



## Rapport au titre du troisième pilier et information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close le 30 avril 2026

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

Geoff Weiss, premier vice-président, Relations avec les investisseurs et Mesure du rendement (416) 980-5093

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

## TABLE DES MATIÈRES

Le présent document n'est pas audité et doit être lu avec notre rapport trimestriel aux actionnaires et notre communiqué de presse pour le deuxième trimestre de 2026 (T2/26), ainsi qu'avec notre Rapport annuel 2025 (comprenant les états financiers consolidés audités et le rapport de gestion) disponible sur le site SEDAR+ à l'adresse [www.sedarplus.com](http://www.sedarplus.com). D'autres informations financières peuvent être obtenues dans le cadre de nos présentations trimestrielles aux investisseurs, ainsi que de la webdiffusion audio sur les résultats trimestriels. La CIBC dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS ou PCGR). Veuillez vous référer au glossaire pour les termes liés à Bâle utilisés dans les documents.

La composition des mesures incluses dans le présent document et des informations à fournir, y compris le format des gabarits, est conforme aux lignes directrices publiées par le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF), y compris la ligne directrice Normes de fonds propres, la ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes (CTAP), la ligne directrice Exigences de levier et la ligne directrice Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

Tous les montants présentés dans le présent document sont en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.

### **RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER**

Index du rapport au titre du troisième pilier	1
IC1 : Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	3
IC2 : Indicateurs clés – Exigences de CTAP (au niveau du groupe de résolution)	4
AP1 : Aperçu de l'actif pondéré en fonction du risque (APR)	5
CMS1 : Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	6
CMS2 : Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	8
Variations de l'APR	11
LI1 : Écarts entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les catégories des états financiers et les catégories de risques réglementaires	12
LI2 : Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	13
CFP1 : Composition des fonds propres réglementaires	14
CFP2 : Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	16
Variations des fonds propres réglementaires	18
CTAP1 : Composition de la CTAP (au niveau du groupe de résolution)	19
CTAP3 : Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	20
CCyB1 : Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	22
RL1 : Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	25
RL2 : Modèle de divulgation commun du ratio de levier	25
RC1 : Qualité de crédit des actifs	26
RC2 : Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	28
RC3 : Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	29
RC4 : Approche standard (AS) – Expositions au risque de crédit et effets de l'ARC	30
RC5 : AS – Expositions par catégories d'actifs et par coefficient de pondération du risque	33
RC6 : Notation interne (NI) – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	38
RC10 : NI (financement spécialisé en vertu de l'approche de classement)	53
RCC1 : Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche	55
RCC3 : AS – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque	57
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	59
RCC5 : Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	69
RCC6 : Expositions sur dérivés de crédit	71
RCC8 : Expositions aux contreparties centrales	72
TITR1 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	73
TITR2 : Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	75
TITR3 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire	77
TITR4 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur	80

## TABLE DES MATIÈRES (suite)

### **RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER**

RM1 : Risque de marché selon l'AS	83
REC2 : Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au REC (AB-REC)	84
REC3 : Approche standard pour le REC (AS-REC)	84
REC4 : États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque (APR) pour les expositions au risque lié au REC selon l'AS-REC	84
CAE1 : Expositions sur crypto-actifs et exigences de fonds propres applicables aux BIS1 qui utilisent l'approche globale	85
CAE2 : Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs	86

### **INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES**

#### ***Informations fournies afin de répondre aux recommandations du Groupe de travail sur la divulgation accrue des renseignements***

Risque de crédit – Exposition en cas de défaut (ECD)	87
Risque de crédit – Concentration géographique	88
Risque de crédit – Profil des échéances	89
Risque de crédit associé aux dérivés	90
Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – Contrôles <i>ex-post</i>	91
<b>Glossaire</b>	92

# RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

## INDEX DU RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

L'index ci-dessous présente la liste des exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) qui sont actuellement en vigueur pour la CIBC, ainsi que ses établissements. Comme il est mentionné, les informations qui sont présentées dans notre Rapport annuel 2025, dans nos documents d'information financière supplémentaire du deuxième trimestre de 2026 (T2/26) et dans la circulaire de sollicitation de procurations par la direction de 2026 se trouvent sur notre site Web ([www.cibc.com/francais](http://www.cibc.com/francais)). Aucune information du site Web de la CIBC, y compris les documents d'information financière supplémentaire, ne doit être considérée comme intégrée par renvoi aux présentes.

Le cadre de gestion du risque de crédit intégré à la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF comprend des exigences relatives au risque de crédit de contrepartie, aux activités de titrisation, ainsi qu'au risque de non-règlement, les placements en actions dans des fonds et les montants inférieurs aux seuils de déduction en capital qui ont une pondération en fonction du risque de 250 %. Les montants présentés aux pages 87 à 91 du présent document et les renseignements contenus dans le Rapport annuel 2025 de la CIBC sont traités à titre d'expositions réglementaires ou d'APR liés au risque de crédit (c.-à-d. les informations sur le risque de crédit comprennent généralement une partie ou la totalité de ces montants, selon la nature des informations à fournir), alors que le Rapport au titre du troisième pilier présente une ventilation de ces montants de la page 1 à la page 86.

Sujet	Identifiant	Tableaux et fiches	Fréquence	Rapport au titre du troisième pilier	Rapport trimestriel du T2/26	Rapport annuel 2025		Information financière supplémentaire
						Pages	Pages	
Vue d'ensemble de la gestion du risque, des indicateurs prudentiels clés et de l'actif pondéré en fonction du risque (APR)	IC1	Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	Trimestrielle	3	29	35-36	31, 42-49, 53-55, 57, 62, 65, 68, 70, 77-81	
	IC2	Indicateurs clés – Exigences de CTAP (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	4	29	35-36		
	APA	Approche de gestion du risque de la Banque	Annuelle					
Comparaison des APR modélisés et standard	AP1	Aperçu de l'APR	Trimestrielle	5				
	CMS1	Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle	6		34		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	CMS2	Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle	8		34		
	L11	Écarts entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les catégories d'états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	12				
	L12	Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	13				
Grèvement d'actifs	LIA	Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle	12-13		125		
	VP1	Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	Annuelle	s. o. <sup>(1)</sup>				
Rémunération	ENC	Grèvement d'actifs	Trimestrielle		45	71		
Composition des fonds propres et CTAP	REMA	Politique de rémunération	Annuelle					
	REM1	Rémunération attribuée au cours de l'exercice	Annuelle					
	REM2	Paiements spéciaux	Annuelle					
	REM3	Rémunération différée	Annuelle					
Mesures de contrôle macroprudentiel	CFP1	Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	14				
	CFP2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	16				
	CFPA	Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de CTAP admissibles <sup>(2)</sup>	Trimestrielle		28-31, 79	33, 35-36, 158		
	CTAP1	Composition de la CTAP (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	19				
	CTAP2	Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	s. o. <sup>(3)</sup>				
Ratio de levier	CTAP3	Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	20				
	BISM	Divulgaration des indicateurs de banque d'importance systémique mondiale (BISM)	Annuelle			26 (de notre rapport prudentiel trimestriel aux actionnaires du T1/26)		
Risque de crédit	CCyB1	Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Trimestrielle	22				
	RL1	Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle	25				
Risque de crédit	RL2	Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle	25				
	RCA	Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle			54, 55, 56		
	RC1	Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	26				
	RC2	Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	Trimestrielle	28				
	RCB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	26		55, 63, 76, 83, 117, 140		23-34
	RCC	Informations qualitatives sur les techniques d'ARC	Annuelle			55, 64, 149		
	RC3	Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle	29				
	RCD	Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle			59		
	RC4	AS – Expositions au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle	30				
	RC5	AS – Expositions par catégories d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	33				
	RCE	Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle			34, 49, 54-58		
RC6	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD <sup>(4)</sup>	Trimestrielle	38					

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

## INDEX DU RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER (suite)

Sujet	Identifiant	Tableaux et fiches	Fréquence	Rapport au titre du troisième pilier	Rapport trimestriel du T2/26	Rapport annuel 2025	Information financière supplémentaire
				Pages			
Risque de crédit (suite)	RC7	NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur l'APR	Trimestrielle	s. o. <sup>(5)</sup>			
	RC8	États des flux de l'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle	11			
	RC9	NI – Contrôle <i>ex-post</i> de la PD par portefeuille <sup>(4)</sup>	Annuelle	s. o. <sup>(1)</sup>			
	RC10	NI (financement spécialisé en vertu de l'approche de classement)	Trimestrielle	53			
Risque de crédit de contrepartie	RCCA	Informations qualitatives sur le risque de crédit de contrepartie	Annuelle			55, 59, 76, 147, 150	
	RCC1	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie par approche	Trimestrielle	55			
	RCC3	AS – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération en fonction des risques	Trimestrielle	57			
	RCC4	NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD <sup>(4)</sup>	Trimestrielle	59			
	RCC5	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle	69			
	RCC6	Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	71			
	RCC7	États des flux de l'APR pour les expositions au RCC selon l'approche des modèles internes (AMI)	Trimestrielle	55			
	RCC8	Expositions aux contreparties centrales	Trimestrielle	72			
Titrisation <sup>(6)</sup>	TITRA	Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle			40-41, 64, 114, 118, 140	
	TITR1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	73			
	TITR2	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle	75			
	TITR3	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle	77			
	TITR4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle	80			
Risque de marché	RMA	Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle			65-66	
	RMB	Informations qualitatives sur les banques utilisant l'approche des modèles internes (AMI)	Annuelle			s. o. <sup>(7)</sup>	
	RM1	Risque de marché selon l'AS	Trimestrielle	83			
	RM2	État des flux de l'APR pour les expositions au risque de marché selon l'AMI	Trimestrielle	s. o. <sup>(7)</sup>			
	RM3	Valeurs de l'AMI à des fins de négociation	Trimestrielle	s. o. <sup>(7)</sup>			
	RM4	Comparaison des estimations de la valeur à risque (VaR) avec les profits/pertes	Trimestrielle	s. o. <sup>(7)</sup>			
Risque lié au rajustement de la valeur du crédit	RECA	Informations qualitatives générales requises sur le REC	Annuelle			34, 44-45, 59, 126-127	
	REC1	Formule réduite de l'approche de base à l'égard du risque lié au REC (AB-REC)	Trimestrielle	s. o. <sup>(8)</sup>			
	REC2	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au REC (AB-REC)	Trimestrielle	84			
	RECB	Informations qualitatives pour les banques utilisant l'approche standard pour les exigences de fonds propres REC (AS-REC)	Annuelle			34, 59	
	REC3	Approche standard pour le REC (AS-REC)	Trimestrielle	84			
	REC4	États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque (APR) pour les expositions au risque lié au REC selon l'AS-REC	Trimestrielle	84			
Expositions sur crypto-actifs <sup>(9)</sup>	CAEA	Communication d'informations qualitatives sur les activités liées aux crypto-actifs d'une BISI	Annuelle			s. o. <sup>(6)</sup>	
	CAE1	Expositions sur crypto-actifs et exigences de fonds propres applicables aux BISI qui utilisent l'approche globale	Trimestrielle	85			
	CAE2	Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs	Trimestrielle	86			
Risque de liquidité	LIQA	Gestion du risque de liquidité	Annuelle			70-77	
	LIQ1	Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle		45-46	72	
	LIQ2	Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle		46-47	74	
Risque opérationnel	ROA	Informations qualitatives générales sur le dispositif des banques en matière de risque opérationnel	Annuelle			77-79	
	RO1	Pertes historiques	Annuelle	s. o. <sup>(1)</sup>			
	RO2	Indicateur opérationnel et sous-composantes	Annuelle	s. o. <sup>(1)</sup>			
	RO3	Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel	Annuelle	s. o. <sup>(1)</sup>			
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	IRRBB	Informations qualitatives et quantitatives sur le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (IRRBB)	Annuelle			68-69	

- (1) Les modèles de rapport VP1, RC9, RO1, RO2 et RO3 ne doivent être publiés qu'une fois l'an. Se reporter au Rapport au titre du troisième pilier et au document Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires de la CIBC pour la période close le 31 octobre 2025, qui se trouvent sur notre site Web : <https://www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations/quarterly-results.html>.
- (2) Le tableau du CFPa se trouve à l'adresse suivante : <https://www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations/regulatory-capital-instruments.html>.
- (3) La CIBC n'est pas une BISM.
- (4) Il existe plusieurs différences importantes entre l'application des dispositions selon Bâle et celles selon l'IFRS 9 qui pourraient entraîner des estimations considérablement divergentes pour déterminer la PD et la perte en cas de défaut (PCD). Les paramètres de Bâle sont fondés sur des données historiques à long terme et sont ponctués de périodes de ralentissement et comprennent des ajustements de prudence, alors que les paramètres de l'IFRS 9 sont des estimations faites à un moment dans le temps et fondées sur des informations prospectives. Pour plus de précisions, se reporter à la section Questions relatives à la comptabilité et au contrôle de notre Rapport annuel 2025.
- (5) Au 30 avril 2026, l'utilisation de dérivés de crédit a réduit de néant l'APR lié aux prêts aux entreprises selon l'approche NI.
- (6) Exclut les prêts hypothécaires titrisés au moyen de programmes soutenus par la Société canadienne d'hypothèques et de logement, notamment la création de titres adossés à des créances hypothécaires (TACH) aux termes du Programme de TACH en vertu de la *Loi nationale sur l'habitation* et du Programme d'obligations hypothécaires du Canada. Ces expositions sont pondérées en fonction du risque dans le cadre de gestion du risque.
- (7) La CIBC n'applique pas la méthode des modèles internes du risque de marché.
- (8) La CIBC n'applique pas la formule réduite de l'Approche de base à l'égard du risque lié au REC.
- (9) Avec prise d'effet au T1/26, nous avons commencé à présenter les informations qualitatives trimestrielles en lien avec les crypto-actifs. Les informations qualitatives annuelles seront présentées dans notre Rapport annuel 2026.
- s. o. Sans objet.

## IC1 : INDICATEURS CLÉS (AU NIVEAU DU GROUPE CONSOLIDÉ)

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
	a	b	c	d	e
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>					
1 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	<b>48 707</b>	48 465	47 718	46 616	45 795
2 Fonds propres de première catégorie	<b>56 067</b>	55 823	54 105	53 303	51 756
3 Total des fonds propres	<b>63 127</b>	63 922	62 287	61 338	60 697
<b>Actif pondéré en fonction du risque (montants)</b>					
4 Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	<b>358 396</b>	361 829	357 803	347 712	341 204
4a Total des APR (avant plancher)	<b>358 396</b>	361 829	357 803	347 712	341 204
<b>Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR</b>					
5 Ratio de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	<b>13,6%</b>	13,4%	13,3%	13,4%	13,4%
5b Ratio de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (%) (avant plancher)	<b>13,6%</b>	13,4%	13,3%	13,4%	13,4%
6 Ratio de fonds propres de première catégorie	<b>15,6%</b>	15,4%	15,1%	15,3%	15,2%
6b Ratio de fonds propres de première catégorie (avant plancher)	<b>15,6%</b>	15,4%	15,1%	15,3%	15,2%
7 Ratio du total des fonds propres	<b>17,6%</b>	17,7%	17,4%	17,6%	17,8%
7b Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	<b>17,6%</b>	17,7%	17,4%	17,6%	17,8%
<b>Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en pourcentage des APR</b>					
8 Exigence au titre de la réserve de conservation de fonds propres (2,5 % à partir de 2019)	<b>2,5%</b>	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
9 Exigence relative à la réserve contracyclique <sup>(1)</sup>	<b>0,0%</b>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Exigences supplémentaires des BISM et/ou des BISI	<b>1,0%</b>	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
11 Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (ligne 8 + ligne 9 + ligne 10)	<b>3,5%</b>	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
12 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque <sup>(2)</sup>	<b>9,1%</b>	8,9%	8,8%	8,9%	8,9%
<b>Ratio de levier</b>					
13 Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	<b>1 309 727</b>	1 281 150	1 261 098	1 244 201	1 213 223
14 Ratio de levier (ligne 2 / ligne 13)	<b>4,3%</b>	4,4%	4,3%	4,3%	4,3%

(1) L'exigence pour réserve contracyclique propre à la banque de 0,04 % (0,04 % au T1/26) est le montant déterminé en fonction des expositions moyennes pondérées au secteur privé de territoires identifiés par le CBCB.

(2) Correspond à la ligne 5 ci-dessus moins l'exigence minimale réglementaire de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires de 4,5 %.

## IC2 : INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE CTAP (AU NIVEAU DU GROUPE DE RÉOLUTION) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>c</u>	<u>d</u>	<u>e</u>
1 Capacité totale d'absorption des pertes (CTAP) disponible	<b>117 161</b>	116 021	114 102	114 311	109 803
2 APR totaux au niveau du groupe de résolution	<b>358 396</b>	361 829	357 803	347 712	341 204
3 Ratio de CTAP : CTAP en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	<b>32,7%</b>	32,1%	31,9%	32,9%	32,2%
4 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	<b>1 309 727</b>	1 281 150	1 261 098	1 244 201	1 213 223
5 Ratio de levier CTAP : CTAP en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	<b>8,9%</b>	9,1%	9,0%	9,2%	9,1%
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du Financial Stability Board (FSB) sur la CTAP s'applique-t-elle?	<b>Oui</b>	Oui	Oui	Oui	Oui
6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	<b>Non</b>	Non	Non	Non	Non
6c Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme CTAP externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme CTAP externe si aucune limite n'était appliquée (%)	<b>s. o.</b>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

(1) À titre de banque d'importance systémique nationale (BISN), la CIBC doit respecter un ratio de CTAP cible fondé sur les risques (comprenant un ratio minimal de 21,5 % et la réserve pour stabilité intérieure applicable) et un ratio de levier CTAP de 7,25 %.  
s. o. Sans objet.

## AP1 : APERÇU DE L'APR <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T2/26		T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
	a	b	c	d	e	f
	APR	Exigences minimales de fonds propres	APR			
1 Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	264 108	21 129	259 725	257 111	251 128	248 223
2 dont : AS <sup>(2)</sup>	23 572	1 886	23 367	23 860	22 860	23 177
3 dont : approche fondée sur les notations internes fondation (approche NI fondation)	46 627	3 730	44 740	43 731	42 793	39 507
4 dont : approche par critères de classement de l'autorité de contrôle	51	4	55	66	88	21
5 dont : approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)	193 858	15 509	191 563	189 454	185 387	185 518
6 Risque de crédit de contrepartie <sup>(3)</sup>	12 239	979	13 088	13 094	12 192	11 231
7 dont : AS pour le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	390	31	363	368	423	351
8 dont : AMI	5 793	463	6 290	6 441	5 784	5 901
9 dont : autres RCC	6 056	485	6 435	6 285	5 985	4 979
10 REC	3 160	253	3 341	3 057	3 166	3 882
11 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence <sup>(4)</sup>	2 792	223	2 715	2 623	2 464	2 371
12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat <sup>(4)</sup>	5	-	12	16	16	50
13 Risque de règlement	-	-	-	-	-	-
14 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	11 445	916	11 170	11 604	10 996	10 099
15 dont : approche NI	2 603	208	2 705	2 726	2 762	2 768
16 dont : approche fondée sur les notations externes (approche NE), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	5 393	432	4 873	4 862	4 490	3 574
17 dont : AS <sup>(5)</sup>	3 449	276	3 592	4 016	3 744	3 757
18 Risque de marché	12 471	998	13 321	12 243	11 320	10 352
19 dont : AS	12 471	998	13 321	12 243	11 320	10 352
20 dont : AMI	-	-	-	-	-	-
21 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	-	-	-	-	-	-
22 Risque opérationnel	44 918	3 593	51 487	50 712	49 638	48 674
23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération des risques de 250 %)	7 258	581	6 970	7 343	6 792	6 322
24 Plancher de fonds appliqué (%)	67,5%		67,5%	67,5%	67,5%	67,5%
25 Ajustement relatif au plancher	-		-	-	-	-
26 s. o. pour les BSIN	-		-	-	-	-
27 Total (1+6+10+11+12+13+14+18+21+22+23+25)	358 396	28 672	361 829	357 803	347 712	341 204

(1) Pour les variations de l'APR, se reporter au tableau « Variation de l'APR ».

(2) Comprend également l'APR de 1 590 M\$ (1 508 M\$ au T1/26) au titre de placements en actions détenus à des fins autres que de négociation.

(3) Comprend les dérivés et les transactions assimilées à des mises en pension de titres.

(4) Les placements en actions dans des fonds ne sont présentés qu'au tableau AP1.

(5) Comprend les expositions de titrisation pondérées en fonction des risques par l'application d'un coefficient de 1 250 %.

s. o. Sans objet.

## CMS1 – COMPARAISON DES APR MODÉLISÉS ET STANDARD AU NIVEAU DU RISQUE

(en millions de dollars)

		T2/26			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	240 536	23 572	264 108	425 706
2	Risque de crédit de contrepartie	11 284	955	12 239	31 351
3	Rajustement de la valeur du crédit		3 160	3 160	3 160
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 792	4 653	11 445	21 348
5	Risque de marché	-	12 471	12 471	12 471
6	Risque opérationnel		44 918	44 918	44 918
7	APR résiduels		10 055	10 055	10 055
8	<b>Total</b>	<b>258 612</b>	<b>99 784</b>	<b>358 396</b>	<b>549 009</b>

(en millions de dollars)

		T1/26			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	236 358	23 367	259 725	417 107
2	Risque de crédit de contrepartie	12 082	1 006	13 088	31 705
3	Rajustement de la valeur du crédit		3 341	3 341	3 341
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 207	4 963	11 170	22 446
5	Risque de marché	-	13 321	13 321	13 321
6	Risque opérationnel		51 487	51 487	51 487
7	APR résiduels		9 697	9 697	9 697
8	<b>Total</b>	<b>254 647</b>	<b>107 182</b>	<b>361 829</b>	<b>549 104</b>

(en millions de dollars)

		T4/25			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	233 251	23 860	257 111	414 653
2	Risque de crédit de contrepartie	12 082	1 012	13 094	31 930
3	Rajustement de la valeur du crédit		3 057	3 057	3 057
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 161	5 443	11 604	22 758
5	Risque de marché	-	12 243	12 243	12 243
6	Risque opérationnel		50 712	50 712	50 712
7	APR résiduels		9 982	9 982	9 982
8	<b>Total</b>	<b>251 494</b>	<b>106 309</b>	<b>357 803</b>	<b>545 335</b>

## CMS1 – COMPARAISON DES APR MODÉLISÉS ET STANDARD AU NIVEAU DU RISQUE (suite)

(en millions de dollars)

		T3/25			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	228 268	22 860	251 128	407 173
2	Risque de crédit de contrepartie	11 328	864	12 192	32 151
3	Rajustement de la valeur du crédit	-	3 166	3 166	3 166
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	5 828	5 168	10 996	21 772
5	Risque de marché	-	11 320	11 320	11 320
6	Risque opérationnel	-	49 638	49 638	49 638
7	APR résiduels	-	9 272	9 272	9 272
8	<b>Total</b>	<b>245 424</b>	<b>102 288</b>	<b>347 712</b>	<b>534 492</b>

(en millions de dollars)

		T2/25			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	225 046	23 177	248 223	398 777
2	Risque de crédit de contrepartie	10 444	787	11 231	28 651
3	Rajustement de la valeur du crédit	-	3 882	3 882	3 882
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	5 239	4 860	10 099	20 982
5	Risque de marché	-	10 352	10 352	10 352
6	Risque opérationnel	-	48 674	48 674	48 674
7	APR résiduels	-	8 743	8 743	8 743
8	<b>Total</b>	<b>240 729</b>	<b>100 475</b>	<b>341 204</b>	<b>520 061</b>

## CMS2 – COMPARAISON DES APR MODÉLISÉS ET STANDARD POUR LE RISQUE DE CRÉDIT AU NIVEAU DE LA CATÉGORIE D'ACTIFS

(en millions de dollars)

	T2/26			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale <sup>(1)</sup>
1 Emprunteurs souverains	5 557	1 291	6 848	5 258
dont : catégorisés comme banques multilatérales de développement (BMD)/entités du secteur public (ESP) selon l'AS	3 824	990	4 814	4 730
2 Banques et autres institutions financières	4 583	435	5 018	9 315
3 Obligations sécurisées	162	-	162	354
4 Capitaux propres	-	1 590	1 590	1 590
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	136 486	7 696	144 182	229 246
dont : soumises à l'approche NI fondation	41 881	-	41 881	45 174
dont : soumises à l'approche NI avancée	94 605	-	94 605	176 376
7 Clientèle de détail	77 542	4 688	82 230	137 170
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	21 551	2 855	24 406	29 157
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	11 516	669	12 185	16 775
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	44 475	1 164	45 639	91 238
8 Financement spécialisé	16 206	-	16 206	34 902
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	51	-	51	108
9 Autres	-	7 872	7 872	7 871
10 Total	240 536	23 572	264 108	425 706

(en millions de dollars)

	T1/26			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale <sup>(1)</sup>
1 Emprunteurs souverains	5 160	1 309	6 469	5 281
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	3 697	1 002	4 699	4 811
2 Banques et autres institutions financières	4 134	344	4 478	8 580
3 Obligations sécurisées	172	-	172	371
4 Capitaux propres	-	1 508	1 508	1 508
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	134 163	7 688	141 851	223 889
dont : soumises à l'approche NI fondation	40 434	-	40 434	44 027
dont : soumises à l'approche NI avancée	93 729	-	93 729	172 174
7 Clientèle de détail	76 807	4 764	81 571	135 794
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	21 815	2 949	24 764	29 281
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	11 496	648	12 144	16 611
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	43 496	1 167	44 663	89 902
8 Financement spécialisé	15 922	-	15 922	33 929
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	55	-	55	103
9 Autres	-	7 754	7 754	7 755
10 Total	236 358	23 367	259 725	417 107

(1) APR calculés selon l'AS intégrale (colonne d) : Total des APR en supposant que l'AS intégrale est appliquée au niveau des catégories d'actifs. Les chiffres présentés pour chaque catégorie d'actifs sont calculés uniquement à des fins de comparaison et ne représentent pas une exigence en vertu du dispositif de Bâle.

## CMS2 – COMPARAISON DES APR MODÉLISÉS ET STANDARD POUR LE RISQUE DE CRÉDIT AU NIVEAU DE LA CATÉGORIE D'ACTIFS (suite)

(en millions de dollars)

	T4/25			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale <sup>(1)</sup>
1 Emprunteurs souverains	5 104	1 316	6 420	5 442
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	3 619	1 011	4 630	4 928
2 Banques et autres institutions financières	3 480	317	3 797	8 767
3 Obligations sécurisées	200	-	200	410
4 Capitaux propres	-	1 433	1 433	1 433
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	133 841	7 825	141 666	221 835
dont : soumises à l'approche NI fondation	40 051	-	40 051	43 307
dont : soumises à l'approche NI avancée	93 790	-	93 790	170 703
7 Clientèle de détail	74 676	4 768	79 444	134 748
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	21 533	2 926	24 459	28 824
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	10 805	660	11 465	16 551
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	42 338	1 182	43 520	89 373
8 Financement spécialisé	15 950	-	15 950	33 817
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	66	-	66	69
9 Autres	-	8 201	8 201	8 201
10 Total	233 251	23 860	257 111	414 653

(en millions de dollars)

	T3/25			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale <sup>(1)</sup>
1 Emprunteurs souverains	5 023	1 252	6 275	5 039
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	3 533	955	4 488	4 520
2 Banques et autres institutions financières	3 108	345	3 453	7 128
3 Obligations sécurisées	206	-	206	407
4 Capitaux propres	-	1 374	1 374	1 374
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	132 458	7 533	139 991	218 234
dont : soumises à l'approche NI fondation	39 479	-	39 479	41 704
dont : soumises à l'approche NI avancée	92 979	-	92 979	168 997
7 Clientèle de détail	72 634	4 581	77 215	134 166
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	20 478	2 788	23 266	27 886
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	11 189	642	11 831	16 183
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	40 967	1 151	42 118	90 097
8 Financement spécialisé	14 839	-	14 839	33 050
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	88	-	88	76
9 Autres	-	7 775	7 775	7 775
10 Total	228 268	22 860	251 128	407 173

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 8.

## CMS2 – COMPARAISON DES APR MODÉLISÉS ET STANDARD POUR LE RISQUE DE CRÉDIT AU NIVEAU DE LA CATÉGORIE D'ACTIFS (suite)

(en millions de dollars)

	T2/25			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BSI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des AS	Total des APR réels	APR calculés selon l'AS intégrale <sup>(1)</sup>
1 Emprunteurs souverains	4 914	1 198	6 112	5 483
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	3 537	932	4 469	4 455
2 Banques et autres institutions financières	2 956	372	3 328	6 479
3 Obligations sécurisées	249	-	249	456
4 Capitaux propres	-	1 430	1 430	1 430
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	130 469	7 519	137 988	212 156
dont : soumises à l'approche NI fondation	36 302	-	36 302	39 962
dont : soumises à l'approche NI avancée	94 167	-	94 167	164 675
7 Clientèle de détail	72 944	4 777	77 721	134 350
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	21 177	3 010	24 187	28 676
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	11 220	627	11 847	16 093
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	40 547	1 140	41 687	89 581
8 Financement spécialisé	13 514	-	13 514	30 542
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	21	-	21	38
9 Autres	-	7 881	7 881	7 881
10 Total	225 046	23 177	248 223	398 777

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 8.

## VARIATIONS DE L'APR

(en millions de dollars)

	T2/26 vs T1/26			T1/26 vs T4/25	T4/25 vs T3/25	T3/25 vs T2/25
		RC8				
		Détermination en vertu d'une approche NI	Détermination en vertu de toutes les approches <sup>(1)</sup>			
<b>Risque de crédit</b>						
1 Solde au début de la période	280 592	242 565	38 027	278 697	271 396	267 065
2 Montant de l'actif <sup>(2)</sup>	3 877	3 872	5	3 437	3 378	4 180
3 Qualité de l'actif <sup>(3)</sup>	1 598	1 598	-	1 266	2 241	254
4 Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup>	(395)	(395)	-	-	(428)	(818)
5 Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>	76	76	-	593	11	(336)
6 Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
7 Variations des taux de change	(428)	(387)	(41)	(3 028)	1 548	581
8 Autre	288	-	288	(373)	551	470
9 Solde à la fin de la période	285 608	247 329	38 279	280 592	278 697	271 396

		RCC7				
		Détermination en vertu d'une AMI	Détermination en vertu de toutes les approches <sup>(6)</sup>			
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>						
1 Solde au début de la période	16 429	6 290	10 139	16 151	15 358	15 113
2 Montant de l'actif <sup>(2)</sup>	(871)	(514)	(357)	638	809	319
3 Qualité du crédit des contreparties <sup>(3)</sup>	(126)	34	(160)	(44)	(163)	(127)
4 Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup>	7	-	7	-	-	(1)
5 Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>	-	-	-	(24)	-	-
6 Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
7 Variations des taux de change	(40)	(17)	(23)	(292)	147	54
8 Autre	-	-	-	-	-	-
9 Solde à la fin de la période	15 399	5 793	9 606	16 429	16 151	15 358

<b>Risque de marché</b>						
1 Solde au début de la période	13 321			12 243	11 320	10 352
2 Variation des niveaux de risque <sup>(7)</sup>	(850)			2 191	1 037	1 009
3 Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup>	-			-	(114)	(41)
4 Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>	-			(1 113)	-	-
5 Acquisitions et cessions	-			-	-	-
6 Variations des taux de change	-			-	-	-
7 Autre	-			-	-	-
8 Solde à la fin de la période	12 471			13 321	12 243	11 320

<b>Risque opérationnel</b>						
1 Solde au début de la période	51 487			50 712	49 638	48 674
2 Variation des niveaux de risque <sup>(8)</sup>	(6 569)			775	1 074	964
3 Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>	-			-	-	-
4 Acquisitions et cessions	-			-	-	-
5 Solde à la fin de la période	44 918			51 487	50 712	49 638

(1) Comprend le risque de crédit en vertu de l'AS, les placements en actions dans des fonds en vertu de l'approche par transparence et de l'approche fondée sur le mandat, le risque de non-règlement, les expositions de titrisation assujetties à l'AS et à l'approche NE (à l'exception de l'approche EI) et les montants inférieurs aux seuils de déduction qui ont une pondération en fonction du risque de 250 %.

(2) A trait à la hausse/baisse nette des expositions sous-jacentes et de leur incidence connexe, y compris la durée et les REC.

(3) A trait aux variations de l'ARC et de la qualité du crédit de l'emprunteur/la contrepartie.

(4) Ont trait aux changements apportés au modèle ou aux paramètres internes.

(5) Ont trait aux changements réglementaires touchant l'ensemble du secteur et aux changements apportés par la CIBC aux méthodes de calcul des fonds propres liés à ses portefeuilles.

(6) Comprend le risque de crédit de contrepartie selon l'AS-RCC pour les dérivés de gré à gré non admissibles à l'AMI, ainsi que l'approche complète d'ARC des opérations de financement par titres (OFT), l'exposition aux contreparties centrales et les exigences de fonds propres pour les REC.

(7) Ont trait aux variations des positions ouvertes et à la volatilité du marché.

(8) Les données du T2/26 tiennent compte d'une diminution de l'APR de 7,8 G\$ provenant de l'exclusion d'un événement générateur de pertes opérationnelles du calcul de l'APR reflétant le risque opérationnel comptabilisées au T2/23, tel qu'il a été approuvé par le BSIF au T4/25.

# LI1 : ÉCARTS ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE ET CORRESPONDANCE ENTRE LES CATÉGORIES DES ÉTATS FINANCIERS ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

	T2/26						
	a	b	c	d	e	f	g
	Valeurs comptables des éléments suivants : <sup>(1)</sup>						
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire <sup>(2)</sup>	Éléments soumis au cadre du risque de crédit	Éléments soumis au cadre du risque de contrepartie	Éléments soumis au cadre de titrisation <sup>(3)</sup>	Éléments soumis au cadre du risque de marché	Éléments non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres
<b>ACTIFS</b>							
<b>Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	16 789	16 789	16 789	-	-	-	-
<b>Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	36 729	36 729	36 729	-	-	-	-
<b>Valeurs mobilières</b>	303 235	302 998 <sup>(4)</sup>	160 776	4 364	4 131	138 091	-
<b>Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées</b>	25 077	25 077	-	25 077	-	-	-
<b>Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres</b>	90 909	90 909	-	74 651	3 420	12 838	-
<b>Prêts</b>	600 980	600 980 <sup>(5)</sup>	572 811	2 224	22 606	381	2 958
<b>Autres</b>							
Dérivés	34 940	34 940 <sup>(6)</sup>	-	34 940	-	31 931	-
Immobilisations corporelles	3 520	3 520	3 520	-	-	-	-
Goodwill	5 335	5 335	-	-	-	-	5 335
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	2 887	2 887	-	-	-	-	2 887
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	837	1 151	1 126	-	-	-	25
Actifs d'impôt différé	1 063	1 054	1 862	-	-	-	(808) <sup>(7)</sup>
Autres actifs	38 259	38 223	20 587	10 470	120	8 342	1 895
<b>Total de l'actif</b>	<b>1 160 560</b>	<b>1 160 592</b>	<b>814 200</b>	<b>151 726</b>	<b>30 277</b>	<b>191 583</b>	<b>12 292</b>
<b>PASSIFS</b>							
<b>Dépôts</b>							
Particuliers	261 409	261 409	-	-	-	-	261 409
Entreprises et gouvernements	480 414	480 414	-	-	-	33 691	446 723
Banques	30 710	30 710	-	-	-	-	30 710
Emprunts garantis	60 237	60 237	-	-	-	-	60 237
	832 770	832 770	-	-	-	33 691	799 079
<b>Engagements liés à des valeurs vendues à découvert</b>	21 641	21 641	-	-	-	20 897	744
<b>Garanties au comptant au titre de valeurs prêtées</b>	10 232	10 232	-	10 232	-	-	-
<b>Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres</b>	144 005	144 005	-	144 005	-	-	-
<b>Autres</b>							
Dérivés	41 726	41 726 <sup>(6)</sup>	-	41 726	-	39 560	-
Passifs d'impôt différé	49	49	-	-	-	-	49
Autres passifs	37 448	37 480	-	-	-	5 762	31 718
	79 223	79 255	-	41 726	-	45 322	31 767
<b>Titres secondaires</b>	6 722	6 722	-	-	-	-	6 722
<b>Total des passifs</b>	<b>1 094 593</b>	<b>1 094 625</b>	<b>-</b>	<b>195 963</b>	<b>-</b>	<b>99 910</b>	<b>838 312</b>

(1) Les montants figurent dans plus d'une colonne s'ils sont soumis à plus d'un cadre de risque.

(2) Les filiales d'assurance de la CIBC, CIBC Cayman Reinsurance Limited (CIBC Cayman Re) et Compagnie d'assurance-vie CIBC limitée (CIBC vie), sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. Se reporter au tableau CFP2 pour plus de renseignements.

(3) Excluent les expositions de titrisation du portefeuille de négociation, lesquelles sont soumises au risque de marché.

(4) Les valeurs autres que du compte de négociation sont soumises au risque de crédit, à l'exception de certains titres adossés à des créances mobilières qui sont pondérés en fonction du risque en vertu du cadre de titrisation. Les titres donnés en tant que marge initiale ou en tant que contributions aux fonds de défaut des contreparties centrales sont soumis au risque de crédit et au risque de crédit de contrepartie.

(5) Les prêts autres que du compte de négociation ne sont soumis qu'au risque de crédit, à l'exception des prêts relatifs aux activités de titrisation qui sont pondérés en fonction du risque en vertu du cadre de titrisation.

(6) Les dérivés de négociation sont exposés au risque de crédit de contrepartie et au risque de marché.

(7) Comprend les passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles, aux actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies et au goodwill qui servent de compensation aux montants déduits des fonds propres réglementaires.

## LI2 : PRINCIPALES SOURCES D'ÉCARTS ENTRE LES VALEURS COMPTABLES ET RÉGLEMENTAIRES DES EXPOSITIONS DANS LES ÉTATS FINANCIERS

(en millions de dollars)

	T2/26				
	a	b	c	d	e
	Éléments soumis au :				
	Total <sup>(1)</sup>	Cadre du risque de crédit <sup>(2)</sup>	Cadre de titrisation	Cadre du risque de crédit de contrepartie	Cadre du risque de marché
1 Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	1 148 300	814 200	30 277	151 726	191 583
2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	256 313	-	-	195 963	99 910
3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	891 987	814 200	30 277	(44 237)	91 673
4 Montants hors bilan <sup>(3)</sup>	711 936	215 167	41 221	455 548	-
5 Écarts de valorisation	706	706 <sup>(4)</sup>	-	-	-
6 Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	33 485	-	-	33 485	-
7 Écarts découlant de la prise en compte des provisions <sup>(5)</sup>	4 370	4 370	-	-	-
8 Écarts découlant des filtres prudentiels	-	-	-	-	-
9 Majoration pour OFT <sup>(6)</sup>	308 474	-	-	308 474	-
10 Écarts découlant de l'inclusion des expositions futures éventuelles et du multiplicateur alpha dans l'ECD des dérivés	4 064	-	-	4 064	-
11 Sûretés <sup>(7)</sup>	(690 675)	-	-	(690 675)	-
12 Autre	-	-	-	-	-
13 Valeur réglementaire des expositions	1 264 347	1 034 443	71 498	66 659	91 673

(1) Le total de la colonne a ne correspondra pas à la somme des colonnes b à e dans la mesure où des éléments soumis à des exigences de fonds propres sont visés par plus d'un cadre.

(2) Comprend des expositions de 1 124 M\$ liées aux placements en actions dans des fonds.

(3) Comprend des expositions hors bilan au titre des engagements inutilisés, des transactions assimilées à des mises en pension de titres, des dérivés, des actifs de tiers liés à nos activités de courtage de premier rang et d'autres éléments hors bilan.

(4) Comprend les ajustements de base des couvertures de la juste valeur ayant une incidence sur les valeurs comptables, mais non sur les valeurs réglementaires des expositions.

(5) La valeur comptable des prêts est présentée nette du total de la provision pour pertes sur créances. À des fins réglementaires, seules les provisions pour les pertes sur prêts douteux (troisième stade) qui sont pondérées en fonction du risque selon l'approche standard sont compensées par les expositions.

(6) Les passifs au titre des transactions assimilées à des mises en pension de titres sont des expositions réglementaires en vertu du cadre du risque de crédit de contrepartie. Étant donné que ces passifs sont déduits de la valeur comptable des actifs à la ligne 2, une majoration est requise afin de ramener le montant à la valeur réglementaire des expositions.

(7) Comprennent principalement des sûretés aux fins des transactions assimilées à des mises en pension de titres, y compris celles réglées par l'entremise de contreparties centrales admissibles (CCA).

## CFP1 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

		T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25	
		Renvois <sup>(1)</sup>					
<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		17 061	A+B	17 047	17 071	17 042	17 085
2 Résultats non distribués		38 165	C	37 592	36 471	35 655	34 984
3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)		3 109	D	3 345	4 218	3 233	3 655
4 Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (applicable uniquement aux sociétés qui ne sont pas constituées en société par actions)		-		-	-	-	-
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)		126	E	125	123	120	120
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires</b>		<b>58 461</b>		58 109	57 883	56 050	55 844
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires</b>							
7 Ajustements de valorisation prudentiels		18	Voir la note 2	19	22	22	19
8 Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants)		5 251	F+G+H	5 262	5 392	5 338	5 316
9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)		2 474	I+J+AI	2 460	2 490	2 448	2 427
10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)		172	K	12	17	21	20
11 Réserve de couverture des flux de trésorerie		402	L	667	1 000	533	1 078
12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues <sup>(3)</sup>		-	Voir la note 2	-	-	-	-
13 Gains de titrisation découlant d'une vente		-		-	-	-	-
14 Profits et pertes attribuables aux variations du risque de crédit propre à la CIBC à l'égard des passifs financiers à la juste valeur		(5)	M+AH	(81)	(35)	(11)	158
15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)		1 437	N+O	1 304	1 276	1 083	1 024
16 Participations dans les actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)		-	Voir la note 2	-	3	-	7
17 Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		-		-	-	-	-
18 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-		-	-	-	-
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	-	-	-	-
20 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-		-	-	-	-
21 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt différé correspondant)		-		-	-	-	-
22 Montant dépassant le seuil de 15 %		-		-	-	-	-
23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières		-	R+S	-	-	-	-
24 dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires		-		-	-	-	-
25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires		-	T	-	-	-	-
25a Déduction pour crypto-actifs		5		1	s. o.	s. o.	s. o.
26 Autres déductions ou ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires indiqués par le BSIF		-		-	-	-	-
27 Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en raison de l'insuffisance des autres éléments de fonds propres de première catégorie et des fonds propres de deuxième catégorie pour couvrir les déductions		-		-	-	-	-
<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>		<b>9 754</b>		9 644	10 165	9 434	10 049
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>		<b>48 707</b>		48 465	47 718	46 616	45 795
<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>(4)</sup>		7 341		7 339	6 369	6 669	5 942
31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables		7 341	U	7 339	6 369	6 669	5 942
32 dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-		-	-	-	-
33 Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie		-		-	-	-	-
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)		19	V	19	18	18	19
35 dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-		-	-	-	-
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires</b>		<b>7 360</b>		7 358	6 387	6 687	5 961
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires</b>							
37 Participations dans les propres instruments des autres éléments de fonds propres de première catégorie		-		-	-	-	-
38 Participations croisées sous forme d'autres éléments de fonds propres de première catégorie		-		-	-	-	-
39 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-		-	-	-	-
40 Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire (déduction faite des positions courtes admissibles)		-		-	-	-	-
41 Autres déductions des fonds propres de première catégorie indiquées par le BSIF		-		-	-	-	-
42 Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie en raison de l'insuffisance des fonds propres de deuxième catégorie pour couvrir les déductions		-		-	-	-	-
<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>		-		-	-	-	-
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>		<b>7 360</b>		7 358	6 387	6 687	5 961
<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>56 067</b>		55 823	54 105	53 303	51 756
<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>(5)</sup>		6 226	W	7 290	7 325	7 212	8 284
47 Instruments de fonds propres émis directement qui seront éliminés progressivement des fonds propres de deuxième catégorie		-		-	-	-	-
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	X	18	18	18	18
49 dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-		-	-	-	-
Autres		-		-	-	-	-
50 Provisions collectives		816	Y+Z	791	839	805	639
<b>Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires</b>		<b>7 060</b>		8 099	8 182	8 035	8 941

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

## CFP1 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (suite)

(en millions de dollars)

		T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
<b>Renvois <sup>(1)</sup></b>						
52	Participations dans les instruments de fonds propres de deuxième catégorie détenus en propre	-	-	-	-	-
53	Participations croisées dans des instruments de fonds propres de deuxième catégorie et autres instruments de CTAP admissibles	-	-	-	-	-
54	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, d'entités financières et de sociétés d'assurances et autres instruments de CTAP admissibles émis par des BISM et des banques canadiennes désignées BISN qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans d'autres instruments de CTAP admissibles émis par des BISM et des banques canadiennes désignées BISN, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires de l'entité : montant auparavant désigné au seuil de 5 %, mais qui ne satisfait plus les conditions	-	-	-	-	-
55	Participations significatives dans les fonds propres de banques, d'entités financières et de sociétés d'assurances et autres instruments de CTAP admissibles émis par des BISM et des banques canadiennes désignées BISN qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	-	-	-	-	-
56	Autres déductions des fonds propres de deuxième catégorie	-	-	-	-	-
57	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie</b>	-	-	-	-	-
58	<b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>	<b>7 060</b>	<b>8 099</b>	<b>8 182</b>	<b>8 035</b>	<b>8 941</b>
59	<b>Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)</b>	<b>63 127</b>	<b>63 922</b>	<b>62 287</b>	<b>61 338</b>	<b>60 697</b>
60	<b>Total de l'APR</b>	<b>358 396</b>	<b>361 829</b>	<b>357 803</b>	<b>347 712</b>	<b>341 204</b>
<b>Ratios de fonds propres</b>						
61	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'APR)	<b>13,6%</b>	13,4%	13,3%	13,4%	13,4%
62	Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'APR)	<b>15,6%</b>	15,4%	15,1%	15,3%	15,2%
63	Total des fonds propres (en pourcentage de l'APR)	<b>17,6%</b>	17,7%	17,4%	17,6%	17,8%
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 BISM plus réserve applicable aux BISN, en pourcentage de l'APR)	<b>8,0%</b>	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
65	dont : réserve de conservation des fonds propres	<b>2,5%</b>	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
66	dont : réserve contracyclique propre à l'institution <sup>(6)</sup>	<b>0,0%</b>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
67	dont : réserve applicable aux BISM	<b>0,0%</b>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
67a	dont : réserve applicable aux BISN	<b>1,0%</b>	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
68	Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'APR) <sup>(7)</sup>	<b>9,1%</b>	8,9%	8,8%	8,9%	8,9%
<b>Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISN, le cas échéant) <sup>(8)</sup></b>						
69	Ratio cible de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	<b>8,0%</b>	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
70	Ratio cible de fonds propres de première catégorie	<b>9,5%</b>	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	Ratio cible du total des fonds propres	<b>11,5%</b>	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>						
72	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments de CTAP admissibles d'autres entités financières	<b>359</b>	AE+AF+AG+ Voir la note 9	290	374	218
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	<b>1 017</b>	AB+AC+AD	982	997	959
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt différé correspondant)	-	-	-	-	-
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	<b>1 862</b>	AA	1 782	1 915	1 734
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie</b>						
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	<b>240</b>	-	252	243	238
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard	<b>530</b>	Y	530	542	517
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche NI (avant application du plafond)	<b>576</b>	-	539	596	567
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche NI	<b>1 552</b>	Z	1 528	1 509	1 473

(1) Renvois au bilan consolidé, se reporter au tableau CFP2.

(2) Non comptabilisé au bilan consolidé.

(3) Les provisions dans le calcul de l'insuffisance représentent les provisions pour pertes sur créances de premier stade, de deuxième stade et de troisième stade.

(4) Composés d'actions privilégiées admissibles à titre de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUVN) et des billets avec remboursement de capital à recours limité.

(5) Composés de certaines débetures qui sont admissibles à titre de FPUVN.

(6) L'exigence pour réserve contracyclique propre à la banque de 0,04 % (0,04 % au T1/26) est le montant déterminé en fonction de nos expositions moyennes pondérées du secteur privé de territoires identifiés par le CBCB.

(7) Correspond à la ligne 61 ci-dessus moins l'exigence minimale réglementaire de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires de 4,5 %.

(8) Les taux cibles du BSIF ci-dessus représentent les exigences du premier pilier, qui ne comprennent pas la réserve pour stabilité intérieure que les BISN doivent détenir selon les exigences du BSIF. La RSI est actuellement établie à 3,5 %.

(9) Instruments synthétiques qui ne sont pas comptabilisés au bilan consolidé.

s. o. Sans objet.

## CFP2 : RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN

(en millions de dollars)

	T2/26		
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>(1)</sup>	Renvois au tableau des fonds propres <sup>(2)</sup>
		Dont	
<b>Actif</b>			
<b>Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	<b>16 789</b>	<b>16 789</b>	
<b>Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>	<b>36 729</b>	<b>36 729</b>	
<b>Valeurs mobilières</b>	<b>303 235</b>	<b>302 998</b>	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires		-	AD
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires		111	AE
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières		-	
Autres valeurs mobilières		302 887	
<b>Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées</b>	<b>25 077</b>	<b>25 077</b>	
<b>Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres</b>	<b>90 909</b>	<b>90 909</b>	
<b>Prêts</b>	<b>605 500</b>	<b>605 500</b>	
<b>Provision pour pertes sur créances</b>	<b>(4 520)</b>	<b>(4 520)</b>	
Provision générale comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie		(240)	Y
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie		(576)	Z
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires		(3 704)	
<b>Dérivés</b>	<b>34 940</b>	<b>34 940</b>	
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>3 520</b>	<b>3 520</b>	
<b>Goodwill</b>	<b>5 335</b>	<b>5 335</b>	F
<b>Logiciels et autres immobilisations incorporelles</b>	<b>2 887</b>	<b>2 887</b>	I
<b>Participations dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence</b>	<b>837</b>	<b>1 151</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		703	AB
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		15	AI
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières		24	
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		314	AC
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires		53	AG
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières		32	
<b>Actifs d'impôt différé</b>	<b>1 063</b>	<b>1 054</b>	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires		172	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		1 862	AA
Passifs d'impôt différé liés au goodwill		(94)	H
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles		(428)	J
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies		(458)	O
<b>Autres actifs</b>			
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	<b>1 895</b>	<b>1 895</b>	N
Autres	<b>36 364</b>	<b>36 328</b>	
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires		5	AF
Autres		36 323	
<b>Total de l'actif</b>	<b>1 160 560</b>	<b>1 160 592</b>	

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

## CFP2 : RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN (suite)

(en millions de dollars)

	T2/26			
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>(1)</sup>	Dont	Renvois au tableau des fonds propres <sup>(2)</sup>
<b>Passif</b>				
<b>Dépôts</b>	<b>832 770</b>	<b>832 770</b>		
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	21 641	21 641		
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	10 232	10 232		
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	144 005	144 005		
<b>Dérivés</b>	<b>41 726</b>	<b>41 726</b>		
Passifs d'impôt différé	49	49		
<b>Autres passifs</b>	<b>37 448</b>	<b>37 480</b>		
<b>Titres secondaires</b>	<b>6 722</b>	<b>6 722</b>		
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie			6 226	W
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie			496	
<b>Total du passif</b>	<b>1 094 593</b>	<b>1 094 625</b>		
<b>Capitaux propres</b>				
<b>Actions privilégiées et autres titres de participation</b>	<b>7 341</b>	<b>7 341</b>		
Actions privilégiées et autres titres de participation inclus dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie			7 341	U
<b>Actions ordinaires</b>	<b>16 750</b>	<b>16 750</b>		A
Actions ordinaires – positions de trésorerie			-	
Actions ordinaires			16 750	
<b>Surplus d'apport</b>	<b>311</b>	<b>311</b>		B
<b>Résultats non distribués</b>	<b>38 165</b>	<b>38 165</b>		C
Profits et pertes attribuables aux variations du risque de crédit propre à la CIBC – à l'égard des passifs financiers à la juste valeur			101	M
Autres résultats non distribués			38 064	
<b>Cumul des autres éléments du résultat global</b>	<b>3 109</b>	<b>3 109</b>		D
Couvertures de flux de trésorerie			402	L
Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque propre à la CIBC, montant net			(106)	AH
Divers			2 813	
<b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>	<b>291</b>	<b>291</b>		
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires			126	E
Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie			19	V
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie			18	X
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires			128	
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>65 967</b>	<b>65 967</b>		
<b>Total du passif et des capitaux propres</b>	<b>1 160 560</b>	<b>1 160 592</b>		

(1) CIBC Cayman Re et CIBC vie sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. CIBC Cayman Re fournit des services de réassurance vie et médicale à des compagnies d'assurance canadiennes et à des compagnies de réassurance internationales. 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 T2/26, au niveau de l'entité juridique, CIBC Cayman Re avait des actifs de 163 M\$, et des capitaux propres de 172 M\$, CIBC vie avait des actifs de 119 M\$ et des capitaux propres de 142 M\$.

(2) Se reporter au tableau CFP1.

## VARIATIONS DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
<b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>					
1 Solde d'ouverture	48 465	47 718	46 616	45 795	46 213
2 Actions émises en remplacement de dividendes en espèces (réintégration)	-	-	-	-	-
3 Autre émission d'actions ordinaires	54	119	36	46	9
4 Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-
5 Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(119)	(146)	(63)	(100)	(109)
6 Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(771)	(857)	(330)	(428)	(381)
7 Dividendes et distributions	(1 096)	(1 095)	(1 017)	(986)	(988)
8 Résultat net applicable aux actionnaires	2 457	3 093	2 174	2 094	1 998
Variation des soldes du cumul des autres éléments du résultat global					
9 Écarts de change	(71)	(673)	237	80	(1 164)
10 Valeurs mobilières évaluées à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG)	(94)	147	120	157	(11)
11 Couvertures de flux de trésorerie <sup>(1)</sup>	(265)	(333)	467	(545)	278
12 Variation de la juste valeur des passifs désignés à la juste valeur attribuable aux variations du risque de crédit	61	(45)	(22)	(167)	157
13 Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	133	31	183	53	(47)
14 Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	(76)	46	24	169	(157)
15 Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, nets des passifs d'impôt correspondants)	(3)	160	(96)	(43)	241
16 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	-	-	-	-	-
Divers, y compris les ajustements réglementaires					
17 Actifs d'impôt différé qui dépendent de la rentabilité future (à l'exception de ceux qui découlent de différences temporaires)	(160)	5	4	(1)	1
18 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	(133)	(28)	(193)	(59)	62
19 Participations significatives dans des institutions financières (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-
20 Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	-	-	-
21 Ajustements de valorisation prudentiels	1	3	-	(3)	(1)
22 Divers <sup>(1)</sup>	324	320	(422)	554	(306)
23 Solde de clôture	48 707	48 465	47 718	46 616	45 795
<b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>					
24 Solde d'ouverture	7 358	6 387	6 687	5 961	5 361
25 Émissions d'autres éléments de fonds propres de première catégorie admissibles	-	971	450	1 027	600
26 Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	(750)	(300)	-
27 Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	-	-	-
28 Divers, y compris les ajustements réglementaires	2	-	-	(1)	-
29 Solde de clôture	7 360	7 358	6 387	6 687	5 961
30 <b>Total des fonds propres de première catégorie</b>	<b>56 067</b>	<b>55 823</b>	<b>54 105</b>	<b>53 303</b>	<b>51 756</b>
<b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>					
31 Solde d'ouverture	8 099	8 182	8 035	8 941	7 540
32 Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles	-	-	-	-	1 250
33 Rachats d'instruments de fonds propres	(1 000)	-	-	(1 000)	-
34 Ajustements liés à l'amortissement	-	-	-	-	-
35 Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	-	-	-
36 Divers, y compris les ajustements réglementaires	(39)	(83)	147	94	151
37 Solde de clôture	7 060	8 099	8 182	8 035	8 941
38 <b>Total des fonds propres</b>	<b>63 127</b>	<b>63 922</b>	<b>62 287</b>	<b>61 338</b>	<b>60 697</b>

(1) La variation nette des couvertures de flux de trésorerie est incluse à la ligne 11, puis décomptabilisée à la ligne 22.

## CTAP1 : COMPOSITION DE LA CTAP (AU NIVEAU DU GROUPE DE RÉOLUTION)

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
<b>Éléments de CTAP liés aux fonds propres réglementaires et ajustements</b>					
1 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	48 707	48 465	47 718	46 616	45 795
2 Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements de CTAP	7 360	7 358	6 387	6 687	5 961
3 Autres fonds propres de première catégorie non admissibles en tant que CTAP car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
4 Autres ajustements	-	-	-	-	-
5 Instruments d'autres fonds propres de première catégorie admissibles aux termes du dispositif de CTAP	7 360	7 358	6 387	6 687	5 961
6 Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements de CTAP	7 060	8 099	8 182	8 035	8 941
7 Fraction amortie des instruments de deuxième catégorie quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	-	-	-	-	-
8 Fonds propres de deuxième catégorie non admissibles en tant que CTAP car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
9 Autres ajustements	-	-	-	-	-
10 Instruments de deuxième catégorie admissibles aux termes du dispositif de CTAP	7 060	8 099	8 182	8 035	8 941
11 CTAP liée aux fonds propres réglementaires	63 127	63 922	62 287	61 338	60 697
<b>Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires</b>					
12 Instruments de CTAP externes émis directement par la Banque et subordonnés à des passifs exclus	-	-	-	-	-
13 Instruments de CTAP externes émis directement par la Banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de la CTAP	54 237	52 321	52 092	53 124	49 211
14 dont : montant admissible en tant que CTAP après application des plafonds	-	-	-	-	-
15 Instruments de CTAP externes émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	-	-	-	-	-
16 Engagements admissibles <i>ex-ante</i> visant à recapitaliser une BISM en résolution	-	-	-	-	-
17 CTAP liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	54 237	52 321	52 092	53 124	49 211
<b>Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements</b>					
18 CTAP avant déductions	117 364	116 243	114 379	114 462	109 908
19 Déduction des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la CTAP (non applicable aux BISM et BISN à structure d'accueil)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
20 Déduction d'investissements dans d'autres passifs CTAP propres à la CIBC	(203)	(222)	(277)	(151)	(105)
21 Autres ajustements de CTAP	-	-	-	-	-
22 CTAP libre après déductions	117 161	116 021	114 102	114 311	109 803
<b>APR et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la CTAP</b>					
23 Total de l'APR ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP	358 396	361 829	357 803	347 712	341 204
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 309 727	1 281 150	1 261 098	1 244 201	1 213 223
<b>Ratios CTAP et réserves de fonds propres <sup>(1)</sup></b>					
25 Ratio CTAP (en pourcentage de l'APR, ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP) (%)	32,7%	32,1%	31,9%	32,9%	32,2%
26 Ratio de levier CTAP (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (%)	8,9%	9,1%	9,0%	9,2%	9,1%
27 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'APR) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de CTAP du groupe de résolution	9,1%	8,9%	8,8%	8,9%	8,9%
28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % de l'APR)	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
29 dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
30 dont : réserve contracyclique propre à la Banque <sup>(2)</sup>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 dont : réserve applicable aux BISN et BISM	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

(1) À titre de BISN, la CIBC devra respecter un ratio de CTAP cible fondé sur les risques (comprenant un ratio minimal de 21,5 % et la réserve pour stabilité intérieure applicable) et un ratio de levier CTAP de 7,25 %.

(2) L'exigence pour réserve contracyclique propre à la banque de 0,04 % (0,04 % au T1/26) est le montant déterminé en fonction des expositions moyennes pondérées au secteur privé de territoires identifiés par le CBCB.  
s. o. Sans objet.

## CTAP3 : ENTITÉ DE RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)(2)

(en millions de dollars)

T2/26						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables (3)	Autres passifs (4)	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 750	7 341	6 700	72 767	-	103 558
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	52	288	-	340
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 750	7 341	6 648	72 479	-	103 218
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 750	7 341	6 198 (5)	52 529	-	82 818
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	19 615	-	19 615
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	24 711	-	24 711
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	6 198	5 665	-	11 863
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 538	-	2 538
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 750	7 341	-	-	-	24 091

(en millions de dollars)

T1/26						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables (3)	Autres passifs (4)	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 795	7 339	7 700	71 605	-	103 439
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	21	374	-	395
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 795	7 339	7 679	71 231	-	103 044
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 795	7 339	7 229 (5)	51 712	-	83 075
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	16 932	-	16 932
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	26 814	-	26 814
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	7 229	5 467	-	12 696
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 499	-	2 499
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 795	7 339	-	-	-	24 134

(en millions de dollars)

T4/25						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables (3)	Autres passifs (4)	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 845	6 369	7 700	67 422	-	98 336
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	3	-	20	401	-	424
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 842	6 369	7 680	67 021	-	97 912
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 843	6 369	7 230 (5)	51 533	-	81 975
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	22 234	-	22 234
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	21 837	-	21 837
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	7 230	5 205	-	12 435
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 257	-	2 257
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 843	6 369	-	-	-	23 212

(1) Présenté pour la CIBC au niveau de l'entité juridique et, par conséquent, les instruments émis par des filiales et des structures d'accueil sont exclus.

(2) Les actions ordinaires sont présentées à leur valeur comptable, les actions privilégiées sont présentées à leur valeur attribuée, les dettes subordonnées et les créances requalifiables sont présentées à leur valeur nominale.

(3) Les instruments de créances requalifiables sont des passifs faisant l'objet de règlements sur la conversion aux fins de la recapitalisation interne des banques publiés par le ministère des Finances Canada. Les créances de premier rang émises à compter du 23 septembre 2018, d'une durée initiale jusqu'à l'échéance de plus de 400 jours (y compris les options explicites ou intégrées) qui sont non garanties ou partiellement garanties sont admissibles à la recapitalisation interne. Les dépôts des clients, certains dérivés, les obligations sécurisées et certains billets structurés ne seraient pas admissibles à la recapitalisation interne. Bien que les instruments de créances requalifiables et les autres passifs non garantis de premier rang émis par des BISN du Canada soient de rang égal en cas de liquidation, seules les créances requalifiables peuvent être converties aux termes du régime de recapitalisation. Les créances requalifiables émises par les BISN du Canada sont admissibles comme CTAP en vertu de l'exemption de l'exigence de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la CTAP.

(4) Cette information n'est pas actuellement exigée par le BSIF.

(5) Comprend uniquement les titres secondaires admissibles comme FPNV.

## CTAP3 : ENTITÉ DE RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (suite) <sup>(1)(2)</sup>

(en millions de dollars)

T3/25						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables <sup>(3)</sup>	Autres passifs <sup>(4)</sup>	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 867	6 669	7 700	65 897	-	97 133
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	70	218	-	288
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 867	6 669	7 630	65 679	-	96 845
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 867	6 669	7 180 <sup>(5)</sup>	52 002	-	82 718
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	22 266	-	22 266
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	22 610	-	22 610
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	7 180	5 004	-	12 184
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 122	-	2 122
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 867	6 669	-	-	-	23 536

(en millions de dollars)

T2/25						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables <sup>(3)</sup>	Autres passifs <sup>(4)</sup>	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 929	5 942	8 700	58 599	-	90 170
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	7	-	66	244	-	317
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 922	5 942	8 634	58 355	-	89 853
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 922	5 942	8 184 <sup>(5)</sup>	48 400	-	79 448
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	21 051	-	21 051
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	20 537	-	20 537
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	8 184	4 726	-	12 910
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 086	-	2 086
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 922	5 942	-	-	-	22 864

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

## CCyB1 - RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT UTILISÉES DANS LE CALCUL DE L'EXIGENCE POUR RÉSERVE DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE PROPRE À LA BANQUE

(en millions de dollars)

	T2/26				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque en % <sup>(1)</sup>	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
<b>Ventilation géographique</b>					
Australie	1,00	5 528	1 098		
Belgique	1,00	332	82		
Chili	0,50	593	220		
République tchèque	1,25	1	-		
Danemark	2,50	73	49		
France	1,00	636	252		
Allemagne	0,75	1 947	674		
Hong Kong	0,50	815	447		
Luxembourg	0,50	6 703	409		
Pays-Bas	2,00	1 620	547		
Norvège	2,50	188	68		
Corée du Sud	1,00	97	2		
Suède	2,00	851	288		
Royaume-Uni	2,00	21 707	2 998		
Somme <sup>(2)</sup>		41 091	7 134		
Total <sup>(3)</sup>		1 255 228	262 559	0,0%	144 <sup>(4)</sup>

(en millions de dollars)

	T1/26				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque en % <sup>(1)</sup>	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
<b>Ventilation géographique</b>					
Australie	1,00	3 857	1 050		
Belgique	1,00	421	112		
Chili	0,50	637	155		
République tchèque	1,25	1	-		
Danemark	2,50	58	38		
France	1,00	807	375		
Allemagne	0,75	2 254	724		
Hong Kong	0,50	734	429		
Luxembourg	0,50	6 208	434		
Pays-Bas	2,00	1 941	578		
Norvège	2,50	187	69		
Corée du Sud	1,00	94	2		
Suède	2,00	1 078	297		
Royaume-Uni	2,00	21 260	3 144		
Somme <sup>(2)</sup>		39 537	7 407		
Total <sup>(3)</sup>		1 223 918	259 517	0,0%	152 <sup>(4)</sup>

(1) L'exigence pour réserve contractuelle propre à la banque de 0,04 % (0,04 % au T1/26) est le montant déterminé en fonction des expositions moyennes pondérées au secteur privé de territoires identifiés par le CBCB.

(2) Somme des expositions au risque de crédit du secteur privé ou des APR liés à ces expositions, respectivement, dans les territoires de compétence dont le taux de la réserve de fonds propres contractuelle est non nul.

(3) Total des expositions au risque de crédit du secteur privé ou des APR liés à ces expositions, respectivement, à travers tous les territoires de compétence auxquels la banque est exposée (y compris celles qui n'ont pas de taux de la réserve de fonds propres contractuelle ou dont le taux est fixé à zéro) et valeur du taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque et du montant qui en résulte.

(4) Calculé en multipliant le total de l'APR de 358 396 M\$ (361 829 M\$ au T1/26), par le taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque.

## CCyB1 - RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT UTILISÉES DANS LE CALCUL DE L'EXIGENCE POUR RÉSERVE DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE PROPRE À LA BANQUE (suite)

(en millions de dollars)

	T4/25			
	a	b	c	d
	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque en % <sup>(1)</sup>
<b>Ventilation géographique</b>				Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
Australie	1,00	4 418	1 169	
Belgique	1,00	178	73	
Chili	0,50	476	160	
République tchèque	1,25	1	-	
Danemark	2,50	56	38	
France	1,00	6 420	474	
Allemagne	0,75	1 723	613	
Hong Kong	0,50	904	481	
Luxembourg	0,50	4 518	406	
Pays-Bas	2,00	2 148	665	
Norvège	2,50	191	65	
Corée du Sud	1,00	114	3	
Suède	2,00	627	259	
Royaume-Uni	2,00	19 193	2 881	
Somme <sup>(2)</sup>		40 967	7 287	
<b>Total <sup>(3)</sup></b>		<b>1 130 998</b>	<b>258 071</b>	<b>0,0%</b>

(en millions de dollars)

	T3/25			
	a	b	c	d
	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque en % <sup>(1)</sup>
<b>Ventilation géographique</b>				Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
Australie	1,00	4 075	1 151	
Belgique	1,00	194	79	
Chili	0,50	465	194	
République tchèque	1,25	1	-	
Danemark	2,50	23	13	
France	1,00	6 818	450	
Allemagne	0,75	1 512	717	
Hong Kong	1,00	819	448	
Luxembourg	0,50	5 381	371	
Pays-Bas	2,00	1 737	695	
Norvège	2,50	196	44	
Corée du Sud	1,00	1	-	
Suède	2,00	646	274	
Royaume-Uni	2,00	15 734	2 532	
Somme <sup>(2)</sup>		37 602	6 968	
<b>Total <sup>(3)</sup></b>		<b>1 141 736</b>	<b>251 824</b>	<b>0,0%</b>

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 22.

## CCyB1 - RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT UTILISÉES DANS LE CALCUL DE L'EXIGENCE POUR RÉSERVE DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE PROPRE À LA BANQUE (suite)

(en millions de dollars)

	T2/25				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % <sup>(1)</sup>	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
<b>Ventilation géographique</b>					
Australie	1,00	4 855	1 104		
Belgique	1,00	21	6		
Chili	0,50	431	194		
République tchèque	1,25	1	-		
Danemark	2,50	26	15		
France	1,00	4 686	311		
Allemagne	0,75	1 541	679		
Hong Kong	1,00	799	450		
Luxembourg	0,50	4 173	333		
Pays-Bas	2,00	1 861	742		
Norvège	2,50	197	46		
Corée du Sud	1,00	1	-		
Suède	2,00	620	271		
Royaume-Uni	2,00	18 113	2 386		
Somme <sup>(2)</sup>		37 325	6 537		
Total <sup>(3)</sup>		1 132 146	249 275	0,0%	132

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 22.

## RL1 : COMPARAISON RÉSUMÉE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION AUX FINIS DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 160 560	1 132 577	1 116 938	1 102 255	1 090 143
2 Ajustement pour participations dans des banques, des sociétés financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	32	26	23	23	(2)
3 Ajustements pour expositions titrisées qui satisfont les normes opérationnelles pour la comptabilisation du transfert du risque	(2 923)	(2 119)	(2 381)	(2 439)	(2 536)
4 Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure des expositions aux fins du ratio de levier	-	-	-	-	-
5 Ajustement pour instruments financiers dérivés	7 261	10 740	6 897	6 959	1 212
6 Ajustement pour OFT (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	3 580	4 574	4 152	5 211	3 127
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	157 444	154 659	153 709	146 733	138 949
8 Autres ajustements	(16 227)	(19 307)	(18 240)	(14 541)	(17 670)
<b>9 Expositions du ratio de levier</b>	<b>1 309 727</b>	<b>1 281 150</b>	<b>1 261 098</b>	<b>1 244 201</b>	<b>1 213 223</b>

## RL2 : MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
<b>Expositions au bilan</b>					
1 Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés)	1 006 743	982 525	967 835	957 324	938 908
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable (IFRS)	-	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(6 467)	(9 582)	(8 040)	(5 094)	(7 779)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de première catégorie)	(9 759)	(9 725)	(10 200)	(9 445)	(9 891)
<b>5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)</b>	<b>990 517</b>	<b>963 218</b>	<b>949 595</b>	<b>942 785</b>	<b>921 238</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés	8 757	13 684	10 165	9 493	10 003
7 Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	33 443	35 269	35 084	32 080	29 700
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client)	-	-	-	-	-
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	2 370	2 927	2 973	2 281	3 323
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(2 370)	(2 927)	(2 973)	(2 281)	(3 323)
<b>11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)</b>	<b>42 200</b>	<b>48 953</b>	<b>45 249</b>	<b>41 573</b>	<b>39 703</b>
<b>Expositions sur OFT</b>					
12 Actifs bruts liés aux OFT comptabilisés aux fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	115 986	109 746	108 393	107 899	110 206
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(9 188)	(7 092)	(7 050)	(6 782)	(6 958)
14 Exposition au risque de contrepartie pour OFT	12 768	11 666	11 202	11 993	10 085
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
<b>16 Total des expositions sur OFT (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>119 566</b>	<b>114 320</b>	<b>112 545</b>	<b>113 110</b>	<b>113 333</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	494 643	487 912	482 477	467 196	450 318
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(337 199)	(333 253)	(328 768)	(320 463)	(311 369)
<b>19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>157 444</b>	<b>154 659</b>	<b>153 709</b>	<b>146 733</b>	<b>138 949</b>
<b>Fonds propres et expositions totales</b>					
<b>20 Fonds propres de première catégorie</b>	<b>56 067</b>	<b>55 823</b>	<b>54 105</b>	<b>53 303</b>	<b>51 756</b>
<b>21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)</b>	<b>1 309 727</b>	<b>1 281 150</b>	<b>1 261 098</b>	<b>1 244 201</b>	<b>1 213 223</b>
<b>22 Ratio de levier</b>	<b>4,3%</b>	<b>4,4%</b>	<b>4,3%</b>	<b>4,3%</b>	<b>4,3%</b>

## RC1 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS

(en millions de dollars)

		T2/26						
		a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes des			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS <sup>(1)</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les	
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale	expositions selon l'approche NI	Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	3 967	601 533	4 520	150	246	4 124	600 980
2	Titres de créance	464	214 942	72	46	25	1	215 334
2a	Autres placements <sup>(2)</sup>	-	2	-	-	-	-	2
3	Expositions hors bilan <sup>(3)</sup>	240	492 258	350	-	11	339	492 148
4	<b>Total</b>	<b>4 671</b>	<b>1 308 735</b>	<b>4 942</b>	<b>196</b>	<b>282</b>	<b>4 464</b>	<b>1 308 464</b>

(en millions de dollars)

		T1/26						
		a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes des			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS <sup>(1)</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les	
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale	expositions selon l'approche NI	Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	3 794	593 106	4 409	153	239	4 017	592 491
2	Titres de créance	476	202 544	72	47	25	-	202 948
2a	Autres placements <sup>(2)</sup>	-	2	-	-	-	-	2
3	Expositions hors bilan <sup>(3)</sup>	305	484 640	327	-	16	311	484 618
4	<b>Total</b>	<b>4 575</b>	<b>1 280 292</b>	<b>4 808</b>	<b>200</b>	<b>280</b>	<b>4 328</b>	<b>1 280 059</b>

(en millions de dollars)

		T4/25						
		a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes des			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS <sup>(1)</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les	
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale	expositions selon l'approche NI	Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	3 636	590 260	4 392	178	233	3 981	589 504
2	Titres de créance	499	206 014	75	49	25	1	206 438
2a	Autres placements <sup>(2)</sup>	-	2	-	-	-	-	2
3	Expositions hors bilan <sup>(3)</sup>	263	477 898	347	-	15	332	477 814
4	<b>Total</b>	<b>4 398</b>	<b>1 274 174</b>	<b>4 814</b>	<b>227</b>	<b>273</b>	<b>4 314</b>	<b>1 273 758</b>

(1) Pour les expositions selon l'AS, les provisions du troisième stade sont présentées dans la catégorie particulière et les provisions du premier et du deuxième stade sont présentées dans la catégorie générale.

(2) Les autres placements comprennent les placements en actions assujettis au cadre applicable au risque de crédit.

(3) Comprendent les marges de crédit personnelles, les marges de crédit garanties par un bien immobilier et les marges sur cartes de crédit, lesquelles sont annulables sans condition à notre gré, d'un montant de 208,3 G\$ (205,5 G\$ au T1/26).

## RC1 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (suite)

(en millions de dollars)

		T3/25						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS <sup>(1)</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		<u>Valeurs comptables brutes des</u>			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations				
		Valeur nette (a+b-c)						
1	Prêts	3 281	582 648	4 285	176	228	3 881	581 644
2	Titres de créance	502	200 125	63	37	25	1	200 564
2a	Autres placements <sup>(2)</sup>	-	3	-	-	-	-	3
3	Expositions hors bilan <sup>(3)</sup>	270	465 971	303	-	10	293	465 938
4	<b>Total</b>	<b>4 053</b>	<b>1 248 747</b>	<b>4 651</b>	<b>213</b>	<b>263</b>	<b>4 175</b>	<b>1 248 149</b>

(en millions de dollars)

		T2/25						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS <sup>(1)</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		<u>Valeurs comptables brutes des</u>			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière	Réparties dans la catégorie réglementaire générale		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations				
		Valeur nette (a+b-c)						
1	Prêts	3 295	572 535	4 191	178	221	3 792	571 639
2	Titres de créance	438	200 713	33	11	22	-	201 118
2a	Autres placements <sup>(2)</sup>	-	3	-	-	-	-	3
3	Expositions hors bilan <sup>(3)</sup>	288	448 993	264	-	10	254	449 017
4	<b>Total</b>	<b>4 021</b>	<b>1 222 244</b>	<b>4 488</b>	<b>189</b>	<b>253</b>	<b>4 046</b>	<b>1 221 777</b>

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 26.

## RC2 : VARIATIONS DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	<b>T2/26</b>	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>c</u>	<u>d</u>	<u>e</u>
1 Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période précédente	<b>4 575</b>	4 398	4 053	4 021	3 980
2 Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	<b>1 276</b>	1 390	1 425	1 352	1 225
3 Montant remboursé <sup>(2)</sup>	<b>(460)</b>	(428)	(428)	(709)	(445)
4 Retour à un état non défaillant	<b>(143)</b>	(208)	(149)	(162)	(206)
5 Montants radiés	<b>(505)</b>	(567)	(521)	(477)	(457)
6 Autres variations <sup>(3)</sup>	<b>(72)</b>	(10)	18	28	(76)
7 Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période	<b>4 671</b>	4 575	4 398	4 053	4 021

(1) Comprend les expositions hors bilan.

(2) Comprend le produit de la cession de prêts.

(3) Comprend les variations découlant de fluctuations des taux de change.

## RC3 : APERÇU DES TECHNIQUES D'ARC <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T2/26					T1/26				
	a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
Expositions non garanties :	valeur comptable <sup>(2)</sup>		Expositions garanties par des sûretés <sup>(4)</sup>		Expositions garanties par des garanties financières		Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>(5)</sup>			
1 Prêts	78 389	522 591	517 543	5 048	-	76 483	516 008	511 151	4 857	-
2 Titres de créance	185 522	29 812	6 854	22 958	-	171 882	31 066	6 934	24 132	-
3 Total <sup>(3)</sup>	263 911	552 403	524 397	28 006	-	248 365	547 074	518 085	28 989	-
4 Dont les éléments en défaut <sup>(6)</sup>	512	2 829	2 829	-	-	521	2 736	2 736	-	-

(en millions de dollars)

	T4/25					T3/25				
	a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
Expositions non garanties :	valeur comptable <sup>(2)</sup>		Expositions garanties par des sûretés <sup>(4)</sup>		Expositions garanties par des garanties financières		Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>(5)</sup>			
1 Prêts	77 122	512 382	508 002	4 380	-	73 702	507 942	503 678	4 264	-
2 Titres de créance	176 283	30 155	5 988	24 167	-	170 755	29 809	5 877	23 932	-
3 Total <sup>(3)</sup>	253 405	542 537	513 990	28 547	-	244 457	537 751	509 555	28 196	-
4 Dont les éléments en défaut <sup>(6)</sup>	564	2 540	2 540	-	-	656	2 138	2 138	-	-

(en millions de dollars)

	T2/25					
	a	b1	b	d	f	
Expositions non garanties :	valeur comptable <sup>(2)</sup>		Expositions garanties par des sûretés <sup>(4)</sup>		Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>(5)</sup>	
1 Prêts	71 383	500 256	496 153	4 103	-	-
2 Titres de créance	173 415	27 703	5 013	22 690	-	-
3 Total <sup>(3)</sup>	244 798	527 959	501 166	26 793	-	-
4 Dont les éléments en défaut <sup>(6)</sup>	528	2 290	2 290	-	-	-

(1) Excluent les expositions hors bilan.

(2) Comprennent les expositions entièrement non garanties et la partie non garantie des expositions en partie garanties.

(3) Les montants tiennent compte de la pleine valeur comptable des expositions garanties par des sûretés ou des garanties financières.

(4) Tous les prêts hypothécaires à l'habitation sont compris dans les expositions garanties par des sûretés.

(5) Excluent les dérivés qui ne sont pas admissibles à la réduction des expositions aux fins des fonds propres réglementaires. Dans le cas d'expositions garanties par plus d'un type de valeurs, les expositions sont réduites des montants garantis par des sûretés, puis des garanties financières et des dérivés de crédit, le cas échéant.

(6) Nets de la provision pour pertes sur créances.

## RC4 : AS – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC

(en millions de dollars)

	T2/26						
	a	b	c		d	e	
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>(1)</sup> et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR		
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %	
<b>Catégories d'actifs</b>							
1 États et leurs banques centrales	7 155	125	7 662	336	301	4	
2 ESP	917	396	964	190	913	79	
3 BMD	383	-	383	-	77	20	
4 Banques	1 586	-	1 586	-	435	27	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-	
6 Entreprises	7 059	3 432	6 675	1 210	7 070	90	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	455	181	453	56	509	100	
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	1 516	85	1 516	34	1 590	103	
8 Clientèle de détail	3 669	17 295	3 669	4 416	3 511	43	
9 Immobilier	3 539	203	3 381	81	1 623	47	
dont : immobilier résidentiel général	2 864	42	2 760	17	991	36	
dont : immobilier résidentiel de rapport	178	-	163	-	83	51	
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-	
dont : immobilier commercial général	207	1	179	-	125	70	
dont : immobilier commercial de rapport	211	8	200	3	214	105	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	79	152	79	61	210	150	
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-	
12 Expositions en défaut <sup>(2)</sup>	327	-	159	-	182	114	
13 Autres actifs <sup>(3)</sup>	17 443	-	17 443	-	7 870	45	
14 Total	43 594	21 536	43 438	6 267	23 572	47	

(en millions de dollars)

	T1/26						
	a	b	c		d	e	
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>(1)</sup> et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR		
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %	
<b>Catégories d'actifs</b>							
1 États et leurs banques centrales	7 039	125	7 551	270	307	4	
2 ESP	932	402	985	191	917	78	
3 BMD	427	-	427	-	85	20	
4 Banques	1 171	-	1 171	-	344	29	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-	
6 Entreprises	7 016	3 334	6 632	1 202	7 030	90	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	480	193	477	67	545	100	
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	1 337	92	1 337	37	1 508	110	
8 Clientèle de détail	3 710	17 448	3 710	4 444	3 584	44	
9 Immobilier	3 524	143	3 357	56	1 638	48	
dont : immobilier résidentiel général	2 858	-	2 744	-	971	35	
dont : immobilier résidentiel de rapport	178	-	163	-	83	51	
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-	
dont : immobilier commercial général	207	1	181	-	182	101	
dont : immobilier commercial de rapport	199	13	187	5	202	105	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	82	129	82	51	200	150	
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-	
12 Expositions en défaut <sup>(2)</sup>	352	4	176	4	201	112	
13 Autres actifs <sup>(3)</sup>	21 365	-	21 365	-	7 753	36	
14 Total	46 873	21 548	46 711	6 204	23 367	44	

(1) Facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC).

(2) Exclut les expositions en défaut liées aux titres de créance pondérées en fonction du risque de 0 %.

(3) Exclut les expositions déduites des fonds propres réglementaires.

## RC4 : AS – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC (suite)

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T4/25										
	a		b		c		d		e		f
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>(1)</sup> et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR						
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %					
1 États et leurs banques centrales	6 800	147	7 261	270	305	4					
2 ESP	945	365	1 009	170	920	78					
3 BMD	458	-	458	-	92	20					
4 Banques	1 066	-	1 066	-	317	30					
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-					
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-					
6 Entreprises	7 069	3 474	6 731	1 322	7 219	90					
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	511	231	508	89	597	100					
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-					
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	1 308	96	1 308	38	1 433	106					
8 Clientèle de détail	3 730	17 025	3 730	4 346	3 571	44					
9 Immobilier	3 568	61	3 394	25	1 577	46					
dont : immobilier résidentiel général	2 929	-	2 808	-	983	35					
dont : immobilier résidentiel de rapport	177	-	162	-	83	51					
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-					
dont : immobilier commercial général	207	1	181	1	182	100					
dont : immobilier commercial de rapport	172	1	160	-	169	106					
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	83	59	83	24	160	150					
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-					
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-					
12 Expositions en défaut <sup>(2)</sup>	390	4	190	4	226	116					
13 Autres actifs <sup>(3)</sup>	19 505	-	19 505	-	8 200	42					
14 Total	44 839	21 172	44 652	6 175	23 860	47					

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T3/25										
	a		b		c		d		e		f
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>(1)</sup> et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR						
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %					
1 États et leurs banques centrales	6 397	162	6 718	261	298	4					
2 ESP	948	208	1 005	112	839	75					
3 BMD	582	-	582	-	116	20					
4 Banques	1 169	-	1 169	-	345	30					
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-					
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-					
6 Entreprises	6 649	3 502	6 454	1 303	6 961	90					
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	529	244	525	92	623	101					
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-					
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	1 253	98	1 253	39	1 374	106					
8 Clientèle de détail	3 536	16 860	3 536	4 308	3 412	43					
9 Immobilier	3 480	65	3 314	26	1 538	46					
dont : immobilier résidentiel général	2 867	-	2 740	-	968	35					
dont : immobilier résidentiel de rapport	181	-	166	-	83	50					
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-					
dont : immobilier commercial général	184	1	161	-	161	100					
dont : immobilier commercial de rapport	186	-	185	-	194	105					
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	62	64	62	26	132	150					
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-					
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-					
12 Expositions en défaut <sup>(2)</sup>	376	-	175	-	202	115					
13 Autres actifs <sup>(3)</sup>	16 166	-	16 166	-	7 775	48					
14 Total	40 556	20 895	40 372	6 049	22 860	49					

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 30.

## RC4 : AS – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC (suite)

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T2/25										
	a		b		c		d		e		f
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>(1)</sup> et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR						
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %					
1 États et leurs banques centrales	6 501	163	6 853	260	267					4	
2 ESP	920	150	977	92	813					76	
3 BMD	594	-	594	-	119					20	
4 Banques	1 390	-	1 390	-	372					27	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-					-	
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-					-	
6 Entreprises	6 717	3 245	6 503	1 222	6 953					90	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	529	224	525	81	622					103	
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-					-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	1 270	116	1 270	46	1 430					109	
8 Clientèle de détail	3 992	16 637	3 993	4 252	3 627					44	
9 Immobilier	3 451	43	3 276	17	1 506					46	
dont : immobilier résidentiel général	2 835	-	2 702	-	953					35	
dont : immobilier résidentiel de rapport	186	-	168	-	84					50	
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-					-	
dont : immobilier commercial général	183	1	160	-	160					100	
dont : immobilier commercial de rapport	186	-	185	-	193					104	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	61	42	61	17	116					149	
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-					-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-					-	
12 Expositions en défaut <sup>(2)</sup>	384	3	178	2	209					116	
13 Autres actifs <sup>(3)</sup>	18 664	-	18 664	-	7 881					42	
14 Total	43 883	20 357	43 698	5 891	23 177					47	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 30.

# RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE

(en millions de dollars)

	T2/26																												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa	
	Coefficient de pondération du risque																												
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	de l'ARC		
1 États et leurs banques centrales	7 668		11						40									279				-				-	7 998		
2 ESP	59		82						294									655				-	64				-	1 154	
3 BMD	-		383		-				-									-				-					-	383	
4 Banques			1 445		-		-		48					-				37				-	56				-	1 586	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-				-					-	-	
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-				-					-	-	
6 Entreprises			-						-			-				5 429		2 456				-					-	7 885	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-						-			-				-		509				-					-	509	
dont : financement spécialisé			-						-							-		-				-					-	-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	261		135															882					272	-			-	1 550	
8 Clientèle de détail		4 256												3 829				-									-	8 085	
9 Immobilier			634	362	411	402	385	28	393		156		282	29				20	42	7	170		141			-	3 462		
dont : immobilier résidentiel général			634	362	374	383	385		369				269					-					1				-	2 777	
dont : immobilier résidentiel de rapport					37	19		28	24			19		29						7							-	163	
dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-	-			-		-														-	-
dont : immobilier commercial général			-						-			137		-				42									-	179	
dont : immobilier commercial de rapport									-				13				20				170						-	203	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																							140				-	140	
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-			-																		-	-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-					-	-		
12 Expositions en défaut																		112					47				-	159	
13 Autres actifs <sup>(1)</sup>	9 573		-															7 870									-	17 443	
14 Total	17 561	4 256	2 690	362	411	402	385	28	775	-	156	-	282	3 858	-	5 429	20	12 333	7	170	-	308	272	-	-	-	49 705		

Valeurs des expositions et des FCEC appliqués aux expositions hors bilan, catégorisés selon la tranche de risques des expositions converties

(en millions de dollars)

	T2/26			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % <sup>(2)</sup>	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	21 561	12 889	26%	25 683
2 entre 40 % et 70 %	1 648	94	67%	1 627
3 entre 75 % et 80 %	2 695	4 548	26%	3 858
4 85 %	4 778	2 185	41%	5 429
5 entre 90 % et 100 %	12 269	1 512	48%	12 351
6 entre 105 % et 130 %	176	8	38%	177
7 150 %	203	280	40%	308
8 250 %	264	20	40%	272
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	43 594	21 536	29%	49 705

(1) Excluent les expositions déduites des fonds propres réglementaires.

(2) Pondération basée sur les expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

# RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE (suite)

(en millions de dollars)

	T1/26																																
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa					
	Coefficient de pondération du risque																																
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)						
1 États et leurs banques centrales	7 485		12						40									284					-				-	7 821					
2 ESP	62		121						262									670					61				-	1 176					
3 BMD	-		427		-				-									-					-				-	427					
4 Banques			1 041		-		-		42					-				34					54				-	1 171					
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-					-				-	-					
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-					-				-	-					
6 Entreprises			-						-			-				5 362		2 471					-	1			-	7 834					
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-						-			-						543					1				-	544					
dont : financement spécialisé			-						-									-					-				-	-					
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres																																	
fonds propres	261		7															838					268		-		-	1 374					
8 Clientèle de détail		4 222												3 932														-	8 154				
9 Immobilier			653	353	394	401	380	27	391		20		-	265	29			-	23	181	7	156		133			-	3 413					
dont : immobilier résidentiel général			653	353	357	382	380		367					-	252	29			-								-	2 744					
dont : immobilier résidentiel de rapport					37	19		27	24		20				29						7						-	163					
dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-							-													-	-				
dont : immobilier commercial général					-	-		-							-													-	181				
dont : immobilier commercial de rapport													13				23										-	192					
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																												-	133				
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-																						-	-				
11 Titres adossés à des créances hypothécaires																												-	-				
12 Expositions en défaut																												-	-				
13 Autres actifs <sup>(1)</sup>	13 612																	7 753									-	21 365					
14 Total	21 420	4 222	2 261	353	394	401	380	27	735		20			265	3 961			-	5 362	23	12 367	7	156		-	293	268		-	-	-	-	52 915

Valeurs des expositions et des FCEC appliqués aux expositions hors bilan, catégorisés selon la tranche de risque des expositions converties.

(en millions de dollars)

	T1/26			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % <sup>(2)</sup>	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	24 968	13 025	25%	29 051
2 entre 40 % et 70 %	1 448	41	100%	1 427
3 entre 75 % et 80 %	2 796	4 563	26%	3 961
4 85 %	4 737	2 130	41%	5 362
5 entre 90 % et 100 %	12 293	1 494	46%	12 390
6 entre 105 % et 130 %	160	13	38%	163
7 150 %	211	262	40%	293
8 250 %	260	20	40%	268
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	46 873	21 548	29%	52 915

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 33.

# RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE (suite)

(en millions de dollars)

	T4/25																				Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
1 États et leurs banques centrales	7 196		12						40									283				-					-	7 531
2 ESP	51		128						268									676				56					-	1 179
3 BMD	-		458		-				-									-				-					-	458
4 Banques			945		-		-		39					-				30				52					-	1 066
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-				-					-	-
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-				-					-	-
6 Entreprises			-		-		-		-			-		-		- 5 566		2 486			-	1					-	8 053
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-			-		-		-		596				1					-	597
dont : financement spécialisé			-		-		-		-					-		-		-				-					-	-
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	269		7															829				241		-			-	1 346
8 Clientèle de détail		4 143											3 933					-									-	8 076
9 Immobilier			715	355	396	400	378	27	391		20		259	28				185	7	131		107					-	3 419
dont : immobilier résidentiel général			715	355	358	382	378		367				250	28				3				-					-	2 808
dont : immobilier résidentiel de rapport					38	18		27	24		20			28					7			-					-	162
dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-	-		-		-	-								-					-	-
dont : immobilier commercial général			-		-		-		-		-		-	-				182				-					-	182
dont : immobilier commercial de rapport													9				20			131		-					-	160
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																						107					-	107
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-		-			-											-					-	-
11 Titres adossés à des créances hypothécaires			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-					-	-
12 Expositions en défaut																		133				61					-	194
13 Autres actifs <sup>(1)</sup>	11 305		-															8 200									-	19 505
14 Total	18 821	4 143	2 265	355	396	400	378	27	738	-	20	-	259	3 961	-	5 566	20	12 822	7	131	-	277	241	-	-	-	50 827	

Valeurs des expositions et des FCEC appliqués aux expositions hors bilan, catégorisés selon la tranche de risque des expositions converties.

(en millions de dollars)

Coefficient de pondération du risque	T4/25			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % <sup>(2)</sup>	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	22 463	12 555	26%	26 380
2 entre 40 % et 70 %	1 455	33	100%	1 422
3 entre 75 % et 80 %	2 776	4 632	26%	3 961
4 85 %	4 779	2 357	43%	5 566
5 entre 90 % et 100 %	12 790	1 371	46%	12 842
6 entre 105 % et 130 %	141	1	0%	138
7 150 %	202	203	41%	277
8 250 %	233	20	40%	241
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	44 839	21 172	40%	50 827

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 33.

# RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE (suite)

(en millions de dollars)

	T3/25																											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)	
1 États et leurs banques centrales	6 652		12						39									276									6 979	
2 ESP	53		122						255									687									1 117	
3 BMD	-		582		-				-									-									582	
4 Banques			1 046		-		-		37					-				25					61				1 169	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-					-				-	
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-					-				-	
6 Entreprises			-		-		-		-					-		- 5 355		2 392				- 10					7 757	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-		-		607				10					617	
dont : financement spécialisé			-		-		-		-					-		-		-				-					-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	266		7															784					235		-		1 292	
8 Clientèle de détail		4 115											3 729														7 844	
9 Immobilier			684	326	400	399	375	27	390		20		258	28				31	161	7	146		88				3 340	
dont : immobilier résidentiel général			684	326	358	381	375		366				250					-									2 740	
dont : immobilier résidentiel de rapport					42	18		27	24		20			28						7							166	
dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-	-		-		-	-													-	
dont : immobilier commercial général			-		-		-		-		-		-	-				161									161	
dont : immobilier commercial de rapport													8				31			146							185	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																						88					88	
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-		-																			-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-													-	
12 Expositions en défaut																		122				53					175	
13 Autres actifs <sup>(1)</sup>	8 391		-															7 775									16 166	
14 Total	15 362	4 115	2 453	326	400	399	375	27	721	-	20	-	258	3 757	-	5 355	31	12 222	7	146	-	212	235	-	-	-	46 421	

Valeurs des expositions et des FCEC appliqués aux expositions hors bilan, catégorisés selon la tranche de risque des expositions converties.

(en millions de dollars)

	T3/25			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % <sup>(2)</sup>	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	19 300	12 539	26%	23 055
2 entre 40 % et 70 %	1 433	36	100%	1 401
3 entre 75 % et 80 %	2 605	4 496	26%	3 757
4 85 %	4 420	2 414	42%	5 355
5 entre 90 % et 100 %	12 223	1 326	45%	12 253
6 entre 105 % et 130 %	154	-	0%	153
7 150 %	194	64	41%	212
8 250 %	227	20	40%	235
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	40 556	20 895	29%	46 421

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 33.

# RC5 : AS – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE (suite)

(en millions de dollars)

	T2/25																											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	de l'ARC	
1 États et leurs banques centrales	6 806		11						65									231									-	7 113
2 ESP	55		126						263									565						60			-	1 069
3 BMD	-		594		-				-									-									-	594
4 Banques			1 285		-		-		33					-				21						51			-	1 390
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-						-			-	-
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-						-			-	-
6 Entreprises			-						-			-				5 235		2 458						32			-	7 725
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-						-			-						574						32			-	606
dont : financement spécialisé			-						-									-						-			-	-
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	264		7															789						256	-		-	1 316
8 Clientèle de détail		4 266												3 979				-									-	8 245
9 Immobilier			671	326	400	394	362	28	389	-	20	-	255	28				32	161	5	144			78			-	3 293
dont : immobilier résidentiel général			671	326	354	376	362		366				-	246				-						-			-	2 702
dont : immobilier résidentiel de rapport					46	18		28	23		20			28						5						-	168	
dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-	-		-			-												-	-	
dont : immobilier commercial général			-		-		-		-		-			-					160							-	160	
dont : immobilier commercial de rapport													9					32			144					-	185	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																								78			-	78
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-		-					-														-	-
11 Titres adossés à des créances hypothécaires			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Expositions en défaut																			123					57			-	180
13 Autres actifs <sup>(1)</sup>	10 783		-															7 881									-	18 664
14 Total	17 908	4 266	2 694	326	400	394	362	28	750	-	20	-	255	4 007	-	5 235	32	12 229	5	144	-	278	256	-	-	-	49 589	

Valeurs des expositions et des FCEC appliqués aux expositions hors bilan, catégorisés selon la tranche de risque des expositions converties.

(en millions de dollars)

	T2/25			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % <sup>(2)</sup>	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	22 236	12 388	26%	25 988
2 entre 40 % et 70 %	1 454	35	100%	1 415
3 entre 75 % et 80 %	2 873	4 427	26%	4 007
4 85 %	4 334	2 240	44%	5 235
5 entre 90 % et 100 %	12 327	1 174	45%	12 261
6 entre 105 % et 130 %	154	-	0%	149
7 150 %	269	45	44%	278
8 250 %	236	48	40%	256
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	43 883	20 357	29%	49 589

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 33.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI avancée**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan bruttes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	18 900	10 375	57	24 837	0,05	2 517	22	2,3	2 607	10	4	
0,15 à <0,25	22 498	11 542	55	28 804	0,19	5 007	39	2,0	9 413	33	22	
0,25 à <0,50	18 433	9 214	51	23 168	0,34	3 622	39	1,9	10 062	43	30	
0,50 à <0,75	18 865	10 275	43	23 316	0,58	3 621	39	2,0	13 473	58	53	
0,75 à <2,50	36 151	15 546	43	42 818	1,10	7 076	40	2,0	32 275	75	188	
2,50 à <10,00	11 842	5 197	47	14 304	3,33	26 155	39	2,0	14 873	104	188	
10,00 à <100,00	4 010	785	50	4 402	19,89	704	45	1,8	9 252	210	385	
100,00 (Défaut)	1 397	136	37	1 448	100,00	765	33	2,0	2 811	194	314	
	<b>132 096</b>	<b>63 070</b>	<b>49</b>	<b>163 097</b>	<b>2,18</b>	<b>49 467</b>	<b>37</b>	<b>2,0</b>	<b>94 766</b>	<b>58</b>	<b>1 184</b>	<b>1 362</b>

**Financement spécialisé aux entreprises**

0,00 à <0,15	377	876	62	916	0,08	17	32	1,2	116	13	-	
0,15 à <0,25	2 301	3 535	55	4 237	0,19	89	30	2,6	1 203	28	2	
0,25 à <0,50	2 995	2 417	51	4 236	0,34	93	26	3,0	1 575	37	4	
0,50 à <0,75	6 352	5 416	49	8 991	0,58	183	26	2,9	4 180	46	14	
0,75 à <2,50	7 784	6 433	44	10 643	1,03	269	31	2,5	6 830	64	34	
2,50 à <10,00	829	1 306	46	1 432	2,58	49	30	3,0	1 245	87	11	
10,00 à <100,00	474	150	47	544	23,07	18	36	2,2	971	178	43	
100,00 (Défaut)	405	15	41	411	100,00	3	28	3,6	37	9	140	
	<b>21 517</b>	<b>20 148</b>	<b>49</b>	<b>31 410</b>	<b>2,42</b>	<b>721</b>	<b>29</b>	<b>2,7</b>	<b>16 157</b>	<b>51</b>	<b>248</b>	<b>102</b>

**Prêts aux entités souveraines**

0,00 à <0,15	199 065	18 365	57	209 480	0,02	1 497	8	2,6	4 660	2	5	
0,15 à <0,25	430	350	56	626	0,22	72	30	2,0	173	28	-	
0,25 à <0,50	92	49	49	116	0,34	56	40	1,7	52	45	-	
0,50 à <0,75	14	84	50	56	0,58	23	37	1,8	32	57	-	
0,75 à <2,50	38	19	59	50	1,08	44	43	1,6	40	80	-	
2,50 à <10,00	79	52	37	98	3,54	198	39	2,0	115	117	2	
10,00 à <100,00	9	4	69	12	21,75	8	25	1,2	15	125	1	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00	2	58	2,5	1	-	-	
	<b>199 727</b>	<b>18 923</b>	<b>57</b>	<b>210 438</b>	<b>0,02</b>	<b>1 900</b>	<b>9</b>	<b>2,6</b>	<b>5 088</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>1</b>

**Prêts aux banques <sup>(6)</sup>**

0,00 à <0,15	2 233	-	-	2 233	0,01	26	5	2,1	16	1	-	-
--------------	-------	---	---	-------	------	----	---	-----	----	---	---	---

(1) Exclut les expositions au risque de crédit qui sont soumises au cadre de titrisation.

(2) Lorsqu'un tiers offre un cautionnement, le crédit du débiteur et du garant est évalué. Dans les situations où un débiteur possède un encours dans plusieurs expositions, ces expositions sans garantie tiennent compte de la PD du débiteur alors que les expositions garanties tiennent compte de la PD du tiers. Dans ces situations, le débiteur apparaîtra à deux reprises dans les deux tranches de PD.

(3) En années.

(4) L'utilisation de dérivés de crédit a réduit de néant l'APR lié à l'exposition aux entreprises selon l'approche NI (néant au T1/26).

(5) Les montants des pertes attendues sont calculés aux fins des fonds propres réglementaires selon nos données historiques prévues tout au long du cycle et ne tiennent pas compte des informations prospectives. Les montants des provisions représentent les montants des provisions pour pertes sur créances de premier, deuxième et troisième stades calculées selon l'IFRS 9, et tiennent compte des informations prospectives. Les pertes attendues et les provisions sont deux données qui entrent dans le calcul de l'insuffisance de l'encours des provisions par rapport aux pertes attendues (le cas échéant) à déduire des fonds propres réglementaires.

(6) Les expositions sont classées selon les emprunteurs avant l'ARC et les APR connexes sont calculés sur une base après la prise en considération des FCEC en utilisant l'approche NI avancée.

(7) Les expositions sont classées selon les emprunteurs avant l'ARC et les APR connexes sont calculés sur une base après la prise en considération des FCEC en utilisant l'approche NI fondation.

## RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI fondation**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	20 798	30 211	37	32 123	0,08	644	33	1,8	6 197	19	9	
0,15 à <0,25	17 047	25 618	40	27 263	0,18	647	35	2,3	9 336	34	17	
0,25 à <0,50	8 169	11 624	39	12 670	0,34	383	37	2,4	6 639	52	16	
0,50 à <0,75	8 076	6 499	39	10 590	0,58	255	35	2,4	6 569	62	22	
0,75 à <2,50	8 320	8 896	41	12 002	1,00	442	33	2,6	8 318	69	39	
2,50 à <10,00	1 644	2 709	43	2 796	3,56	965	29	2,7	2 507	90	30	
10,00 à <100,00	747	862	43	1 121	18,09	58	31	2,2	1 713	153	63	
100,00 (Défaut)	210	30	46	224	100,00	21	33	1,6	610	272	26	
	<b>65 011</b>	<b>86 449</b>	<b>39</b>	<b>98 789</b>	<b>0,84</b>	<b>3 415</b>	<b>34</b>	<b>2,2</b>	<b>41 889</b>	<b>42</b>	<b>222</b>	<b>210</b>

**Prêts aux entités souveraines <sup>(7)</sup>**

0,00 à <0,15	-	-	10	-	0,05	1	45	1,0	-	-	-	
--------------	---	---	----	---	------	---	----	-----	---	---	---	--

**Prêts aux banques**

0,00 à <0,15	9 606	6 152	70	13 912	0,06	249	43	1,8	2 958	21	4	
0,15 à <0,25	237	913	59	774	0,21	26	45	1,7	336	43	1	
0,25 à <0,50	260	328	42	399	0,34	18	45	2,2	231	58	1	
0,50 à <0,75	55	55	62	89	0,58	9	45	2,1	62	70	-	
0,75 à <2,50	69	58	46	96	0,81	11	44	1,0	63	66	-	
2,50 à <10,00	-	269	67	181	5,58	46	43	3,1	301	166	4	
10,00 à <100,00	-	-	20	-	10,28	3	45	0,2	1	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>10 227</b>	<b>7 775</b>	<b>67</b>	<b>15 451</b>	<b>0,15</b>	<b>362</b>	<b>43</b>	<b>1,3</b>	<b>3 952</b>	<b>26</b>	<b>10</b>	<b>3</b>

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

Approche NI avancée	T2/26											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
<b>Portefeuilles de détail</b>												
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)</b>												
0,00 à <0,15	36 369	-	s. o.	36 369	0,01	21 293	6	s. o.	419	1	1	
0,15 à <0,25	697	-	-	697	0,17	4 631	29	s. o.	95	14	-	
	<b>37 066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 066</b>	<b>0,02</b>	<b>25 924</b>	<b>6</b>	<b>s. o.</b>	<b>514</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>16</b>
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)</b>												
0,00 à <0,15	124 324	69 927	43	154 078	0,07	753 668	23	s. o.	7 367	5	26	
0,15 à <0,25	13 354	7 643	90	20 242	0,17	43 703	26	s. o.	2 143	11	9	
0,25 à <0,50	73 894	7 207	38	76 659	0,34	282 737	23	s. o.	12 866	17	68	
0,50 à <0,75	23 618	-	-	23 618	0,54	57 135	20	s. o.	4 919	21	29	
0,75 à <2,50	13 182	1 302	42	13 728	1,55	45 153	24	s. o.	5 680	41	50	
2,50 à <10,00	8 329	743	35	8 586	5,00	33 911	23	s. o.	7 194	84	105	
10,00 à <100,00	1 326	22	42	1 335	34,80	4 475	22	s. o.	2 006	150	119	
100,00 (Défaut)	1 243	-	-	1 243	100,00	3 494	21	s. o.	2 072	167	146	
	<b>259 270</b>	<b>86 844</b>	<b>46</b>	<b>299 489</b>	<b>0,96</b>	<b>1 224 276</b>	<b>23</b>	<b>s. o.</b>	<b>44 247</b>	<b>15</b>	<b>552</b>	<b>553</b>
<b>Prêts de détail renouvelables admissibles</b>												
0,00 à <0,15	4 721	78 312	70	59 654	0,07	6 575 361	89	s. o.	2 278	4	36	
0,15 à <0,25	1 310	11 105	51	7 002	0,21	1 079 956	89	s. o.	687	10	13	
0,25 à <0,50	2 065	8 149	60	6 933	0,43	1 513 367	88	s. o.	1 192	17	26	
0,50 à <0,75	1 120	1 918	52	2 111	0,53	242 481	88	s. o.	438	21	10	
0,75 à <2,50	7 443	9 101	54	12 333	1,52	2 103 749	89	s. o.	5 703	46	167	
2,50 à <10,00	5 220	1 864	60	6 347	4,15	1 080 328	88	s. o.	5 914	93	232	
10,00 à <100,00	2 535	435	61	2 800	21,27	446 833	87	s. o.	5 266	188	524	
100,00 (Défaut)	85	-	s. o.	85	100,00	24 296	72	s. o.	73	86	57	
	<b>24 499</b>	<b>110 884</b>	<b>66</b>	<b>97 265</b>	<b>1,26</b>	<b>13 066 371</b>	<b>89</b>	<b>s. o.</b>	<b>21 551</b>	<b>22</b>	<b>1 065</b>	<b>1 908</b>
<b>Autres prêts de détail</b>												
0,00 à <0,15	766	2 000	83	2 432	0,10	20 411	79	s. o.	500	21	2	
0,15 à <0,25	2 774	167	75	2 899	0,21	117 424	30	s. o.	438	15	2	
0,25 à <0,50	931	1 455	106	2 473	0,33	10 543	55	s. o.	1 124	45	5	
0,50 à <0,75	4 443	35	45	4 460	0,53	121 743	60	s. o.	2 028	45	14	
0,75 à <2,50	2 766	289	70	2 969	1,36	103 327	62	s. o.	2 173	73	26	
2,50 à <10,00	3 280	53	79	3 322	4,21	94 898	49	s. o.	2 468	74	71	
10,00 à <100,00	1 053	476	51	1 296	54,32	342 849	31	s. o.	829	64	115	
100,00 (Défaut)	104	-	s. o.	104	100,00	15 484	63	s. o.	142	137	54	
	<b>16 117</b>	<b>4 475</b>	<b>86</b>	<b>19 955</b>	<b>5,15</b>	<b>826 679</b>	<b>54</b>	<b>s. o.</b>	<b>9 702</b>	<b>49</b>	<b>289</b>	<b>235</b>
<b>Prêts de détail aux petites et moyennes entreprises (PME)</b>												
0,00 à <0,15	54	558	56	366	0,08	1 311	75	s. o.	62	17	-	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50	280	1 143	51	861	0,37	8 848	43	s. o.	219	25	1	
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50	1 433	247	50	1 557	0,93	12 396	43	s. o.	673	43	7	
2,50 à <10,00	801	169	62	906	3,82	11 080	44	s. o.	571	63	16	
10,00 à <100,00	156	22	62	170	22,73	3 256	43	s. o.	151	89	18	
100,00 (Défaut)	67	-	50	67	100,00	3 286	59	s. o.	141	210	32	
	<b>2 791</b>	<b>2 139</b>	<b>53</b>	<b>3 927</b>	<b>4,04</b>	<b>40 177</b>	<b>46</b>	<b>s. o.</b>	<b>1 817</b>	<b>46</b>	<b>74</b>	<b>74</b>
<b>Approche NI fondation</b>												
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)</b>												
0,00 à <0,15	1 530	-	s. o.	1 530	0,07	1 167	100	s. o.	786	51	1	-
	<b>772 084</b>	<b>400 707</b>	<b>52</b>	<b>980 650</b>	<b>1,07</b>	<b>15 240 486</b>	<b>30</b>	<b>1,9</b>	<b>240 485</b>	<b>25</b>	<b>3 654</b>	<b>4 464</b>

(1) Montants calculés après la prise en compte de l'incidence des stratégies d'ARC.

(2) Dans le cas des produits de détail, le nombre de débiteurs tient compte des informations au niveau des comptes plutôt qu'au niveau des emprunteurs pris de façon individuelle. De plus, certains produits offerts dans les prêts personnels garantis par un bien immobilier sont assortis à la fois d'une composante assurée ou non assurée, notamment les prêts hypothécaires et les marges de crédit qui sont garantis par le même bien immobilier. Dans ces situations, le débiteur apparaîtra à deux reprises dans les deux tranches de PD.

(3) En années.

(4) La CIBC n'utilise pas de dérivés de crédit pour réduire l'APR connexe aux expositions à la clientèle de détail.

(5) Les montants des pertes attendues sont calculés aux fins des fonds propres réglementaires selon nos données historiques prévues tout au long du cycle et ne tiennent pas compte des informations prospectives. Les montants des provisions représentent les montants des provisions pour pertes sur créances de premier, deuxième et troisième stades calculées selon l'IFRS 9, et tiennent compte des informations prospectives. Les pertes attendues et les provisions sont deux données qui entrent dans le calcul de l'insuffisance de l'encours des provisions par rapport aux pertes attendues (le cas échéant) à déduire des fonds propres réglementaires.

s. o. Sans objet.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI avancée**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	19 249	10 348	57	25 107	0,06	2 570	22	2,3	2 704	11	4	
0,15 à <0,25	20 783	10 785	53	26 512	0,19	4 789	39	2,0	8 709	33	20	
0,25 à <0,50	18 425	9 356	52	23 324	0,34	3 673	38	2,0	10 156	44	30	
0,50 à <0,75	18 411	10 009	44	22 812	0,58	3 541	39	2,0	13 291	58	52	
0,75 à <2,50	35 540	16 156	43	42 436	1,10	7 027	40	2,0	31 942	75	188	
2,50 à <10,00	11 543	5 476	46	14 071	3,37	25 729	39	2,0	14 515	103	185	
10,00 à <100,00	4 124	759	48	4 488	20,36	689	44	1,7	9 422	210	431	
100,00 (Défaut)	1 226	177	48	1 311	100,00	698	34	2,0	3 148	240	217	
	129 301	63 066	49	160 061	2,15	48 716	37	2,0	93 887	59	1 127	1 359

**Financement spécialisé aux entreprises**

0,00 à <0,15	384	818	65	917	0,07	16	31	1,4	113	12	-	
0,15 à <0,25	2 100	3 870	54	4 192	0,19	90	31	2,8	1 275	30	2	
0,25 à <0,50	3 256	2 272	51	4 419	0,34	89	26	3,1	1 671	38	4	
0,50 à <0,75	5 849	5 616	48	8 561	0,58	179	26	2,9	3 957	46	13	
0,75 à <2,50	7 986	5 811	44	10 516	1,03	260	30	2,6	6 749	64	34	
2,50 à <10,00	698	794	48	1 078	2,60	47	37	2,4	1 098	102	10	
10,00 à <100,00	475	157	49	553	22,58	16	36	2,3	981	177	43	
100,00 (Défaut)	406	8	42	409	100,00	3	25	3,9	22	5	121	
	21 154	19 346	49	30 645	2,43	700	29	2,7	15 866	52	227	107

**Prêts aux entités souveraines**

0,00 à <0,15	187 970	18 121	57	198 216	0,02	1 475	9	2,4	4 264	2	5	
0,15 à <0,25	370	362	56	572	0,22	75	32	2,1	173	30	-	
0,25 à <0,50	86	59	53	117	0,34	54	45	1,9	63	54	-	
0,50 à <0,75	135	79	49	173	0,58	31	25	2,4	68	39	-	
0,75 à <2,50	63	21	53	74	1,21	44	37	1,6	53	72	-	
2,50 à <10,00	35	34	49	51	2,97	181	33	2,2	50	98	1	
10,00 à <100,00	10	4	68	12	21,70	10	26	1,1	15	125	1	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00	2	28	2,0	1	-	-	
	188 669	18 680	56	199 215	0,02	1 872	9	2,4	4 687	2	7	1

**Prêts aux banques <sup>(6)</sup>**

0,00 à <0,15	2 547	-	-	2 547	0,01	31	5	2,4	21	1	-	-
--------------	-------	---	---	-------	------	----	---	-----	----	---	---	---

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI fondation**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	19 116	29 338	38	30 172	0,08	619	33	1,9	5 875	19	8	
0,15 à <0,25	16 643	24 148	40	26 238	0,18	614	36	2,4	9 462	36	17	
0,25 à <0,50	9 073	11 610	38	13 468	0,34	404	36	2,4	6 912	51	16	
0,50 à <0,75	7 437	6 142	39	9 842	0,58	261	36	2,4	6 146	62	20	
0,75 à <2,50	7 548	8 932	41	11 210	1,01	440	31	2,6	7 455	67	35	
2,50 à <10,00	1 797	2 842	43	3 007	3,57	928	29	2,6	2 753	92	33	
10,00 à <100,00	598	654	45	889	18,03	53	28	2,0	1 267	143	49	
100,00 (Défaut)	247	38	47	265	100,00	20	32	1,7	503	190	47	
	62 459	83 704	39	95 091	0,86	3 339	34	2,2	40 373	42	225	156

**Prêts aux entités souveraines <sup>(7)</sup>**

0,00 à <0,15	-	-	10	-	0,05	1	45	1,0	-	-	-	
--------------	---	---	----	---	------	---	----	-----	---	---	---	--

**Prêts aux banques**

0,00 à <0,15	8 858	5 805	72	13 038	0,06	252	43	1,6	2 583	20	4	
0,15 à <0,25	71	1 065	60	707	0,21	29	44	1,7	311	44	1	
0,25 à <0,50	218	326	45	364	0,34	16	45	2,4	217	60	1	
0,50 à <0,75	53	65	64	94	0,58	10	45	2,2	67	71	-	
0,75 à <2,50	33	54	40	55	1,12	13	45	0,9	47	85	-	
2,50 à <10,00	1	286	75	214	5,58	55	45	3,1	362	169	5	
10,00 à <100,00	1	-	20	1	10,28	3	45	0,4	1	100	-	
100,00 (Défaut)	-	2	100	-	100,00	1	45	4,3	11	-	-	
	9 235	7 603	69	14 473	0,18	379	43	1,7	3 599	25	11	3

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

T1/26												
Approche NI avancée	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
<b>Portefeuilles de détail</b>												
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)</b>												
0,00 à <0,15	36 741	-	s. o.	36 741	0,01	22 039	6	s. o.	426	1	1	
0,15 à <0,25	714	-	-	714	0,17	4 806	28	s. o.	98	14	-	
	37 455	-	s. o.	37 455	0,02	26 845	6	s. o.	524	1	1	14
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)</b>												
0,00 à <0,15	119 646	68 573	43	148 905	0,07	737 528	22	s. o.	6 961	5	25	
0,15 à <0,25	13 524	6 014	87	18 758	0,17	44 595	25	s. o.	1 932	10	8	
0,25 à <0,50	74 352	7 401	38	77 182	0,34	287 650	22	s. o.	12 549	16	67	
0,50 à <0,75	25 309	-	-	25 309	0,54	60 669	20	s. o.	5 183	20	30	
0,75 à <2,50	13 898	1 363	41	14 457	1,54	47 600	24	s. o.	5 875	41	52	
2,50 à <10,00	8 267	736	36	8 530	5,03	33 810	22	s. o.	6 979	82	102	
10,00 à <100,00	1 295	23	43	1 305	35,17	4 412	22	s. o.	1 894	145	113	
100,00 (Défaut)	1 154	-	-	1 154	100,00	3 356	21	s. o.	1 889	164	136	
	257 445	84 110	45	295 600	0,95	1 219 620	22	s. o.	43 262	15	533	547
<b>Prêts de détail renouvelables admissibles</b>												
0,00 à <0,15	4 386	75 617	71	58 179	0,06	6 251 355	89	s. o.	2 100	4	33	
0,15 à <0,25	1 433	12 219	55	8 144	0,22	1 218 635	91	s. o.	849	10	16	
0,25 à <0,50	1 378	4 990	64	4 567	0,36	1 360 340	86	s. o.	667	15	14	
0,50 à <0,75	984	1 008	43	1 416	0,53	84 746	87	s. o.	289	20	7	
0,75 à <2,50	7 457	12 777	53	14 187	1,18	2 320 569	90	s. o.	5 468	39	150	
2,50 à <10,00	6 442	2 371	61	7 886	4,03	1 296 920	89	s. o.	7 343	93	283	
10,00 à <100,00	2 408	417	60	2 656	22,22	412 309	87	s. o.	5 035	190	521	
100,00 (Défaut)	79	-	s. o.	79	100,00	21 862	72	s. o.	65	82	53	
	24 567	109 399	66	97 114	1,27	12 966 736	89	s. o.	21 816	22	1 077	1 834
<b>Autres prêts de détail</b>												
0,00 à <0,15	732	1 977	84	2 398	0,09	19 672	79	s. o.	489	20	2	
0,15 à <0,25	2 670	235	73	2 842	0,21	115 696	32	s. o.	456	16	2	
0,25 à <0,50	820	1 391	105	2 283	0,33	8 632	55	s. o.	1 036	45	4	
0,50 à <0,75	4 459	31	44	4 473	0,53	122 110	60	s. o.	2 033	45	14	
0,75 à <2,50	2 911	282	73	3 117	1,36	107 279	62	s. o.	2 263	73	27	
2,50 à <10,00	3 184	42	82	3 219	4,19	92 715	49	s. o.	2 404	75	69	
10,00 à <100,00	1 058	440	51	1 283	55,52	319 704	32	s. o.	826	64	121	
100,00 (Défaut)	102	-	s. o.	102	100,00	17 315	63	s. o.	139	136	53	
	15 936	4 398	86	19 717	5,23	803 123	54	s. o.	9 646	49	292	233
<b>Prêts de détail aux PME</b>												
0,00 à <0,15	56	573	56	377	0,08	1 291	75	s. o.	64	17	-	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50	276	1 151	51	860	0,37	8 774	43	s. o.	220	26	1	
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50	1 427	242	50	1 548	0,94	12 400	43	s. o.	672	43	7	
2,50 à <10,00	845	173	64	956	3,81	11 520	43	s. o.	598	63	17	
10,00 à <100,00	168	27	58	183	22,16	3 327	42	s. o.	157	86	19	
100,00 (Défaut)	67	-	50	67	100,00	3 269	59	s. o.	143	213	32	
	2 839	2 166	53	3 991	4,05	40 581	46	s. o.	1 854	46	76	74
<b>Approche NI fondation</b>												
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)</b>												
0,00 à <0,15	1 497	-	s. o.	1 497	0,07	1 133	100	s. o.	768	51	1	-
<b>Total (tous portefeuilles)</b>	753 104	392 472	52	957 406	1,07	15 113 076	31	1,8	236 303	25	3 577	4 328

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T4/25											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
<b>Fourchette de PD</b>												
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>												
<b>Prêts aux entreprises</b>												
0,00 à <0,15	16 954	9 849	57	22 580	0,06	2 584	24	2,2	2 610	12	4	
0,15 à <0,25	20 224	10 425	53	25 752	0,19	4 707	39	2,1	8 459	33	19	
0,25 à <0,50	18 100	10 180	52	23 362	0,34	3 634	39	1,9	10 169	44	31	
0,50 à <0,75	17 674	9 371	44	21 776	0,58	3 458	39	1,9	12 391	57	49	
0,75 à <2,50	35 421	16 295	43	42 429	1,10	6 846	41	2,0	32 478	77	189	
2,50 à <10,00	11 731	5 350	46	14 212	3,50	25 381	39	1,9	14 873	105	195	
10,00 à <100,00	4 326	837	50	4 745	20,56	690	44	1,8	9 929	209	442	
100,00 (Défaut)	1 299	154	41	1 361	100,00	708	34	1,8	3 050	224	241	
	125 729	62 461	49	156 217	2,29	48 008	37	2,0	93 959	60	1 170	1 383
<b>Financement spécialisé aux entreprises</b>												
0,00 à <0,15	370	728	68	866	0,07	13	31	1,5	103	12	-	
0,15 à <0,25	2 234	3 680	56	4 302	0,19	94	28	2,8	1 238	29	2	
0,25 à <0,50	3 648	2 226	53	4 838	0,34	96	27	3,1	1 923	40	4	
0,50 à <0,75	5 346	6 117	46	8 161	0,58	176	27	2,9	3 849	47	13	
0,75 à <2,50	8 044	5 476	46	10 544	1,01	240	30	2,8	6 815	65	33	
2,50 à <10,00	742	663	47	1 054	2,67	49	37	2,0	1 057	100	10	
10,00 à <100,00	403	96	65	466	25,09	15	35	2,2	803	172	39	
100,00 (Défaut)	405	9	44	409	100,00	3	25	4,0	96	23	112	
	21 192	18 995	50	30 640	2,39	686	29	2,8	15 884	52	213	115
<b>Prêts aux entités souveraines</b>												
0,00 à <0,15	187 606	17 906	56	197 688	0,02	1 506	8	2,5	4 229	2	4	
0,15 à <0,25	394	232	58	528	0,22	74	31	2,6	177	34	-	
0,25 à <0,50	70	51	58	99	0,34	54	47	2,2	58	59	-	
0,50 à <0,75	164	51	37	183	0,58	31	24	2,2	68	37	-	
0,75 à <2,50	58	26	49	70	1,19	41	34	1,3	43	61	-	
2,50 à <10,00	31	33	44	46	3,28	161	29	1,7	36	78	-	
10,00 à <100,00	6	1	61	7	25,95	8	27	1,1	9	129	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00	1	29	2,5	-	-	-	
	188 329	18 300	56	198 621	0,02	1 876	8	2,5	4 620	2	4	1
<b>Prêts aux banques <sup>(6)</sup></b>												
0,00 à <0,15	2 434	-	-	2 434	0,01	17	5	2,5	20	1	-	-

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI fondation**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	18 148	29 735	38	29 403	0,08	593	32	1,8	5 513	19	8	
0,15 à <0,25	15 504	24 666	39	25 216	0,18	605	36	2,4	9 127	36	16	
0,25 à <0,50	8 765	11 787	37	13 143	0,34	406	36	2,5	6 880	52	16	
0,50 à <0,75	6 773	6 515	39	9 316	0,58	252	35	2,5	5 832	63	19	
0,75 à <2,50	7 462	9 845	40	11 394	1,02	441	31	2,7	7 739	68	36	
2,50 à <10,00	1 907	3 017	43	3 216	3,59	871	28	2,7	2 864	89	34	
10,00 à <100,00	758	677	42	1 039	17,42	49	31	1,9	1 580	152	57	
100,00 (Défaut)	125	32	48	140	100,00	19	36	1,6	445	318	15	
	59 442	86 274	39	92 867	0,78	3 236	34	2,3	39 980	43	201	183

**Prêts aux entités souveraines <sup>(7)</sup>**

0,00 à <0,15	-	-	10	-	0,05	1	45	1,0	-	-	-	
--------------	---	---	----	---	------	---	----	-----	---	---	---	--

**Prêts aux banques**

0,00 à <0,15	8 786	4 906	72	12 338	0,06	318	43	1,4	2 231	18	3	
0,15 à <0,25	91	988	47	559	0,21	45	44	0,9	191	34	1	
0,25 à <0,50	221	236	47	332	0,34	19	45	2,1	184	55	1	
0,50 à <0,75	92	55	63	127	0,58	10	45	0,9	70	55	-	
0,75 à <2,50	35	58	46	62	1,13	15	44	1,0	52	84	-	
2,50 à <10,00	4	248	71	181	5,53	53	45	1,8	278	154	4	
10,00 à <100,00	1	-	20	1	10,28	4	45	0,5	2	200	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	9 230	6 491	67	13 600	0,16	464	43	1,4	3 008	22	9	3

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

		T4/25											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée		Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
Fourchette de PD													
Portefeuilles de détail													
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)													
0,00 à <0,15		37 109	-	s. o.	37 109	0,01	22 871	6	s. o.	436	1	1	
0,15 à <0,25		785	-	-	785	0,17	5 181	28	s. o.	107	14	1	
		37 894	-	s. o.	37 894	0,02	28 052	6	s. o.	543	1	2	15
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)													
0,00 à <0,15		120 812	67 685	42	149 540	0,07	739 428	22	s. o.	6 852	5	24	
0,15 à <0,25		14 379	6 513	88	20 112	0,17	46 567	25	s. o.	2 062	10	9	
0,25 à <0,50		70 788	7 023	38	73 476	0,34	280 017	22	s. o.	11 661	16	62	
0,50 à <0,75		25 656	-	-	25 656	0,54	61 908	20	s. o.	5 194	20	30	
0,75 à <2,50		13 694	1 354	42	14 260	1,55	47 360	24	s. o.	5 772	40	51	
2,50 à <10,00		8 547	750	35	8 809	5,05	34 908	22	s. o.	7 063	80	104	
10,00 à <100,00		1 277	20	43	1 286	35,09	4 435	22	s. o.	1 835	143	110	
100,00 (Défaut)		1 034	-	-	1 034	100,00	3 149	21	s. o.	1 647	159	121	
		256 187	83 345	46	294 173	0,91	1 217 772	22	s. o.	42 086	14	511	614
Prêts de détail renouvelables admissibles													
0,00 à <0,15		4 422	73 649	71	56 728	0,06	6 160 381	89	s. o.	2 051	4	32	
0,15 à <0,25		1 416	11 987	54	7 944	0,22	1 196 323	91	s. o.	827	10	16	
0,25 à <0,50		1 372	5 000	65	4 615	0,36	1 366 209	86	s. o.	673	15	14	
0,50 à <0,75		984	1 008	43	1 417	0,53	84 924	87	s. o.	289	20	7	
0,75 à <2,50		7 186	12 813	53	13 997	1,19	2 335 344	90	s. o.	5 419	39	149	
2,50 à <10,00		6 372	2 414	61	7 840	4,04	1 300 093	89	s. o.	7 298	93	282	
10,00 à <100,00		2 335	431	59	2 589	21,52	405 493	87	s. o.	4 914	190	490	
100,00 (Défaut)		70	-	s. o.	70	100,00	22 012	72	s. o.	60	86	47	
		24 157	107 302	66	95 200	1,25	12 870 779	89	s. o.	21 531	23	1 037	1 689
Autres prêts de détail													
0,00 à <0,15		737	1 908	84	2 350	0,09	19 756	79	s. o.	446	19	2	
0,15 à <0,25		2 595	188	72	2 730	0,21	114 902	32	s. o.	395	14	2	
0,25 à <0,50		850	1 425	106	2 355	0,33	9 071	54	s. o.	720	31	4	
0,50 à <0,75		4 578	29	44	4 591	0,53	125 073	60	s. o.	2 049	45	15	
0,75 à <2,50		2 800	282	74	3 008	1,36	103 313	62	s. o.	2 118	70	26	
2,50 à <10,00		3 153	23	83	3 172	4,20	92 057	50	s. o.	2 276	72	69	
10,00 à <100,00		1 051	541	52	1 332	54,55	320 875	30	s. o.	804	60	117	
100,00 (Défaut)		93	-	s. o.	93	100,00	14 461	63	s. o.	128	138	49	
		15 857	4 396	86	19 631	5,27	799 508	54	s. o.	8 936	46	284	232
Prêts de détail aux PME													
0,00 à <0,15		64	591	56	395	0,08	1 351	74	s. o.	67	17	-	
0,15 à <0,25		-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50		280	1 160	51	869	0,37	8 915	43	s. o.	223	26	1	
0,50 à <0,75		-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50		1 426	240	50	1 548	0,94	12 643	43	s. o.	675	44	7	
2,50 à <10,00		878	179	63	990	3,80	11 564	43	s. o.	613	62	17	
10,00 à <100,00		175	25	55	189	22,02	3 270	41	s. o.	159	84	19	
100,00 (Défaut)		64	-	50	64	100,00	3 118	60	s. o.	138	216	30	
		2 887	2 195	53	4 055	3,98	40 861	46	s. o.	1 875	46	74	79
Approche NI fondation													
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)													
0,00 à <0,15		1 445	-	s. o.	1 445	0,07	1 083	100	s. o.	743	51	1	-
		744 783	389 759	52	946 777	1,07	15 012 343	30	1,8	233 185	25	3 506	4 314

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI avancée**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	16 429	9 450	57	21 856	0,06	2 596	25	2,2	2 618	12	4	
0,15 à <0,25	19 551	10 379	52	24 942	0,19	4 676	39	2,1	8 190	33	19	
0,25 à <0,50	17 018	9 456	53	22 009	0,34	3 606	39	1,9	9 497	43	29	
0,50 à <0,75	17 629	9 055	44	21 594	0,58	3 380	39	1,9	12 118	56	49	
0,75 à <2,50	35 879	16 039	43	42 811	1,11	6 733	41	2,0	32 896	77	194	
2,50 à <10,00	11 680	5 080	45	13 977	3,52	25 557	39	1,9	14 641	105	194	
10,00 à <100,00	4 356	835	51	4 781	19,19	664	46	1,7	10 048	210	439	
100,00 (Défaut)	1 287	125	44	1 342	100,00	714	37	2,1	3 132	233	269	
	123 829	60 419	49	153 312	2,27	47 926	38	2,0	93 140	61	1 197	1 415

**Financement spécialisé aux entreprises**

0,00 à <0,15	411	851	70	1 008	0,07	14	30	1,2	107	11	-	
0,15 à <0,25	2 658	3 409	56	4 554	0,19	96	29	2,9	1 353	30	3	
0,25 à <0,50	3 141	2 402	51	4 373	0,34	92	26	3,1	1 664	38	4	
0,50 à <0,75	4 743	4 419	48	6 859	0,58	160	28	3,1	3 454	50	11	
0,75 à <2,50	7 814	5 602	45	10 351	1,00	238	30	2,7	6 636	64	32	
2,50 à <10,00	715	635	45	1 001	2,73	49	33	1,9	906	91	9	
10,00 à <100,00	325	84	68	382	27,95	9	31	2,6	624	163	34	
100,00 (Défaut)	131	7	81	137	100,00	3	25	2,1	7	5	41	
	19 938	17 409	50	28 665	1,53	661	29	2,8	14 751	51	134	75

**Prêts aux entités souveraines**

0,00 à <0,15	196 662	18 367	55	206 770	0,02	1 526	8	2,3	4 111	2	4	
0,15 à <0,25	369	115	62	439	0,22	71	30	3,0	142	32	-	
0,25 à <0,50	71	48	61	101	0,34	52	47	2,2	59	58	-	
0,50 à <0,75	176	34	29	185	0,58	33	26	2,4	74	40	-	
0,75 à <2,50	89	65	50	121	1,02	42	29	2,8	72	60	-	
2,50 à <10,00	48	36	46	64	3,09	164	32	1,6	54	84	1	
10,00 à <100,00	6	1	72	7	25,80	7	26	1,1	9	129	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00	1	27	2,5	-	-	-	
	197 421	18 666	55	207 687	0,02	1 896	8	2,3	4 521	2	5	1

**Prêts aux banques <sup>(6)</sup>**

0,00 à <0,15	3 817	31	58	3 835	0,01	23	5	2,9	37	1	-	-
--------------	-------	----	----	-------	------	----	---	-----	----	---	---	---

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

## RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

Approche NI fondation

Fourchette de PD

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	18 015	29 025	37	28 847	0,08	571	31	1,9	5 339	19	7	
0,15 à <0,25	14 227	23 669	39	23 460	0,18	613	36	2,4	8 535	36	15	
0,25 à <0,50	8 665	11 357	37	12 913	0,34	400	36	2,4	6 692	52	16	
0,50 à <0,75	6 645	6 532	39	9 170	0,58	262	36	2,4	5 834	64	19	
0,75 à <2,50	7 501	8 603	40	10 957	1,02	408	30	2,6	7 258	66	34	
2,50 à <10,00	2 622	3 141	44	4 000	3,55	880	29	2,7	3 705	93	43	
10,00 à <100,00	643	589	39	874	18,44	46	32	2,0	1 359	155	50	
100,00 (Défaut)	192	70	34	215	100,00	20	37	1,6	688	320	30	
	58 510	82 986	38	90 436	0,88	3 200	33	2,3	39 410	44	214	222

**Prêts aux entités souveraines <sup>(7)</sup>**

0,00 à <0,15	-	-	10	-	0,05	1	45	1,0	-	-	-	
--------------	---	---	----	---	------	---	----	-----	---	---	---	--

**Prêts aux banques**

0,00 à <0,15	8 062	4 608	71	11 334	0,06	327	42	1,4	1 949	17	3	
0,15 à <0,25	51	688	60	461	0,20	39	44	1,1	151	33	-	
0,25 à <0,50	165	475	39	349	0,34	23	45	2,1	188	54	1	
0,50 à <0,75	56	45	68	87	0,58	10	45	0,8	47	54	-	
0,75 à <2,50	33	71	42	63	1,16	15	45	1,0	54	86	-	
2,50 à <10,00	3	243	71	175	5,53	45	45	1,9	273	156	4	
10,00 à <100,00	1	-	-	1	10,28	2	45	0,2	2	200	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8 371	6 130	67	12 470	0,16	461	43	1,4	2 664	21	8	2

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T3/25											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
<b>Approche NI avancée</b>	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
<b>Fourchette de PD</b>												
<b>Portefeuilles de détail</b>												
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)</b>												
0,00 à <0,15	37 458	-	s. o.	37 458	0,01	23 851	6	s. o.	444	1	1	
0,15 à <0,25	849	-	-	849	0,17	5 322	27	s. o.	112	13	1	
	38 307	-	s. o.	38 307	0,02	29 173	6	s. o.	556	1	2	15
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)</b>												
0,00 à <0,15	120 931	67 095	42	149 417	0,07	740 716	22	s. o.	6 728	5	24	
0,15 à <0,25	15 477	7 031	89	21 726	0,17	48 825	25	s. o.	2 215	10	9	
0,25 à <0,50	67 630	6 938	38	70 293	0,34	274 809	22	s. o.	10 837	15	58	
0,50 à <0,75	26 350	-	-	26 350	0,54	63 763	20	s. o.	5 256	20	31	
0,75 à <2,50	14 311	1 405	41	14 882	1,55	49 632	24	s. o.	6 003	40	53	
2,50 à <10,00	8 070	717	34	8 311	5,04	33 618	22	s. o.	6 599	79	97	
10,00 à <100,00	1 128	19	40	1 136	35,15	4 013	21	s. o.	1 570	138	94	
100,00 (Défaut)	973	-	-	973	100,00	3 037	21	s. o.	1 496	154	114	
	254 870	83 205	46	293 088	0,87	1 218 413	22	s. o.	40 704	14	480	584
<b>Prêts de détail renouvelables admissibles</b>												
0,00 à <0,15	4 265	72 011	71	55 045	0,06	6 038 106	89	s. o.	1 990	4	31	
0,15 à <0,25	1 340	11 520	53	7 442	0,22	1 160 139	91	s. o.	777	10	15	
0,25 à <0,50	1 368	5 115	61	4 476	0,35	1 415 822	86	s. o.	653	15	14	
0,50 à <0,75	990	1 016	43	1 426	0,53	85 924	87	s. o.	291	20	7	
0,75 à <2,50	6 986	12 958	52	13 764	1,19	2 356 153	90	s. o.	5 354	39	148	
2,50 à <10,00	6 810	2 349	65	8 329	4,50	1 326 329	89	s. o.	8 180	98	330	
10,00 à <100,00	1 336	414	54	1 559	27,04	350 888	87	s. o.	3 179	204	369	
100,00 (Défaut)	68	-	s. o.	68	100,00	20 942	71	s. o.	55	81	45	
	23 163	105 383	65	92 109	1,20	12 754 303	89	s. o.	20 479	22	959	1 579
<b>Autres prêts de détail</b>												
0,00 à <0,15	743	1 845	83	2 268	0,10	22 272	79	s. o.	434	19	2	
0,15 à <0,25	2 464	156	53	2 547	0,21	113 950	32	s. o.	371	15	2	
0,25 à <0,50	823	1 396	104	2 270	0,33	9 482	54	s. o.	691	30	4	
0,50 à <0,75	4 523	25	45	4 534	0,53	123 871	60	s. o.	2 024	45	14	
0,75 à <2,50	2 941	266	69	3 125	1,37	106 749	62	s. o.	2 200	70	27	
2,50 à <10,00	2 938	33	88	2 967	4,29	86 817	52	s. o.	2 224	75	69	
10,00 à <100,00	952	501	52	1 210	58,00	334 200	27	s. o.	668	55	105	
100,00 (Défaut)	88	-	s. o.	88	100,00	17 644	64	s. o.	126	143	46	
	15 472	4 222	84	19 009	5,26	814 985	55	s. o.	8 738	46	269	193
<b>Prêts de détail aux PME</b>												
0,00 à <0,15	67	592	59	416	0,09	1 383	85	s. o.	89	21	-	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50	345	1 237	53	1 001	0,44	10 576	61	s. o.	411	41	3	
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50	1 373	142	53	1 448	1,13	10 603	56	s. o.	863	60	9	
2,50 à <10,00	905	185	63	1 021	3,47	12 341	58	s. o.	835	82	21	
10,00 à <100,00	213	33	60	233	18,68	4 189	55	s. o.	256	110	26	
100,00 (Défaut)	64	-	50	64	100,00	2 740	65	s. o.	5	8	53	
	2 967	2 189	56	4 183	3,93	41 832	61	s. o.	2 459	59	112	89
<b>Approche NI fondation</b>												
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)</b>												
0,00 à <0,15	1 398	-	s. o.	1 398	0,07	1 071	100	s. o.	721	52	1	-
<b>Total (tous portefeuilles)</b>	<b>748 063</b>	<b>380 640</b>	<b>52</b>	<b>944 499</b>	<b>1,01</b>	<b>14 913 945</b>	<b>30</b>	<b>1,8</b>	<b>228 180</b>	<b>24</b>	<b>3 381</b>	<b>4 175</b>

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI avancée**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	14 949	9 330	57	20 256	0,06	2 638	26	2,2	2 742	14	4	
0,15 à <0,25	19 882	10 294	52	25 277	0,19	4 717	39	2,0	8 198	32	19	
0,25 à <0,50	17 091	9 280	52	21 917	0,34	3 460	39	1,9	9 461	43	29	
0,50 à <0,75	16 560	8 583	47	20 595	0,58	3 321	38	1,8	11 368	55	46	
0,75 à <2,50	35 482	15 305	46	42 474	1,12	6 556	41	2,0	33 494	79	197	
2,50 à <10,00	11 496	5 037	47	13 871	3,52	27 249	39	1,8	14 612	105	197	
10,00 à <100,00	4 793	874	50	5 230	20,29	702	45	1,6	11 081	212	485	
100,00 (Défaut)	1 383	169	44	1 457	100,00	645	35	2,0	3 354	230	276	
	121 636	58 872	50	151 077	2,47	49 288	38	2,0	94 310	62	1 253	1 470

**Financement spécialisé aux entreprises**

0,00 à <0,15	437	922	70	1 081	0,07	14	29	1,4	123	11	-	
0,15 à <0,25	3 094	3 094	57	4 846	0,20	98	29	2,9	1 435	30	3	
0,25 à <0,50	2 799	2 008	51	3 823	0,34	79	26	2,7	1 373	36	3	
0,50 à <0,75	4 124	3 898	51	6 097	0,58	138	28	3,0	3 075	50	10	
0,75 à <2,50	7 328	4 526	47	9 468	0,97	232	30	2,8	5 988	63	28	
2,50 à <10,00	848	668	43	1 134	2,79	50	35	2,2	1 077	95	11	
10,00 à <100,00	201	52	58	231	25,72	7	35	2,3	421	182	20	
100,00 (Défaut)	-	-	50	-	100,00	1	25	2,5	-	-	-	
	18 831	15 168	52	26 680	0,90	619	29	2,8	13 492	51	75	25

**Prêts aux entités souveraines**

0,00 à <0,15	191 761	17 839	56	201 763	0,02	1 499	8	2,3	4 002	2	4	
0,15 à <0,25	394	432	52	620	0,22	71	26	2,4	157	25	-	
0,25 à <0,50	126	33	60	146	0,34	50	48	3,4	101	69	-	
0,50 à <0,75	155	54	43	179	0,58	31	26	2,6	74	41	-	
0,75 à <2,50	57	18	57	68	1,18	41	29	1,3	35	51	-	
2,50 à <10,00	25	34	47	41	2,96	354	29	1,8	32	78	-	
10,00 à <100,00	5	2	56	6	15,55	7	49	1,3	14	233	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00	1	26	1,1	-	-	-	
	192 523	18 412	56	202 823	0,02	2 054	8	2,3	4 415	2	4	-

**Prêts aux banques <sup>(6)</sup>**

0,00 à <0,15	5 625	52	41	5 646	0,01	26	5	2,7	51	1	-	-
--------------	-------	----	----	-------	------	----	---	-----	----	---	---	---

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

## RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

**Approche NI fondation**

**Fourchette de PD**

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

**Prêts aux entreprises**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
0,00 à <0,15	16 856	28 151	38	27 566	0,08	564	31	1,8	4 954	18	7	
0,15 à <0,25	11 671	22 325	40	20 542	0,18	576	36	2,2	7 154	35	13	
0,25 à <0,50	8 336	10 845	38	12 409	0,34	387	36	2,4	6 235	50	15	
0,50 à <0,75	6 824	6 686	39	9 434	0,58	279	34	2,3	5 704	60	19	
0,75 à <2,50	7 568	7 093	40	10 390	1,02	384	30	2,3	6 568	63	32	
2,50 à <10,00	2 758	3 157	43	4 105	3,69	902	29	2,5	3 793	92	46	
10,00 à <100,00	490	441	38	659	19,01	44	34	2,1	1 088	165	41	
100,00 (Défaut)	271	45	33	286	100,00	23	37	1,4	758	265	55	
	54 774	78 743	39	85 391	0,97	3 159	33	2,1	36 254	42	228	198

**Prêts aux entités souveraines <sup>(7)</sup>**

0,00 à <0,15	-	-	10	-	0,05	1	45	1,0	-	-	-	
2,50 à <10,00	44	6	67	48	2,54	1	40	1,8	49	102	-	
	44	6	66	48	2,54	2	40	1,8	49	102	-	-

**Prêts aux banques**

0,00 à <0,15	7 950	3 484	71	10 417	0,06	310	42	1,4	1 746	17	3	
0,15 à <0,25	205	724	56	608	0,19	40	44	1,3	207	34	1	
0,25 à <0,50	18	350	16	74	0,34	25	45	0,9	31	42	-	
0,50 à <0,75	35	47	74	70	0,58	8	45	0,9	39	56	-	
0,75 à <2,50	146	79	41	179	0,92	22	45	2,8	169	94	1	
2,50 à <10,00	2	275	74	206	5,55	47	45	1,6	311	151	5	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	10,28	3	45	0,1	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8 356	4 959	64	11 554	0,18	455	42	1,4	2 503	22	10	2

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

# RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

		T2/25											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée		Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(2)</sup>	PCD moyenne en %	Echéance moyenne <sup>(3)</sup>	APR <sup>(4)</sup>	Densité de l'APR en %	Pertes attendues <sup>(5)</sup>	Provisions <sup>(5)</sup>
Fourchette de PD													
Portefeuilles de détail													
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)													
0,00 à <0,15		37 819	-	s. o.	37 819	0,01	24 548	6	s. o.	450	1	1	
0,15 à <0,25		893	-	-	893	0,17	5 486	27	s. o.	117	13	1	
		38 712	-	s. o.	38 712	0,02	30 034	6	s. o.	567	1	2	12
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)													
0,00 à <0,15		118 398	66 455	42	146 597	0,07	734 565	22	s. o.	6 552	4	23	
0,15 à <0,25		15 739	7 057	89	22 005	0,17	49 760	25	s. o.	2 236	10	10	
0,25 à <0,50		66 495	6 684	39	69 071	0,34	272 685	22	s. o.	10 618	15	57	
0,50 à <0,75		26 830	-	-	26 830	0,54	65 508	20	s. o.	5 283	20	31	
0,75 à <2,50		14 454	1 534	41	15 088	1,54	50 338	23	s. o.	6 026	40	53	
2,50 à <10,00		8 036	730	34	8 282	4,99	34 044	22	s. o.	6 501	78	95	
10,00 à <100,00		1 207	22	40	1 216	35,21	4 269	22	s. o.	1 682	138	101	
100,00 (Défaut)		875	-	-	875	100,00	2 993	22	s. o.	1 379	158	103	
		252 034	82 482	46	289 964	0,85	1 214 162	22	s. o.	40 277	14	473	499
Prêts de détail renouvelables admissibles													
0,00 à <0,15		4 440	68 966	71	53 317	0,06	5 131 497	89	s. o.	1 922	4	30	
0,15 à <0,25		1 446	11 987	54	7 952	0,21	1 341 135	90	s. o.	805	10	15	
0,25 à <0,50		1 375	5 445	62	4 772	0,34	1 460 828	84	s. o.	659	14	14	
0,50 à <0,75		974	1 350	50	1 651	0,53	323 798	84	s. o.	325	20	7	
0,75 à <2,50		7 375	13 071	53	14 358	1,20	2 665 832	89	s. o.	5 574	39	154	
2,50 à <10,00		7 119	2 315	60	8 514	4,44	1 352 742	89	s. o.	8 349	98	335	
10,00 à <100,00		1 455	437	52	1 683	27,49	356 909	88	s. o.	3 460	206	410	
100,00 (Défaut)		79	-	s. o.	79	100,00	20 553	73	s. o.	83	105	53	
		24 263	103 571	66	92 326	1,27	12 653 294	89	s. o.	21 177	23	1 018	1 558
Autres prêts de détail													
0,00 à <0,15		748	1 721	85	2 204	0,10	24 160	79	s. o.	424	19	2	
0,15 à <0,25		2 508	97	63	2 569	0,20	115 245	31	s. o.	359	14	2	
0,25 à <0,50		828	1 348	105	2 249	0,33	10 104	55	s. o.	688	31	4	
0,50 à <0,75		4 584	217	67	4 730	0,53	125 581	60	s. o.	2 115	45	15	
0,75 à <2,50		2 663	230	70	2 825	1,38	106 439	63	s. o.	2 012	71	25	
2,50 à <10,00		2 949	34	80	2 977	4,37	87 734	53	s. o.	2 297	77	72	
10,00 à <100,00		935	492	51	1 186	56,04	320 565	28	s. o.	679	57	108	
100,00 (Défaut)		93	-	s. o.	93	100,00	11 553	64	s. o.	131	141	49	
		15 308	4 139	85	18 833	5,13	801 381	55	s. o.	8 705	46	277	205
Prêts de détail aux PME													
0,00 à <0,15		73	595	59	424	0,09	1 422	85	s. o.	90	21	-	
0,15 à <0,25		-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50		360	1 231	53	1 010	0,44	10 800	61	s. o.	416	41	3	
0,50 à <0,75		-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50		1 356	142	53	1 430	1,13	10 660	56	s. o.	851	60	9	
2,50 à <10,00		937	191	64	1 060	3,48	12 973	58	s. o.	872	82	22	
10,00 à <100,00		255	32	62	275	19,14	4 280	54	s. o.	291	106	30	
100,00 (Défaut)		71	-	51	71	100,00	2 846	62	s. o.	4	6	59	
		3 052	2 191	56	4 270	4,25	42 981	60	s. o.	2 524	59	123	77
Approche NI fondation													
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)													
0,00 à <0,15		1 355	-	s. o.	1 355	0,07	1 118	100	s. o.	701	52	1	-
<b>Total (tous portefeuilles)</b>		736 513	368 595	52	928 679	1,04	14 798 573	30	1,8	225 025	24	3 464	4 046

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

## RC10 : NI (FINANCEMENT SPÉCIALISÉ EN VERTU DE L'APPROCHE DE CLASSEMENT) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

		T2/26										
		Financement spécialisé										
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité										
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Coefficient de pondération du risque en %	Valeurs des expositions					Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport				
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	50	98	70	-	-	-	52	52	36	-	
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-	
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	4	-	90	-	-	-	4	4	3	-	
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	
Profil faible		5	-	250	-	-	-	5	5	12	-	
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>		<b>59</b>	<b>98</b>					<b>61</b>	<b>61</b>	<b>51</b>		

(en millions de dollars)

		T1/26										
		Financement spécialisé										
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité										
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Coefficient de pondération du risque en %	Valeurs des expositions					Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport				
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-	
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	70	-	70	-	-	-	70	70	50	-	
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-	
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	6	25	90	-	-	-	6	6	5	-	
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>		<b>76</b>	<b>25</b>					<b>76</b>	<b>76</b>	<b>55</b>		

(en millions de dollars)

		T4/25										
		Financement spécialisé										
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité										
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montants au bilan	Montants hors bilan	Coefficient de pondération du risque en %	Valeurs des expositions					Total	APR	Pertes attendues
					Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport				
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-	
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	28	1	70	-	-	-	28	28	20	-	
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-	
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	4	-	90	-	-	-	4	4	3	-	
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	
Profil faible		17	-	250	-	-	-	17	17	43	2	
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>		<b>49</b>	<b>1</b>					<b>49</b>	<b>49</b>	<b>66</b>	<b>2</b>	

(1) La CIBC n'est pas exposée à l'immobilier commercial à forte volatilité ou aux actions selon l'approche de la pondération simple des risques.

## RC10 : NI (FINANCEMENT SPÉCIALISÉ EN VERTU DE L'APPROCHE DE CLASSEMENT) (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

		T3/25									
		<b>Financement spécialisé</b>									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Coefficient de			Valeurs des expositions						
		Montants au bilan	Montants hors bilan	pondération du risque en %	Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport	Total	APR	Pertes attendues
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	22	-	70	-	-	-	22	22	16	-
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	4	-	90	-	-	-	4	4	3	-
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-
Profil faible		28	-	250	-	-	-	28	28	69	2
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>88</b>	<b>2</b>

(en millions de dollars)

		T2/25									
		<b>Financement spécialisé</b>									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Coefficient de			Valeurs des expositions						
		Montants au bilan	Montants hors bilan	pondération du risque en %	Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport	Total	APR	Pertes attendues
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	22	4	70	-	-	-	22	22	16	-
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	5	-	90	-	-	-	5	5	5	-
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>27</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>21</b>	<b>-</b>

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 53.

# RCC1 : ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (1)

(en millions de dollars)

	T2/26					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	127	1 228		1,4	1 895	390
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			15 146	1,4	21 119	5 793
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					26 837	5 232
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						11 415

(en millions de dollars)

	T1/26					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	150	1 149		1,4	1 817	363
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			15 566	1,4	21 712	6 290
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					25 757	5 577
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						12 230

(en millions de dollars)

	T4/25					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	65	1 102		1,4	1 633	368
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			15 286	1,4	21 317	6 441
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					25 582	5 409
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						12 218

(1) Exclut l'APR au titre des REC et des expositions et l'APR découlant de transactions réglées par l'entremise de CC admissibles.

## RCC1 : ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T3/25					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	132	979		1,4	1 612	423
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			14 069	1,4	19 614	5 784
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					25 553	5 245
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						11 452

(en millions de dollars)

	T2/25					
	a	b	c	d	e	f
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective	Alpha ayant servi au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 AS-RCC (pour les dérivés)	106	850		1,4	1 336	351
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			13 996	1,4	19 479	5 901
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					21 862	4 317
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						10 569

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 55.

## RCC3 : AS – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T2/26													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Portefeuille réglementaire</b>															
Entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	-	-	-	-	130
Portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>131</b>	-	-	-	-	<b>131</b>

(en millions de dollars)

	T1/26													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Portefeuille réglementaire</b>															
Entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	3
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146	-	-	-	-	146
Portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	2	147	-	-	-	-	149

(en millions de dollars)

	T4/25													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Portefeuille réglementaire</b>															
Entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	-	-	3
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133	-	-	-	-	133
Portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	1	135	-	-	-	-	136

(1) Montants calculés après la prise en compte de l'incidence des stratégies d'ARC.

## RCC3 : AS – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T3/25													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Portefeuille réglementaire</b>															
Entités souveraines	-	-	-											-	
ESP	-	-	-											-	
BMD	-	-	-											-	
Banques	-	-	-											-	
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-											-	
Entreprises	-	-	-						1	2				3	
dont : financement spécialisé	-	-	-											-	
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-							123				123	
Portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-											-	
Autres actifs	-	-	-											-	
<b>Total</b>	-	-	-						1	125				126	

(en millions de dollars)

	T2/25													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Portefeuille réglementaire</b>															
Entités souveraines	-	-	-											-	
ESP	-	-	-											-	
BMD	-	-	-											-	
Banques	-	-	-											-	
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-											-	
Entreprises	-	-	-						1	4				5	
dont : financement spécialisé	-	-	-											-	
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-							120				120	
Portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-											-	
Autres actifs	-	-	-											-	
<b>Total</b>	-	-	-						1	124				125	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 57.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars)

### Approche NI avancée

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux banques <sup>(3)</sup>

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

	T2/26						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité des APR en %
<b>Prêts aux entreprises</b>							
0,00 à <0,15	196	0,08	228	32	3,4	22	11
0,15 à <0,25	1 017	0,17	429	27	3,9	159	16
0,25 à <0,50	628	0,34	291	38	4,7	220	35
0,50 à <0,75	395	0,58	351	34	3,7	170	43
0,75 à <2,50	578	1,03	656	29	2,7	271	47
2,50 à <10,00	179	3,05	271	28	1,9	123	69
10,00 à <100,00	54	11,16	54	49	1,8	107	198
100,00 (Défaut)	1	100,00	5	29	0,4	3	300
	<b>3 048</b>	<b>0,80</b>	<b>2 285</b>	<b>31</b>	<b>3,6</b>	<b>1 075</b>	<b>35</b>
<b>Prêts aux entités souveraines</b>							
0,00 à <0,15	6 615	0,05	158	23	1,4	274	4
0,15 à <0,25	493	0,22	22	40	0,1	99	20
0,25 à <0,50	25	0,34	9	40	0,3	7	28
0,50 à <0,75	11	0,58	3	40	-	4	36
0,75 à <2,50	2	0,81	2	40	-	1	50
2,50 à <10,00	19	5,59	2	45	2,2	26	137
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	<b>7 165</b>	<b>0,07</b>	<b>196</b>	<b>24</b>	<b>1,3</b>	<b>411</b>	<b>6</b>
<b>Prêts aux banques <sup>(3)</sup></b>							
0,00 à <0,15	362	0,03	15	37	0,6	25	7
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à <0,50	3	0,34	1	45	-	1	33
0,50 à <0,75	-	0,58	2	55	-	-	69
0,75 à <2,50	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	-	5,59	1	44	-	-	135
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	<b>365</b>	<b>0,04</b>	<b>19</b>	<b>37</b>	<b>0,6</b>	<b>26</b>	<b>7</b>

(1) Dans certaines circonstances, lorsqu'un tiers offre un cautionnement complet, la note de crédit du débiteur et celle du garant sont évaluées et la meilleure note sera utilisée. Dans les situations où un débiteur possède un encours dans plusieurs expositions, les expositions sans garantie tiennent compte de la PD du débiteur, alors que les expositions garanties peuvent tenir compte de la PD du garant tiers. Dans ces situations, le débiteur apparaîtra à deux reprises, dans les deux tranches de PD.

(2) En années.

(3) Les expositions sont classées selon les emprunteurs avant l'ARC et les APR connexes sont calculés avec prise en compte des FCEC en utilisant l'approche NI avancée.

(4) Les expositions sont classées selon les emprunteurs avant l'ARC et les APR connexes sont calculés avec prise en compte des FCEC en utilisant l'approche NI fondation.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

**Approche NI fondation**

**Fourchette de PD**

**Prêts aux entreprises**

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

**Prêts aux entités souveraines <sup>(4)</sup>**

0,00 à <0,15

0,75 à <2,50

**Prêts aux banques**

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

**Total de tous les portefeuilles**

	T2/26						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
<b>Prêts aux entreprises</b>							
0,00 à <0,15	13 417	0,08	1 154	45	0,4	1 890	14
0,15 à <0,25	4 648	0,19	734	43	0,8	1 294	28
0,25 à <0,50	1 725	0,34	256	41	0,9	677	39
0,50 à <0,75	2 459	0,58	712	40	0,2	1 285	52
0,75 à <2,50	2 062	1,13	850	39	0,4	1 453	70
2,50 à <10,00	504	3,12	498	37	0,3	501	99
10,00 à <100,00	81	11,17	123	43	0,3	155	191
100,00 (Défaut)	1	100,00	2	3	0,1	-	37
	24 897	0,36	4 329	43	0,5	7 255	29
<b>Prêts aux entités souveraines <sup>(4)</sup></b>							
0,00 à <0,15	7	0,10	3	45	-	1	14
0,75 à <2,50	-	0,81	1	45	-	-	67
	7	0,10	4	45	-	1	14
<b>Prêts aux banques</b>							
0,00 à <0,15	12 325	0,06	165	45	0,4	1 804	15
0,15 à <0,25	1 206	0,17	72	45	0,5	325	27
0,25 à <0,50	245	0,34	37	44	2,4	103	42
0,50 à <0,75	139	0,58	44	45	0,2	74	53
0,75 à <2,50	313	0,87	55	45	0,3	197	63
2,50 à <10,00	9	4,45	8	45	-	11	122
10,00 à <100,00	1	10,28	2	45	-	2	200
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	14 238	0,10	383	45	0,4	2 516	18
<b>Total de tous les portefeuilles</b>	49 720	0,27	7 216	40	0,5	11 284	23

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

### Approche NI avancée

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux banques <sup>(3)</sup>

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

	T1/26						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	237	0,08	244	33	3,0	27	11
	921	0,18	422	29	3,8	158	17
	787	0,34	307	37	4,4	269	34
	485	0,58	366	34	4,8	204	42
	676	1,18	648	28	2,6	317	47
	171	3,64	270	37	1,4	172	101
	30	12,73	55	33	1,9	41	137
	3	100,00	3	26	0,4	10	333
	3 310	0,86	2 315	32	3,6	1 198	36
	6 171	0,05	151	25	1,2	276	4
	598	0,22	23	40	0,1	121	20
	40	0,34	8	40	-	12	30
	6	0,58	7	39	0,3	2	33
	-	0,81	1	25	1,0	-	37
	30	5,59	2	45	2,1	41	137
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	6 845	0,09	192	27	1,1	452	7
	459	0,03	15	35	0,5	28	6
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	0,58	1	65	-	-	82
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	459	0,03	16	35	0,5	28	6

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

### Approche NI fondation

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines <sup>(4)</sup>

0,00 à <0,15

#### Prêts aux banques

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Total de tous les portefeuilles

	T1/26						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	12 189	0,08	1 090	45	0,5	1 730	14
	4 573	0,19	751	43	0,9	1 291	28
	1 597	0,34	268	41	0,9	639	40
	3 528	0,58	723	41	0,1	1 890	54
	2 080	1,15	912	39	0,5	1 528	73
	524	3,33	597	37	0,3	545	104
	122	12,65	145	43	-	241	198
	1	100,00	2	8	-	1	100
	24 614	0,42	4 488	43	0,5	7 865	32
	9	0,10	3	45	-	2	22
	11 965	0,06	152	45	0,5	1 777	15
	1 064	0,17	72	45	0,6	294	28
	189	0,34	27	43	3,0	79	42
	255	0,58	43	45	0,1	128	50
	412	0,83	32	45	0,2	237	58
	15	3,95	6	45	-	19	127
	-	18,12	1	45	-	1	248
	-	-	-	-	-	-	-
	13 900	0,11	333	45	0,5	2 535	18
	49 137	0,31	7 347	40	0,5	12 080	25

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

### Approche NI avancée

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux banques <sup>(3)</sup>

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

	T4/25						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	220	0,07	248	34	2,1	25	11
	897	0,18	402	30	3,6	161	18
	805	0,34	315	36	4,6	273	34
	485	0,58	349	34	4,2	205	42
	791	1,16	641	28	2,8	365	46
	161	3,67	260	38	2,2	162	101
	34	14,67	52	32	2,0	48	141
	5	100,00	4	26	1,0	15	300
	3 398	0,95	2 271	32	3,6	1 254	37
	5 892	0,05	148	24	1,3	261	4
	633	0,22	19	40	0,1	128	20
	56	0,34	8	40	-	16	29
	10	0,58	7	38	0,6	4	40
	-	1,45	1	25	2	-	47
	23	5,59	3	45	2,1	32	139
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	6 614	0,09	186	26	1,2	441	7
	254	0,04	12	35	0,6	19	7
	2	0,22	1	45	-	1	32
	-	0,34	1	45	-	-	42
	-	0,58	1	55	-	-	69
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	256	0,04	15	35	0,6	20	8

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

### Approche NI fondation

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines <sup>(4)</sup>

0,00 à <0,15

#### Prêts aux banques

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Total de tous les portefeuilles

	T4/25						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	12 554	0,08	1 122	45	0,5	1 856	15
	5 287	0,18	750	43	0,7	1 442	27
	1 480	0,34	277	41	1,3	585	40
	3 034	0,58	653	42	0,2	1 717	57
	2 198	1,15	896	40	0,5	1 649	75
	552	3,56	625	39	0,4	626	113
	74	10,80	154	43	-	137	185
	-	100,00	1	-	-	-	-
	25 179	0,38	4 478	43	0,6	8 012	32
	16	0,10	3	45	-	3	19
	11 084	0,06	146	45	0,5	1 530	14
	877	0,17	72	45	0,9	255	29
	176	0,34	30	43	3,3	73	41
	202	0,58	38	45	0,2	109	54
	569	0,99	32	45	0,1	350	62
	22	4,31	5	45	-	26	118
	3	18,12	1	45	-	6	200
	-	-	-	-	-	-	-
	12 933	0,13	324	45	0,5	2 349	18
	48 396	0,31	7 277	41	0,5	12 079	25

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

### Approche NI avancée

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux banques <sup>(3)</sup>

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

	T3/25						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	284	0,08	249	35	1,3	30	11
	689	0,19	425	27	3,8	120	17
	712	0,34	304	36	4,8	235	33
	357	0,58	341	34	4,5	151	42
	709	1,12	642	28	2,3	332	47
	161	3,55	238	39	1,8	161	100
	32	13,43	43	31	1,5	43	134
	2	100,00	5	33	0,7	6	300
	2 946	0,87	2 247	31	3,4	1 078	37
	6 013	0,05	157	23	1,2	248	4
	127	0,22	13	39	0,5	25	20
	650	0,34	15	40	-	183	28
	10	0,58	7	37	0,8	4	40
	17	1,45	2	40	-	11	65
	21	5,59	2	45	3,2	29	138
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	6 838	0,10	196	25	1,1	500	7
	141	0,03	12	31	1,0	9	6
	-	0,15	1	45	1	-	-
	1	0,34	1	45	-	-	-
	-	0,58	1	55	-	-	-
	-	1,45	1	45	-	-	-
	-	6	1	44	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	142	0,04	17	31	1,0	9	6

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

### Approche NI fondation

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines <sup>(4)</sup>

0,00 à <0,15

#### Prêts aux banques

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Total de tous les portefeuilles

	T3/25						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	10 737	0,07	942	45	0,6	1 551	14
	4 474	0,18	562	43	0,8	1 234	28
	1 386	0,34	216	40	1,1	558	40
	2 591	0,58	551	42	0,2	1 456	56
	2 093	1,04	880	40	0,3	1 539	74
	682	3,04	622	36	0,8	659	97
	55	13,30	155	45	-	120	218
	-	-	-	-	-	-	-
	22 018	0,39	3 928	43	0,6	7 117	32
	25	0,07	4	45	-	3	12
	12 507	0,07	284	45	0,4	1 708	14
	1 139	0,18	199	45	0,7	332	29
	226	0,34	72	44	2,5	93	41
	190	0,58	83	45	0,1	99	52
	611	0,97	56	45	0,1	374	61
	11	3,24	25	45	2	12	109
	-	11	3	45	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	14 684	0,13	722	45	0,4	2 618	18
	46 653	0,29	7 114	40	0,5	11 325	24

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

### Approche NI avancée

#### Fourchette de PD

#### Prêts aux entreprises

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

#### Prêts aux banques <sup>(3)</sup>

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

	T2/25						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	323	0,08	253	35	1,6	36	11
	741	0,19	435	29	3,7	142	19
	888	0,34	327	37	4,2	303	34
	326	0,58	324	32	5,5	130	40
	882	1,12	619	30	2,4	445	50
	231	3,49	267	38	1,8	228	99
	17	18,82	46	43	3,4	34	200
	1	100,00	5	19	0,3	2	200
	3 409	0,84	2 276	33	3,3	1 320	39
	5 475	0,04	144	22	1,5	215	4
	304	0,22	18	39	0,2	62	20
	83	0,34	5	40	0,3	23	28
	5	0,58	5	31	2,2	2	40
	4	1,43	2	40	0,1	3	75
	34	5,59	3	45	3	47	138
	-	18	1	95	5,0	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	5 905	0,09	178	23	1,5	352	6
	224	0,04	13	34	0,7	16	7
	4	-	1	35	-	1	25
	1	0,34	1	45	-	-	-
	-	0,58	1	55	-	-	-
	1	1,45	1	45	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	230	0,05	17	34	0,7	17	7

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite)

(en millions de dollars)

**Approche NI fondation**

**Fourchette de PD**

**Prêts aux entreprises**

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

**Prêts aux entités souveraines <sup>(4)</sup>**

0,00 à <0,15

**Prêts aux banques**

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à <2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

**Total de tous les portefeuilles**

	T2/25						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs <sup>(1)</sup>	PCD moyenne en %	Échéance moyenne <sup>(2)</sup>	APR	Densité de l'APR en %
	11 618	0,08	1 080	45	0,6	1 558	13
	4 038	0,18	710	43	0,7	1 078	27
	1 634	0,34	258	42	0,8	674	41
	2 570	0,58	624	42	0,4	1 425	55
	1 912	1,06	940	39	0,4	1 378	72
	777	3,28	667	35	0,9	732	94
	49	12,02	183	45	-	101	206
	-	-	-	-	-	-	-
	22 598	0,39	4 462	43	0,6	6 946	31
	11	0,07	4	45	-	1	9
	8 984	0,06	142	45	0,4	1 198	13
	646	0,17	60	45	1,2	200	31
	321	0,34	40	44	2,4	136	42
	76	0,58	20	45	0,3	40	53
	367	0,98	27	45	0,1	228	62
	5	3,28	6	45	-	6	120
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	10 399	0,11	295	45	0,5	1 808	17
	42 552	0,31	7 232	40	0,5	10 444	25

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 59.

## RCC5 : NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T2/26												
	a		b		c		d		e		f		
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT						
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues			Juste valeur des sûretés fournis	
Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		reçues		fournies			
Liquidités – devises locales	-	1 483		-		1 479		39 092		37 303			
Liquidités – autres devises	158		4 039		25		5 098		115 019		78 702		
Dettes souveraine locale	2 032		224		4 578		3 705		48 591		59 830		
Autres dettes souveraines	3 081		537		573		2 036		112 879		134 257		
Dettes publiques	271		60		3 099		-		10 818		18 074		
Obligations de sociétés	1 074		16		1 814		99		12 321		8 450		
Titres de participation	5 354		-		6 426		-		38 489		90 197		
Autres sûretés	-		-		-		886		-		-		
<b>Total</b>	<b>11 970</b>		<b>6 359</b>		<b>16 515</b>		<b>13 303</b>		<b>377 209</b>		<b>426 813</b>		

(en millions de dollars)

	T1/26												
	a		b		c		d		e		f		
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT						
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues			Juste valeur des sûretés fournis	
Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		reçues		fournies			
Liquidités – devises locales	-	1 677		1		2 645		38 711		35 847			
Liquidités – autres devises	32		4 436		148		6 893		108 514		73 909		
Dettes souveraine locale	2 008		260		5 528		2 723		48 646		56 431		
Autres dettes souveraines	2 539		685		516		1 208		113 046		121 453		
Dettes publiques	113		200		2 432		-		10 394		18 632		
Obligations de sociétés	1 075		13		1 858		137		12 926		7 543		
Titres de participation	4 545		-		4 841		-		38 308		92 628		
Autres sûretés	-		-		-		848		-		-		
<b>Total</b>	<b>10 312</b>		<b>7 271</b>		<b>15 324</b>		<b>14 454</b>		<b>370 545</b>		<b>406 443</b>		

(en millions de dollars)

	T4/25												
	a		b		c		d		e		f		
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT						
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues			Juste valeur des sûretés fournis	
Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		reçues		fournies			
Liquidités – devises locales	-	2 225		-		1 801		35 248		37 651			
Liquidités – autres devises	41		3 531		25		6 305		100 677		70 769		
Dettes souveraine locale	1 210		502		5 531		2 491		52 187		53 857		
Autres dettes souveraines	2 036		366		418		1 485		97 935		100 969		
Dettes publiques	233		68		1 628		-		11 462		18 977		
Obligations de sociétés	1 298		32		1 753		103		10 759		7 785		
Titres de participation	2 496		-		4 312		-		33 680		83 851		
Autres sûretés	-		-		-		866		-		-		
<b>Total</b>	<b>7 314</b>		<b>6 724</b>		<b>13 667</b>		<b>13 051</b>		<b>341 948</b>		<b>373 859</b>		

(1) Comprend les montants des sûretés qui ne réduisent pas les expositions réglementaires. Les montants correspondent à la juste valeur des sûretés fournies et reçues et sont présentés après toute décote applicable. L'application d'une décote a comme incidence de réduire la juste valeur de la sûreté reçue et d'augmenter celle de la sûreté fournie.

## RCC5 : NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

	T3/25											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		reçues		fournies		
Liquidités – devises locales	-	1 181	-	1 157	44 379	34 248						
Liquidités – autres devises	-	3 960	118	4 054	106 471	73 686						
Dettes souveraine locale	902	485	5 108	3 212	48 687	62 726						
Autres dettes souveraines	2 211	219	941	1 125	89 937	106 561						
Dettes publique	242	57	746	-	12 400	20 556						
Obligations de sociétés	1 273	25	1 153	101	10 426	7 434						
Titres de participation	2 007	-	4 616	-	27 409	71 090						
Autres sûretés	-	-	-	743	-	-						
<b>Total</b>	<b>6 635</b>	<b>5 927</b>	<b>12 682</b>	<b>10 392</b>	<b>339 709</b>	<b>376 301</b>						

(en millions de dollars)

	T2/25											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		reçues		fournies		
Liquidités – devises locales	-	2 012	-	1 596	49 026	37 457						
Liquidités – autres devises	-	2 957	25	6 288	90 859	72 794						
Dettes souveraine locale	981	642	4 082	3 920	52 023	73 658						
Autres dettes souveraines	2 871	641	1 006	681	86 043	90 692						
Dettes publique	187	53	353	-	15 587	22 196						
Obligations de sociétés	813	23	846	101	10 753	4 765						
Titres de participation	1 513	-	5 716	-	24 244	58 711						
Autres sûretés	-	-	-	818	-	-						
<b>Total</b>	<b>6 365</b>	<b>6 328</b>	<b>12 028</b>	<b>13 404</b>	<b>328 535</b>	<b>360 273</b>						

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 69.

## RCC6 : EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

	T2/26		T1/26		T4/25		T3/25		T2/25	
	a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
	Protection souscrite	Protection vendue	Protection souscrite	Protection vendue	Protection souscrite	Protection vendue	Protection souscrite	Protection vendue	Protection souscrite	Protection vendue
<b>Montants notionnels</b>										
Swaps sur défaillance – signature unique	3 279	1 062	3 469	901	3 631	761	2 068	740	1 712	855
Swaps sur défaillance – indice	2 745	2 289	3 001	2 870	3 252	2 915	3 891	2 236	3 629	2 009
Swaps sur rendement total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Options sur crédit	1 168	-	1 185	-	1 192	-	1 247	-	1 033	-
Autres dérivés de crédit	51	-	51	-	53	-	53	-	63	-
<b>Total des montants notionnels</b>	<b>7 243</b>	<b>3 351</b>	<b>7 706</b>	<b>3 771</b>	<b>8 128</b>	<b>3 676</b>	<b>7 259</b>	<b>2 976</b>	<b>6 437</b>	<b>2 864</b>
<b>Justes valeurs</b>										
Juste valeur positive (actif)	35	-	36	-	77	-	36	-	50	-
Juste valeur négative (passif)	4	40	3	40	1	85	4	41	4	54

## RCC8 : EXPOSITIONS AUX CONTREPARTIES CENTRALES

(en millions de dollars)

	T2/26		T1/26		T4/25		T3/25		T2/25	
	a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR	ECD après prise en compte de l'ARC	APR
1 Expositions aux CC admissibles (total)	824		858		876		740		662	
2 Expositions aux opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu du dépôt de garantie initial et des contributions aux fonds de garantie); dont	9 695	336	11 683	392	11 245	371	10 207	335	8 558	288
3 i) Dérivés de gré à gré	359	11	395	12	416	13	365	11	332	10
4 ii) Dérivés négociés en Bourse	7 393	286	9 146	337	9 446	330	8 640	300	6 914	252
5 iii) OFT	1 943	39	2 142	43	1 383	28	1 202	24	1 312	26
6 iv) Tranches de compensation si la compensation entre produits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dépôt de garantie initial séparé	4 205		4 425		3 554		3 426		3 284	
8 Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 422	488	1 241	466	1 409	505	1 200	405	1 233	374
10 Contributions aux fonds de garantie non financées <sup>(1)</sup>	1 486	-	1 340	-	1 422	-	1 278	-	1 422	-
11 Expositions aux CC non admissibles (total)	-		-		-		-		-	
12 Expositions aux opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu du dépôt de garantie initial et des contributions aux fonds de garantie); dont	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 i) Dérivés de gré à gré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 ii) Dérivés négociés en Bourse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 iii) OFT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 iv) Tranches de compensation si la compensation entre produits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Dépôt de garantie initial séparé	-		-		-		-		-	
18 Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Les contributions aux fonds de garantie non financées sont pondérées en fonction du risque de 0 %.

## TITR1 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE

(en millions de dollars)

	T2/26											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire <sup>(1)</sup>				Banque agissant comme investisseur			
	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total
1 Prêts de détail (total) – dont	2 567	2 567	-	2 567	31 230	29 818	-	31 230	179	113	-	179
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	7 945	7 595	-	7 945	-	-	-	-
3 cartes de crédit	2 567	2 567	-	2 567	758	758	-	758	50	50	-	50
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	22 527	21 465	-	22 527	129	63	-	129
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	12 854	12 854	5 459	4 913	-	5 459	31 007	-	19	31 026
7 prêts aux entreprises	-	-	12 854	12 854	-	-	-	-	26 509	-	-	26 509
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	3 897	-	-	3 897
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	3 722	3 403	-	3 722	-	-	-	-
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	1 737	1 510	-	1 737	601	-	19	620
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

	T1/26											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire <sup>(1)</sup>				Banque agissant comme investisseur			
	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total
1 Prêts de détail (total) – dont	2 584	2 584	-	2 584	30 721	29 307	-	30 721	185	119	-	185
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	7 636	7 286	-	7 636	-	-	-	-
3 cartes de crédit	2 584	2 584	-	2 584	772	772	-	772	50	50	-	50
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	22 313	21 249	-	22 313	135	69	-	135
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	13 522	13 522	5 468	4 985	-	5 468	30 661	-	19	30 680
7 prêts aux entreprises	-	-	13 522	13 522	-	-	-	-	25 442	-	-	25 442
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	4 277	-	-	4 277
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	3 697	3 436	-	3 697	-	-	-	-
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	1 771	1 549	-	1 771	942	-	19	961
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

	T4/25											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire <sup>(1)</sup>				Banque agissant comme investisseur			
	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Sous-total
1 Prêts de détail (total) – dont	3 056	3 056	-	3 056	27 158	25 799	-	27 158	184	127	-	184
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	5 955	5 605	-	5 955	-	-	-	-
3 cartes de crédit	3 056	3 056	-	3 056	680	680	-	680	50	50	-	50
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	20 523	19 514	-	20 523	134	77	-	134
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	13 528	13 528	5 695	5 211	-	5 695	31 314	-	18	31 332
7 prêts aux entreprises	-	-	13 528	13 528	-	-	-	-	26 560	-	-	26 560
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	3 627	-	-	3 627
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	3 879	3 577	-	3 879	-	-	-	-
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	1 816	1 634	-	1 816	1 127	-	18	1 145
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Comprend l'exposition aux fonds multicédants soutenus par la CIBC.

(2) Titrisations simples, transparentes et comparables

## TITR1 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (suite)

(en millions de dollars)

	T3/25															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire <sup>(1)</sup>				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques		Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Classiques		Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Classiques		Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques					
1	Prêts de détail (total) – dont	<b>4 079</b>	<b>4 079</b>	-	<b>4 079</b>	<b>25 746</b>	<b>24 441</b>	-	<b>25 746</b>	<b>190</b>	<b>133</b>	-	<b>190</b>			
2	prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	5 258	4 957	-	5 258	-	-	-	-			
3	cartes de crédit	4 079	4 079	-	4 079	928	928	-	928	50	50	-	50			
4	autres prêts de détail	-	-	-	-	19 560	18 556	-	19 560	140	83	-	140			
5	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Prêts de gros (total) – dont	-	-	<b>13 824</b>	<b>13 824</b>	<b>5 330</b>	<b>4 894</b>	-	<b>5 330</b>	<b>29 251</b>	-	<b>18</b>	<b>29 269</b>			
7	prêts aux entreprises	-	-	13 824	13 824	-	-	-	-	25 685	-	-	25 685			
8	prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	2 665	-	-	2 665			
9	contrats de location et créances	-	-	-	-	3 938	3 638	-	3 938	-	-	-	-			
10	autres prêts de gros	-	-	-	-	1 392	1 256	-	1 392	901	-	18	919			
11	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(en millions de dollars)

	T2/25															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire <sup>(1)</sup>				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques		Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Classiques		Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques		Classiques		Dont STC <sup>(2)</sup> Synthétiques					
1	Prêts de détail (total) – dont	<b>1 607</b>	<b>1 607</b>	-	<b>1 607</b>	<b>22 810</b>	<b>21 615</b>	-	<b>22 810</b>	<b>192</b>	<b>141</b>	-	<b>192</b>			
2	prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	4 927	4 627	-	4 927	-	-	-	-			
3	cartes de crédit	1 607	1 607	-	1 607	928	928	-	928	50	50	-	50			
4	autres prêts de détail	-	-	-	-	16 955	16 060	-	16 955	142	91	-	142			
5	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Prêts de gros (total) – dont	-	-	<b>13 838</b>	<b>13 838</b>	<b>5 526</b>	<b>5 167</b>	-	<b>5 526</b>	<b>25 530</b>	-	<b>17</b>	<b>25 547</b>			
7	prêts aux entreprises	-	-	13 838	13 838	-	-	-	-	22 187	-	-	22 187			
8	prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	2 447	-	-	2 447			
9	contrats de location et créances	-	-	-	-	4 756	4 493	-	4 756	-	-	-	-			
10	autres prêts de gros	-	-	-	-	770	674	-	770	896	-	17	913			
11	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 73.

## TITR2 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

T2/26																
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup>				Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup>				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	37	37	-	37	26	24	-	26	965	965	-	965				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	12	11	-	12	645	645	-	645				
3 cartes de crédit	37	37	-	37	1	1	-	1	17	17	-	17				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	13	12	-	13	303	303	-	303				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	4	4	-	4	20	20	-	20				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	3	3	-	3	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	1	1	-	1	20	20	-	20				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(en millions de dollars)

T1/26																
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup>				Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup>				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	1	1	-	1	-	-	-	-	1 204	1 204	-	1 204				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	-	-	912	912	-	912				
3 cartes de crédit	1	1	-	1	-	-	-	-	19	19	-	19				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	273	273	-	273				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20	-	20				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20	-	20				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(en millions de dollars)

T4/25																
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup>				Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup>				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total	Classiques	Dont STC Synthétiques		Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	12	12	-	12	65	61	-	65	1 800	1 800	-	1 800				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	26	26	-	26	1 496	1 496	-	1 496				
3 cartes de crédit	12	12	-	12	1	1	-	1	17	17	-	17				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	38	34	-	38	287	287	-	287				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	10	10	-	10	12	12	-	12				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	7	7	-	7	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	3	3	-	3	12	12	-	12				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(1) Les expositions figurant dans ce tableau sont pondérées en fonction du risque en vertu du cadre du risque de marché.

(2) Comprend des placements directs dans CARDS II Trust.

(3) Comprend des placements directs dans des fonds multicédants soutenus par la CIBC.

## TITR2 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (suite) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

T3/25														
	a Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup>				e Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup>				i Banque agissant comme investisseur					
	b		c		d		f		g		h		j	
	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total		
1 Prêts de détail (total) – dont	-	-	-	-	<b>93</b>	<b>86</b>	-	<b>93</b>	<b>938</b>	<b>938</b>	-	<b>938</b>		
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	35	34	-	35	673	673	-	673		
3 cartes de crédit	-	-	-	-	2	2	-	2	25	25	-	25		
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	56	50	-	56	240	240	-	240		
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	<b>13</b>	<b>13</b>	-	<b>13</b>	-	-	-	-		
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	11	11	-	11	-	-	-	-		
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	2	2	-	2	-	-	-	-		
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

(en millions de dollars)

T2/25														
	a Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup>				e Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup>				i Banque agissant comme investisseur					
	b		c		d		f		g		h		j	
	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total		
1 Prêts de détail (total) – dont	<b>1</b>	<b>1</b>	-	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	-	<b>7</b>	<b>518</b>	<b>518</b>	-	<b>518</b>		
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	3	2	-	3	480	480	-	480		
3 cartes de crédit	1	1	-	1	-	-	-	-	20	20	-	20		
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	4	4	-	4	18	18	-	18		
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 75.

## TITR3 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE

(en millions de dollars)

	T2/26																				
a	b	c	d	e	f					g				h				i			
Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement							
					>20 % à ≤20 %	>50 % à 100 %	>100 % à < 1 250 %	1 250 %	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	Approche NE (y compris NI approche EI)			
1	Expositions totales	44 112	1 860	225	2	55	12 854	33 400	-	-	2 603	4 140	-	-	208	331	-	-			
2	Titrisations classiques	31 313	1 860	225	2	-	-	33 400	-	-	-	4 140	-	-	-	331	-	-			
3	dont la titrisation	31 313	1 860	225	2	-	-	33 400	-	-	-	4 140	-	-	-	331	-	-			
4	dont de détail sous-jacent	27 917	1 266	42	2	-	-	29 227	-	-	-	3 449	-	-	-	276	-	-			
5	dont STC	26 649	1 266	42	2	-	-	27 959	-	-	-	3 257	-	-	-	261	-	-			
6	dont de gros	3 396	594	183	-	-	-	4 173	-	-	-	691	-	-	-	55	-	-			
7	dont STC	3 176	457	183	-	-	-	3 816	-	-	-	612	-	-	-	49	-	-			
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9	Titrisations synthétiques	12 799	-	-	-	55	12 854	-	-	-	2 603	-	-	-	208	-	-	-			
10	dont la titrisation	12 799	-	-	-	55	12 854	-	-	-	2 603	-	-	-	208	-	-	-			
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
12	dont de gros	12 799	-	-	-	55	12 854	-	-	-	2 603	-	-	-	208	-	-	-			
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(en millions de dollars)

	T1/26																				
a	b	c	d	e	f					g				h				i			
Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement							
					>20 % à ≤20 %	>50 % à 100 %	>100 % à < 1 250 %	1 250 %	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS	Approche NE (y compris NI approche EI)			
1	Expositions totales	44 238	1 610	218	2	55	13 522	32 601	-	-	2 705	3 982	-	-	216	319	-	-			
2	Titrisations classiques	30 771	1 610	218	2	-	-	32 601	-	-	-	3 982	-	-	-	319	-	-			
3	dont la titrisation	30 771	1 610	218	2	-	-	32 601	-	-	-	3 982	-	-	-	319	-	-			
4	dont de détail sous-jacent	27 380	1 069	42	2	-	-	28 493	-	-	-	3 312	-	-	-	265	-	-			
5	dont STC	26 137	1 069	42	2	-	-	27 250	-	-	-	3 123	-	-	-	250	-	-			
6	dont de gros	3 391	541	176	-	-	-	4 108	-	-	-	670	-	-	-	54	-	-			
7	dont STC	3 192	441	176	-	-	-	3 809	-	-	-	604	-	-	-	48	-	-			
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9	Titrisations synthétiques	13 467	-	-	-	55	13 522	-	-	-	2 705	-	-	-	216	-	-	-			
10	dont la titrisation	13 467	-	-	-	55	13 522	-	-	-	2 705	-	-	-	216	-	-	-			
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
12	dont de gros	13 467	-	-	-	55	13 522	-	-	-	2 705	-	-	-	216	-	-	-			
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

## TITR3 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (suite)

(en millions de dollars)

	T4/25																
	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					b Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				c APR (par approche réglementaire)			d Exigences de fonds propres après plafonnement				
	>20 % à ≤20 %		>50 % à 100 %		>100 % à < 1 250 %		Approche NE (y compris NI approche EI)		Approche NE (y compris NI approche EI)		Approche NE (y compris NI approche EI)		Approche NE (y compris NI approche EI)		AS 1 250 %		
	≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %
1 Expositions totales	42 353	1 419	212	12	56	13 528	30 524	-	-	2 726	3 693	-	-	218	296	-	-
2 Titrisations classiques	28 881	1 419	212	12	-	-	30 524	-	-	-	3 693	-	-	-	296	-	-
3 dont la titrisation	28 881	1 419	212	12	-	-	30 524	-	-	-	3 693	-	-	-	296	-	-
4 dont de détail sous-jacent	25 105	944	37	2	-	-	26 088	-	-	-	2 981	-	-	-	239	-	-
5 dont STC	23 870	944	37	2	-	-	24 853	-	-	-	2 794	-	-	-	224	-	-
6 dont de gros	3 776	475	175	10	-	-	4 436	-	-	-	712	-	-	-	57	-	-
7 dont STC	3 553	348	175	10	-	-	4 086	-	-	-	633	-	-	-	51	-	-
8 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	13 472	-	-	-	56	13 528	-	-	-	2 726	-	-	-	218	-	-	-
10 dont la titrisation	13 472	-	-	-	56	13 528	-	-	-	2 726	-	-	-	218	-	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	13 472	-	-	-	56	13 528	-	-	-	2 726	-	-	-	218	-	-	-
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

	T3/25																
	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					b Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				c APR (par approche réglementaire)			d Exigences de fonds propres après plafonnement				
	>20 % à ≤20 %		>50 % à 100 %		>100 % à < 1 250 %		Approche NE (y compris NI approche EI)		Approche NE (y compris NI approche EI)		Approche NE (y compris NI approche EI)		Approche NE (y compris NI approche EI)		AS 1 250 %		
	≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %
1 Expositions totales	42 429	1 266	45	11	56	13 824	29 983	-	-	2 762	3 508	-	-	221	280	-	-
2 Titrisations classiques	28 661	1 266	45	11	-	-	29 983	-	-	-	3 508	-	-	-	280	-	-
3 dont la titrisation	28 661	1 266	45	11	-	-	29 983	-	-	-	3 508	-	-	-	280	-	-
4 dont de détail sous-jacent	24 920	779	37	2	-	-	25 738	-	-	-	2 906	-	-	-	232	-	-
5 dont STC	23 692	779	37	2	-	-	24 510	-	-	-	2 717	-	-	-	217	-	-
6 dont de gros	3 741	487	8	9	-	-	4 245	-	-	-	602	-	-	-	48	-	-
7 dont STC	3 525	378	8	9	-	-	3 920	-	-	-	529	-	-	-	42	-	-
8 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	13 768	-	-	-	56	13 824	-	-	-	2 762	-	-	-	221	-	-	-
10 dont la titrisation	13 768	-	-	-	56	13 824	-	-	-	2 762	-	-	-	221	-	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	13 768	-	-	-	56	13 824	-	-	-	2 762	-	-	-	221	-	-	-
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## TITR3 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (suite)

(en millions de dollars)

	T2/25																
	a	b	c	d	e	f				g				h			
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à 1 250 %	>100 % à < 1 250 %	Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)		AS		Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)		AS	
1 Expositions totales	<b>37 678</b>	<b>1 181</b>	<b>48</b>	<b>11</b>	<b>55</b>	<b>13 838</b>	<b>25 135</b>	-	-	<b>2 768</b>	<b>2 970</b>	-	-	<b>221</b>	<b>238</b>	-	-
2 Titrisations classiques	<b>23 895</b>	<b>1 181</b>	<b>48</b>	<b>11</b>	-	-	<b>25 135</b>	-	-	-	<b>2 970</b>	-	-	-	<b>238</b>	-	-
3 dont la titrisation	23 895	1 181	48	11	-	-	25 135	-	-	-	2 970	-	-	-	238	-	-
4 dont de détail sous-jacent	20 034	684	34	3	-	-	20 755	-	-	-	2 358	-	-	-	189	-	-
5 dont STC	18 923	684	34	3	-	-	19 644	-	-	-	2 186	-	-	-	175	-	-
6 dont de gros	3 861	497	14	8	-	-	4 380	-	-	-	612	-	-	-	49	-	-
7 dont STC	3 703	384	14	8	-	-	4 109	-	-	-	553	-	-	-	44	-	-
8 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	<b>13 783</b>	-	-	-	<b>55</b>	<b>13 838</b>	-	-	-	<b>2 768</b>	-	-	-	<b>221</b>	-	-	-
10 dont la titrisation	13 783	-	-	-	55	13 838	-	-	-	2 768	-	-	-	221	-	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	13 783	-	-	-	55	13 838	-	-	-	2 768	-	-	-	221	-	-	-
13 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## TITR4 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR

(en millions de dollars)

		T2/26																	
		a					b					c				d			
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement			
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)					
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	
1	Expositions totales	22 271	2 327	586	60	-	-	4 190	21 054	-	-	1 253	3 449	-	-	101	276	-	
2	Titrisations classiques	22 271	2 327	567	60	-	-	4 171	21 054	-	-	1 234	3 449	-	-	99	276	-	
3	dont la titrisation	22 271	2 327	567	60	-	-	4 171	21 054	-	-	1 234	3 449	-	-	99	276	-	
4	dont de détail sous-jacent	50	63	-	60	-	-	110	63	-	-	94	16	-	-	8	1	-	
5	dont STC	50	63	-	-	-	-	50	63	-	-	5	16	-	-	-	1	-	
6	dont de gros	22 221	2 264	567	-	-	-	4 061	20 991	-	-	1 140	3 433	-	-	91	275	-	
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Titrisations synthétiques	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	2	-	-	
10	dont la titrisation	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	2	-	-	
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	dont de gros	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	2	-	-	
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(en millions de dollars)

		T1/26																	
		a					b					c				d			
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement			
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)			Approche NE (y compris NI approche EI)					
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	NI	approche EI)	AS 1 250 %	
1	Expositions totales	22 628	2 460	19	60	-	-	3 456	21 711	-	-	891	3 592	-	-	71	287	-	
2	Titrisations classiques	22 628	2 460	-	60	-	-	3 437	21 711	-	-	872	3 592	-	-	69	287	-	
3	dont la titrisation	22 628	2 460	-	60	-	-	3 437	21 711	-	-	872	3 592	-	-	69	287	-	
4	dont de détail sous-jacent	50	69	-	60	-	-	110	69	-	-	93	15	-	-	7	1	-	
5	dont STC	50	69	-	-	-	-	50	69	-	-	5	15	-	-	-	1	-	
6	dont de gros	22 578	2 391	-	-	-	-	3 327	21 642	-	-	779	3 577	-	-	62	286	-	
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Titrisations synthétiques	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	2	-	-	
10	dont la titrisation	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	2	-	-	
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	dont de gros	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	19	-	-	-	2	-	-	
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## TITR4 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (suite)

(en millions de dollars)

		T4/25																									
		a					b					c															
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)					Exigences de fonds propres après plafonnement										
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)								
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	
1	Expositions totales	21 936	3 947	296	53	-	-	-	4 249	21 983	-	-	1 169	4 016	-	-	93	321	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Titrisations classiques	21 936	3 947	278	53	-	-	-	4 231	21 983	-	-	1 151	4 016	-	-	92	321	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	dont la titrisation	21 936	3 947	278	53	-	-	-	4 231	21 983	-	-	1 151	4 016	-	-	92	321	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	dont de détail sous-jacent	127	-	-	53	-	-	-	103	77	-	-	83	13	-	-	7	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	dont STC	127	-	-	-	-	-	-	50	77	-	-	5	13	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	dont de gros	21 809	3 947	278	-	-	-	-	4 128	21 906	-	-	1 068	4 003	-	-	85	320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisations synthétiques	-	-	18	-	-	-	-	18	-	-	-	18	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	dont la titrisation	-	-	18	-	-	-	-	18	-	-	-	18	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dont de gros	-	-	18	-	-	-	-	18	-	-	-	18	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

		T3/25																									
		a					b					c															
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)					Exigences de fonds propres après plafonnement										
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)								
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	-	-	AS	1 250 %	
1	Expositions totales	19 801	3 509	148	171	-	-	-	3 718	19 911	-	-	982	3 744	-	-	79	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Titrisations classiques	19 801	3 509	130	171	-	-	-	3 700	19 911	-	-	964	3 744	-	-	78	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	dont la titrisation	19 801	3 509	130	171	-	-	-	3 700	19 911	-	-	964	3 744	-	-	78	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	dont de détail sous-jacent	133	-	-	53	-	-	-	103	83	-	-	82	12	-	-	7	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	dont STC	133	-	-	-	-	-	-	50	83	-	-	5	12	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	dont de gros	19 668	3 509	130	118	-	-	-	3 597	19 828	-	-	882	3 732	-	-	71	299	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisations synthétiques	-	-	18	-	-	-	-	18	-	-	-	18	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	dont la titrisation	-	-	18	-	-	-	-	18	-	-	-	18	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dont de gros	-	-	18	-	-	-	-	18	-	-	-	18	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# TITR4 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (suite)

(en millions de dollars)

		T2/25																			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q			
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement						
		>20 % à ≤20 %	>50 % à 50 %	>100 % à 100 %	>100 % à < 1 250 %	1 250 %	Approche NI	Approche NE (y compris approche EI)		AS	1 250 %	Approche NI	Approche NE (y compris approche EI)		AS	1 250 %	Approche NI	Approche NE (y compris approche EI)		AS	1 250 %
1	Expositions totales	<b>16 809</b>	<b>2 496</b>	<b>1 251</b>	<b>48</b>	-	-	<b>2 674</b>	<b>17 930</b>	-	-	<b>604</b>	<b>3 757</b>	-	-	<b>48</b>	<b>301</b>	-	-	-	-
2	Titrisations classiques	<b>16 809</b>	<b>2 496</b>	<b>1 234</b>	<b>48</b>	-	-	<b>2 657</b>	<b>17 930</b>	-	-	<b>587</b>	<b>3 757</b>	-	-	<b>47</b>	<b>301</b>	-	-	-	-
3	dont la titrisation	16 809	2 496	1 234	48	-	-	2 657	17 930	-	-	587	3 757	-	-	47	301	-	-	-	-
4	dont de détail sous-jacent	141	-	-	48	-	-	98	91	-	-	75	11	-	-	6	1	-	-	-	-
5	dont STC	141	-	-	-	-	-	50	91	-	-	5	11	-	-	-	1	-	-	-	-
6	dont de gros	16 668	2 496	1 234	-	-	-	2 559	17 839	-	-	512	3 746	-	-	41	300	-	-	-	-
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisations synthétiques	-	-	<b>17</b>	-	-	-	<b>17</b>	-	-	-	<b>17</b>	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-
10	dont la titrisation	-	-	17	-	-	-	17	-	-	-	17	-	-	-	1	-	-	-	-	-
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dont de gros	-	-	17	-	-	-	17	-	-	-	17	-	-	-	1	-	-	-	-	-
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## RM1 : RISQUE DE MARCHÉ SELON L'AS <sup>(1)</sup>

(\$ millions)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
	a	b	c	d	e
	Exigence de fonds propres selon l'approche standard				
1 Risque de taux d'intérêt global	224	328	229	192	89
2 Risque lié aux actions	199	202	122	135	186
3 Risque lié aux marchandises	73	70	87	104	95
4 Risque de change	120	77	111	98	68
5 Risque d'écart de rendement – Hors titrisation	164	180	148	162	174
6 Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	10	8	6	7	2
7 Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	-	-	-	-	-
8 Risque lié aux crypto-actifs (groupe 2a)	2	3	s. o.	s. o.	s. o.
9 Risque de défaut – Hors titrisation <sup>(2)</sup>	34	27	107	71	88
10 Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	25	15	12	18	5
11 Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	-	-	-	-	-
12 Majoration pour risque résiduel	147	156	157	119	121
13 Total	<b>998</b>	1 066	979	906	828

(1) La diminution des fonds propres à l'égard du risque de marché au T2/26 par rapport à ceux du T1/26 est principalement attribuable à la baisse de l'exposition aux risques de taux d'intérêt et d'écart de rendement – hors titrisation, contrebalancée en partie par une augmentation de l'exposition aux risques de défaut et de change.

(2) L'incidence au T1/26 comprend les changements réglementaires touchant l'ensemble du secteur.

s. o. Sans objet.

## REC2 : FORMULE COMPLÈTE DE L'APPROCHE DE BASE À L'ÉGARD DU RISQUE LIÉ AU REC <sup>(1)</sup>

(\$ millions)	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
	<u>a</u>	<u>a</u>	<u>a</u>	<u>a</u>	<u>a</u>
	Exigences de fonds propres selon l'AB-REC	Exigences de fonds propres selon l'AB-REC	Exigences de fonds propres selon l'AB-REC	Exigences de fonds propres selon l'AB-REC	Exigences de fonds propres selon l'AB-REC
1 K réduite	169	169	145	164	152
2 K couverte	169	169	145	164	152
3 Total <sup>(2)</sup>	110	110	95	107	99

(1) La CIBC utilise des dérivés et des instruments de trésorerie pour couvrir son exposition aux REC. Ces instruments comprennent les dérivés sur indices de crédit, ainsi que les dérivés sur les catégories d'actifs sous-jacents, auxquelles notre exposition aux REC est attribuable, comme les swaps de taux d'intérêt.

(2) Le total des fonds propres pour les REC est déterminé d'après la formule recommandée dans la ligne directrice NFP.

## REC3 : APPROCHE STANDARD POUR LE REC (AS-REC)

(\$ millions)	T2/26		T1/26		T4/25		T3/25		T2/25	
	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>a</u>	<u>b</u>
	Exigences de fonds propres selon l'AS-REC	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres selon l'AS-REC	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres selon l'AS-REC	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres selon l'AS-REC	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres selon l'AS-REC	Nombre de contreparties
1 Risque de taux d'intérêt	13		11		13		12		11	
2 Risque de change	26		22		19		19		22	
3 Risque lié aux écarts de taux de référence	-		-		-		-		-	
4 Risque lié aux actions	1		3		1		2		9	
5 Risque lié aux marchandises	13		11		15		15		18	
6 Risque lié aux écarts de taux de contrepartie	90		110		102		98		152	
7 Total	143	5 553	157	5 782	150	5 730	146	5 725	212	5 471

## REC4 : ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE (APR) POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE LIÉ AU REC SELON L'AS-REC <sup>(1)</sup>

(\$ millions)	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
	<u>a</u>	<u>a</u>	<u>a</u>	<u>a</u>	<u>a</u>
1 Total des APR au titre du risque lié au REC à la fin du trimestre précédent	3 341	3 057	3 166	3 882	3 588
2 Total des APR au titre du REC à la fin de la période de déclaration	3 160	3 341	3 057	3 166	3 882

(1) La baisse au trimestre considéré est attribuable essentiellement à une baisse de l'exposition au risque de crédit de la contrepartie, principalement lié aux contreparties financières, aux fluctuations des facteurs du marché et à la rotation des expositions.

## CAE1 : EXPOSITIONS SUR CRYPTO-ACTIFS ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES APPLICABLES AUX BISI QUI UTILISENT L'APPROCHE GLOBALE

(\$ millions)

		T2/26						
		a	b	c	d	e	f	g
		Risque de crédit		APR	Risque de marché			
Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	Exposition longue	Exposition courte		Exigence de fonds propres	Dédution de fonds propres		
1	Groupe 1a	-	-	-	-	-		-
2	Groupe 1b	-	-	-	-	-		-
3	Groupe 2a			-	<b>82</b>	<b>82</b>	<b>2</b>	-
3a	dont : crypto-actif – Bitcoin <sup>(1)</sup>			-	82	82	2	-
3b	dont : crypto-actif – Ethereum			-	-	-	-	-
4	Groupe 2b			-	<b>5</b>	<b>5</b>		<b>5</b>
4a	dont : crypto-actif – Autres			-	5	5		5
5	<b>Total</b>	-	-	-	<b>87</b>	<b>87</b>	<b>2</b>	<b>5</b>

(\$ millions)

		T1/26						
		a	b	c	d	e	f	g
		Risque de crédit		APR	Risque de marché			
Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	Exposition longue	Exposition courte		Exigence de fonds propres	Dédution de fonds propres		
1	Groupe 1a	-	-	-	-	-		-
2	Groupe 1b	-	-	-	-	-		-
3	Groupe 2a			-	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>3</b>	-
3a	dont : crypto-actif – Bitcoin <sup>(1)</sup>			-	63	63	3	-
3b	dont : crypto-actif – Ethereum			-	-	-	-	-
4	Groupe 2b			-	<b>1</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
4a	dont : crypto-actif – Autres			-	1	1		1
5	<b>Total</b>	-	-	-	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

(1) Comprend les dérivés réglés en espèces dont le rendement est indexé sur le rendement du bitcoin et d'autres expositions directes et indirectes, y compris les instruments financiers dont le rendement est indexé sur celui de crypto-actifs, comme des fonds négociés en bourse (FNB), et des sociétés qui investissent dans des crypto-actifs.

## CAE2 : CLASSIFICATION COMPTABLE DES CRYPTO-ACTIFS ET DES CRYPTO-PASSIFS

(\$ millions)

	T2/26						
	a	b	c	d	e	f	g
	Valeurs comptables déclarées dans les états financiers publiés	Valeurs comptables dans le périmètre de consolidation réglementaire	Approche globale				Approche simplifiée
			Groupe 1a	Groupe 1b	Groupe 2a	Groupe 2b	
<b>Actifs</b>							
1 Actifs financiers <sup>(1)</sup>	257	257	-	-	191	66	-
dont : Valeurs mobilières obligatoirement évaluées et désignées à la juste valeur par le biais du résultat net (JVRN)	7	7	-	-	6	1	-
dont : Dérivés	8	8	-	-	8	-	-
dont : Garanties au comptant au titre de valeurs empruntées <sup>(2)</sup>	242	242	-	-	177	65	-
2 Divers <sup>(3)</sup>	228	228	-	-	173	55	-
<b>3 Total des actifs</b>	<b>485</b>	<b>485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>364</b>	<b>121</b>	<b>-</b>
<b>Passifs</b>							
4 Passifs financiers <sup>(1)</sup>	49	49	-	-	48	1	-
dont : Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	-	-	-	-	-	-	-
dont : Dérivés	45	45	-	-	45	-	-
dont : Garanties au comptant au titre de valeurs prêtées <sup>(2)</sup>	4	4	-	-	3	1	-
5 Divers <sup>(3)</sup>	222	222	-	-	197	25	-
<b>6 Total des passifs</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>26</b>	<b>-</b>

(\$ millions)

	T1/26						
	a	b	c	d	e	f	g
	Valeurs comptables déclarées dans les états financiers publiés	Valeurs comptables dans le périmètre de consolidation réglementaire	Approche globale				Approche simplifiée
			Groupe 1a	Groupe 1b	Groupe 2a	Groupe 2b	
<b>Actifs</b>							
1 Actifs financiers <sup>(1)</sup>	386	386	-	-	352	34	-
dont : Valeurs mobilières obligatoirement évaluées et désignées à la juste valeur par le biais du résultat net (JVRN)	10	10	-	-	10	-	-
dont : Dérivés	5	5	-	-	5	-	-
dont : Garanties au comptant au titre de valeurs empruntées <sup>(2)(4)</sup>	371	371	-	-	337	34	-
2 Divers <sup>(3)(4)</sup>	143	143	-	-	82	61	-
<b>3 Total des actifs</b>	<b>529</b>	<b>529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>434</b>	<b>95</b>	<b>-</b>
<b>Passifs</b>							
4 Passifs financiers <sup>(1)</sup>	43	43	-	-	42	1	-
dont : Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	5	5	-	-	5	-	-
dont : Dérivés	28	28	-	-	28	-	-
dont : Garanties au comptant au titre de valeurs prêtées <sup>(2)(4)</sup>	10	10	-	-	9	1	-
5 Divers <sup>(3)(4)</sup>	244	244	-	-	221	23	-
<b>6 Total des passifs</b>	<b>287</b>	<b>287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>263</b>	<b>24</b>	<b>-</b>

- (1) Excluent les valeurs comptables liées aux crypto-actifs qui sont présentés dans les expositions du groupe 2a ou 2b du tableau CAE1 en raison de l'exigence de transparence, puisque la juste valeur de la totalité du FNB ou de l'indice dans lequel les crypto-actifs sont compris qui doit leur être attribuée n'est pas significative.
- (2) Représente les valeurs comptables au bilan de notre droit de récupérer les garanties au comptant versées ou notre obligation de rendre les garanties au comptant reçues quand des valeurs sur crypto-actifs appartenant à des clients ayant trait à la mise en œuvre des normes de fonds propres et de liquidité visant les expositions sur crypto-actifs au T1/26 sont empruntées et prêtées.
- (3) Se rapporte aux montants que les clients des courtiers ont à recevoir et à payer.
- (4) Certaines informations de l'exercice précédent ont été retraitées afin de rendre leur présentation conforme à celle adoptée au T2/26.

# INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

## EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT (ECD <sup>(1)</sup>)

(en millions de dollars)

	T2/26			T1/26			T4/25			T3/25			T2/25		
	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche NI fondation	AS	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche NI fondation	AS	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche NI fondation	AS	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche NI fondation	AS	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche NI fondation	AS
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>															
<b>Prêts aux entreprises</b>															
Montants utilisés	153 672	65 011	7 187	150 531	62 459	7 130	146 970	59 442	7 218	143 821	58 510	6 922	140 494	54 774	6 971
Engagements non utilisés	32 389	27 198	988	32 308	25 733	980	32 106	26 596	969	30 351	25 783	971	29 896	24 355	832
Transactions assimilées à des mises en pension	3 626	468 530	-	2 825	448 802	-	2 093	333 653	-	1 978	364 969	1	2 179	363 626	-
Divers – hors bilan	8 507	6 580	286	7 943	6 899	283	7 830	6 829	381	7 859	6 144	360	7 394	6 263	410
Dérivés de gré à gré	2 921	10 128	131	3 195	10 175	149	3 265	10 316	136	2 866	9 656	125	3 337	8 952	125
	201 115	577 447	8 592	196 802	554 068	8 542	192 264	436 836	8 704	186 875	465 062	8 379	183 300	457 970	8 338
<b>Prêts aux entités souveraines</b>															
Montants utilisés	199 727	-	9 009	188 669	-	8 963	188 329	-	8 728	197 421	-	8 305	192 523	44	8 424
Engagements non utilisés	8 716	-	302	8 578	-	287	8 386	-	297	8 487	-	243	8 484	1	227
Transactions assimilées à des mises en pension	67 074	-	-	64 532	-	-	55 556	-	-	57 956	113	-	52 850	66	-
Divers – hors bilan	1 995	-	225	1 968	-	172	1 906	-	143	1 779	-	130	1 816	3	126
Dérivés de gré à gré	2 730	7	-	2 618	9	-	2 400	16	-	2 324	13	-	2 410	4	-
	280 242	7	9 536	266 365	9	9 422	256 577	16	9 168	267 967	126	8 678	258 083	118	8 777
<b>Prêts aux banques</b>															
Montants utilisés	2 233	10 227	1 586	2 547	9 235	1 171	2 434	9 230	1 066	3 817	8 371	1 169	5 625	8 356	1 390
Engagements non utilisés	-	908	-	-	1 033	-	-	841	-	-	908	-	-	653	-
Transactions assimilées à des mises en pension	-	97 022	-	-	85 600	-	-	71 881	-	-	81 642	-	-	57 091	-
Divers – hors bilan	-	4 316	-	-	4 207	-	-	3 529	-	18	3 190	-	21	2 545	-
Dérivés de gré à gré	364	6 732	-	459	6 923	-	256	6 561	-	142	6 099	-	230	5 758	-
	2 597	119 205	1 586	3 006	106 998	1 171	2 690	92 042	1 066	3 977	100 210	1 169	5 876	74 403	1 390
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant brut</b>	<b>483 954</b>	<b>696 659</b>	<b>19 714</b>	<b>466 173</b>	<b>661 075</b>	<b>19 135</b>	<b>451 531</b>	<b>528 894</b>	<b>18 938</b>	<b>458 819</b>	<b>565 398</b>	<b>18 226</b>	<b>447 259</b>	<b>532 491</b>	<b>18 505</b>
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	66 137	543 277	-	63 015	512 986	-	53 302	384 299	-	55 340	425 765	-	51 462	402 489	-
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant net</b>	<b>417 817</b>	<b>153 382</b>	<b>19 714</b>	<b>403 158</b>	<b>148 089</b>	<b>19 135</b>	<b>398 229</b>	<b>144 595</b>	<b>18 938</b>	<b>403 479</b>	<b>139 633</b>	<b>18 226</b>	<b>395 797</b>	<b>130 002</b>	<b>18 505</b>
<b>Portefeuilles de détail</b>															
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier</b>															
Montants utilisés	296 336	1 530	3 015	294 900	1 497	3 021	294 081	1 445	3 087	293 177	1 398	3 007	290 746	1 355	2 973
Engagements non utilisés	40 219	-	17	38 155	-	-	37 986	-	-	38 218	-	-	37 930	-	-
	336 555	1 530	3 032	333 055	1 497	3 021	332 067	1 445	3 087	331 395	1 398	3 007	328 676	1 355	2 973
<b>Prêts de détail renouvelables admissibles</b>															
Montants utilisés	24 499	-	2 796	24 567	-	2 866	24 157	-	2 870	23 163	-	2 701	24 263	-	3 175
Engagements non utilisés	72 296	-	4 293	72 123	-	4 335	70 592	-	4 226	68 505	-	4 184	67 615	-	4 128
Divers – hors bilan	470	-	123	424	-	109	451	-	120	441	-	123	448	-	124
	97 265	-	7 212	97 114	-	7 310	95 200	-	7 216	92 109	-	7 008	92 326	-	7 427
<b>Autres prêts de détail</b>															
Montants utilisés	16 117	-	885	15 936	-	859	15 857	-	873	15 472	-	849	15 308	-	831
Engagements non utilisés	3 832	-	-	3 776	-	-	3 767	-	-	3 533	-	-	3 519	-	-
Divers – hors bilan	6	-	-	5	-	-	7	-	-	4	-	-	6	-	-
	19 955	-	885	19 717	-	859	19 631	-	873	19 009	-	849	18 833	-	831
<b>Prêts de détail aux PME</b>															
Montants utilisés	2 791	-	-	2 839	-	-	2 887	-	-	2 967	-	-	3 052	-	-
Engagements non utilisés	1 110	-	-	1 127	-	-	1 143	-	-	1 190	-	-	1 191	-	-
Divers – hors bilan	26	-	-	25	-	-	25	-	-	26	-	-	27	-	-
	3 927	-	-	3 991	-	-	4 055	-	-	4 183	-	-	4 270	-	-
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	<b>457 702</b>	<b>1 530</b>	<b>11 129</b>	<b>453 877</b>	<b>1 497</b>	<b>11 190</b>	<b>450 953</b>	<b>1 445</b>	<b>11 176</b>	<b>446 696</b>	<b>1 398</b>	<b>10 864</b>	<b>444 105</b>	<b>1 355</b>	<b>11 231</b>
<b>Expositions de titrisation <sup>(3)</sup></b>	<b>43 321</b>	<b>-</b>	<b>28 175</b>	<b>42 000</b>	<b>-</b>	<b>29 291</b>	<b>40 180</b>	<b>-</b>	<b>30 105</b>	<b>38 654</b>	<b>-</b>	<b>28 785</b>	<b>35 564</b>	<b>-</b>	<b>24 013</b>
<b>Expositions brutes au risque de crédit <sup>(4)</sup></b>	<b>984 977</b>	<b>698 189</b>	<b>59 018</b>	<b>962 050</b>	<b>662 572</b>	<b>59 616</b>	<b>942 664</b>	<b>530 339</b>	<b>60 219</b>	<b>944 169</b>	<b>566 796</b>	<b>57 875</b>	<b>926 928</b>	<b>533 846</b>	<b>53 749</b>
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	66 137	543 277	-	63 015	512 986	-	53 302	384 299	-	55 340	425 765	-	51 462	402 489	-
<b>Expositions nettes au risque de crédit <sup>(4)</sup></b>	<b>918 840</b>	<b>154 912</b>	<b>59 018</b>	<b>899 035</b>	<b>149 586</b>	<b>59 616</b>	<b>889 362</b>	<b>146 040</b>	<b>60 219</b>	<b>888 829</b>	<b>141 031</b>	<b>57 875</b>	<b>875 466</b>	<b>131 357</b>	<b>53 749</b>

(1) Expositions brutes au risque de crédit nettes des accords généraux de compensation des dérivés et des REC, mais avant la provision pour pertes sur créances et l'ARC selon les approches NI.

(2) Comprend les expositions assujetties à l'approche de classement prudentiel.

(3) Les lignes directrices du BSIF définissent une hiérarchie des approches du traitement des expositions de titrisation dans notre portefeuille bancaire. Selon leurs caractéristiques sous-jacentes, les expositions sont admissibles à l'AS ou à l'approche NI. L'approche NE, qui comprend l'approche EI, inclut les expositions admissibles à l'approche NI, ainsi que les expositions admissibles à l'AS.

(4) Excluent les expositions découlant de dérivés et de transactions assimilées à des mises en pension de titres qui sont réglés par l'entremise de CC admissibles, ainsi que les expositions au risque de crédit découlant d'autres actifs qui sont soumises au cadre de gestion du risque de crédit, notamment les autres actifs figurant au bilan qui ont une pondération en fonction du risque de 100 %, les participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières qui ont une pondération en fonction du risque de 1 250 %, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction qui ont une pondération en fonction du risque de 250 %.

## RISQUE DE CRÉDIT – CONCENTRATION GÉOGRAPHIQUE (1)(2)

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
<b>Entreprises et gouvernements</b>					
<b>Canada</b>					
Montants utilisés	202 648	194 877	190 240	193 217	189 065
Engagements non utilisés	37 719	37 171	36 642	35 329	35 540
Transactions assimilées à des mises en pension	5 788	5 898	6 161	6 348	5 395
Divers – hors bilan	10 284	10 223	9 876	9 472	9 347
Dérivés de gré à gré	13 575	13 171	13 406	12 524	12 099
	<b>270 014</b>	<b>261 340</b>	<b>256 325</b>	<b>256 890</b>	<b>251 446</b>
<b>États-Unis</b>					
Montants utilisés	188 721	179 656	180 725	184 067	180 224
Engagements non utilisés	23 549	22 837	23 140	22 543	20 998
Transactions assimilées à des mises en pension	8 664	8 509	9 069	9 160	7 993
Divers – hors bilan	8 056	7 989	7 663	7 022	6 446
Dérivés de gré à gré	5 073	5 137	4 620	4 303	4 290
	<b>234 063</b>	<b>224 128</b>	<b>225 217</b>	<b>227 095</b>	<b>219 951</b>
<b>Europe</b>					
Montants utilisés	25 591	24 980	21 839	21 576	19 795
Engagements non utilisés	5 434	5 344	5 683	5 135	4 531
Transactions assimilées à des mises en pension	6 961	6 190	4 935	4 973	4 552
Divers – hors bilan	1 849	1 653	1 545	1 503	1 438
Dérivés de gré à gré	2 359	2 951	2 808	2 596	2 316
	<b>42 194</b>	<b>41 118</b>	<b>36 810</b>	<b>35 783</b>	<b>32 632</b>
<b>Autres pays</b>					
Montants utilisés	13 910	13 928	13 601	13 080	12 732
Engagements non utilisés	2 509	2 300	2 464	2 522	2 320
Transactions assimilées à des mises en pension	5 425	5 161	5 417	5 072	3 921
Divers – hors bilan	1 209	1 152	1 010	993	811
Dérivés de gré à gré	1 875	2 120	1 980	1 677	1 986
	<b>24 928</b>	<b>24 661</b>	<b>24 472</b>	<b>23 344</b>	<b>21 770</b>
<b>Total entreprises et gouvernements</b>	<b>571 199</b>	<b>551 247</b>	<b>542 824</b>	<b>543 112</b>	<b>525 799</b>

(1) Exclut les expositions de titrisation et les expositions assujetties à l'approche standard. La quasi-totalité de nos expositions de détail en vertu de l'approche NI avancée sont au Canada.

(2) Le classement par pays repose principalement sur le lieu de résidence de l'emprunteur ou du client.

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

(en millions de dollars)

	T2/26	T1/26	T4/25	T3/25	T2/25
<b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>					
<b>Prêts aux entreprises</b>					
Moins de 1 an <sup>(2)</sup>	129 381	126 340	122 507	120 772	118 969
1 an à 3 ans	116 205	113 619	113 303	110 380	109 686
3 ans à 5 ans	74 138	72 302	71 005	64 992	58 978
Plus de 5 ans	1 579	1 538	1 535	1 288	1 550
	<b>321 303</b>	<b>313 799</b>	<b>308 350</b>	<b>297 432</b>	<b>289 183</b>
<b>Prêts aux entités souveraines</b>					
Moins de 1 an <sup>(2)</sup>	85 194	81 354	84 471	100 220	99 093
1 an à 3 ans	48 260	50 966	47 177	42 066	36 890
3 ans à 5 ans	83 471	73 144	72 997	71 705	72 098
Plus de 5 ans	683	603	606	559	706
	<b>217 608</b>	<b>206 067</b>	<b>205 251</b>	<b>214 550</b>	<b>208 787</b>
<b>Prêts aux banques</b>					
Moins de 1 an <sup>(2)</sup>	21 963	21 403	21 592	21 960	16 717
1 an à 3 ans	6 505	6 410	4 810	5 770	7 528
3 ans à 5 ans	3 631	3 314	2 545	3 127	3 301
Plus de 5 ans	189	254	276	273	283
	<b>32 288</b>	<b>31 381</b>	<b>29 223</b>	<b>31 130</b>	<b>27 829</b>
<b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>	<b>571 199</b>	<b>551 247</b>	<b>542 824</b>	<b>543 112</b>	<b>525 799</b>
<b>Portefeuilles de détail</b>					
<b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier</b>					
Moins de 1 an <sup>(2)</sup>	129 123	130 318	133 171	132 775	124 895
1 an à 3 ans	169 383	172 097	172 381	172 642	182 164
3 ans à 5 ans	38 922	31 429	27 196	26 511	22 019
Plus de 5 ans	657	708	764	865	953
	<b>338 085</b>	<b>334 552</b>	<b>333 512</b>	<b>332 793</b>	<b>330 031</b>
<b>Prêts de détail renouvelables admissibles</b>					
Moins de 1 an <sup>(2)</sup>	97 265	97 114	95 200	92 109	92 326
	<b>97 265</b>	<b>97 114</b>	<b>95 200</b>	<b>92 109</b>	<b>92 326</b>
<b>Autres prêts de détail</b>					
Moins de 1 an <sup>(2)</sup>	10 805	10 487	10 447	9 986	9 974
1 an à 3 ans	1 159	1 143	1 111	1 102	1 077
3 ans à 5 ans	3 049	3 109	3 145	3 113	3 022
Plus de 5 ans	4 942	4 978	4 928	4 808	4 760
	<b>19 955</b>	<b>19 717</b>	<b>19 631</b>	<b>19 009</b>	<b>18 833</b>
<b>Prêts de détail aux PME</b>					
Moins de 1 an <sup>(2)</sup>	354	359	347	342	338
1 an à 3 ans	2 285	2 191	2 213	2 298	2 321
3 ans à 5 ans	1 288	1 441	1 495	1 543	1 611
Plus de 5 ans	-	-	-	-	-
	<b>3 927</b>	<b>3 991</b>	<b>4 055</b>	<b>4 183</b>	<b>4 270</b>
<b>Total des portefeuilles de détail</b>	<b>459 232</b>	<b>455 374</b>	<b>452 398</b>	<b>448 094</b>	<b>445 460</b>
<b>Total des expositions au risque de crédit</b>	<b>1 030 431</b>	<b>1 006 621</b>	<b>995 222</b>	<b>991 206</b>	<b>971 259</b>

(1) Exclut les expositions de titrisation et les expositions assujetties à l'approche standard.

(2) Les emprunts à vue sont inclus dans la catégorie « Moins de 1 an ».

## RISQUE DE CRÉDIT ASSOCIÉ AUX DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

	T2/26			T2/26 T1/26 T4/25 T3/25 T2/25					
	Coût de remplacement actuel <sup>(1)</sup>			Montant de l'équivalent-crédit <sup>(2)</sup>	Montant pondéré en fonction du risque				
	Négociation	Gestion de l'actif et du passif	Total						
<b>Dérivés de taux d'intérêt</b>									
Dérivés de gré à gré									
Contrats de garantie de taux d'intérêt	-	2	2	8	3	2	15	4	4
Swaps	898	302	1 200	3 611	794	897	1 047	878	1 019
Options achetées	20	13	33	99	31	55	45	34	60
Options vendues	6	13	19	40	11	11	14	10	7
	924	330	1 254	3 758	839	965	1 121	926	1 090
Dérivés négociés en Bourse	12	-	12	64	2	3	3	2	4
<b>Total des dérivés de taux d'intérêt</b>	<b>936</b>	<b>330</b>	<b>1 266</b>	<b>3 822</b>	<b>841</b>	<b>968</b>	<b>1 124</b>	<b>928</b>	<b>1 094</b>
<b>Dérivés de change</b>									
Dérivés de gré à gré									
Contrats à terme de gré à gré	1 177	69	1 246	5 129	1 462	1 731	2 019	1 759	1 617
Swaps	610	512	1 122	3 425	673	640	560	543	557
Options achetées	139	1	140	413	114	108	147	130	146
Options vendues	43	-	43	209	83	62	77	76	95
	1 969	582	2 551	9 176	2 332	2 541	2 803	2 508	2 415
Dérivés négociés en Bourse	-	-	-	789	32	82	68	28	23
<b>Total des dérivés de change</b>	<b>1 969</b>	<b>582</b>	<b>2 551</b>	<b>9 965</b>	<b>2 364</b>	<b>2 623</b>	<b>2 871</b>	<b>2 536</b>	<b>2 438</b>
<b>Dérivés de crédit</b>									
Dérivés de gré à gré									
Swaps sur défaillance – protection souscrite	2	-	2	140	13	14	16	15	15
Swaps sur défaillance – protection vendue	-	-	-	19	5	10	4	4	4
	2	-	2	159	18	24	20	19	19
<b>Dérivés sur actions</b>									
Dérivés de gré à gré	322	18	340	6 544	1 443	1 495	1 338	1 329	1 150
Dérivés négociés en Bourse	43	-	43	3 209	113	126	155	161	119
	365	18	383	9 753	1 556	1 621	1 493	1 490	1 269
<b>Dérivés sur métaux précieux et sur autres marchandises</b>									
Dérivés de gré à gré	1 962	76	2 038	3 736	1 562	1 639	1 540	1 435	1 588
Dérivés négociés en Bourse	15	-	15	3 331	133	125	104	110	106
	1 977	76	2 053	7 067	1 695	1 764	1 644	1 545	1 694
<b>APR lié à l'exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales</b>									
					533	510	534	429	401
<b>APR lié à l'exigence de fonds propres en regard des REC</b>									
					3 160	3 341	3 057	3 166	3 882
<b>Total des dérivés</b>	<b>5 249</b>	<b>1 006</b>	<b>6 255</b>	<b>30 766</b>	<b>10 167</b>	<b>10 851</b>	<b>10 743</b>	<b>10 113</b>	<b>10 797</b>

(1) Le coût de remplacement actuel reflète la valeur actuelle des dérivés selon l'évaluation à la valeur de marché, contrebalancée par les garanties financières admissibles, le cas échéant.

(2) Selon l'AMI, l'exposition positive attendue effective est utilisée pour calculer au moyen de simulations les expositions attendues, en tenant compte des variations prévues des facteurs de risque sous-jacents et des accords de compensation et des accords accessoires. L'ECD est calculée en multipliant l'exposition positive attendue effective par le facteur alpha prescrit de 1,4. L'ECD selon l'AS-RCC est calculée comme la somme du coût de remplacement et de l'exposition future éventuelle, multipliée par le facteur alpha prescrit de 1,4.



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

Version de l'approche fondée sur les notations internes (NI) avancée visant le risque de crédit selon laquelle les institutions fournissent leurs propres estimations de la probabilité de défaut (PD), la perte en cas de défaut (PCD) et l'exposition en cas de défaut (ECD) ainsi que leur propre calcul de l'échéance effective sous réserve du respect des exigences minimales. Il n'est pas permis d'appliquer l'approche NI avancée à certaines catégories d'exposition.

## **Gestion de l'actif et du passif (GAP)**

Gestion des risques qui découlent d'écart entre les dates de révision des taux des actifs et des passifs, surtout dans les secteurs non liés à la négociation de la Banque. Des techniques servent à gérer la durée relative des actifs (comme les prêts) et des passifs (comme les dépôts) de la CIBC, afin de réduire l'incidence défavorable des fluctuations des taux d'intérêt.

## **Passifs admissibles à la recapitalisation interne**

Les passifs admissibles à la recapitalisation interne englobent des créances à long terme (soit une échéance initiale de plus de 400 jours) non garanties de premier rang émises le 23 septembre 2018 ou à une date ultérieure qui sont échangeables et cessibles, ainsi que toutes les actions privilégiées et tous les titres secondaires qui ne sont pas des fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité. Les dépôts des clients, les passifs garantis (y compris les obligations sécurisées), certains contrats financiers (y compris les dérivés) et certains billets structurés ne sont pas admissibles à la recapitalisation interne.

## **Expositions aux banques**

Toutes les expositions au risque de crédit direct lié à des institutions acceptant des dépôts et à des sociétés réglementées en courtage de valeurs, ainsi que les prêts garantis par ces entités.

## **Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements**

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

## **Contrepartie centrale (CC)**

Chambre de compensation qui s'interpose entre les contreparties qui ont négocié des contrats sur un ou plusieurs marchés financiers et qui devient l'acheteur auprès de chaque vendeur et le vendeur auprès de chaque acheteur, et qui garantit la performance des contrats ouverts.

## **Approche complète visant les opérations de financement par titres (OFT)**

Cadre d'évaluation du risque de crédit de contrepartie visant les OFT qui utilise la valeur du bien donné en garantie ajustée en fonction de la volatilité afin de réduire l'exposition.

## **Ratio de 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'actif pondéré en fonction des risques (APR), conformément à leur définition dans la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF, laquelle découle du cadre normatif du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB).

## **Expositions aux entreprises**

Expositions au risque de crédit direct lié à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les prêts garantis par ces entités.

## **Risque de crédit**

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

## **Engagements utilisés**

Montant lié au risque de crédit découlant de prêts et d'autres produits à recevoir déjà consentis à des clients.

## **Expositions en cas de défaut (ECD)**

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

## **Approche fondée sur les notations internes fondation (NI fondation) visant le risque de crédit**

Version de l'approche fondée sur les NI visant le risque de crédit selon laquelle les institutions fournissent leurs propres estimations de la PD, ainsi que leur propre calcul de l'échéance effective, et s'appuient sur les estimations prudentielles prescrites pour les autres composantes des risques, telles que la PCD et l'ECD. L'approche NI fondation doit être appliquée à certaines catégories d'exposition.

## **Approche des modèles internes (AMI) visant le risque de crédit de contrepartie**

Modèles, conçus par la CIBC et approuvés par le BSIF, servant à mesurer le risque de crédit de contrepartie lié aux dérivés de gré à gré.

## **Approche des modèles internes (AMI) visant 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 aux actions.

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

Approche visant à déterminer les exigences en matière de fonds propres au titre du risque de crédit en fonction des composantes du risque, soit la PD, la PCD, l'ECD et l'échéance effective.

## **Approche fondée sur les notations internes visant les expositions de titrisation**

Cette approche comprend deux méthodes de calcul des fonds propres pour les expositions de titrisation qui doivent être approuvées par le BSIF : l'approche fondée sur les notations internes (SEC-IRBA) qui peut être utilisée par les banques ayant l'autorisation d'utiliser l'approche NI pour les expositions sous-jacentes titrisées et l'approche fondée sur les évaluations internes (SEC-IAA) qui peut être utilisée pour certaines expositions liées à la titrisation relevant d'un programme de papier commercial adossé à des créances (PCAC).

## **Ratio de levier**

Fonds propres de première catégorie divisés par l'exposition aux fins du ratio de levier déterminée par les lignes directrices du BSIF, lesquelles se fondent sur le cadre normatif du CBCB.

### Expositions aux fins du ratio de levier

L'exposition aux fins du ratio de levier est définie dans les règlements du BSIF comme la somme des actifs au bilan (non pondérés), diminuée des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie, et majorée des expositions sur dérivés, des expositions sur opérations de financement par 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, expositions aux prêts sur cartes de crédit inutilisés, expositions de titrisation et opérations non réglées).

### Perte en cas de défaut (PCD)

Estimation du montant d'un prêt à un client donné qui ne sera pas remboursé en cas de défaut par ce client, exprimée en pourcentage de l'ECD. La PCD est habituellement fondée sur les hypothèses d'un ralentissement de l'économie aux fins des fonds propres réglementaires et généralement fondée sur des hypothèses ponctuelles qui reflètent les informations prospectives aux fins des pertes de crédit attendues selon l'IFRS 9.

### Risque de marché

Risque de perte financière dans nos portefeuilles de négociation et nos portefeuilles autres que de négociation attribuable aux fluctuations défavorables de facteurs sous-jacents du marché, dont les taux d'intérêt, les taux de change, le cours des actions, le prix des marchandises, les écarts de taux et le comportement des clients à l'égard des produits de détail.

### Accord général de compensation

Accord standard conçu pour réduire le risque de crédit d'opérations multiples avec une contrepartie par la création d'un droit juridiquement reconnu de compenser les obligations de la contrepartie en cas de défaut de cette dernière et par l'établissement d'une provision pour le règlement net de tous les contrats au moyen d'un seul paiement.

### Fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)

Avec prise d'effet le 1<sup>er</sup> janvier 2013, afin d'être admissibles à titre de fonds propres réglementaires, tous les instruments de fonds propres réglementaires admissibles de catégorie 1 et de catégorie 2 doivent pouvoir absorber les pertes en cas de non-viabilité de l'institution financière. Les investisseurs dans de tels instruments seront en mesure d'assumer les pertes avant les contribuables si le gouvernement décide qu'il est dans l'intérêt public de renflouer une banque non viable.

### Risque opérationnel

Risque de pertes découlant d'une erreur humaine, du caractère inadéquat ou de l'échec de processus ou de systèmes internes ou encore d'événements externes.

### Autres expositions hors bilan

Montant lié au risque de crédit découlant de l'émission de cautionnements et de lettres de crédit.

### Autres prêts de détail

Catégorie de prêts comprenant tous les prêts autres que les prêts de détail renouvelables admissibles et les prêts personnels garantis par des biens immobiliers accordés à des particuliers conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires.

### Expositions aux dérivés de gré à gré

Montant lié au risque de crédit découlant de produits dérivés se négociant directement entre deux parties plutôt que sur les marchés boursiers.

### 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 satisfaire à ses obligations lorsqu'elles deviennent exigibles en vertu du contrat. La PD est habituellement fondée sur les hypothèses pour tout le cycle en matière de fonds propres réglementaires et généralement fondée sur des hypothèses ponctuelles qui reflètent les informations prospectives aux fins des pertes de crédit attendues selon l'IFRS 9.

### Contrepartie centrale admissible (CC admissible)

Entité agréée pour agir en qualité de CC et autorisée par l'autorité de réglementation/surveillance compétente à exercer sa fonction pour les produits offerts par cette CC.

### Prêts de détail renouvelables admissibles

Catégorie de prêts comprenant les prêts sur cartes de crédit, les marges de crédit non garanties et les autorisations de découvert conclus avec des particuliers.

### Prêts personnels garantis par des biens immobiliers

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

### Fonds propres réglementaires

Les fonds propres réglementaires, conformément à leur définition dans la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF, sont composés des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires, des autres éléments 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 pour tenir compte d'éléments comme le goodwill et les autres immobilisations incorporelles, certains 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 billets avec remboursement de capital à recours limité et les instruments admissibles émis par une filiale consolidée à des tiers. Les fonds propres de première catégorie se composent des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires et des autres éléments de fonds propres de première catégorie. Les fonds propres de deuxième catégorie comprennent les titres secondaires admissibles comme instruments de fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité, les provisions générales admissibles, 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. Les instruments de fonds propres réglementaires admissibles doivent pouvoir absorber les pertes en cas de non-viabilité de l'institution financière.

### Expositions à des transactions assimilées à des mises en pension

Montant lié au risque de crédit découlant de nos valeurs acquises ou vendues en vertu de prises en pension de titres, de même que nos activités d'emprunt de valeurs et de prêts de valeurs.

### 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.

**Portefeuilles de détail**

Catégorie de prêts comprenant principalement les prêts consentis à des particuliers et à des PME pour lesquels l'acceptation et la gestion de compte s'appuient surtout sur les modèles d'évaluation du crédit.

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

L'APR est constitué de trois éléments : i) l'APR reflétant le risque de crédit, qui est calculé au moyen de l'approche NI et de l'approche standard (AS) ii) l'APR reflétant le risque de marché et iii) l'APR reflétant le risque opérationnel. Selon l'approche NI, l'APR est calculé au moyen de la PD, de la PCD ou de l'ECD et, dans certains cas, des ajustements d'échéance. Selon l'AS, 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. L'APR reflétant le risque de marché du portefeuille de négociation est fondé sur les exigences de fonds propres selon l'AS définies par le BSIF. 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'AS.

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 visant le risque de crédit. On détermine le plancher de fonds en appliquant un facteur d'ajustement indiqué par le BSIF aux exigences de fonds propres calculées selon l'AS. Toute insuffisance relativement aux exigences de fonds propres selon l'approche NI est ajoutée aux APR.

**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.

**Financement spécialisé**

Sous-ensemble des expositions aux entreprises faisant partie de l'une des sous-catégories suivantes : financement de projets (FP), financement d'objet (FO), financement de produits de base (FPB), immobilier de rapport (IDR) et immobilier commercial à forte volatilité (ICFV). La principale source de remboursement de ces créances est le revenu généré par l'actif ou les actifs et non la capacité propre que pourrait avoir une entreprise commerciale dans un sens plus large.

**Expositions aux entités souveraines**

Toutes les expositions au risque de crédit direct lié aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les prêts garantis par ces entités.

**Titrisations simples, transparentes et comparables (STC)**

Expositions de titrisation qui répondent aux critères STC aux fins des fonds propres réglementaires. Ces expositions sont admissibles à un traitement de fonds propres différent en vertu du cadre de titrisation.

**Prêts de détail aux petites et moyennes entreprises (PME)**

Catégorie de prêts comprenant tous les prêts octroyés aux petites entreprises notés en vertu de cadre conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires.

**Approche standard visant le risque de crédit**

Appliquée lorsqu'il n'y a pas suffisamment d'informations pour permettre l'application de l'approche NI 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 la ligne directrice sur les fonds propres. 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 organismes de crédit à l'exportation, l'exposition au titre des catégories d'actif, les garanties, etc.

**Approche standard visant le risque opérationnel**

Cette approche se fonde sur une formule visée par le règlement et composée de trois éléments : i) l'indicateur économique, qui est une mesure du risque opérationnel reposant sur les états financiers; ii) la composante indicateur d'activité (CIA), qui est calculée en multipliant l'indicateur d'activité par un ensemble de coefficients marginaux réglementaires; iii) le multiplicateur des pertes internes (MPI), qui est un facteur scalaire fondé sur les pertes moyennes historiques et la CIA.

**Approche standard visant les expositions de titrisation**

Cette approche comprend des méthodes de calcul pour les expositions de titrisation qui n'ont pas à être approuvées par le BSIF, soit l'approche fondée sur les notations externes (SEC-ERBA) et l'AS (SEC-SA).

**Ratio de levier de capacité totale d'absorption des pertes (CTAP)**

Mesure de la CTAP divisée par les actifs pondérés en fonction du risque déterminée.

**Capacité totale d'absorption des pertes**

Somme du total des fonds propres et des passifs admissibles à la recapitalisation interne (comme ils sont définis ci-dessus) qui comportent une échéance résiduelle supérieure à un an.

**Ratio de capacité totale d'absorption des pertes**

Mesure de la CTAP divisée par l'APR déterminée par les lignes directrices du BSIF.

**Engagements non utilisés**

Montant lié au risque de crédit découlant de prêts non versés à un client donné, mais qu'il pourrait utiliser plus tard.

**Valeur à risque (VAR)**

Mesure du risque généralement reconnue qui utilise des modèles statistiques pour estimer la distribution de rendements possibles sur un portefeuille en particulier selon un degré de confiance et une période déterminés.