



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

Pour la période close le 31 octobre 2024

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 communiqué de presse pour le quatrième trimestre de 2024 (T4/24), ainsi qu'avec notre Rapport annuel 2024 (comprenant les états financiers consolidés audités et le rapport de gestion) disponible sur le site SEDAR+ à l'adresse 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
VP1 : Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	14
CFP1 : Composition des fonds propres réglementaires	16
CFP2 : Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	18
Variations des fonds propres réglementaires	20
CTAP1 : Composition de la CTAP (au niveau du groupe de résolution)	21
CTAP3 : Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	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	24
RL1 : Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	26
RL2 : Modèle de divulgation commun du ratio de levier	26
RC1 : Qualité de crédit des actifs	27
RC2 : Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	29
RC3 : Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	30
RC4 : Approche standard (AS) – Expositions au risque de crédit et effets de l'ARC	31
RC5 : AS – Expositions par catégories d'actifs et par coefficient de pondération du risque	34
RC6 : Notation interne (NI) – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	39
RC9 : NI – Contrôle <i>ex-post</i> de la PD par portefeuille	54
RC10 : NI – Financement spécialisé et actions selon l'approche de la pondération simple des risques	56
RCC1 : Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche	58
RCC3 : AS – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque	60
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	62
RCC5 : Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	72
RCC6 : Expositions sur dérivés de crédit	74
RCC8 : Expositions aux contreparties centrales	75
TITR1 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	76
TITR2 : Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	78
TITR3 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire	80
TITR4 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur	83

TABLE DES MATIÈRES (suite)

RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

RM1 : Risque de marché selon l'approche standard	86
REC1 : Formule réduite de l'approche de base à l'égard du risque lié au REC (AB-REC)	87
REC3 : Approche standard pour le REC (AS-REC)	87
REC4 : États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque (APR) pour les expositions au risque lié au REC selon l'AS-REC	87
ROA1 : Pertes historiques	88
ROA2 : Indicateur d'activité et sous-composantes	88
ROA3 : Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel	88

INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

Informations fournies afin de répondre aux recommandations du Groupe de travail sur la divulgation accrue des renseignements (GTDAR)

Risque de crédit – Exposition en cas de défaut (ECD)	89
Risque de crédit – Concentration géographique	90
Risque de crédit – Profil des échéances	91
Risque de crédit associé aux dérivés	92
Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – Pertes	93
Risque de crédit en vertu de l'approche NI avancée – Contrôles <i>ex-post</i>	94
Glossaire	95

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. Certains tableaux mis à jour ou nouveaux ont été intégrés de façon prospective conformément à la ligne directrice Exigences de communication financière au titre du troisième pilier applicable aux banques d'importance systémique intérieure (BSIF) du BSIF au T2/23, au T4/23 et au T4/24. Les données comparatives pour les tableaux et les fiches mis à jour seront fournies au cours des prochaines périodes de déclaration. Comme il est mentionné, les informations qui sont présentées dans notre Rapport annuel 2024, dans nos documents d'information financière supplémentaires du T4/24, et dans la circulaire de sollicitation de procurations par la direction de 2024 se trouvent sur notre site Web (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 89 à 94 du présent document et les renseignements contenus dans le Rapport annuel 2024 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 88.

Sujet	Identifiant	Tableaux et fiches	Fréquence	Report au titre du troisième pilier	Report annuel 2024	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	39-40	
	IC2	Indicateurs clés – Exigences de CTAP (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	4	39-40	
	APA	Approche de gestion du risque de la Banque	Annuelle		35, 45-52, 56-58, 60, 65, 68, 71, 73, 80-84	
Comparaison des APR modélisés et standard	AP1	Aperçu de l'APR	Trimestrielle	5		
	CMS1	Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle	6	38	
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	CMS2	Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle	8	38	
	L11	Écarts entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les catégories d'états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	12		
Grèvement d'actifs	L12	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	129	
	PV1	Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	Trimestrielle	14		
Rémunération	ENC	Grèvement d'actifs	Trimestrielle		74	
Composition des fonds propres et CTAP	REMA	Politique de rémunération	Annuelle		Circulaire de sollicitation de procurations par la direction de 2024	
	REM1	Rémunération attribuée au cours de l'exercice	Annuelle			
	REM2	Paiements spéciaux	Annuelle			
	REM3	Rémunération différée	Annuelle			
Mesures de contrôle macroprudentiel	CFP1	Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	16	37, 39-40, 164	
	CFP2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	18		
	CFPA	Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de CTAP admissibles ⁽¹⁾	Trimestrielle			
	CTAP1	Composition de la CTAP (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	21		
	CTAP2	Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	s. o. ⁽²⁾		
Ratio de levier	CTAP3	Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	22		
	BISM	Divulgaration des indicateurs de banque d'importance systémique mondiale (BISM)	Annuelle		25 (de notre rapport trimestriel aux actionnaires du T1/24)	
Risque de crédit	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	24		
	RL1	Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle	26		
Risque de crédit	RL2	Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle	26		
	RCA	Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle		57, 58, 59	
	RC1	Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	27		
	RC2	Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	Trimestrielle	29		
	RCB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	27	58, 66, 79, 86-87, 120, 144	23-34
	RCC	Informations qualitatives sur les techniques d'ARC	Annuelle		58, 67, 154	
	RC3	Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle	30		
	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		62	
RC4	AS – Expositions au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle	31			

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	Report au titre du troisième pilier	Report annuel 2024	Information financière supplémentaire
				Pages		
Risque de crédit (suite)	RC5	AS – Expositions par catégories d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	36	38, 52, 57-61	
	RCE	Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle			
	RC6	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD ⁽³⁾	Trimestrielle	41		
	RC7	NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur l'APR	Trimestrielle	s. o. ⁽⁴⁾		
	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 ⁽³⁾	Annuelle	54		
	RC10	NI – Financement spécialisé et actions selon l'approche de la pondération simple des risques	Trimestrielle	56		
Risque de crédit de contrepartie	RCCA	Informations qualitatives sur le risque de crédit de contrepartie	Annuelle		58, 62, 79, 152, 154	
	RCC1	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie par approche	Trimestrielle	58		
	RCC2	Exigences de fonds propres pour les REC	Trimestrielle	s. o. ⁽⁵⁾		
	RCC3	AS – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération en fonction des risques	Trimestrielle	60		
	RCC4	NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD ⁽³⁾	Trimestrielle	62		
	RCC5	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle	72		
	RCC6	Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	74		
	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	75			
Titrisation ⁽⁶⁾	TITRA	Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle		43-44, 67, 117, 121, 144	
	TITR1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	76		
	TITR2	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle	78		
	TITR3	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle	80		
	TITR4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle	83		
Risque de marché	RMA	Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle		68-69 s. o. ⁽⁶⁾	
	RMB	Informations qualitatives sur les banques utilisant l'approche des modèles internes (AMI)	Annuelle			
	RM1	Risque de marché selon l'AS	Trimestrielle	86		
	RM2	État des flux de l'APR pour les expositions au risque de marché selon l'AMI	Trimestrielle	s. o. ⁽⁷⁾		
	RM3	Valeurs de l'AMI à des fins de négociation	Trimestrielle	s. o. ⁽⁷⁾		
	RM4	Comparaison des estimations de la valeur à risque (VaR) avec les profits/pertes	Trimestrielle	s. o. ⁽⁷⁾		
Risque lié au rajustement de la valeur du crédit	RECA	Informations qualitatives générales requises sur le REC	Annuelle		38-39, 47, 62, 130 38-39, 62	
	REC1	Formule réduite de l'approche de base à l'égard du risque lié au REC (AB-REC)	Trimestrielle	87		
	REC2	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au REC (AB-REC)	Trimestrielle	s. o. ⁽⁷⁾		
	RECB	Informations qualitatives pour les banques utilisant l'approche standard pour les exigences de fonds propres REC (AS-REC)	Annuelle			
	REC3	Approche standard pour le REC (AS-REC)	Trimestrielle	87		
	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	87		
Risque de liquidité	LIQA	Gestion du risque de liquidité	Annuelle		73-80 75 77	
	LIQ1	Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle			
	LIQ2	Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle			
Risque opérationnel	ROA	Informations qualitatives générales sur le dispositif des banques en matière de risque opérationnel	Annuelle		80-82	
	RO1	Pertes historiques	Annuelle	88		
	RO2	Indicateur opérationnel et sous-composantes	Annuelle	88		
	RO3	Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel	Annuelle	88		
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		71-72	

(1) Le tableau du CFPA se trouve à l'adresse suivante : <https://www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations/regulatory-capital-instruments.html>.

(2) La CIBC n'est pas une BISM.

(3) 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 2024.

(4) Au 31 octobre 2024, l'utilisation de dérivés de crédit a réduit de néant l'APR lié aux prêts aux entreprises selon l'approche NI.

(5) Ne s'appliquent plus. Se reporter à l'exposition au risque lié au REC à la page 87.

(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, ni la formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au REC.

s. o. Sans objet.

IC1 : INDICATEURS CLÉS (AU NIVEAU DU GROUPE CONSOLIDÉ)

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
	a	b	c	d	e
Fonds propres disponibles (montants)					
1 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	44 516	43 784	42 728	41 160	40 327
2 Fonds propres de première catégorie	49 481	48 751	47 845	46 103	45 270
3 Total des fonds propres	56 809	56 145	55 478	53 779	52 119
Actif pondéré en fonction du risque (montants)					
4 Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	333 502	329 202	326 514	316 333	326 120
4a Total des APR (avant plancher)	333 502	329 202	326 514	316 333	326 120
Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR					
5 Ratio de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	13,3%	13,3%	13,1%	13,0%	12,4%
5b Ratio de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (%) (avant plancher)	13,3%	13,3%	13,1%	13,0%	12,4%
6 Ratio de fonds propres de première catégorie	14,8%	14,8%	14,7%	14,6%	13,9%
6b Ratio de fonds propres de première catégorie (avant plancher)	14,8%	14,8%	14,7%	14,6%	13,9%
7 Ratio du total des fonds propres	17,0%	17,1%	17,0%	17,0%	16,0%
7b Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	17,0%	17,1%	17,0%	17,0%	16,0%
Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires en pourcentage des APR					
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 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	8,8%	8,8%	8,6%	8,5%	7,9%
Ratio de levier					
13 Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 155 432	1 133 983	1 112 411	1 080 906	1 079 103
14 Ratio de levier (ligne 2 / ligne 13)	4,3%	4,3%	4,3%	4,3%	4,2%

(1) L'exigence pour réserve contracyclique propre à la banque de 0,03 % au T4/24 (0,03 % au T3/24) 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) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
	<u>a</u>	<u>b</u>	<u>c</u>	<u>d</u>	<u>e</u>
1 Capacité totale d'absorption des pertes (CTAP) disponible	101 062	99 150	95 890	99 812	100 176
2 APR totaux au niveau du groupe de résolution	333 502	329 202	326 514	316 333	326 120
3 Ratio de CTAP : CTAP en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	30,3%	30,1%	29,4%	31,6%	30,7%
4 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	1 155 432	1 133 983	1 112 411	1 080 906	1 079 103
5 Ratio de levier CTAP : CTAP en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,7%	8,7%	8,6%	9,2%	9,3%
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?	Oui	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?	Non	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 (%)	s. o.	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⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/24		T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
	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)	243 106	19 448	244 923	240 995	234 005	245 208
2 dont : AS ⁽²⁾	23 822	1 906	22 725	22 785	21 502	74 297
3 dont : approche fondée sur les notations internes fondation (approche NI fondation)	38 212	3 057	40 699	40 617	38 831	31 496
4 dont : approche par critères de classement de l'autorité de contrôle	90	7	109	73	162	171
5 dont : approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)	180 982	14 478	181 390	177 520	173 510	139 244
6 Risque de crédit de contrepartie ⁽³⁾	10 167	813	8 917	9 214	8 333	9 272
7 dont : AS pour le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	338	27	242	356	291	437
8 dont : AMI	5 143	411	4 526	4 560	4 046	5 254
9 dont : autres RCC	4 686	375	4 149	4 298	3 996	3 581
10 REC ⁽⁴⁾	3 381	271	3 082	3 301	3 579	5 949
11 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence ⁽⁵⁾	2 160	173	2 131	2 072	1 904	2 019
12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat ⁽⁵⁾	36	3	46	37	45	49
13 Risque de règlement	-	-	-	-	-	-
14 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	9 235	739	7 514	7 443	7 154	6 644
15 dont : approche NI	2 370	190	1 236	1 953	1 942	1 884
16 dont : approche fondée sur les notations externes (approche NE), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	3 193	255	3 071	2 612	2 521	2 400
17 dont : AS ⁽⁶⁾	3 672	294	3 207	2 878	2 691	2 360
18 Risque de marché ⁽⁴⁾	12 188	975	11 112	12 787	11 634	8 004
19 dont : AS	12 188	975	11 112	12 787	11 634	18
20 dont : AMI	-	-	-	-	-	7 986
21 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	-	-	-	-	-	-
22 Risque opérationnel	46 811	3 745	45 763	45 046	44 347	43 402
23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération des risques de 250 %)	6 418	513	5 714	5 619	5 332	5 573
24 Plancher de fonds appliqué	-	-	-	-	-	-
25 Ajustement relatif au plancher (avant l'application du plafond transitoire)	-	-	-	-	-	-
26 Ajustement relatif au plancher (après l'application du plafond transitoire)	-	-	-	-	-	-
27 Total (1+6+10+11+12+13+14+18+21+22+23+24)	333 502	26 680	329 202	326 514	316 333	326 120

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

(2) Comprend également l'APR de 1 427 M\$ (1 322 M\$ au T3/24) 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 montants au T1/24 reflètent les réformes de Bâle III relatives au risque de marché et aux REC, qui sont entrées en vigueur le 1^{er} novembre 2023.

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

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

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

(en millions de dollars)

		T4/24			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	219 284	23 822	243 106	391 023
2	Risque de crédit de contrepartie	9 357	810	10 167	24 326
3	Rajustement de la valeur du crédit	-	3 381	3 381	3 381
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4 580	4 655	9 235	18 902
5	Risque de marché	-	12 188	12 188	12 188
6	Risque opérationnel	-	46 811	46 811	46 811
7	APR résiduels	-	8 614	8 614	8 614
8	Total	233 221	100 281	333 502	505 245

(en millions de dollars)

		T3/24			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	222 198	22 725	244 923	393 063
2	Risque de crédit de contrepartie	8 173	744	8 917	22 446
3	Rajustement de la valeur du crédit	-	3 082	3 082	3 082
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	3 242	4 272	7 514	6 729
5	Risque de marché	-	11 112	11 112	11 112
6	Risque opérationnel	-	45 763	45 763	45 763
7	APR résiduels	-	7 891	7 891	7 891
8	Total	233 613	95 589	329 202	490 086

(en millions de dollars)

		T2/24			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	218 210	22 785	240 995	393 042
2	Risque de crédit de contrepartie	8 459	755	9 214	24 094
3	Rajustement de la valeur du crédit	-	3 301	3 301	3 301
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	3 864	3 579	7 443	6 070
5	Risque de marché	-	12 787	12 787	12 787
6	Risque opérationnel	-	45 046	45 046	45 046
7	APR résiduels	-	7 728	7 728	7 728
8	Total	230 533	95 981	326 514	492 068

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

(en millions de dollars)

		T1/24			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	212 503	21 502	234 005	385 847
2	Risque de crédit de contrepartie	7 623	710	8 333	22 227
3	Rajustement de la valeur du crédit		3 579	3 579	3 579
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	3 799	3 355	7 154	5 916
5	Risque de marché	-	11 634	11 634	11 634
6	Risque opérationnel		44 347	44 347	44 347
7	APR résiduels		7 281	7 281	7 281
8	Total	223 925	92 408	316 333	480 831

(en millions de dollars)

		T4/23			
		a	b	c	d
		APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	170 911	74 297	245 208	389 062
2	Risque de crédit de contrepartie	8 574	698	9 272	22 514
3	Rajustement de la valeur du crédit		5 949	5 949	5 949
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	3 728	2 916	6 644	6 542
5	Risque de marché	7 986	18	8 004	1 538
6	Risque opérationnel		43 402	43 402	43 402
7	APR résiduels		7 641	7 641	7 641
8	Total	191 199	134 921	326 120	476 648

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

(en millions de dollars)

	T4/24			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale ⁽¹⁾
1 Emprunteurs souverains	4 803	1 293	6 096	5 004
dont : catégorisés comme banques multilatérales de développement (BMD)/entités du secteur public (ESP) selon l'AS	3 528	1 005	4 533	4 462
2 Banques et autres institutions financières	2 645	328	2 973	6 853
3 Obligations sécurisées	289	-	289	458
4 Capitaux propres	-	1 427	1 427	1 427
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	126 358	7 331	133 689	204 360
dont : soumises à l'approche NI fondation	35 177	-	35 177	39 564
dont : soumises à l'approche NI avancée	91 181	-	91 181	157 465
7 Clientèle de détail	72 199	4 747	76 946	135 182
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	19 749	2 981	22 730	27 450
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	12 122	627	12 749	16 102
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	40 328	1 139	41 467	91 630
8 Financement spécialisé	12 900	-	12 900	29 043
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	90	-	90	100
9 Autres	90	8 696	8 786	8 696
10 Total	219 284	23 822	243 106	391 023

(en millions de dollars)

	T3/24			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale ⁽¹⁾
1 Emprunteurs souverains	5 211	1 343	6 554	5 811
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	3 754	1 049	4 803	4 656
2 Banques et autres institutions financières	2 466	270	2 736	4 527
3 Obligations sécurisées	301	-	301	396
4 Capitaux propres	-	1 322	1 322	1 322
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	129 201	7 095	136 296	211 862
dont : soumises à l'approche NI fondation	37 933	-	37 933	47 612
dont : soumises à l'approche NI avancée	91 268	-	91 268	157 155
7 Clientèle de détail	72 333	4 469	76 802	133 406
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	18 869	2 757	21 626	26 257
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	12 320	595	12 915	15 976
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	41 144	1 117	42 261	91 173
8 Financement spécialisé	12 686	-	12 686	27 513
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	109	-	109	163
9 Autres	-	8 226	8 226	8 226
10 Total	222 198	22 725	244 923	393 063

(1) APR calculés selon l'approche standard intégrale (colonne d) : Total des APR en supposant que l'approche standard 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)

	T2/24			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale ⁽¹⁾
1 Emprunteurs souverains	5 630	1 314	6 944	6 230
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	4 118	1 026	5 144	5 283
2 Banques et autres institutions financières	2 247	242	2 489	7 276
3 Obligations sécurisées	355	-	355	394
4 Capitaux propres	-	1 208	1 208	1 208
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	128 784	6 949	135 733	210 364
dont : soumises à l'approche NI fondation	38 016	-	38 016	48 753
dont : soumises à l'approche NI avancée	90 768	-	90 768	154 662
7 Clientèle de détail	69 606	5 120	74 726	133 171
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	17 990	3 410	21 400	25 850
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	12 375	590	12 965	15 840
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	39 241	1 120	40 361	91 481
8 Financement spécialisé	11 588	-	11 588	26 447
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	73	-	73	297
9 Autres	-	7 952	7 952	7 952
10 Total	218 210	22 785	240 995	393 042

(en millions de dollars)

	T1/24			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale ⁽¹⁾
1 Emprunteurs souverains	5 687	1 318	7 005	6 305
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	4 026	1 007	5 033	5 286
2 Banques et autres institutions financières	2 157	166	2 323	7 189
3 Obligations sécurisées	336	-	336	429
4 Capitaux propres	-	1 167	1 167	1 167
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	125 184	6 578	131 762	205 934
dont : soumises à l'approche NI fondation	36 336	-	36 336	47 915
dont : soumises à l'approche NI avancée	88 848	-	88 848	151 441
7 Clientèle de détail	67 284	4 535	71 819	131 319
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	17 304	2 896	20 200	24 624
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	12 203	572	12 775	15 583
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	37 777	1 067	38 844	91 112
8 Financement spécialisé	11 855	-	11 855	25 765
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	162	-	162	427
9 Autres	-	7 738	7 738	7 739
10 Total	212 503	21 502	234 005	385 847

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)

	T4/23			
	a	b	c	d
	APR			
	APR pour les approches modélisées que les BSI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale ⁽¹⁾
1 Emprunteurs souverains	5 401	2 140	7 541	7 403
dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	3 972	1 819	5 791	6 687
2 Banques et autres institutions financières	2 379	219	2 598	9 323
3 Obligations sécurisées	265	-	265	350
4 Capitaux propres	-	1 101	1 101	1 101
5 Créances achetées	-	-	-	-
6 Entreprises	88 707	57 283	145 990	213 955
dont : soumises à l'approche NI fondation	28 852	-	28 852	44 156
dont : soumises à l'approche NI avancée	59 855	-	59 855	112 516
7 Clientèle de détail	62 723	5 815	68 538	125 206
dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	16 661	2 954	19 615	23 926
dont : autres prêts sur la clientèle de détail	11 739	910	12 649	15 416
dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	34 323	1 951	36 274	85 864
8 Financement spécialisé	11 436	-	11 436	23 985
dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	171	-	171	443
9 Autres	-	7 739	7 739	7 739
10 Total	170 911	74 297	245 208	389 062

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

VARIATIONS DE L'APR

(en millions de dollars)

	T4/24 vs T3/24			T3/24 vs T2/24	T2/24 vs T1/24	T1/24 vs T4/23
	RC8					
		Détermination en vertu d'une approche NI	Détermination en vertu de toutes les approches ⁽¹⁾			
Risque de crédit						
1 Solde au début de la période	260 328	222 089	38 239	256 166	248 440	259 493
2 Montant de l'actif ⁽²⁾	1 610	(1 753)	3 363	2 646	705	377
3 Qualité de l'actif ⁽³⁾	767	767	-	(162)	4 435	(245)
4 Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾	(862)	(862)	-	1 563	75	-
5 Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	(1 868)	(1 868)	-	(329)	-	(7 574)
6 Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
7 Variations des taux de change	916	821	95	349	2 224	(3 370)
8 Autre	64	-	64	95	287	(241)
9 Solde à la fin de la période	260 955	219 194	41 761	260 328	256 166	248 440

	RCC7					
		Détermination en vertu d'une AMI	Détermination en vertu de toutes les approches ⁽⁶⁾			
Risque de crédit de contrepartie						
1 Solde au début de la période	11 999	4 526	7 473	12 515	11 912	15 221
2 Montant de l'actif ⁽²⁾	1 743	653	1 090	(220)	500	(94)
3 Qualité du crédit des contreparties ⁽³⁾	(267)	(64)	(203)	(343)	(97)	(64)
4 Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	-	9	(215)
5 Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	(2 600)
6 Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
7 Variations des taux de change	73	28	45	47	191	(336)
8 Autre	-	-	-	-	-	-
9 Solde à la fin de la période	13 548	5 143	8 405	11 999	12 515	11 912

Risque de marché						
1 Solde au début de la période	11 112			12 787	11 634	8 004
2 Variation des niveaux de risque ⁽⁷⁾	1 372			(466)	1 153	428
3 Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾	(296)			(1 209)	-	-
4 Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	-			-	-	3 202
5 Acquisitions et cessions	-			-	-	-
6 Variations des taux de change	-			-	-	-
7 Autre	-			-	-	-
8 Solde à la fin de la période	12 188			11 112	12 787	11 634

Risque opérationnel						
1 Solde au début de la période	45 763			45 046	44 347	43 402
2 Variation des niveaux de risque	1 048			717	699	945
3 Méthodologie et politique ⁽⁵⁾	-			-	-	-
4 Acquisitions et cessions	-			-	-	-
5 Solde à la fin de la période	46 811			45 763	45 046	44 347

(1) Comprend le risque de crédit en vertu de l'approche standard et de l'approche par critères de classement prudentiels, 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 dans le portefeuille bancaire 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. Le changement de méthodologie au T1/24 comprenait l'application de l'approche NI sur la majeure partie de nos portefeuilles de crédit de CIBC Bank USA, qui a réduit l'APR reflétant le risque de crédit; les changements réglementaires liés à certains prêts hypothécaires à l'habitation en amortissement négatif, qui ont accru l'APR reflétant le risque de crédit; et la mise en œuvre des réformes de Bâle III relatives au risque du marché et aux REC.

(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.

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)

	T4/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire ⁽²⁾	Éléments soumis au cadre du risque de crédit	Éléments soumis au cadre du risque de contrepartie	Éléments soumis au cadre de titrisation ⁽³⁾	Éléments soumis au cadre du risque de marché	Éléments non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres
ACTIFS							
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	8 565	8 565	8 565	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	39 499	39 499	39 499	-	-	-	-
Valeurs mobilières	254 345	254 094 ⁽⁴⁾	150 149	2 884	2 976	100 969	-
Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées	17 028	17 028	-	17 028	-	-	-
Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres	83 721	83 721	-	56 853	1 891	24 977	-
Prêts	558 286	558 286 ⁽⁵⁾	535 789	1 437	18 545	101	2 413
Autre							
Dérivés	36 435	36 435 ⁽⁶⁾	-	36 435	-	33 478	-
Engagements de clients en vertu d'acceptations	6	6	6	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	3 359	3 359	3 359	-	-	-	-
Goodwill	5 443	5 443	-	-	-	-	5 443
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	2 830	2 830	-	-	-	-	2 830
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	785	1 079	1 050	-	-	-	29
Actifs d'impôt différé	821	807	1 611	-	-	-	(804) ⁽⁷⁾
Autres actifs	30 862	30 814	18 571	7 636	97	3 132	1 378
Total de l'actif	1 041 985	1 041 966	758 599	122 273	23 509	162 657	11 289
PASSIFS							
Dépôts							
Particuliers	252 894	252 894	-	-	-	-	252 894
Entreprises et gouvernements	435 499	435 499	-	-	-	28 041	407 458
Banques	20 009	20 009	-	-	-	-	20 009
Emprunts garantis	56 455	56 455	-	-	-	-	56 455
	764 857	764 857	-	-	-	28 041	736 816
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	21 642	21 642	-	-	-	21 425	217
Garanties au comptant au titre de valeurs prêtées	7 997	7 997	-	7 997	-	-	-
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	110 153	110 153	-	110 153	-	-	-
Autre							
Dérivés	40 654	40 654 ⁽⁶⁾	-	40 654	-	39 115	-
Acceptations	6	6	-	-	-	-	6
Passifs d'impôt différé	49	49	-	-	-	-	49
Autres passifs	30 155	30 136	-	-	-	3 261	26 875
	70 864	70 845	-	40 654	-	42 376	26 930
Titres secondaires	7 465	7 465	-	-	-	-	7 465
Total des passifs	982 978	982 959	-	158 804	-	91 842	771 428

(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 au goodwill, aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles et les actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies 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)

	T4/24				
	a	b	c	d	e
	Éléments soumis au :				
	Total ⁽¹⁾	Cadre du risque de crédit ⁽²⁾	Cadre de titrisation	Cadre du risque de crédit de contrepartie	Cadre du risque de marché
1 Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	1 030 677	758 599	23 509	122 273	162 657
2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	211 531	-	-	158 804	91 842
3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	819 146	758 599	23 509	(36 531)	70 815
4 Montants hors bilan ⁽³⁾	476 681	192 897	28 646	255 138	-
5 Écarts de valorisation	29	29 ⁽⁴⁾	-	-	-
6 Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 3	27 659	-	-	27 659	-
7 Écarts découlant de la prise en compte des provisions ⁽⁵⁾	3 741	3 741	-	-	-
8 Écarts découlant des filtres prudentiels	-	-	-	-	-
9 Majoration pour OFT ⁽⁶⁾	236 300	-	-	236 300	-
10 Écarts découlant de l'inclusion des expositions futures éventuelles et du multiplicateur alpha dans l'ECD des dérivés	3 850	-	-	3 850	-
11 Sûretés ⁽⁷⁾	(432 635)	-	-	(432 635)	-
12 Autre	(479)	(479)	-	-	-
13 Valeur réglementaire des expositions	1 134 292	954 787	52 155	53 781	70 815

(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 884 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).

VP1 : AJUSTEMENTS DE VALORISATION PRUDENTIELS (AVP)

(en millions de dollars)

	T4/24							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Actions	Taux d'intérêt	Devises	Crédit	Produits de base	Total	Dont : dans le portefeuille de négociation	Dont : dans le portefeuille bancaire
1 Incertitudes en matière de liquidation, dont :	-	-	-	4	-	4	-	4
2 Valeur moyenne	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Coût de liquidation	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Concentration	-	-	-	4	-	4	-	4
5 Terminaison anticipée	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Risque de modélisation	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Risque opérationnel	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Coûts d'investissement et de financement						-	-	-
9 Marges de crédit constatées d'avance						-	-	-
10 Frais administratifs futurs	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Divers	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ajustement total	-	-	-	4	-	4	-	4

(en millions de dollars)

	T3/24							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Actions	Taux d'intérêt	Devises	Crédit	Produits de base	Total	Dont : dans le portefeuille de négociation	Dont : dans le portefeuille bancaire
1 Incertitudes en matière de liquidation, dont :	-	-	-	3	-	3	-	3
2 Valeur moyenne	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Coût de liquidation	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Concentration	-	-	-	3	-	3	-	3
5 Terminaison anticipée	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Risque de modélisation	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Risque opérationnel	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Coûts d'investissement et de financement						-	-	-
9 Marges de crédit constatées d'avance						-	-	-
10 Frais administratifs futurs	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Divers	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ajustement total	-	-	-	3	-	3	-	3

(en millions de dollars)

	T2/24							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Actions	Taux d'intérêt	Devises	Crédit	Produits de base	Total	Dont : dans le portefeuille de négociation	Dont : dans le portefeuille bancaire
1 Incertitudes en matière de liquidation, dont :	-	-	-	5	-	5	-	5
2 Valeur moyenne	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Coût de liquidation	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Concentration	-	-	-	5	-	5	-	5
5 Terminaison anticipée	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Risque de modélisation	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Risque opérationnel	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Coûts d'investissement et de financement						-	-	-
9 Marges de crédit constatées d'avance						-	-	-
10 Frais administratifs futurs	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Divers	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ajustement total	-	-	-	5	-	5	-	5

VP1 : AJUSTEMENTS DE VALORISATION PRUDENTIELS (AVP) (suite)

(en millions de dollars)

	T1/24							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Actions	Taux d'intérêt	Devises	Crédit	Produits de base	Total	Dont : dans le portefeuille de négociation	Dont : dans le portefeuille bancaire
1 Incertitudes en matière de liquidation, dont :	-	-	-	4	-	4	-	4
2 Valeur moyenne	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Coût de liquidation	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Concentration	-	-	-	4	-	4	-	4
5 Terminaison anticipée	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Risque de modélisation	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Risque opérationnel	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Coûts d'investissement et de financement	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Marges de crédit constatées d'avance	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Frais administratifs futurs	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Divers	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ajustement total	-	-	-	4	-	4	-	4

(en millions de dollars)

	T4/23							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Actions	Taux d'intérêt	Devises	Crédit	Produits de base	Total	Dont : dans le portefeuille de négociation	Dont : dans le portefeuille bancaire
1 Incertitudes en matière de liquidation, dont :	-	-	-	5	-	5	-	5
2 Valeur moyenne	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Coût de liquidation	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Concentration	-	-	-	5	-	5	-	5
5 Terminaison anticipée	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Risque de modélisation	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Risque opérationnel	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Coûts d'investissement et de financement	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Marges de crédit constatées d'avance	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Frais administratifs futurs	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Divers	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ajustement total	-	-	-	5	-	5	-	5

CFP1 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

Ligne	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23	
	Renvois ⁽¹⁾					
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : instruments et réserves						
1 Actions ordinaires admissibles émises directement plus primes liées au capital	17 170	A+B	17 047	16 927	16 555	16 191
2 Résultats non distribués	33 471	C	32 844	31 990	31 162	30 402
3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	3 148	D	2 689	1 394	1 449	1 463
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)	s. o.		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
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)	119	E	105	107	104	102
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires avant ajustements réglementaires	53 908		52 685	50 418	49 270	48 158
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires : ajustements réglementaires						
7 Ajustements de valorisation prudentiels	4	Voir la note 2	3	5	4	5
8 Goodwill (net des passifs d'impôt correspondants)	5 360	F+G+H	5 324	5 312	5 211	5 344
9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)	2 456	I+J+AI	2 350	2 372	2 384	2 384
10 Actifs d'impôt différé, à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	15	K	16	11	11	9
11 Réserve de couverture des flux de trésorerie	509	L	260	(737)	(271)	(1 026)
12 Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues ⁽³⁾	-	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	1	M+AH	17	(15)	30	315
15 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (nets des passifs d'impôt correspondants)	1 045	N+O	928	742	739	793
16 Participations dans les actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	2	Voir la note 2	3	-	2	7
17 Participations croisées sous forme d'actions ordinaires	-		-	-	-	-
18 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-		-	-	-	-
19 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, nettes des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	P+Q	-	-	-	-
20 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	-		-	-	-	-
21 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt différé correspondant)	-		-	-	-	-
22 Montant dépassant le seuil de 15 %	-		-	-	-	-
23 dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	R+S	-	-	-	-
24 dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	-		-	-	-	-
25 dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	-	T	-	-	-	-
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	-		-	-	-	-
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	9 392		8 901	7 690	8 110	7 831
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	44 516		43 784	42 728	41 160	40 327
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 ⁽⁴⁾	4 946		4 949	5 098	4 925	4 925
31 dont : instruments désignés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	4 946	U	4 949	5 098	4 925	4 925
32 dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	-		-	-	-	-
33 Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de première catégorie	-		-	-	-	-
34 Autres éléments de fonds propres de première catégorie (et instruments de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les autres éléments de fonds propres de première catégorie)	19	V	18	19	18	18
35 dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-		-	-	-	-
Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements réglementaires	4 965		4 967	5 117	4 943	4 943
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	-		-	-	-	-
Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de fonds propres de première catégorie	-		-	-	-	-
Autres éléments de fonds propres de première catégorie	4 965		4 967	5 117	4 943	4 943
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)	49 481		48 751	47 845	46 103	45 270
Fonds propres de deuxième catégorie : instruments et provisions						
46 Instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles émis directement plus primes liées au capital ⁽⁵⁾	6 920	W	6 889	7 235	7 278	5 888
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)	17	X	24	25	24	23
49 dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-		-	-	-	-
Autres	-		1	-	-	-
50 Provisions générales	391	Y+Z	480	373	374	938
Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements réglementaires	7 328		7 394	7 633	7 676	6 849

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

CFP1 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (suite)

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
Ligne	Renvois ⁽¹⁾				
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 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de deuxième catégorie	-	-	-	-	-
58 Fonds propres de deuxième catégorie	7 328	7 394	7 633	7 676	6 849
59 Total des fonds propres (Total des fonds propres = Fonds propres de première catégorie + Fonds propres de deuxième catégorie)	56 809	56 145	55 478	53 779	52 119
60 Total de l'APR	333 502	329 202	326 514	316 333	326 120
Ratios de fonds propres					
61 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage de l'APR)	13,3%	13,3%	13,1%	13,0%	12,4%
62 Fonds propres de première catégorie (en pourcentage de l'APR)	14,8%	14,8%	14,7%	14,6%	13,9%
63 Total des fonds propres (en pourcentage de l'APR)	17,0%	17,1%	17,0%	17,0%	16,0%
64 Réserve (exigence minimale des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux 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 ⁽⁶⁾	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) ⁽⁷⁾	8,8%	8,8%	8,6%	8,5%	7,9%
Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISN, le cas échéant) ⁽⁸⁾	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
69 Ratio cible de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
70 Ratio cible de fonds propres de première catégorie	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
71 Ratio cible du total des fonds propres	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)					
72 Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments de CTAP admissibles d'autres entités financières	314	AE+AF+AG+ Voir la note 9	434	1 202	530
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	932	AB+AC+AD	870	847	819
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)	1 611	AA	1 392	1 377	1 275
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie					
76 Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de deuxième catégorie au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	249	-	255	215	214
77 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche standard	516	Y	482	477	455
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)	142	-	225	158	160
79 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de deuxième catégorie selon l'approche NI	1 399	Z	1 402	1 383	1 341

(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 0,03 % au T4/24 (0,03 % au T3/24) 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 %. Les informations de périodes précédentes ont été retraitées afin de rendre leur présentation conforme à celle adoptée pour le trimestre considéré.

(8) Les taux cibles du BSIF ci-dessus représentent les exigences du premier pilier, qui ne comprennent pas la réserve pour stabilité intérieure que les BISN doivent détenir selon les exigences du BSIF. La RSI est actuellement établie à 3,5 %, alors qu'elle était de 3,0 % au 1^{er} novembre 2023.

(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)

	T4/24		
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire ⁽¹⁾	Renvois au tableau des fonds propres ⁽²⁾
		Dont	
Actif			
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	8 565	8 565	
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	39 499	39 499	
Valeurs mobilières	254 345	254 094	
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		76	AE
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières		-	
Autres valeurs mobilières		254 018	
Garantie au comptant au titre de valeurs empruntées	17 028	17 028	
Valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres	83 721	83 721	
Prêts	562 203	562 203	
Provision pour pertes sur créances	(3 917)	(3 917)	
Provision générale comprise dans les fonds propres de deuxième catégorie		(249)	Y
Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues compris dans les fonds propres de deuxième catégorie		(142)	Z
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires		(3 526)	
Dérivés	36 435	36 435	
Engagements de clients en vertu d'acceptations	6	6	
Immobilisations corporelles	3 359	3 359	
Goodwill	5 443	5 443	F
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	2 830	2 830	I
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	785	1 079	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils réglementaires (10 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)		-	P
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % de fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)		-	R
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires		638	AB
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées au goodwill		10	G
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières liées aux immobilisations incorporelles		19	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		294	AC
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires		36	AG
Participations non significatives dans les fonds propres d'institutions autres que financières		82	
Actifs d'impôt différé	821	807	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires		15	K
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires dépassant les seuils réglementaires (panier de 15 % des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires)		-	T
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires ne dépassant pas les seuils réglementaires		1 611	AA
Passifs d'impôt différé liés au goodwill		(93)	H
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles		(393)	J
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations définies		(333)	O
Autres actifs			
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	1 378	1 378	N
Divers	29 484	29 436	
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires		-	AF
Divers		29 436	
Total de l'actif	1 041 985	1 041 966	

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)

	T4/24		
	Bilan figurant dans le rapport aux actionnaires	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire ⁽¹⁾	Renvois au tableau des fonds propres ⁽²⁾
		Dont	
Passif			
Dépôts	764 857	764 857	
Engagements liés à des valeurs vendues à découvert	21 642	21 642	
Garantie au comptant au titre de valeurs prêtées	7 997	7 997	
Engagements liés à des valeurs vendues en vertu de mises en pension de titres	110 153	110 153	
Dérivés	40 654	40 654	
Acceptations	6	6	
Passifs d'impôt différé	49	49	
Autres passifs	30 155	30 136	
Titres secondaires	7 465	7 465	
Titres secondaires inclus dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie			6 920 W
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de deuxième catégorie			545
Total du passif	982 978	982 959	
Capitaux propres			
Actions privilégiées et autres titres de participation	4 946	4 946	
Actions privilégiées et autres titres de participation inclus dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie			4 946 U
Actions ordinaires	17 011	17 011	A
Actions ordinaires – positions de trésorerie			2
Actions ordinaires			17 009
Surplus d'apport	159	159	B
Résultats non distribués	33 471	33 471	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			90 M
Autres résultats non distribués			33 381
Cumul des autres éléments du résultat global	3 148	3 148	D
Couvertures de flux de trésorerie			509 L
Profits (pertes) de juste valeur attribuables aux changements survenus à l'égard du risque propre à la CIBC, montant net			(89) AH
Divers			2 728
Participations ne donnant pas le contrôle	272	272	
Part incluse dans le calcul des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires			119 E
Part incluse dans le calcul des autres éléments de fonds propres de première catégorie			19 V
Part incluse dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie			17 X
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires			117
Total des capitaux propres	59 007	59 007	
Total du passif et des capitaux propres	1 041 985	1 041 966	

(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 T4/24, au niveau de l'entité juridique, CIBC Cayman Re avait des actifs de 200 M\$ et des capitaux propres de 168 M\$, CIBC vie avait des actifs de 163 M\$ et des capitaux propres de 126 M\$.

(2) Se reporter au tableau CFP1.

VARIATIONS DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)

Ligne	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires					
1 Solde d'ouverture	43 784	42 728	41 160	40 327	38 731
2 Actions émises en remplacement de dividendes en espèces (réintégration)	46	45	299	308	293
3 Autre émission d'actions ordinaires	136	58	68	59	45
4 Rachats d'instruments de fonds propres	-	-	-	-	-
5 Achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(90)	-	-	-	-
6 Prime à l'achat d'actions ordinaires aux fins d'annulation	(329)	-	-	-	-
7 Dividendes et distributions	(922)	(912)	(905)	(906)	(866)
8 Résultat net applicable aux actionnaires	1 874	1 786	1 739	1 716	1 475
Variation des soldes du cumul des autres éléments du résultat global					
9 Écarts de change	140	50	465	(641)	994
10 Valeurs mobilières évaluées à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG)	(55)	18	(10)	149	(81)
11 Couvertures de flux de trésorerie ⁽¹⁾	250	996	(466)	755	(44)
12 Variation de la juste valeur des passifs désignés à la juste valeur attribuable aux variations du risque de crédit	(19)	59	(57)	(199)	80
13 Régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies	143	172	13	(78)	(95)
14 Annulation de notre propre écart de taux (net d'impôt)	16	(32)	45	285	(144)
15 Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, nets des passifs d'impôt correspondants)	(142)	10	(89)	133	(194)
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)	1	(5)	-	(2)	3
18 Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies	(117)	(186)	(3)	54	86
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)	2	(1)	1	1
22 Divers ⁽¹⁾⁽²⁾	(199)	(1 005)	470	(801)	43
23 Solde de clôture	44 516	43 784	42 728	41 160	40 327
Autres éléments de fonds propres de première catégorie					
24 Solde d'ouverture	4 967	5 117	4 943	4 943	4 942
25 Émissions d'autres éléments de fonds propres de première catégorie admissibles	-	500	500	-	-
26 Rachats d'instruments de fonds propres	-	(650)	(325)	-	-
27 Incidence du plafond sur l'inclusion d'instruments qui seront éliminés progressivement	-	-	-	-	-
28 Divers, y compris les ajustements réglementaires	(2)	-	(1)	-	1
29 Solde de clôture	4 965	4 967	5 117	4 943	4 943
30 Total des fonds propres de première catégorie	49 481	48 751	47 845	46 103	45 270
Fonds propres de deuxième catégorie					
31 Solde d'ouverture	7 394	7 633	7 676	6 849	6 738
32 Nouvelles émissions d'instruments de fonds propres de deuxième catégorie admissibles	-	1 000	-	1 250	-
33 Rachats d'instruments de fonds propres	-	(1 500)	-	-	-
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	(66)	261	(43)	(423)	111
37 Solde de clôture	7 328	7 394	7 633	7 676	6 849
38 Total des fonds propres	56 809	56 145	55 478	53 779	52 119

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

(2) Les données du T1/24 tenaient compte d'une diminution des résultats non distribués liée à l'adoption de l'IFRS 17.

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

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
Éléments de CTAP liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
1 Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	44 516	43 784	42 728	41 160	40 327
2 Autres éléments de fonds propres de première catégorie avant ajustements de CTAP	4 965	4 967	5 117	4 943	4 943
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	4 965	4 967	5 117	4 943	4 943
6 Fonds propres de deuxième catégorie avant ajustements de CTAP	7 328	7 394	7 633	7 676	6 849
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	7 328	7 394	7 633	7 676	6 849
11 CTAP liée aux fonds propres réglementaires	56 809	56 145	55 478	53 779	52 119
Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires					
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	44 376	43 042	40 437	46 141	48 096
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 ^{er} 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	44 376	43 042	40 437	46 141	48 096
Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 CTAP avant déductions	101 185	99 187	95 915	99 920	100 215
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.				
20 Déduction d'investissements dans d'autres passifs CTAP propres à la CIBC	(123)	(37)	(25)	(108)	(39)
21 Autres ajustements de CTAP	-	-	-	-	-
22 CTAP libre après déductions	101 062	99 150	95 890	99 812	100 176
APR et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la CTAP					
23 Total de l'APR ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP	333 502	329 202	326 514	316 333	326 120
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 155 432	1 133 983	1 112 411	1 080 906	1 079 103
Ratios CTAP et réserves de fonds propres ⁽¹⁾					
25 Ratio CTAP (en pourcentage de l'APR, ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP) (%)	30,3%	30,1%	29,4%	31,6%	30,7%
26 Ratio de levier CTAP (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (%)	8,7%	8,7%	8,6%	9,2%	9,3%
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	8,8%	8,8%	8,6%	8,5%	7,9%
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 ⁽²⁾	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 0,03 % au T4/24 (0,03 % au T3/24) est le montant déterminé en fonction des expositions moyennes pondérées au secteur privé de territoires identifiés par le CBCB.

s. o. Sans objet.

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

(en millions de dollars)

T4/24						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables (3)	Autres passifs (4)	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	17 011	4 946	7 516	61 496	-	90 969
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	2	-	64	434	-	500
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	17 009	4 946	7 452	61 062	-	90 469
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	17 009	4 946	5 936 (5)	43 205	-	71 096
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	8 974	-	8 974
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	26 217	-	26 217
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	5 936	5 883	-	11 819
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 131	-	2 131
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	17 009	4 946	-	-	-	21 955

(en millions de dollars)

T3/24						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables (3)	Autres passifs (4)	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 919	4 949	7 516	60 642	-	90 026
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	2	-	37	126	-	165
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 917	4 949	7 479	60 516	-	89 861
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 917	4 949	5 963 (5)	41 865	-	69 694
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	12 465	-	12 465
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	22 652	-	22 652
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	5 963	4 700	-	10 663
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 048	-	2 048
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 917	4 949	-	-	-	21 866

(en millions de dollars)

T2/24						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables (3)	Autres passifs (4)	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 813	5 098	8 014	57 787	-	87 712
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	20	130	-	150
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 813	5 098	7 994	57 657	-	87 562
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 813	5 098	6 230 (5)	38 735	-	66 876
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	9 827	-	9 827
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	22 033	-	22 033
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	6 230	4 843	-	11 073
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 032	-	2 032
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 813	5 098	-	-	-	21 911

(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) ⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars)

T1/24						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables ⁽³⁾	Autres passifs ⁽⁴⁾	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 447	4 925	8 014	57 031	-	86 417
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	20	137	-	157
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 447	4 925	7 994	56 894	-	86 260
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 447	4 925	6 230 ⁽⁵⁾	45 420	-	73 022
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	17 624	-	17 624
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	20 739	-	20 739
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	6 230	5 163	-	11 393
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	1 894	-	1 894
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 447	4 925	-	-	-	21 372

(en millions de dollars)

T4/23						
Rang du créancier						
	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
1 Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres titres de participation	Dettes subordonnées	Créances requalifiables ⁽³⁾	Autres passifs ⁽⁴⁾	Total
2 Fonds propres totaux et passifs, nets de l'ARC	16 082	4 925	6 766	60 875	-	88 648
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	19	44	-	63
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	16 082	4 925	6 747	60 831	-	88 585
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	16 082	4 925	6 231 ⁽⁵⁾	46 002	-	73 240
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	17 821	-	17 821
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	21 139	-	21 139
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	6 231	4 820	-	11 051
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	2 222	-	2 222
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	16 082	4 925	-	-	-	21 007

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

(en millions de dollars)

	T4/24				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % ⁽¹⁾	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
Ventilation géographique					
Australie	1,00	5 636	1 160		
Belgique	1,00	58	22		
France	1,00	743	64		
Allemagne	0,75	1 090	507		
Hong Kong	1,00	981	497		
Luxembourg	0,50	2 870	319		
Pays-Bas	2,00	1 731	663		
Norvège	2,50	243	29		
Corée du Sud	1,00	5	-		
Suède	2,00	731	230		
Royaume-Uni	2,00	20 720	2 368		
Somme ⁽²⁾		34 808	5 859		
Total ⁽³⁾		1 042 843	242 881	0,0%	121 ⁽⁴⁾

(en millions de dollars)

	T3/24				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % ⁽¹⁾	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
Ventilation géographique					
Australie	1,00	5 803	1 112		
Belgique	0,50	97	31		
France	1,00	1 294	77		
Allemagne	0,75	1 548	638		
Hong Kong	1,00	966	496		
Luxembourg	0,50	3 042	256		
Pays-Bas	2,00	1 472	571		
Norvège	2,50	246	32		
Corée du Sud	1,00	4	4		
Suède	2,00	955	275		
Royaume-Uni	2,00	20 033	2 196		
Somme ⁽²⁾		35 460	5 688		
Total ⁽³⁾		1 050 349	242 830	0,0%	115 ⁽⁴⁾

(en millions de dollars)

	T2/24				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % ⁽¹⁾	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
Ventilation géographique					
Australie	1,00	7 294	1 135		
France	0,50	539	76		
Allemagne	0,75	1 354	552		
Hong Kong	1,00	1 073	527		
Luxembourg	0,50	1 648	272		
Pays-Bas	1,00	1 589	667		
Norvège	2,50	388	54		
Suède	1,00	951	244		
Royaume-Uni	1,00	19 199	2 247		
Somme ⁽²⁾		34 035	5 774		
Total ⁽³⁾		1 039 588	243 089	0,0%	74

(1) L'exigence pour réserve contracyclique propre à la banque de 0,03 % au T4/24 (0,03 % au T3/24) 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 333 502 M\$ (329 202 M\$ au T3/24), 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)

	T1/24				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % ⁽¹⁾	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
Ventilation géographique					
Australie	1,00	7 257	1 215		
France	0,50	2 710	86		
Allemagne	0,75	1 413	566		
Hong Kong	1,00	1 068	528		
Luxembourg	0,50	2 786	372		
Pays-Bas	1,00	1 641	700		
Norvège	2,50	385	56		
Suède	1,00	1 041	255		
Royaume-Uni	1,00	14 727	2 107		
Somme ⁽²⁾		33 028	5 885		
Total ⁽³⁾		990 146	234 278	0,0%	68

(en millions de dollars)

	T4/23				
	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique en %	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de l'exigence pour la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions APR	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque en % ⁽¹⁾	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
Ventilation géographique					
Australie	1,00	4 468	1 103		
France	0,50	319	72		
Allemagne	0,75	1 227	560		
Hong Kong	1,00	985	508		
Luxembourg	0,50	266	134		
Pays-Bas	1,00	1 198	682		
Norvège	2,50	310	55		
Suède	1,00	494	200		
Royaume-Uni	1,00	5 423	1 857		
Somme ⁽²⁾		14 690	5 171		
Total ⁽³⁾		798 668	234 054	0,0%	70

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 24.

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

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
Ligne					
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 041 985	1 021 407	1 001 758	971 667	975 719
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	(19)	(18)	(15)	(17)	10
3 Ajustements pour expositions titrisées qui satisfont les normes opérationnelles pour la comptabilisation du transfert du risque	(3 389)	(3 852)	(2 938)	(3 244)	(3 704)
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	1 115	4 074	3 062	7 437	804
6 Ajustement pour OFT (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	1 778	3 513	2 589	403	1 438
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	130 274	124 633	122 937	118 897	119 077
8 Autres ajustements	(16 312)	(15 774)	(14 982)	(14 237)	(14 241)
9 Expositions du ratio de levier	1 155 432	1 133 983	1 112 411	1 080 906	1 079 103

RL2 : MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
Ligne					
Expositions au bilan					
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)	901 391	891 410	867 599	851 313	843 947
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable (IFRS)	-	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(6 919)	(6 890)	(7 278)	(6 155)	(6 724)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de première catégorie)	(9 391)	(8 884)	(7 705)	(8 080)	(7 516)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	885 081	875 636	852 616	837 078	829 707
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés	10 599	8 430	8 762	7 318	9 225
7 Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	26 950	25 955	25 710	24 753	24 314
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client)	-	-	-	-	-
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	3 399	2 909	3 739	4 329	2 123
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(3 399)	(2 909)	(3 739)	(4 329)	(1 616)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	37 549	34 385	34 472	32 071	34 046
Expositions sur OFT					
12 Actifs bruts liés aux OFT comptabilisés aux fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	100 750	95 816	99 797	92 458	94 835
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(6 196)	(4 542)	(3 780)	(4 920)	(4 228)
14 Exposition au risque de contrepartie pour OFT	7 974	8 055	6 369	5 322	5 666
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur OFT (somme des lignes 12 à 15)	102 528	99 329	102 386	92 860	96 273
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	430 273	415 295	410 149	401 046	400 690
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(299 999)	(290 662)	(287 212)	(282 149)	(281 613)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	130 274	124 633	122 937	118 897	119 077
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de première catégorie	49 481	48 751	47 845	46 103	45 270
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 155 432	1 133 983	1 112 411	1 080 906	1 079 103
22 Ratio de levier	4,3%	4,3%	4,3%	4,3%	4,2%

RC1 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS

(en millions de dollars)

		T4/24							
		a	b	c	d	e	f	g	
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les		
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans	Réparties dans	l'approche NI		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	la catégorie réglementaire particulière	la catégorie réglementaire générale	expositions selon		
									Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	2 914	559 295	3 917	176	240	3 501	558 292	
2	Titres de créance	457	192 464	36	12	24	-	192 885	
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	3	-	-	-	-	3	
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	166	429 814	197	-	5	192	429 783	
4	Total	3 537	1 181 576	4 150	188	269	3 693	1 180 963	

(en millions de dollars)

		T3/24							
		a	b	c	d	e	f	g	
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les		
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans	Réparties dans	l'approche NI		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	la catégorie réglementaire particulière	la catégorie réglementaire générale	expositions selon		
									Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	2 757	551 312	3 920	187	251	3 482	550 149	
2	Titres de créance	461	189 971	37	12	24	1	190 395	
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	4	-	-	-	-	4	
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	339	414 747	198	-	5	193	414 888	
4	Total	3 557	1 156 034	4 155	199	280	3 676	1 155 436	

(en millions de dollars)

		T2/24							
		a	b	c	d	e	f	g	
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les		
		Valeurs comptables brutes des			Réparties dans	Réparties dans	l'approche NI		
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	la catégorie réglementaire particulière	la catégorie réglementaire générale	expositions selon		
									Valeur nette (a+b-c)
1	Prêts	2 849	544 946	3 898	183	244	3 471	543 897	
2	Titres de créance	465	176 555	38	13	24	1	176 982	
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	4	-	-	-	-	4	
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	266	409 020	188	-	5	183	409 098	
4	Total	3 580	1 130 525	4 124	196	273	3 655	1 129 981	

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

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

(3) Comprendent les marges de crédit personnelles, les marges de crédit garanties par un bien immobilier et les marges sur cartes de crédit, lesquelles sont annulables sans condition à notre gré, d'un montant de 189,6 G\$ (186,6 G\$ au T3/24).

RC1 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (suite)

(en millions de dollars)

		T1/24						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les	
		<u>Valeurs comptables brutes des</u>			Réparties dans	Réparties dans	expositions selon	
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	la catégorie réglementaire particulière	la catégorie réglementaire générale	l'approche NI	
		Valeur nette (a+b-c)						
1	Prêts	2 997	540 318	4 020	184	243	3 593	539 295
2	Titres de créance	461	173 290	40	13	26	1	173 711
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	3	-	-	-	-	3
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	226	400 496	162	-	5	157	400 560
4	Total	3 684	1 114 107	4 222	197	274	3 751	1 113 569

(en millions de dollars)

		T4/23						
		a	b	c	d	e	f	g
					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS ⁽¹⁾		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les	
		<u>Valeurs comptables brutes des</u>			Réparties dans	Réparties dans	expositions selon	
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations	la catégorie réglementaire particulière	la catégorie réglementaire générale	l'approche NI	
		Valeur nette (a+b-c)						
1	Prêts	2 990	541 065	3 902	250	647	3 005	540 153
2	Titres de créance	484	164 595	42	14	27	1	165 037
2a	Autres placements ⁽²⁾	-	2	-	-	-	-	2
3	Expositions hors bilan ⁽³⁾	197	398 440	215	-	70	145	398 422
4	Total	3 671	1 104 102	4 159	264	744	3 151	1 103 614

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

RC2 : VARIATIONS DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
	<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	3 557	3 580	3 684	3 671	3 278
2 Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	1 305	1 157	1 072	1 089	1 091
Montant remboursé ⁽²⁾	(500)	(619)	(417)	(350)	(240)
3 Retour à un état non défaillant	(184)	(141)	(146)	(166)	(97)
4 Montants radiés	(473)	(494)	(698)	(511)	(460)
5 Autres variations ⁽³⁾	(168)	74	85	(49)	99
6 Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période	3 537	3 557	3 580	3 684	3 671

(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 ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/24					T3/24				
	a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
Expositions non garanties :	valeur comptable ⁽²⁾		Expositions garanties par des sûretés ⁽⁴⁾		Expositions garanties par des garanties financières	valeur comptable ⁽²⁾		Expositions garanties par des sûretés ⁽⁴⁾		Expositions garanties par des dérivés de crédit ⁽⁵⁾
1 Prêts	67 889	490 403	486 885	3 518	-	65 913	484 236	481 238	2 998	-
2 Titres de créance	168 295	24 590	3 624	20 966	-	166 482	23 913	3 021	20 892	-
3 Total ⁽³⁾	236 184	514 993	490 509	24 484	-	232 395	508 149	484 259	23 890	-
4 Dont les éléments en défaut ⁽⁶⁾	533	2 010	2 010	-	-	554	1 823	1 823	-	-

(en millions de dollars)

	T2/24					T1/24				
	a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
Expositions non garanties :	valeur comptable ⁽²⁾		Expositions garanties par des sûretés ⁽⁴⁾		Expositions garanties par des garanties financières	valeur comptable ⁽²⁾		Expositions garanties par des sûretés ⁽⁴⁾		Expositions garanties par des dérivés de crédit ⁽⁵⁾
1 Prêts	69 141	474 756	472 384	2 372	-	66 178	473 117	470 874	2 243	-
2 Titres de créance	152 824	24 158	3 273	20 885	-	151 377	22 334	3 239	19 095	-
3 Total ⁽³⁾	221 965	498 914	475 657	23 257	-	217 555	495 451	474 113	21 338	-
4 Dont les éléments en défaut ⁽⁶⁾	521	1 895	1 888	7	-	585	1 787	1 781	6	-

(en millions de dollars)

	T4/23									
	a	b1	b	d	f					
Expositions non garanties :	valeur comptable ⁽²⁾		Expositions garanties par des sûretés ⁽⁴⁾		Expositions garanties par des garanties financières	valeur comptable ⁽²⁾		Expositions garanties par des sûretés ⁽⁴⁾		Expositions garanties par des dérivés de crédit ⁽⁵⁾
1 Prêts	65 415	474 738	472 783	1 955	-	65 415	474 738	472 783	1 955	-
2 Titres de créance	144 612	20 425	3 172	17 253	-	144 612	20 425	3 172	17 253	-
3 Total ⁽³⁾	210 027	495 163	475 955	19 208	-	210 027	495 163	475 955	19 208	-
4 Dont les éléments en défaut ⁽⁶⁾	590	1 439	1 432	7	-	590	1 439	1 432	7	-

(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)

	T4/24							
	a	b	c		d	e		f
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR			
Catégories d'actifs	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %		
1 États et leurs banques centrales	5 760	161	6 074	254	289	5		
2 ESP	976	181	1 032	81	865	78		
3 BMD	696	-	696	-	139	20		
4 Banques	1 298	-	1 298	-	328	25		
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-		
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-		
6 Entreprises	6 432	3 448	6 182	1 303	6 699	89		
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	543	264	529	84	626	102		
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-		
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	1 000	113	1 000	45	1 427	137		
8 Clientèle de détail	3 811	16 030	3 808	4 094	3 404	43		
9 Immobilier	3 608	80	3 420	31	1 605	47		
dont : immobilier résidentiel général	2 920	4	2 777	1	970	35		
dont : immobilier résidentiel de rapport	185	-	165	-	82	50		
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-		
dont : immobilier commercial général	247	5	222	1	221	99		
dont : immobilier commercial de rapport	211	2	211	1	223	105		
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	45	69	45	28	109	149		
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-		
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-		
12 Expositions en défaut ⁽²⁾	486	2	284	2	368	129		
13 Autres actifs ⁽³⁾	17 869	-	17 869	-	8 698	49		
14 Total	41 936	20 015	41 663	5 810	23 822	50		

(en millions de dollars)

	T3/24							
	a	b	c		d	e		f
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ et de l'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et de l'ARC		APR et densité de l'APR			
Catégories d'actifs	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité de l'APR en %		
1 États et leurs banques centrales	5 869	37	6 282	198	295	5		
2 ESP	1 063	179	1 114	82	914	76		
3 BMD	676	-	676	-	135	20		
4 Banques	970	-	970	-	270	28		
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-		
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-		
6 Entreprises	6 267	3 276	6 012	1 218	6 483	90		
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	553	253	548	84	647	102		
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-		
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	946	84	946	34	1 322	135		
8 Clientèle de détail	3 509	15 779	3 510	4 034	3 208	43		
9 Immobilier	3 483	94	3 289	36	1 556	47		
dont : immobilier résidentiel général	2 828	5	2 680	2	947	35		
dont : immobilier résidentiel de rapport	186	-	166	-	82	49		
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-		
dont : immobilier commercial général	223	8	198	2	199	100		
dont : immobilier commercial de rapport	202	3	201	1	215	106		
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	44	78	44	31	113	151		
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-		
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-		
12 Expositions en défaut ⁽²⁾	460	2	251	2	317	125		
13 Autres actifs ⁽³⁾	17 417	-	17 417	-	8 225	47		
14 Total	40 660	19 451	40 467	5 604	22 725	49		

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

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

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

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

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T2/24										
	a		b		c		d		e		f
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ 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	6 191	36	6 622	177	287			4			
2 ESP	1 024	164	1 084	72	885			77			
3 BMD	705	-	705	-	141			20			
4 Banques	833	-	833	-	242			29			
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-			-			
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-			-			
6 Entreprises	6 140	3 358	5 872	1 258	6 393			90			
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	575	269	572	89	677			102			
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-			-			
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	922	80	922	32	1 208			127			
8 Clientèle de détail	4 936	15 664	4 936	4 007	3 901			44			
9 Immobilier	3 472	80	3 269	31	1 522			46			
dont : immobilier résidentiel général	2 837	5	2 679	2	944			35			
dont : immobilier résidentiel de rapport	189	-	168	-	81			48			
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-			-			
dont : immobilier commercial général	219	5	196	1	197			100			
dont : immobilier commercial de rapport	187	3	186	1	200			107			
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	40	67	40	27	100			149			
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-			-			
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-			-			
12 Expositions en défaut ⁽²⁾	417	1	211	1	253			119			
13 Autres actifs ⁽³⁾	17 592	-	17 592	-	7 953			45			
14 Total	42 232	19 383	42 046	5 578	22 785			48			

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T1/24										
	a		b		c		d		e		f
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ 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	5 650	35	6 139	157	311			5			
2 ESP	1 043	166	1 107	79	893			75			
3 BMD	570	-	570	-	114			20			
4 Banques	641	-	641	-	166			26			
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-			-			
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-			-			
6 Entreprises	5 919	3 021	5 603	1 125	6 029			90			
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	474	250	472	83	568			102			
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-			-			
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	871	94	871	38	1 167			128			
8 Clientèle de détail	4 701	15 801	4 701	4 035	3 410			39			
9 Immobilier	3 372	40	3 156	16	1 467			46			
dont : immobilier résidentiel général	2 737	5	2 568	2	902			35			
dont : immobilier résidentiel de rapport	184	-	161	-	79			49			
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-			-			
dont : immobilier commercial général	224	2	201	1	201			100			
dont : immobilier commercial de rapport	172	3	171	1	184			107			
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	55	30	55	12	101			151			
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-			-			
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-			-			
12 Expositions en défaut ⁽²⁾	382	1	177	1	209			117			
13 Autres actifs ⁽³⁾	16 171	-	16 171	-	7 736			48			
14 Total	39 320	19 158	39 136	5 451	21 502			48			

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T4/23					
	a	b	c		e	f
	Expositions avant prise en compte des FCEC ⁽¹⁾ 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	26 120	36	26 742	248	322	1
2 ESP	3 808	521	3 942	203	1 680	41
3 BMD	692	-	692	-	138	20
4 Banques	851	26	851	7	219	26
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	30 633	24 965	30 245	8 405	37 322	97
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	10 454	11 472	10 449	3 005	13 469	100
dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres	780	98	780	39	1 101	134
8 Clientèle de détail	5 295	15 907	5 179	3 919	3 737	41
9 Immobilier	23 262	4 325	23 032	1 728	21 197	86
dont : immobilier résidentiel général	5 518	150	5 341	23	1 714	32
dont : immobilier résidentiel de rapport	312	2	288	1	121	42
dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-
dont : immobilier commercial général	3 987	436	3 959	176	4 046	98
dont : immobilier commercial de rapport	10 956	996	10 955	429	9 935	87
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments	2 489	2 741	2 489	1 099	5 381	150
10 Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-
12 Expositions en défaut ⁽²⁾	860	59	588	29	841	136
13 Autres actifs ⁽³⁾	16 656	-	16 656	-	7 740	46
14 Total	108 957	45 937	108 707	14 578	74 297	60

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

(en millions de dollars)

	T4/24																				Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
1 États et leurs banques centrales	5 993		12						72									251				-					-	6 328
2 ESP	60		113						261									611				68					-	1 113
3 BMD	-		696		-				-									-				-					-	696
4 Banques			1 225		-		-		21					-				12				40					-	1 298
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-				-					-	-
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-				-					-	-
6 Entreprises			-		-		-		-					-		- 5 337		2 123				- 25					-	7 485
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				588				25					-	613
dont : financement spécialisé			-		-		-		-					-				-				-					-	-
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres			7															780				258					-	1 045
8 Clientèle de détail	4 203												3 696					3									-	7 902
9 Immobilier			740	299	433	398	364	27	382		24		254	28				- 33	219	5	172		73				- 3 451	
dont : immobilier résidentiel général			740	299	388	381	364		359				247	28				-			5						- 2 778	
dont : immobilier résidentiel de rapport					45	17			27	23			20														- 165	
dont : autre immobilier résidentiel					-	-			-	-			-														-	-
dont : immobilier commercial général			-		-		-		-	-	4		-					219									- 223	
dont : immobilier commercial de rapport											7							33			172						- 212	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																							73				- 73	
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-			-																		-	-
11 Titres adossés à des créances hypothécaires					-	-			-																		-	-
12 Expositions en défaut																			118				168				-	286
13 Autres actifs ⁽¹⁾	9 173																	8 696									-	17 869
14 Total	15 226	4 203	2 793	299	433	398	364	27	736		24		254	3 724		- 5 337	33	12 813	5	172		374	258				-	47 473

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

(en millions de dollars)

Coefficient de pondération du risque	T4/24			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % ⁽²⁾	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	19 700	12 262	26%	23 352
2 entre 40 % et 70 %	1 453	76	39%	1 405
3 entre 75 % et 80 %	2 716	3 941	26%	3 724
4 85 %	4 451	2 554	42%	5 337
5 entre 90 % et 100 %	12 839	1 093	147%	12 846
6 entre 105 % et 130 %	179	2	50%	177
7 150 %	354	71	42%	374
8 250 %	240	46	39%	258
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	41 932	20 045	34%	47 473

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

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

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

(en millions de dollars)

	T3/24																											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)	
1 États et leurs banques centrales	6 147		12						61									256				4				-	6 480	
2 ESP	62		159						269									621				85				-	1 196	
3 BMD	-		676		-				-									-				-				-	676	
4 Banques			888		-		-		31					-				-				51				-	970	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières																											-	
5 Obligations sécurisées																											-	
6 Entreprises																		5 102	2 098				30			-	7 230	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières																											-	
dont : financement spécialisé																											-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres			7																								-	
8 Clientèle de détail	4 084																										-	
9 Immobilier			723	226	424	398	368	27	379		20			257	28							22	200	5	173		75	-
dont : immobilier résidentiel général			723	226	378	381	368		356						250												-	2 682
dont : immobilier résidentiel de rapport					46	17			27	23				20													-	166
dont : autre immobilier résidentiel																											-	
dont : immobilier commercial général																											-	
dont : immobilier commercial de rapport																											-	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																											-	
10 Prêts hypothécaires inversés																											-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires																											-	
12 Expositions en défaut																											-	
13 Autres actifs ⁽¹⁾	9 193																										-	
14 Total	15 402	4 084	2 465	226	424	398	368	27	740		20			257	3 486												-	46 071

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

(en millions de dollars)

	T3/24			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % ⁽²⁾	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	19 350	11 960	25%	22 999
2 entre 40 % et 70 %	1 460	81	40%	1 412
3 entre 75 % et 80 %	2 502	3 834	26%	3 486
4 85 %	4 306	2 417	41%	5 102
5 entre 90 % et 100 %	12 280	1 091	145%	12 286
6 entre 105 % et 130 %	181	3	33%	178
7 150 %	356	80	41%	376
8 250 %	226	17	41%	232
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	40 661	19 483	34%	46 071

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 34.

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

(en millions de dollars)

	T2/24																				Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
1 États et leurs banques centrales	6 458		20						76									241				4					6 799	
2 ESP	65		165						246									581				99					1 156	
3 BMD	-		705		-				-									-				-					705	
4 Banques			739		14		-		32					-				(1)				49					833	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-				-					-	
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-				-					-	
6 Entreprises			-		-		-		-					-		- 5 036		2 057			- 37						7 130	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				631				30					661	
dont : financement spécialisé			-		-		-		-					-				-				-					-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres			7															774				173					954	
8 Clientèle de détail	4 676												4 265					2									8 943	
9 Immobilier			720	264	436	357	365	27	379		19		257	27				14	197	5	166		67			3 300		
dont : immobilier résidentiel général			720	264	387	340	365		355				250	27													2 681	
dont : immobilier résidentiel de rapport					49	17			27	24			19							5							168	
dont : autre immobilier résidentiel					-	-			-	-			-														-	
dont : immobilier commercial général			-		-		-		-	-			-					197									197	
dont : immobilier commercial de rapport												7						14			166						187	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																						67					67	
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-			-																		-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires					-	-			-																		-	
12 Expositions en défaut																			129				83				212	
13 Autres actifs ⁽¹⁾	9 645																	7 947									17 592	
14 Total	16 168	4 676	2 356	264	450	357	365	27	733		19		257	4 292		- 5 036	14	11 927	5	166		339	173				47 624	

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

(en millions de dollars)

Coefficient de pondération du risque	T2/24			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % ⁽²⁾	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	20 640	11 880	26%	24 271
2 entre 40 % et 70 %	1 454	78	40%	1 401
3 entre 75 % et 80 %	3 317	3 799	26%	4 292
4 85 %	4 241	2 460	41%	5 036
5 entre 90 % et 100 %	11 901	1 139	44%	11 941
6 entre 105 % et 130 %	174	3	33%	171
7 150 %	332	68	41%	339
8 250 %	167	16	44%	173
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	42 226	19 443	29%	47 624

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 34.

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

(en millions de dollars)

	T1/24																				Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
1 États et leurs banques centrales	5 939		11						76									266				4					6 296	
2 ESP	81		174						238									603				90					1 186	
3 BMD	-		570		-				-									-				-					570	
4 Banques			589		13		-		8					-				14				17					641	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-				-					-	
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-				-					-	
6 Entreprises			-		-		-		-					-		- 4 771		1 922			-	35					6 728	
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				527				28					555	
dont : financement spécialisé			-		-		-		-					-		-		-				-					-	
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres			7															726					176				909	
8 Clientèle de détail	5 237												3 497					2									8 736	
9 Immobilier			717	258	421	356	285	25	375		19		253	24				- 13	202	5	152		67			3 172		
dont : immobilier résidentiel général			717	258	372	339	285		353				- 246					-				-					2 570	
dont : immobilier résidentiel de rapport					49	17		25	22		19			24						5			-				161	
dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-	-		-			-						-			-				-	
dont : immobilier commercial général			-		-		-		-		-			-				202				-					202	
dont : immobilier commercial de rapport											7						13				152		-				172	
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																						67					67	
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-		-			-																-	
11 Titres adossés à des créances hypothécaires					-	-		-			-																-	
12 Expositions en défaut																		119				59					178	
13 Autres actifs ⁽¹⁾	8 250		232														7 689										16 171	
14 Total	14 270	5 237	2 300	258	434	356	285	25	697		19		253	3 521		- 4 771	13	11 543	5	152		272	176				44 587	

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

(en millions de dollars)

Coefficient de pondération du risque	T1/24			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % ⁽²⁾	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	18 797	13 386	26%	22 855
2 entre 40 % et 70 %	1 348	61	41%	1 279
3 entre 75 % et 80 %	2 896	2 429	26%	3 521
4 85 %	4 120	2 171	41%	4 771
5 entre 90 % et 100 %	11 567	1 099	43%	11 556
6 entre 105 % et 130 %	160	3	33%	157
7 150 %	268	31	42%	272
8 250 %	161	37	41%	176
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	39 317	19 217	28%	44 587

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 34.

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

(en millions de dollars)

	T4/23																				Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et de l'ARC)							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa
	Coefficient de pondération du risque																											
Catégories d'actifs	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
1 États et leurs banques centrales	26 631		16						52									289				2					-	26 990
2 ESP	84		2 837						326									794				104					-	4 145
3 BMD	-		692		-				-									-				-					-	692
4 Banques			766		42		-		19					-				8				23					-	858
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				-				-					-	-
5 Obligations sécurisées			-		-		-		-					-				-				-					-	-
6 Entreprises			-		-		-		-					-		- 8 993		29 622				- 35					-	38 650
dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières			-		-		-		-					-				13 426				28					-	13 454
dont : financement spécialisé			-		-		-		-					-		-		-				-					-	-
7 Titres secondaires, capitaux propres et autres fonds propres			7															621					191				-	819
8 Clientèle de détail	5 282												3 489					327									-	9 098
9 Immobilier			1 439	727	1 166	1 183	363	32	399		239		4 650	24			- 4 237	3 915		8 2 790		3 588					-	24 760
dont : immobilier résidentiel général			1 439	727	1 014	1 161	363		367				293	24			-	-		8							-	5 364
dont : immobilier résidentiel de rapport					152	22		32	32		19			24													-	289
dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-	-		-			-													-	-
dont : immobilier commercial général			-		-		-		-		- 220			-				3 915									-	4 135
dont : immobilier commercial de rapport											4 357			4 237						2 790							-	11 384
dont : acquisition de terrains et construction de bâtiments																						3 588					-	3 588
10 Prêts hypothécaires inversés					-	-		-																			-	-
11 Titres adossés à des créances hypothécaires					-	-		-																			-	-
12 Expositions en défaut																		160				457					-	617
13 Autres actifs ⁽¹⁾	8 919																7 737										-	16 656
14 Total	35 634	5 282	5 757	727	1 208	1 183	363	32	796		239		4 650	3 513		- 8 993	4 237	43 473		8 2 790		- 4 209	191				-	123 285

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

(en millions de dollars)

Coefficient de pondération du risque	T4/23			
	a	b	c	d
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	Moyenne pondérée des FCEC en % ⁽²⁾	Exposition après prise en compte des FCEC et de l'ARC
1 Moins de 40 %	45 586	12 736	26%	49 791
2 entre 40 % et 70 %	6 115	313	19%	6 080
3 entre 75 % et 80 %	2 917	2 583	24%	3 513
4 85 %	7 759	3 797	40%	8 993
5 entre 90 % et 100 %	40 933	22 707	34%	47 710
6 entre 105 % et 130 %	2 373	998	43%	2 798
7 150 %	3 100	2 800	40%	4 209
8 250 %	176	37	41%	191
9 400 %	-	-	-	-
10 1 250 %	-	-	-	-
11 Total des expositions	108 959	45 971	32%	123 285

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 34.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

Approche NI avancée

Fourchette de PD

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

Prêts aux entreprises

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	15 562	9 287	58	20 955	0,06	2 606	26	2,3	2 843	14	4	
0,15 à <0,25	19 496	10 562	54	25 174	0,19	4 798	39	2,1	8 368	33	19	
0,25 à <0,50	15 191	8 367	52	19 523	0,34	3 279	39	1,8	8 459	43	26	
0,50 à <0,75	16 960	8 584	47	20 954	0,58	3 321	38	1,8	11 380	54	46	
0,75 à <2,50	32 654	15 263	46	39 714	1,13	6 298	42	2,1	31 153	78	186	
2,50 à <10,00	11 295	4 898	46	13 550	3,41	27 226	40	1,9	14 663	108	190	
10,00 à <100,00	5 338	986	49	5 818	20,75	698	43	1,6	11 756	202	588	
100,00 (Défaut)	1 331	108	42	1 377	100,00	551	31	2,0	2 749	200	230	
	117 827	58 055	50	147 065	2,55	48 777	38	2,0	91 371	62	1 289	1 313

Financement spécialisé aux entreprises

0,00 à <0,15	486	1 222	66	1 298	0,06	16	31	1,7	162	12	-	
0,15 à <0,25	3 343	2 848	55	4 910	0,19	96	29	2,9	1 470	30	3	
0,25 à <0,50	2 965	2 001	53	4 022	0,34	75	26	2,7	1 444	36	4	
0,50 à <0,75	4 031	3 121	50	5 586	0,58	131	27	2,7	2 638	47	9	
0,75 à <2,50	6 579	4 170	46	8 477	1,01	209	32	2,7	5 656	67	27	
2,50 à <10,00	787	645	61	1 180	2,99	47	36	2,3	1 194	101	13	
10,00 à <100,00	61	37	94	96	23,33	7	50	1,5	236	246	10	
100,00 (Défaut)	-	-	50	-	100,00	1	25	1,0	-	-	-	
	18 252	14 044	52	25 569	0,78	582	29	2,7	12 800	50	66	28

Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15	187 009	16 779	56	196 386	0,02	1 451	8	2,3	3 886	2	5	
0,15 à <0,25	331	523	48	583	0,22	69	28	2,3	157	27	-	
0,25 à <0,50	144	32	70	166	0,34	50	26	1,7	46	28	-	
0,50 à <0,75	155	47	50	178	0,58	27	26	2,6	71	40	-	
0,75 à <2,50	42	12	60	49	1,16	37	27	1,3	24	49	-	
2,50 à <10,00	25	27	46	37	3,52	361	40	2,1	46	124	1	
10,00 à <100,00	8	2	66	9	16,87	6	46	1,0	19	211	1	
100,00 (Défaut)	-	-	50	-	100,00	1	55	2,5	-	-	-	
	187 714	17 422	56	197 408	0,02	2 002	8	2,3	4 249	2	7	1

Prêts aux banques ⁽⁶⁾

0,00 à <0,15	4 284	41	61	4 309	0,01	30	5	2,8	41	1	-	
--------------	-------	----	----	-------	------	----	---	-----	----	---	---	--

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

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

(3) En années.

(4) L'utilisation de dérivés de crédit a réduit de néant l'APR lié à l'exposition aux entreprises selon l'approche NI (néant au T3/24).

(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.

(8) Certains montants des périodes précédentes ont été retraités.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(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	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	13 519	26 711	40	24 114	0,08	505	32	1,7	4 245	18	6	
0,15 à <0,25	10 926	24 047	39	20 304	0,18	592	36	2,2	7 005	35	13	
0,25 à <0,50	7 638	9 881	37	11 335	0,34	343	37	2,4	5 811	51	14	
0,50 à <0,75	6 967	7 036	37	9 605	0,58	281	34	2,1	5 480	57	19	
0,75 à <2,50	8 658	7 597	41	11 757	1,05	409	31	2,4	7 770	66	38	
2,50 à <10,00	2 381	2 961	43	3 656	3,82	873	28	2,4	3 237	89	41	
10,00 à <100,00	646	502	38	835	20,04	51	33	2,1	1 406	168	57	
100,00 (Défaut)	111	6	39	113	100,00	16	36	1,5	277	245	21	
	50 846	78 741	39	81 719	0,85	3 070	34	2,1	35 231	43	209	188

Prêts aux entités souveraines ⁽⁷⁾

0,00 à <0,15	-	-	10	-	0,05	1	45	1,0	-	-	-	
0,15 à <0,25	51	4	57	53	1,45	2	40	2,3	48	91	-	
	51	4	56	53	1,45	3	40	2,3	48	91	-	-

Prêts aux banques

0,00 à <0,15	7 485	2 824	71	9 502	0,06	350	42	1,6	1 673	18	2	
0,15 à <0,25	62	831	50	475	0,18	45	44	1,2	152	32	-	
0,25 à <0,50	183	220	41	274	0,34	23	45	1,6	133	49	-	
0,50 à <0,75	28	53	64	62	0,58	9	44	0,6	33	53	-	
0,75 à <2,50	28	89	34	58	1,05	19	45	1,0	48	83	-	
2,50 à <10,00	3	180	67	124	5,50	42	45	2,2	197	159	3	
10,00 à <100,00	3	-	20	3	10,28	4	45	0,3	7	233	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	7 792	4 197	64	10 498	0,15	492	42	1,6	2 243	21	5	1

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

		T4/24											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée	Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Portefeuilles de détail													
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)													
	0,00 à <0,15	39 836	-	s. o.	39 836	0,01	26 435	6	s. o.	478	1	1	
	0,15 à <0,25	995	-	-	995	0,17	5 865	27	s. o.	134	13	1	
		40 831	-	-	40 831	0,02	32 300	6	s. o.	612	1	2	12
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)													
	0,00 à <0,15	115 923	64 671	42	143 334	0,07	724 640	22	s. o.	6 455	5	22	
	0,15 à <0,25	16 003	6 512	87	21 684	0,17	50 692	24	s. o.	2 227	10	9	
	0,25 à <0,50	64 847	6 405	38	67 302	0,34	271 860	22	s. o.	10 548	16	54	
	0,50 à <0,75	27 336	-	-	27 336	0,54	67 561	19	s. o.	5 479	20	31	
	0,75 à <2,50	14 722	1 485	40	15 319	1,54	52 096	23	s. o.	6 242	41	53	
	2,50 à <10,00	7 673	707	34	7 913	4,98	32 904	22	s. o.	6 295	80	89	
	10,00 à <100,00	1 159	25	38	1 168	35,24	4 173	22	s. o.	1 644	141	96	
	100,00 (Défaut)	724	-	-	724	100,00	2 735	22	s. o.	1 137	157	85	
		248 387	79 805	46	284 780	0,80	1 206 661	22	s. o.	40 027	14	439	462
Prêts de détail renouvelables admissibles													
	0,00 à <0,15	4 196	75 294	66	53 746	0,07	5 433 744	91	s. o.	2 255	4	36	
	0,15 à <0,25	1 690	12 245	57	8 728	0,23	1 791 221	88	s. o.	916	10	18	
	0,25 à <0,50	2	1 425	70	1 006	0,33	945 833	66	s. o.	106	11	2	
	0,50 à <0,75	2 485	5 839	58	5 872	0,61	950 501	89	s. o.	1 359	23	32	
	0,75 à <2,50	5 431	3 287	61	7 451	1,53	1 604 157	88	s. o.	3 459	46	101	
	2,50 à <10,00	7 544	1 871	62	8 700	4,14	1 373 744	91	s. o.	8 275	95	324	
	10,00 à <100,00	1 472	198	62	1 594	24,43	352 720	88	s. o.	3 274	205	345	
	100,00 (Défaut)	74	-	s. o.	74	100,00	20 680	82	s. o.	104	141	53	
		22 894	100 159	64	87 171	1,19	12 472 600	90	s. o.	19 748	23	911	1 481
Autres prêts de détail													
	0,00 à <0,15	328	1 609	82	1 643	0,08	8 344	81	s. o.	282	17	1	
	0,15 à <0,25	1 254	397	71	1 538	0,17	2 410	21	s. o.	133	9	1	
	0,25 à <0,50	3 787	1 087	113	5 013	0,40	226 678	57	s. o.	1 819	36	12	
	0,50 à <0,75	611	341	68	845	0,65	10 064	77	s. o.	535	63	4	
	0,75 à <2,50	6 097	176	81	6 240	1,12	160 409	61	s. o.	4 085	65	44	
	2,50 à <10,00	2 229	12	128	2 244	4,37	69 184	59	s. o.	1 922	86	61	
	10,00 à <100,00	809	441	50	1 028	61,96	289 305	23	s. o.	557	54	102	
	100,00 (Défaut)	84	-	s. o.	84	100,00	17 316	67	s. o.	119	142	47	
		15 199	4 063	85	18 635	4,93	783 710	57	s. o.	9 452	51	272	127
Prêts de détail aux petites et moyennes entreprises (PME)													
	0,00 à <0,15	86	630	59	456	0,08	1 593	85	s. o.	97	21	-	
	0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
	0,25 à <0,50	338	1 215	53	981	0,44	10 136	61	s. o.	403	41	3	
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
	0,75 à <2,50	1 306	144	53	1 381	1,13	9 916	55	s. o.	819	59	9	
	2,50 à <10,00	1 001	217	62	1 135	3,54	14 430	58	s. o.	945	83	24	
	10,00 à <100,00	377	37	57	399	18,91	5 183	52	s. o.	412	103	42	
	100,00 (Défaut)	75	-	50	75	100,00	2 671	59	s. o.	5	7	61	
		3 183	2 243	55	4 427	4,76	43 929	60	s. o.	2 681	61	139	80
Approche NI fondation													
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)													
	0,00 à <0,15	1 327	-	s. o.	1 327	0,07	1 512	100	s. o.	691	52	1	-
		718 587	358 774	52	903 792	1,00	14 595 668	30	1,8	219 194	24	3 340	3 693

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

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

(3) En années.

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

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

s. o. Sans objet.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(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	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en % ⁽⁸⁾	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	14 366	8 663	64	19 934	0,07	2 613	27	2,3	2 806	14	4	
0,15 à <0,25	19 763	10 102	62	26 028	0,19	4 797	39	2,1	8 582	33	20	
0,25 à <0,50	15 491	8 136	59	20 325	0,34	3 290	39	1,9	8 951	44	27	
0,50 à <0,75	17 057	8 790	53	21 689	0,58	3 339	38	1,8	11 880	55	48	
0,75 à <2,50	29 221	15 465	52	37 270	1,11	6 246	41	2,0	30 740	82	186	
2,50 à <10,00	11 537	4 118	52	13 699	3,46	27 609	40	1,9	14 751	108	192	
10,00 à <100,00	4 933	981	54	5 465	20,50	695	42	1,6	10 910	200	529	
100,00 (Défaut)	1 198	275	53	1 344	100,00	621	33	1,8	2 799	208	241	
	113 566	56 530	57	145 754	2,44	49 210	38	2,0	91 419	63	1 247	1 247

Financement spécialisé aux entreprises

0,00 à <0,15	325	1 219	71	1 189	0,06	12	30	1,8	143	12	-	
0,15 à <0,25	3 113	2 568	58	4 597	0,19	92	29	2,6	1 316	29	3	
0,25 à <0,50	3 258	1 932	60	4 408	0,34	82	27	2,8	1 662	38	4	
0,50 à <0,75	3 579	3 281	53	5 334	0,58	120	27	2,8	2 544	48	8	
0,75 à <2,50	6 062	3 608	55	8 037	1,01	201	31	2,7	5 397	67	26	
2,50 à <10,00	966	738	61	1 415	2,91	48	32	2,2	1 278	90	13	
10,00 à <100,00	62	35	96	96	23,46	8	50	1,7	238	248	10	
100,00 (Défaut)	-	-	50	-	100,00	1	25	1,0	-	-	-	
	17 365	13 381	58	25 076	0,80	564	29	2,6	12 578	50	64	26

Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15	196 389	16 716	59	206 333	0,02	1 377	8	2,4	4 265	2	7	
0,15 à <0,25	351	529	65	693	0,22	73	30	2,2	193	28	-	
0,25 à <0,50	128	36	75	155	0,34	49	27	1,9	44	28	-	
0,50 à <0,75	137	8	57	142	0,58	29	29	3,2	67	47	-	
0,75 à <2,50	63	50	52	89	1,00	38	35	1,1	50	56	-	
2,50 à <10,00	22	25	60	37	3,15	369	31	2,0	32	86	-	
10,00 à <100,00	8	-	45	8	17,82	3	48	1,1	18	225	1	
100,00 (Défaut)	-	-	50	-	100,00	1	55	2,5	-	-	-	
	197 098	17 364	60	207 457	0,02	1 939	8	2,4	4 669	2	8	1

Prêts aux banques ⁽⁶⁾

0,00 à <0,15	5 220	47	62	5 249	0,01	30	5	3,0	56	1	-	
--------------	-------	----	----	-------	------	----	---	-----	----	---	---	--

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

Approche NI fondation

Fourchette de PD

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

Prêts aux entreprises

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁽⁸⁾	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	12 382	28 822	40	24 000	0,08	512	32	1,8	4 337	18	6	
0,15 à <0,25	11 238	30 498	40	23 367	0,18	590	37	2,4	6 601	28	17	
0,25 à <0,50	8 372	12 705	39	13 367	0,34	338	37	2,4	6 920	52	17	
0,50 à <0,75	7 217	8 037	37	10 216	0,58	275	33	2,3	5 793	57	20	
0,75 à <2,50	9 034	8 458	41	12 499	1,05	426	30	2,4	8 051	64	39	
2,50 à <10,00	2 982	2 649	42	4 107	3,85	950	30	2,4	3 878	94	50	
10,00 à <100,00	1 075	585	38	1 299	18,05	60	31	1,9	1 995	154	74	
100,00 (Défaut)	77	5	79	81	100,00	15	41	1,9	310	383	9	
	52 377	91 759	40	88 936	0,85	3 166	34	2,3	37 885	43	232	201

Prêts aux entités souveraines ⁽⁷⁾

0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à <2,50	48	8	49	52	1,45	2	40	2,5	48	92	-	-
	48	8	48	52	1,45	3	40	2,5	48	92	-	-

Prêts aux banques

0,00 à <0,15	5 457	2 666	73	7 395	0,06	345	41	1,8	1 397	19	2	
0,15 à <0,25	516	856	49	937	0,17	44	45	1,1	300	32	1	
0,25 à <0,50	80	68	47	112	0,34	18	45	1,9	58	52	-	
0,50 à <0,75	27	59	66	65	0,58	12	44	0,8	37	57	-	
0,75 à <2,50	28	74	34	53	1,07	20	45	1,1	45	85	-	
2,50 à <10,00	1	204	69	142	5,43	39	45	1,9	222	156	3	
10,00 à <100,00	1	-	-	1	10,28	5	45	0,1	2	200	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	6 110	3 927	66	8 705	0,17	483	41	1,7	2 061	24	6	1

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T3/24											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée	Expositions		FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	hors bilan avant prise en compte des FCEC										
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	40 929	-	s. o.	40 929	0,01	26 343	6	s. o.	486	1	1	
0,15 à <0,25	975	-	-	975	0,17	5 766	27	s. o.	131	13	1	
	41 904	-	s. o.	41 904	0,02	32 109	6	s. o.	617	1	2	14
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	107 181	30 606	50	122 583	0,07	467 750	19	s. o.	4 923	4	17	
0,15 à <0,25	23 794	46 486	53	48 318	0,18	402 456	27	s. o.	5 550	11	24	
0,25 à <0,50	60 690	97	31	60 720	0,34	146 881	20	s. o.	9 202	15	46	
0,50 à <0,75	28 170	-	-	28 170	0,54	70 456	20	s. o.	5 764	20	32	
0,75 à <2,50	16 590	1 830	39	17 305	1,55	88 413	24	s. o.	7 643	44	66	
2,50 à <10,00	6 688	29	57	6 704	5,10	16 664	20	s. o.	5 008	75	71	
10,00 à <100,00	1 021	22	45	1 031	33,55	4 616	23	s. o.	1 546	150	84	
100,00 (Défaut)	789	-	-	789	100,00	2 936	22	s. o.	1 209	153	97	
	244 923	79 070	51	285 620	0,80	1 200 172	21	s. o.	40 845	14	437	523
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	3 904	73 108	66	52 204	0,07	5 271 841	90	s. o.	2 188	4	35	
0,15 à <0,25	1 621	12 233	58	8 669	0,23	1 805 286	88	s. o.	910	10	18	
0,25 à <0,50	2	1 418	70	1 002	0,33	928 122	66	s. o.	106	11	2	
0,50 à <0,75	2 402	5 919	58	5 854	0,61	945 542	89	s. o.	1 358	23	32	
0,75 à <2,50	5 157	3 295	61	7 182	1,54	1 625 477	88	s. o.	3 326	46	97	
2,50 à <10,00	7 006	1 842	61	8 138	4,21	1 348 848	90	s. o.	7 757	95	305	
10,00 à <100,00	1 407	196	62	1 528	25,04	351 818	88	s. o.	3 122	204	329	
100,00 (Défaut)	74	-	s. o.	74	100,00	21 121	82	s. o.	102	138	53	
	21 573	98 011	64	84 651	1,18	12 298 055	90	s. o.	18 869	22	871	1 453
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	318	1 568	82	1 601	0,08	8 252	81	s. o.	274	17	1	
0,15 à <0,25	1 168	380	71	1 439	0,17	2 393	21	s. o.	125	9	1	
0,25 à <0,50	3 717	1 053	112	4 899	0,40	220 620	58	s. o.	1 783	36	11	
0,50 à <0,75	616	320	67	831	0,65	10 313	77	s. o.	527	63	4	
0,75 à <2,50	6 063	210	80	6 234	1,12	160 920	61	s. o.	4 085	66	44	
2,50 à <10,00	2 278	20	104	2 298	4,35	70 401	59	s. o.	1 966	86	62	
10,00 à <100,00	804	437	50	1 024	61,18	297 465	23	s. o.	550	54	100	
100,00 (Défaut)	86	-	s. o.	86	100,00	17 368	68	s. o.	128	149	49	
	15 050	3 988	84	18 412	4,95	787 732	57	s. o.	9 438	51	272	116
Prêts de détail aux PME												
0,00 à <0,15	97	626	59	464	0,08	1 682	86	s. o.	102	22	-	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50	357	1 216	52	995	0,44	10 521	70	s. o.	466	47	3	
0,50 à <0,75	1 150	-	-	1 149	0,51	4 294	61	s. o.	508	44	4	
0,75 à <2,50	906	182	61	1 016	1,79	8 716	67	s. o.	825	81	12	
2,50 à <10,00	369	188	54	471	3,81	12 661	79	s. o.	532	113	14	
10,00 à <100,00	341	32	56	359	20,09	4 836	65	s. o.	457	127	48	
100,00 (Défaut)	58	-	60	58	100,00	2 194	66	s. o.	9	16	47	
	3 278	2 244	55	4 512	3,92	44 904	69	s. o.	2 899	64	128	94
Approche NI fondation												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	1 352	-	s. o.	1 352	0,07	1 524	100	s. o.	705	52	1	-
Total (tous portefeuilles)	719 864	366 329	54	917 680	0,97	14 419 891	29	1,8	222 089	24	3 268	3 676

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 41.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

Approche NI avancée

Fourchette de PD

Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements

Prêts aux entreprises

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	14 941	8 636	69	20 926	0,07	2 084	27	2,3	3 170	15	5	
0,15 à <0,25	19 313	10 536	66	26 253	0,20	5 421	38	2,0	8 623	33	21	
0,25 à <0,50	15 028	8 418	60	20 053	0,33	3 372	39	2,0	8 707	43	26	
0,50 à <0,75	32 425	16 753	52	41 125	0,64	6 124	40	1,9	23 911	58	105	
0,75 à <2,50	15 507	6 603	52	18 912	1,39	3 393	42	2,0	16 484	87	112	
2,50 à <10,00	13 921	4 729	51	16 317	4,41	27 279	39	1,9	18 271	112	282	
10,00 à <100,00	3 092	522	53	3 371	27,93	349	44	1,8	7 532	223	511	
100,00 (Défaut)	1 425	206	43	1 515	100,00	570	43	1,7	4 295	283	282	
	115 652	56 403	58	148 472	2,58	48 592	38	2,0	90 993	61	1 344	1 280

Financement spécialisé aux entreprises

0,00 à <0,15	231	1 250	71	1 122	0,06	10	29	1,3	114	10	-	
0,15 à <0,25	2 941	2 442	64	4 496	0,20	86	28	2,5	1 264	28	2	
0,25 à <0,50	3 198	2 147	60	4 476	0,33	86	27	2,7	1 629	36	4	
0,50 à <0,75	7 277	5 790	52	10 267	0,63	223	28	2,9	5 179	50	18	
0,75 à <2,50	1 971	972	54	2 493	1,41	75	32	2,3	1 874	75	11	
2,50 à <10,00	873	524	57	1 170	3,20	46	34	2,1	1 140	97	13	
10,00 à <100,00	116	38	93	151	30,32	4	40	2,2	309	205	16	
100,00 (Défaut)	3	-	-	3	100,00	1	17	5,0	5	-	-	
	16 610	13 163	57	24 178	0,87	531	28	2,6	11 514	48	64	35

Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15	184 733	16 200	67	195 511	0,02	1 320	9	2,3	4 530	2	8	
0,15 à <0,25	360	508	69	713	0,23	71	30	2,3	209	29	-	
0,25 à <0,50	147	38	68	173	0,33	58	27	1,9	48	28	-	
0,50 à <0,75	240	35	46	256	0,63	48	34	2,3	134	52	1	
0,75 à <2,50	23	4	75	26	1,41	18	27	1,5	14	54	-	
2,50 à <10,00	58	22	59	71	5,03	165	36	1,6	78	110	1	
10,00 à <100,00	3	-	79	3	17,53	2	54	2,5	9	300	-	
100,00 (Défaut)	-	-	49	-	100,00	1	55	2,5	-	-	-	
	185 564	16 807	67	196 753	0,02	1 683	9	2,3	5 022	3	10	-

Prêts aux banques ⁽⁶⁾

0,00 à <0,15	4 357	27	72	4 376	0,01	29	5	3,0	44	1	-	
--------------	-------	----	----	-------	------	----	---	-----	----	---	---	--

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(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	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	12 219	26 058	40	22 716	0,09	491	33	2,0	4 683	21	7	
0,15 à <0,25	13 937	27 624	41	25 219	0,19	631	37	2,5	9 112	36	18	
0,25 à <0,50	8 497	10 473	39	12 581	0,33	350	37	2,5	6 187	49	15	
0,50 à <0,75	11 684	12 426	38	16 464	0,63	504	32	2,3	9 036	55	34	
0,75 à <2,50	3 246	2 252	42	4 191	1,41	200	27	2,7	2 908	69	17	
2,50 à <10,00	3 016	3 233	42	4 365	4,57	971	30	2,5	4 414	101	64	
10,00 à <100,00	660	237	43	762	26,20	25	32	1,8	1 312	172	67	
100,00 (Défaut)	71	1	73	72	100,00	15	35	2,2	317	440	-	
	53 330	82 304	40	86 370	0,86	3 187	34	2,3	37 969	44	222	184

Prêts aux entités souveraines ⁽⁷⁾

0,50 à <0,75	-	-	10	-	0,74	1	40	1,0	-	-	-	
--------------	---	---	----	---	------	---	----	-----	---	---	---	--

Prêts aux banques

0,00 à <0,15	6 711	2 373	70	8 381	0,07	336	42	1,7	1 562	19	3	
0,15 à <0,25	485	966	42	887	0,17	53	45	1,1	284	32	1	
0,25 à <0,50	94	70	36	119	0,33	21	45	1,8	60	50	-	
0,50 à <0,75	40	135	46	102	0,61	22	45	0,8	57	56	-	
0,75 à <2,50	-	10	44	5	1,41	3	45	0,3	3	60	-	
2,50 à <10,00	8	95	89	93	5,89	50	45	0,2	126	135	2	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	7 338	3 649	62	9 587	0,14	485	42	1,6	2 092	22	6	1

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T2/24											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée	Expositions		FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	hors bilan avant prise en compte des FCEC										
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	41 020	-	s. o.	41 020	0,02	30 776	6	s. o.	657	2	2	
0,15 à <0,25	2 677	-	-	2 677	0,17	14 161	25	s. o.	348	13	2	
	43 697	-	s. o.	43 697	0,03	44 937	7	s. o.	1 005	2	4	15
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	117 137	30 752	50	132 537	0,10	498 110	18	s. o.	6 451	5	23	
0,15 à <0,25	38 904	45 625	53	62 946	0,17	442 400	23	s. o.	6 367	10	27	
0,25 à <0,50	41 301	110	31	41 336	0,36	98 663	19	s. o.	5 884	14	29	
0,50 à <0,75	17 871	121	100	17 993	0,71	37 666	20	s. o.	4 551	25	28	
0,75 à <2,50	18 900	1 690	35	19 494	1,47	95 138	23	s. o.	8 421	43	69	
2,50 à <10,00	6 792	28	58	6 808	5,77	18 669	18	s. o.	4 851	71	73	
10,00 à <100,00	848	26	44	859	39,72	4 266	22	s. o.	1 158	135	75	
100,00 (Défaut)	683	-	-	683	100,00	2 750	21	s. o.	877	128	84	
	242 436	78 352	51	282 656	0,79	1 197 662	20	s. o.	38 560	14	408	507
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	3 552	71 722	66	51 166	0,07	5 197 766	90	s. o.	2 149	4	34	
0,15 à <0,25	1 555	11 922	58	8 431	0,23	1 770 258	88	s. o.	884	10	17	
0,25 à <0,50	2	1 424	70	1 005	0,33	928 792	66	s. o.	106	11	2	
0,50 à <0,75	2 180	6 022	58	5 655	0,61	967 303	89	s. o.	1 309	23	31	
0,75 à <2,50	4 690	3 241	62	6 684	1,54	1 608 894	87	s. o.	3 087	46	90	
2,50 à <10,00	6 488	1 805	62	7 603	4,21	1 323 158	90	s. o.	7 265	96	286	
10,00 à <100,00	1 380	186	63	1 497	25,04	347 517	88	s. o.	3 077	206	330	
100,00 (Défaut)	77	-	s. o.	77	100,00	25 420	82	s. o.	113	147	54	
	19 924	96 322	65	82 118	1,18	12 169 108	89	s. o.	17 990	22	844	1 421
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	322	1 526	82	1 567	0,08	8 228	81	s. o.	269	17	1	
0,15 à <0,25	1 187	387	71	1 462	0,17	2 433	21	s. o.	129	9	1	
0,25 à <0,50	3 548	1 049	96	4 552	0,40	216 194	50	s. o.	1 467	32	9	
0,50 à <0,75	556	305	67	761	0,64	10 153	76	s. o.	479	63	4	
0,75 à <2,50	5 898	129	68	5 983	1,11	156 710	62	s. o.	3 926	66	42	
2,50 à <10,00	2 344	61	102	2 407	4,44	72 477	60	s. o.	2 105	87	68	
10,00 à <100,00	850	486	51	1 098	61,79	294 663	22	s. o.	565	51	105	
100,00 (Défaut)	86	-	s. o.	86	100,00	13 951	67	s. o.	130	151	48	
	14 791	3 943	79	17 916	5,39	774 809	55	s. o.	9 070	51	278	123
Prêts de détail aux PME												
0,00 à <0,15	103	641	60	486	0,09	1 744	84	s. o.	106	22	-	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50	359	1 219	53	1 010	0,43	10 534	72	s. o.	487	48	3	
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50	2 204	278	59	2 367	1,35	17 609	68	s. o.	1 777	75	22	
2,50 à <10,00	317	94	57	371	4,30	9 033	78	s. o.	419	113	12	
10,00 à <100,00	342	27	58	358	20,03	4 597	69	s. o.	492	137	52	
100,00 (Défaut)	54	-	82	54	100,00	1 963	73	s. o.	40	74	43	
	3 379	2 259	56	4 646	3,84	45 480	72	s. o.	3 321	71	132	89
Approche NI fondation												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	926	-	s. o.	926	0,07	1 520	100	s. o.	508	55	1	-
Total (tous portefeuilles)	708 052	353 237	55	901 747	1,01	14 288 025	29	1,8	218 137	24	3 313	3 655

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 41.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(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	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	14 085	8 607	68	19 928	0,08	2 083	27	2,3	3 065	15	5	
0,15 à <0,25	20 773	11 280	67	28 283	0,20	5 476	38	2,0	9 325	33	22	
0,25 à <0,50	15 084	8 707	59	20 250	0,33	3 327	39	1,9	8 685	43	26	
0,50 à <0,75	31 183	16 569	52	39 789	0,64	6 006	41	1,9	24 906	63	104	
0,75 à <2,50	15 119	6 606	52	18 537	1,39	3 241	42	2,0	15 060	81	109	
2,50 à <10,00	12 652	4 929	51	15 159	4,43	26 801	39	2,0	17 020	112	261	
10,00 à <100,00	2 948	520	54	3 230	27,79	361	45	1,8	7 241	224	415	
100,00 (Défaut)	1 619	175	38	1 685	100,00	558	45	1,8	3 772	224	562	
	113 463	57 393	58	146 861	2,66	47 853	38	2,0	89 074	61	1 504	1 519

Financement spécialisé aux entreprises

0,00 à <0,15	239	1 091	76	1 073	0,06	9	28	1,4	110	10	-	
0,15 à <0,25	3 110	2 322	64	4 598	0,20	88	28	2,5	1 286	28	3	
0,25 à <0,50	3 013	2 216	60	4 344	0,33	89	27	2,9	1 601	37	4	
0,50 à <0,75	6 962	5 525	52	9 809	0,63	214	28	2,9	5 037	51	17	
0,75 à <2,50	2 016	1 070	50	2 554	1,41	77	32	2,4	1 975	77	12	
2,50 à <10,00	818	485	52	1 072	3,66	47	41	2,5	1 361	127	17	
10,00 à <100,00	121	38	97	158	30,87	3	39	2,4	319	202	16	
100,00 (Défaut)	3	1	50	3	100,00	1	17	4,7	4	-	-	
	16 282	12 748	57	23 611	0,90	528	29	2,7	11 693	50	69	26

Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15	184 519	15 692	67	195 019	0,02	1 329	9	2,5	4 670	2	8	
0,15 à <0,25	364	107	72	441	0,23	76	33	2,6	150	34	-	
0,25 à <0,50	154	39	69	181	0,33	62	28	2,2	58	32	-	
0,50 à <0,75	149	15	64	159	0,68	36	45	1,3	103	65	-	
0,75 à <2,50	26	5	78	29	1,41	19	28	2,1	18	62	-	
2,50 à <10,00	53	17	57	63	5,35	155	35	1,6	69	110	1	
10,00 à <100,00	5	-	30	5	17,53	3	38	2,2	10	200	-	
100,00 (Défaut)	-	-	49	-	100,00	1	55	2,5	-	-	-	
	185 270	15 875	67	195 897	0,02	1 681	9	2,5	5 078	3	9	-

Prêts aux banques ⁽⁶⁾

0,00 à <0,15	3 957	24	77	3 975	0,01	26	5	3,0	40	1	-	
--------------	-------	----	----	-------	------	----	---	-----	----	---	---	--

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(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	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	11 805	24 976	41	21 982	0,09	477	33	2,0	4 577	21	7	
0,15 à <0,25	14 081	27 414	41	25 199	0,19	631	37	2,5	9 049	36	18	
0,25 à <0,50	8 556	9 334	39	12 217	0,33	353	37	2,6	6 150	50	15	
0,50 à <0,75	10 774	10 646	40	15 037	0,63	473	32	2,4	8 559	57	31	
0,75 à <2,50	3 620	2 841	40	4 770	1,41	223	27	2,8	3 310	69	19	
2,50 à <10,00	2 588	2 398	41	3 582	4,45	989	29	2,2	3 411	95	49	
10,00 à <100,00	397	214	44	492	29,17	21	36	2,1	934	190	50	
100,00 (Défaut)	72	1	68	73	100,00	16	35	2,2	316	433	-	
	51 893	77 824	40	83 352	0,78	3 183	34	2,3	36 306	44	189	62

Prêts aux entités souveraines ⁽⁷⁾

0,50 à <0,75	40	5	54	43	1,41	2	40	1,0	32	74	-	
--------------	----	---	----	----	------	---	----	-----	----	----	---	--

Prêts aux banques

0,00 à <0,15	6 754	2 320	72	8 417	0,07	346	42	1,7	1 587	19	3	
0,15 à <0,25	339	858	44	715	0,17	49	45	0,9	185	26	1	
0,25 à <0,50	102	43	43	120	0,33	19	45	2,1	63	53	-	
0,50 à <0,75	53	136	46	115	0,62	27	44	1,0	67	58	-	
0,75 à <2,50	-	9	45	4	1,41	2	45	0,5	3	75	-	
2,50 à <10,00	6	61	84	58	5,47	39	45	0,3	78	134	1	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	7 254	3 427	63	9 429	0,12	482	42	1,6	1 983	21	5	1

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/24											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée	Expositions		FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	hors bilan avant prise en compte des FCEC										
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	42 373	-	s. o.	42 373	0,02	31 446	6	s. o.	674	2	2	
0,15 à <0,25	2 632	-	-	2 632	0,17	14 271	25	s. o.	352	13	2	
	45 005	-	s. o.	45 005	0,03	45 717	7	s. o.	1 026	2	4	17
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	117 287	30 770	50	132 691	0,10	497 205	18	s. o.	6 443	5	23	
0,15 à <0,25	39 619	44 300	52	62 751	0,17	444 311	23	s. o.	6 277	10	27	
0,25 à <0,50	42 089	123	32	42 128	0,36	100 550	19	s. o.	5 974	14	30	
0,50 à <0,75	15 969	109	100	16 078	0,71	35 486	20	s. o.	3 974	25	24	
0,75 à <2,50	18 204	1 728	35	18 806	1,47	93 546	22	s. o.	8 079	43	66	
2,50 à <10,00	6 347	26	59	6 362	5,73	17 787	18	s. o.	4 455	70	67	
10,00 à <100,00	818	21	49	828	40,09	4 096	21	s. o.	1 099	133	72	
100,00 (Défaut)	641	-	-	641	100,00	2 669	21	s. o.	775	121	77	
	240 974	77 077	51	280 285	0,76	1 195 650	20	s. o.	37 076	13	386	530
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	3 262	71 789	68	51 747	0,07	5 159 709	90	s. o.	2 163	4	34	
0,15 à <0,25	1 486	12 056	59	8 612	0,23	1 750 596	88	s. o.	905	11	17	
0,25 à <0,50	2	1 429	70	1 008	0,33	928 439	66	s. o.	106	11	2	
0,50 à <0,75	2 057	6 124	60	5 759	0,62	985 626	89	s. o.	1 336	23	31	
0,75 à <2,50	4 536	3 210	62	6 522	1,54	1 613 276	87	s. o.	3 007	46	88	
2,50 à <10,00	6 070	1 686	62	7 122	4,23	1 278 223	90	s. o.	6 808	96	269	
10,00 à <100,00	1 287	182	63	1 402	25,29	352 724	88	s. o.	2 878	205	310	
100,00 (Défaut)	75	-	s. o.	75	100,00	20 264	81	s. o.	101	135	53	
	18 775	96 476	66	82 247	1,13	12 088 857	89	s. o.	17 304	21	804	1 397
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	431	1 552	83	1 720	0,09	14 564	80	s. o.	300	17	1	
0,15 à <0,25	1 134	342	71	1 377	0,17	2 426	21	s. o.	119	9	1	
0,25 à <0,50	3 399	1 015	95	4 364	0,41	207 628	50	s. o.	1 411	32	9	
0,50 à <0,75	607	326	68	827	0,64	10 679	76	s. o.	518	63	4	
0,75 à <2,50	6 146	144	67	6 245	1,15	169 239	62	s. o.	4 158	67	45	
2,50 à <10,00	2 016	62	104	2 080	4,46	62 006	59	s. o.	1 793	86	58	
10,00 à <100,00	850	437	49	1 066	62,33	292 829	22	s. o.	547	51	103	
100,00 (Défaut)	81	-	s. o.	81	100,00	17 884	67	s. o.	119	147	45	
	14 664	3 878	80	17 760	5,27	777 255	55	s. o.	8 965	50	266	116
Prêts de détail aux PME												
0,00 à <0,15	109	653	60	498	0,09	1 747	84	s. o.	109	22	-	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50	360	1 223	53	1 012	0,43	10 620	73	s. o.	489	48	3	
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50	2 113	247	57	2 254	1,33	15 145	68	s. o.	1 679	74	21	
2,50 à <10,00	171	87	57	220	4,61	5 621	74	s. o.	240	109	8	
10,00 à <100,00	448	66	64	491	24,51	6 239	69	s. o.	713	145	90	
100,00 (Défaut)	48	-	60	48	100,00	1 865	73	s. o.	25	52	39	
	3 249	2 276	56	4 523	4,71	41 237	71	s. o.	3 255	72	161	83
Approche NI fondation												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	927	-	s. o.	927	0,07	1 535	100	s. o.	509	55	1	-
Total (tous portefeuilles)	701 753	347 003	55	893 915	0,99	14 204 006	29	1,9	212 341	24	3 398	3 751

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 41.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(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	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	12 270	7 813	70	17 701	0,08	2 024	28	2,3	2 869	16	7	
0,15 à <0,25	18 273	9 087	69	24 504	0,20	5 278	38	2,0	7 650	31	20	
0,25 à <0,50	11 912	7 383	60	16 346	0,33	3 129	39	1,8	6 839	42	23	
0,50 à <0,75	22 435	12 891	51	28 994	0,64	5 268	39	1,9	16 559	57	74	
0,75 à <2,50	9 210	4 695	51	11 590	1,38	2 814	39	1,8	8 931	77	65	
2,50 à <10,00	9 518	4 119	49	11 525	4,32	25 297	37	2,1	12 271	106	187	
10,00 à <100,00	794	183	53	893	26,18	243	45	1,7	1 978	222	111	
100,00 (Défaut)	1 418	115	30	1 452	100,00	489	48	1,9	2 967	204	523	
	85 830	46 286	59	113 005	2,34	44 542	37	2,0	60 064	53	1 010	987

Financement spécialisé aux entreprises

0,00 à <0,15	298	1 096	79	1 163	0,06	12	29	1,7	136	12	-	
0,15 à <0,25	2 557	2 064	65	3 906	0,20	90	31	2,7	1 229	31	2	
0,25 à <0,50	2 543	1 867	60	3 666	0,33	78	27	3,0	1 379	38	3	
0,50 à <0,75	6 740	5 621	52	9 645	0,63	203	28	3,0	5 004	52	17	
0,75 à <2,50	1 822	898	47	2 241	1,41	76	33	2,3	1 721	77	10	
2,50 à <10,00	908	381	53	1 110	3,60	46	42	2,6	1 453	131	18	
10,00 à <100,00	119	49	98	167	30,63	3	40	2,6	344	206	17	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	14 987	11 976	58	21 898	0,93	508	30	2,8	11 266	51	67	28

Prêts aux entités souveraines

0,00 à <0,15	165 447	15 524	67	175 824	0,02	1 311	9	2,6	4 455	3	5	
0,15 à <0,25	370	83	75	433	0,23	73	29	2,4	116	27	-	
0,25 à <0,50	67	30	74	89	0,33	61	44	1,6	41	46	-	
0,50 à <0,75	235	43	48	256	0,63	41	34	1,8	123	48	1	
0,75 à <2,50	26	4	71	28	1,41	12	27	1,9	16	57	-	
2,50 à <10,00	37	12	59	44	5,54	154	35	1,2	48	109	1	
10,00 à <100,00	3	-	79	3	17,53	1	25	1,0	3	100	1	
100,00 (Défaut)	-	-	49	-	100,00	1	55	2,6	-	-	-	
	166 185	15 696	67	176 677	0,02	1 654	9	2,6	4 802	3	8	1

Prêts aux banques ⁽⁶⁾

0,00 à <0,15	3 510	20	67	3 524	0,01	24	5	2,8	36	1	-	
--------------	-------	----	----	-------	------	----	---	-----	----	---	---	--

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(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	i	k	l
	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
0,00 à <0,15	8 831	20 409	44	17 865	0,09	355	36	1,9	3 783	21	7	
0,15 à <0,25	10 766	24 274	43	21 114	0,19	488	38	2,6	8 042	38	16	
0,25 à <0,50	6 678	8 374	42	10 194	0,33	282	38	2,7	5 206	51	14	
0,50 à <0,75	8 309	8 239	39	11 522	0,63	364	34	2,5	6 708	58	25	
0,75 à <2,50	2 017	2 177	41	2 919	1,41	163	31	2,7	2 066	71	14	
2,50 à <10,00	2 016	2 022	42	2 863	4,22	913	30	2,6	2 748	96	40	
10,00 à <100,00	67	94	42	106	18,12	11	33	1,6	175	165	7	
100,00 (Défaut)	33	2	62	34	100,00	10	23	1,0	98	288	-	
	38 717	65 591	43	66 617	0,57	2 586	36	2,4	28 826	43	123	68
Prêts aux entités souveraines ⁽⁷⁾												
0,50 à <0,75	41	4	58	43	0,74	2	40	1,0	25	58	-	
Prêts aux banques												
0,00 à <0,15	8 297	2 031	71	9 739	0,06	332	42	1,7	1 781	18	3	
0,15 à <0,25	514	623	41	771	0,16	42	45	0,9	200	26	1	
0,25 à <0,50	59	8	57	64	0,33	10	45	2,7	38	59	-	
0,50 à <0,75	5	103	48	54	0,64	18	44	0,5	30	56	-	
0,75 à <2,50	2	-	-	2	1,41	1	45	0,2	2	100	-	
2,50 à <10,00	9	67	85	66	5,54	40	45	0,4	91	138	2	
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8 886	2 832	64	10 696	0,11	443	43	1,6	2 142	20	6	4

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 39.

RC6 : NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/23											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Approche NI avancée	Expositions		FCEC moyen en %	ECD après prise en compte des FCEC et de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR ⁽⁴⁾	Densité de l'APR en %	Pertes attendues ⁽⁵⁾	Provisions ⁽⁵⁾
Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	hors bilan avant prise en compte des FCEC										
Portefeuilles de détail												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	43 766	-	s. o.	43 766	0,02	32 435	6	s. o.	696	2	2	
0,15 à <0,25	2 580	-	-	2 580	0,17	14 331	25	s. o.	339	13	2	
	46 346	-	s. o.	46 346	0,03	46 766	7	s. o.	1 035	2	4	17
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (non assurés)												
0,00 à <0,15	118 984	30 672	50	134 250	0,10	499 760	18	s. o.	6 509	5	25	
0,15 à <0,25	41 809	44 141	53	65 097	0,17	448 384	22	s. o.	6 279	10	28	
0,25 à <0,50	41 479	138	33	41 524	0,37	100 243	18	s. o.	5 510	13	29	
0,50 à <0,75	9 624	-	-	9 624	0,73	24 554	18	s. o.	2 298	24	15	
0,75 à <2,50	18 556	1 702	35	19 146	1,41	94 465	22	s. o.	7 634	40	65	
2,50 à <10,00	6 064	22	53	6 076	5,52	17 811	17	s. o.	3 850	63	59	
10,00 à <100,00	750	19	49	759	39,80	3 556	21	s. o.	969	128	64	
100,00 (Défaut)	494	-	-	494	100,00	2 132	20	s. o.	570	115	58	
	237 760	76 694	51	276 970	0,68	1 190 905	19	s. o.	33 619	12	343	464
Prêts de détail renouvelables admissibles												
0,00 à <0,15	3 341	70 202	67	50 660	0,07	5 112 062	90	s. o.	2 119	4	34	
0,15 à <0,25	1 509	11 554	59	8 322	0,23	1 695 305	88	s. o.	873	10	17	
0,25 à <0,50	-	1 425	70	1 000	0,33	927 731	66	s. o.	105	11	2	
0,50 à <0,75	2 078	5 730	58	5 387	0,62	986 572	88	s. o.	1 251	23	29	
0,75 à <2,50	4 301	3 201	62	6 275	1,54	1 597 084	87	s. o.	2 889	46	84	
2,50 à <10,00	5 748	1 740	61	6 806	4,23	1 262 015	90	s. o.	6 505	96	257	
10,00 à <100,00	1 233	267	54	1 376	26,13	339 127	88	s. o.	2 831	206	315	
100,00 (Défaut)	67	-	s. o.	67	100,00	18 333	81	s. o.	89	133	48	
	18 277	94 119	65	79 893	1,13	11 938 229	89	s. o.	16 662	21	786	1 358
Autres prêts de détail												
0,00 à <0,15	456	1 488	83	1 689	0,09	14 872	80	s. o.	297	18	1	
0,15 à <0,25	1 121	362	72	1 381	0,17	2 528	22	s. o.	125	9	1	
0,25 à <0,50	3 016	187	70	3 148	0,44	204 685	59	s. o.	1 241	39	8	
0,50 à <0,75	614	303	67	816	0,65	11 007	76	s. o.	515	63	4	
0,75 à <2,50	6 324	157	70	6 431	1,14	172 372	62	s. o.	4 280	67	47	
2,50 à <10,00	2 022	16	114	2 041	4,45	60 991	60	s. o.	1 786	88	57	
10,00 à <100,00	801	433	51	1 022	64,08	279 243	21	s. o.	494	48	95	
100,00 (Défaut)	69	-	s. o.	69	100,00	15 842	68	s. o.	102	148	-	
	14 423	2 946	74	16 597	5,49	761 540	58	s. o.	8 840	53	213	139
Prêts de détail aux PME												
0,00 à <0,15	117	705	60	537	0,09	1 856	84	s. o.	118	22	-	
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,25 à <0,50	344	1 239	53	1 007	0,43	10 443	73	s. o.	486	48	3	
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	s. o.	-	-	-	
0,75 à <2,50	2 111	226	54	2 234	1,31	14 926	68	s. o.	1 661	74	20	
2,50 à <10,00	137	82	54	180	4,46	5 108	77	s. o.	204	113	6	
10,00 à <100,00	318	23	42	328	18,08	3 674	67	s. o.	430	131	41	
100,00 (Défaut)	39	-	50	39	100,00	1 765	76	s. o.	21	54	32	
	3 066	2 275	55	4 325	3,25	37 772	71	s. o.	2 920	68	102	85
Approche NI fondation												
Prêts personnels garantis par un bien immobilier (assurés)												
0,00 à <0,15	913	-	s. o.	913	0,07	1 408	100	s. o.	503	55	1	-
Total (tous portefeuilles)	638 941	318 439	56	817 504	0,85	14 026 379	29	2,0	170 740	21	2 663	3 151

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 41.

RC9: NI – CONTRÔLE *EX-POST* DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	a	b	c	T4/24						
				d	e	f		g	h	i
						Nombre de débiteurs				
Approche NI avancée				PD moyenne pondérée en %	PD moyenne arithmétique par débiteurs en %	Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice	Débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Taux de défaut annuel historique moyen en % ⁽²⁾
Fourchette de PD										
<u>Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements</u>										
Prêts aux entreprises										
0,01 à 0,04		AAA		-	-	-	-	-	-	-
0,04 à 0,07		AA		0,06	0,06	881	940	-	-	-
0,07 à 0,14		A		0,11	0,11	968	1 529	2	-	0,10
0,14 à 0,35		BBB		0,24	0,26	7 473	7 439	11	2	0,08
0,35 à 1,45		BB		0,82	0,88	8 026	9 605	32	5	0,24
1,45 à 11,00		B		4,21	5,21	26 120	27 397	60	9	0,33
Plus de 11%		C		24,01	21,92	1 516	1 652	318	264	2,86
				1,06	2,18	44 984	48 562	423	280	0,36
Prêts aux entités souveraines										
0,01 à 0,02		AAA		0,01	0,02	197	270	-	-	-
0,02 à 0,04		AA		0,05	0,05	747	808	-	-	-
0,04 à 0,14		A		0,10	0,11	139	82	-	-	-
0,14 à 0,35		BBB		0,25	0,28	165	128	-	-	-
0,35 à 1,45		BB		1,18	0,82	67	82	1	-	0,19
1,45 à 11,00		B		6,06	5,80	282	371	-	-	0,16
Plus de 11%		C		17,53	17,53	8	12	2	-	14,52
				0,07	0,63	1 605	1 753	3	-	0,10
Prêts aux banques										
0,01 à 0,04		AAA		-	-	-	-	-	-	-
0,04 à 0,07		AA		0,06	0,06	207	218	-	-	-
0,07 à 0,14		A		0,09	0,10	130	140	-	-	-
0,14 à 0,35		BBB		0,21	0,23	57	74	-	-	-
0,35 à 1,45		BB		0,66	0,76	19	29	-	-	-
1,45 à 11,00		B		5,43	6,33	38	45	-	-	0,21
Plus de 11%		C		-	-	-	-	-	-	-
				0,12	0,34	451	506	-	-	0,04

(1) Montants calculés avant la prise en compte de l'incidence des stratégies d'ARC, y compris les garanties.

(2) Correspond au taux de défaut annuel moyen sur cinq ans.

RC9: NI – CONTRÔLE *EX-POST* DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

a	b	c	T4/24						
			d	e	f		g	h	i
					Nombre de débiteurs ⁽²⁾				
Approche NI avancée			PD moyenne pondérée en %	PD moyenne arithmétique par débiteurs en %	Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice	Débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Taux de défaut annuel historique moyen en % ⁽³⁾
Fourchette de PD									
Portefeuilles de détail									
Prêts personnels garantis par un bien immobilier									
0,01 à 0,04		AAA	-	-	-	-	34	-	0,01
0,04 à 0,07		AA	0,05	0,05	179 442	805 824	80	3	0,06
0,07 à 0,14		A	0,11	0,11	442 178	10 215	257	4	0,07
0,14 à 0,35		BBB	0,22	0,20	578 440	320 917	734	29	0,14
0,35 à 1,45		BB	0,90	1,10	175 527	187 495	1 730	33	0,89
1,45 à 11,00		B	4,28	4,49	39 293	77 378	879	15	3,30
Plus de 11%		C	39,80	29,94	6 434	5 193	2 435	6	27,14
			0,49	0,51	1 421 314	1 407 022	6 149	90	0,30
Prêts de détail renouvelables admissibles									
0,01 à 0,04		AAA	-	-	-	-	-	-	-
0,04 à 0,07		AA	0,05	0,05	2 337 830	2 487 812	114	-	-
0,07 à 0,14		A	0,10	0,10	2 774 360	2 978 460	791	2	0,04
0,14 à 0,35		BBB	0,24	0,24	2 623 036	2 754 896	1 834	32	0,12
0,35 à 1,45		BB	0,64	0,66	1 609 876	1 578 273	5 474	254	0,24
1,45 à 11,00		B	3,03	3,24	2 236 823	2 378 112	20 823	1 384	0,98
Plus de 11%		C	26,26	26,89	338 179	352 094	24 413	2 593	9,02
			1,05	1,52	11 920 104	12 529 647	53 449	4 265	0,44
Autres prêts de détail									
0,01 à 0,04		AAA	-	-	-	-	-	-	-
0,04 à 0,07		AA	0,06	0,06	3 774	3 906	-	-	0,03
0,07 à 0,14		A	0,10	0,10	4 264	4 436	22	-	0,03
0,14 à 0,35		BBB	0,18	0,17	9 502	13 099	353	12	0,14
0,35 à 1,45		BB	0,83	0,71	373 644	385 998	1 217	411	0,55
1,45 à 11,00		B	3,84	4,40	116 547	189 265	3 128	789	2,47
Plus de 11%		C	64,33	18,95	279 182	289 904	104 143	42 602	14,74
			5,10	7,72	786 913	886 608	108 863	43 814	5,98
Prêts de détail aux PME									
0,01 à 0,04		AAA	-	-	-	-	-	-	-
0,04 à 0,07		AA	-	-	-	-	-	-	-
0,07 à 0,14		A	0,10	0,10	13 931	12 704	10	-	0,09
0,14 à 0,35		BBB	-	-	-	-	1	-	0,15
0,35 à 1,45		BB	0,70	0,69	40 963	40 413	276	70	0,65
1,45 à 11,00		B	2,39	3,36	17 266	22 243	922	527	2,32
Plus de 11%		C	18,30	28,62	3 641	4 340	956	64	14,02
			2,44	2,88	75 801	79 700	2 165	661	1,48

(1) Montants calculés avant la prise en compte de l'incidence des stratégies d'ARC, y compris les garanties.

(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.

(3) Correspond au taux de défaut annuel moyen sur cinq ans.

RC10 : NI – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ ET ACTIONS SELON L'APPROCHE DE LA PONDÉRATION SIMPLE DES RISQUES ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

		T4/24									
		Financement spécialisé									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Coefficient de pondération			Valeurs des expositions					Pertes	
		Montants au bilan	Montants hors bilan	du risque en %	Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport	Total	APR	attendues
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	43	3	70	-	-	-	44	44	31	-
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	6	7	90	-	-	-	6	6	6	-
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-
Profil faible		21	-	250	-	-	-	21	21	53	2
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		70	10	-	-	-	-	71	71	90	2

(en millions de dollars)

		T3/24									
		Financement spécialisé									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Coefficient de pondération			Valeurs des expositions					Pertes	
		Montants au bilan	Montants hors bilan	du risque en %	Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport	Total	APR	attendues
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	63	65	70	-	-	-	72	72	50	-
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	6	-	90	-	-	-	6	6	6	-
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-
Profil faible		21	-	250	-	-	-	21	21	53	2
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		90	65	-	-	-	-	99	99	109	2

(en millions de dollars)

		T2/24									
		Financement spécialisé									
		Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾									
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Coefficient de pondération			Valeurs des expositions					Pertes	
		Montants au bilan	Montants hors bilan	du risque en %	Financement de projet	Financement d'objet	Financement de marchandises	Immobilier productif de rapport	Total	APR	attendues
Très bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	75	3	70	-	-	-	75	75	53	-
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	22	-	90	-	-	-	22	22	20	-
Profil satisfaisant		-	-	115	-	-	-	-	-	-	-
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		97	3	-	-	-	-	97	97	73	-

(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.

(2) Comprend certains prêts commerciaux pondérés en fonction des risques en vertu de l'approche par critères de classement prudentiels.

RC10 : NI – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ ET ACTIONS SELON L'APPROCHE DE LA PONDÉRATION SIMPLE DES RISQUES (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

T1/24

Financement spécialisé

Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾

Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Coefficient de pondération			Valeurs des expositions				Total	APR	Pertes attendues
		Montants au bilan	Montants hors bilan	du risque 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	126	-	70	-	-	-	126	126	89	1
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	55	-	90	-	-	-	55	55	49	-
Profil satisfaisant		21	-	115	-	-	-	21	21	24	1
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		10	-	-	-	-	-	10	10	-	5
Total		212	-	-	-	-	-	212	212	162	7

(en millions de dollars)

T4/23

Financement spécialisé

Autre que l'immobilier commercial à forte volatilité ⁽²⁾

Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Coefficient de pondération			Valeurs des expositions				Total	APR	Pertes attendues
		Montants au bilan	Montants hors bilan	du risque 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	128	3	70	-	-	-	129	129	90	1
Bon profil	Inférieure à 2,5 ans	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	57	-	90	-	-	-	57	57	52	-
Profil satisfaisant		25	-	115	-	-	-	25	25	29	1
Profil faible		-	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Défaut		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		210	3	-	-	-	-	211	211	171	2

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 56.

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

(en millions de dollars)

	T4/24					
	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)	103	663		1,4	1 071	338
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			12 811	1,4	17 863	5 143
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					19 433	4 002
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						9 483

(en millions de dollars)

	T3/24					
	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)	85	449		1,4	746	242
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			11 805	1,4	16 457	4 526
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					19 114	3 523
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						8 291

(en millions de dollars)

	T2/24					
	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)	117	664		1,4	1 134	356
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			11 261	1,4	15 706	4 560
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					17 604	3 666
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						8 582

(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) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/24					
	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)	84	676		1,4	1 062	291
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			11 439	1,4	14 727	4 046
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					16 262	3 360
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						7 697

(en millions de dollars)

	T4/23					
	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)	115	669		1,4	1 095	437
2 AMI (pour les dérivés et les OFT)			12 023	1,4	16 704	5 254
3 Approche simple visant l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète visant l'ARC (pour les OFT)					15 178	3 023
5 VAR pour les OFT					-	-
6 Total						8 714

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 58.

RCC3 : AS – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DU RISQUE ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/24													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
Portefeuille réglementaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	4	2	-	-	-	6	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	-	-	-	121	
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	4	123	-	-	-	127	

(en millions de dollars)

	T3/24													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
Portefeuille réglementaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1	-	-	-	5	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	-	-	-	114	
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	4	115	-	-	-	119	

(en millions de dollars)

	T2/24													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
Portefeuille réglementaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	5	1	-	-	-	6	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119	-	-	-	119	
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	5	120	-	-	-	125	

(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) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/24													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30%	40%	50 %	75 %	80%	85%	100%	130 %	150 %	Autres		
Portefeuille réglementaire															
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	5	1	-	-	-	6	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	69	
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	5	70	-	-	-	75	

(en millions de dollars)

	T4/23													Total du risque de crédit	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n
	Coefficient de pondération du risque														
	0 %	10 %	20 %	30%	40%	50 %	75 %	80%	85%	100%	130 %	150 %	Autres		
Portefeuille réglementaire															
Expositions aux entités souveraines	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux ESP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux BMD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux banques	-	-	-	1	-	4	-	-	-	7	-	-	-	12	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Expositions aux entreprises dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	-	4	-	54	
Expositions aux entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	-	-	74	
Expositions des portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	1	-	4	-	-	-	131	-	4	-	140	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 60.

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD ⁽¹⁾

(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 ⁽⁴⁾

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)

	T4/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité des APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	285	0,08	238	35	1,1	34	12
0,15 à <0,25	592	0,18	400	26	4,1	98	17
0,25 à <0,50	412	0,34	300	32	3,5	124	30
0,50 à <0,75	236	0,58	317	30	6,7	87	37
0,75 à < 2,50	599	1,15	558	29	2,6	288	48
2,50 à <10,00	165	3,25	249	34	2,0	143	87
10,00 à <100,00	12	15,59	48	37	2,1	19	158
100,00 (Défaut)	-	100,00	5	20	0,6	1	-
	2 301	0,80	2 115	30	3,3	794	35
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	6 488	0,05	143	26	1,3	306	5
0,15 à <0,25	62	0,22	12	39	1	16	26
0,25 à <0,50	144	0,34	9	40	-	40	28
0,50 à <0,75	3	0,58	8	34	7,6	1	33
0,75 à < 2,50	8	1,45	3	40	-	5	63
2,50 à <10,00	-	5,59	2	40	-	1	-
10,00 à <100,00	-	18	1	55	5	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	6 705	0,06	178	27	1,3	369	6
Prêts aux banques ⁽⁴⁾							
0,00 à <0,15	53	0,03	8	19	-	2	4
0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à <0,50	1	0,34	1	45	-	-	-
0,50 à <0,75	-	1	1	55	-	-	-
0,75 à < 2,50	1	1,45	1	45	-	1	100
2,50 à <10,00	-	2,54	1	40	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	55	0,06	12	20	-	3	5

(1) Depuis le T1/24, l'approche NI est appliquée à la majeure partie de nos portefeuilles de crédit de CIBC Bank USA, qui suivaient auparavant l'approche standard.

(2) 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.

(3) En années.

(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 avancée.

(5) 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 ⁽¹⁾ (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 ⁽⁵⁾

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

	T4/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
	9 811	0,07	1 001	44	0,6	1 330	14
	3 733	0,18	673	43	0,8	1 007	27
	1 375	0,34	239	38	1,0	533	39
	2 259	0,58	565	43	0,3	1 320	58
	2 045	1,05	900	41	0,3	1 517	74
	766	3,42	612	39	-	835	109
	76	11,80	187	45	-	153	201
	-	100,00	1	45	-	-	-
	20 065	0,44	4 178	43	0,6	6 695	33
	51	0,07	4	45	-	6	12
	51	0,07	4	45	-	6	12
	7 979	0,06	135	45	0,5	1 065	13
	798	0,17	69	45	1,1	252	32
	145	0,34	28	43	4,8	58	40
	43	0,58	19	45	0,5	25	58
	67	1,04	31	45	-	54	81
	30	3,65	17	45	-	40	133
	1	10,34	2	45	-	2	200
	-	-	-	-	-	-	-
	9 063	0,09	301	45	0,6	1 496	17
	38 240	0,31	6 788	40	0,5	9 363	24

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD ⁽¹⁾ (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 ⁽⁴⁾

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)

	T3/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
	310	0,08	230	35	1,0	35	11
	559	0,18	375	25	4,7	86	15
	422	0,34	302	32	3,4	125	30
	229	0,58	318	32	4,7	90	39
	579	1,16	529	27	2,2	269	46
	180	3,25	225	35	2,0	157	87
	25	17,32	39	32	2,1	37	148
	-	100,00	6	16	0,4	1	-
	2 304	0,92	2 024	30	3,1	800	35
	6 245	0,05	148	26	1,4	294	5
	71	0,22	14	39	0,9	18	25
	213	0,34	9	40	-	59	28
	3	0,58	7	32	7,4	1	33
	15	1,45	3	40	-	10	67
	1	5,59	1	40	-	1	100
	-	18	1	55	5	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	6 548	0,06	183	27	1,3	383	6
	27	0,04	7	35	-	2	7
	-	-	-	-	-	-	-
	1	0,34	1	45	-	1	100
	-	1	1	55	-	-	-
	-	1,45	1	45	-	-	-
	-	2,54	2	35	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	28	0,08	12	36	-	3	11

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD ⁽¹⁾ (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 ⁽⁵⁾

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

	T3/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
	9 842	0,07	961	45	0,5	1 231	13
	3 337	0,18	689	43	0,8	930	28
	1 117	0,34	243	37	0,9	421	38
	1 917	0,58	532	42	0,4	1 077	56
	1 616	1,10	887	40	0,3	1 183	73
	501	3,09	618	40	0,4	553	110
	141	10,67	179	29	-	173	123
	-	-	-	-	-	-	-
	18 471	0,43	4 109	43	0,5	5 568	30
	65	0,06	4	45	-	5	8
	-	0,81	1	45	-	-	-
	65	0,06	5	45	-	5	8
	7 766	0,06	145	45	0,5	1 015	13
	769	0,18	65	45	1,3	248	32
	85	0,34	24	42	6,6	34	40
	17	0,58	16	45	1,0	10	59
	133	0,87	29	45	-	85	64
	6	3,08	14	45	-	8	133
	6	17,21	6	45	-	14	233
	-	-	-	-	-	-	-
	8 782	0,10	299	45	0,6	1 414	16
	36 198	0,31	6 632	40	0,5	8 173	23

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD ⁽¹⁾ (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 ⁽⁴⁾

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)

	T2/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	253	0,09	207	32	0,6	31	12
0,15 à <0,25	426	0,18	365	21	4,5	58	14
0,25 à <0,50	301	0,33	268	31	3,5	85	28
0,50 à <0,75	307	0,65	565	28	2,7	111	36
0,75 à < 2,50	239	1,41	236	21	2,1	96	40
2,50 à <10,00	130	3,61	212	36	1,6	121	93
10,00 à <100,00	51	17,67	19	22	1,9	55	108
100,00 (Défaut)	-	100,00	3	19	-	-	-
	1 707	1,24	1 875	27	2,8	557	33
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	3 771	0,04	136	18	2,0	128	3
0,15 à <0,25	83	0,23	12	40	-	23	28
0,25 à <0,50	152	0,33	10	40	-	42	28
0,50 à <0,75	13	0,56	9	40	0,2	5	38
0,75 à < 2,50	1	1,41	1	40	-	-	64
2,50 à <10,00	1	6,08	4	40	-	1	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	4 021	0,06	172	20	1,9	199	5
Prêts aux banques ⁽⁴⁾							
0,00 à <0,15	30	0,06	10	41	-	4	13
0,15 à <0,25	-	0,23	1	35	-	-	-
0,25 à <0,50	2	0,33	2	45	-	1	50
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à < 2,50	-	1	1	45	-	-	-
2,50 à <10,00	-	5	3	43	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	32	0,13	17	41	-	5	16

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

RCC4 : NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD ⁽¹⁾ (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 ⁽⁵⁾

0,00 à <0,15

Prêts aux banques

0,00 à <0,15

0,15 à <0,25

0,25 à <0,50

0,50 à <0,75

0,75 à < 2,50

2,50 à <10,00

10,00 à <100,00

100,00 (Défaut)

Total de tous les portefeuilles

	T2/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
	11 732	0,08	1 010	45	0,3	1 631	14
	3 591	0,19	728	43	0,7	988	28
	815	0,33	212	41	0,7	326	40
	3 194	0,62	864	41	0,4	1 807	57
	657	1,41	545	42	0,2	564	86
	833	4,47	748	37	0,4	913	110
	23	17,53	69	45	-	54	235
	-	-	-	-	-	-	-
	20 845	0,43	4 176	43	0,4	6 283	30
	84	0,06	4	45	-	7	8
	6 655	0,06	136	45	0,7	991	15
	779	0,19	69	45	1,5	265	34
	81	0,33	24	42	6,9	32	40
	56	0,63	29	45	0,6	34	61
	25	1,41	10	45	0,4	23	92
	19	3,65	19	45	-	26	137
	15	17,53	7	45	-	37	247
	-	-	-	-	-	-	-
	7 630	0,13	294	45	0,8	1 408	18
	34 319	0,36	6 538	40	0,5	8 459	25

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

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 ⁽⁴⁾

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)

	T1/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	216	0,09	220	33	0,9	27	13
0,15 à <0,25	539	0,19	374	25	3,9	92	17
0,25 à <0,50	375	0,33	267	32	3,5	108	29
0,50 à <0,75	420	0,65	576	26	3,4	148	35
0,75 à < 2,50	244	1,41	235	26	2,3	116	48
2,50 à <10,00	137	4,25	216	33	1,3	126	92
10,00 à <100,00	36	17,72	23	27	2,1	47	131
100,00 (Défaut)	1	100,00	3	19	0,2	1	100
	1 968	1,09	1 914	28	3,0	665	34
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	3 929	0,04	120	17	2,1	119	3
0,15 à <0,25	41	0,23	13	40	-	12	29
0,25 à <0,50	68	0,33	8	40	0,2	18	26
0,50 à <0,75	1	0,58	3	36	15,6	-	-
0,75 à < 2,50	3	1,41	1	40	-	2	67
2,50 à <10,00	-	6,08	3	40	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	4 042	0,04	148	18	2,1	151	4
Prêts aux banques ⁽⁴⁾							
0,00 à <0,15	32	0,04	7	17	-	2	6
0,15 à <0,25	1	0,23	2	35	-	-	-
0,25 à <0,50	5	0,33	2	45	-	2	40
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à < 2,50	-	1,41	1	45	-	-	-
2,50 à <10,00	-	3	1	40	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	38	0,10	13	21	-	4	11

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

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 ⁽⁵⁾

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

	T1/24						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
	10 811	0,08	842	45	0,4	1 642	15
	3 100	0,19	630	44	0,7	847	27
	724	0,33	215	42	0,6	308	43
	2 469	0,61	657	41	0,4	1 370	55
	556	1,41	428	41	0,4	497	89
	578	4,81	687	36	0,4	634	110
	3	17,53	64	45	-	7	233
	-	-	-	-	-	-	-
	18 241	0,38	3 523	44	0,5	5 305	29
	58	0,06	4	45	-	5	9
	6 186	0,06	132	45	0,7	948	15
	1 035	0,20	66	45	1,1	337	33
	191	0,33	29	43	3,9	65	34
	187	0,71	31	45	0,2	102	55
	17	1,41	10	45	-	17	100
	9	4,16	15	45	-	14	156
	4	17,53	12	45	-	10	250
	-	-	-	-	-	-	-
	7 629	0,12	295	45	0,8	1 493	20
	31 976	0,32	5 897	40	0,5	7 623	24

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

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 ⁽⁴⁾

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)

	T4/23						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
Prêts aux entreprises							
0,00 à <0,15	558	0,09	128	34	0,8	76	14
0,15 à <0,25	549	0,17	246	19	5,0	106	19
0,25 à <0,50	282	0,33	176	32	4,1	135	48
0,50 à <0,75	227	0,65	348	32	2,0	113	50
0,75 à < 2,50	236	1,41	110	19	1,7	97	41
2,50 à <10,00	204	3,25	154	24	0,9	131	64
10,00 à <100,00	28	17,53	5	25	2,2	37	132
100,00 (Défaut)	-	100,00	2	19	-	-	235
	2 084	0,90	1 169	27	2,6	695	33
Prêts aux entités souveraines							
0,00 à <0,15	3 457	0,03	116	16	2,0	116	3
0,15 à <0,25	43	0,23	11	40	-	12	28
0,25 à <0,50	205	0,33	7	40	-	56	27
0,50 à <0,75	2	0,55	7	38	0,3	1	50
0,75 à < 2,50	11	1,41	2	40	-	7	64
2,50 à <10,00	1	6,08	3	40	-	1	100
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	3 719	0,06	146	18	1,9	193	5
Prêts aux banques ⁽⁴⁾							
0,00 à <0,15	44	0,04	7	19	-	2	5
0,15 à <0,25	2	0,23	1	35	-	-	26
0,25 à <0,50	2	0,33	2	45	-	1	50
0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-
10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	48	0,06	10	21	-	3	6

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

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 ⁽⁵⁾

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

	T4/23						
	a	b	c	d	e	f	g
	ECD après prise en compte de l'ARC	PD moyenne en %	Nombre de débiteurs ⁽²⁾	PCD moyenne en %	Échéance moyenne ⁽³⁾	APR	Densité de l'APR en %
	9 801	0,08	871	45	0,4	1 474	15
	3 159	0,19	662	44	0,7	1 059	34
	879	0,33	213	41	0,5	381	43
	2 386	0,62	852	41	0,2	1 347	56
	762	1,41	476	36	0,5	596	78
	746	4,26	708	33	0,8	744	100
	7	17,53	60	45	-	16	229
	-	100	1	23	4	-	288
	17 740	0,43	3 843	43	0,5	5 617	32
	68	0,07	4	45	-	7	10
	8 049	0,06	134	45	0,9	1 511	19
	930	0,21	61	45	1,4	401	43
	122	0,33	16	43	5,0	79	65
	49	0,69	21	45	0,3	33	67
	10	1,41	7	45	-	10	100
	17	3,02	13	45	-	23	135
	1	17,53	3	45	-	2	200
	-	-	-	-	-	-	-
	9 178	0,09	255	45	1,0	2 059	22
	32 837	0,32	5 427	40	1,0	8 574	26

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 62.

RCC5 : NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/24											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournis	
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	fournies	reçues	fournies
Liquidités – devises locales	-	978	-	1 454	39 184	32 170						
Liquidités – autres devises	2	3 476	69	5 544	78 919	68 593						
Dettes souveraine locale	756	684	6 047	1 983	44 213	43 459						
Autres dettes souveraines	2 181	119	941	2 031	63 842	69 246						
Dettes publique	48	20	103	-	14 635	21 190						
Obligations de sociétés	773	30	384	102	9 519	4 463						
Titres de participation	1 578	-	4 429	-	26 550	54 177						
Autres sûretés	-	-	-	678	-	-						
Total	5 338	5 307	11 973	11 792	276 862	293 298						

(en millions de dollars)

	T3/24											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournis	
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	fournies	reçues	fournies
Liquidités – devises locales	-	1 130	-	1 499	45 328	31 722						
Liquidités – autres devises	9	2 631	44	5 569	78 411	64 114						
Dettes souveraine locale	670	715	3 386	2 323	47 003	63 808						
Autres dettes souveraines ⁽²⁾	2 719	290	3 982	1 434	52 179	67 124						
Dettes publique ⁽²⁾	50	16	185	-	14 942	22 852						
Obligations de sociétés	857	32	351	101	9 043	4 071						
Titres de participation	1 102	-	4 090	-	26 806	49 313						
Autres sûretés	-	-	-	573	-	-						
Total	5 407	4 814	12 038	11 499	273 712	303 004						

(en millions de dollars)

	T2/24											
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées dans le cadre d'opérations sur dérivés						Sûretés utilisées dans le cadre d'OFT					
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournis	
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	reçues	fournies	reçues	fournies
Liquidités – devises locales	-	1 060	-	1 652	34 846	29 804						
Liquidités – autres devises	-	2 646	38	5 724	74 643	70 003						
Dettes souveraine locale	538	504	2 809	2 339	40 245	57 565						
Autres dettes souveraines ⁽²⁾	2 904	146	3 852	1 178	51 456	62 443						
Dettes publique	289	184	123	-	16 425	24 046						
Obligations de sociétés	810	30	244	100	11 116	2 973						
Titres de participation	929	-	3 930	-	27 157	41 069						
Autres sûretés	-	-	-	533	-	-						
Total	5 470	4 570	10 996	11 526	255 888	287 903						

(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.

(2) Certaines informations de l'exercice précédent ont été retraitées afin de rendre leur présentation conforme à celle adoptée pour le trimestre considéré.

RCC5 : NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (suite) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/24											
	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	-	907	-	1 421	35 723	24 974						
Liquidités – autres devises	-	2 332	32	5 009	61 467	67 489						
Dettes souveraine locale	872	188	2 897	2 425	38 217	56 503						
Autres dettes souveraines	2 537	110	4 016	1 589	45 730	56 648						
Dettes publique	74	93	260	154	13 504	18 991						
Obligations de sociétés	1 387	29	253	94	8 470	3 024						
Titres de participation	737	-	3 595	-	27 632	39 605						
Autres sûretés	-	-	-	455	-	-						
Total	5 607	3 659	11 053	11 147	230 743	267 234						

(en millions de dollars)

	T4/23											
	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	-	1 236	-	1 746	34 568	26 925						
Liquidités – autres devises	14	2 128	25	5 075	60 617	67 926						
Dettes souveraine locale	771	695	5 407	2 491	40 830	57 767						
Autres dettes souveraines	2 066	210	2 460	1 301	38 355	40 166						
Dettes publique	97	67	271	243	17 254	24 651						
Obligations de sociétés	1 204	38	164	93	8 408	2 836						
Titres de participation	915	-	2 261	-	22 001	31 563						
Autres sûretés	-	-	-	493	-	-						
Total	5 067	4 374	10 588	11 442	222 033	251 834						

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 72.

RCC6 : EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

	T4/24		T3/24		T2/24		T1/24		T4/23	
	a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
	Protection souscrite	Protection vendue								
Montants notionnels										
Swaps sur défaillance – signature unique	1 532	916	1 366	825	1 212	866	975	876	978	918
Swaps sur défaillance – indice	3 098	1 763	2 260	1 485	1 669	1 435	1 827	1 638	804	1 388
Swaps sur rendement total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Options sur crédit	1 176	-	1 228	345	970	688	1 788	336	769	693
Autres dérivés de crédit	66	-	67	-	67	-	67	-	70	-
Total des montants notionnels	5 872	2 679	4 921	2 655	3 918	2 989	4 657	2 850	2 621	2 999
Justes valeurs										
Juste valeur positive (actif)	46	-	48	-	49	-	46	3	47	17
Juste valeur négative (passif)	3	52	7	50	5	50	4	54	11	52

RCC8 : EXPOSITIONS AUX CONTREPARTIES CENTRALES

(en millions de dollars)

	T4/24		T3/24		T2/24		T1/24		T4/23	
	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)		684		626		632		636		558
2 Expositions aux opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu du dépôt de garantie initial et des contributions aux fonds de garantie); dont										
3 i) Dérivés de gré à gré	9 864	300	9 146	285	9 042	289	9 048	283	7 226	241
4 ii) Dérivés négociés en Bourse	7 965	259	7 760	255	7 562	257	7 129	242	5 880	211
5 iii) OFT	1 507	30	1 011	20	1 167	23	1 589	32	1 013	20
6 iv) Tranches de compensation si la compensation entre produits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dépôt de garantie initial séparé	3 237		3 029		2 937		3 129		3 521	
8 Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 061	384	943	341	941	343	855	353	858	317
10 Contributions aux fonds de garantie non financées	1 252	-	1 136	-	1 106	-	1 012	-	1 118	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE

(en millions de dollars)

	T4/24															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	3 095	3 095	-	3 095	19 788	18 850	-	19 788	197	160	-	197				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	3 946	3 645	-	3 946	-	-	-	-				
3 cartes de crédit	3 095	3 095	-	3 095	933	933	-	933	50	50	-	50				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	14 909	14 272	-	14 909	147	110	-	147				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	11 190	11 190	5 639	5 300	-	5 639	20 529	-	21	20 550				
7 prêts aux entreprises	-	-	11 190	11 190	-	-	-	-	17 859	-	-	17 859				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	2 252	-	-	2 252				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	4 874	4 572	-	4 874	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	765	728	-	765	418	-	21	439				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(en millions de dollars)

	T3/24															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	3 098	3 098	-	3 098	18 268	17 429	-	18 268	271	235	-	271				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	3 568	3 367	-	3 568	-	-	-	-				
3 cartes de crédit	3 098	3 098	-	3 098	1 283	1 283	-	1 283	50	50	-	50				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	13 417	12 779	-	13 417	221	185	-	221				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	5 682	5 682	4 657	4 331	-	4 657	18 257	-	21	18 278				
7 prêts aux entreprises	-	-	5 682	5 682	-	-	-	-	16 020	-	-	16 020				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	2 237	-	-	2 237				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	3 883	3 582	-	3 883	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	774	749	-	774	-	-	21	21				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(en millions de dollars)

	T2/24															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC ⁽²⁾	Synthétiques	Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	3 027	3 027	-	3 027	17 076	16 247	-	17 076	356	320	-	356				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	3 386	3 187	-	3 386	-	-	-	-				
3 cartes de crédit	3 027	3 027	-	3 027	978	978	-	978	50	50	-	50				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	12 712	12 082	-	12 712	306	270	-	306				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	5 423	5 423	4 738	4 438	-	4 738	18 082	-	21	18 103				
7 prêts aux entreprises	-	-	5 423	5 423	-	-	-	-	15 931	-	-	15 931				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	2 151	-	-	2 151				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	4 110	3 810	-	4 110	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	628	628	-	628	-	-	21	21				
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)

	T1/24															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques		Dont STC ⁽²⁾ Synthétiques		Classiques		Dont STC ⁽²⁾ Synthétiques		Classiques		Dont STC ⁽²⁾ Synthétiques					
1	Prêts de détail (total) – dont	3 039	3 036	-	3 039	16 743	15 903	-	16 743	450	413	-	450			
2	prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	3 197	2 996	-	3 197	-	-	-	-			
3	cartes de crédit	3 039	3 036	-	3 039	871	871	-	871	50	50	-	50			
4	autres prêts de détail	-	-	-	-	12 675	12 036	-	12 675	400	363	-	400			
5	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Prêts de gros (total) – dont	-	-	5 623	5 623	4 562	4 303	-	4 562	15 272	40	22	15 294			
7	prêts aux entreprises	-	-	5 623	5 623	-	-	-	-	12 947	-	-	12 947			
8	prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	2 285	-	-	2 285			
9	contrats de location et créances	-	-	-	-	4 028	3 769	-	4 028	40	40	-	40			
10	autres prêts de gros	-	-	-	-	534	534	-	534	-	-	22	22			
11	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(en millions de dollars)

	T4/23															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire ⁽¹⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques		Dont STC ⁽²⁾ Synthétiques		Classiques		Dont STC ⁽²⁾ Synthétiques		Classiques		Dont STC ⁽²⁾ Synthétiques					
1	Prêts de détail (total) – dont	3 030	3 024	-	3 030	15 914	15 078	-	15 914	574	539	-	574			
2	prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	3 105	2 905	-	3 105	-	-	-	-			
3	cartes de crédit	3 030	3 024	-	3 030	967	967	-	967	50	50	-	50			
4	autres prêts de détail	-	-	-	-	11 842	11 206	-	11 842	524	489	-	524			
5	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Prêts de gros (total) – dont	-	-	5 784	5 784	4 419	4 133	-	4 419	14 735	51	24	14 759			
7	prêts aux entreprises	-	-	5 784	5 784	-	-	-	-	12 091	-	-	12 091			
8	prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	2 593	-	-	2 593			
9	contrats de location et créances	-	-	-	-	3 515	3 229	-	3 515	51	51	-	51			
10	autres prêts de gros	-	-	-	-	904	904	-	904	-	-	24	24			
11	retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 76.

TITR2 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

T4/24																
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾				Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	5	5	-	5	8	8	-	8	878	878	-	878				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	-	-	753	753	-	753				
3 cartes de crédit	5	5	-	5	-	-	-	-	26	26	-	26				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	8	8	-	8	99	99	-	99				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	1	1	-	1	-	-	-	-				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	1	1	-	1	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(en millions de dollars)

T3/24																
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾				Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	19	19	-	19	14	14	-	14	638	638	-	638				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	4	4	-	4	609	609	-	609				
3 cartes de crédit	19	19	-	19	1	1	-	1	25	25	-	25				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	9	9	-	9	4	4	-	4				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	3	3	-	3	-	-	-	-				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	2	2	-	2	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	1	1	-	1	-	-	-	-				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(en millions de dollars)

T2/24																
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾				Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC	Synthétiques	Sous-total				
1 Prêts de détail (total) – dont	47	47	-	47	138	127	-	138	549	549	-	549				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	40	38	-	40	518	518	-	518				
3 cartes de crédit	47	47	-	47	4	4	-	4	31	31	-	31				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	94	85	-	94	-	-	-	-				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	28	28	-	28	-	-	-	-				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	20	20	-	20	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	8	8	-	8	-	-	-	-				
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) ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T1/24															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾				Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques		Dont STC Synthétiques		Classiques		Dont STC Synthétiques		Classiques		Dont STC Synthétiques					
1 Prêts de détail (total) – dont	2	2	-	2	3	3	-	3	692	692	-	692				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	1	1	-	1	685	685	-	685				
3 cartes de crédit	2	2	-	2	-	-	-	-	7	7	-	7				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	2	2	-	2	-	-	-	-				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(en millions de dollars)

	T4/23															
	a				b				c				d			
	Banque agissant comme émetteur ⁽²⁾				Banque agissant comme mandataire ⁽³⁾				Banque agissant comme investisseur							
	Classiques		Dont STC Synthétiques		Classiques		Dont STC Synthétiques		Classiques		Dont STC Synthétiques					
1 Prêts de détail (total) – dont	8	8	-	8	54	49	-	54	35	35	-	35				
2 prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	14	13	-	14	26	26	-	26				
3 cartes de crédit	8	8	-	8	1	1	-	1	9	9	-	9				
4 autres prêts de détail	-	-	-	-	39	35	-	39	-	-	-	-				
5 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Prêts de gros (total) – dont	-	-	-	-	9	9	-	9	-	-	-	-				
7 prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 contrats de location et créances	-	-	-	-	8	8	-	8	-	-	-	-				
10 autres prêts de gros	-	-	-	-	1	1	-	1	-	-	-	-				
11 retitrisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 78.

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)

		T4/24																
		a					b					c					d	
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)					Exigences de fonds propres après plafonnement	
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)	
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %
1	Expositions totales	34 592	856	43	3	56	11 190	24 360	-	-	2 370	2 759	-	-	190	221	-	-
2	Titrisations classiques	23 458	856	43	3	-	-	24 360	-	-	-	2 759	-	-	-	221	-	-
3	dont la titrisation	23 458	856	43	3	-	-	24 360	-	-	-	2 759	-	-	-	221	-	-
4	dont de détail sous-jacent	19 283	371	22	3	-	-	19 679	-	-	-	2 113	-	-	-	169	-	-
5	dont STC	18 448	371	22	3	-	-	18 844	-	-	-	1 986	-	-	-	159	-	-
6	dont de gros	4 175	485	21	-	-	-	4 681	-	-	-	646	-	-	-	52	-	-
7	dont STC	4 015	379	21	-	-	-	4 415	-	-	-	585	-	-	-	47	-	-
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisations synthétiques	11 134	-	-	-	56	11 190	-	-	2 370	-	-	-	-	190	-	-	-
10	dont la titrisation	11 134	-	-	-	56	11 190	-	-	2 370	-	-	-	-	190	-	-	-
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dont de gros	11 134	-	-	-	56	11 190	-	-	2 370	-	-	-	-	190	-	-	-
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

		T3/24																
		a					b					c					d	
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)					Exigences de fonds propres après plafonnement	
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)	
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %	AS	1 250 %
1	Expositions totales	27 278	774	34	12	31	5 682	22 447	-	-	1 236	2 553	-	-	99	204	-	-
2	Titrisations classiques	21 627	774	34	12	-	-	22 447	-	-	-	2 553	-	-	-	204	-	-
3	dont la titrisation	21 627	774	34	12	-	-	22 447	-	-	-	2 553	-	-	-	204	-	-
4	dont de détail sous-jacent	18 264	479	21	3	-	-	18 767	-	-	-	2 057	-	-	-	164	-	-
5	dont STC	17 454	479	21	3	-	-	17 957	-	-	-	1 934	-	-	-	155	-	-
6	dont de gros	3 363	295	13	9	-	-	3 680	-	-	-	496	-	-	-	40	-	-
7	dont STC	3 197	201	13	9	-	-	3 420	-	-	-	437	-	-	-	35	-	-
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisations synthétiques	5 651	-	-	-	31	5 682	-	-	1 236	-	-	-	-	99	-	-	-
10	dont la titrisation	5 651	-	-	-	31	5 682	-	-	1 236	-	-	-	-	99	-	-	-
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dont de gros	5 651	-	-	-	31	5 682	-	-	1 236	-	-	-	-	99	-	-	-
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)

T2/24																		
1	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					f Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				i APR (par approche réglementaire)				n Exigences de fonds propres après plafonnement				
	b		c		d	e	g		h		j		k		l	m		
	>20 % à ≤20 %		>50 % à 50 %		>100 % à < 1 250 %	1 250 %	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS 1 250 %		Approche NE (y compris NI approche EI)		AS 1 250 %		Approche NE (y compris NI approche EI)	AS 1 250 %		
1	Expositions totales	22 455	4 056	27	14	32	8 450	18 134	-	-	1 953	2 160	-	-	157	172	-	-
2	Titrisations classiques	17 063	4 056	27	14	1	3 027	18 134	-	-	757	2 160	-	-	61	172	-	-
3	dont la titrisation	17 063	4 056	27	14	1	3 027	18 134	-	-	757	2 160	-	-	61	172	-	-
4	dont de détail sous-jacent	13 663	3 529	16	1	1	3 027	14 183	-	-	757	1 589	-	-	61	126	-	-
5	dont STC	12 890	3 529	16	1	1	3 027	13 410	-	-	757	1 472	-	-	61	118	-	-
6	dont de gros	3 400	527	11	13	-	-	3 951	-	-	-	571	-	-	-	46	-	-
7	dont STC	3 271	424	11	13	-	-	3 719	-	-	-	518	-	-	-	41	-	-
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisations synthétiques	5 392	-	-	-	31	5 423	-	-	-	1 196	-	-	-	96	-	-	-
10	dont la titrisation	5 392	-	-	-	31	5 423	-	-	-	1 196	-	-	-	96	-	-	-
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dont de gros	5 392	-	-	-	31	5 423	-	-	-	1 196	-	-	-	96	-	-	-
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(en millions de dollars)

T1/24																		
1	a Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					f Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				i APR (par approche réglementaire)				n Exigences de fonds propres après plafonnement				
	b		c		d	e	g		h		j		k		l	m		
	>20 % à ≤20 %		>50 % à 50 %		>100 % à < 1 250 %	1 250 %	Approche NE (y compris NI approche EI)		AS 1 250 %		Approche NE (y compris NI approche EI)		AS 1 250 %		Approche NE (y compris NI approche EI)	AS 1 250 %		
1	Expositions totales	21 794	4 420	23	12	32	8 662	17 619	-	-	1 942	2 148	-	-	155	172	-	-
2	Titrisations classiques	16 201	4 420	23	12	2	3 039	17 619	-	-	725	2 148	-	-	58	172	-	-
3	dont la titrisation	16 201	4 420	23	12	2	3 039	17 619	-	-	725	2 148	-	-	58	172	-	-
4	dont de détail sous-jacent	13 123	3 708	12	1	2	3 039	13 807	-	-	725	1 568	-	-	58	126	-	-
5	dont STC	12 365	3 706	12	1	1	3 036	13 049	-	-	722	1 454	-	-	58	116	-	-
6	dont de gros	3 078	712	11	11	-	-	3 812	-	-	-	580	-	-	-	46	-	-
7	dont STC	2 970	626	11	11	-	-	3 618	-	-	-	539	-	-	-	43	-	-
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisations synthétiques	5 593	-	-	-	30	5 623	-	-	-	1 217	-	-	-	97	-	-	-
10	dont la titrisation	5 593	-	-	-	30	5 623	-	-	-	1 217	-	-	-	97	-	-	-
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dont de gros	5 593	-	-	-	30	5 623	-	-	-	1 217	-	-	-	97	-	-	-
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)

	T4/23																
	a	b	c	d	e	f				g				h			
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigences de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à 1 250 %	>100 % à < 1 250 %	Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)		Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)		Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)	
1 Expositions totales	23 348	2 350	-	75	32	8 814	16 991	-	-	1 884	2 084	-	-	150	168	-	-
2 Titrisations classiques	17 595	2 350	-	75	1	3 030	16 991	-	-	631	2 084	-	-	50	168	-	-
3 dont la titrisation	17 595	2 350	-	75	1	3 030	16 991	-	-	631	2 084	-	-	50	168	-	-
4 dont de détail sous-jacent	14 722	1 728	-	1	1	3 030	13 422	-	-	631	1 477	-	-	50	118	-	-
5 dont STC	13 935	1 723	-	1	1	3 024	12 636	-	-	624	1 361	-	-	50	109	-	-
6 dont de gros	2 873	622	-	74	-	-	3 569	-	-	-	607	-	-	-	50	-	-
7 dont STC	2 752	529	-	74	-	-	3 355	-	-	-	561	-	-	-	45	-	-
8 dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisations synthétiques	5 753	-	-	-	31	5 784	-	-	-	1 253	-	-	-	100	-	-	-
10 dont la titrisation	5 753	-	-	-	31	5 784	-	-	-	1 253	-	-	-	100	-	-	-
11 dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 dont de gros	5 753	-	-	-	31	5 784	-	-	-	1 253	-	-	-	100	-	-	-
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)

		T4/24																								
		a	b	c	d	e	f			g	h	i	j			k	l	m	n			o	p	q		
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)					Exigences de fonds propres après plafonnement									
		>20 % à <					Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)									
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %
1	Expositions totales	13 896	992	1 255	462	-	-	1 891	14 714	-	-	434	3 672	-	-	34	294	-								
2	Titrisations classiques	13 896	992	1 234	462	-	-	1 870	14 714	-	-	413	3 672	-	-	32	294	-								
3	dont la titrisation	13 896	992	1 234	462	-	-	1 870	14 714	-	-	413	3 672	-	-	32	294	-								
4	dont de détail sous-jacent	160	-	-	35	-	-	85	110	-	-	56	11	-	-	4	1	-								
5	dont STC	160	-	-	-	-	-	50	110	-	-	5	11	-	-	-	1	-								
6	dont de gros	13 736	992	1 234	427	-	-	1 785	14 604	-	-	357	3 661	-	-	28	293	-								
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
9	Titrisations synthétiques	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	2	-	-								
10	dont la titrisation	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	2	-	-								
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
12	dont de gros	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	2	-	-								
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								

(en millions de dollars)

		T3/24																								
		a	b	c	d	e	f			g	h	i	j			k	l	m	n			o	p	q		
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)					Exigences de fonds propres après plafonnement									
		>20 % à <					Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)					Approche NE (y compris NI approche EI)									
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %	NI	(y compris approche EI)	AS	1 250 %
1	Expositions totales	12 484	1 138	1 153	308	-	-	2 288	12 795	-	-	518	3 207	-	-	41	257	-								
2	Titrisations classiques	12 484	1 138	1 132	308	-	-	2 267	12 795	-	-	497	3 207	-	-	39	257	-								
3	dont la titrisation	12 484	1 138	1 132	308	-	-	2 267	12 795	-	-	497	3 207	-	-	39	257	-								
4	dont de détail sous-jacent	184	50	-	35	-	-	150	119	-	-	73	12	-	-	5	1	-								
5	dont STC	184	50	-	-	-	-	115	119	-	-	22	12	-	-	2	1	-								
6	dont de gros	12 300	1 088	1 132	273	-	-	2 117	12 676	-	-	424	3 195	-	-	34	256	-								
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
9	Titrisations synthétiques	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	2	-	-								
10	dont la titrisation	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	2	-	-								
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
12	dont de gros	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	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)

		T2/24																																																																												
		a					b					c					d	e	f					g					h					i					j					k					l					m					n					o					p					q				
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)							Exigences de fonds propres après plafonnement																																																											
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)																																						
		≤20 %		50 %		100 %		1 250 %		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %																																								
1	Expositions totales	11 774	1 475	1 326	35	-	-	1 947	12 663	-	-	452	2 878	-	-	36	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
2	Titrisations classiques	11 774	1 475	1 305	35	-	-	1 926	12 663	-	-	431	2 878	-	-	34	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
3	dont la titrisation	11 774	1 475	1 305	35	-	-	1 926	12 663	-	-	431	2 878	-	-	34	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
4	dont de détail sous-jacent	230	90	-	34	-	-	224	130	-	-	90	13	-	-	7	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
5	dont STC	230	90	-	-	-	-	190	130	-	-	40	13	-	-	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
6	dont de gros	11 544	1 385	1 305	1	-	-	1 702	12 533	-	-	341	2 865	-	-	27	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
7	dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
9	Titrisations synthétiques	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
10	dont la titrisation	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
12	dont de gros	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							

(en millions de dollars)

		T1/24																																																																												
		a					b					c					d	e	f					g					h					i					j					k					l					m					n					o					p					q				
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)							Exigences de fonds propres après plafonnement																																																											
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <		Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)																																						
		≤20 %		50 %		100 %		1 250 %		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %		AS		1 250 %																																								
1	Expositions totales	10 483	1 581	700	284	-	-	1 560	11 488	-	-	373	2 691	-	-	30	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
2	Titrisations classiques	10 483	1 581	678	284	-	-	1 538	11 488	-	-	351	2 691	-	-	28	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
3	dont la titrisation	10 483	1 581	678	284	-	-	1 538	11 488	-	-	351	2 691	-	-	28	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
4	dont de détail sous-jacent	283	131	-	34	-	-	309	139	-	-	109	14	-	-	9	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
5	dont STC	282	131	-	-	-	-	274	139	-	-	58	14	-	-	5	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
6	dont de gros	10 200	1 450	678	250	-	-	1 229	11 349	-	-	242	2 677	-	-	19	214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
7	dont STC	40	-	-	-	-	-	40	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																								
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
9	Titrisations synthétiques	-	-	22	-	-	-	22	-	-	-	22	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
10	dont la titrisation	-	-	22	-	-	-	22	-	-	-	22	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
12	dont de gros	-	-	22	-	-	-	22	-	-	-	22	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																							

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

(en millions de dollars)

		T4/23																			
		a					b					c					d				
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)					APR (par approche réglementaire)					Exigences de fonds propres après plafonnement				
		>20 % à		>50 % à		>100 % à <	Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)			Approche NI		Approche NE (y compris approche EI)		
		≤20 %	50 %	100 %	1 250 %	1 250 %	-	-	1 273	10 963		-	-	316	2 360		-	-	25	189	-
1	Expositions totales	9 795	1 662	746	33	-	-	-	1 273	10 963	-	-	316	2 360	-	-	25	189	-		
2	Titrisations classiques	9 795	1 662	722	33	-	-	-	1 249	10 963	-	-	292	2 360	-	-	23	189	-		
3	dont la titrisation	9 795	1 662	722	33	-	-	-	1 249	10 963	-	-	292	2 360	-	-	23	189	-		
4	dont de détail sous-jacent	358	181	-	33	-	-	-	416	156	-	-	130	16	-	-	10	1	-		
5	dont STC	358	181	-	-	-	-	-	383	156	-	-	82	16	-	-	7	1	-		
6	dont de gros	9 437	1 481	722	-	-	-	-	833	10 807	-	-	162	2 344	-	-	13	188	-		
7	dont STC	51	-	-	-	-	-	-	51	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-		
8	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Titrisations synthétiques	-	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	24	-	-	-	2	-	-		
10	dont la titrisation	-	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	24	-	-	-	2	-	-		
11	dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	dont de gros	-	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	24	-	-	-	2	-	-		
13	dont la retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

RM1 : RISQUE DE MARCHÉ SELON L'APPROCHE STANDARD ⁽¹⁾

(\$ millions)

T4/24

a
Exigence
de fonds
propres selon
l'approche
standard

1	Risque de taux d'intérêt global	173
2	Risque lié aux actions	202
3	Risque lié aux marchandises	43
4	Risque de change	225
5	Risque d'écart de rendement – Hors titrisation	113
6	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	11
7	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	-
8	Risque de défaut – Hors titrisation	92
9	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	9
10	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	-
11	Majoration pour risque résiduel	107
12	Total	975

(1) Les fonds propres à l'égard du risque de marché du T4/23 ont été calculés au moyen des modèles internes de la VAR/VAR en situation de crise, ce qui a favorisé la diversification à l'échelle de toutes les catégories d'actifs, donnant lieu à une diminution des exigences en matière de fonds propres comparativement à celles de l'approche standard que nous avons mise en œuvre au T1/24 dans le cadre des réformes de Bâle III pour tenir compte du risque de marché. L'augmentation des fonds propres à l'égard du risque de marché au T4/24 par rapport à ceux du T3/24 est attribuable à la hausse des risques de taux d'intérêt et de change. Au cours du dernier exercice, aucune modification n'a été apportée au champ d'application, ni à la structure des pupitres de négociation assujettie à l'approche standard.

REC1 : FORMULE RÉDUITE DE L'APPROCHE DE BASE À L'ÉGARD DU RISQUE LIÉ AU REC (AB-REC) ⁽¹⁾

(\$ millions)	T4/24	
	a	b
		Exigences de fonds propres selon l'AB-REC
1 Agrégation des composantes systématiques du risque lié au REC	253	
2 Agrégation des composantes idiosyncrasiques du risque lié au REC	68	
3 Total		1 135

(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.

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

(\$ millions)	T4/24	
	a	b
		Exigences de fonds propres selon l'AS-REC
		Nombre de contreparties
1 Risque de taux d'intérêt	129	
2 Risque de change	322	
3 Risque lié aux écarts de taux de référence	-	
4 Risque lié aux actions	84	
5 Risque lié aux marchandises	65	
6 Risque lié aux écarts de taux de contrepartie	1 646	
7 Total	2 246	5 150

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

(\$ millions)	T4/24	
	a	
1 Total des APR au titre du risque lié au REC à la fin du trimestre précédent	3 082	
2 Total des APR au titre du REC à la fin de la période de déclaration	3 381	

(1) La hausse des fonds propres en regard des REC au T4/24 comparativement à ceux du T3/24 s'explique essentiellement par une variation des niveaux de risque, découlant de l'accroissement des activités de négociation et des fluctuations des taux et des cours du marché.

ROA1 : PERTES HISTORIQUES ⁽¹⁾

(en millions de dollars)

	T4/24	T4/23	T4/22	T4/21	T4/20	T4/19	T4/18	T4/17	T4/16	T4/15		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	
											Moyenne sur dix ans	
Utilisation du seuil de 30 000 \$												
1	Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements (aucune exclusion) ⁽²⁾	172	1 406	144	203	188	72	51	52	61	36	239
2	Nombre total de pertes pour risque opérationnel	762	670	434	479	604	569	439	418	375	280	503
3	Montant total des pertes pour risque opérationnel exclues	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Nombre total d'exclusions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements et des pertes exclues	172	1 406	144	203	188	72	51	52	61	36	239
Détails du calcul des fonds propres au titre du risque opérationnel												
6	Les pertes sont-elles utilisées pour calculer le multiplicateur des pertes internes (MPI) (oui/non)?	Oui	Oui									
7	Si la réponse à la ligne 6 est « non », l'exclusion des données sur les pertes internes est-elle attribuable à la non-conformité aux critères minimaux relatifs aux données de pertes (oui/non)?	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Les pertes découlant du risque opérationnel utilisées dans le calcul de la composante pertes sont comptabilisées avec un décalage d'un trimestre. Le montant total des pertes (après déduction des recouvrements) résultant des événements générateurs de perte supérieurs au seuil des événements générateurs de perte pour chacune des 10 dernières périodes de déclaration.

(2) Le montant du T4/23 comprend l'incidence des provisions pour procédures juridiques comptabilisées aux T1/23 et T2/23.

ROA2 : INDICATEUR D'ACTIVITÉ ET SOUS-COMPOSANTES

(en millions de dollars)

	T4/24	T4/23	T4/22
	a	b	c
1	Composante intérêts, contrats de location et dividendes ⁽¹⁾	13 054	
1a	Produits d'intérêt et revenu locatif ⁽²⁾	50 535	43 827
1b	Charges d'intérêts et frais de location ⁽²⁾	38 490	32 194
1c	Actifs productifs d'intérêts ⁽³⁾	901 568	846 531
1d	Produits de dividendes ⁽²⁾	1 650	1 192
2	Composante services ⁽⁴⁾	10 351	
2a	Produits d'honoraires et de commissions ⁽²⁾	10 369	9 702
2b	Charges d'honoraires et de commissions ⁽²⁾	2 252	2 098
2c	Autres produits d'exploitation ⁽²⁾	90	108
2d	Autres charges d'exploitation ⁽²⁾	196	1 381
3	Composante financière ⁽⁵⁾	2 302	
3a	Résultat net du portefeuille de négociation ⁽²⁾	3 155	2 243
3b	Résultat net du portefeuille bancaire ⁽²⁾	114	186
4	Indicateur d'activité (IA) et sous-composante (total des lignes 1 + 2 + 3)	25 707	
5	Composante indicateur d'activité (CIA) ⁽⁶⁾	3 815	
Informations sur l'IA :			
6a	IA sans tenir compte des activités cédées exclues	25 707	
6b	Réduction de l'IA en raison des activités cédées exclues	-	

(1) Moyenne des trois dernières années du produit net d'intérêts, du revenu locatif et du revenu de dividendes.

(2) Les montants présentés sont les montants dégagés depuis le début de l'exercice indiqué.

(3) La somme des actifs productifs d'intérêts, avant les provisions, et des dépôts auprès de la Banque du Canada.

(4) Représente la somme moyenne des trois dernières années de A) la valeur la plus élevée i) des produits d'honoraires et de commissions et ii) des charges d'honoraires et de commissions des trois dernières années et de B) la valeur la plus élevée i) des autres produits d'exploitation et ii) des autres charges d'exploitation des trois dernières années. La valeur absolue de chacun de ces montants a été utilisée. Certains montants compensés à des fins de présentation de l'information financière sont présentés selon le montant brut aux fins de ce calcul.

(5) La somme moyenne des trois dernières années de la valeur absolue i) du résultat net du portefeuille de négociation et ii) du résultat net du portefeuille bancaire.

(6) Calculé en multipliant le montant de l'IA de la ligne 4 par un coefficient de 12 % auquel s'ajoute un coefficient de 3 % de l'IA au-delà de 1,5 G\$. La CIA comprend un montant de 209 M\$ lié aux acquisitions.

ROA3 : EXIGENCES MINIMALES DE FONDS PROPRES AU TITRE DU RISQUE OPÉRATIONNEL

(en millions de dollars)

	T4/24	T4/23	
	a	a	
1	CIA	3 815	3 507
2	MPI	0,98	0,99
3	Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel	3 745	3 472
4	APR au titre du risque opérationnel	46 811	43 402

INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT (ECD) ⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars)

	T4/24			T3/24			T2/24			T1/24			T4/23		
	Approche NI avancée ⁽³⁾	Approche NI fondation	Approche standard	Approche NI avancée ⁽³⁾	Approche NI fondation	Approche standard	Approche NI avancée ⁽³⁾	Approche NI fondation	Approche standard	Approche NI avancée ⁽³⁾	Approche NI fondation	Approche standard	Approche NI avancée ⁽³⁾	Approche NI fondation	Approche standard
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements															
Prêts aux entreprises															
Montants utilisés	136 149	50 846	6 717	131 021	52 377	6 519	132 359	53 330	6 336	129 957	51 893	6 075	101 027	38 717	48 032
Engagements non utilisés	29 655	24 467	1 005	33 392	29 457	958	33 881	26 228	1 006	34 408	24 601	867	28 292	21 168	9 388
Transactions assimilées à des mises en pension	1 434	306 613	1	1 802	318 687	1	1 448	312 634	1	1 002	279 898	-	651	261 524	-
Divers – hors bilan	6 901	6 406	331	6 516	7 102	297	6 507	6 812	283	6 319	6 858	272	5 795	6 732	752
Dérivés de gré à gré	2 239	8 731	126	2 230	7 280	118	1 678	7 340	124	1 968	5 908	75	2 086	6 835	128
	176 378	397 063	8 180	174 961	414 903	7 893	175 873	406 344	7 750	173 654	369 158	7 289	137 851	334 976	58 300
Prêts aux entités souveraines															
Montants utilisés	187 714	51	7 802	197 098	48	8 072	185 564	48	8 411	185 270	40	7 816	166 185	41	31 376
Engagements non utilisés	8 100	1	178	8 742	3	128	9 607	3	120	9 139	2	117	8 955	1	270
Transactions assimilées à des mises en pension	54 419	242	-	48 977	575	-	32 623	655	-	28 166	417	-	30 789	414	-
Divers – hors bilan	1 594	1	156	1 617	1	152	1 582	1	129	1 488	1	118	1 537	1	181
Dérivés de gré à gré	2 519	26	-	2 770	11	-	2 515	15	-	2 423	10	-	2 423	21	-
	254 346	321	8 136	259 204	638	8 352	231 891	722	8 660	226 486	470	8 051	209 889	478	31 827
Prêts aux banques															
Montants utilisés	4 284	7 792	1 298	5 220	6 110	970	4 357	7 338	833	3 957	7 254	641	3 510	8 886	851
Engagements non utilisés	-	555	-	-	437	-	-	496	-	-	548	-	-	407	3
Transactions assimilées à des mises en pension	-	45 493	-	-	53 449	-	-	43 200	-	-	42 835	-	-	46 889	-
Divers – hors bilan	25	2 151	-	29	2 158	-	19	1 753	-	18	1 627	-	14	1 403	4
Dérivés de gré à gré	55	5 236	-	29	4 762	-	33	5 133	-	38	5 366	-	47	6 276	12
	4 364	61 227	1 298	5 278	66 916	970	4 409	57 920	833	4 013	57 630	641	3 571	63 861	870
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant brut	435 088	458 611	17 614	439 443	482 457	17 215	412 173	464 986	17 243	404 153	427 258	15 981	351 311	399 315	90 997
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	51 605	337 162	-	46 928	357 446	-	32 537	340 418	-	27 549	308 506	-	30 145	294 973	-
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements, montant net	383 483	121 449	17 614	392 515	125 011	17 215	379 636	124 568	17 243	376 604	118 752	15 981	321 166	104 342	90 997
Portefeuilles de détail															
Prêts personnels garantis par un bien immobilier															
Montants utilisés	289 218	1 327	3 028	286 827	1 352	2 933	286 133	926	2 941	285 979	927	2 817	284 106	913	5 742
Engagements non utilisés	36 393	-	2	40 697	-	2	40 220	-	2	39 311	-	2	39 210	-	23
	325 611	1 327	3 030	327 524	1 352	2 935	326 353	926	2 943	325 290	927	2 819	323 316	913	5 765
Prêts de détail renouvelables admissibles															
Montants utilisés	22 894	-	3 119	21 573	-	2 822	19 924	-	4 228	18 775	-	4 013	18 277	-	4 238
Engagements non utilisés	63 866	-	3 979	62 670	-	3 915	61 786	-	3 886	63 115	-	3 911	61 231	-	3 740
Divers – hors bilan	411	-	114	408	-	118	408	-	120	357	-	103	385	-	116
	87 171	-	7 212	84 651	-	6 855	82 118	-	8 234	82 247	-	8 027	79 893	-	8 094
Autres prêts de détail															
Montants utilisés	15 199	-	829	15 050	-	788	14 791	-	780	14 664	-	732	14 423	-	1 032
Engagements non utilisés	3 430	-	1	3 356	-	-	3 122	-	-	3 093	-	21	2 170	-	63
Divers – hors bilan	6	-	-	6	-	-	3	-	-	3	-	-	4	-	-
	18 635	-	830	18 412	-	788	17 916	-	780	17 760	-	753	16 597	-	1 095
Prêts de détail aux PME															
Montants utilisés	3 183	-	-	3 278	-	-	3 379	-	-	3 249	-	-	3 066	-	-
Engagements non utilisés	1 217	-	-	1 208	-	-	1 241	-	-	1 248	-	-	1 235	-	-
Divers – hors bilan	27	-	-	26	-	-	26	-	-	26	-	-	24	-	-
	4 427	-	-	4 512	-	-	4 646	-	-	4 523	-	-	4 325	-	-
Total des portefeuilles de détail	435 844	1 327	11 072	435 099	1 352	10 578	431 033	926	11 957	429 820	927	11 599	424 131	913	14 954
Expositions de titrisation ⁽⁴⁾	30 901	-	21 251	23 622	-	19 591	25 056	-	16 138	24 511	-	14 818	24 171	-	13 870
Expositions brutes au risque de crédit ⁽⁵⁾	901 833	459 938	49 937	898 164	483 809	47 384	868 262	465 912	45 338	858 484	428 185	42 398	799 613	400 228	119 821
Moins : garantie donnée aux termes des transactions assimilées à des mises en pension	51 605	337 162	-	46 928	357 446	-	32 537	340 418	-	27 549	308 506	-	30 145	294 973	-
Expositions nettes au risque de crédit ⁽⁵⁾	850 228	122 776	49 937	851 236	126 363	47 384	835 725	125 494	45 338	830 935	119 679	42 398	769 468	105 255	119 821

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

(2) Depuis le T1/24, l'approche NI est appliquée à la majeure partie de nos portefeuilles de crédit de CIBC Bank USA, qui suivait auparavant l'approche standard.

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

(4) 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.

(5) Excluent les expositions découplant 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 découplant 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 non-règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction qui ont une pondération en fonction du risque de 250 %.

RISQUE DE CRÉDIT – CONCENTRATION GÉOGRAPHIQUE ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
Entreprises et gouvernements					
Canada					
Montants utilisés	176 142	182 181	180 604	182 032	188 602
Engagements non utilisés	36 250	42 026	40 097	39 955	39 658
Transactions assimilées à des mises en pension	4 933	5 322	4 677	4 510	5 065
Divers – hors bilan	8 676	8 506	7 955	8 152	8 168
Dérivés de gré à gré	11 345	10 169	9 893	8 874	9 789
	237 346	248 204	243 226	243 523	251 282
États-Unis					
Montants utilisés	180 010	176 862	168 772	164 255	100 653
Engagements non utilisés	20 678	24 255	24 064	23 018	13 408
Transactions assimilées à des mises en pension	6 670	6 189	6 063	6 067	4 904
Divers – hors bilan	6 033	6 307	6 142	5 729	5 111
Dérivés de gré à gré	3 017	3 014	3 036	2 973	4 179
	216 408	216 627	208 077	202 042	128 255
Europe					
Montants utilisés	17 166	16 579	17 987	16 985	14 733
Engagements non utilisés	3 860	3 740	3 953	3 772	3 815
Transactions assimilées à des mises en pension	2 695	3 507	2 999	2 775	2 612
Divers – hors bilan	1 470	1 722	1 707	1 620	1 587
Dérivés de gré à gré	2 348	2 037	2 133	2 273	2 183
	27 539	27 585	28 779	27 425	24 930
Autres pays					
Montants utilisés	13 518	16 252	15 633	15 099	14 378
Engagements non utilisés	1 990	2 010	2 101	1 953	1 942
Transactions assimilées à des mises en pension	5 136	4 098	3 866	2 911	2 568
Divers – hors bilan	899	888	870	810	616
Dérivés de gré à gré	2 096	1 862	1 652	1 593	1 537
	23 639	25 110	24 122	22 366	21 041
Total entreprises et gouvernements	504 932	517 526	504 204	495 356	425 508

(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.

(3) Depuis le T1/24, l'approche NI est appliquée à la majeure partie de nos portefeuilles de crédit de CIBC Bank USA, qui suivaient auparavant l'approche standard.

RISQUE DE CRÉDIT – PROFIL DES ÉCHÉANCES ⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars)

	T4/24	T3/24	T2/24	T1/24	T4/23
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements					
Prêts aux entreprises					
Moins de 1 an ⁽³⁾	111 133	109 906	108 278	104 661	89 667
1 an à 3 ans	109 133	110 102	112 757	107 500	79 889
3 ans à 5 ans	55 249	59 451	59 720	61 144	51 085
Plus de 5 ans	1 275	1 179	915	939	914
	276 790	280 638	281 670	274 244	221 555
Prêts aux entités souveraines					
Moins de 1 an ⁽³⁾	91 252	90 956	80 107	71 666	62 275
1 an à 3 ans	45 292	47 920	51 260	55 148	50 948
3 ans à 5 ans	66 989	74 553	68 945	72 567	66 748
Plus de 5 ans	684	694	596	659	537
	204 217	214 123	200 908	200 040	180 508
Prêts aux banques					
Moins de 1 an ⁽³⁾	13 872	12 587	12 228	12 569	14 865
1 an à 3 ans	7 007	6 655	6 455	5 554	5 317
3 ans à 5 ans	2 815	3 312	2 705	2 707	3 016
Plus de 5 ans	231	211	238	242	247
	23 925	22 765	21 626	21 072	23 445
Total des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements	504 932	517 526	504 204	495 356	425 508
Portefeuilles de détail					
Prêts personnels garantis par un bien immobilier					
Moins de 1 an ⁽³⁾	117 996	114 719	109 256	100 772	91 521
1 an à 3 ans	192 026	193 819	187 596	182 517	178 989
3 ans à 5 ans	15 926	19 250	29 162	41 495	52 146
Plus de 5 ans	990	1 088	1 265	1 433	1 573
	326 938	328 876	327 279	326 217	324 229
Prêts de détail renouvelables admissibles					
Moins de 1 an ⁽³⁾	87 171	84 651	82 118	82 247	79 893
	87 171	84 651	82 118	82 247	79 893
Autres prêts de détail					
Moins de 1 an ⁽³⁾	9 865	9 777	9 518	9 309	8 066
1 an à 3 ans	1 022	979	956	968	914
3 ans à 5 ans	2 956	2 881	2 780	2 700	2 602
Plus de 5 ans	4 792	4 775	4 662	4 783	5 015
	18 635	18 412	17 916	17 760	16 597
Prêts de détail aux PME					
Moins de 1 an ⁽³⁾	328	303	280	260	166
1 an à 3 ans	2 375	2 428	2 509	2 512	2 485
3 ans à 5 ans	1 724	1 781	1 857	1 751	1 674
Plus de 5 ans	-	-	-	-	-
	4 427	4 512	4 646	4 523	4 325
Total des portefeuilles de détail	437 171	436 451	431 959	430 747	425 044
Total des expositions au risque de crédit	942 103	953 977	936 163	926 103	850 552

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

(2) Depuis le T1/24, l'approche NI a été appliqué à la majeure partie de nos portefeuilles de crédit de CIBC Bank USA, qui suivaient l'approche standard précédente.

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

RISQUE DE CRÉDIT ASSOCIÉ AUX DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

	T4/24			T4/24 T3/24 T2/24 T1/24 T4/23						
	Coût de remplacement actuel ⁽¹⁾			Montant de l'équivalent-crédit ⁽²⁾	Montant pondéré en fonction du risque					
	Négociation	Gestion de l'actif et du passif	Total							
Dérivés de taux d'intérêt										
Dérivés de gré à gré										
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1	3	31	15	3	11	2	2	
Swaps	1 070	131	1 201	3 016	710	655	442	606	656	
Options achetées	22	1	23	68	24	20	8	20	14	
Options vendues	2	1	3	20	6	4	3	3	7	
	1 096	134	1 230	3 135	755	682	464	631	679	
Dérivés négociés en Bourse	2	-	2	35	1	2	2	2	2	
Total des dérivés de taux d'intérêt	1 098	134	1 232	3 170	756	684	466	633	681	
Dérivés de change										
Dérivés de gré à gré										
Contrats à terme de gré à gré	1 923	308	2 231	5 985	2 010	1 487	1 716	1 419	1 753	
Swaps	326	512	838	2 818	482	450	434	422	794	
Options achetées	183	-	183	498	171	157	155	102	227	
Options vendues	19	-	19	165	52	56	46	46	58	
	2 451	820	3 271	9 466	2 715	2 150	2 351	1 989	2 832	
Dérivés négociés en Bourse	-	-	-	499	20	26	42	49	23	
Total des dérivés de change	2 451	820	3 271	9 965	2 735	2 176	2 393	2 038	2 855	
Dérivés de crédit										
Dérivés de gré à gré										
Swaps sur défaillance – protection souscrite	2	-	2	121	14	11	14	10	18	
Swaps sur défaillance – protection vendue	-	-	-	18	4	4	7	7	15	
	2	-	2	139	18	15	21	17	33	
Dérivés sur actions										
Dérivés de gré à gré	365	59	424	4 179	1 048	905	952	874	952	
Dérivés négociés en Bourse	1 364	-	1 364	5 502	161	162	135	120	103	
	1 729	59	1 788	9 681	1 209	1 067	1 087	994	1 055	
Dérivés sur métaux précieux et sur autres marchandises										
Dérivés de gré à gré	1 165	30	1 195	2 406	956	1 027	1 137	837	1 205	
Dérivés négociés en Bourse	83	-	83	1 930	77	65	78	71	83	
	1 248	30	1 278	4 336	1 033	1 092	1 215	908	1 288	
APR lié à l'exposition à des activités autres que de négociation liée aux contreparties centrales										
					414	361	367	385	337	
APR lié à l'exigence de fonds propres en regard des REC ⁽³⁾										
					3 381	3 082	3 301	3 579	5 949	
Total des dérivés	6 528	1 043	7 571	27 291	9 546	8 477	8 850	8 554	12 198	

(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.

(3) Depuis le T1/24, reflète la mise en œuvre des réformes de Bâle III relative au risque du marché et aux REC.

RISQUE DE CRÉDIT EN VERTU DE L'APPROCHE NI AVANCÉE – PERTES ⁽¹⁾⁽²⁾

	T4/24		T3/24		T2/24		T1/24		T4/23	
	Niveaux de pertes attendues	Niveaux de pertes réelles	Niveaux de pertes attendues	Niveaux de pertes réelles	Niveaux de pertes attendues	Niveaux de pertes réelles	Niveaux de pertes attendues	Niveaux de pertes réelles	Niveaux de pertes attendues	Niveaux de pertes réelles
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
Portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements										
Prêts aux entreprises	0,48	0,31	0,51	0,40	0,53	0,46	0,46	0,47	0,40	0,35
Prêts aux entités souveraines	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-
Prêts aux banques	0,07	-	0,05	-	0,05	-	0,11	-	0,11	-
Portefeuilles de détail										
Prêts personnels garantis par un bien immobilier	0,12	0,01	0,12	0,01	0,12	0,01	0,10	0,01	0,09	0,01
Prêts de détail renouvelables admissibles	3,83	3,65	3,52	3,61	3,50	3,36	3,44	3,21	3,35	2,87
Autres prêts de détail	1,75	0,89	1,66	0,82	1,50	0,75	1,50	0,67	1,51	0,58
Prêts de détail aux PME	3,39	0,40	3,52	0,34	2,94	0,34	2,93	0,32	2,58	0,23

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

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

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

(2) Les montants du T4/24, du T3/24, du T2/24 et du T1/24 excluent les montants des pertes de CIBC Bank USA, qui ne seront inclus qu'à compter du T1/25 lorsque les montants des pertes sur 12 mois seront disponibles.

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. À compter du T2/23, l'approche NI avancée n'est plus permise pour certaines catégories d'exposition.

Gestion de l'actif et du passif (GAP)

Gestion des risques qui découlent d'écart entre l'actif et le passif, 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. À compter du T2/23, l'approche NI avancée n'est plus permise pour certaines catégories d'exposition.

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 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 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).

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).

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.

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 prévues 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.

Risque de marché

Le 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^{er} 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. En vertu de l'AS, ces prêts seraient inclus dans Autres prêts de détail.

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 s'appuie 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'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. Depuis le T1/24, l'APR reflétant le risque de marché dans le portefeuille de négociation est fondé sur les exigences de fonds propres selon l'approche standard définies par le BSIF. Avant le T1/24, l'APR reflétant le risque de marché du portefeuille de négociation était estimé d'après les modèles internes approuvés par le BSIF, à l'exception de l'APR pour les actifs de titrisation négociés pour lequel nous utilisons la méthode définie par le BSIF. 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'approche standard. 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 avancée visant le risque de crédit. Les exigences en matière de fonds propres au titre du risque de crédit sont calculées en fonction d'un ensemble normalisé de pondérations du risque, tel qu'il est recommandé dans 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

Depuis le T2/23, cette approche se fonde sur une formule prescrite 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 économique, qui est calculée en multipliant l'indicateur économique 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 composante indicateur économique.

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).

Capacité totale d'absorption des pertes (CTAP)

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.

Ratio de levier de capacité totale d'absorption des pertes

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

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.