



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

Pour la période close le 31 juillet 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 troisième trimestre de 2026 (T3/26), 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)                          | 88 |
| Risque de crédit – Concentration géographique                                 | 89 |
| Risque de crédit – Profil des échéances                                       | 90 |
| Risque de crédit associé aux dérivés                                          | 91 |
| Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – Contrôles <i>ex-post</i> | 92 |
| <b>Glossaire</b>                                                              | 93 |

# 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 troisième trimestre de 2026 (T3/26) 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 88 à 92 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 87.

| Sujet                                                                                                                      | Identifiant | Tableaux et fiches                                                                                                                                                            | Fréquence     | Rapport au titre du troisième pilier | Rapport trimestriel du T3/26 | Rapport annuel 2025                                                    | Information financière supplémentaire |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                                            |             |                                                                                                                                                                               | 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                                    | 30                           | 35-36                                                                  |                                       |
|                                                                                                                            | IC2         | Indicateurs clés – Exigences de CTAP (au niveau du groupe de résolution)                                                                                                      | Trimestrielle | 4                                    | 30                           | 35-36                                                                  |                                       |
|                                                                                                                            | APA         | Approche de gestion du risque de la Banque                                                                                                                                    | Trimestrielle | 5                                    |                              | 31, 42-49, 53-55, 57, 62, 65, 68, 70, 77-81                            |                                       |
| Comparaison des APR modélisés et standard                                                                                  | AP1         | Aperçu de l'APR                                                                                                                                                               | Trimestrielle | 6                                    |                              | 34                                                                     |                                       |
|                                                                                                                            | CMS1        | Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque                                                                                                                 | Trimestrielle | 8                                    |                              | 34                                                                     |                                       |
|                                                                                                                            | CMS2        | Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs                                                                         | Trimestrielle |                                      |                              |                                                                        |                                       |
| Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires                                                         | LI1         | 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                                   |                              |                                                                        |                                       |
|                                                                                                                            | LI2         | Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers                                                         | Trimestrielle | 13                                   |                              |                                                                        |                                       |
|                                                                                                                            | 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>                 |                              |                                                                        |                                       |
| Grèvement d'actifs                                                                                                         | ENC         | Grèvement d'actifs                                                                                                                                                            | Trimestrielle |                                      | 46                           | 71                                                                     |                                       |
| Rémunération                                                                                                               | REMA        | Politique de rémunération                                                                                                                                                     | Annuelle      |                                      |                              |                                                                        |                                       |
|                                                                                                                            | REM1        | Rémunération attribuée au cours de l'exercice                                                                                                                                 | Annuelle      |                                      |                              |                                                                        |                                       |
|                                                                                                                            | REM2        | Paielements spéciaux                                                                                                                                                          | Annuelle      |                                      |                              |                                                                        |                                       |
|                                                                                                                            | REM3        | Rémunération différée                                                                                                                                                         | Annuelle      |                                      |                              |                                                                        |                                       |
| Composition des fonds propres et CTAP                                                                                      | 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 |                                      | 28-32, 80-81                 | 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>                 |                              |                                                                        |                                       |
| Mesures de contrôle macroprudentiel                                                                                        | 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) |                                       |
|                                                                                                                            | 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           | Trimestrielle | 22                                   |                              |                                                                        |                                       |
| Ratio de levier                                                                                                            | RL1         | Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier                                                                         | Trimestrielle | 25                                   |                              |                                                                        |                                       |
|                                                                                                                            | RL2         | Modèle de divulgation commun du ratio de levier                                                                                                                               | Trimestrielle | 25                                   |                              |                                                                        |                                       |
| Risque de crédit                                                                                                           | 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 T3/26 | 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 | 11                                   |                              |                          |                                       |
|                                                        | 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>(8)</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 |                                      | 46-47                        | 72                       |                                       |
|                                                        | LIQ2        | Ratio de liquidité à long terme (NSFR)                                                                                                                         | Trimestrielle |                                      | 47-48                        | 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 31 juillet 2026, l'utilisation de dérivés de crédit à 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 quantitatives 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)

|                                                                                                                                                                            | T3/26     | T2/26     | T1/26     | T4/25     | T3/25     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                                                                                                                            | a         | b         | c         | d         | e         |
| <b>Fonds propres disponibles (montants)</b>                                                                                                                                |           |           |           |           |           |
| 1 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires                                                                                                      | 49 478    | 48 707    | 48 465    | 47 718    | 46 616    |
| 2 Fonds propres de première catégorie                                                                                                                                      | 57 546    | 56 067    | 55 823    | 54 105    | 53 303    |
| 3 Total des fonds propres                                                                                                                                                  | 64 620    | 63 127    | 63 922    | 62 287    | 61 338    |
| <b>Actif pondéré en fonction du risque (montants)</b>                                                                                                                      |           |           |           |           |           |
| 4 Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR)                                                                                                                    | 369 264   | 358 396   | 361 829   | 357 803   | 347 712   |
| 4a Total des APR (avant plancher)                                                                                                                                          | 369 264   | 358 396   | 361 829   | 357 803   | 347 712   |
| <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                                                                                             | 13,4%     | 13,6%     | 13,4%     | 13,3%     | 13,4%     |
| 5b Ratio de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (%) (avant plancher)                                                                       | 13,4%     | 13,6%     | 13,4%     | 13,3%     | 13,4%     |
| 6 Ratio de fonds propres de première catégorie                                                                                                                             | 15,6%     | 15,6%     | 15,4%     | 15,1%     | 15,3%     |
| 6b Ratio de fonds propres de première catégorie (avant plancher)                                                                                                           | 15,6%     | 15,6%     | 15,4%     | 15,1%     | 15,3%     |
| 7 Ratio du total des fonds propres                                                                                                                                         | 17,5%     | 17,6%     | 17,7%     | 17,4%     | 17,6%     |
| 7b Ratio du total des fonds propres (avant plancher)                                                                                                                       | 17,5%     | 17,6%     | 17,7%     | 17,4%     | 17,6%     |
| <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)                                                                                | 2,5%      | 2,5%      | 2,5%      | 2,5%      | 2,5%      |
| 9 Exigence relative à la réserve contracyclique <sup>(1)</sup>                                                                                                             | 0,0%      | 0,0%      | 0,0%      | 0,0%      | 0,0%      |
| 10 Exigences supplémentaires des BISM et/ou des BISI                                                                                                                       | 1,0%      | 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)             | 3,5%      | 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> | 8,9%      | 9,1%      | 8,9%      | 8,8%      | 8,9%      |
| <b>Ratio de levier</b>                                                                                                                                                     |           |           |           |           |           |
| 13 Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier                                                                                                               | 1 333 544 | 1 309 727 | 1 281 150 | 1 261 098 | 1 244 201 |
| 14 Ratio de levier (ligne 2 / ligne 13)                                                                                                                                    | 4,3%      | 4,3%      | 4,4%      | 4,3%      | 4,3%      |

(1) L'exigence pour réserve contracyclique propre à la banque de 0,04 % (0,04 % au T2/26) 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)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | T3/26            | T2/26     | T1/26     | T4/25     | T3/25     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <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>127 163</b>   | 117 161   | 116 021   | 114 102   | 114 311   |
| 2 APR totaux au niveau du groupe de résolution                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>369 264</b>   | 358 396   | 361 829   | 357 803   | 347 712   |
| 3 Ratio de CTAP : CTAP en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>34,4%</b>     | 32,7%     | 32,1%     | 31,9%     | 32,9%     |
| 4 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution                                                                                                                                                                                                                                  | <b>1 333 544</b> | 1 309 727 | 1 281 150 | 1 261 098 | 1 244 201 |
| 5 Ratio de levier CTAP : CTAP en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)                                                                                                                                                                                              | <b>9,5%</b>      | 8,9%      | 9,1%      | 9,0%      | 9,2%      |
| 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)

(en millions de dollars)

|                                                                                                                                            | T3/26                                | T2/26  | T1/26   | T4/25   | T3/25   |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
|                                                                                                                                            | a                                    | b      | c       | d       | e       | f       |
|                                                                                                                                            | Exigences minimales de fonds propres |        |         |         |         |         |
|                                                                                                                                            | APR                                  |        | APR     |         |         |         |
| 1 Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)                                                                     | 272 498                              | 21 800 | 264 108 | 259 725 | 257 111 | 251 128 |
| 2 dont : AS <sup>(2)</sup>                                                                                                                 | 25 987                               | 2 079  | 23 572  | 23 367  | 23 860  | 22 860  |
| 3 dont : approche fondée sur les notations internes fondation (approche NI fondation)                                                      | 51 364                               | 4 109  | 46 627  | 44 740  | 43 731  | 42 793  |
| 4 dont : approche par critères de classement de l'autorité de contrôle                                                                     | 75                                   | 6      | 51      | 55      | 66      | 88      |
| 5 dont : approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)                                                          | 195 072                              | 15 606 | 193 858 | 191 563 | 189 454 | 185 387 |
| 6 Risque de crédit de contrepartie <sup>(3)</sup>                                                                                          | 13 174                               | 1 054  | 12 239  | 13 088  | 13 094  | 12 192  |
| 7 dont : AS pour le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)                                                                              | 421                                  | 34     | 390     | 363     | 368     | 423     |
| 8 dont : AMI                                                                                                                               | 5 714                                | 457    | 5 793   | 6 290   | 6 441   | 5 784   |
| 9 dont : autres RCC                                                                                                                        | 7 039                                | 563    | 6 056   | 6 435   | 6 285   | 5 985   |
| 10 REC                                                                                                                                     | 3 111                                | 249    | 3 160   | 3 341   | 3 057   | 3 166   |
| 11 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence <sup>(4)</sup>                                        | 2 819                                | 225    | 2 792   | 2 715   | 2 623   | 2 464   |
| 12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat <sup>(4)</sup>                                    | 4                                    | -      | 5       | 12      | 16      | 16      |
| 13 Risque de règlement                                                                                                                     | -                                    | -      | -       | -       | -       | -       |
| 14 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire                                                                                | 12 121                               | 970    | 11 445  | 11 170  | 11 604  | 10 996  |
| 15 dont : approche NI                                                                                                                      | 2 873                                | 230    | 2 603   | 2 705   | 2 726   | 2 762   |
| 16 dont : approche fondée sur les notations externes (approche NE), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI) | 5 743                                | 460    | 5 393   | 4 873   | 4 862   | 4 490   |
| 17 dont : AS <sup>(5)</sup>                                                                                                                | 3 505                                | 280    | 3 449   | 3 592   | 4 016   | 3 744   |
| 18 Risque de marché                                                                                                                        | 11 795                               | 944    | 12 471  | 13 321  | 12 243  | 11 320  |
| 19 dont : AS                                                                                                                               | 11 795                               | 944    | 12 471  | 13 321  | 12 243  | 11 320  |
| 20 dont : AMI                                                                                                                              | -                                    | -      | -       | -       | -       | -       |
| 21 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire                                                    | -                                    | -      | -       | -       | -       | -       |
| 22 Risque opérationnel                                                                                                                     | 46 059                               | 3 685  | 44 918  | 51 487  | 50 712  | 49 638  |
| 23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération des risques de 250 %)                                             | 7 683                                | 614    | 7 258   | 6 970   | 7 343   | 6 792   |
| 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)                                                                                               | 369 264                              | 29 541 | 358 396 | 361 829 | 357 803 | 347 712 |

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

(2) Comprend également l'APR de 3 332 M\$ (1 590 M\$ au T2/26) 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)

| T3/26                                                                        |                                             |                     |                                   |         |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------|
| 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)       | 246 511                                     | 25 987              | 272 498                           | 437 521 |
| 2 Risque de crédit de contrepartie                                           | 12 174                                      | 1 000               | 13 174                            | 33 457  |
| 3 Rajustement de la valeur du crédit                                         |                                             | 3 111               | 3 111                             | 3 111   |
| 4 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire                   | 7 417                                       | 4 704               | 12 121                            | 20 355  |
| 5 Risque de marché                                                           | -                                           | 11 795              | 11 795                            | 11 795  |
| 6 Risque opérationnel                                                        |                                             | 46 059              | 46 059                            | 46 059  |
| 7 APR résiduels                                                              |                                             | 10 506              | 10 506                            | 10 506  |
| 8 Total                                                                      | 266 102                                     | 103 162             | 369 264                           | 562 804 |

(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 Total                                                                      | 258 612                                     | 99 784              | 358 396                           | 549 009 |

(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 Total                                                                      | 254 647                                     | 107 182             | 361 829                           | 549 104 |

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

(en millions de dollars)

| T4/25                                                                       |                                             |                     |                                   |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------|
| 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 |         |
| 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 Total                                                                     | 251 494                                     | 106 309             | 357 803                           | 545 335 |

(en millions de dollars)

| T3/25                                                                       |                                             |                     |                                   |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------|
| 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 |         |
| 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 Total                                                                     | 245 424                                     | 102 288             | 347 712                           | 534 492 |

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

(en millions de dollars)

| T3/26                                                                                                             |                                             |                     |                                                  |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|---------|
| 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                                                                                          | 5 926                                       | 1 356               | 7 282                                            | 5 514   |
| dont : catégorisés comme banques multilatérales de développement (BMD)/entités du secteur public (ESP) selon l'AS | 4 082                                       | 1 018               | 5 100                                            | 4 958   |
| 2 Banques et autres institutions financières                                                                      | 5 111                                       | 271                 | 5 382                                            | 9 722   |
| 3 Obligations sécurisées                                                                                          | 158                                         | -                   | 158                                              | 346     |
| 4 Capitaux propres                                                                                                | -                                           | 3 332               | 3 332                                            | 3 332   |
| 5 Créances achetées                                                                                               | -                                           | -                   | -                                                | -       |
| 6 Entreprises                                                                                                     | 139 627                                     | 8 163               | 147 790                                          | 236 978 |
| dont : soumises à l'approche NI fondation                                                                         | 46 094                                      | -                   | 46 094                                           | 49 546  |
| dont : soumises à l'approche NI avancée                                                                           | 93 533                                      | -                   | 93 533                                           | 179 269 |
| 7 Clientèle de détail                                                                                             | 78 117                                      | 4 844               | 82 961                                           | 136 483 |
| dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail                                           | 22 390                                      | 2 945               | 25 335                                           | 28 653  |
| dont : autres prêts sur la clientèle de détail                                                                    | 11 463                                      | 704                 | 12 167                                           | 16 820  |
| dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail                                                       | 44 264                                      | 1 195               | 45 459                                           | 91 010  |
| 8 Financement spécialisé                                                                                          | 17 572                                      | -                   | 17 572                                           | 37 125  |
| dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité                                          | 75                                          | -                   | 75                                               | 187     |
| 9 Autres                                                                                                          | -                                           | 8 021               | 8 021                                            | 8 021   |
| 10 Total                                                                                                          | 246 511                                     | 25 987              | 272 498                                          | 437 521 |

(en millions de dollars)

| T2/26                                                                       |                                             |                     |                                                  |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|---------|
| 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                                                    | 5 557                                       | 1 291               | 6 848                                            | 5 258   |
| dont : catégorisés comme BMD/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 |

(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)

|                                                                          | T1/26                                                                       |                                             |                     |                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                          | 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                                                 | 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                                          |

(en millions de dollars)

|                                                                          | T4/25                                                                       |                                             |                     |                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                          | 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                                                 | 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                                          |

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)

|                                                                          | T3/25                                                                       |                                             |                     |                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                          | 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                                                 | 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.

# VARIATIONS DE L'APR

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

| T3/26 vs T2/26                   |                                                    |                                          |                                                               | T2/26 vs T1/26 | T1/26 vs T4/25 | T4/25 vs T3/25 |         |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------|
|                                  |                                                    | RC8                                      |                                                               |                |                |                |         |
|                                  |                                                    | Détermination en vertu d'une approche NI | Détermination en vertu de toutes les approches <sup>(1)</sup> |                |                |                |         |
| Risque de crédit                 |                                                    |                                          |                                                               |                |                |                |         |
| 1                                | Solde au début de la période                       | 285 608                                  | 247 329                                                       | 38 279         | 280 592        | 278 697        | 271 396 |
| 2                                | Montant de l'actif <sup>(2)</sup>                  | 5 969                                    | 3 996                                                         | 1 973          | 3 877          | 3 437          | 3 378   |
| 3                                | Qualité de l'actif <sup>(3)</sup>                  | 52                                       | 52                                                            | -              | 1 598          | 1 266          | 2 241   |
| 4                                | Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup>            | (528)                                    | (528)                                                         | -              | (395)          | -              | (428)   |
| 5                                | Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>           | -                                        | -                                                             | -              | 76             | 593            | 11      |
| 6                                | Acquisitions et cessions                           | -                                        | -                                                             | -              | -              | -              | -       |
| 7                                | Variations des taux de change                      | 3 599                                    | 3 079                                                         | 520            | (428)          | (3 028)        | 1 548   |
| 8                                | Autre                                              | 425                                      | -                                                             | 425            | 288            | (373)          | 551     |
| 9                                | Solde à la fin de la période                       | 295 125                                  | 253 928                                                       | 41 197         | 285 608        | 280 592        | 278 697 |
|                                  |                                                    | RCC7                                     |                                                               |                |                |                |         |
|                                  |                                                    | Détermination en vertu d'une AMI         | Détermination en vertu de toutes les approches <sup>(6)</sup> |                |                |                |         |
| Risque de crédit de contrepartie |                                                    |                                          |                                                               |                |                |                |         |
| 1                                | Solde au début de la période                       | 15 399                                   | 5 793                                                         | 9 606          | 16 429         | 16 151         | 15 358  |
| 2                                | Montant de l'actif <sup>(2)</sup>                  | 702                                      | (166)                                                         | 868            | (871)          | 638            | 809     |
| 3                                | Qualité du crédit des contreparties <sup>(3)</sup> | (134)                                    | (19)                                                          | (115)          | (126)          | (44)           | (163)   |
| 4                                | Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup>            | (16)                                     | (16)                                                          | -              | 7              | -              | -       |
| 5                                | Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>           | -                                        | -                                                             | -              | -              | (24)           | -       |
| 6                                | Acquisitions et cessions                           | -                                        | -                                                             | -              | -              | -              | -       |
| 7                                | Variations des taux de change                      | 334                                      | 122                                                           | 212            | (40)           | (292)          | 147     |
| 8                                | Autre                                              | -                                        | -                                                             | -              | -              | -              | -       |
| 9                                | Solde à la fin de la période                       | 16 285                                   | 5 714                                                         | 10 571         | 15 399         | 16 429         | 16 151  |
|                                  |                                                    |                                          |                                                               |                |                |                |         |
| Risque de marché                 |                                                    |                                          |                                                               |                |                |                |         |
| 1                                | Solde au début de la période                       | 12 471                                   |                                                               |                | 13 321         | 12 243         | 11 320  |
| 2                                | Variation des niveaux de risque <sup>(7)</sup>     | (360)                                    |                                                               |                | (850)          | 2 191          | 1 037   |
| 3                                | Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup>            | (69)                                     |                                                               |                | -              | -              | (114)   |
| 4                                | Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>           | (247)                                    |                                                               |                | -              | (1 113)        | -       |
| 5                                | Acquisitions et cessions                           | -                                        |                                                               |                | -              | -              | -       |
| 6                                | Variations des taux de change                      | -                                        |                                                               |                | -              | -              | -       |
| 7                                | Autre                                              | -                                        |                                                               |                | -              | -              | -       |
| 8                                | Solde à la fin de la période                       | 11 795                                   |                                                               |                | 12 471         | 13 321         | 12 243  |
|                                  |                                                    |                                          |                                                               |                |                |                |         |
| Risque opérationnel              |                                                    |                                          |                                                               |                |                |                |         |
| 1                                | Solde au début de la période                       | 44 918                                   |                                                               |                | 51 487         | 50 712         | 49 638  |
| 2                                | Variation des niveaux de risque <sup>(8)</sup>     | 1 141                                    |                                                               |                | (6 569)        | 775            | 1 074   |
| 3                                | Méthodologie et politique <sup>(5)</sup>           | -                                        |                                                               |                | -              | -              | -       |
| 4                                | Acquisitions et cessions                           | -                                        |                                                               |                | -              | -              | -       |
| 5                                | Solde à la fin de la période                       | 46 059                                   |                                                               |                | 44 918         | 51 487         | 50 712  |

(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)

|                                                                                                                          | T3/26                                                   |                                                                                   |                                              |                                                    |                                                        |                                              |                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                          | a                                                       | b                                                                                 | c                                            | d                                                  | e                                                      | f                                            | g                                                                                             |
|                                                                                                                          | 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>                                                                                                            |                                                         |                                                                                   |                                              |                                                    |                                                        |                                              |                                                                                               |
| Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques                                                   | 15 327                                                  | 15 327                                                                            | 15 327                                       | -                                                  | -                                                      | -                                            | -                                                                                             |
| Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques                                                                     | 42 161                                                  | 42 161                                                                            | 42 161                                       | -                                                  | -                                                      | -                                            | -                                                                                             |
| Valeurs mobilières                                                                                                       | 303 670                                                 | 303 433 <sup>(4)</sup>                                                            | 164 919                                      | 4 376                                              | 4 089                                                  | 134 425                                      | -                                                                                             |
| Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées                                                                      | 23 673                                                  | 23 673                                                                            | -                                            | 23 673                                             | -                                                      | -                                            | -                                                                                             |
| Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres                                                                 | 89 525                                                  | 89 525                                                                            | -                                            | 71 372                                             | 3 674                                                  | 14 479                                       | -                                                                                             |
| Prêts                                                                                                                    | 611 415                                                 | 611 415 <sup>(5)</sup>                                                            | 581 015                                      | 2 596                                              | 24 869                                                 | 424                                          | 2 511                                                                                         |
| Autres                                                                                                                   |                                                         |                                                                                   |                                              |                                                    |                                                        |                                              |                                                                                               |
| Dérivés                                                                                                                  | 36 383                                                  | 36 383 <sup>(6)</sup>                                                             | -                                            | 36 383                                             | -                                                      | 33 473                                       | -                                                                                             |
| Immobilisations corporelles                                                                                              | 3 590                                                   | 3 590                                                                             | 3 590                                        | -                                                  | -                                                      | -                                            | -                                                                                             |
| Goodwill                                                                                                                 | 5 437                                                   | 5 437                                                                             | -                                            | -                                                  | -                                                      | -                                            | 5 437                                                                                         |
| Logiciels et autres immobilisations incorporelles                                                                        | 2 916                                                   | 2 916                                                                             | -                                            | -                                                  | -                                                      | -                                            | 2 916                                                                                         |
| Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence | 1 343                                                   | 1 613                                                                             | 1 587                                        | -                                                  | -                                                      | -                                            | 26                                                                                            |
| Actifs d'impôt différé                                                                                                   | 1 231                                                   | 1 223                                                                             | 2 101                                        | -                                                  | -                                                      | -                                            | (878) <sup>(7)</sup>                                                                          |
| Autres actifs                                                                                                            | 41 111                                                  | 41 077                                                                            | 19 591                                       | 12 985                                             | 118                                                    | 9 128                                        | 2 099                                                                                         |
|                                                                                                                          | 92 011                                                  | 92 239                                                                            | 26 869                                       | 49 368                                             | 118                                                    | 42 601                                       | 9 600                                                                                         |
| <b>Total de l'actif</b>                                                                                                  | <b>1 177 782</b>                                        | <b>1 177 773</b>                                                                  | <b>830 291</b>                               | <b>151 385</b>                                     | <b>32 750</b>                                          | <b>191 929</b>                               | <b>12 111</b>                                                                                 |
| <b>PASSIFS</b>                                                                                                           |                                                         |                                                                                   |                                              |                                                    |                                                        |                                              |                                                                                               |
| Dépôts                                                                                                                   |                                                         |                                                                                   |                                              |                                                    |                                                        |                                              |                                                                                               |
| Particuliers                                                                                                             | 261 887                                                 | 261 887                                                                           | -                                            | -                                                  | -                                                      | -                                            | 261 887                                                                                       |
| Entreprises et gouvernements                                                                                             | 500 746                                                 | 500 746                                                                           | -                                            | -                                                  | -                                                      | 33 794                                       | 466 952                                                                                       |
| Banques                                                                                                                  | 32 323                                                  | 32 323                                                                            | -                                            | -                                                  | -                                                      | -                                            | 32 323                                                                                        |
| Emprunts garantis                                                                                                        | 57 219                                                  | 57 219                                                                            | -                                            | -                                                  | -                                                      | -                                            | 57 219                                                                                        |
|                                                                                                                          | 852 175                                                 | 852 175                                                                           | -                                            | -                                                  | -                                                      | 33 794                                       | 818 381                                                                                       |
| Engagements liés à des valeurs vendues à découvert                                                                       | 23 633                                                  | 23 633                                                                            | -                                            | -                                                  | -                                                      | 22 658                                       | 975                                                                                           |
| Garanties au comptant au titre de valeurs prêtées                                                                        | 11 007                                                  | 11 007                                                                            | -                                            | 11 007                                             | -                                                      | -                                            | -                                                                                             |
| Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres                                            | 138 707                                                 | 138 707                                                                           | -                                            | 138 707                                            | -                                                      | -                                            | -                                                                                             |
| Autres                                                                                                                   |                                                         |                                                                                   |                                              |                                                    |                                                        |                                              |                                                                                               |
| Dérivés                                                                                                                  | 41 145                                                  | 41 145 <sup>(6)</sup>                                                             | -                                            | 41 145                                             | -                                                      | 38 658                                       | -                                                                                             |
| Passifs d'impôt différé                                                                                                  | 43                                                      | 43                                                                                | -                                            | -                                                  | -                                                      | -                                            | 43                                                                                            |
| Autres passifs                                                                                                           | 36 821                                                  | 36 812                                                                            | -                                            | -                                                  | -                                                      | 4 541                                        | 32 271                                                                                        |
|                                                                                                                          | 78 009                                                  | 78 000                                                                            | -                                            | 41 145                                             | -                                                      | 43 199                                       | 32 314                                                                                        |
| Titres secondaires                                                                                                       | 6 762                                                   | 6 762                                                                             | -                                            | -                                                  | -                                                      | -                                            | 6 762                                                                                         |
| <b>Total des passifs</b>                                                                                                 | <b>1 110 293</b>                                        | <b>1 110 284</b>                                                                  | <b>-</b>                                     | <b>190 859</b>                                     | <b>-</b>                                               | <b>99 651</b>                                | <b>858 432</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)

|                                                                                                                          | T3/26                |                                                |                         |                                                    |                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                          | a                    | b                                              | c                       | d                                                  | e                               |
|                                                                                                                          | Éléments soumis au : |                                                |                         |                                                    |                                 |
|                                                                                                                          | Total <sup>(1)</sup> | Cadre du<br>risque de<br>crédit <sup>(2)</sup> | Cadre de<br>titrisation | Cadre du<br>risque de<br>crédit de<br>contrepartie | Cadre du<br>risque de<br>marché |
| 1 Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)                   | 1 165 662            | 830 291                                        | 32 750                  | 151 385                                            | 191 929                         |
| 2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)                    | 251 852              | -                                              | -                       | 190 859                                            | 99 651                          |
| 3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire                                                              | 913 810              | 830 291                                        | 32 750                  | (39 474)                                           | 92 278                          |
| 4 Montants hors bilan <sup>(3)</sup>                                                                                     | 805 246              | 221 535                                        | 41 538                  | 542 173                                            | -                               |
| 5 Écarts de valorisation                                                                                                 | 374                  | 374 <sup>(4)</sup>                             | -                       | -                                                  | -                               |
| 6 Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2                    | 31 508               | -                                              | -                       | 31 508                                             | -                               |
| 7 Écarts découlant de la prise en compte des provisions <sup>(5)</sup>                                                   | 4 501                | 4 501                                          | -                       | -                                                  | -                               |
| 8 Écarts découlant des filtres prudentiels                                                                               | -                    | -                                              | -                       | -                                                  | -                               |
| 9 Majoration pour OFT <sup>(6)</sup>                                                                                     | 299 428              | -                                              | -                       | 299 428                                            | -                               |
| 10 Écarts découlant de l'inclusion des expositions futures éventuelles et du multiplicateur alpha dans l'ECD des dérivés | 4 271                | -                                              | -                       | 4 271                                              | -                               |
| 11 Sûretés <sup>(7)</sup>                                                                                                | (766 992)            | -                                              | -                       | (766 992)                                          | -                               |
| 12 Autre                                                                                                                 | -                    | -                                              | -                       | -                                                  | -                               |
| 13 Valeur réglementaire des expositions                                                                                  | 1 292 146            | 1 056 701                                      | 74 288                  | 70 914                                             | 92 278                          |

(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 1 154 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)

(en millions de dollars)

|                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | T3/26                  | T2/26          | T1/26  | T4/25  | T3/25  |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|--------|--------|--------|--------|
|                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Renvois <sup>(1)</sup> |                |        |        |        |        |
| Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                |        |        |        |        |
| 1                                                                                                | Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital                                                                                                                                                                                                                                                                     | 17 018                 | A+B            | 17 061 | 17 047 | 17 071 | 17 042 |
| 2                                                                                                | Résultats non distribués                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 38 376                 | C              | 38 165 | 37 592 | 36 471 | 35 655 |
| 3                                                                                                | Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3 752                  | D              | 3 109  | 3 345  | 4 218  | 3 233  |
| 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)                                                                                                                                                                               | 125                    | E              | 126    | 125    | 123    | 120    |
| 6                                                                                                | Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires                                                                                                                                                                                                                                               | 59 271                 |                | 58 461 | 58 109 | 57 883 | 56 050 |
| Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                |        |        |        |        |
| 7                                                                                                | Ajustements de valorisation prudentiels                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 19                     | Voir la note 2 | 18     | 19     | 22     | 22     |
| 8                                                                                                | Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants)                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5 353                  | F+G+H          | 5 251  | 5 262  | 5 392  | 5 338  |
| 9                                                                                                | Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)                                                                                                                                                                                                  | 2 485                  | I+J+AI         | 2 474  | 2 460  | 2 490  | 2 448  |
| 10                                                                                               | Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)                                                                                                                                                                                                            | 174                    | K              | 172    | 12     | 17     | 21     |
| 11                                                                                               | Réserve de couverture des flux de trésorerie                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 147                    | L              | 402    | 667    | 1 000  | 533    |
| 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                                                                                                                                                                                                              | 24                     | M+AH           | (5)    | (81)   | (35)   | (11)   |
| 15                                                                                               | Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)                                                                                                                                                                                                                                               | 1 588                  | N+O            | 1 437  | 1 304  | 1 276  | 1 083  |
| 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      | -      |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3                      |                | 5      | 1      | 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                                                                         | -                      |                | -      | -      | -      | -      |
| 28                                                                                               | Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires                                                                                                                                                                                                                             | 9 793                  |                | 9 754  | 9 644  | 10 165 | 9 434  |
| 29                                                                                               | Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires                                                                                                                                                                                                                                                                                | 49 478                 |                | 48 707 | 48 465 | 47 718 | 46 616 |
| Autres éléments de fonds propres de première catégorie : instruments                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                |        |        |        |        |
| 30                                                                                               | Autres instruments de fonds propres de première catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>(4)</sup>                                                                                                                                                                                                                 | 8 048                  |                | 7 341  | 7 339  | 6 369  | 6 669  |
| 31                                                                                               | dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables                                                                                                                                                                                                                                                         | 8 048                  | U              | 7 341  | 7 339  | 6 369  | 6 669  |
| 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)                                          | 20                     | V              | 19     | 19     | 18     | 18     |
| 35                                                                                               | dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                      |                | -      | -      | -      | -      |
| 36                                                                                               | Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires                                                                                                                                                                                                                                                            | 8 068                  |                | 7 360  | 7 358  | 6 387  | 6 687  |
| Autres éléments de fonds propres de première catégorie : ajustements réglementaires              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                |        |        |        |        |
| 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                                                                                                                                                    | -                      |                | -      | -      | -      | -      |
| 43                                                                                               | Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie                                                                                                                                                                                                                                          | -                      |                | -      | -      | -      | -      |
| 44                                                                                               | Autres éléments de fonds propres de première catégorie                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8 068                  |                | 7 360  | 7 358  | 6 387  | 6 687  |
| 45                                                                                               | Fonds propres de première catégorie (Fonds propres de première catégorie = Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires + Autres éléments de fonds propres de première catégorie)                                                                                                                                           | 57 546                 |                | 56 067 | 55 823 | 54 105 | 53 303 |
| Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                |        |        |        |        |
| 46                                                                                               | Instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital <sup>(5)</sup>                                                                                                                                                                                                                        | 6 266                  | W              | 6 226  | 7 290  | 7 325  | 7 212  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 790                    | Y+Z            | 816    | 791    | 839    | 805    |
| 51                                                                                               | Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7 074                  |                | 7 060  | 8 099  | 8 182  | 8 035  |

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

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

(en millions de dollars)

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | T3/26                         | T2/26                    | T1/26          | T4/25          | T3/25          |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <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>7 074</b>                  | <b>7 060</b>             | <b>8 099</b>   | <b>8 182</b>   | <b>8 035</b>   |
| 59  | <b>Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>64 620</b>                 | <b>63 127</b>            | <b>63 922</b>  | <b>62 287</b>  | <b>61 338</b>  |
| 60  | <b>Total de l'APR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>369 264</b>                | <b>358 396</b>           | <b>361 829</b> | <b>357 803</b> | <b>347 712</b> |
|     | <b>Ratios de fonds propres</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |                          |                |                |                |
| 61  | Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'APR)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 13,4%                         | 13,6%                    | 13,4%          | 13,3%          | 13,4%          |
| 62  | Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'APR)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 15,6%                         | 15,6%                    | 15,4%          | 15,1%          | 15,3%          |
| 63  | Total des fonds propres (en pourcentage de l'APR)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 17,5%                         | 17,6%                    | 17,7%          | 17,4%          | 17,6%          |
| 64  | Réserve (exigence minimale des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux BISM plus réserve applicable aux BISN, en pourcentage de l'APR)                                                                                                                                              | 8,0%                          | 8,0%                     | 8,0%           | 8,0%           | 8,0%           |
| 65  | dont : réserve de conservation des fonds propres                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2,5%                          | 2,5%                     | 2,5%           | 2,5%           | 2,5%           |
| 66  | dont : réserve contracyclique propre à l'institution <sup>(6)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,0%                          | 0,0%                     | 0,0%           | 0,0%           | 0,0%           |
| 67  | dont : réserve applicable aux BISM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,0%                          | 0,0%                     | 0,0%           | 0,0%           | 0,0%           |
| 67a | dont : réserve applicable aux BISN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,0%                          | 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>                                                                                                                                                                                                                                      | 8,9%                          | 9,1%                     | 8,9%           | 8,8%           | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8,0%                          | 8,0%                     | 8,0%           | 8,0%           | 8,0%           |
| 70  | Ratio cible de fonds propres de première catégorie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 9,5%                          | 9,5%                     | 9,5%           | 9,5%           | 9,5%           |
| 71  | Ratio cible du total des fonds propres                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 11,5%                         | 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                                                                                                                                                                                                                                                        | 898                           | AE+AF+AG+ Voir la note 9 | 359            | 290            | 374            |
| 73  | Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 972                           | AB+AC+AD                 | 1 017          | 982            | 997            |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2 101                         | AA                       | 1 862          | 1 782          | 1 915          |
|     | <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)                                                                                                                                                                                                                | 248                           |                          | 240            | 252            | 243            |
| 77  | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard                                                                                                                                                                                                                                                                      | 566                           | Y                        | 530            | 530            | 542            |
| 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)                                                                                                                                                                                                                      | 542                           |                          | 576            | 539            | 596            |
| 79  | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche NI                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1 597                         | Z                        | 1 552          | 1 528          | 1 509          |

(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 T2/26) 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 3,0 %.

(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)

|                                                                                                                                                                                                                       | T3/26                                                 |                                                                                    | Renvois<br>au tableau<br>des fonds<br>propres <sup>(2)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                       | Bilan figurant<br>dans le rapport<br>aux actionnaires | Bilan selon le<br>périmètre de la<br>consolidation<br>réglementaire <sup>(1)</sup> | Dont                                                         |
| <b>Actif</b>                                                                                                                                                                                                          |                                                       |                                                                                    |                                                              |
| <b>Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>                                                                                                                                         | <b>15 327</b>                                         | <b>15 327</b>                                                                      |                                                              |
| <b>Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques</b>                                                                                                                                                           | <b>42 161</b>                                         | <b>42 161</b>                                                                      |                                                              |
| <b>Valeurs mobilières</b>                                                                                                                                                                                             | <b>303 670</b>                                        | <b>303 433</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                                                                                 |                                                       |                                                                                    | 228 AE                                                       |
| Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières                                                                                                                            |                                                       |                                                                                    | -                                                            |
| Autres valeurs mobilières                                                                                                                                                                                             |                                                       |                                                                                    | 303 205                                                      |
| <b>Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées</b>                                                                                                                                                            | <b>23 673</b>                                         | <b>23 673</b>                                                                      |                                                              |
| <b>Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres</b>                                                                                                                                                       | <b>89 525</b>                                         | <b>89 525</b>                                                                      |                                                              |
| <b>Prêts</b>                                                                                                                                                                                                          | <b>616 061</b>                                        | <b>616 061</b>                                                                     |                                                              |
| <b>Provision pour pertes sur créances</b>                                                                                                                                                                             | <b>(4 646)</b>                                        | <b>(4 646)</b>                                                                     |                                                              |
| Provision générale comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie                                                                                                                                              |                                                       |                                                                                    | (248) Y                                                      |
| Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie                                                                                                       |                                                       |                                                                                    | (542) Z                                                      |
| Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires                                                                                                                                                        |                                                       |                                                                                    | (3 856)                                                      |
| <b>Dérivés</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>36 383</b>                                         | <b>36 383</b>                                                                      |                                                              |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                                                                                                                                                                    | <b>3 590</b>                                          | <b>3 590</b>                                                                       |                                                              |
| <b>Goodwill</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>5 437</b>                                          | <b>5 437</b>                                                                       | F                                                            |
| <b>Logiciels et autres immobilisations incorporelles</b>                                                                                                                                                              | <b>2 916</b>                                          | <b>2 916</b>                                                                       | I                                                            |
| <b>Participations dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence</b>                                                                                   | <b>1 343</b>                                          | <b>1 613</b>                                                                       |                                                              |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils réglementaires<br>(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<br>(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                                                                                     |                                                       |                                                                                    | 702 AB                                                       |
| Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill                                                                                                              |                                                       |                                                                                    | 11 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                                                                                                                            |                                                       |                                                                                    | -                                                            |
| 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                                                                                                                              |                                                       |                                                                                    | 270 AC                                                       |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires                                                                                 |                                                       |                                                                                    | 581 AG                                                       |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières                                                                                                                        |                                                       |                                                                                    | 34                                                           |
| <b>Actifs d'impôt différé</b>                                                                                                                                                                                         | <b>1 231</b>                                          | <b>1 223</b>                                                                       |                                                              |
| Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires                                                                                                                          |                                                       |                                                                                    | 174 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                                                                                                         |                                                       |                                                                                    | 2 101 AA                                                     |
| Passifs d'impôt différé liés au goodwill                                                                                                                                                                              |                                                       |                                                                                    | (95) H                                                       |
| Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles                                                                                                                                |                                                       |                                                                                    | (446) J                                                      |
| Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies                                                                                                                           |                                                       |                                                                                    | (511) O                                                      |
| <b>Autres actifs</b>                                                                                                                                                                                                  |                                                       |                                                                                    |                                                              |
| Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies                                                                                                                                                            | <b>2 099</b>                                          | <b>2 099</b>                                                                       | N                                                            |
| Autres                                                                                                                                                                                                                | <b>39 012</b>                                         | <b>38 978</b>                                                                      |                                                              |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires                                                                                 |                                                       |                                                                                    | 6 AF                                                         |
| Autres                                                                                                                                                                                                                |                                                       |                                                                                    | 38 972                                                       |
| <b>Total de l'actif</b>                                                                                                                                                                                               | <b>1 177 782</b>                                      | <b>1 177 773</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)

|                                                                                                                                         | T3/26                                           |                                                                           |        |                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                                                                         | 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>852 175</b>                                  | <b>852 175</b>                                                            |        |                                                     |
| Engagements liés à des valeurs vendues à découvert                                                                                      | 23 633                                          | 23 633                                                                    |        |                                                     |
| Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées                                                                                        | 11 007                                          | 11 007                                                                    |        |                                                     |
| Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres                                                           | 138 707                                         | 138 707                                                                   |        |                                                     |
| <b>Dérivés</b>                                                                                                                          | <b>41 145</b>                                   | <b>41 145</b>                                                             |        |                                                     |
| Passifs d'impôt différé                                                                                                                 | 43                                              | 43                                                                        |        |                                                     |
| Autres passifs                                                                                                                          | 36 821                                          | 36 812                                                                    |        |                                                     |
| <b>Titres secondaires</b>                                                                                                               | <b>6 762</b>                                    | <b>6 762</b>                                                              |        |                                                     |
| Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie                                                        |                                                 |                                                                           | 6 266  | W                                                   |
| Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie                                                             |                                                 |                                                                           | 496    |                                                     |
| <b>Total du passif</b>                                                                                                                  | <b>1 110 293</b>                                | <b>1 110 284</b>                                                          |        |                                                     |
| <b>Capitaux propres</b>                                                                                                                 |                                                 |                                                                           |        |                                                     |
| <b>Actions privilégiées et autres titres de participation</b>                                                                           | <b>8 048</b>                                    | <b>8 048</b>                                                              |        |                                                     |
| Actions privilégiées et autres titres de participation inclus dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie |                                                 |                                                                           | 8 048  | U                                                   |
| <b>Actions ordinaires</b>                                                                                                               | <b>16 655</b>                                   | <b>16 655</b>                                                             |        | A                                                   |
| Actions ordinaires – positions de trésorerie                                                                                            |                                                 |                                                                           | -      |                                                     |
| Actions ordinaires                                                                                                                      |                                                 |                                                                           | 16 655 |                                                     |
| <b>Surplus d'apport</b>                                                                                                                 | <b>363</b>                                      | <b>363</b>                                                                |        | B                                                   |
| <b>Résultats non distribués</b>                                                                                                         | <b>38 376</b>                                   | <b>38 376</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 |                                                 |                                                                           | 106    | M                                                   |
| Autres résultats non distribués                                                                                                         |                                                 |                                                                           | 38 270 |                                                     |
| <b>Cumul des autres éléments du résultat global</b>                                                                                     | <b>3 752</b>                                    | <b>3 752</b>                                                              |        | D                                                   |
| Couvertures de flux de trésorerie                                                                                                       |                                                 |                                                                           | 147    | L                                                   |
| Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque propre à la CIBC, montant net                |                                                 |                                                                           | (82)   | AH                                                  |
| Divers                                                                                                                                  |                                                 |                                                                           | 3 687  |                                                     |
| <b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>                                                                                        | <b>295</b>                                      | <b>295</b>                                                                |        |                                                     |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires                                     |                                                 |                                                                           | 125    | E                                                   |
| Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie                                                  |                                                 |                                                                           | 20     | V                                                   |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie                                                                     |                                                 |                                                                           | 18     | X                                                   |
| Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires                                                                                  |                                                 |                                                                           | 132    |                                                     |
| <b>Total des capitaux propres</b>                                                                                                       | <b>67 489</b>                                   | <b>67 489</b>                                                             |        |                                                     |
| <b>Total du passif et des capitaux propres</b>                                                                                          | <b>1 177 782</b>                                | <b>1 177 773</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 T3/26, au niveau de l'entité juridique, CIBC Cayman Re avait des actifs de 164 M\$, et des capitaux propres de 176 M\$, CIBC vie avait des actifs de 115 M\$ et des capitaux propres de 94 M\$.

(2) Se reporter au tableau CFP1.

# VARIATIONS DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

|                                                                                                                                   | T3/26   | T2/26   | T1/26   | T4/25   | T3/25   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires</b>                                                        |         |         |         |         |         |
| 1 Solde d'ouverture                                                                                                               | 48 707  | 48 465  | 47 718  | 46 616  | 45 795  |
| 2 Actions émises en remplacement de dividendes en espèces (réintégration)                                                         | -       | -       | -       | -       | -       |
| 3 Autre émission d'actions ordinaires                                                                                             | 43      | 54      | 119     | 36      | 46      |
| 4 Rachats d'instruments de fonds propres                                                                                          | -       | -       | -       | -       | -       |
| 5 Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation                                                                                | (137)   | (119)   | (146)   | (63)    | (100)   |
| 6 Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation                                                                      | (1 062) | (771)   | (857)   | (330)   | (428)   |
| 7 Dividendes et distributions                                                                                                     | (1 102) | (1 096) | (1 095) | (1 017) | (986)   |
| 8 Résultat net applicable aux actionnaires                                                                                        | 2 399   | 2 457   | 3 093   | 2 174   | 2 094   |
| Variation des soldes du cumul des autres éléments du résultat global                                                              |         |         |         |         |         |
| 9 Écarts de change                                                                                                                | 697     | (71)    | (673)   | 237     | 80      |
| 10 Valeurs mobilières évaluées à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG)                     | 34      | (94)    | 147     | 120     | 157     |
| 11 Couvertures de flux de trésorerie <sup>(1)</sup>                                                                               | (255)   | (265)   | (333)   | 467     | (545)   |
| 12 Variation de la juste valeur des passifs désignés à la juste valeur attribuable aux variations du risque de crédit             | 24      | 61      | (45)    | (22)    | (167)   |
| 13 Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies                                                              | 143     | 133     | 31      | 183     | 53      |
| 14 Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)                                                                         | (29)    | (76)    | 46      | 24      | 169     |
| 15 Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, nets des passifs d'impôt correspondants)                          | (113)   | (3)     | 160     | (96)    | (43)    |
| 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) | (2)     | (160)   | 5       | 4       | (1)     |
| 18 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies                                                                     | (151)   | (133)   | (28)    | (193)   | (59)    |
| 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)     | 1       | 3       | -       | (3)     |
| 22 Divers <sup>(1)</sup>                                                                                                          | 283     | 324     | 320     | (422)   | 554     |
| 23 Solde de clôture                                                                                                               | 49 478  | 48 707  | 48 465  | 47 718  | 46 616  |
| <b>Autres éléments de fonds propres de première catégorie</b>                                                                     |         |         |         |         |         |
| 24 Solde d'ouverture                                                                                                              | 7 360   | 7 358   | 6 387   | 6 687   | 5 961   |
| 25 Émissions d'autres éléments de fonds propres de première catégorie admissibles                                                 | 707     | -       | 971     | 450     | 1 027   |
| 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                                                                               | 1       | 2       | -       | -       | (1)     |
| 29 Solde de clôture                                                                                                               | 8 068   | 7 360   | 7 358   | 6 387   | 6 687   |
| 30 <b>Total des fonds propres de première catégorie</b>                                                                           | 57 546  | 56 067  | 55 823  | 54 105  | 53 303  |
| <b>Fonds propres de deuxième catégorie</b>                                                                                        |         |         |         |         |         |
| 31 Solde d'ouverture                                                                                                              | 7 060   | 8 099   | 8 182   | 8 035   | 8 941   |
| 32 Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles                                           | -       | -       | -       | -       | -       |
| 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                                                                               | 14      | (39)    | (83)    | 147     | 94      |
| 37 Solde de clôture                                                                                                               | 7 074   | 7 060   | 8 099   | 8 182   | 8 035   |
| 38 <b>Total des fonds propres</b>                                                                                                 | 64 620  | 63 127  | 63 922  | 62 287  | 61 338  |

(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)

|                                                                                                                                                                                                             | T3/26     | T2/26     | T1/26     | T4/25     | T3/25     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Éléments de CTAP liés aux fonds propres réglementaires et ajustements</b>                                                                                                                                |           |           |           |           |           |
| 1 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires                                                                                                                                       | 49 478    | 48 707    | 48 465    | 47 718    | 46 616    |
| 2 Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements de CTAP                                                                                                                          | 8 068     | 7 360     | 7 358     | 6 387     | 6 687     |
| 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                                                                                                     | 8 068     | 7 360     | 7 358     | 6 387     | 6 687     |
| 6 Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements de CTAP                                                                                                                                             | 7 074     | 7 060     | 8 099     | 8 182     | 8 035     |
| 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                                                                                                                           | 7 074     | 7 060     | 8 099     | 8 182     | 8 035     |
| 11 CTAP liée aux fonds propres réglementaires                                                                                                                                                               | 64 620    | 63 127    | 63 922    | 62 287    | 61 338    |
| <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                   | 62 747    | 54 237    | 52 321    | 52 092    | 53 124    |
| 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                                                                                                                        | 62 747    | 54 237    | 52 321    | 52 092    | 53 124    |
| <b>Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements</b>                                                                                                                             |           |           |           |           |           |
| 18 CTAP avant déductions                                                                                                                                                                                    | 127 367   | 117 364   | 116 243   | 114 379   | 114 462   |
| 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                                                                                                                                 | (204)     | (203)     | (222)     | (277)     | (151)     |
| 21 Autres ajustements de CTAP                                                                                                                                                                               | -         | -         | -         | -         | -         |
| 22 CTAP libre après déductions                                                                                                                                                                              | 127 163   | 117 161   | 116 021   | 114 102   | 114 311   |
| <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                                                                                                                                      | 369 264   | 358 396   | 361 829   | 357 803   | 347 712   |
| 24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier                                                                                                                                                       | 1 333 544 | 1 309 727 | 1 281 150 | 1 261 098 | 1 244 201 |
| <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) (%)                                                                                                           | 34,4%     | 32,7%     | 32,1%     | 31,9%     | 32,9%     |
| 26 Ratio de levier CTAP (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (%)                                                                                                                    | 9,5%      | 8,9%      | 9,1%      | 9,0%      | 9,2%      |
| 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 | 8,9%      | 9,1%      | 8,9%      | 8,8%      | 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 T2/26) 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 <sup>(1)(2)</sup>

(en millions de dollars)

| T3/26                                                                                                                 |                    |                                                        |                      |                                        |                               |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------------------------------|---------|
| Rang du créancier                                                                                                     |                    |                                                        |                      |                                        |                               |         |
| (rang le plus bas)                                                                                                    |                    |                                                        | (rang le plus élevé) |                                        |                               |         |
| 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   |
| 1 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC                                                                      | 16 655             | 8 048                                                  | 6 700                | 76 506                                 | -                             | 107 909 |
| 2 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus                                                               | -                  | -                                                      | 12                   | 346                                    | -                             | 358     |
| 3 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)                                   | 16 655             | 8 048                                                  | 6 688                | 76 160                                 | -                             | 107 551 |
| 4 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP                                               | 16 655             | 8 048                                                  | 6 238 <sup>(5)</sup> | 60 629                                 | -                             | 91 570  |
| 5 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans    | -                  | -                                                      | -                    | 17 620                                 | -                             | 17 620  |
| 6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans | -                  | -                                                      | -                    | 26 914                                 | -                             | 26 914  |
| 7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans  | -                  | -                                                      | 6 238                | 13 392                                 | -                             | 19 630  |
| 8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels      | -                  | -                                                      | -                    | 2 703                                  | -                             | 2 703   |
| 9 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels                                                            | 16 655             | 8 048                                                  | -                    | -                                      | -                             | 24 703  |

(en millions de dollars)

| T2/26                                                                                                                 |                    |                                                        |                      |                                        |                               |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------------------------------|---------|
| Rang du créancier                                                                                                     |                    |                                                        |                      |                                        |                               |         |
| (rang le plus bas)                                                                                                    |                    |                                                        | (rang le plus élevé) |                                        |                               |         |
| 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   |
| 1 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC                                                                      | 16 750             | 7 341                                                  | 6 700                | 72 767                                 | -                             | 103 558 |
| 2 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus                                                               | -                  | -                                                      | 52                   | 288                                    | -                             | 340     |
| 3 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)                                   | 16 750             | 7 341                                                  | 6 648                | 72 479                                 | -                             | 103 218 |
| 4 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP                                               | 16 750             | 7 341                                                  | 6 198 <sup>(5)</sup> | 52 529                                 | -                             | 82 818  |
| 5 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  |
| 6 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  |
| 7 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  |
| 8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels      | -                  | -                                                      | -                    | 2 538                                  | -                             | 2 538   |
| 9 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) |                                        |                               |         |
| 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   |
| 1 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC                                                                      | 16 795             | 7 339                                                  | 7 700                | 71 605                                 | -                             | 103 439 |
| 2 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus                                                               | -                  | -                                                      | 21                   | 374                                    | -                             | 395     |
| 3 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)                                   | 16 795             | 7 339                                                  | 7 679                | 71 231                                 | -                             | 103 044 |
| 4 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP                                               | 16 795             | 7 339                                                  | 7 229 <sup>(5)</sup> | 51 712                                 | -                             | 83 075  |
| 5 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  |
| 6 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  |
| 7 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  |
| 8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels      | -                  | -                                                      | -                    | 2 499                                  | -                             | 2 499   |
| 9 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels                                                            | 16 795             | 7 339                                                  | -                    | -                                      | -                             | 24 134  |

(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)

| 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 <sup>(3)</sup> | Autres passifs <sup>(4)</sup> 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 <sup>(5)</sup> | 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                            |

(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                            |

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)

| Ventilation géographique | T3/26                                                   |                                                                                                                         |         |                                                                                           |                                                       |
|--------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                          | 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 |         | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % <sup>(1)</sup> | Montant de la réserve de fonds propres contracyclique |
|                          |                                                         | Valeurs des expositions                                                                                                 | APR     |                                                                                           |                                                       |
| Australie                | 1,00                                                    | 5 629                                                                                                                   | 1 105   |                                                                                           |                                                       |
| Belgique                 | 1,00                                                    | 84                                                                                                                      | 47      |                                                                                           |                                                       |
| Chili                    | 0,50                                                    | 316                                                                                                                     | 190     |                                                                                           |                                                       |
| République tchèque       | 1,25                                                    | 1                                                                                                                       | -       |                                                                                           |                                                       |
| Danemark                 | 2,50                                                    | 60                                                                                                                      | 43      |                                                                                           |                                                       |
| France                   | 1,00                                                    | 846                                                                                                                     | 452     |                                                                                           |                                                       |
| Allemagne                | 0,75                                                    | 1 811                                                                                                                   | 1 297   |                                                                                           |                                                       |
| Hong Kong                | 0,50                                                    | 724                                                                                                                     | 129     |                                                                                           |                                                       |
| Luxembourg               | 0,50                                                    | 6 377                                                                                                                   | 636     |                                                                                           |                                                       |
| Pays-Bas                 | 2,00                                                    | 2 472                                                                                                                   | 713     |                                                                                           |                                                       |
| Norvège                  | 2,50                                                    | 200                                                                                                                     | 67      |                                                                                           |                                                       |
| Corée du Sud             | 1,00                                                    | 185                                                                                                                     | 3       |                                                                                           |                                                       |
| Suède                    | 2,00                                                    | 817                                                                                                                     | 252     |                                                                                           |                                                       |
| Royaume-Uni              | 2,00                                                    | 23 483                                                                                                                  | 3 425   |                                                                                           |                                                       |
| Somme <sup>(2)</sup>     |                                                         | 43 005                                                                                                                  | 8 359   |                                                                                           |                                                       |
| Total <sup>(3)</sup>     |                                                         | 1 305 142                                                                                                               | 272 186 | 0,0%                                                                                      | 165 <sup>(4)</sup>                                    |

(en millions de dollars)

| Ventilation géographique | T2/26                                                   |                                                                                                                         |         |                                                                                           |                                                       |
|--------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                          | 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 |         | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % <sup>(1)</sup> | Montant de la réserve de fonds propres contracyclique |
|                          |                                                         | Valeurs des expositions                                                                                                 | APR     |                                                                                           |                                                       |
| 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>                                    |

(1) L'exigence pour réserve contracyclique propre à la banque de 0,04 % (0,04 % au T2/26) 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 contracyclique 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 contracyclique ou dont le taux est fixé à zéro) et valeur du taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque et du montant qui en résulte.

(4) Calculé en multipliant le total de l'APR de 369 264 M\$ (358 829 M\$ au T2/26), par le taux de la réserve de fonds propres contracyclique 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)

|                                 | T1/26                                                   |                                                                                                                         |         |                                                                                           |                                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                 | 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 | 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> |                                                         | Valeurs des expositions                                                                                                 | APR     |                                                                                           |                                                       |
| 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                                                   |

(en millions de dollars)

|                                 | T4/25                                                   |                                                                                                                         |         |                                                                                           |                                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                 | 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 | 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> |                                                         | Valeurs des expositions                                                                                                 | APR     |                                                                                           |                                                       |
| 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   |                                                                                           |                                                       |
| Total <sup>(3)</sup>            |                                                         | 1 130 998                                                                                                               | 258 071 | 0,0%                                                                                      | 147                                                   |

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)

|                                 | T3/25                                                   |                                                                                                                         |         |                                                                                           |                                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                 | 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 | 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> |                                                         | Valeurs des expositions                                                                                                 |         |                                                                                           |                                                       |
| 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   |                                                                                           |                                                       |
| Total <sup>(3)</sup>            |                                                         | 1 141 736                                                                                                               | 251 824 | 0,0%                                                                                      | 141                                                   |

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)

|                                                                                                                                                                                                                       | T3/26            | T2/26            | T1/26            | T4/25            | T3/25            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés                                                                                                                                                            | 1 177 782        | 1 160 560        | 1 132 577        | 1 116 938        | 1 102 255        |
| 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 | (9)              | 32               | 26               | 23               | 23               |
| 3 Ajustements pour expositions titrisées qui satisfont les normes opérationnelles pour la comptabilisation du transfert du risque                                                                                     | (2 478)          | (2 923)          | (2 119)          | (2 381)          | (2 439)          |
| 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                                                                                                                                                                      | 5 528            | 7 261            | 10 740           | 6 897            | 6 959            |
| 6 Ajustement pour OFT (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)                                                                                                                       | 4 800            | 3 580            | 4 574            | 4 152            | 5 211            |
| 7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)                                                                                                           | 163 005          | 157 444          | 154 659          | 153 709          | 146 733          |
| 8 Autres ajustements                                                                                                                                                                                                  | (15 084)         | (16 227)         | (19 307)         | (18 240)         | (14 541)         |
| 9 <b>Expositions du ratio de levier</b>                                                                                                                                                                               | <b>1 333 544</b> | <b>1 309 727</b> | <b>1 281 150</b> | <b>1 261 098</b> | <b>1 244 201</b> |

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

(en millions de dollars)

|                                                                                                                                                                 | T3/26            | T2/26            | T1/26            | T4/25            | T3/25            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <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)        | 1 025 714        | 1 006 743        | 982 525          | 967 835          | 957 324          |
| 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)                                                 | (5 291)          | (6 467)          | (9 582)          | (8 040)          | (5 094)          |
| 4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de première catégorie)                                                                          | (9 793)          | (9 759)          | (9 725)          | (10 200)         | (9 445)          |
| 5 <b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)</b>                                                         | <b>1 010 630</b> | <b>990 517</b>   | <b>963 218</b>   | <b>949 595</b>   | <b>942 785</b>   |
| <b>Expositions sur dérivés</b>                                                                                                                                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés                                                                                                           | 7 372            | 8 757            | 13 684           | 10 165           | 9 493            |
| 7 Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés                                                                       | 34 516           | 33 443           | 35 269           | 35 084           | 32 080           |
| 8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client)                                                                     | -                | -                | -                | -                | -                |
| 9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits                                                                                             | 2 877            | 2 370            | 2 927            | 2 973            | 2 281            |
| 10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)                                                | (2 855)          | (2 370)          | (2 927)          | (2 973)          | (2 281)          |
| 11 <b>Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)</b>                                                                                           | <b>41 910</b>    | <b>42 200</b>    | <b>48 953</b>    | <b>45 249</b>    | <b>41 573</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 | 113 199          | 115 986          | 109 746          | 108 393          | 107 899          |
| 13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)                                                                | (8 227)          | (9 188)          | (7 092)          | (7 050)          | (6 782)          |
| 14 Exposition au risque de contrepartie pour OFT                                                                                                                | 13 027           | 12 768           | 11 666           | 11 202           | 11 993           |
| 15 Exposition sur opérations à titre de mandataire                                                                                                              | -                | -                | -                | -                | -                |
| 16 <b>Total des expositions sur OFT (somme des lignes 12 à 15)</b>                                                                                              | <b>117 999</b>   | <b>119 566</b>   | <b>114 320</b>   | <b>112 545</b>   | <b>113 110</b>   |
| <b>Autres expositions hors bilan</b>                                                                                                                            |                  |                  |                  |                  |                  |
| 17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut                                                                                                   | 508 726          | 494 643          | 487 912          | 482 477          | 467 196          |
| 18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)                                                                                               | (345 721)        | (337 199)        | (333 253)        | (328 768)        | (320 463)        |
| 19 <b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>                                                                                                         | <b>163 005</b>   | <b>157 444</b>   | <b>154 659</b>   | <b>153 709</b>   | <b>146 733</b>   |
| <b>Fonds propres et expositions totales</b>                                                                                                                     |                  |                  |                  |                  |                  |
| 20 <b>Fonds propres de première catégorie</b>                                                                                                                   | <b>57 546</b>    | <b>56 067</b>    | <b>55 823</b>    | <b>54 105</b>    | <b>53 303</b>    |
| 21 <b>Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)</b>                                                                                              | <b>1 333 544</b> | <b>1 309 727</b> | <b>1 281 150</b> | <b>1 261 098</b> | <b>1 244 201</b> |
| 22 <b>Ratio de levier</b>                                                                                                                                       | <b>4,3%</b>      | <b>4,3%</b>      | <b>4,4%</b>      | <b>4,3%</b>      | <b>4,3%</b>      |

# RC1 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

|    |                                       | T3/26                         |                                 |                              |                                                                                                                       |                                                             |                                                                                                                             |           |
|----|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|    |                                       | a                             | b                               | c                            | d                                                                                                                     | e                                                           | f                                                                                                                           | g         |
|    |                                       |                               |                                 |                              | Dont les provisions<br>comptables pour<br>pertes de crédit attendues<br>sur les expositions selon l'AS <sup>(1)</sup> |                                                             | Dont les<br>provisions<br>comptables<br>pour pertes de<br>crédit attendues<br>sur les<br>expositions selon<br>l'approche NI |           |
|    |                                       | Valeurs comptables brutes des |                                 |                              | Réparties dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>particulière                                                       | Réparties dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>générale | Valeur nette<br>(a+b-c)                                                                                                     |           |
|    |                                       | Expositions<br>en défaut      | Expositions non<br>défaillantes | Provisions/<br>dépréciations |                                                                                                                       |                                                             |                                                                                                                             |           |
| 1  | Prêts                                 | 4 024                         | 612 037                         | 4 646                        | 145                                                                                                                   | 251                                                         | 4 250                                                                                                                       | 611 415   |
| 2  | Titres de créance                     | 439                           | 213 115                         | 33                           | 10                                                                                                                    | 22                                                          | 1                                                                                                                           | 213 521   |
| 2a | Autres placements <sup>(2)</sup>      | -                             | 3                               | -                            | -                                                                                                                     | -                                                           | -                                                                                                                           | 3         |
| 3  | Expositions hors bilan <sup>(3)</sup> | 261                           | 508 085                         | 337                          | -                                                                                                                     | 11                                                          | 326                                                                                                                         | 508 009   |
| 4  | Total                                 | 4 724                         | 1 333 240                       | 5 016                        | 155                                                                                                                   | 284                                                         | 4 577                                                                                                                       | 1 332 948 |

(en millions de dollars)

(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 selon l'approche NI |                      |
|    |                                       | Expositions en défaut         | Expositions non défaillantes | Provisions/ dépréciations | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière                                                       | Réparties dans la catégorie réglementaire générale |                                                                                                        | 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  | Total                                 | 4 671                         | 1 308 735                    | 4 942                     | 196                                                                                                          | 282                                                | 4 464                                                                                                  | 1 308 464            |

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

|    |                                       | T1/26                         |                                 |                              |                                                                                                                       |                                                             |                                                                                                                             |                         |
|----|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|    |                                       | a                             | b                               | c                            | d                                                                                                                     | e                                                           | f                                                                                                                           | g                       |
|    |                                       |                               |                                 |                              | Dont les provisions<br>comptables pour<br>pertes de crédit attendues<br>sur les expositions selon l'AS <sup>(1)</sup> |                                                             | Dont les<br>provisions<br>comptables<br>pour pertes de<br>crédit attendues<br>sur les<br>expositions selon<br>l'approche NI |                         |
|    |                                       | Valeurs comptables brutes des |                                 |                              | Réparties dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>particulière                                                       | Réparties dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>générale |                                                                                                                             |                         |
|    |                                       | Expositions<br>en défaut      | Expositions non<br>défaillantes | Provisions/<br>dépréciations |                                                                                                                       |                                                             |                                                                                                                             | Valeur nette<br>(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  | Total                                 | 4 575                         | 1 280 292                       | 4 808                        | 200                                                                                                                   | 280                                                         | 4 328                                                                                                                       | 1 280 059               |

(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) Comprennent 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 209,5 G\$ (208,3 G\$ au T2/26).

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

(en millions de dollars)

(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 selon l'approche NI |                      |
|    |                                       | Expositions en défaut         | Expositions non défaillantes | Provisions/ dépréciations | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière                                                       | Réparties dans la catégorie réglementaire générale |                                                                                                        | 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  | Total                                 | 4 398                         | 1 274 174                    | 4 814                     | 227                                                                                                          | 273                                                | 4 314                                                                                                  | 1 273 758            |

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

|    |                                       | T3/25                         |                              |                           |                                                                                                              |                                                    |                                                                                                        |                      |
|----|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|    |                                       | 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 selon l'approche NI |                      |
|    |                                       | Expositions en défaut         | Expositions non défaillantes | Provisions/ dépréciations | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière                                                       | Réparties dans la catégorie réglementaire générale |                                                                                                        | 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  | Total                                 | 4 053                         | 1 248 747                    | 4 651                     | 213                                                                                                          | 263                                                | 4 175                                                                                                  | 1 248 149            |

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)

|                                                                              | T3/26    | T2/26    | T1/26    | T4/25    | T3/25    |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
|                                                                              | <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     | 4 671    | 4 575    | 4 398    | 4 053    | 4 021    |
| 2 Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période | 1 460    | 1 276    | 1 390    | 1 425    | 1 352    |
| 3 Montant remboursé <sup>(2)</sup>                                           | (802)    | (460)    | (428)    | (428)    | (709)    |
| 4 Retour à un état non défaillant                                            | (127)    | (143)    | (208)    | (149)    | (162)    |
| 5 Montants radiés                                                            | (563)    | (505)    | (567)    | (521)    | (477)    |
| 6 Autres variations <sup>(3)</sup>                                           | 85       | (72)     | (10)     | 18       | 28       |
| 7 Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période                | 4 724    | 4 671    | 4 575    | 4 398    | 4 053    |

(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)

|                                              | T3/26                                                       |                                      |                                                      |                                                     |                                                                | T2/26                                                       |                                      |                                                      |                                                     |                                                                |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                              | a                                                           | b1                                   | b                                                    | d                                                   | f                                                              | a                                                           | b1                                   | b                                                    | d                                                   | f                                                              |
|                                              | Expositions non garanties : valeur comptable <sup>(2)</sup> | Expositions garanties <sup>(3)</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> | Expositions non garanties : valeur comptable <sup>(2)</sup> | Expositions garanties <sup>(3)</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                                      | 81 371                                                      | 530 044                              | 524 764                                              | 5 280                                               | -                                                              | 78 389                                                      | 522 591                              | 517 543                                              | 5 048                                               | -                                                              |
| 2 Titres de créance                          | 180 641                                                     | 32 880                               | 7 766                                                | 25 114                                              | -                                                              | 185 522                                                     | 29 812                               | 6 854                                                | 22 958                                              | -                                                              |
| 3 Total <sup>(3)</sup>                       | 262 012                                                     | 562 924                              | 532 530                                              | 30 394                                              | -                                                              | 263 911                                                     | 552 403                              | 524 397                                              | 28 006                                              | -                                                              |
| 4 Dont les éléments en défaut <sup>(6)</sup> | 567                                                         | 2 691                                | 2 691                                                | -                                                   | -                                                              | 512                                                         | 2 829                                | 2 829                                                | -                                                   | -                                                              |

(en millions de dollars)

|                                              | T1/26                                                       |                                      |                                                      |                                                     |                                                                | T4/25                                                       |                                      |                                                      |                                                     |                                                                |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                              | a                                                           | b1                                   | b                                                    | d                                                   | f                                                              | a                                                           | b1                                   | b                                                    | d                                                   | f                                                              |
|                                              | Expositions non garanties : valeur comptable <sup>(2)</sup> | Expositions garanties <sup>(3)</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> | Expositions non garanties : valeur comptable <sup>(2)</sup> | Expositions garanties <sup>(3)</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                                      | 76 483                                                      | 516 008                              | 511 151                                              | 4 857                                               | -                                                              | 77 122                                                      | 512 382                              | 508 002                                              | 4 380                                               | -                                                              |
| 2 Titres de créance                          | 171 882                                                     | 31 066                               | 6 934                                                | 24 132                                              | -                                                              | 176 283                                                     | 30 155                               | 5 988                                                | 24 167                                              | -                                                              |
| 3 Total <sup>(3)</sup>                       | 248 365                                                     | 547 074                              | 518 085                                              | 28 989                                              | -                                                              | 253 405                                                     | 542 537                              | 513 990                                              | 28 547                                              | -                                                              |
| 4 Dont les éléments en défaut <sup>(6)</sup> | 521                                                         | 2 736                                | 2 736                                                | -                                                   | -                                                              | 564                                                         | 2 540                                | 2 540                                                | -                                                   | -                                                              |

(en millions de dollars)

|                                              | T3/25                                                       |                                      |                                                      |                                                     |                                                                |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                              | a                                                           | b1                                   | b                                                    | d                                                   | f                                                              |
|                                              | Expositions non garanties : valeur comptable <sup>(2)</sup> | Expositions garanties <sup>(3)</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                                      | 73 702                                                      | 507 942                              | 503 678                                              | 4 264                                               | -                                                              |
| 2 Titres de créance                          | 170 755                                                     | 29 809                               | 5 877                                                | 23 932                                              | -                                                              |
| 3 Total <sup>(3)</sup>                       | 244 457                                                     | 537 751                              | 509 555                                              | 28 196                                              | -                                                              |
| 4 Dont les éléments en défaut <sup>(6)</sup> | 656                                                         | 2 138                                | 2 138                                                | -                                                   | -                                                              |

(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)

| T3/26                                                                                               |                                                                       |                     |                                                        |                     |                         |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| Catégories d'actifs                                                                                 | 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                                                                  | 8 123                                                                 | 117                 | 8 676                                                  | 344                 | 338                     | 4                     |
| 2 ESP                                                                                               | 971                                                                   | 390                 | 1 013                                                  | 178                 | 918                     | 77                    |
| 3 BMD                                                                                               | 500                                                                   | -                   | 500                                                    | -                   | 100                     | 20                    |
| 4 Banques                                                                                           | 974                                                                   | -                   | 974                                                    | -                   | 271                     | 28                    |
| dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     | -                                                                     | -                   | -                                                      | -                   | -                       | -                     |
| 5 Obligations sécurisées                                                                            | -                                                                     | -                   | -                                                      | -                   | -                       | -                     |
| 6 Entreprises                                                                                       | 7 486                                                                 | 3 650               | 7 061                                                  | 1 312               | 7 506                   | 90                    |
| dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | 469                                                                   | 234                 | 468                                                    | 80                  | 548                     | 100                   |
| dont : financement spécialisé                                                                       | -                                                                     | -                   | -                                                      | -                   | -                       | -                     |
| 7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres                                      | 2 308                                                                 | 91                  | 2 308                                                  | 36                  | 3 333                   | 142                   |
| 8 Clientèle de détail                                                                               | 3 902                                                                 | 17 210              | 3 903                                                  | 4 392               | 3 634                   | 44                    |
| 9 Immobilier                                                                                        | 3 679                                                                 | 207                 | 3 524                                                  | 82                  | 1 692                   | 47                    |
| dont : immobilier résidentiel général                                                               | 2 955                                                                 | 41                  | 2 852                                                  | 16                  | 1 013                   | 35                    |
| dont : immobilier résidentiel de rapport                                                            | 207                                                                   | -                   | 193                                                    | -                   | 92                      | 48                    |
| dont : autre immobilier résidentiel                                                                 | -                                                                     | -                   | -                                                      | -                   | -                       | -                     |
| dont : immobilier commercial général                                                                | 176                                                                   | -                   | 150                                                    | -                   | 104                     | 69                    |
| dont : immobilier commercial de rapport                                                             | 243                                                                   | 1                   | 231                                                    | -                   | 237                     | 103                   |
| dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments                                         | 98                                                                    | 165                 | 98                                                     | 66                  | 246                     | 150                   |
| 10 Prêts hypothécaires inversés                                                                     | -                                                                     | -                   | -                                                      | -                   | -                       | -                     |
| 11 Titres adossés à des créances hypothécaires                                                      | -                                                                     | -                   | -                                                      | -                   | -                       | -                     |
| 12 Expositions en défaut <sup>(2)</sup>                                                             | 316                                                                   | 1                   | 152                                                    | -                   | 172                     | 113                   |
| 13 Autres actifs <sup>(3)</sup>                                                                     | 17 106                                                                | -                   | 17 106                                                 | -                   | 8 023                   | 47                    |
| 14 Total                                                                                            | 45 365                                                                | 21 666              | 45 217                                                 | 6 344               | 25 987                  | 50                    |

(en millions de dollars)

| T2/26                                                                                               |                                                                       |                     |                                                        |                     |                         |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| Catégories d'actifs                                                                                 | 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                                                                  | 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                    |

(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)

| T1/26                                                                                               |                                                                       |                     |                                                        |                     |                         |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| Catégories d'actifs                                                                                 | 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                                                                  | 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                    |

(en millions de dollars)

| T4/25                                                                                               |                                                                       |                     |                                                        |                     |                         |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| Catégories d'actifs                                                                                 | 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                    |

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)

|                     |                                                                                                     | T3/25                                                                 |                     |                                                        |                     |                         |                       |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
|                     |                                                                                                     | a                                                                     |                     | b                                                      |                     | c                       |                       |
|                     |                                                                                                     | 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 % |
| Catégories d'actifs |                                                                                                     |                                                                       |                     |                                                        |                     |                         |                       |
| 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.

## (en millions de dollars)

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

(en millions de dollars)

(1) Excluent les expositions déduites des fonds propres réglementaires.  
(2) Pondération basée sur les expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

## (en millions de dollars)

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

(en millions de dollars)

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)

(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 |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       |       |       |       |         |        |                                                                                        |
|                                                                        |                                      |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       |       |       |       |         |        | Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC) |
| 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                                     | 7 485                                |       | 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   |      |       | -    |        | -     |       |       | -     |       |       |         | -      | 2 744                                                                                  |
| dont : immobilier résidentiel de rapport                               |                                      |       |       |      | 37   | 19   |      | 27   | 24   |      | 20   |      |      | 29    |      |       |      |        |       | 7     |       | -     |       |       |         | -      | 163                                                                                    |
| dont : autre immobilier résidentiel                                    |                                      |       |       |      | -    | -    |      | -    |      | -    | -    |      |      | -     |      |       |      |        |       | -     |       | -     |       |       |         | -      | -                                                                                      |
| dont : immobilier commercial général                                   |                                      |       | -     |      | -    |      | -    |      | -    | -    | -    | -    |      | -     |      |       | -    | 181    |       |       |       | -     |       |       | -       | 181    |                                                                                        |
| dont : immobilier commercial de rapport                                |                                      |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 13   |       |      |       | 23   |        |       | 156   |       | -     |       |       | -       | 192    |                                                                                        |
| dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments            |                                      |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       | 133   |       |       | -       | 133    |                                                                                        |
| 10 Prêts hypothécaires inversés                                        |                                      |       |       |      | -    | -    |      | -    |      |      | -    |      |      |       |      |       |      | -      |       |       |       | -     |       |       | -       | -      |                                                                                        |
| 11 Titres adossés à des créances hypothécaires                         |                                      |       | -     | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -     |      |       | -    | -      | -     | -     |       | -     |       |       | -       | -      |                                                                                        |
| 12 Expositions en défaut                                               |                                      |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       | 44    |       |       |         | -      | 180                                                                                    |
| 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                                                     |
| Coefficient de pondération du risque |                       | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | Moyenne <sup>(2)</sup> pondérée des FCEC en % | 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)

| (en millions de dollars) |                                                                        | T4/25                                |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       |       |       |       |         |        |        |                                                                                        |  |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|------|-------|------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|--------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                          |                                                                        | 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 |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       |       |       |       |         |        |        |                                                                                        |  |
|                          |                                                                        |                                      |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       |       |       |       |         |        |        | Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC) |  |
| 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    |      |       | -    | 20     | 185   | 7     | 131   |       | 107   |       |         | -      | 3 419  |                                                                                        |  |
|                          | dont : immobilier résidentiel général                                  |                                      |       | 715   | 355  | 358  | 382  | 378  |      | 367  |      |      |      | -    | 250   |      |       | -    |        | 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                                                  |                                      |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      |        |       |       |       | 61    |       |       |         | -      | 194    |                                                                                        |  |
| 13                       | Autres actifs <sup>(1)</sup>                                           | 11 305                               |       | -     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      | 133    |       |       |       |       |       |       |         | -      | 194    |                                                                                        |  |
|                          |                                                                        |                                      |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |      |       |      | 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)

|                                             |                       | T4/25                |                                                       |                                               |                                                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                             |                       | a                    | b                                                     | c                                             | d                                                     |
|                                             |                       | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | Moyenne <sup>(2)</sup> pondérée des FCEC en % | Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC |
| <b>Coefficient de pondération du risque</b> |                       |                      |                                                       |                                               |                                                       |
| 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                                                | 29%                                           | 50 827                                                |

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

## (en millions de dollars)

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

(en millions de dollars)

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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 0,00 à <0,15    | 18 524                                         | 11 138                                                            | 55                    | 24 660                                                     | 0,06                  | 2 544                            | 23                     | 2,3                     | 2 811   | 11                          | 4                       |                |
| 0,15 à <0,25    | 21 972                                         | 11 621                                                            | 55                    | 28 362                                                     | 0,19                  | 5 106                            | 39                     | 2,1                     | 9 296   | 33                          | 21                      |                |
| 0,25 à <0,50    | 19 397                                         | 9 005                                                             | 50                    | 23 901                                                     | 0,34                  | 3 663                            | 38                     | 2,0                     | 10 596  | 44                          | 31                      |                |
| 0,50 à <0,75    | 19 191                                         | 10 060                                                            | 44                    | 23 574                                                     | 0,58                  | 3 585                            | 39                     | 2,1                     | 13 680  | 58                          | 53                      |                |
| 0,75 à <2,50    | 35 723                                         | 15 679                                                            | 43                    | 42 415                                                     | 1,10                  | 7 028                            | 40                     | 2,1                     | 32 013  | 75                          | 184                     |                |
| 2,50 à <10,00   | 12 203                                         | 5 297                                                             | 47                    | 14 689                                                     | 3,35                  | 25 663                           | 39                     | 2,0                     | 15 176  | 103                         | 192                     |                |
| 10,00 à <100,00 | 3 714                                          | 642                                                               | 49                    | 4 030                                                      | 20,38                 | 720                              | 45                     | 1,9                     | 8 539   | 212                         | 365                     |                |
| 100,00 (Défaut) | 1 358                                          | 98                                                                | 34                    | 1 391                                                      | 100,00                | 798                              | 39                     | 2,3                     | 1 618   | 116                         | 527                     |                |
|                 | 132 082                                        | 63 540                                                            | 49                    | 163 022                                                    | 2,12                  | 49 107                           | 37                     | 2,1                     | 93 729  | 57                          | 1 377                   | 1 472          |

##### Financement spécialisé aux entreprises

|                 |        |        |    |        |        |     |    |     |        |     |     |    |
|-----------------|--------|--------|----|--------|--------|-----|----|-----|--------|-----|-----|----|
| 0,00 à <0,15    | 236    | 923    | 60 | 786    | 0,07   | 17  | 29 | 1,6 | 99     | 13  | -   |    |
| 0,15 à <0,25    | 2 747  | 3 979  | 54 | 4 878  | 0,19   | 97  | 28 | 2,6 | 1 288  | 26  | 2   |    |
| 0,25 à <0,50    | 2 974  | 3 032  | 51 | 4 511  | 0,34   | 98  | 25 | 3,3 | 1 630  | 36  | 4   |    |
| 0,50 à <0,75    | 6 794  | 5 271  | 49 | 9 400  | 0,58   | 174 | 26 | 2,9 | 4 292  | 46  | 14  |    |
| 0,75 à <2,50    | 7 787  | 6 736  | 43 | 10 706 | 1,04   | 274 | 30 | 2,5 | 6 798  | 63  | 34  |    |
| 2,50 à <10,00   | 1 283  | 2 146  | 43 | 2 211  | 2,93   | 63  | 30 | 3,1 | 1 945  | 88  | 20  |    |
| 10,00 à <100,00 | 306    | 100    | 69 | 374    | 17,33  | 14  | 33 | 3,2 | 620    | 166 | 23  |    |
| 100,00 (Défaut) | 497    | 43     | 36 | 512    | 100,00 | 6   | 27 | 3,1 | 826    | 161 | 128 |    |
|                 | 22 624 | 22 230 | 48 | 33 378 | 2,50   | 743 | 28 | 2,8 | 17 498 | 52  | 225 | 86 |

##### Prêts aux entités souveraines

|                 |         |        |    |         |        |       |    |     |       |     |   |   |
|-----------------|---------|--------|----|---------|--------|-------|----|-----|-------|-----|---|---|
| 0,00 à <0,15    | 203 964 | 17 574 | 56 | 213 834 | 0,02   | 1 554 | 9  | 2,6 | 5 027 | 2   | 5 |   |
| 0,15 à <0,25    | 314     | 157    | 57 | 404     | 0,22   | 69    | 27 | 2,3 | 109   | 27  | - |   |
| 0,25 à <0,50    | 115     | 107    | 55 | 175     | 0,34   | 58    | 37 | 1,5 | 67    | 38  | - |   |
| 0,50 à <0,75    | 16      | 43     | 51 | 38      | 0,58   | 26    | 43 | 1,6 | 24    | 63  | - |   |
| 0,75 à <2,50    | 51      | 25     | 54 | 64      | 0,98   | 42    | 38 | 1,8 | 46    | 72  | - |   |
| 2,50 à <10,00   | 79      | 49     | 36 | 97      | 3,66   | 197   | 40 | 2,0 | 119   | 123 | 2 |   |
| 10,00 à <100,00 | 9       | 4      | 70 | 12      | 21,64  | 9     | 25 | 1,7 | 15    | 125 | 1 |   |
| 100,00 (Défaut) | -       | -      | -  | -       | 100,00 | 2     | 78 | 2,5 | -     | -   | - |   |
|                 | 204 548 | 17 959 | 56 | 214 624 | 0,02   | 1 957 | 9  | 2,6 | 5 407 | 3   | 8 | 1 |

##### Prêts aux banques <sup>(6)</sup>

|              |       |   |   |       |      |    |   |     |    |   |   |   |
|--------------|-------|---|---|-------|------|----|---|-----|----|---|---|---|
| 0,00 à <0,15 | 3 631 | - | - | 3 631 | 0,01 | 29 | 5 | 2,6 | 31 | 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 apparaît 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 T2/26).

(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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 0,00 à <0,15    | 23 368                                         | 35 803                                                            | 38                    | 36 903                                                     | 0,08                  | 681                              | 35                     | 1,9                     | 7 619   | 21                          | 11                      |                |
| 0,15 à <0,25    | 17 609                                         | 32 293                                                            | 40                    | 30 394                                                     | 0,18                  | 653                              | 37                     | 2,4                     | 11 309  | 37                          | 21                      |                |
| 0,25 à <0,50    | 7 965                                          | 12 257                                                            | 38                    | 12 637                                                     | 0,34                  | 362                              | 39                     | 2,5                     | 6 932   | 55                          | 17                      |                |
| 0,50 à <0,75    | 8 637                                          | 8 462                                                             | 38                    | 11 873                                                     | 0,58                  | 284                              | 35                     | 2,7                     | 7 571   | 64                          | 24                      |                |
| 0,75 à <2,50    | 7 640                                          | 9 374                                                             | 41                    | 11 485                                                     | 1,05                  | 413                              | 33                     | 2,6                     | 8 206   | 71                          | 39                      |                |
| 2,50 à <10,00   | 1 720                                          | 3 062                                                             | 41                    | 2 988                                                      | 3,49                  | 971                              | 31                     | 2,9                     | 2 827   | 95                          | 32                      |                |
| 10,00 à <100,00 | 487                                            | 801                                                               | 46                    | 858                                                        | 19,30                 | 56                               | 28                     | 2,1                     | 1 209   | 141                         | 50                      |                |
| 100,00 (Défaut) | 134                                            | 59                                                                | 52                    | 165                                                        | 100,00                | 20                               | 33                     | 1,6                     | 524     | 318                         | 14                      |                |
|                 | 67 560                                         | 102 111                                                           | 39                    | 107 303                                                    | 0,70                  | 3 440                            | 35                     | 2,3                     | 46 197  | 43                          | 208                     | 187            |

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

|              |   |    |    |    |      |   |    |     |   |   |   |   |
|--------------|---|----|----|----|------|---|----|-----|---|---|---|---|
| 0,00 à <0,15 | - | 62 | 40 | 25 | 0,05 | 2 | 25 | 1,0 | 2 | 8 | - | - |
|--------------|---|----|----|----|------|---|----|-----|---|---|---|---|

##### Prêts aux banques

|                 |        |       |    |        |       |     |    |     |       |     |    |   |
|-----------------|--------|-------|----|--------|-------|-----|----|-----|-------|-----|----|---|
| 0,00 à <0,15    | 11 366 | 6 388 | 69 | 15 797 | 0,06  | 331 | 43 | 1,9 | 3 419 | 22  | 4  |   |
| 0,15 à <0,25    | 243    | 1 110 | 50 | 793    | 0,20  | 35  | 45 | 1,8 | 348   | 44  | 1  |   |
| 0,25 à <0,50    | 232    | 303   | 40 | 355    | 0,34  | 21  | 45 | 2,1 | 203   | 57  | 1  |   |
| 0,50 à <0,75    | 59     | 47    | 66 | 90     | 0,58  | 9   | 45 | 2,0 | 61    | 68  | -  |   |
| 0,75 à <2,50    | 1      | 62    | 44 | 29     | 0,83  | 10  | 44 | 1,0 | 19    | 66  | -  |   |
| 2,50 à <10,00   | -      | 263   | 68 | 178    | 5,59  | 49  | 44 | 3,1 | 301   | 169 | 4  |   |
| 10,00 à <100,00 | -      | -     | 20 | -      | 10,28 | 2   | 45 | 1,0 | 1     | -   | -  |   |
| 100,00 (Défaut) | -      | -     | -  | -      | -     | -   | -  | -   | -     | -   | -  |   |
|                 | 11 901 | 8 173 | 65 | 17 242 | 0,13  | 457 | 44 | 1,9 | 4 352 | 25  | 10 | 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)

## Approche NI avancée

### Fourchette de PD

#### Portefeuilles de détail

##### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|              |        |   |       |        |      |        |    |       |     |    |   |    |
|--------------|--------|---|-------|--------|------|--------|----|-------|-----|----|---|----|
| 0,00 à <0,15 | 36 587 | - | s. o. | 36 587 | 0,01 | 21 093 | 6  | s. o. | 420 | 1  | 1 |    |
| 0,15 à <0,25 | 658    | - | -     | 658    | 0,17 | 4 499  | 28 | s. o. | 90  | 14 | - |    |
|              | 37 245 | - | -     | 37 245 | 0,02 | 25 592 | 6  | s. o. | 510 | 1  | 1 | 18 |

##### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)

|                 |         |        |     |         |        |           |    |       |        |     |     |     |
|-----------------|---------|--------|-----|---------|--------|-----------|----|-------|--------|-----|-----|-----|
| 0,00 à <0,15    | 125 230 | 70 402 | 43  | 155 155 | 0,07   | 754 621   | 23 | s. o. | 7 463  | 5   | 27  |     |
| 0,15 à <0,25    | 13 166  | 5 690  | 90  | 18 185  | 0,17   | 41 779    | 25 | s. o. | 1 891  | 10  | 8   |     |
| 0,25 à <0,50    | 74 130  | 7 403  | 38  | 76 974  | 0,34   | 283 344   | 23 | s. o. | 12 914 | 17  | 68  |     |
| 0,50 à <0,75    | 26 099  | 151    | 101 | 26 252  | 0,55   | 58 568    | 20 | s. o. | 5 437  | 21  | 32  |     |
| 0,75 à <2,50    | 10 637  | 1 072  | 33  | 10 992  | 1,72   | 42 435    | 24 | s. o. | 5 007  | 46  | 45  |     |
| 2,50 à <10,00   | 8 216   | 710    | 34  | 8 456   | 5,05   | 33 002    | 22 | s. o. | 6 992  | 83  | 103 |     |
| 10,00 à <100,00 | 1 349   | 23     | 44  | 1 359   | 35,15  | 4 488     | 22 | s. o. | 2 051  | 151 | 123 |     |
| 100,00 (Défaut) | 1 350   | -      | -   | 1 350   | 100,00 | 3 714     | 21 | s. o. | 2 286  | 169 | 157 |     |
|                 | 260 177 | 85 351 | 45  | 298 723 | 1,00   | 1 221 951 | 23 | s. o. | 44 041 | 15  | 563 | 601 |

##### Prêts de détail renouvelables admissibles

|                 |        |         |       |         |        |            |    |       |        |     |       |       |
|-----------------|--------|---------|-------|---------|--------|------------|----|-------|--------|-----|-------|-------|
| 0,00 à <0,15    | 4 165  | 70 815  | 72    | 55 105  | 0,07   | 5 575 824  | 89 | s. o. | 2 019  | 4   | 32    |       |
| 0,15 à <0,25    | 2 337  | 19 678  | 55    | 13 119  | 0,19   | 2 172 523  | 91 | s. o. | 1 190  | 9   | 22    |       |
| 0,25 à <0,50    | 2 217  | 7 397   | 57    | 6 437   | 0,43   | 1 391 653  | 88 | s. o. | 1 121  | 17  | 24    |       |
| 0,50 à <0,75    | 1 145  | 2 882   | 67    | 3 074   | 0,61   | 369 948    | 90 | s. o. | 720    | 23  | 17    |       |
| 0,75 à <2,50    | 7 837  | 9 345   | 55    | 12 986  | 1,51   | 2 145 333  | 90 | s. o. | 6 033  | 46  | 177   |       |
| 2,50 à <10,00   | 5 241  | 1 919   | 61    | 6 415   | 4,12   | 1 078 156  | 89 | s. o. | 5 983  | 93  | 234   |       |
| 10,00 à <100,00 | 2 529  | 442     | 60    | 2 795   | 21,13  | 438 579    | 88 | s. o. | 5 262  | 188 | 521   |       |
| 100,00 (Défaut) | 77     | -       | s. o. | 77      | 100,00 | 21 804     | 72 | s. o. | 63     | 82  | 52    |       |
|                 | 25 548 | 112 478 | 66    | 100 008 | 1,24   | 13 193 820 | 89 | s. o. | 22 391 | 22  | 1 079 | 1 900 |

##### Autres prêts de détail

|                 |        |       |       |        |        |         |    |       |       |     |     |     |
|-----------------|--------|-------|-------|--------|--------|---------|----|-------|-------|-----|-----|-----|
| 0,00 à <0,15    | 735    | 1 948 | 84    | 2 380  | 0,10   | 17 595  | 79 | s. o. | 482   | 20  | 2   |     |
| 0,15 à <0,25    | 2 848  | 245   | 70    | 3 018  | 0,20   | 117 317 | 31 | s. o. | 466   | 15  | 2   |     |
| 0,25 à <0,50    | 976    | 1 480 | 104   | 2 511  | 0,28   | 10 239  | 55 | s. o. | 1 054 | 42  | 4   |     |
| 0,50 à <0,75    | 4 350  | 42    | 46    | 4 370  | 0,53   | 121 710 | 60 | s. o. | 2 002 | 46  | 14  |     |
| 0,75 à <2,50    | 2 860  | 298   | 72    | 3 075  | 1,35   | 107 330 | 62 | s. o. | 2 237 | 73  | 26  |     |
| 2,50 à <10,00   | 3 333  | 40    | 81    | 3 365  | 4,19   | 95 370  | 48 | s. o. | 2 441 | 73  | 71  |     |
| 10,00 à <100,00 | 1 078  | 494   | 50    | 1 326  | 54,55  | 335 659 | 31 | s. o. | 861   | 65  | 120 |     |
| 100,00 (Défaut) | 103    | -     | s. o. | 103    | 100,00 | 18 479  | 63 | s. o. | 139   | 135 | 54  |     |
|                 | 16 283 | 4 547 | 85    | 20 148 | 5,20   | 823 699 | 54 | s. o. | 9 682 | 48  | 293 | 242 |

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

|                 |       |       |    |       |        |        |    |       |       |     |    |    |
|-----------------|-------|-------|----|-------|--------|--------|----|-------|-------|-----|----|----|
| 0,00 à <0,15    | 50    | 549   | 56 | 357   | 0,08   | 1 276  | 75 | s. o. | 61    | 17  | -  |    |
| 0,15 à <0,25    | -     | -     | -  | -     | -      | -      | -  | s. o. | -     | -   | -  |    |
| 0,25 à <0,50    | 277   | 1 139 | 51 | 856   | 0,37   | 8 751  | 43 | s. o. | 218   | 25  | 1  |    |
| 0,50 à <0,75    | -     | -     | -  | -     | -      | -      | -  | s. o. | -     | -   | -  |    |
| 0,75 à <2,50    | 1 420 | 246   | 50 | 1 544 | 0,93   | 12 072 | 43 | s. o. | 665   | 43  | 7  |    |
| 2,50 à <10,00   | 794   | 174   | 62 | 902   | 3,79   | 10 912 | 44 | s. o. | 567   | 63  | 16 |    |
| 10,00 à <100,00 | 139   | 23    | 62 | 153   | 23,66  | 2 946  | 43 | s. o. | 136   | 89  | 17 |    |
| 100,00 (Défaut) | 60    | -     | 50 | 60    | 100,00 | 3 277  | 61 | s. o. | 136   | 227 | 28 |    |
|                 | 2 740 | 2 131 | 53 | 3 872 | 4,04   | 39 234 | 46 | s. o. | 1 783 | 46  | 69 | 67 |

## Approche NI fondation

### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|                                   |                |                |           |                  |             |                   |           |            |                |           |              |              |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------|------------------|-------------|-------------------|-----------|------------|----------------|-----------|--------------|--------------|
| 0,00 à <0,15                      | 1 588          | -              | s. o.     | 1 588            | 0,07        | 1 120             | 100       | s. o.      | 813            | 51        | 1            | -            |
| <b>Total (tous portefeuilles)</b> | <b>785 927</b> | <b>418 582</b> | <b>51</b> | <b>1 000 809</b> | <b>1,04</b> | <b>15 361 151</b> | <b>31</b> | <b>1,9</b> | <b>246 436</b> | <b>25</b> | <b>3 834</b> | <b>4 577</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 apparaît 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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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                     |                |
|                 | 132 096                                        | 63 070                                                            | 49                    | 163 097                                                    | 2,18                  | 49 467                           | 37                     | 2,0                     | 94 766  | 58                          | 1 184                   | 1 362          |

##### 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 |     |
|                 | 21 517 | 20 148 | 49 | 31 410 | 2,42   | 721 | 29 | 2,7 | 16 157 | 51  | 248 | 102 |

##### 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     | -   | - |   |
|                 | 199 727 | 18 923 | 57 | 210 438 | 0,02   | 1 900 | 9  | 2,6 | 5 088 | 2   | 8 | 1 |

##### Prêts aux banques <sup>(6)</sup>

|              |       |   |   |       |      |    |   |     |    |   |   |   |
|--------------|-------|---|---|-------|------|----|---|-----|----|---|---|---|
| 0,00 à <0,15 | 2 233 | - | - | 2 233 | 0,01 | 26 | 5 | 2,1 | 16 | 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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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                      |                |
|                 | 65 011                                         | 86 449                                                            | 39                    | 98 789                                                     | 0,84                  | 3 415                            | 34                     | 2,2                     | 41 889  | 42                          | 222                     | 210            |

##### 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) | -      | -     | -  | -      | -     | -   | -  | -   | -     | -   | -  |   |
|                 | 10 227 | 7 775 | 67 | 15 451 | 0,15  | 362 | 43 | 1,3 | 3 952 | 26  | 10 | 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)

## Approche NI avancée

### Fourchette de PD

#### Portefeuilles de détail

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|              |        |   |       |        |      |        |    |       |     |    |   |  |
|--------------|--------|---|-------|--------|------|--------|----|-------|-----|----|---|--|
| 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 | - |  |

|  |        |   |       |        |      |        |   |       |     |   |   |    |
|--|--------|---|-------|--------|------|--------|---|-------|-----|---|---|----|
|  | 37 066 | - | s. o. | 37 066 | 0,02 | 25 924 | 6 | s. o. | 514 | 1 | 1 | 16 |
|--|--------|---|-------|--------|------|--------|---|-------|-----|---|---|----|

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)

|                 |         |        |    |         |        |           |    |       |        |     |     |     |
|-----------------|---------|--------|----|---------|--------|-----------|----|-------|--------|-----|-----|-----|
| 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 |     |
|                 | 259 270 | 86 844 | 46 | 299 489 | 0,96   | 1 224 276 | 23 | s. o. | 44 247 | 15  | 552 | 553 |

#### Prêts de détail renouvelables admissibles

|                 |        |         |       |        |        |            |    |       |        |     |       |       |
|-----------------|--------|---------|-------|--------|--------|------------|----|-------|--------|-----|-------|-------|
| 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    |       |
|                 | 24 499 | 110 884 | 66    | 97 265 | 1,26   | 13 066 371 | 89 | s. o. | 21 551 | 22  | 1 065 | 1 908 |

#### Autres prêts de détail

|                 |        |       |       |        |        |         |    |       |       |     |     |     |
|-----------------|--------|-------|-------|--------|--------|---------|----|-------|-------|-----|-----|-----|
| 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  |     |
|                 | 16 117 | 4 475 | 86    | 19 955 | 5,15   | 826 679 | 54 | s. o. | 9 702 | 49  | 289 | 235 |

#### Prêts de détail aux PME

|                 |       |       |    |       |        |        |    |       |       |     |    |    |
|-----------------|-------|-------|----|-------|--------|--------|----|-------|-------|-----|----|----|
| 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 |    |
|                 | 2 791 | 2 139 | 53 | 3 927 | 4,04   | 40 177 | 46 | s. o. | 1 817 | 46  | 74 | 74 |

#### Approche NI fondation

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|              |       |   |       |       |      |       |     |       |     |    |   |   |
|--------------|-------|---|-------|-------|------|-------|-----|-------|-----|----|---|---|
| 0,00 à <0,15 | 1 530 | - | s. o. | 1 530 | 0,07 | 1 167 | 100 | s. o. | 786 | 51 | 1 | - |
|--------------|-------|---|-------|-------|------|-------|-----|-------|-----|----|---|---|

|                                   |                |                |           |                |             |                   |           |            |                |           |              |              |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------|----------------|-------------|-------------------|-----------|------------|----------------|-----------|--------------|--------------|
| <b>Total (tous portefeuilles)</b> | <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> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------|----------------|-------------|-------------------|-----------|------------|----------------|-----------|--------------|--------------|

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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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   | 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)

## Approche NI avancée

### Fourchette de PD

#### Portefeuilles de détail

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|              |        |   |       |        |      |        |    |       |     |    |   |  |
|--------------|--------|---|-------|--------|------|--------|----|-------|-----|----|---|--|
| 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 |
|--|--------|---|-------|--------|------|--------|---|-------|-----|---|---|----|

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)

|                 |         |        |    |         |        |           |    |       |        |     |     |     |
|-----------------|---------|--------|----|---------|--------|-----------|----|-------|--------|-----|-----|-----|
| 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 |

#### Prêts de détail renouvelables admissibles

|                 |        |         |       |        |        |            |    |       |        |     |       |       |
|-----------------|--------|---------|-------|--------|--------|------------|----|-------|--------|-----|-------|-------|
| 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 |

#### Autres prêts de détail

|                 |        |       |       |        |        |         |    |       |       |     |     |     |
|-----------------|--------|-------|-------|--------|--------|---------|----|-------|-------|-----|-----|-----|
| 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 |

#### Prêts de détail aux PME

|                 |       |       |    |       |        |        |    |       |       |     |    |    |
|-----------------|-------|-------|----|-------|--------|--------|----|-------|-------|-----|----|----|
| 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 |

#### Approche NI fondation

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|              |       |   |       |       |      |       |     |       |     |    |   |   |
|--------------|-------|---|-------|-------|------|-------|-----|-------|-----|----|---|---|
| 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> | <b>753 104</b> | <b>392 472</b> | <b>52</b> | <b>957 406</b> | <b>1,07</b> | <b>15 113 076</b> | <b>31</b> | <b>1,8</b> | <b>236 303</b> | <b>25</b> | <b>3 577</b> | <b>4 328</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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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          |

##### Financement spécialisé aux entreprises

|                 |        |        |    |        |        |     |    |     |        |     |     |     |
|-----------------|--------|--------|----|--------|--------|-----|----|-----|--------|-----|-----|-----|
| 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 |

##### Prêts aux entités souveraines

|                 |         |        |    |         |        |       |    |     |       |     |   |   |
|-----------------|---------|--------|----|---------|--------|-------|----|-----|-------|-----|---|---|
| 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 |

##### Prêts aux banques <sup>(6)</sup>

|              |       |   |   |       |      |    |   |     |    |   |   |   |
|--------------|-------|---|---|-------|------|----|---|-----|----|---|---|---|
| 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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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)

## Approche NI avancée

### 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 | - |
|--------------|-------|---|-------|-------|------|-------|-----|-------|-----|----|---|---|

|                                   |                |                |           |                |             |                   |           |            |                |           |              |              |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------|----------------|-------------|-------------------|-----------|------------|----------------|-----------|--------------|--------------|
| <b>Total (tous portefeuilles)</b> | <b>744 783</b> | <b>389 759</b> | <b>52</b> | <b>946 777</b> | <b>1,07</b> | <b>15 012 343</b> | <b>30</b> | <b>1,8</b> | <b>233 185</b> | <b>25</b> | <b>3 506</b> | <b>4 314</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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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<br>au bilan<br>brutes<br>initiales | Expositions<br>hors bilan<br>avant prise<br>en compte<br>des FCEC | FCEC<br>moyen<br>en % | ECD après<br>prise en<br>compte des<br>FCEC et<br>de l'ARC | PD<br>moyenne<br>en % | Nombre<br>de<br>débiteurs<br>(2) | PCD<br>moyenne<br>en % | Échéance<br>moyenne (3) | APR (4) | Densité<br>de l'APR<br>en % | Pertes<br>attendues (5) | Provisions (5) |
| 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 | - | - | - |   |
| 2,50 à <10,00 | - | - | -  | - | -    | - | -  | -   | - | - | - |   |
|               | - | - | 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)

## Approche NI avancée

### Fourchette de PD

#### Portefeuilles de détail

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|              |        |   |       |        |      |        |    |       |     |    |   |  |
|--------------|--------|---|-------|--------|------|--------|----|-------|-----|----|---|--|
| 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 |
|--|--------|---|-------|--------|------|--------|---|-------|-----|---|---|----|

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)

|                 |         |        |    |         |        |           |    |       |        |     |     |     |
|-----------------|---------|--------|----|---------|--------|-----------|----|-------|--------|-----|-----|-----|
| 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 |

#### Prêts de détail renouvelables admissibles

|                 |        |         |       |        |        |            |    |       |        |     |     |       |
|-----------------|--------|---------|-------|--------|--------|------------|----|-------|--------|-----|-----|-------|
| 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 |

#### Autres prêts de détail

|                 |        |       |       |        |        |         |    |       |       |     |     |     |
|-----------------|--------|-------|-------|--------|--------|---------|----|-------|-------|-----|-----|-----|
| 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 |

#### Prêts de détail aux PME

|                 |       |       |    |       |        |        |    |       |       |     |     |    |
|-----------------|-------|-------|----|-------|--------|--------|----|-------|-------|-----|-----|----|
| 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 |

#### Approche NI fondation

#### Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)

|              |       |   |       |       |      |       |     |       |     |    |   |   |
|--------------|-------|---|-------|-------|------|-------|-----|-------|-----|----|---|---|
| 0,00 à <0,15 | 1 398 | - | s. o. | 1 398 | 0,07 | 1 071 | 100 | s. o. | 721 | 52 | 1 | - |
|--------------|-------|---|-------|-------|------|-------|-----|-------|-----|----|---|---|

#### Total (tous portefeuilles)

|  |         |         |    |         |      |            |    |     |         |    |       |       |
|--|---------|---------|----|---------|------|------------|----|-----|---------|----|-------|-------|
|  | 748 063 | 380 640 | 52 | 944 499 | 1,01 | 14 913 945 | 30 | 1,8 | 228 180 | 24 | 3 381 | 4 175 |
|--|---------|---------|----|---------|------|------------|----|-----|---------|----|-------|-------|

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)

| (en millions de dollars)                             |                               | T3/26             |                     |                                           |                         |                     |                             |                                 |       |     |                  |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------|-----|------------------|
| 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 | 94                | 59                  | 70                                        | -                       | -                   | -                           | 95                              | 95    | 66  | -                |
| Bon profil                                           | Inférieure à 2,5 ans          | -                 | -                   | 70                                        | -                       | -                   | -                           | -                               | -     | -   | -                |
|                                                      | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 8                 | -                   | 90                                        | -                       | -                   | -                           | 8                               | 8     | 7   | -                |
| Profil satisfaisant                                  |                               | 1                 | 2                   | 115                                       | -                       | -                   | -                           | 1                               | 1     | 2   | -                |
| Profil faible                                        |                               | -                 | -                   | 250                                       | -                       | -                   | -                           | -                               | -     | -   | -                |
| Défaut                                               |                               | -                 | -                   | -                                         | -                       | -                   | -                           | -                               | -     | -   | -                |
| Total                                                |                               | 103               | 61                  | -                                         | -                       | -                   | -                           | 104                             | 104   | 75  | -                |

(en millions de dollars)

| (en millions de dollars)                             |                               | T2/26                                |                     |      |                         |                     |                             |                                 |    |       |     |                  |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------|-------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|----|-------|-----|------------------|
| Financement spécialisé                               |                               |                                      |                     |      |                         |                     |                             |                                 |    |       |     |                  |
| Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité |                               |                                      |                     |      |                         |                     |                             |                                 |    |       |     |                  |
| Catégories réglementaires                            | Échéance résiduelle           | Coefficient de pondération du risque |                     |      | Valeurs des expositions |                     |                             |                                 |    | Total | APR | Pertes attendues |
|                                                      |                               | Montants au bilan                    | Montants hors bilan | en % | 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                                               |                               | -                                    | -                   | -    | -                       | -                   | -                           | -                               | -  | -     | -   |                  |
| Total                                                |                               | 59                                   | 98                  |      | -                       | -                   | -                           | 61                              | 61 | 51    | -   |                  |

(en millions de dollars)

| (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                                       | -                       | -                   | -                           | -                               | -     | -   | 2                |
| Défaut                                               |                               | -                 | -                   | -                                         | -                       | -                   | -                           | -                               | -     | -   | -                |
| Total                                                |                               | 76                | 25                  | -                                         | -                       | -                   | -                           | 76                              | 76    | 55  | 2                |

(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)

| (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                                               |                               | -                 | -                   | -                                         | -                       | -                   | -                           | -                               | -     | -   | -                |
| Total                                                |                               | 49                | 1                   | -                                         | -                       | -                   | -                           | 49                              | 49    | 66  | 2                |

(en millions de dollars)

| (en millions de dollars)                             |                               | T3/25             |                     |                                           |                         |                     |                             |                                 |       |     |                  |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------|-----|------------------|
| 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 | 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                                               |                               | -                 | -                   | -                                         | -                       | -                   | -                           | -                               | -     | -   | -                |
| Total                                                |                               | 54                | -                   | -                                         | -                       | -                   | -                           | 54                              | 54    | 88  | 2                |

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 <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars)

|                                                 | T3/26                |                               |                                        |                                                    |                                    |        |
|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|--------|
|                                                 | 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)                     | 148                  | 1 252                         |                                        | 1,4                                                | 1 958                              | 421    |
| 2 AMI (pour les dérivés et les OFT)             |                      |                               | 15 456                                 | 1,4                                                | 21 559                             | 5 714  |
| 3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)   |                      |                               |                                        |                                                    | -                                  | -      |
| 4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT) |                      |                               |                                        |                                                    | 29 925                             | 6 118  |
| 5 VAR pour les OFT                              |                      |                               |                                        |                                                    | -                                  | -      |
| 6 Total                                         |                      |                               |                                        |                                                    |                                    | 12 253 |

(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 |

(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)

|                                                 | 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 |

(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 |

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)

(en millions de dollars)

|                                                                                              | T3/26                                |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------|------|-----|-----|------|------|-----|-----|------|-------|-------|--------|---------------------------|
|                                                                                              | 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 | Total du risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire                                                                   |                                      |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
| Entités souveraines                                                                          | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| ESP                                                                                          | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| BMD                                                                                          | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Banques                                                                                      | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Entreprises                                                                                  | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    | -   | -   | -    | -     | -     | -      | -                         |
| dont : financement spécialisé                                                                | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    | -   | -   | -    | -     | -     | -      | -                         |
| Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | 80   |       | -     | -      | 80                        |
| Portefeuilles de détail réglementaires                                                       | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Autres actifs                                                                                | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Total                                                                                        | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    | -   | -   | 80   | -     | -     | -      | 80                        |

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

|                                                                                              | T2/26                                |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------|------|-----|-----|------|------|-----|-----|------|-------|-------|--------|---------------------------|
|                                                                                              | 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 | Total du risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire                                                                   |                                      |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
| 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                                                                                | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Total                                                                                        | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    | -   | -   | 131  | -     | -     | -      | 131                       |

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

|                                                                                              | T1/26                                |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------|------|-----|-----|------|------|-----|-----|------|-------|-------|--------|---------------------------|
|                                                                                              | 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 | Total du risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire                                                                   |                                      |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
| 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                                                                                | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Total                                                                                        | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    | -   | 2   | 147  | -     | -     | -      | 149                       |

(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)

(en millions de dollars)

|                                                                                              | T4/25                                |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------|------|-----|-----|------|------|-----|-----|------|-------|-------|--------|---------------------------|
|                                                                                              | 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 | Total du risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire                                                                   |                                      |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
| 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                                                                                | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Total                                                                                        | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    | -   | 1   | 135  | -     | -     | -      | 136                       |

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

|                                                                                              | T3/25                                |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------|------|-----|-----|------|------|-----|-----|------|-------|-------|--------|---------------------------|
|                                                                                              | 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 | Total du risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire                                                                   |                                      |      |      |     |     |      |      |     |     |      |       |       |        |                           |
| Entités souveraines                                                                          | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| ESP                                                                                          | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| BMD                                                                                          | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Banques                                                                                      | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Entreprises dont : financement spécialisé                                                    | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    | -   | 1   | 2    | -     | -     | -      | 3                         |
| Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | 123  |       | -     | -      | 123                       |
| Portefeuilles de détail réglementaires                                                       | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Autres actifs                                                                                | -                                    | -    | -    |     |     | -    | -    |     |     | -    |       | -     | -      | -                         |
| Total                                                                                        | -                                    | -    | -    | -   | -   | -    | -    | -   | 1   | 125  | -     | -     | -      | 126                       |

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)

| T3/26                              |                 |                                    |                  |                                 |       |                      |
|------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------|---------------------------------|-------|----------------------|
| 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 % |
| 351                                | 0,08            | 226                                | 31               | 2,1                             | 38    | 11                   |
| 891                                | 0,16            | 411                                | 26               | 4,7                             | 129   | 14                   |
| 599                                | 0,34            | 305                                | 36               | 4,6                             | 201   | 34                   |
| 445                                | 0,58            | 385                                | 38               | 3,0                             | 210   | 47                   |
| 574                                | 1,12            | 614                                | 31               | 1,7                             | 298   | 52                   |
| 140                                | 3,24            | 274                                | 31               | 2,1                             | 108   | 77                   |
| 50                                 | 10,76           | 53                                 | 42               | 1,6                             | 83    | 166                  |
| 1                                  | 100,00          | 6                                  | 60               | 0,3                             | 7     | 700                  |
| 3 051                              | 0,77            | 2 274                              | 32               | 3,4                             | 1 074 | 35                   |
| 6 742                              | 0,05            | 157                                | 24               | 1,3                             | 311   | 5                    |
| 461                                | 0,22            | 21                                 | 40               | -                               | 93    | 20                   |
| 22                                 | 0,34            | 10                                 | 39               | 1,2                             | 6     | 27                   |
| 62                                 | 0,58            | 3                                  | 40               | -                               | 25    | 40                   |
| 2                                  | 0,81            | 2                                  | 40               | -                               | 1     | 50                   |
| 8                                  | 5,59            | 2                                  | 45               | 2,6                             | 10    | 125                  |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                    |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                    |
| 7 297                              | 0,07            | 195                                | 25               | 1,2                             | 446   | 6                    |
| 311                                | 0,03            | 13                                 | 36               | 0,6                             | 21    | 7                    |
| -                                  | 0,22            | 1                                  | 45               | -                               | -     | 32                   |
| 3                                  | 0,34            | 1                                  | 45               | -                               | 1     | 42                   |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                    |
| -                                  | 1,45            | 1                                  | 65               | -                               | -     | 123                  |
| -                                  | 5,59            | 2                                  | 44               | -                               | -     | 135                  |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                    |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                    |
| 314                                | 0,04            | 18                                 | 36               | 0,6                             | 22    | 7                    |

(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

0,50 à <0,75

#### 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

| T3/26                              |                 |                                    |                  |                                 |        |                       |
|------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------|---------------------------------|--------|-----------------------|
| 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 % |
| 15 004                             | 0,08            | 1 171                              | 45               | 0,4                             | 2 099  | 14                    |
| 4 968                              | 0,19            | 742                                | 43               | 0,6                             | 1 382  | 28                    |
| 1 380                              | 0,34            | 261                                | 40               | 0,9                             | 548    | 40                    |
| 2 589                              | 0,58            | 700                                | 41               | 0,2                             | 1 383  | 53                    |
| 2 234                              | 1,07            | 858                                | 41               | 0,3                             | 1 661  | 74                    |
| 506                                | 3,25            | 543                                | 41               | 0,2                             | 585    | 116                   |
| 70                                 | 12,24           | 132                                | 43               | 0,3                             | 135    | 193                   |
| 1                                  | 100,00          | 2                                  | 5                | -                               | -      | 59                    |
| 26 752                             | 0,34            | 4 409                              | 44               | 0,4                             | 7 793  | 29                    |
| 7                                  | 0,10            | 2                                  | 45               | -                               | 1      | 14                    |
| 1                                  | 0,58            | 1                                  | 45               | 6                               | 1      | 56                    |
| 8                                  | 0,16            | 3                                  | 45               | 1                               | 2      | 25                    |
| 13 734                             | 0,06            | 166                                | 45               | 0,4                             | 2 018  | 15                    |
| 1 444                              | 0,17            | 73                                 | 45               | 0,5                             | 397    | 27                    |
| 198                                | 0,34            | 34                                 | 44               | 2,5                             | 82     | 41                    |
| 180                                | 0,58            | 46                                 | 45               | 0,2                             | 99     | 55                    |
| 374                                | 0,85            | 54                                 | 45               | 0,4                             | 227    | 61                    |
| 10                                 | 3,70            | 8                                  | 45               | -                               | 12     | 120                   |
| -                                  | 10,28           | 1                                  | 45               | -                               | 1      | 167                   |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -      | -                     |
| 15 940                             | 0,10            | 382                                | 45               | 0,4                             | 2 836  | 18                    |
| 53 362                             | 0,26            | 7 281                              | 41               | 0,5                             | 12 173 | 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)

| 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 % |
| 196                                | 0,08            | 228                                | 32               | 3,4                             | 22    | 11                    |
| 1 017                              | 0,17            | 429                                | 27               | 3,9                             | 159   | 16                    |
| 628                                | 0,34            | 291                                | 38               | 4,7                             | 220   | 35                    |
| 395                                | 0,58            | 351                                | 34               | 3,7                             | 170   | 43                    |
| 578                                | 1,03            | 656                                | 29               | 2,7                             | 271   | 47                    |
| 179                                | 3,05            | 271                                | 28               | 1,9                             | 123   | 69                    |
| 54                                 | 11,16           | 54                                 | 49               | 1,8                             | 107   | 198                   |
| 1                                  | 100,00          | 5                                  | 29               | 0,4                             | 3     | 300                   |
| 3 048                              | 0,80            | 2 285                              | 31               | 3,6                             | 1 075 | 35                    |
| 6 615                              | 0,05            | 158                                | 23               | 1,4                             | 274   | 4                     |
| 493                                | 0,22            | 22                                 | 40               | 0,1                             | 99    | 20                    |
| 25                                 | 0,34            | 9                                  | 40               | 0,3                             | 7     | 28                    |
| 11                                 | 0,58            | 3                                  | 40               | -                               | 4     | 36                    |
| 2                                  | 0,81            | 2                                  | 40               | -                               | 1     | 50                    |
| 19                                 | 5,59            | 2                                  | 45               | 2,2                             | 26    | 137                   |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| 7 165                              | 0,07            | 196                                | 24               | 1,3                             | 411   | 6                     |
| 362                                | 0,03            | 15                                 | 37               | 0,6                             | 25    | 7                     |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| 3                                  | 0,34            | 1                                  | 45               | -                               | 1     | 33                    |
| -                                  | 0,58            | 2                                  | 55               | -                               | -     | 69                    |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| -                                  | 5,59            | 1                                  | 44               | -                               | -     | 135                   |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| 365                                | 0,04            | 19                                 | 37               | 0,6                             | 26    | 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

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 % |
| 13 417                             | 0,08            | 1 154                              | 45               | 0,4                             | 1 890  | 14                    |
| 4 648                              | 0,19            | 734                                | 43               | 0,8                             | 1 294  | 28                    |
| 1 725                              | 0,34            | 256                                | 41               | 0,9                             | 677    | 39                    |
| 2 459                              | 0,58            | 712                                | 40               | 0,2                             | 1 285  | 52                    |
| 2 062                              | 1,13            | 850                                | 39               | 0,4                             | 1 453  | 70                    |
| 504                                | 3,12            | 498                                | 37               | 0,3                             | 501    | 99                    |
| 81                                 | 11,17           | 123                                | 43               | -                               | 155    | 191                   |
| 1                                  | 100,00          | 2                                  | 3                | -                               | -      | 37                    |
| 24 897                             | 0,36            | 4 329                              | 43               | 0,5                             | 7 255  | 29                    |
| 7                                  | 0,10            | 3                                  | 45               | -                               | 1      | 14                    |
| -                                  | 0,81            | 1                                  | 45               | -                               | -      | 67                    |
| 7                                  | 0,10            | 4                                  | 45               | -                               | 1      | 14                    |
| 12 325                             | 0,06            | 165                                | 45               | 0,4                             | 1 804  | 15                    |
| 1 206                              | 0,17            | 72                                 | 45               | 0,5                             | 325    | 27                    |
| 245                                | 0,34            | 37                                 | 44               | 2,4                             | 103    | 42                    |
| 139                                | 0,58            | 44                                 | 45               | 0,2                             | 74     | 53                    |
| 313                                | 0,87            | 55                                 | 45               | 0,3                             | 197    | 63                    |
| 9                                  | 4,45            | 8                                  | 45               | -                               | 11     | 122                   |
| 1                                  | 10,28           | 2                                  | 45               | -                               | 2      | 200                   |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -      | -                     |
| 14 238                             | 0,10            | 383                                | 45               | 0,4                             | 2 516  | 18                    |
| 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                               | -     | 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               | 2,0                             | -     | 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             | 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              | 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                               | 29    | 138                   |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| -                                  | -               | -                                  | -                | -                               | -     | -                     |
| 6 838                              | 0,10            | 196                                | 25               | 1,1                             | 500   | 7                     |
| 141                                | 0,03            | 12                                 | 31               | 1,0                             | 9     | 6                     |
| -                                  | -               | 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.

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

(en millions de dollars)

|                              | T3/26                                                    |              |                                   |               |                                       |                                   |
|------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|---------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
|                              | 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 fournies |
|                              | Séparées                                                 | Non séparées | Séparées                          | Non séparées  | reçues                                | fournies                          |
| Liquidités – devises locales | -                                                        | 2 137        | -                                 | 1 167         | 29 731                                | 32 744                            |
| Liquidités – autres devises  | 314                                                      | 3 337        | 389                               | 4 287         | 119 714                               | 80 471                            |
| Dettes souveraine locale     | 1 524                                                    | 647          | 4 357                             | 2 322         | 46 129                                | 50 038                            |
| Autres dettes souveraines    | 2 355                                                    | 660          | 1 044                             | 2 137         | 124 383                               | 156 204                           |
| Dettes publiques             | 157                                                      | 82           | 1 111                             | 246           | 11 606                                | 19 818                            |
| Obligations de sociétés      | 1 736                                                    | 47           | 3 175                             | 105           | 14 768                                | 9 127                             |
| Titres de participation      | 7 459                                                    | -            | 7 138                             | -             | 37 637                                | 100 122                           |
| Autres sûretés               | -                                                        | -            | -                                 | 1 169         | -                                     | -                                 |
| <b>Total</b>                 | <b>13 545</b>                                            | <b>6 910</b> | <b>17 214</b>                     | <b>11 433</b> | <b>383 968</b>                        | <b>448 524</b>                    |

(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 fournies |
|                              | 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 fournies |
|                              | 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>                    |

(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)

|                              | 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 fournies |
|                              | Séparées                                                 | Non séparées | Séparées                          | Non séparées  |                                       |                                   |
| 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>                    |

(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  |                                       |                                   |
| 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 publiques             | 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>                    |

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

## RCC6 : EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

|                                          | T3/26        |              | T2/26        |              | T1/26        |              | T4/25        |              | T3/25        |              |
|------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                          | a            | b            | a            | b            | a            | b            | a            | b            | a            | b            |
|                                          | Protection   | Protection   | Protection   | Protection   | Protection   | Protection   | Protection   | Protection   | Protection   | Protection   |
|                                          | souscrite    | vendue       | souscrite    | vendue       | souscrite    | vendue       | souscrite    | vendue       | souscrite    | vendue       |
| <b>Montants notionnels</b>               |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Swaps sur défaillance – signature unique | 3 276        | 1 456        | 3 279        | 1 062        | 3 469        | 901          | 3 631        | 761          | 2 068        | 740          |
| Swaps sur défaillance – indice           | 2 719        | 2 773        | 2 745        | 2 289        | 3 001        | 2 870        | 3 252        | 2 915        | 3 891        | 2 236        |
| Swaps sur rendement total                | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            |
| Options sur crédit                       | 1 254        | -            | 1 168        | -            | 1 185        | -            | 1 192        | -            | 1 247        | -            |
| Autres dérivés de crédit                 | 53           | -            | 51           | -            | 51           | -            | 53           | -            | 53           | -            |
| <b>Total des montants notionnels</b>     | <b>7 302</b> | <b>4 229</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>Justes valeurs</b>                    |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Juste valeur positive (actif)            | 34           | -            | 35           | -            | 36           | -            | 77           | -            | 36           | -            |
| Juste valeur négative (passif)           | 3            | 40           | 4            | 40           | 3            | 40           | 1            | 85           | 4            | 41           |

# RCC8 : EXPOSITIONS AUX CONTREPARTIES CENTRALES

(en millions de dollars)

|                                                                                                                                                        | T3/26                              |     | T2/26                              |     | T1/26                              |     | T4/25                              |     | T3/25                              |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|
|                                                                                                                                                        | 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)                                                                                                               |                                    | 921 |                                    | 824 |                                    | 858 |                                    | 876 |                                    | 740 |
| 2 Expositions aux opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu du dépôt de garantie initial et des contributions aux fonds de garantie); dont  | 9 532                              | 323 | 9 695                              | 336 | 11 683                             | 392 | 11 245                             | 371 | 10 207                             | 335 |
| 3 i) Dérivés de gré à gré                                                                                                                              | 402                                | 13  | 359                                | 11  | 395                                | 12  | 416                                | 13  | 365                                | 11  |
| 4 ii) Dérivés négociés en Bourse                                                                                                                       | 7 101                              | 269 | 7 393                              | 286 | 9 146                              | 337 | 9 446                              | 330 | 8 640                              | 300 |
| 5 iii) OFT                                                                                                                                             | 2 029                              | 41  | 1 943                              | 39  | 2 142                              | 43  | 1 383                              | 28  | 1 202                              | 24  |
| 6 iv) Tranches de compensation si la compensation entre produits a été approuvée                                                                       | -                                  | -   | -                                  | -   | -                                  | -   | -                                  | -   | -                                  | -   |
| 7 Dépôt de garantie initial séparé                                                                                                                     | 4 403                              |     | 4 205                              |     | 4 425                              |     | 3 554                              |     | 3 426                              |     |
| 8 Dépôt de garantie initial non séparé                                                                                                                 | -                                  | -   | -                                  | -   | -                                  | -   | -                                  | -   | -                                  | -   |
| 9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées                                                                                                     | 1 769                              | 598 | 1 422                              | 488 | 1 241                              | 466 | 1 409                              | 505 | 1 200                              | 405 |
| 10 Contributions aux fonds de garantie non financées <sup>(1)</sup>                                                                                    | 1 768                              | -   | 1 486                              | -   | 1 340                              | -   | 1 422                              | -   | 1 278                              | -   |
| 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)

| (en millions de dollars) |                                    | T3/26                          |              |            |            |                                                 |              |            |            |                                    |              |            |        |   |   |
|--------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------|------------|------------|-------------------------------------------------|--------------|------------|------------|------------------------------------|--------------|------------|--------|---|---|
|                          |                                    | 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 |              |            |        |   |   |
|                          |                                    | Dont                           |              |            |            | Dont                                            |              |            |            | Dont                               |              |            |        |   |   |
|                          | Classiques                         | STC <sup>(2)</sup>             | Synthétiques | Sous-total | Classiques | STC <sup>(2)</sup>                              | Synthétiques | Sous-total | Classiques | STC <sup>(2)</sup>                 | Synthétiques | Sous-total |        |   |   |
| 1                        | Prêts de détail (total) – dont     | 2 500                          | 2 500        | -          | 2 500      | 32 845                                          | 31 403       | -          | 32 845     | 668                                | 159          | -          | 668    |   |   |
| 2                        | prêts hypothécaires à l'habitation | -                              | -            | -          | -          | 8 782                                           | 8 413        | -          | 8 782      | 442                                | -            | -          | 442    |   |   |
| 3                        | cartes de crédit                   | 2 500                          | 2 500        | -          | 2 500      | 870                                             | 870          | -          | 870        | 100                                | 100          | -          | 100    |   |   |
| 4                        | autres prêts de détail             | -                              | -            | -          | -          | 23 193                                          | 22 120       | -          | 23 193     | 126                                | 59           | -          | 126    |   |   |
| 5                        | retitrisations                     | -                              | -            | -          | -          | -                                               | -            | -          | -          | -                                  | -            | -          | -      |   |   |
| 6                        | Prêts de gros (total) – dont       | -                              | -            | 13 590     | 13 590     | 5 392                                           | 5 001        | -          | 5 392      | 31 854                             | -            | 19         | 31 873 |   |   |
| 7                        | prêts aux entreprises              | -                              | -            | 13 590     | 13 590     | -                                               | -            | -          | -          | 27 701                             | -            | -          | 27 701 |   |   |
| 8                        | prêts hypothécaires commerciaux    | -                              | -            | -          | -          | -                                               | -            | -          | -          | 3 533                              | -            | -          | 3 533  |   |   |
| 9                        | contrats de location et créances   | -                              | -            | -          | -          | 3 689                                           | 3 364        | -          | 3 689      | -                                  | -            | -          | -      |   |   |
| 10                       | autres prêts de gros               | -                              | -            | -          | -          | 1 703                                           | 1 637        | -          | 1 703      | 620                                | -            | 19         | 639    |   |   |
| 11                       | retitrisations                     | -                              | -            | -          | -          | -                                               | -            | -          | -          | -                                  | -            | -          | -      |   |   |

(en millions de dollars)

| (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)

| (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 |              |            |        |
|                          |                                    | Dont                           |              |            |            | Dont                                            |              |            |            | Dont                               |              |            |        |
|                          | Classiques                         | STC <sup>(2)</sup>             | Synthétiques | Sous-total | Classiques | STC <sup>(2)</sup>                              | Synthétiques | Sous-total | Classiques | 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                     | -                              | -            | -          | -          | -                                               | -            | -          | -          | -                                  | -            | -          | -      |

(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)

| 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<br>STC <sup>(2)</sup> | Synthétiques  | Sous-total    | Classiques                                      | Dont<br>STC <sup>(2)</sup> | Synthétiques | Sous-total    | Classiques                         | Dont<br>STC <sup>(2)</sup> | Synthétiques | Sous-total    |
| 1 Prêts de détail (total) – dont     | <b>3 056</b>                   | <b>3 056</b>               | -             | <b>3 056</b>  | <b>27 158</b>                                   | <b>25 799</b>              | -            | <b>27 158</b> | <b>184</b>                         | <b>127</b>                 | -            | <b>184</b>    |
| 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       | -                              | -                          | <b>13 528</b> | <b>13 528</b> | <b>5 695</b>                                    | <b>5 211</b>               | -            | <b>5 695</b>  | <b>31 314</b>                      | -                          | <b>18</b>    | <b>31 332</b> |
| 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                    | -                              | -                          | -             | -             | -                                               | -                          | -            | -             | -                                  | -                          | -            | -             |

(en millions de dollars)

| T3/25                                |                                |                            |               |               |                                                 |                            |              |               |                                    |                            |              |               |
|--------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------|---------------|-------------------------------------------------|----------------------------|--------------|---------------|------------------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
|                                      | 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<br>STC <sup>(2)</sup> | Synthétiques  | Sous-total    | Classiques                                      | Dont<br>STC <sup>(2)</sup> | Synthétiques | Sous-total    | Classiques                         | Dont<br>STC <sup>(2)</sup> | Synthétiques | Sous-total    |
| 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                    | -                              | -                          | -             | -             | -                                               | -                          | -            | -             | -                                  | -                          | -            | -             |

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)

| T3/26                                |                                               |             |              |            |                                                 |             |              |            |                                    |             |              |            |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|--------------|------------|-------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|------------------------------------|-------------|--------------|------------|
|                                      | a                                             | b           | c            | d          | e                                               | f           | g            | h          | i                                  | j           | k            | l          |
|                                      | Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme investisseur |             |              |            |
|                                      | Classiques                                    | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                                      | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                         | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total |
| 1 Prêts de détail (total) – dont     | 7                                             | 7           | -            | 7          | 62                                              | 58          | -            | 62         | 1 146                              | 1 146       | -            | 1 146      |
| 2 prêts hypothécaires à l'habitation | -                                             | -           | -            | -          | 29                                              | 28          | -            | 29         | 684                                | 684         | -            | 684        |
| 3 cartes de crédit                   | 7                                             | 7           | -            | 7          | 2                                               | 2           | -            | 2          | 10                                 | 10          | -            | 10         |
| 4 autres prêts de détail             | -                                             | -           | -            | -          | 31                                              | 28          | -            | 31         | 452                                | 452         | -            | 452        |
| 5 retitrisations                     | -                                             | -           | -            | -          | -                                               | -           | -            | -          | -                                  | -           | -            | -          |
| 6 Prêts de gros (total) – dont       | -                                             | -           | -            | -          | 8                                               | 8           | -            | 8          | 12                                 | 12          | -            | 12         |
| 7 prêts aux entreprises              | -                                             | -           | -            | -          | -                                               | -           | -            | -          | -                                  | -           | -            | -          |
| 8 prêts hypothécaires commerciaux    | -                                             | -           | -            | -          | -                                               | -           | -            | -          | -                                  | -           | -            | -          |
| 9 contrats de location et créances   | -                                             | -           | -            | -          | 6                                               | 6           | -            | 6          | -                                  | -           | -            | -          |
| 10 autres prêts de gros              | -                                             | -           | -            | -          | 2                                               | 2           | -            | 2          | 12                                 | 12          | -            | 12         |
| 11 retitrisations                    | -                                             | -           | -            | -          | -                                               | -           | -            | -          | -                                  | -           | -            | -          |

(en millions de dollars)

| T2/26                                |                                               |             |              |            |                                                 |             |              |            |                                    |             |              |            |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|--------------|------------|-------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|------------------------------------|-------------|--------------|------------|
|                                      | a                                             | b           | c            | d          | e                                               | f           | g            | h          | i                                  | j           | k            | l          |
|                                      | Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme investisseur |             |              |            |
|                                      | Classiques                                    | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                                      | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                         | Dont<br>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          | e                                               | f           | g            | h          | i                                  | j           | k            | l          |
|                                      | Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme investisseur |             |              |            |
|                                      | Classiques                                    | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                                      | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                         | Dont<br>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                    | -                                             | -           | -            | -          | -                                               | -           | -            | -          | -                                  | -           | -            | -          |

(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)

| T4/25                                |                                               |             |              |            |                                                 |             |              |            |                                    |             |              |            |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|--------------|------------|-------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|------------------------------------|-------------|--------------|------------|
|                                      | a                                             |             |              |            | e                                               |             |              |            | i                                  |             |              |            |
|                                      | Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme investisseur |             |              |            |
|                                      | Classiques                                    | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                                      | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                         | Dont<br>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                    | -                                             | -           | -            | -          | -                                               | -           | -            | -          | -                                  | -           | -            | -          |

(en millions de dollars)

| T3/25                                |                                               |             |              |            |                                                 |             |              |            |                                    |             |              |            |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|--------------|------------|-------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|------------------------------------|-------------|--------------|------------|
|                                      | a                                             |             |              |            | e                                               |             |              |            | i                                  |             |              |            |
|                                      | Banque agissant comme émetteur <sup>(2)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme mandataire <sup>(3)</sup> |             |              |            | Banque agissant comme investisseur |             |              |            |
|                                      | Classiques                                    | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                                      | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total | Classiques                         | Dont<br>STC | Synthétiques | Sous-total |
| 1 Prêts de détail (total) – dont     | -                                             | -           | -            | -          | 93                                              | 86          | -            | 93         | 938                                | 938         | -            | 938        |
| 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       | -                                             | -           | -            | -          | 13                                              | 13          | -            | 13         | -                                  | -           | -            | -          |
| 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                    | -                                             | -           | -            | -          | -                                               | -           | -            | -          | -                                  | -           | -            | -          |

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)

(en millions de dollars)

|    |                            | T3/26                                                                  |                    |                     |                          |         |                                                         |        |                            |   |    |                                  |                               |       |                            |                                                  |    |         |                               |     |                            |   |    |         |
|----|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------|---------------------------------------------------------|--------|----------------------------|---|----|----------------------------------|-------------------------------|-------|----------------------------|--------------------------------------------------|----|---------|-------------------------------|-----|----------------------------|---|----|---------|
|    |                            | a                                                                      | b                  | c                   | d                        | e       | f                                                       |        |                            | g | h  | i                                | j                             |       | k                          | l                                                | m  | n       |                               |     | o                          | p | q  |         |
|    |                            | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                    |                     |                          |         | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |        |                            |   |    | APR (par approche réglementaire) |                               |       |                            | Exigences de fonds<br>propres après plafonnement |    |         |                               |     |                            |   |    |         |
|    |                            | ≤20 %                                                                  | >20 %<br>à<br>50 % | >50 %<br>à<br>100 % | >100 %<br>à <<br>1 250 % | 1 250 % | Approche NE<br>Approche<br>NI                           |        | (y compris<br>approche EI) |   | AS | 1 250 %                          | Approche NE<br>Approche<br>NI |       | (y compris<br>approche EI) |                                                  | AS | 1 250 % | Approche NE<br>Approche<br>NI |     | (y compris<br>approche EI) |   | AS | 1 250 % |
| 1  | Expositions totales        | 45 842                                                                 | 1 991              | 257                 | -                        | 68      | 13 590                                                  | 34 568 | -                          | - | -  | -                                | 2 873                         | 4 369 | -                          | -                                                | -  | -       | 230                           | 350 | -                          | - | -  | -       |
| 2  | Titrisations classiques    | 32 320                                                                 | 1 991              | 257                 | -                        | -       | -                                                       | 34 568 | -                          | - | -  | -                                | -                             | 4 369 | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | 350 | -                          | - | -  | -       |
| 3  | dont la titrisation        | 32 320                                                                 | 1 991              | 257                 | -                        | -       | -                                                       | 34 568 | -                          | - | -  | -                                | -                             | 4 369 | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | 350 | -                          | - | -  | -       |
| 4  | dont de détail sous-jacent | 28 759                                                                 | 1 398              | 25                  | -                        | -       | -                                                       | 30 182 | -                          | - | -  | -                                | -                             | 3 635 | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | 291 | -                          | - | -  | -       |
| 5  | dont STC                   | 27 481                                                                 | 1 398              | 25                  | -                        | -       | -                                                       | 28 904 | -                          | - | -  | -                                | -                             | 3 443 | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | 275 | -                          | - | -  | -       |
| 6  | dont de gros               | 3 561                                                                  | 593                | 232                 | -                        | -       | -                                                       | 4 386  | -                          | - | -  | -                                | -                             | 734   | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | 59  | -                          | - | -  | -       |
| 7  | dont STC                   | 3 350                                                                  | 481                | 232                 | -                        | -       | -                                                       | 4 063  | -                          | - | -  | -                                | -                             | 666   | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | 53  | -                          | - | -  | -       |
| 8  | dont la retitrisation      | -                                                                      | -                  | -                   | -                        | -       | -                                                       | -      | -                          | - | -  | -                                | -                             | -     | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | -   | -                          | - | -  | -       |
| 9  | Titrisations synthétiques  | 13 522                                                                 | -                  | -                   | -                        | 68      | 13 590                                                  | -      | -                          | - | -  | -                                | 2 873                         | -     | -                          | -                                                | -  | -       | 230                           | -   | -                          | - | -  | -       |
| 10 | dont la titrisation        | 13 522                                                                 | -                  | -                   | -                        | 68      | 13 590                                                  | -      | -                          | - | -  | -                                | 2 873                         | -     | -                          | -                                                | -  | -       | 230                           | -   | -                          | - | -  | -       |
| 11 | dont de détail sous-jacent | -                                                                      | -                  | -                   | -                        | -       | -                                                       | -      | -                          | - | -  | -                                | -                             | -     | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | -   | -                          | - | -  | -       |
| 12 | dont de gros               | 13 522                                                                 | -                  | -                   | -                        | 68      | 13 590                                                  | -      | -                          | - | -  | -                                | 2 873                         | -     | -                          | -                                                | -  | -       | 230                           | -   | -                          | - | -  | -       |
| 13 | dont la retitrisation      | -                                                                      | -                  | -                   | -                        | -       | -                                                       | -      | -                          | - | -  | -                                | -                             | -     | -                          | -                                                | -  | -       | -                             | -   | -                          | - | -  | -       |

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

|    |                            | T2/26                                                                  |       |                 |                      |        |                                                         |        |                            |    |        |                                  |       |                            |    |        |                                                  |     |                            |    |        |  |  |   |   |   |
|----|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|----------------------|--------|---------------------------------------------------------|--------|----------------------------|----|--------|----------------------------------|-------|----------------------------|----|--------|--------------------------------------------------|-----|----------------------------|----|--------|--|--|---|---|---|
|    |                            | a                                                                      | b     | c               | d                    | e      | f                                                       |        |                            |    | g      | h                                | i     | j                          |    |        | k                                                | l   | m                          | n  |        |  |  | o | p | q |
|    |                            | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |       |                 |                      |        | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |        |                            |    |        | APR (par approche réglementaire) |       |                            |    |        | Exigences de fonds<br>propres après plafonnement |     |                            |    |        |  |  |   |   |   |
|    |                            | >20 %<br>à 50%                                                         |       | >50 %<br>à 100% | >100 %<br>à < 1 250% | 1 250% | Approche NE<br>Approche NI                              |        | (y compris<br>approche EI) | AS | 1 250% | Approche NE<br>Approche NI       |       | (y compris<br>approche EI) | AS | 1 250% | Approche NE<br>Approche NI                       |     | (y compris<br>approche EI) | AS | 1 250% |  |  |   |   |   |
| 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      | -                                                                      | -     | -               | -                    | -      | -                                                       | -      | -                          | -  | -      | -                                | -     | -                          | -  | -      | -                                                | -   | -                          | -  | -      |  |  |   |   |   |



# 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)

| (en millions de dollars) |                            | T1/26                                                                  |       |                    |                     |                          |                                                         |                |                                           |    |         |                                  |                                           |    |         |                |                                                  |    |         |  |   |   |   |
|--------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|----|---------|----------------------------------|-------------------------------------------|----|---------|----------------|--------------------------------------------------|----|---------|--|---|---|---|
|                          |                            | a                                                                      | b     | c                  | d                   | e                        | f                                                       |                |                                           | g  | h       | i                                | j                                         |    | k       | l              | m                                                | n  |         |  | o | p | q |
|                          |                            | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |       |                    |                     |                          | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                |                                           |    |         | APR (par approche réglementaire) |                                           |    |         |                | Exigences de fonds<br>propres après plafonnement |    |         |  |   |   |   |
|                          |                            | <=20 %                                                                 |       | >20 %<br>à<br>50 % | >50 %<br>à<br>100 % | >100 %<br>à <<br>1 250 % | 1 250 %                                                 | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS | 1 250 % | Approche<br>NI                   | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS | 1 250 % | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI)        | AS | 1 250 % |  |   |   |   |
| 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      | -                                                                      | -     | -                  | -                   | -                        | -                                                       | -              | -                                         | -  | -       | -                                | -                                         | -  | -       | -              | -                                                | -  |         |  |   |   |   |

(en millions de dollars)

| (en millions de dollars) |                            | T4/25                                                                  |       |                     |                          |         |                                                         |                                           |    |         |                                  |                                           |    |         |                                                  |                                           |    |         |
|--------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|--------------------------|---------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----|---------|----------------------------------|-------------------------------------------|----|---------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|----|---------|
|                          |                            | a                                                                      | b     | c                   | d                        | e       | f                                                       | g                                         | h  | i       | j                                | k                                         | l  | m       | n                                                | o                                         | p  | q       |
|                          |                            | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |       |                     |                          |         | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                                           |    |         | APR (par approche réglementaire) |                                           |    |         | Exigences de fonds<br>propres après plafonnement |                                           |    |         |
|                          |                            | >20 %<br>à<br>≤20 %                                                    |       | >50 %<br>à<br>100 % | >100 %<br>à <<br>1 250 % | 1 250 % | Approche<br>NI                                          | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS | 1 250 % | Approche<br>NI                   | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS | 1 250 % | Approche<br>NI                                   | Approche NE<br>(y compris<br>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      | -                                                                      | -     | -                   | -                        | -       | -                                                       | -                                         | -  | -       | -                                | -                                         | -  | -       | -                                                | -                                         | -  | -       |

# 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)

| (en millions de dollars) |                            | T3/25                                       |                    |                     |                          |         |                              |                                           |    |         |                                  |                                           |    |         |                            |                                           |    |         |
|--------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------|------------------------------|-------------------------------------------|----|---------|----------------------------------|-------------------------------------------|----|---------|----------------------------|-------------------------------------------|----|---------|
|                          |                            | a                                           | b                  | c                   | d                        | e       | f                            | g                                         | h  | i       | j                                | k                                         | l  | m       | n                          | o                                         | p  | q       |
|                          |                            | Valeurs des expositions                     |                    |                     |                          |         | Valeurs des expositions      |                                           |    |         |                                  |                                           |    |         | Exigences de fonds         |                                           |    |         |
|                          |                            | (par fourchette de pondération des risques) |                    |                     |                          |         | (par approche réglementaire) |                                           |    |         | APR (par approche réglementaire) |                                           |    |         | propres après plafonnement |                                           |    |         |
|                          |                            | ≤20 %                                       | >20 %<br>à<br>50 % | >50 %<br>à<br>100 % | >100 %<br>à <<br>1 250 % | 1 250 % | Approche<br>NI               | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS | 1 250 % | Approche<br>NI                   | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS | 1 250 % | Approche<br>NI             | Approche NE<br>(y compris<br>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      | -                                           | -                  | -                   | -                        | -       | -                            | -                                         | -  | -       | -                                | -                                         | -  | -       | -                          | -                                         | -  | -       |

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

(en millions de dollars)

| (en millions de dollars) |                            | T3/26                                                                  |       |                    |                     |                          |                                                         |                |                                           |            |                |                                           |            |                |                                           |            |                                                  |                                           |            |   |  |   |   |
|--------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|------------|----------------|-------------------------------------------|------------|----------------|-------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|---|--|---|---|
|                          |                            | a                                                                      | b     | c                  | d                   | e                        | f                                                       |                |                                           | g          | h              | i                                         | j          |                |                                           | k          | l                                                | m                                         | n          | o |  | p | q |
|                          |                            | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |       |                    |                     |                          | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                |                                           |            |                | APR (par approche réglementaire)          |            |                |                                           |            | Exigences de fonds<br>propres après plafonnement |                                           |            |   |  |   |   |
|                          |                            | ≤20 %                                                                  |       | >20 %<br>à<br>50 % | >50 %<br>à<br>100 % | >100 %<br>à <<br>1 250 % | 1 250 %                                                 | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 % | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 % | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 % | Approche<br>NI                                   | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 % |   |  |   |   |
| 1                        | Expositions totales        | 22 716                                                                 | 3 334 | 19                 | 61                  | -                        | -                                                       | 4 762          | 21 368                                    | -          | -              | 1 374                                     | 3 505      | -              | -                                         | 110        | 280                                              | -                                         |            |   |  |   |   |
| 2                        | Titrisations classiques    | 22 716                                                                 | 3 334 | -                  | 61                  | -                        | -                                                       | 4 743          | 21 368                                    | -          | -              | 1 355                                     | 3 505      | -              | -                                         | 108        | 280                                              | -                                         |            |   |  |   |   |
| 3                        | dont la titrisation        | 22 716                                                                 | 3 334 | -                  | 61                  | -                        | -                                                       | 4 743          | 21 368                                    | -          | -              | 1 355                                     | 3 505      | -              | -                                         | 108        | 280                                              | -                                         |            |   |  |   |   |
| 4                        | dont de détail sous-jacent | 542                                                                    | 59    | -                  | 61                  | -                        | -                                                       | 161            | 501                                       | -          | -              | 100                                       | 83         | -              | -                                         | 8          | 6                                                | -                                         |            |   |  |   |   |
| 5                        | dont STC                   | 100                                                                    | 59    | -                  | -                   | -                        | -                                                       | 100            | 59                                        | -          | -              | 10                                        | 17         | -              | -                                         | 1          | 1                                                | -                                         |            |   |  |   |   |
| 6                        | dont de gros               | 22 174                                                                 | 3 275 | -                  | -                   | -                        | -                                                       | 4 582          | 20 867                                    | -          | -              | 1 255                                     | 3 422      | -              | -                                         | 100        | 274                                              | -                                         |            |   |  |   |   |
| 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)

| (en millions de dollars) |                            | T2/26                                                                  |       |                    |                     |                          |                                                         |                |                                           |   |            |                                  |                                           |   |            |                |                                                  |   |            |  |  |   |   |   |
|--------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|---|------------|----------------------------------|-------------------------------------------|---|------------|----------------|--------------------------------------------------|---|------------|--|--|---|---|---|
|                          |                            | a                                                                      | b     | c                  | d                   | e                        | f                                                       |                |                                           | g | h          | i                                | j                                         |   |            | k              | l                                                | m | n          |  |  | o | p | q |
|                          |                            | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |       |                    |                     |                          | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                |                                           |   |            | APR (par approche réglementaire) |                                           |   |            |                | Exigences de fonds<br>propres après plafonnement |   |            |  |  |   |   |   |
|                          |                            | ≤20 %                                                                  |       | >20 %<br>à<br>50 % | >50 %<br>à<br>100 % | >100 %<br>à <<br>1 250 % | 1 250 %                                                 | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) |   | AS 1 250 % | Approche<br>NI                   | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) |   | AS 1 250 % | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>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      | -                                                                      | -     | -                  | -                   | -                        | -                                                       | -              | -                                         | - | -          | -                                | -                                         | - | -          | -              | -                                                | - |            |  |  |   |   |   |

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

(en millions de dollars)

| (en millions de dollars) |                            | T1/26                                                                  |       |                    |                      |                        |                                                         |                |                                           |                                  |                |                                           |                                                  |                |                                           |            |                |                                           |            |                |                                           |            |                |                                           |            |
|--------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|----------------------------------|----------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|------------|----------------|-------------------------------------------|------------|----------------|-------------------------------------------|------------|----------------|-------------------------------------------|------------|
|                          |                            | a                                                                      | b     | c                  | d                    | e                      | f                                                       |                |                                           | g                                | h              | i                                         | j                                                |                |                                           | k          | l              | m                                         | n          |                |                                           | o          | p              | q                                         |            |
|                          |                            | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |       |                    |                      |                        | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                |                                           | APR (par approche réglementaire) |                |                                           | Exigences de fonds<br>propres après plafonnement |                |                                           |            |                |                                           |            |                |                                           |            |                |                                           |            |
|                          |                            | >20 %<br>à<br>≤20 %                                                    |       | >50 %<br>à<br>50 % | >100 %<br>à<br>100 % | >125 %<br>à<br>1 250 % | >1 250 %                                                | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 %                       | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 %                                       | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 % | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 % | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) | AS 1 250 % | Approche<br>NI | Approche NE<br>(y compris<br>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)

| (en millions de dollars) |                            | T3/25                                       |                    |                     |                          |         |                              |                                           |        |    |         |                                  |                                           |       |    |         |                            |                                           |     |    |         |   |   |   |
|--------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------|------------------------------|-------------------------------------------|--------|----|---------|----------------------------------|-------------------------------------------|-------|----|---------|----------------------------|-------------------------------------------|-----|----|---------|---|---|---|
|                          |                            | a                                           | b                  | c                   | d                        | e       | f                            |                                           |        | g  | h       | i                                | j                                         |       |    | k       | l                          | m                                         | n   |    |         | o | p | q |
|                          |                            | Valeurs des expositions                     |                    |                     |                          |         | Valeurs des expositions      |                                           |        |    |         | APR (par approche réglementaire) |                                           |       |    |         | Exigences de fonds         |                                           |     |    |         |   |   |   |
|                          |                            | (par fourchette de pondération des risques) |                    |                     |                          |         | (par approche réglementaire) |                                           |        |    |         |                                  |                                           |       |    |         | propres après plafonnement |                                           |     |    |         |   |   |   |
|                          |                            | ≤20 %                                       | >20 %<br>à<br>50 % | >50 %<br>à<br>100 % | >100 %<br>à <<br>1 250 % | 1 250 % | Approche<br>NI               | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) |        | AS | 1 250 % | Approche<br>NI                   | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) |       | AS | 1 250 % | Approche<br>NI             | Approche NE<br>(y compris<br>approche EI) |     | 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      | -                                           | -                  | -                   | -                        | -       | -                            | -                                         | -      | -  | -       | -                                | -                                         | -     | -  | -       | -                          | -                                         | -   | -  |         |   |   |   |

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

(\$ millions)

|                                                                                          | T3/26                                               | T2/26 | T1/26 | T4/25 | T3/25 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
|                                                                                          | a                                                   | b     | c     | d     | e     |
|                                                                                          | Exigence de fonds propres selon l'approche standard |       |       |       |       |
| 1 Risque de taux d'intérêt global                                                        | 228                                                 | 224   | 328   | 229   | 192   |
| 2 Risque lié aux actions                                                                 | 242                                                 | 199   | 202   | 122   | 135   |
| 3 Risque lié aux marchandises                                                            | 75                                                  | 73    | 70    | 87    | 104   |
| 4 Risque de change                                                                       | 70                                                  | 120   | 77    | 111   | 98    |
| 5 Risque d'écart de rendement – Hors titrisation                                         | 131                                                 | 164   | 180   | 148   | 162   |
| 6 Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)    | 17                                                  | 10    | 8     | 6     | 7     |
| 7 Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation) | -                                                   | -     | -     | -     | -     |
| 8 Risque lié aux crypto-actifs (groupe 2a)                                               | 2                                                   | 2     | 3     | s. o. | s. o. |
| 9 Risque de défaut – Hors titrisation <sup>(2)</sup>                                     | 24                                                  | 34    | 27    | 107   | 71    |
| 10 Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)              | 19                                                  | 25    | 15    | 12    | 18    |
| 11 Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)           | -                                                   | -     | -     | -     | -     |
| 12 Majoration pour risque résiduel                                                       | 136                                                 | 147   | 156   | 157   | 119   |
| 13 Total                                                                                 | 944                                                 | 998   | 1 066 | 979   | 906   |

(1) La diminution des fonds propres à l'égard du risque de marché au T3/26 par rapport à ceux du T2/26 est principalement attribuable à la baisse de l'exposition aux risques de change et d'écart de rendement – hors titrisation, contrebalancée en partie par une augmentation de l'exposition aux risques liés aux actions.

(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)          | T3/26                                     | T2/26                                     | T1/26                                     | T4/25                                     | T3/25                                     |
|------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                        | a                                         | a                                         | a                                         | a                                         | a                                         |
|                        | 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            | 193                                       | 169                                       | 169                                       | 145                                       | 164                                       |
| 2 K couverte           | 169                                       | 169                                       | 169                                       | 145                                       | 164                                       |
| 3 Total <sup>(2)</sup> | 114                                       | 110                                       | 110                                       | 95                                        | 107                                       |

(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)                                   | T3/26                                     | T2/26                                     | T1/26                                     | T4/25                                     | T3/25                                     |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                 | a                                         | a                                         | a                                         | a                                         | a                                         |
|                                                 | Exigences de fonds propres selon l'AS-REC | Exigences de fonds propres selon l'AS-REC | Exigences de fonds propres selon l'AS-REC | Exigences de fonds propres selon l'AS-REC | Exigences de fonds propres selon l'AS-REC |
|                                                 | b                                         | b                                         | b                                         | b                                         | b                                         |
|                                                 | Nombre de contreparties                   | Nombre de contreparties                   | Nombre de contreparties                   | Nombre de contreparties                   | Nombre de contreparties                   |
| 1 Risque de taux d'intérêt                      | 11                                        | 13                                        | 11                                        | 13                                        | 12                                        |
| 2 Risque de change                              | 19                                        | 26                                        | 22                                        | 19                                        | 19                                        |
| 3 Risque lié aux écarts de taux de référence    | -                                         | -                                         | -                                         | -                                         | -                                         |
| 4 Risque lié aux actions                        | 2                                         | 1                                         | 3                                         | 1                                         | 2                                         |
| 5 Risque lié aux marchandises                   | 13                                        | 13                                        | 11                                        | 15                                        | 15                                        |
| 6 Risque lié aux écarts de taux de contrepartie | 90                                        | 90                                        | 110                                       | 102                                       | 98                                        |
| 7 Total                                         | 135                                       | 143                                       | 157                                       | 150                                       | 146                                       |
|                                                 | 5 697                                     | 5 553                                     | 5 782                                     | 5 730                                     | 5 725                                     |

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

| (\$ millions)                                                                 | T3/26 | T2/26 | T1/26 | T4/25 | T3/25 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                                                                               | a     | a     | a     | a     | a     |
| 1 Total des APR au titre du risque lié au REC à la fin du trimestre précédent | 3 160 | 3 341 | 3 057 | 3 166 | 3 882 |
| 2 Total des APR au titre du REC à la fin de la période de déclaration         | 3 111 | 3 160 | 3 341 | 3 057 | 3 166 |

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

| (\$ millions) |                                              | T3/26                                                              |                                                                    |     |                   |                   |                           |                            |
|---------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|
|               |                                              | a                                                                  | b                                                                  | c   | d                 | e                 | f                         | g                          |
|               |                                              | Risque de crédit                                                   |                                                                    |     | 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 | APR | Exposition longue | Exposition courte | Exigence de fonds propres | Déduction de fonds propres |
| 1             | Groupe 1a                                    | -                                                                  | -                                                                  | -   | -                 | -                 |                           |                            |
| 2             | Groupe 1b                                    | -                                                                  | -                                                                  | -   | -                 | -                 |                           |                            |
| 3             | Groupe 2a                                    |                                                                    |                                                                    | -   | 93                | 93                | 2                         | -                          |
| 3a            | dont : crypto-actif – Bitcoin <sup>(1)</sup> |                                                                    |                                                                    | -   | 91                | 91                | 2                         | -                          |
| 3b            | dont : crypto-actif – Ethereum               |                                                                    |                                                                    | -   | 2                 | 2                 | -                         | -                          |
| 4             | Groupe 2b                                    |                                                                    |                                                                    |     | 2                 | 2                 |                           | 2                          |
| 4a            | dont : crypto-actif – Autres                 |                                                                    |                                                                    |     | 2                 | 2                 |                           | 2                          |
| 5             | Total                                        | -                                                                  | -                                                                  | -   | 95                | 95                | 2                         | 2                          |

| (\$ millions) |                                              | T2/26                                                              |                                                                    |     |                   |                   |                           |                            |
|---------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|
|               |                                              | a                                                                  | b                                                                  | c   | d                 | e                 | f                         | g                          |
|               |                                              | Risque de crédit                                                   |                                                                    |     | 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 | APR | Exposition longue | Exposition courte | Exigence de fonds propres | Déduction de fonds propres |
| 1             | Groupe 1a                                    | -                                                                  | -                                                                  | -   | -                 | -                 |                           |                            |
| 2             | Groupe 1b                                    | -                                                                  | -                                                                  | -   | -                 | -                 |                           |                            |
| 3             | Groupe 2a                                    |                                                                    |                                                                    | -   | 82                | 82                | 2                         | -                          |
| 3a            | dont : crypto-actif – Bitcoin <sup>(1)</sup> |                                                                    |                                                                    | -   | 82                | 82                | 2                         | -                          |
| 3b            | dont : crypto-actif – Ethereum               |                                                                    |                                                                    | -   | -                 | -                 | -                         | -                          |
| 4             | Groupe 2b                                    |                                                                    |                                                                    |     | 5                 | 5                 |                           | 5                          |
| 4a            | dont : crypto-actif – Autres                 |                                                                    |                                                                    |     | 5                 | 5                 |                           | 5                          |
| 5             | Total                                        | -                                                                  | -                                                                  | -   | 87                | 87                | 2                         | 5                          |

| (\$ millions) |                                              | T1/26                                                              |                                                                    |     |                   |                   |                           |                            |
|---------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|
|               |                                              | a                                                                  | b                                                                  | c   | d                 | e                 | f                         | g                          |
|               |                                              | Risque de crédit                                                   |                                                                    |     | 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 | APR | Exposition longue | Exposition courte | Exigence de fonds propres | Déduction de fonds propres |
| 1             | Groupe 1a                                    | -                                                                  | -                                                                  | -   | -                 | -                 |                           |                            |
| 2             | Groupe 1b                                    | -                                                                  | -                                                                  | -   | -                 | -                 |                           |                            |
| 3             | Groupe 2a                                    |                                                                    |                                                                    | -   | 63                | 63                | 3                         | -                          |
| 3a            | dont : crypto-actif – Bitcoin <sup>(1)</sup> |                                                                    |                                                                    | -   | 63                | 63                | 3                         | -                          |
| 3b            | dont : crypto-actif – Ethereum               |                                                                    |                                                                    | -   | -                 | -                 | -                         | -                          |
| 4             | Groupe 2b                                    |                                                                    |                                                                    |     | 1                 | 1                 |                           | 1                          |
| 4a            | dont : crypto-actif – Autres                 |                                                                    |                                                                    |     | 1                 | 1                 |                           | 1                          |
| 5             | Total                                        | -                                                                  | -                                                                  | -   | 64                | 64                | 3                         | 1                          |

(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)  |                                                                                                                       | T3/26                                                          |                                                                     |                  |           |           |           |                     |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|---------------------|
|                |                                                                                                                       | 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>                                                                                      | 159                                                            | 159                                                                 | -                | -         | 125       | 34        | -                   |
|                | dont : Valeurs mobilières obligatoirement évaluées et désignées à la juste valeur par le biais du résultat net (JVRN) | 3                                                              | 3                                                                   | -                | -         | 3         | -         | -                   |
|                | dont : Dérivés                                                                                                        | 31                                                             | 31                                                                  | -                | -         | 31        | -         | -                   |
|                | dont : Garanties au comptant au titre de valeurs empruntées <sup>(2)</sup>                                            | 125                                                            | 125                                                                 | -                | -         | 91        | 34        | -                   |
| 2              | Divers <sup>(3)</sup>                                                                                                 | 219                                                            | 219                                                                 | -                | -         | 178       | 41        | -                   |
| 3              | <b>Total des actifs</b>                                                                                               | 378                                                            | 378                                                                 | -                | -         | 303       | 75        | -                   |
| <b>Passifs</b> |                                                                                                                       |                                                                |                                                                     |                  |           |           |           |                     |
| 4              | Passifs financiers <sup>(1)</sup>                                                                                     | 61                                                             | 61                                                                  | -                | -         | 60        | 1         | -                   |
|                | dont : Engagements liés à des valeurs vendues à découvert                                                             | -                                                              | -                                                                   | -                | -         | -         | -         | -                   |
|                | dont : Dérivés                                                                                                        | 58                                                             | 58                                                                  | -                | -         | 58        | -         | -                   |
|                | dont : Garanties au comptant au titre de valeurs prêtées <sup>(2)</sup>                                               | 3                                                              | 3                                                                   | -                | -         | 2         | 1         | -                   |
| 5              | Divers <sup>(3)</sup>                                                                                                 | 151                                                            | 151                                                                 | -                | -         | 139       | 12        | -                   |
| 6              | <b>Total des passifs</b>                                                                                              | 212                                                            | 212                                                                 | -                | -         | 199       | 13        | -                   |

| (\$ 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        | -                   |
| 3              | <b>Total des actifs</b>                                                                                               | 485                                                            | 485                                                                 | -                | -         | 364       | 121       | -                   |
| <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        | -                   |
| 6              | <b>Total des passifs</b>                                                                                              | 271                                                            | 271                                                                 | -                | -         | 245       | 26        | -                   |

- (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.

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

(\$ millions)

| (\$ millions)  |                                                                                                                       | T1/26                                                                   |                                                                                 |                  |           |           |           |                        |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
|                |                                                                                                                       | a                                                                       | b                                                                               | c                | d         | e         | f         | g                      |
|                |                                                                                                                       | Valeurs comptables<br>déclarées dans les<br>états financiers<br>publiés | Valeurs<br>comptables dans<br>le périmètre de<br>consolidation<br>réglementaire | Approche globale |           |           |           | Approche<br>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        | -                      |
| 3              | <b>Total des actifs</b>                                                                                               | 529                                                                     | 529                                                                             | -                | -         | 434       | 95        | -                      |
| <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        | -                      |
| 6              | <b>Total des passifs</b>                                                                                              | 287                                                                     | 287                                                                             | -                | -         | 263       | 24        | -                      |

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 86.

# INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

## EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT (ECD <sup>(1)(2)</sup>)

(en millions de dollars)

|                                                                                                                                                      | T3/26                              |                       |        | T2/26                              |                       |        | T1/26                              |                       |        | T4/25                              |                       |        | T3/25                              |                       |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------------------|-----------------------|--------|
|                                                                                                                                                      | Approche NI avancée <sup>(3)</sup> | Approche NI fondation | AS     | Approche NI avancée <sup>(3)</sup> | Approche NI fondation | AS     | Approche NI avancée <sup>(3)</sup> | Approche NI fondation | AS     | Approche NI avancée <sup>(3)</sup> | Approche NI fondation | AS     | Approche NI avancée <sup>(3)</sup> | Approche NI fondation | AS     |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>                                                                                   |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| <b>Prêts aux entreprises</b>                                                                                                                         |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| Montants utilisés                                                                                                                                    | 154 809                            | 67 560                | 7 589  | 153 672                            | 65 011                | 7 187  | 150 531                            | 62 459                | 7 130  | 146 970                            | 59 442                | 7 218  | 143 821                            | 58 510                | 6 922  |
| Engagements non utilisés                                                                                                                             | 33 436                             | 32 568                | 1 072  | 32 389                             | 27 198                | 988    | 32 308                             | 25 733                | 980    | 32 106                             | 26 596                | 969    | 30 351                             | 25 783                | 971    |
| Divers – hors bilan                                                                                                                                  | 8 259                              | 7 175                 | 306    | 8 507                              | 6 580                 | 286    | 7 943                              | 6 899                 | 283    | 7 830                              | 6 829                 | 381    | 7 859                              | 6 144                 | 360    |
| Dérivés de gré à gré                                                                                                                                 | 2 926                              | 9 675                 | 80     | 2 921                              | 10 128                | 131    | 3 195                              | 10 175                | 149    | 3 265                              | 10 316                | 136    | 2 866                              | 9 656                 | 125    |
|                                                                                                                                                      | 199 430                            | 116 978               | 9 047  | 197 489                            | 108 917               | 8 592  | 193 977                            | 105 266               | 8 542  | 190 171                            | 103 183               | 8 704  | 184 897                            | 100 093               | 8 378  |
| <b>Prêts aux entités souveraines</b>                                                                                                                 |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| Montants utilisés                                                                                                                                    | 204 548                            | -                     | 10 189 | 199 727                            | -                     | 9 009  | 188 669                            | -                     | 8 963  | 188 329                            | -                     | 8 728  | 197 421                            | -                     | 8 305  |
| Engagements non utilisés                                                                                                                             | 8 320                              | 24                    | 294    | 8 716                              | -                     | 302    | 8 578                              | -                     | 287    | 8 386                              | -                     | 297    | 8 487                              | -                     | 243    |
| Divers – hors bilan                                                                                                                                  | 1 756                              | 1                     | 228    | 1 995                              | -                     | 225    | 1 968                              | -                     | 172    | 1 906                              | -                     | 143    | 1 779                              | -                     | 130    |
| Dérivés de gré à gré                                                                                                                                 | 2 567                              | 8                     | -      | 2 730                              | 7                     | -      | 2 618                              | 9                     | -      | 2 400                              | 16                    | -      | 2 324                              | 13                    | -      |
|                                                                                                                                                      | 217 191                            | 33                    | 10 711 | 213 168                            | 7                     | 9 536  | 201 833                            | 9                     | 9 422  | 201 021                            | 16                    | 9 168  | 210 011                            | 13                    | 8 678  |
| <b>Prêts aux banques</b>                                                                                                                             |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| Montants utilisés                                                                                                                                    | 3 631                              | 11 901                | 974    | 2 233                              | 10 227                | 1 586  | 2 547                              | 9 235                 | 1 171  | 2 434                              | 9 230                 | 1 066  | 3 817                              | 8 371                 | 1 169  |
| Engagements non utilisés                                                                                                                             | -                                  | 893                   | -      | -                                  | 908                   | -      | -                                  | 1 033                 | -      | -                                  | 841                   | -      | -                                  | 908                   | -      |
| Divers – hors bilan                                                                                                                                  | -                                  | 4 448                 | -      | -                                  | 4 316                 | -      | -                                  | 4 207                 | -      | -                                  | 3 529                 | -      | 18                                 | 3 190                 | -      |
| Dérivés de gré à gré                                                                                                                                 | 315                                | 7 946                 | -      | 364                                | 6 732                 | -      | 459                                | 6 923                 | -      | 256                                | 6 561                 | -      | 142                                | 6 099                 | -      |
|                                                                                                                                                      | 3 946                              | 25 188                | 974    | 2 597                              | 22 183                | 1 586  | 3 006                              | 21 398                | 1 171  | 2 690                              | 20 161                | 1 066  | 3 977                              | 18 568                | 1 169  |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant brut, compte non tenu des transactions assimilées à des mises en pension</b> | 420 567                            | 142 199               | 20 732 | 413 254                            | 131 107               | 19 714 | 398 816                            | 126 673               | 19 135 | 393 882                            | 123 360               | 18 938 | 398 885                            | 118 674               | 18 225 |
| Transactions assimilées à des mises en pension <sup>(4)</sup>                                                                                        | 4 854                              | 25 071                | -      | 4 563                              | 22 275                | -      | 4 342                              | 21 416                | -      | 4 347                              | 21 235                | -      | 4 594                              | 20 959                | 1      |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant net</b>                                                                      | 425 421                            | 167 270               | 20 732 | 417 817                            | 153 382               | 19 714 | 403 158                            | 148 089               | 19 135 | 398 229                            | 144 595               | 18 938 | 403 479                            | 139 633               | 18 226 |
| <b>Portefeuilles de détail</b>                                                                                                                       |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| <b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier</b>                                                                                              |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| Montants utilisés                                                                                                                                    | 297 422                            | 1 588                 | 3 133  | 296 336                            | 1 530                 | 3 015  | 294 900                            | 1 497                 | 3 021  | 294 081                            | 1 445                 | 3 087  | 293 177                            | 1 398                 | 3 007  |
| Engagements non utilisés                                                                                                                             | 38 546                             | -                     | 16     | 40 219                             | -                     | 17     | 38 155                             | -                     | -      | 37 986                             | -                     | -      | 38 218                             | -                     | -      |
|                                                                                                                                                      | 335 968                            | 1 588                 | 3 149  | 336 555                            | 1 530                 | 3 032  | 333 055                            | 1 497                 | 3 021  | 332 067                            | 1 445                 | 3 087  | 331 395                            | 1 398                 | 3 007  |
| <b>Prêts de détail renouvelables admissibles</b>                                                                                                     |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| Montants utilisés                                                                                                                                    | 25 548                             | -                     | 2 983  | 24 499                             | -                     | 2 796  | 24 567                             | -                     | 2 866  | 24 157                             | -                     | 2 870  | 23 163                             | -                     | 2 701  |
| Engagements non utilisés                                                                                                                             | 73 981                             | -                     | 4 273  | 72 296                             | -                     | 4 293  | 72 123                             | -                     | 4 335  | 70 592                             | -                     | 4 226  | 68 505                             | -                     | 4 184  |
| Divers – hors bilan                                                                                                                                  | 479                                | -                     | 120    | 470                                | -                     | 123    | 424                                | -                     | 109    | 451                                | -                     | 120    | 441                                | -                     | 123    |
|                                                                                                                                                      | 100 008                            | -                     | 7 376  | 97 265                             | -                     | 7 212  | 97 114                             | -                     | 7 310  | 95 200                             | -                     | 7 216  | 92 109                             | -                     | 7 008  |
| <b>Autres prêts de détail</b>                                                                                                                        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| Montants utilisés                                                                                                                                    | 16 283                             | -                     | 934    | 16 117                             | -                     | 885    | 15 936                             | -                     | 859    | 15 857                             | -                     | 873    | 15 472                             | -                     | 849    |
| Engagements non utilisés                                                                                                                             | 3 860                              | -                     | -      | 3 832                              | -                     | -      | 3 776                              | -                     | -      | 3 767                              | -                     | -      | 3 533                              | -                     | -      |
| Divers – hors bilan                                                                                                                                  | 5                                  | -                     | -      | 6                                  | -                     | -      | 5                                  | -                     | -      | 7                                  | -                     | -      | 4                                  | -                     | -      |
|                                                                                                                                                      | 20 148                             | -                     | 934    | 19 955                             | -                     | 885    | 19 717                             | -                     | 859    | 19 631                             | -                     | 873    | 19 009                             | -                     | 849    |
| <b>Prêts de détail aux PME</b>                                                                                                                       |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |                                    |                       |        |
| Montants utilisés                                                                                                                                    | 2 740                              | -                     | -      | 2 791                              | -                     | -      | 2 839                              | -                     | -      | 2 887                              | -                     | -      | 2 967                              | -                     | -      |
| Engagements non utilisés                                                                                                                             | 1 106                              | -                     | -      | 1 110                              | -                     | -      | 1 127                              | -                     | -      | 1 143                              | -                     | -      | 1 190                              | -                     | -      |
| Divers – hors bilan                                                                                                                                  | 26                                 | -                     | -      | 26                                 | -                     | -      | 25                                 | -                     | -      | 25                                 | -                     | -      | 26                                 | -                     | -      |
|                                                                                                                                                      | 3 872                              | -                     | -      | 3 927                              | -                     | -      | 3 991                              | -                     | -      | 4 055                              | -                     | -      | 4 183                              | -                     | -      |
| <b>Total des portefeuilles de détail</b>                                                                                                             | 459 996                            | 1 588                 | 11 459 | 457 702                            | 1 530                 | 11 129 | 453 877                            | 1 497                 | 11 190 | 450 953                            | 1 445                 | 11 176 | 446 696                            | 1 398                 | 10 864 |
| <b>Expositions de titrisation <sup>(5)</sup></b>                                                                                                     | 45 893                             | -                     | 28 395 | 43 321                             | -                     | 28 175 | 42 000                             | -                     | 29 291 | 40 180                             | -                     | 30 105 | 38 654                             | -                     | 28 785 |
| <b>Expositions nettes au risque de crédit <sup>(6)</sup></b>                                                                                         | 931 310                            | 168 858               | 60 586 | 918 840                            | 154 912               | 59 018 | 899 035                            | 149 586               | 59 616 | 889 362                            | 146 040               | 60 219 | 888 829                            | 141 031               | 57 875 |

(1) Certaines informations de la période précédente ont été retraitées afin de rendre leur présentation conforme à celle adoptée trimestre considéré.

(2) 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.

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

(4) Réflecte l'ECD après compensation des garanties conformément aux lignes directrices du BSIF.

(5) 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.

(6) 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 <sup>(1)(2)</sup>

(en millions de dollars)

|                                                | T3/26   | T2/26   | T1/26   | T4/25   | T3/25   |
|------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Entreprises et gouvernements</b>            |         |         |         |         |         |
| <b>Canada</b>                                  |         |         |         |         |         |
| Montants utilisés                              | 198 557 | 202 648 | 194 877 | 190 240 | 193 217 |
| Engagements non utilisés                       | 38 433  | 37 719  | 37 171  | 36 642  | 35 329  |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 6 252   | 5 788   | 5 898   | 6 161   | 6 348   |
| Divers – hors bilan                            | 10 146  | 10 284  | 10 223  | 9 876   | 9 472   |
| Dérivés de gré à gré                           | 14 434  | 13 575  | 13 171  | 13 406  | 12 524  |
|                                                | 267 822 | 270 014 | 261 340 | 256 325 | 256 890 |
| <b>États-Unis</b>                              |         |         |         |         |         |
| Montants utilisés                              | 200 559 | 188 721 | 179 656 | 180 725 | 184 067 |
| Engagements non utilisés                       | 28 361  | 23 549  | 22 837  | 23 140  | 22 543  |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 10 958  | 8 664   | 8 509   | 9 069   | 9 160   |
| Divers – hors bilan                            | 8 338   | 8 056   | 7 989   | 7 663   | 7 022   |
| Dérivés de gré à gré                           | 4 184   | 5 073   | 5 137   | 4 620   | 4 303   |
|                                                | 252 400 | 234 063 | 224 128 | 225 217 | 227 095 |
| <b>Europe</b>                                  |         |         |         |         |         |
| Montants utilisés                              | 29 033  | 25 591  | 24 980  | 21 839  | 21 576  |
| Engagements non utilisés                       | 5 708   | 5 434   | 5 344   | 5 683   | 5 135   |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 7 674   | 6 961   | 6 190   | 4 935   | 4 973   |
| Divers – hors bilan                            | 1 923   | 1 849   | 1 653   | 1 545   | 1 503   |
| Dérivés de gré à gré                           | 2 665   | 2 359   | 2 951   | 2 808   | 2 596   |
|                                                | 47 003  | 42 194  | 41 118  | 36 810  | 35 783  |
| <b>Autres pays</b>                             |         |         |         |         |         |
| Montants utilisés                              | 14 300  | 13 910  | 13 928  | 13 601  | 13 080  |
| Engagements non utilisés                       | 2 739   | 2 509   | 2 300   | 2 464   | 2 522   |
| Transactions assimilées à des mises en pension | 5 041   | 5 425   | 5 161   | 5 417   | 5 072   |
| Divers – hors bilan                            | 1 232   | 1 209   | 1 152   | 1 010   | 993     |
| Dérivés de gré à gré                           | 2 154   | 1 875   | 2 120   | 1 980   | 1 677   |
|                                                | 25 466  | 24 928  | 24 661  | 24 472  | 23 344  |
| <b>Total entreprises et gouvernements</b>      | 592 691 | 571 199 | 551 247 | 542 824 | 543 112 |

(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)

|                                                                              | T3/26     | T2/26     | T1/26     | T4/25   | T3/25   |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b>           |           |           |           |         |         |
| <b>Prêts aux entreprises</b>                                                 |           |           |           |         |         |
| Moins de 1 an <sup>(2)</sup>                                                 | 131 419   | 129 381   | 126 340   | 122 507 | 120 772 |
| 1 an à 3 ans                                                                 | 120 442   | 116 205   | 113 619   | 113 303 | 110 380 |
| 3 ans à 5 ans                                                                | 80 281    | 74 138    | 72 302    | 71 005  | 64 992  |
| Plus de 5 ans                                                                | 1 468     | 1 579     | 1 538     | 1 535   | 1 288   |
|                                                                              | 333 610   | 321 303   | 313 799   | 308 350 | 297 432 |
| <b>Prêts aux entités souveraines</b>                                         |           |           |           |         |         |
| Moins de 1 an <sup>(2)</sup>                                                 | 88 319    | 85 194    | 81 354    | 84 471  | 100 220 |
| 1 an à 3 ans                                                                 | 49 024    | 48 260    | 50 966    | 47 177  | 42 066  |
| 3 ans à 5 ans                                                                | 84 003    | 83 471    | 73 144    | 72 997  | 71 705  |
| Plus de 5 ans                                                                | 608       | 683       | 603       | 606     | 559     |
|                                                                              | 221 954   | 217 608   | 206 067   | 205 251 | 214 550 |
| <b>Prêts aux banques</b>                                                     |           |           |           |         |         |
| Moins de 1 an <sup>(2)</sup>                                                 | 24 615    | 21 963    | 21 403    | 21 592  | 21 960  |
| 1 an à 3 ans                                                                 | 8 086     | 6 505     | 6 410     | 4 810   | 5 770   |
| 3 ans à 5 ans                                                                | 4 231     | 3 631     | 3 314     | 2 545   | 3 127   |
| Plus de 5 ans                                                                | 195       | 189       | 254       | 276     | 273     |
|                                                                              | 37 127    | 32 288    | 31 381    | 29 223  | 31 130  |
| <b>Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</b> | 592 691   | 571 199   | 551 247   | 542 824 | 543 112 |
| <b>Portefeuilles de détail</b>                                               |           |           |           |         |         |
| <b>Prêts personnels garantis par un bien immobilier</b>                      |           |           |           |         |         |
| Moins de 1 an <sup>(2)</sup>                                                 | 125 735   | 129 123   | 130 318   | 133 171 | 132 775 |
| 1 an à 3 ans                                                                 | 166 297   | 169 383   | 172 097   | 172 381 | 172 642 |
| 3 ans à 5 ans                                                                | 44 901    | 38 922    | 31 429    | 27 196  | 26 511  |
| Plus de 5 ans                                                                | 623       | 657       | 708       | 764     | 865     |
|                                                                              | 337 556   | 338 085   | 334 552   | 333 512 | 332 793 |
| <b>Prêts de détail renouvelables admissibles</b>                             |           |           |           |         |         |
| Moins de 1 an <sup>(2)</sup>                                                 | 100 008   | 97 265    | 97 114    | 95 200  | 92 109  |
|                                                                              | 100 008   | 97 265    | 97 114    | 95 200  | 92 109  |
| <b>Autres prêts de détail</b>                                                |           |           |           |         |         |
| Moins de 1 an <sup>(2)</sup>                                                 | 11 036    | 10 805    | 10 487    | 10 447  | 9 986   |
| 1 an à 3 ans                                                                 | 1 200     | 1 159     | 1 143     | 1 111   | 1 102   |
| 3 ans à 5 ans                                                                | 3 169     | 3 049     | 3 109     | 3 145   | 3 113   |
| Plus de 5 ans                                                                | 4 743     | 4 942     | 4 978     | 4 928   | 4 808   |
|                                                                              | 20 148    | 19 955    | 19 717    | 19 631  | 19 009  |
| <b>Prêts de détail aux PME</b>                                               |           |           |           |         |         |
| Moins de 1 an <sup>(2)</sup>                                                 | 348       | 354       | 359       | 347     | 342     |
| 1 an à 3 ans                                                                 | 2 274     | 2 285     | 2 191     | 2 213   | 2 298   |
| 3 ans à 5 ans                                                                | 1 250     | 1 288     | 1 441     | 1 495   | 1 543   |
| Plus de 5 ans                                                                | -         | -         | -         | -       | -       |
|                                                                              | 3 872     | 3 927     | 3 991     | 4 055   | 4 183   |
| <b>Total des portefeuilles de détail</b>                                     | 461 584   | 459 232   | 455 374   | 452 398 | 448 094 |
| <b>Total des expositions au risque de crédit</b>                             | 1 054 275 | 1 030 431 | 1 006 621 | 995 222 | 991 206 |

(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)

|                                                                                                          | T3/26                                      |                                 |              | T3/26                                         | T2/26                                 | T1/26         | T4/25         | T3/25         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                                          | 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                                                                   | 1                                          | 1                               | 2            | 6                                             | 1                                     | 3             | 2             | 15            |
| Swaps                                                                                                    | 820                                        | 527                             | 1 347        | 3 464                                         | 674                                   | 794           | 897           | 1 047         |
| Options achetées                                                                                         | 20                                         | 9                               | 29           | 101                                           | 30                                    | 31            | 55            | 45            |
| Options vendues                                                                                          | 4                                          | 10                              | 14           | 54                                            | 15                                    | 11            | 11            | 14            |
|                                                                                                          | 845                                        | 547                             | 1 392        | 3 625                                         | 720                                   | 839           | 965           | 1 121         |
| Dérivés négociés en Bourse                                                                               | 1                                          | -                               | 1            | 64                                            | 2                                     | 2             | 3             | 3             |
| <b>Total des dérivés de taux d'intérêt</b>                                                               | <b>846</b>                                 | <b>547</b>                      | <b>1 393</b> | <b>3 689</b>                                  | <b>722</b>                            | <b>841</b>    | <b>968</b>    | <b>1 124</b>  |
| <b>Dérivés de change</b>                                                                                 |                                            |                                 |              |                                               |                                       |               |               |               |
| Dérivés de gré à gré                                                                                     |                                            |                                 |              |                                               |                                       |               |               |               |
| Contrats à terme de gré à gré                                                                            | 1 265                                      | 111                             | 1 376        | 5 777                                         | 1 764                                 | 1 462         | 1 731         | 2 019         |
| Swaps                                                                                                    | 547                                        | 141                             | 688          | 3 237                                         | 646                                   | 673           | 640           | 560           |
| Options achetées                                                                                         | 150                                        | 1                               | 151          | 568                                           | 168                                   | 114           | 108           | 147           |
| Options vendues                                                                                          | 13                                         | -                               | 13           | 185                                           | 75                                    | 83            | 62            | 77            |
|                                                                                                          | 1 975                                      | 253                             | 2 228        | 9 767                                         | 2 653                                 | 2 332         | 2 541         | 2 803         |
| Dérivés négociés en Bourse                                                                               | -                                          | -                               | -            | 442                                           | 18                                    | 32            | 82            | 68            |
| <b>Total des dérivés de change</b>                                                                       | <b>1 975</b>                               | <b>253</b>                      | <b>2 228</b> | <b>10 209</b>                                 | <b>2 671</b>                          | <b>2 364</b>  | <b>2 623</b>  | <b>2 871</b>  |
| <b>Dérivés de crédit</b>                                                                                 |                                            |                                 |              |                                               |                                       |               |               |               |
| Dérivés de gré à gré                                                                                     |                                            |                                 |              |                                               |                                       |               |               |               |
| Swaps sur défaillance – protection souscrite                                                             | 2                                          | -                               | 2            | 137                                           | 13                                    | 13            | 14            | 16            |
| Swaps sur défaillance – protection vendue                                                                | 1                                          | -                               | 1            | 21                                            | 5                                     | 5             | 10            | 4             |
|                                                                                                          | 3                                          | -                               | 3            | 158                                           | 18                                    | 18            | 24            | 19            |
| <b>Dérivés sur actions</b>                                                                               |                                            |                                 |              |                                               |                                       |               |               |               |
| Dérivés de gré à gré                                                                                     | 240                                        | 43                              | 283          | 7 490                                         | 1 569                                 | 1 443         | 1 495         | 1 338         |
| Dérivés négociés en Bourse                                                                               | 88                                         | -                               | 88           | 3 649                                         | 131                                   | 113           | 126           | 155           |
|                                                                                                          | 328                                        | 43                              | 371          | 11 139                                        | 1 700                                 | 1 556         | 1 621         | 1 493         |
| <b>Dérivés sur métaux précieux et sur autres marchandises</b>                                            |                                            |                                 |              |                                               |                                       |               |               |               |
| Dérivés de gré à gré                                                                                     | 1 181                                      | 72                              | 1 253        | 2 879                                         | 1 188                                 | 1 562         | 1 639         | 1 540         |
| Dérivés négociés en Bourse                                                                               | 18                                         | -                               | 18           | 2 946                                         | 117                                   | 133           | 125           | 104           |
|                                                                                                          | 1 199                                      | 72                              | 1 271        | 5 825                                         | 1 305                                 | 1 695         | 1 764         | 1 644         |
| <b>APR lié à l'exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales</b> |                                            |                                 |              |                                               | 640                                   | 533           | 510           | 534           |
| <b>APR lié à l'exigence de fonds propres en regard des REC</b>                                           |                                            |                                 |              |                                               | 3 111                                 | 3 160         | 3 341         | 3 057         |
| <b>Total des dérivés</b>                                                                                 | <b>4 351</b>                               | <b>915</b>                      | <b>5 266</b> | <b>31 020</b>                                 | <b>10 167</b>                         | <b>10 167</b> | <b>10 851</b> | <b>10 743</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.

# RISQUE DE CRÉDIT EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – CONTRÔLES *EX-POST* <sup>(1)(2)</sup>

|                                                                                   | T3/26                  |                                    |                        |             |             |             | T2/26                  |                                    |                        |             |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                   | PD                     | Taux de                            | PCD                    | PCD         | ECD         | ECD         | PD                     | Taux de                            | PCD                    | PCD         | ECD         | ECD         |
|                                                                                   | moyenne<br>prévue<br>% | défaut<br>réel<br>% <sup>(3)</sup> | moyenne<br>prévue<br>% | réelle<br>% | prévue<br>% | réelle<br>% | moyenne<br>prévue<br>% | défaut<br>réel<br>% <sup>(3)</sup> | moyenne<br>prévue<br>% | réelle<br>% | prévue<br>% | réelle<br>% |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>(4)</sup></b> |                        |                                    |                        |             |             |             |                        |                                    |                        |             |             |             |
| Prêts aux entreprises                                                             | 2,64                   | 2,26                               | 45,57                  | 27,87       | 70,49       | 91,51       | 2,65                   | 2,60                               | 41,49                  | 32,59       | 70,01       | 81,79       |
| Prêts aux entités souveraines                                                     | 0,95                   | -                                  | -                      | -           | 95,74       | -           | 0,93                   | -                                  | -                      | -           | 95,81       | -           |
| Prêts aux banques                                                                 | 0,08                   | -                                  | s. o.                  | s. o.       | 90,90       | -           | 0,08                   | -                                  | s. o.                  | s. o.       | 88,40       | -           |
| <b>Portefeuilles de détail <sup>(5)</sup></b>                                     |                        |                                    |                        |             |             |             |                        |                                    |                        |             |             |             |
| Prêts personnels garantis par un bien immobilier                                  |                        |                                    |                        |             |             |             |                        |                                    |                        |             |             |             |
| Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels                | 0,57                   | 0,50                               | 19,03                  | 10,97       | s. o.       | s. o.       | 0,57                   | 0,48                               | 19,38                  | 8,76        | s. o.       | s. o.       |
| Prêts hypothécaires à l'habitation assurés                                        | 0,78                   | 0,58                               | s. o.                  | s. o.       | s. o.       | s. o.       | 0,75                   | 0,57                               | s. o.                  | s. o.       | s. o.       | s. o.       |
| Marges de crédit garanties par un bien immobilier <sup>(6)</sup>                  | 0,31                   | 0,19                               | 36,48                  | 6,40        | 96,57       | 96,45       | 0,33                   | 0,20                               | 35,03                  | 37,64       | 93,34       | 92,32       |
| Prêts de détail renouvelables admissibles <sup>(6)</sup>                          | 1,16                   | 1,05                               | 88,03                  | 85,75       | 102,96      | 103,70      | 1,20                   | 1,03                               | 87,82                  | 84,43       | 102,79      | 103,75      |
| Autres prêts de détail <sup>(6)</sup>                                             | 2,30                   | 2,06                               | 67,34                  | 62,92       | 99,18       | 93,61       | 2,30                   | 1,99                               | 67,22                  | 60,02       | 85,96       | 74,89       |
| Prêts de détail aux PME <sup>(6)</sup>                                            | 2,43                   | 1,86                               | 64,77                  | 34,99       | 90,27       | 81,93       | 2,64                   | 1,87                               | 55,16                  | 19,98       | 92,79       | 85,88       |
|                                                                                   | T1/26                  |                                    |                        |             |             |             | T4/25                  |                                    |                        |             |             |             |
|                                                                                   | PD                     | Taux de                            | PCD                    | PCD         | ECD         | ECD         | PD                     | Taux de                            | PCD                    | PCD         | ECD         | ECD         |
|                                                                                   | moyenne<br>prévue<br>% | défaut<br>réel<br>% <sup>(3)</sup> | moyenne<br>prévue<br>% | réelle<br>% | prévue<br>% | réelle<br>% | moyenne<br>prévue<br>% | défaut<br>réel<br>% <sup>(3)</sup> | moyenne<br>prévue<br>% | réelle<br>% | prévue<br>% | réelle<br>% |
| <b>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>(4)</sup></b> |                        |                                    |                        |             |             |             |                        |                                    |                        |             |             |             |
| Prêts aux entreprises                                                             | 2,54                   | 2,71                               | 42,97                  | 32,70       | 69,91       | 76,14       | 2,59                   | 2,24                               | 43,34                  | 34,68       | 71,11       | 78,33       |
| Prêts aux entités souveraines                                                     | 0,88                   | -                                  | -                      | -           | 96,28       | -           | 0,88                   | -                                  | -                      | -           | 96,13       | -           |
| Prêts aux banques                                                                 | 0,11                   | -                                  | s. o.                  | s. o.       | 94,15       | -           | 0,09                   | -                                  | s. o.                  | s. o.       | 92,49       | -           |
| <b>Portefeuilles de détail <sup>(5)</sup></b>                                     |                        |                                    |                        |             |             |             |                        |                                    |                        |             |             |             |
| Prêts personnels garantis par un bien immobilier                                  |                        |                                    |                        |             |             |             |                        |                                    |                        |             |             |             |
| Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés et prêts personnels                | 0,57                   | 0,48                               | 18,27                  | 9,64        | s. o.       | s. o.       | 0,55                   | 0,46                               | 17,67                  | 7,92        | s. o.       | s. o.       |
| Prêts hypothécaires à l'habitation assurés                                        | 0,75                   | 0,59                               | s. o.                  | s. o.       | s. o.       | s. o.       | 0,75                   | 0,61                               | s. o.                  | s. o.       | s. o.       | s. o.       |
| Marges de crédit garanties par un bien immobilier                                 | 0,33                   | 0,20                               | 37,25                  | 9,42        | 96,05       | 93,21       | 0,32                   | 0,20                               | 35,00                  | 8,80        | 96,76       | 97,51       |
| Prêts de détail renouvelables admissibles                                         | 1,20                   | 1,03                               | 87,97                  | 85,51       | 103,39      | 103,44      | 1,19                   | 1,02                               | 88,19                  | 86,20       | 103,17      | 103,03      |
| Autres prêts de détail                                                            | 2,33                   | 2,00                               | 68,42                  | 63,21       | 103,95      | 90,58       | 2,26                   | 1,97                               | 68,83                  | 62,82       | 93,96       | 92,09       |
| Prêts de détail aux PME                                                           | 2,84                   | 1,82                               | 57,73                  | 21,68       | 92,66       | 86,65       | 2,91                   | 1,91                               | 64,83                  | 29,09       | 87,64       | 77,66       |

(1) 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 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 à des fins de sécurité, 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.

(2) Comprend les montants des pertes de CIBC Bank USA sur 12 mois.

(3) Réflète le taux moyen de défaut pour la période de douze mois consécutifs.

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

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

(6) Certaines informations de la période précédente ont été retraitées.

s. o. Sans objet.

## **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.