83	130	619	30	208
Haute	10,01 % - 99,99 %	672	251	60	44,03	41	85	572	79	232
Défaut	100,00 %	53	-	-	100,00	82	411	218	31	1 142
		11 729	3 489	58	4,48	64	67	7 813	236	92
		300 740	117 153	58	0,75	34	13	38 593	1 273	18

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.

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

(en millions de dollars)

	Tranches de PD	T3/16							Pertes attendues	% des pertes attendues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>
		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 moyenne pondérée des expositions	APR		
<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 % - 0,10 %	99 816	-	-	0,01	5	1	952	1	1
	0,11 % - 0,20 %	38	-	-	0,14	22	17	7	-	18
Très faible	0,21 % - 0,35 %	12	-	-	0,25	23	25	3	-	26
	0,36 % - 0,50 %	-	-	-	0,42	22	32	-	-	33
		99 866	-	-	0,01	5	1	962	1	1
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	16 604	39 094	42	0,03	23	2	374	1	2
	0,11 % - 0,20 %	6 323	6 797	93	0,14	23	7	446	2	7
Très faible	0,21 % - 0,35 %	19	44	43	0,25	24	12	2	-	12
	0,36 % - 0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,51 % - 1,00 %	507	1 129	45	0,56	23	20	100	1	21
	1,01 % - 2,00 %	215	326	66	1,26	23	34	73	1	38
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	368	826	45	2,43	23	50	182	2	56
	5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute	10,01 % - 99,99 %	14	22	65	15,06	24	126	18	1	172
Défaut	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		24 050	48 238	50	0,13	23	5	1 195	8	5
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	43 705	s. o.	s. o.	0,06	18	3	1 218	5	3
	0,11 % - 0,20 %	17 234	s. o.	s. o.	0,15	22	7	1 243	6	8
Très faible	0,21 % - 0,35 %	13 010	s. o.	s. o.	0,31	18	10	1 291	7	11
	0,36 % - 0,50 %	264	s. o.	s. o.	0,41	22	15	39	-	16
Faible	0,51 % - 1,00 %	5 899	s. o.	s. o.	0,77	22	23	1 366	10	25
	1,01 % - 2,00 %	12 398	s. o.	s. o.	1,23	19	27	3 304	28	29
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	2 514	s. o.	s. o.	3,49	20	54	1 357	17	63
	5,01 % - 10,00 %	32	s. o.	s. o.	7,80	18	74	23	-	91
Haute	10,01 % - 99,99 %	367	s. o.	s. o.	28,90	21	110	405	22	184
Défaut	100,00 %	175	s. o.	s. o.	100,00	22	32	56	54	420
		95 598	s. o.	s. o.	0,69	19	11	10 302	149	13
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	32 065	38 437	76	0,04	91	3	817	12	3
	0,11 % - 0,20 %	8 415	9 082	73	0,14	85	7	589	10	9
Très faible	0,21 % - 0,35 %	3 287	3 567	69	0,27	89	12	395	8	15
	0,36 % - 0,50 %	3 291	3 085	64	0,38	79	14	470	10	18
Faible	0,51 % - 1,00 %	4 213	3 865	63	0,62	90	23	987	23	30
	1,01 % - 2,00 %	8 117	3 737	70	1,47	87	44	3 605	104	60
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	5 154	1 237	75	3,53	88	83	4 294	159	122
	5,01 % - 10,00 %	2 430	614	90	6,89	90	132	3 203	149	208
Haute	10,01 % - 99,99 %	1 319	440	78	29,20	89	209	2 758	341	532
Défaut	100,00 %	43	-	-	100,00	83	191	82	34	1 172
		68 334	64 064	74	1,42	89	25	17 200	850	41
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>										
Exceptionnellement faible	0,01 % - 0,10 %	1 349	1 541	65	0,07	68	13	171	1	13
	0,11 % - 0,20 %	153	137	70	0,13	84	26	39	-	27
Très faible	0,21 % - 0,35 %	955	575	45	0,30	81	43	408	2	46
	0,36 % - 0,50 %	376	256	56	0,40	76	48	180	1	52
Faible	0,51 % - 1,00 %	851	351	49	0,69	77	65	554	4	72
	1,01 % - 2,00 %	4 800	193	56	1,32	49	56	2 698	32	65
Moyenne	2,01 % - 5,00 %	1 980	78	56	3,36	83	117	2 308	55	151
	5,01 % - 10,00 %	476	77	64	7,54	83	131	622	30	209
Haute	10,01 % - 99,99 %	656	228	60	44,63	41	84	554	79	235
Défaut	100,00 %	51	-	-	100,00	82	403	205	30	1 104
		11 647	3 436	58	4,47	64	66	7 739	234	92
		299 495	115 738	63	0,73	33	12	37 398	1 242	18

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.

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

(en millions de dollars)

		T2/16									
		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	% des pertes attendues ajustées selon la pondération moyenne des risques <sup>2</sup>	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>		<b>Tranches de PD</b>									
Exceptionnellement faible		0,01 % - 0,10 %	102 560	-	-	0,01	5	1	978	1	1
		0,11 % - 0,20 %	36	-	-	0,14	22	18	6	-	18
Très faible		0,21 % - 0,35 %	10	-	-	0,25	22	24	2	-	25
		0,36 % - 0,50 %	-	-	-	0,44	14	21	-	-	22
			102 606	-	-	0,01	5	1	986	1	1
<b>Montants non assurés non utilisés <sup>4</sup></b>											
Exceptionnellement faible		0,01 % - 0,10 %	16 070	37 834	42	0,03	23	2	362	1	2
		0,11 % - 0,20 %	5 707	6 168	93	0,14	23	7	402	2	7
Très faible		0,21 % - 0,35 %	16	36	43	0,25	24	12	2	-	12
		0,36 % - 0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible		0,51 % - 1,00 %	419	937	45	0,56	24	20	83	1	22
		1,01 % - 2,00 %	188	266	71	1,24	23	34	63	1	37
Moyenne		2,01 % - 5,00 %	332	744	45	2,43	23	50	165	2	57
		5,01 % - 10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haute		10,01 % - 99,99 %	12	17	67	15,14	24	124	14	-	169
Défaut		100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			22 744	46 002	49	0,12	23	5	1 091	7	5
<b>Montants non assurés utilisés <sup>4</sup></b>											
Exceptionnellement faible		0,01 % - 0,10 %	39 433	s. o.	s. o.	0,06	19	3	1 124	4	3
		0,11 % - 0,20 %	16 887	s. o.	s. o.	0,16	22	7	1 244	6	8
Très faible		0,21 % - 0,35 %	11 219	s. o.	s. o.	0,31	18	10	1 149	7	11
		0,36 % - 0,50 %	345	s. o.	s. o.	0,41	22	15	51	-	16
Faible		0,51 % - 1,00 %	6 089	s. o.	s. o.	0,78	22	24	1 435	11	26
		1,01 % - 2,00 %	9 790	s. o.	s. o.	1,23	19	27	2 681	23	30
Moyenne		2,01 % - 5,00 %	2 347	s. o.	s. o.	3,38	21	55	1 297	16	64
		5,01 % - 10,00 %	34	s. o.	s. o.	7,94	18	71	24	-	88
Haute		10,01 % - 99,99 %	289	s. o.	s. o.	27,57	21	113	326	16	183
Défaut		100,00 %	178	s. o.	s. o.	100,00	23	35	61	54	417
			86 611	s. o.	s. o.	0,68	20	11	9 392	137	13
<b>Expositions au crédit renouvelables admissibles</b>											
Exceptionnellement faible		0,01 % - 0,10 %	32 110	38 807	76	0,04	91	3	826	12	3
		0,11 % - 0,20 %	8 143	8 786	73	0,14	85	7	565	10	8
Très faible		0,21 % - 0,35 %	3 330	3 570	68	0,27	89	12	405	8	15
		0,36 % - 0,50 %	3 227	3 028	64	0,38	79	14	459	10	18
Faible		0,51 % - 1,00 %	3 968	3 544	63	0,64	89	24	945	22	31
		1,01 % - 2,00 %	7 824	3 520	70	1,47	87	44	3 478	100	60
Moyenne		2,01 % - 5,00 %	5 202	1 196	76	3,52	89	83	4 334	160	122
		5,01 % - 10,00 %	2 418	582	91	6,90	90	132	3 198	149	209
Haute		10,01 % - 99,99 %	1 218	378	80	29,48	89	210	2 556	318	537
Défaut		100,00 %	47	-	-	100,00	84	155	73	39	1 183
			67 487	63 411	74	1,40	89	25	16 839	828	40
<b>Autres expositions associées au commerce de détail</b>											
Exceptionnellement faible		0,01 % - 0,10 %	1 342	1 536	65	0,07	68	13	169	1	13
		0,11 % - 0,20 %	140	127	69	0,13	84	26	36	-	27
Très faible		0,21 % - 0,35 %	954	570	45	0,30	82	43	411	2	46
		0,36 % - 0,50 %	360	243	55	0,40	76	48	173	1	52
Faible		0,51 % - 1,00 %	838	342	48	0,69	78	66	553	4	73
		1,01 % - 2,00 %	4 716	188	56	1,31	48	55	2 605	31	64
Moyenne		2,01 % - 5,00 %	1 977	74	57	3,37	84	117	2 310	55	152
		5,01 % - 10,00 %	478	75	64	7,53	83	130	621	30	208
Haute		10,01 % - 99,99 %	640	236	61	44,79	41	86	548	75	231
Défaut		100,00 %	52	-	-	100,00	82	330	171	34	1 149
			11 497	3 391	58	4,46	64	66	7 597	233	91
			290 945	112 804	63	0,72	33	12	35 905	1 206	18

<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 sont présentés 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 attendues) / 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

	T1/17		T4/16		T3/16		T2/16	
	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	0,67	0,24	0,57	0,29	0,56	0,31	0,53	0,25
Expositions aux entités souveraines	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-
Expositions aux banques	0,12	-	0,13	-	0,12	-	0,11	-
<b>Portefeuilles de détail</b>								
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	0,08	0,01	0,07	0,01	0,07	0,01	0,06	0,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,97	3,05	3,68	2,97	3,66	2,86	3,42	2,77
Autres expositions associées au commerce de détail	2,41	1,06	2,38	1,07	2,21	1,04	2,13	1,03

	T1/16		T4/15		T3/15		T2/15	
	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	0,52	0,13	0,54	0,11	0,55	0,10	0,55	0,10
Expositions aux entités souveraines	0,01	-	0,01	-	0,01	-	-	-
Expositions aux banques	0,13	-	0,12	-	0,14	-	0,18	-
<b>Portefeuilles de détail</b>								
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	0,06	0,01	0,06	0,01	0,05	0,01	0,05	0,01
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	3,67	2,75	3,61	2,72	3,89	2,82	4,05	2,91
Autres expositions associées au commerce de détail	2,20	1,09	2,51	1,09	2,45	1,10	2,45	1,12

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

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

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

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

	T1/17						T4/16					
	PD moyenne prévue (%)	Taux de défaut réel (%)	PCD moyenne prévue (%)	PCD réelle (%)	ECD prévue (%)	ECD réelle (%)	PD moyenne prévue (%)	Taux de défaut réel (%)	PCD moyenne prévue (%)	PCD réelle (%)	ECD prévue (%)	ECD réelle (%)
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>1</sup></b>												
Expositions aux entreprises	3,08	0,67	60,12	38,14	76,28	68,31	3,10	0,66	65,84	42,88	76,31	71,15
Expositions aux entités souveraines	0,74	0,17	s. o.	s. o.	71,50	67,45	0,66	0,17	s. o.	s. o.	70,71	67,45
Expositions aux banques	1,40	-	s. o.	s. o.	86,15	s. o.	1,39	-	s. o.	s. o.	87,08	s. o.
<b>Portefeuilles de détail <sup>2</sup></b>												
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier												
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0,65	0,42	19,50	9,27	s. o.	s. o.	0,61	0,40	20,95	12,60	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0,63	0,57	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,62	0,55	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,21	0,18	39,20	12,31	91,69	85,76	0,20	0,17	37,17	16,38	97,32	93,52
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1,30	1,14	89,55	88,47	100,08	97,00	1,35	1,13	90,19	87,80	101,41	97,11
Autres expositions associées au commerce de détail	2,59	1,88	84,60	74,34	97,14	96,24	2,58	1,86	85,60	79,36	98,58	95,31
	T3/16						T2/16					
	PD moyenne prévue (%)	Taux de défaut réel (%)	PCD moyenne prévue (%)	PCD réelle (%)	ECD prévue (%)	ECD réelle (%)	PD moyenne prévue (%)	Taux de défaut réel (%)	PCD moyenne prévue (%)	PCD réelle (%)	ECD prévue (%)	ECD réelle (%)
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>1</sup></b>												
Expositions aux entreprises	3,05	0,64	67,44	32,29	76,38	71,50	3,00	0,63	44,72	63,39	78,58	72,17
Expositions aux entités souveraines	0,60	0,10	s. o.	s. o.	71,75	s. o.	0,54	0,10	s. o.	s. o.	80,42	s. o.
Expositions aux banques	1,36	-	s. o.	s. o.	86,51	s. o.	1,38	-	s. o.	s. o.	90,28	s. o.
<b>Portefeuilles de détail <sup>2</sup></b>												
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier												
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels	0,56	0,36	19,13	9,61	s. o.	s. o.	0,58	0,37	20,02	10,65	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires à l'habitation assurés	0,63	0,54	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,64	0,53	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Marges de crédit garanties par un bien immobilier	0,21	0,17	23,93	9,88	98,11	93,19	0,21	0,17	24,04	19,20	96,36	86,46
Expositions au commerce de détail renouvelables admissibles	1,32	1,11	90,17	87,18	101,24	97,39	1,31	1,12	90,15	86,85	99,77	93,97
Autres expositions associées au commerce de détail	2,50	1,83	83,93	79,65	98,05	94,80	2,56	1,84	83,62	78,85	99,17	89,03

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

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

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars) □

	T1/17					T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15	
	Montants utilisés	Engagements non utilisés	Transactions assimilées à des mises en pension	Divers – hors bilan	Dérivés de gré à gré	Total				Total				
Prêts hypothécaires commerciaux	1 389	17	-	-	-	1 406	1 694	2 126	2 617	7 746	8 066	8 128	8 174	7 987
Institutions financières	36 647	4 213	10 631	70 218	9 956	131 665	134 727	126 294	120 458	120 593	127 879	133 913	127 897	113 798
Commerce de détail et de gros	4 185	2 625	-	258	119	7 187	6 967	7 001	7 016	6 769	6 806	6 466	6 336	6 196
Services aux entreprises	5 856	2 349	13	573	69	8 860	8 682	8 308	8 183	7 659	7 312	7 365	6 912	7 679
Fabrication – biens d'équipement	1 810	2 101	-	432	273	4 616	4 651	4 783	4 763	5 218	4 528	4 338	4 028	4 100
Fabrication – biens de consommation	2 672	1 609	-	230	55	4 566	4 546	4 705	4 621	4 403	4 065	4 144	3 714	3 856
Immobilier et construction	27 590	6 191	-	895	141	34 817	34 549	33 616	30 896	25 445	24 074	23 327	21 523	21 310
Agriculture	5 256	1 321	-	62	53	6 692	6 582	6 749	6 590	6 526	6 278	6 063	5 770	5 697
Pétrole et gaz	6 085	7 673	-	907	2 097	16 762	17 655	17 185	16 497	18 653	17 276	17 384	16 683	16 707
Mines	1 551	2 414	-	753	64	4 782	5 104	4 800	4 725	5 276	4 816	4 718	4 573	4 724
Produits forestiers	424	524	-	129	14	1 091	1 072	1 196	1 207	1 221	1 283	1 301	1 376	1 381
Matériel informatique et logiciels	684	400	-	29	12	1 125	1 108	1 198	1 346	1 179	1 112	1 147	904	957
Télécommunications et câblodistribution	719	937	-	255	147	2 058	2 040	2 138	2 126	2 321	2 241	2 169	2 007	2 101
Diffusion, édition et impression	511	183	-	173	5	872	889	899	884	730	681	691	771	673
Transport	2 989	1 747	-	527	628	5 891	5 867	5 731	5 254	5 175	4 999	4 906	4 570	4 571
Services publics	3 906	5 310	-	1 926	528	11 670	11 197	11 435	11 725	11 848	10 943	10 467	10 381	10 201
Éducation, soins de santé et services sociaux	2 643	833	25	93	105	3 699	3 624	3 699	3 573	3 443	2 971	2 832	2 776	2 948
Gouvernements	19 020	3 031	508	403	2 983	25 945	29 067	28 080	26 096	28 933	24 970	24 664	12 804	24 389
	123 937	43 478	11 177	77 863	17 249	273 704	280 021	269 943	258 577	263 138	260 300	264 023	241 199	239 275

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

## ECD EN VERTU DE L'APPROCHE STANDARD

(en millions de dollars)

	Catégorie de pondération du risque							Total
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	
<b>T1/17</b>								
Expositions aux entreprises	-	-	-	-	-	3 586	3	3 589
Expositions aux entités souveraines	3 828	314	-	154	-	427	36	4 759
Expositions aux banques	-	1 443	-	212	-	194	-	1 849
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	-	-	-	-	2 311	-	245	2 556
Autres expositions associées au commerce de détail	-	-	-	-	757	-	65	822
	<b>3 828</b>	<b>1 757</b>	<b>-</b>	<b>366</b>	<b>3 068</b>	<b>4 207</b>	<b>349</b>	<b>13 575</b>
<b>T4/16</b>	3 673	1 910	-	509	3 133	4 480	417	14 122
<b>T3/16</b>	3 767	1 929	-	383	3 022	4 299	431	13 831
<b>T2/16</b>	3 570	1 799	-	366	2 863	4 087	440	13 125
<b>T1/16</b>	4 178	1 963	-	280	3 196	4 715	532	14 864
<b>T4/15</b>	4 157	1 560	-	263	2 964	4 332	494	13 770
<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

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

(en millions de dollars)

	T1/17			T4/16			T3/16			T2/16		
	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	8 985	988	4 142	8 433	1 078	5 328	7 833	1 071	3 810	7 253	1 142	3 043
Expositions aux entités souveraines	111	9 243	-	113	10 091	-	114	6 226	-	18	8 556	-
Expositions aux banques	-	1 675	31 469	-	1 810	32 633	-	5 086	31 589	-	1 861	30 672
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	2 210	92 235	-	2 215	95 242	-	2 210	97 656	-	2 199	100 408	-
Autres expositions associées au commerce de détail	-	13	-	-	14	-	-	16	-	-	17	-
	<b>11 306</b>	<b>104 154</b>	<b>35 611</b>	<b>10 761</b>	<b>108 235</b>	<b>37 961</b>	<b>10 157</b>	<b>110 055</b>	<b>35 399</b>	<b>9 470</b>	<b>111 984</b>	<b>33 715</b>

  

	T1/16			T4/15			T3/15			T2/15		
	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	7 265	1 382	1 629	7 523	1 238	4 685	8 263	751	4 346	7 766	857	4 221
Expositions aux entités souveraines	-	7 655	-	-	4 383	-	-	3 048	-	3	4 118	-
Expositions aux banques	-	2 234	30 649	-	3 211	32 189	-	2 886	35 321	10	1 100	45 290
Expositions au crédit personnel garanti – immobilier	2 056	101 158	-	1 884	102 154	-	1 649	102 009	-	1 366	102 696	-
Autres expositions associées au commerce de détail	-	19	-	-	22	-	-	24	-	-	26	-
	<b>9 321</b>	<b>112 448</b>	<b>32 278</b>	<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>

## EXPOSITIONS TITRISÉES EN TANT QU'ÉTABLISSEMENT CÉDANT <sup>2</sup>

(en millions de dollars)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
	Total								
<b>Prêts hypothécaires commerciaux</b>									
Titrisés	63	156	194	209	223	225	228	230	233
Vendus	63	156	194	209	223	225	228	230	233

<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> Il n'y avait aucun prêt douteux, aucun autre prêt en souffrance ni aucune radiation nette pour les périodes présentées.

## EXPOSITIONS LIÉES AUX FONDS MULTICÉDANTS SOUTENUS PAR LES BANQUES

(en millions de dollars)

	T1/17	T4/16	T3/16	T2/16	T1/16	T4/15	T3/15	T2/15	T1/15
	Montant de l'actif								
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	589	546	593	-	-	-	-	-	-
Contrats de location – automobile/parc	1 248	1 070	1 147	1 223	1 292	930	987	743	698
Prêts automobiles	911	1 054	577	677	778	884	485	560	631
Prêts aux franchises	449	468	470	461	409	391	398	373	356
Cartes de crédit	875	875	725	710	710	710	710	710	710
Locations de matériel et prêts pour le matériel	1 257	1 364	1 218	1 186	1 198	950	988	628	576
Comptes clients	-	-	-	-	-	-	-	-	78
Financement de stocks des concessionnaires	55	55	55	55	55	115	145	125	60
	5 384	5 432	4 785	4 312	4 442	3 980	3 713	3 139	3 109
Prêts douteux et autres prêts en souffrance <sup>1</sup>	19	18	17	18	18	16	16	18	21

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

(en millions de dollars)

	T1/17				T4/16				T3/16				T2/16				T1/16				T4/15				T3/15				T2/15				T1/15			
	Placements et prêts	Facilités de liquidité et de crédit inutilisées	Dérivés de crédit vendus	Exposition totale	Expositions liées aux activités de retitrisation <sup>2</sup>	Exposition totale																														
<b>Autres que de négociation</b>																																				
Créances titrisées de tiers <sup>3</sup>																																				
Fonds multicédants soutenus par la CIBC et entités émettrices structurées	295	7 601	-	7 896	-	7 921	7 348	6 424	6 352	5 561	5 631	5 117	5 103																							
Entités émettrices structurées par des tiers	3 717	1 326	62	5 105	147	10 942	11 400	11 153	12 516	10 315	10 306	9 851	10 428																							
<b>Négociation <sup>4</sup></b>	146	-	-	146	-	125	155	159	277	247	345	252	377																							
<b>ECD totale</b>	4 158	8 927	62	13 147	147	18 988	18 903	17 736	19 145	16 123	16 282	15 220	15 908																							

- 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.
- Les expositions liées aux activités de retitrisation comprennent un montant 110 M\$ (626 M\$ au quatrième trimestre de 2016) en placements et prêts, un montant de néant (néant au quatrième trimestre de 2016) en facilités de crédit inutilisées et un montant de 37 M\$ (48 M\$ au quatrième trimestre de 2016) en dérivés de crédit vendus.
- Comprennent 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.
- 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)

	T1/17						T4/16					
	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>Négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	146	-	14	-	1	-	125	-	12	-	1	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions liées à la négociation</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	3 136	102	235	41	19	3	3 662	373	272	238	22	19
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	13	-	163	-	13	-	13	-	168	-	13	-
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	7 110	-	498	-	40	-	7 192	-	523	-	42	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formule réglementaire	2 595	37	343	118	28	9	7 323	44	811	206	65	16
Expositions non cotées <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>12 854</b>	<b>139</b>	<b>1 239</b>	<b>159</b>	<b>100</b>	<b>12</b>	<b>18 190</b>	<b>417</b>	<b>1 774</b>	<b>444</b>	<b>142</b>	<b>35</b>
<b>Exposition totale</b>	<b>13 000</b>	<b>139</b>	<b>1 253</b>	<b>159</b>	<b>101</b>	<b>12</b>	<b>18 315</b>	<b>417</b>	<b>1 786</b>	<b>444</b>	<b>143</b>	<b>35</b>

(en millions de dollars)

	T3/16						T2/16					
	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>Négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	155	-	15	-	1	-	159	-	12	-	1	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions liées à la négociation</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	4 118	540	305	317	24	25	4 057	628	293	346	23	28
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	13	-	163	-	13	-	13	-	157	-	13	-
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	6 375	-	446	-	36	-	5 501	-	385	-	30	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formule réglementaire	7 410	46	868	191	70	15	7 086	44	663	129	53	10
Expositions non cotées <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	1	-	8	-	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>17 916</b>	<b>586</b>	<b>1 782</b>	<b>508</b>	<b>143</b>	<b>40</b>	<b>16 657</b>	<b>673</b>	<b>1 498</b>	<b>483</b>	<b>119</b>	<b>39</b>
<b>Exposition totale</b>	<b>18 071</b>	<b>586</b>	<b>1 797</b>	<b>508</b>	<b>144</b>	<b>40</b>	<b>16 816</b>	<b>673</b>	<b>1 510</b>	<b>483</b>	<b>120</b>	<b>39</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)

	T1/16						T4/15					
	ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres		ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations
<b>Négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	277	-	22	-	2	-	247	-	20	-	2	-
Expositions non cotées	-	-	2	-	-	-	-	-	4	-	-	-
<b>Total des expositions liées à la négociation</b>	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	4 441	715	321	382	26	31	4 015	747	292	391	23	31
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	14	-	175	-	14	-	13	-	163	-	13	-
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	5 390	-	377	-	30	-	4 785	-	335	-	27	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formule réglementaire	5 390	-	377	-	30	-	4 785	-	335	-	27	-
Expositions non cotées <sup>2</sup>	7 977	50	717	127	57	10	5 969	66	497	325	40	26
Dédution du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions autres que de négociation</b>	<b>17 822</b>	<b>766</b>	<b>1 590</b>	<b>518</b>	<b>127</b>	<b>42</b>	<b>14 782</b>	<b>814</b>	<b>1 287</b>	<b>724</b>	<b>103</b>	<b>58</b>
<b>Exposition totale</b>	<b>18 099</b>	<b>766</b>	<b>1 614</b>	<b>518</b>	<b>129</b>	<b>42</b>	<b>15 029</b>	<b>814</b>	<b>1 311</b>	<b>724</b>	<b>105</b>	<b>58</b>

(en millions de dollars)

	T3/15						T2/15					
	ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres		ECD <sup>1</sup>		APR		Imputation aux fonds propres	
	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations	Titrisations	Retrisations
<b>Négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	344	-	28	-	2	-	252	-	19	-	2	-
Expositions non cotées	1	-	6	-	1	-	-	-	1	-	-	-
<b>Total des expositions liées à la négociation</b>	<b>345</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Expositions autres que de négociation</b>												
Méthode de notations												
AAA à BBB-	4 153	879	301	433	24	35	3 531	989	260	467	21	37
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cote inférieure à BB-	13	-	164	-	13	-	12	-	151	-	12	-
Méthode d'évaluation interne												
AAA à BBB-	4 405	-	308	-	25	-	4 033	-	282	-	23	-
BB+ à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formule réglementaire	4 405	-	308	-	25	-	4 033	-	282	-	23	-
Expositions non cotées <sup>2</sup>	6 103	68	590	252	46	20	5 864	65	566	280	45	22
Dédution du capital												
Fonds propres de première et de deuxième catégories												
Cote inférieure à BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non cotées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des expositions autres que de négociation</b>	<b>14 687</b>	<b>948</b>	<b>1 370</b>	<b>693</b>	<b>109</b>	<b>56</b>	<b>13 454</b>	<b>1 055</b>	<b>1 291</b>	<b>755</b>	<b>104</b>	<b>60</b>
<b>Exposition totale</b>	<b>15 032</b>	<b>948</b>	<b>1 404</b>	<b>693</b>	<b>112</b>	<b>56</b>	<b>13 706</b>	<b>1 055</b>	<b>1 311</b>	<b>755</b>	<b>106</b>	<b>60</b>

<sup>1</sup> Net des sûretés financières d'un montant de 8 M\$ (256 M\$ au quatrième trimestre de 2016) pour les expositions aux retraits.

<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 de l'erreur humaine, du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes ou d'événements externes est calculé au moyen de l'approche de mesure avancée et de l'approche standard. 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 diffèrent en raison de l'intégration progressive de l'exigence de fonds propres pour les REC. Depuis l'adoption du dispositif de Bâle II en 2008, le BSIF a imposé une exigence relative au plancher de fonds propres pour les institutions qui appliquent l'approche NI avancée pour le risque de crédit. On détermine le plancher de fonds propres en comparant l'exigence de fonds propres calculée selon Bâle I à celle calculée selon Bâle III, tel qu'il est indiqué par le BSIF. Toute insuffisance entre les exigences de fonds propres selon Bâle III et le plancher selon Bâle I est ajoutée aux APR.

**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 plancher provisoire de fonds propres 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.

**Approche standard du risque opérationnel**

Approche appliquée au produit brut moyen des trois dernières années et dont les fonds propres sont fondés sur des pourcentages réglementaires variant selon le secteur d'activité.

**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 du ratio de levier**

Aux fins du ratio de levier, l'exposition se définit en vertu des règlements 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, 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 conclues 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 conclues 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 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 première catégorie comprennent les fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires plus d'autres éléments de fonds propres de première catégorie. 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. Le total des fonds propres comprend les fonds propres de première catégorie et les fonds propres de deuxième catégorie. 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 de risque comprenant les prêts consentis à des entreprises et à des gouvernements où l'acceptation du prêt s'appuie principalement sur l'établissement et l'attribution de notations du risque, qui reflètent le risque de crédit lié à l'exposition.

**Probabilité de défaut (PD)**

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

**Ratio de levier**

Représente les fonds propres de première catégorie divisés par les expositions du ratio de levier.

**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, conformément à leur définition dans la ligne directrice sur les normes de fonds propres 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.

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