

Présentation aux investisseurs de la Banque CIBC

Premier trimestre 2017

23 février 2017

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



Énoncés prospectifs

De temps à autre, nous faisons des énoncés prospectifs écrits ou oraux au sens de certaines lois sur les valeurs mobilières, y compris dans le présent document, dans d'autres dépôts auprès d'organismes canadiens de réglementation des valeurs mobilières ou de la SEC des États-Unis, et dans d'autres communications. Tous ces énoncés sont effectués en vertu des « dispositions d'exonération » des lois canadiennes et américaines applicables, y compris la *U.S. Private Securities Litigation Reform Act of 1995*, et sont faits dans l'intention de constituer des énoncés prospectifs au sens de ces lois. Ces énoncés prospectifs comprennent, sans toutefois s'y limiter, des déclarations que nous faisons dans les sections « Vue d'ensemble - Résultats financiers », « Vue d'ensemble - Événements importants », « Vue d'ensemble - Perspectives pour l'année civile 2017 », « Situation financière - Sources de financement », « Gestion du risque - Vue d'ensemble », « Gestion du risque - Risque de crédit », « Gestion du risque - Risque de marché », « Gestion du risque - Risque de liquidité », « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle - Méthodes comptables critiques et estimations » et « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle - Faits nouveaux en matière de réglementation » du présent document, et d'autres énoncés concernant nos activités, nos secteurs d'activité, notre situation financière, notre gestion des risques, nos priorités, nos cibles, nos objectifs permanents ainsi que nos stratégies, l'environnement réglementaire dans lequel nous exerçons nos activités et nos perspectives pour l'année civile 2017 et les périodes subséquentes. Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes comme « croire », « prévoir », « compter », « s'attendre à », « estimer », « prévision », « cible », « objectif » et d'autres expressions de même nature et de verbes au futur et au conditionnel. De par leur nature, ces énoncés nous obligent à faire des hypothèses, notamment les hypothèses économiques qui sont présentées dans la section « Vue d'ensemble - Perspectives pour l'année civile 2017 » du présent document, et sont assujettis aux incertitudes et aux risques inhérents qui peuvent être de nature générale ou spécifique. Divers facteurs, dont nombre sont indépendants de notre volonté, influent sur nos activités, notre rendement et nos résultats, et pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent considérablement des résultats avancés dans nos énoncés prospectifs. Ces facteurs comprennent : les risques de crédit, de marché, d'illiquidité, d'assurance, d'exploitation, les risques environnementaux et de réglementation, ainsi que les risques juridiques et de réputation, et les risques stratégiques; l'efficacité et la pertinence de nos modèles et processus de gestion du risque et de valorisation; les changements d'ordre juridique ou réglementaire dans les territoires où nous exerçons nos activités, y compris la *Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act* et les règlements adoptés en vertu de cette loi, la Norme commune de déclaration de l'Organisation de coopération et de développement économiques, et les réformes réglementaires au Royaume-Uni et en Europe; les normes mondiales pour la réforme du cadre des fonds propres et de la liquidité du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire de même que les règles liées au système de paiement du Canada; la modification et l'interprétation des lignes directrices relatives aux fonds propres pondérés en fonction du risque et des directives d'information, ainsi que des directives réglementaires relatives aux taux d'intérêt et à la liquidité; l'issue d'actions en justice et de démarches réglementaires et les questions connexes; l'incidence des modifications apportées aux règles et aux normes comptables, et leur interprétation; les changements apportés au montant estimé des réserves et provisions; l'évolution des lois fiscales; les changements apportés à nos cotes de crédit; la situation ou les changements politiques; l'incidence possible de conflits internationaux et de la guerre au terrorisme, des catastrophes naturelles, des urgences de santé publique, des perturbations de l'infrastructure publique et de toute autre catastrophe sur nos activités; la fiabilité de tiers à fournir les infrastructures nécessaires à nos activités; la perturbation éventuelle de nos systèmes et services de technologies de l'information; les risques croissants liés à la cybersécurité, y compris le vol d'actifs numériques, l'accès non autorisé aux renseignements sensibles et les interruptions des activités; le risque lié aux médias sociaux; les pertes subies en raison d'une fraude commise à l'interne ou à l'externe; la lutte contre le blanchiment d'argent; l'exactitude et l'exhaustivité de l'information qui nous est fournie au sujet de clients et de contreparties; le défaut de tiers de respecter leurs obligations envers nous et nos sociétés affiliées ou nos sociétés liées; l'intensification de la concurrence livrée par des concurrents existants ou de nouveaux venus dans le secteur des services financiers, y compris les services bancaires en ligne ou mobiles; l'évolution des technologies; la tenue des marchés financiers mondiaux; les modifications apportées aux politiques monétaires et économiques; les fluctuations des taux de change et des taux d'intérêt, notamment en raison de la volatilité des marchés et du prix du pétrole; la conjoncture économique mondiale et celle du Canada, des États-Unis et d'autres pays où nous menons nos activités, y compris la hausse de l'endettement des ménages au Canada et les risques de crédit mondiaux; notre capacité à élaborer et à lancer de nouveaux produits et services, à élargir nos canaux de distribution existants et à en créer de nouveaux, et à accroître les revenus que nous en tirons; les changements d'habitudes de la clientèle liés à la consommation et à l'épargne; notre capacité à attirer et à fidéliser des employés et dirigeants clés; notre capacité à exécuter nos stratégies et à réaliser et à intégrer les acquisitions et coentreprises; le risque que les synergies et les avantages attendus de l'acquisition de PrivateBancorp, Inc. ne se réalisent pas selon le calendrier prévu ou pas du tout, ou la possibilité que l'acquisition ne se conclue pas comme prévu ou pas du tout parce que des approbations d'organismes de réglementation et d'actionnaires ou d'autres approbations exigées n'auront pas été reçues ou que d'autres conditions requises pour la conclusion de l'acquisition n'auront pas été respectées dans les délais voulus ou pas du tout; et notre capacité à anticiper et à gérer les risques associés à ces facteurs. Cette énumération ne couvre pas tous les facteurs susceptibles d'influer sur nos énoncés prospectifs. Aussi, ces facteurs et d'autres doivent-ils éclairer la lecture des énoncés prospectifs sans toutefois que les lecteurs ne s'y fient indûment. Tout énoncé prospectif figurant dans le présent document reflète l'opinion de la direction uniquement à la date des présentes et est formulé afin d'aider nos actionnaires et les analystes à comprendre notre situation financière, nos objectifs et nos priorités ainsi que le rendement financier prévu aux dates indiquées et pour les périodes terminées à ces dates, et ils peuvent ne pas convenir à d'autres fins. Nous ne nous engageons à mettre à jour aucun énoncé prospectif contenu dans le présent document ou dans d'autres communications, sauf si la loi l'exige.

Personnes-ressources, Relations avec les investisseurs :

John Ferren, premier vice-président

Numéro de télécopieur, Relations avec les investisseurs

Visitez la rubrique Relations avec les investisseurs sur le site www.cibc.com/francais

416 980-2088

416 980-5028

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



Vue d'ensemble de la Banque CIBC

Victor Dodig

Président et chef de la direction

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



Revue financière

Premier trimestre 2017

Kevin Glass

Premier vice-président à la direction et chef des services financiers

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.

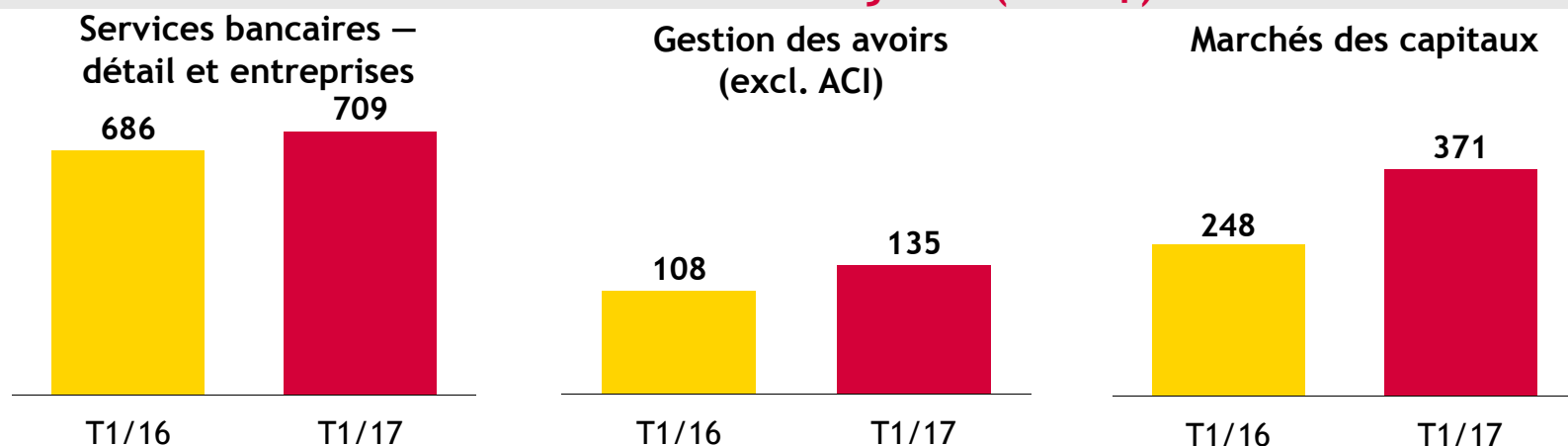


Sommaire du premier trimestre 2017

	T1/16	T4/16	T1/17
Bénéfice net (en M\$) – déclaré ⁽¹⁾	982	931	1 407
Bénéfice net (en M\$) – rajusté ⁽²⁾	1 029	1 041	1 166
RPA dilué – déclaré	2,43 \$	2,32 \$	3,50 \$
RPA dilué – rajusté ⁽²⁾	2,55 \$	2,60 \$	2,89 \$
Coefficient d'efficacité – rajusté (BIE) ⁽²⁾	58,1 %	58,2 %	56,3 %
RCP – rajusté ⁽²⁾	19,0 %	18,8 %	20,1 %
Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	10,6 %	11,3 %	11,9 %

- RPA déclaré de 3,50 \$, en hausse de 44 % sur 12 mois
- RPA rajusté⁽²⁾ de 2,89 \$, en hausse de 13 % sur 12 mois
 - Les éléments d'importance comprennent un profit sur la cession-bail de certains immeubles commerciaux de 0,62 \$ par action
- Solide croissance du bénéfice dans tous les secteurs d'activité
- Hausse du dividende de 0,03 \$, à 1,27 \$ par action

Bénéfice net – rajusté (en M\$)⁽²⁾

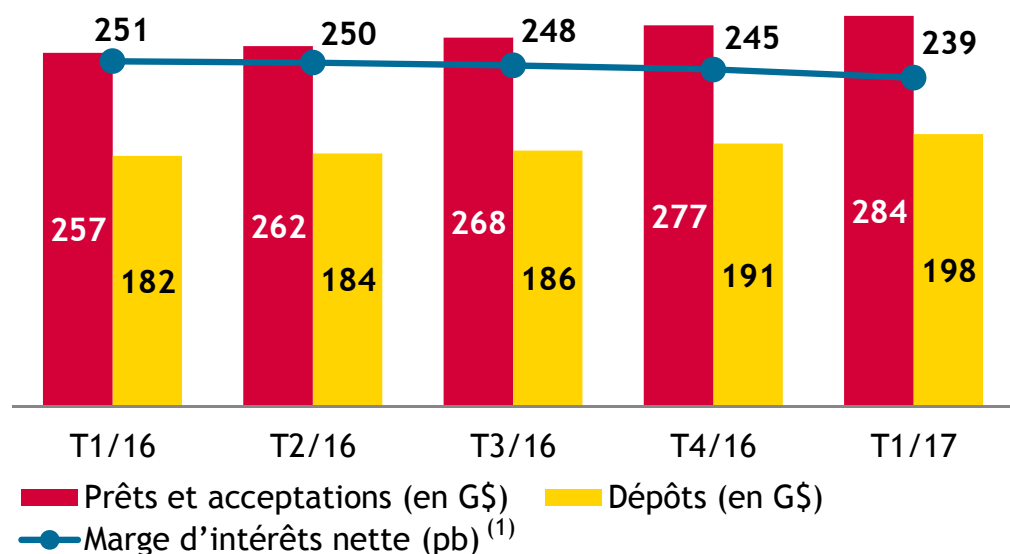


¹ Les résultats déclarés sont présentés aux diapositives 22 à 25.

² Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Services bancaires - détail et entreprises

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T1/16	T4/16	T1/17
Services bancaires personnels	1 749	1 825	1 836
Services bancaires aux entreprises	425	443	453
Divers	16	22	8
Revenus	2 190	2 290	2 297
Dotation à la provision pour pertes sur créances	163	206	205
Frais autres que d'intérêts	1 095	1 148	1 128
Bénéfice net – rajusté ⁽¹⁾	686	688	709
Bénéfice net – déclaré ⁽²⁾	684	687	953



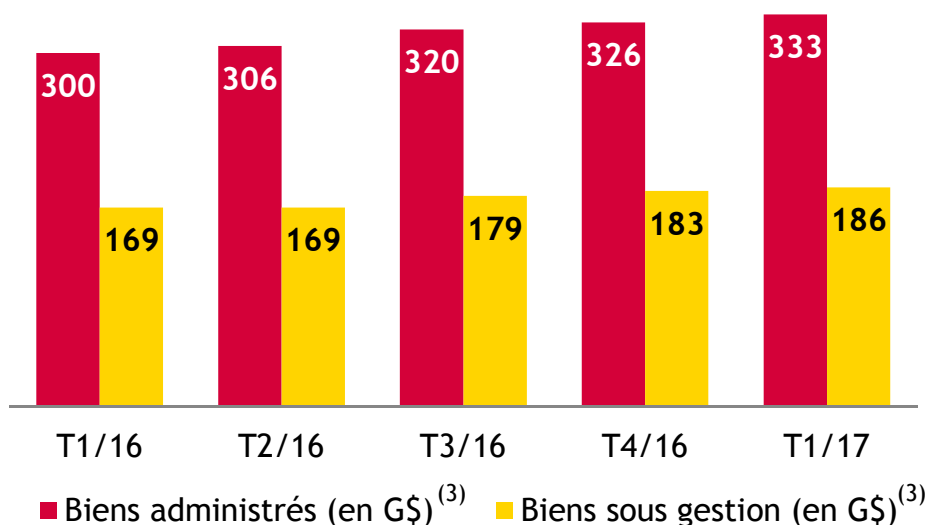
¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

² Les résultats déclarés sont présentés à la diapositive 22.

- Croissance robuste et généralisée des volumes
 - Prêts hypothécaires en hausse de 12 %
 - Dépôts personnels en hausse de 8 %
 - Dépôts d'entreprises en hausse de 10 %
 - Prêts d'entreprises en hausse de 11 %
- Bonne performance sur le plan du crédit
- Levier d'exploitation de 1,9 %
 - Bonne croissance des revenus
 - Investissements ciblés
 - Gestion rigoureuse continue des frais

Gestion des avoirs

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T1/16	T4/16	T1/17
Courtage de détail	308	332	352
Gestion d'actifs	181	190	194
Gestion privée de patrimoine	98	98	107
Divers	15	-	-
Revenus	602	620	653
Frais autres que d'intérêts	436	441	466
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	122	127	135
Bénéfice net – déclaré ⁽²⁾	119	126	133



- Croissance des biens sous gestion et hausse des volumes de transactions, y compris les émissions de titres de participation et de créance, pour Courtage de détail
- Solide croissance des biens sous gestion pour Gestion d'actifs
- Hausse des frais de rendement et croissance des volumes pour Gestion privée de patrimoine
- Hausse du bénéfice net⁽¹⁾ de 25 % sur 12 mois, en excluant ACI

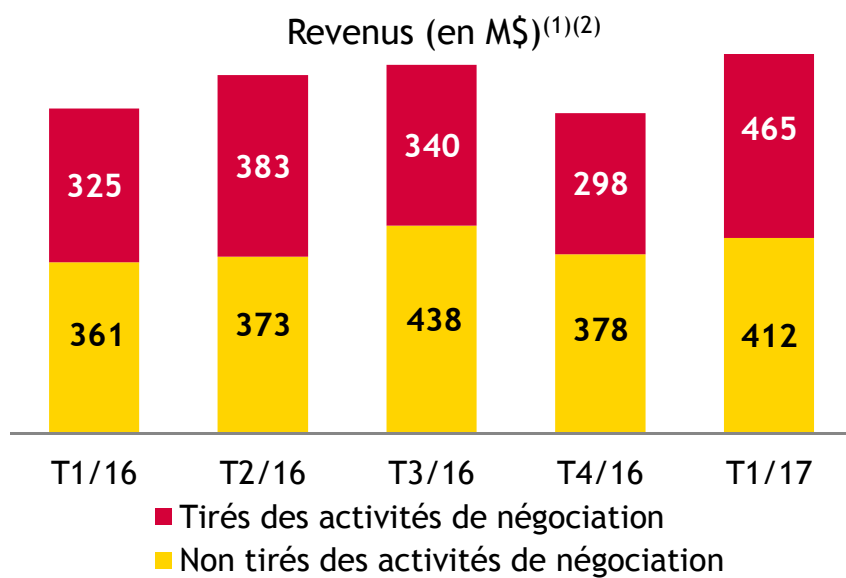
¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

² Les résultats déclarés sont présentés à la diapositive 23.

³ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

Marchés des capitaux

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T1/16	T4/16	T1/17
Marchés CIBC, réseau mondial	391	365	531
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	286	313	335
Divers	9	(2)	11
Revenus⁽²⁾	686	676	877
Dotation à la provision pour pertes sur créances	25	-	2
Frais autres que d'intérêts	342	327	382
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	248	283	371
Bénéfice net – déclaré ⁽³⁾	244	276	371



- Hausse des revenus de 28 % sur 12 mois
 - Augmentation des revenus tirés des activités de négociation, des prêts aux entreprises et de la souscription de titres
- Solide croissance des dépôts
- Hausse de la rémunération liée au rendement
- Gestion rigoureuse continue des frais

¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

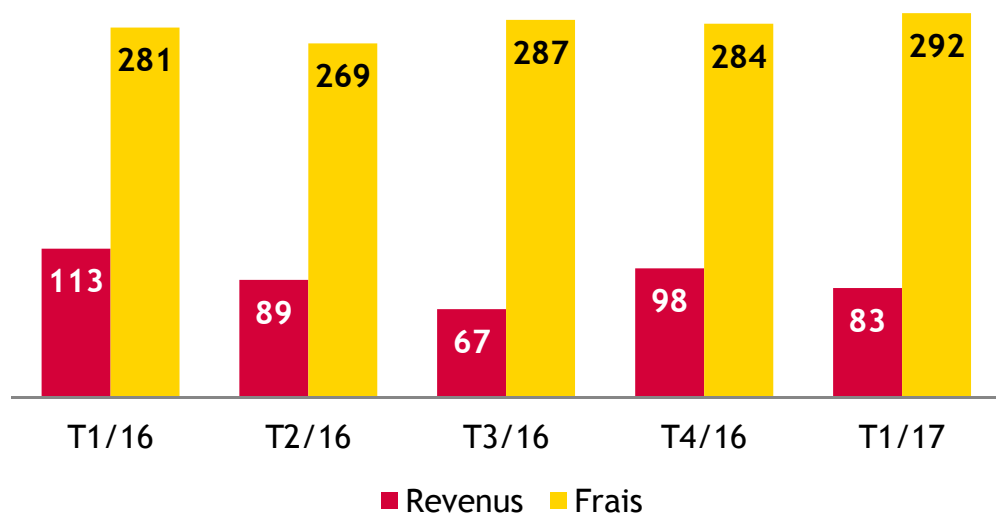
² Les revenus sont déclarés selon la base d'imposition équivalente (BIE).

³ Les résultats déclarés sont présentés à la diapositive 24.

Siège social et autres

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T1/16	T4/16	T1/17
Services bancaires internationaux	195	176	179
Divers	(82)	(78)	(96)
Revenus⁽²⁾	113	98	83
Dotation à (reprise sur) la provision pour pertes sur créances	5	16	5
Frais autres que d'intérêts	281	284	292
Perte nette – rajustée⁽¹⁾	(27)	(57)	(49)
Perte nette – déclarée⁽³⁾	(65)	(158)	(50)

- Baisse des revenus de 27 % sur 12 mois
 - Diminution des revenus de CIBC FirstCaribbean en raison surtout des effets de change et de la baisse des revenus d'honoraires
 - Baisse des revenus de trésorerie



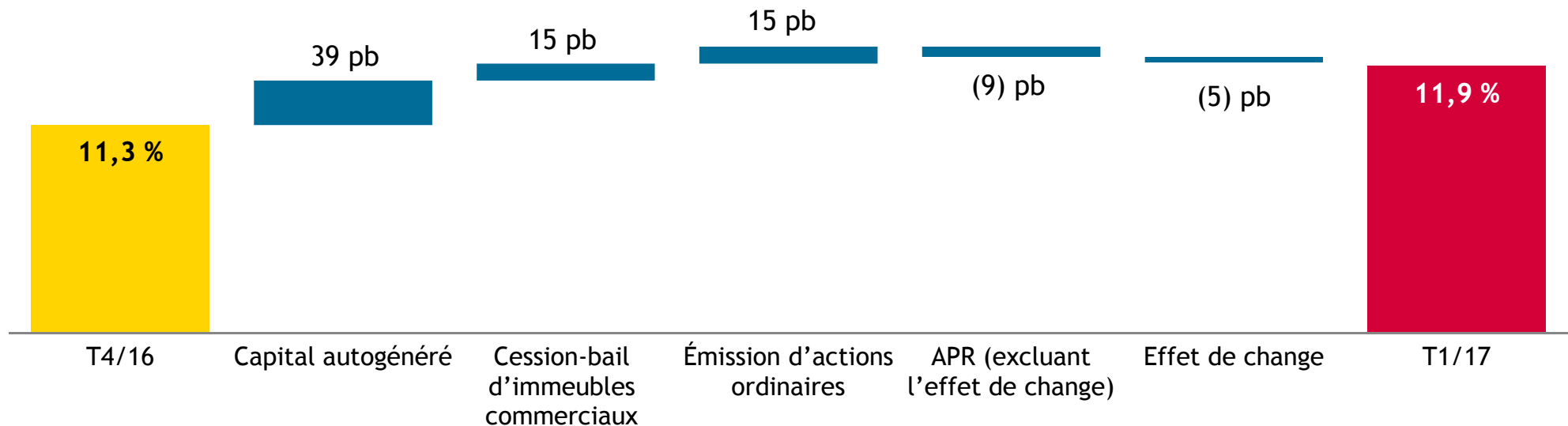
¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

² Les revenus sont déclarés selon la base d'imposition équivalente (BIE).

³ Les résultats déclarés sont présentés à la diapositive 25.

Fonds propres

Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires (méthode tout compris)



- Solide capital autogénéré
- Hausse des émissions d'actions en raison du régime de réinvestissement des dividendes
- Facteur contrebalancé en partie par la hausse de l'actif pondéré en fonction du risque (APR)

Évaluation du risque

Premier trimestre 2017

Laura Dottori-Attanasio

Première vice-présidente à la direction et chef de la gestion du risque

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.

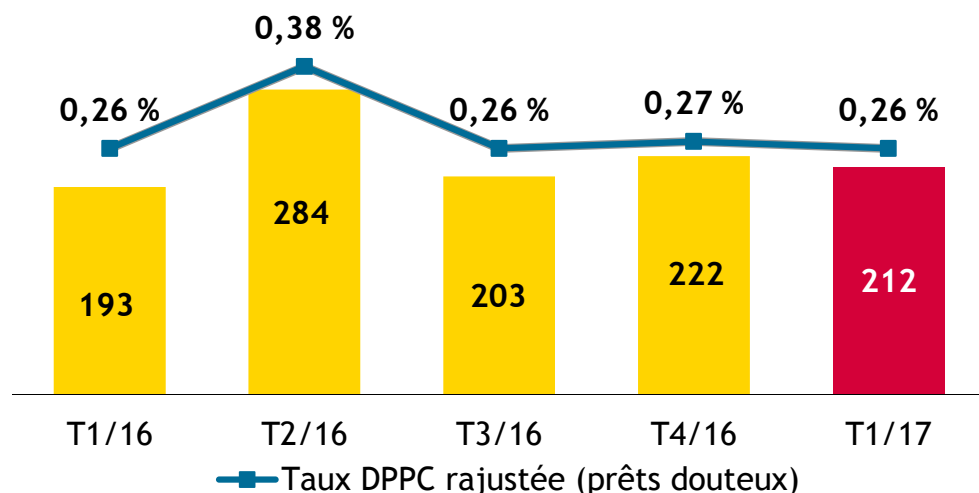


Dotation à la provision pour pertes sur créances

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T1/16	T4/16	T1/17
Services bancaires – détail et entreprises	163	206	205
Gestion des avoirs	-	-	-
Marchés des capitaux	25	-	2
CIBC FirstCaribbean	5	10	10
Dotation à la provision collective pour prêts non douteux	-	6	(5)
Siège social et autres	5	16	5
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	193	222	212
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances – déclarée	262	222	212

Par rapport au T4/16

- Diminution des pertes pour Services bancaires aux entreprises et baisse de la dotation à la provision collective pour prêts non douteux
- Facteurs en partie contrebalancés par la hausse des pertes liées aux cartes de crédit

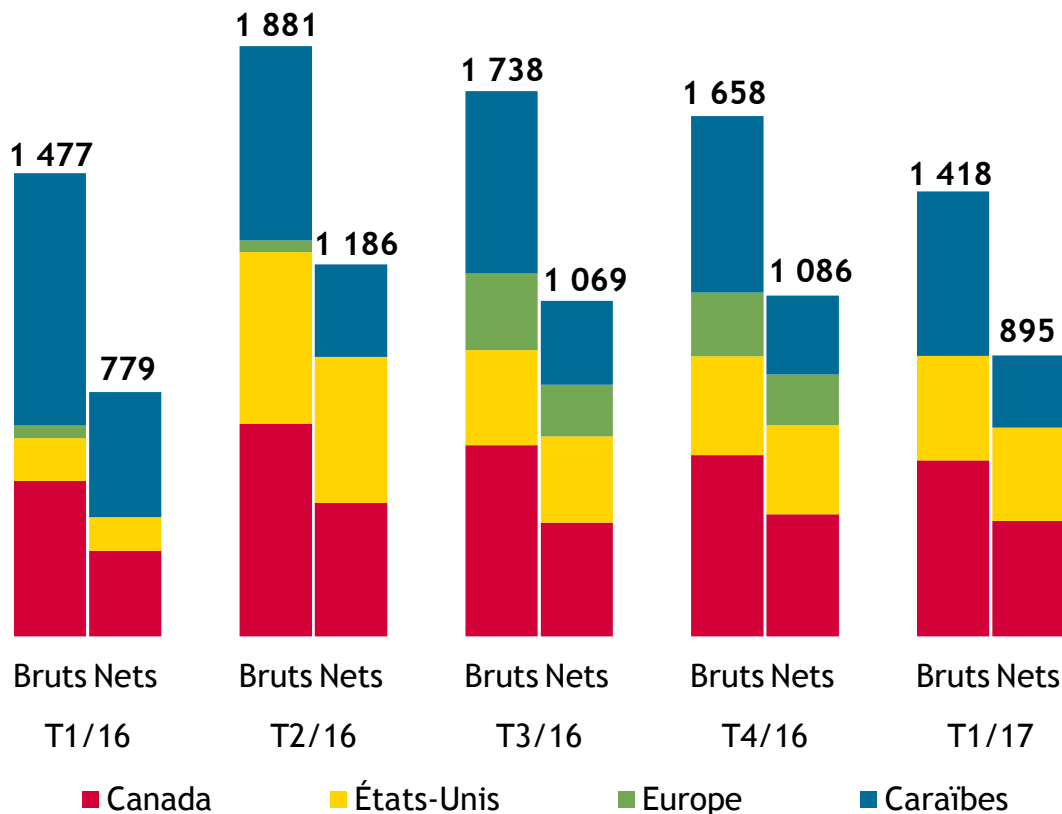


¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Prêts douteux et nouveaux prêts douteux

Résultats déclarés (en M\$)	T1/16	T4/16	T1/17
Consommateurs	271	326	314
Entreprises et gouvernements	58	68	85
Total des nouveaux prêts douteux	329	394	399

Prêts douteux bruts et nets (en M\$)



- Nouveaux prêts douteux à peu près stables sur trois mois
- Baisse des prêts douteux bruts sur trois mois, en raison surtout d'une réduction dans notre portefeuille européen et de l'incidence de la dépréciation du dollar américain sur notre portefeuille

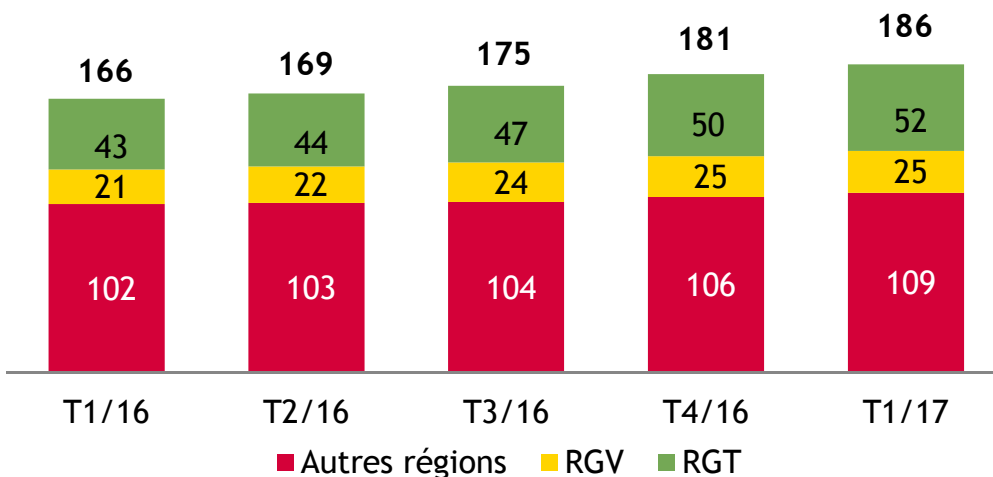
Prêts personnels canadiens garantis par des biens immobiliers

Taux des prêts en souffrance 90 jours+

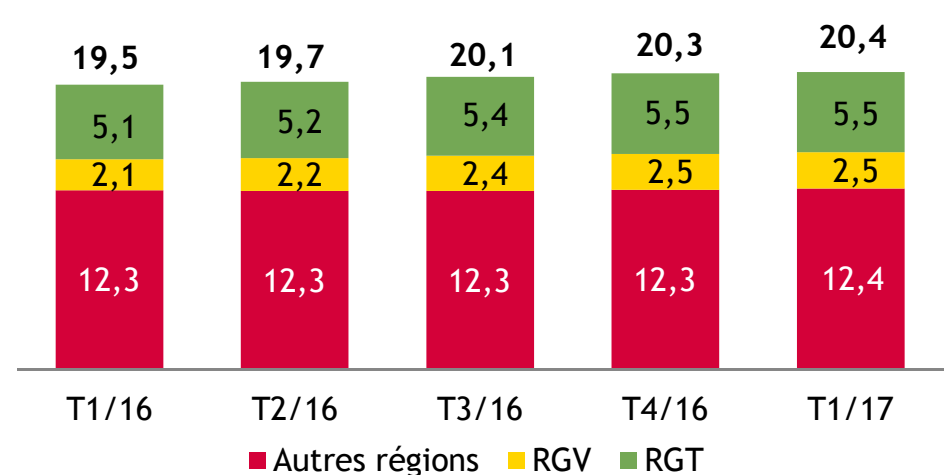
	T1/16	T4/16	T1/17
Total des prêts hypothécaires	0,27 %	0,25 %	0,26 %
Prêts hyp. non assurés	0,20 %	0,19 %	0,19 %
Prêts hyp. non assurés RGV	0,07 %	0,06 %	0,06 %
Prêts hyp. non assurés RGT	0,07 %	0,07 %	0,07 %

- Taux des prêts en souffrance 90 jours+ inférieur à la moyenne nationale pour les prêts hypothécaires non assurés des régions du Grand Vancouver (RGV) et du Grand Toronto (RGT)

Soldes des prêts hypothécaires (G\$, encours ponctuels)

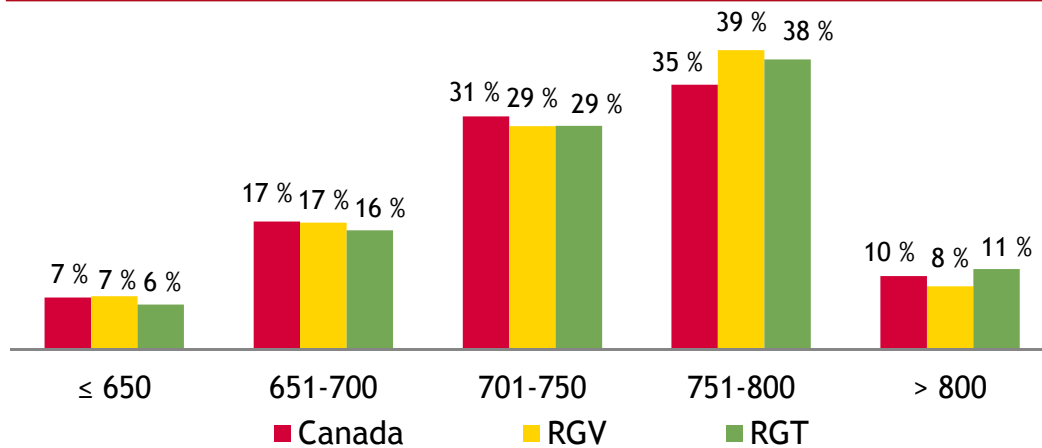


Soldes des marges de crédit hypothécaires (G\$, encours ponctuels)



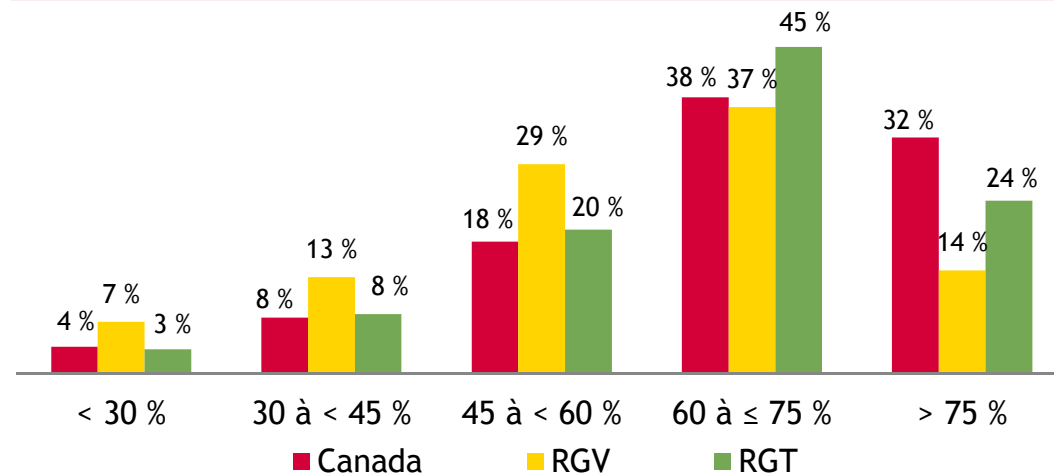
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens - Nouveaux prêts au T1 2017

Distribution des évaluations Beacon



- 12 G\$ de nouveaux prêts au T1 2017
- Ratios prêt-valeur⁽¹⁾ moyens au Canada : 64 %
 - RGV : 56 %
 - RGT : 62 %

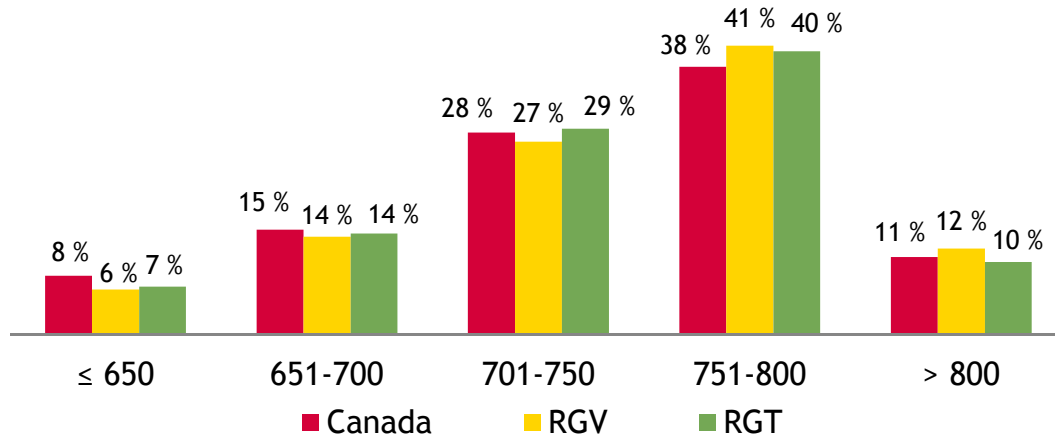
Distribution des ratios prêt-valeur⁽¹⁾



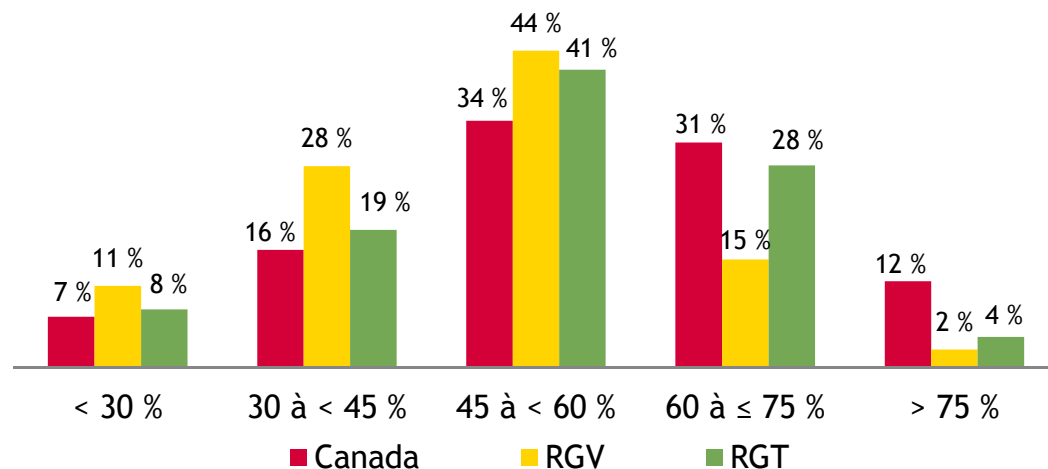
¹ Les ratios prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 22 du *Rapport aux actionnaires* du T1 2017 pour plus de précisions.

Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens

Distribution des évaluations Beacon



Distribution des ratios prêt-valeur⁽¹⁾



- Distribution des évaluations Beacon et des ratios prêt-valeur⁽¹⁾ plus favorable que la moyenne nationale pour les prêts de la RGV et de la RGT
- Moins de 1 % de ce portefeuille présente une évaluation Beacon de 650 ou moins et un ratio prêt-valeur⁽¹⁾ de plus de 75 %
- Ratios prêt-valeur⁽¹⁾ moyens au Canada : 56 %
 - RGV : 48 %
 - RGT : 52 %

¹ Les ratios prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 22 du *Rapport aux actionnaires* du T1 2017 pour plus de précisions.

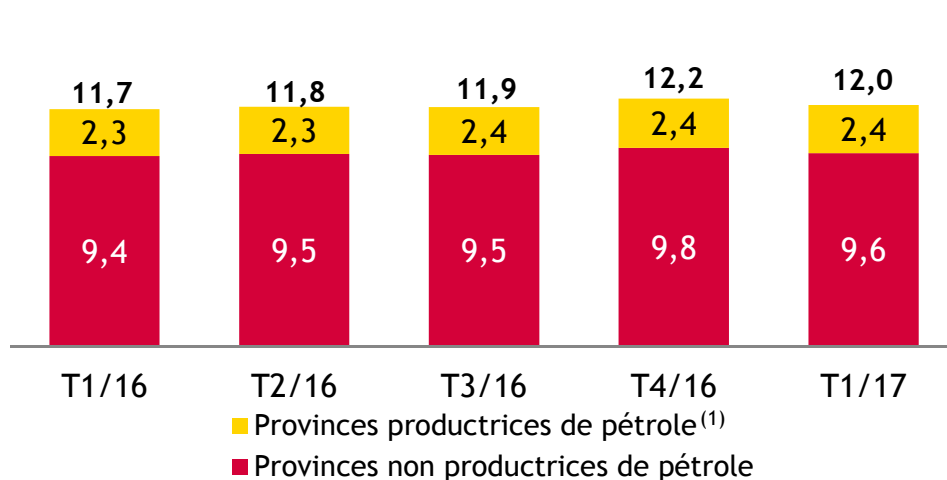
Cartes de crédit et prêts personnels non garantis canadiens

Taux des prêts en souffrance 90 jours+

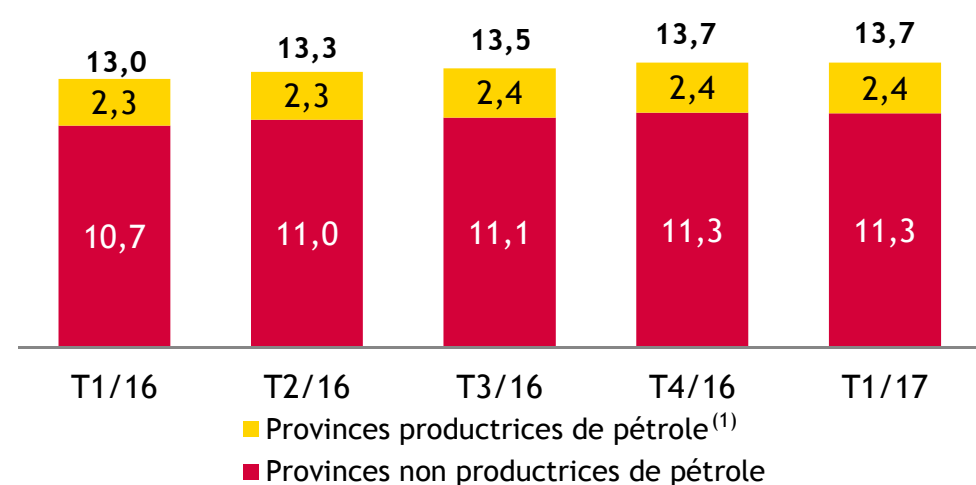
	T1/16	T4/16	T1/17
Cartes de crédit – total	0,78 %	0,82 %	0,88 %
Cartes de crédit – provinces productrices de pétrole ⁽¹⁾	0,82 %	0,95 %	1,08 %
Prêts personnels non garantis – total	0,51 %	0,50 %	0,51 %
Prêts personnels non garantis – provinces productrices de pétrole ⁽¹⁾	0,62 %	0,66 %	0,64 %

- Taux des prêts en souffrance 90 jours+ :
 - en hausse sur 12 mois pour les cartes de crédit
 - stable sur 12 mois pour les prêts personnels non garantis

Soldes de cartes de crédit (G\$, encours ponctuels)



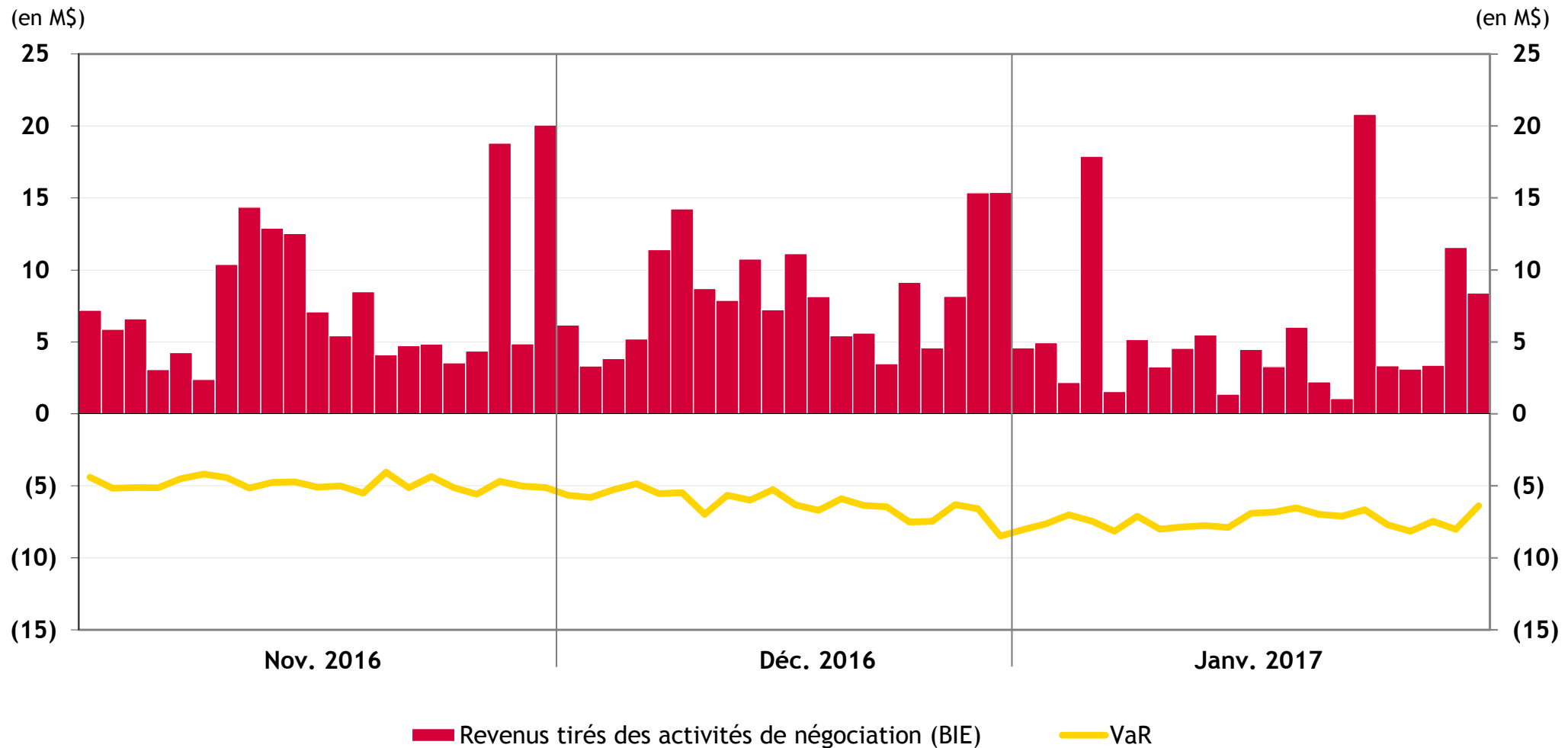
Soldes de prêts personnels non garantis⁽²⁾ (G\$, encours ponctuels)



¹ Alberta, Saskatchewan et Terre-Neuve.

² Comprend les lignes de crédit, les prêts et les découverts personnels non garantis.

Distribution⁽¹⁾ des revenus tirés des activités de négociation (BIE)⁽²⁾



¹ La distribution des revenus tirés des activités de négociation à partir de laquelle la VaR est calculée n'est pas établie en fonction de la BIE. Les revenus tirés des activités de négociation (BIE) incluent tant les revenus nets d'intérêts tirés des activités de négociation que les revenus autres que d'intérêts, et excluent les commissions de placement et les autres commissions. Les revenus tirés des activités de négociation (BIE) excluent certaines activités liquidées.

² Mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Annexe

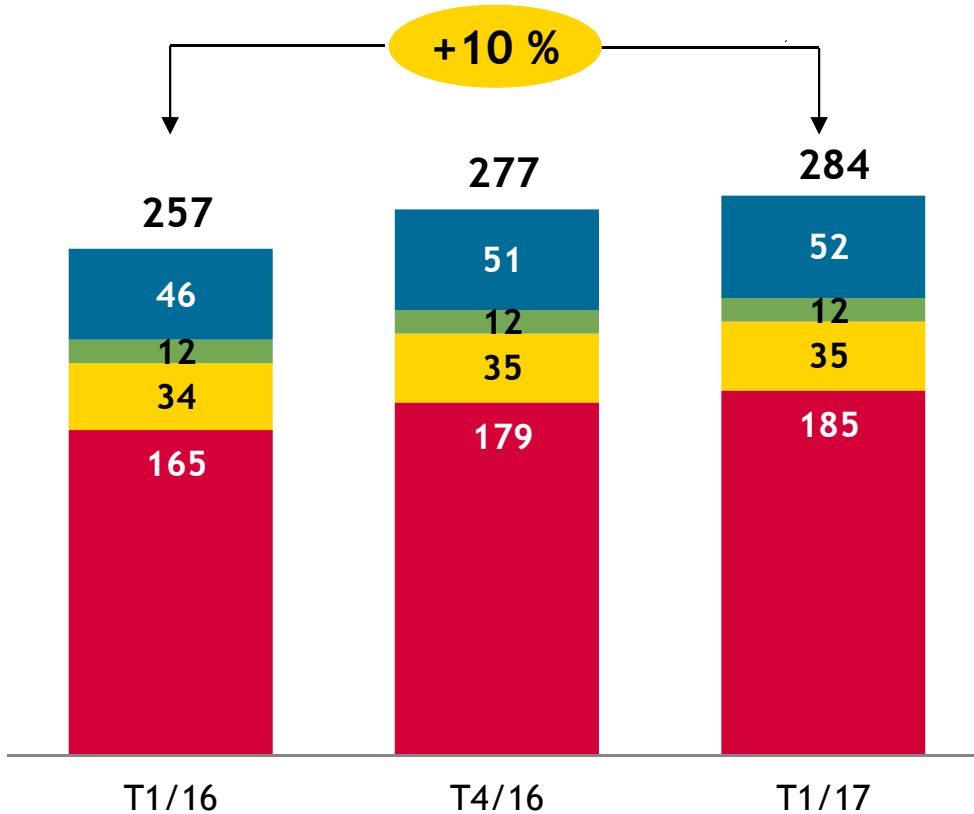
Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



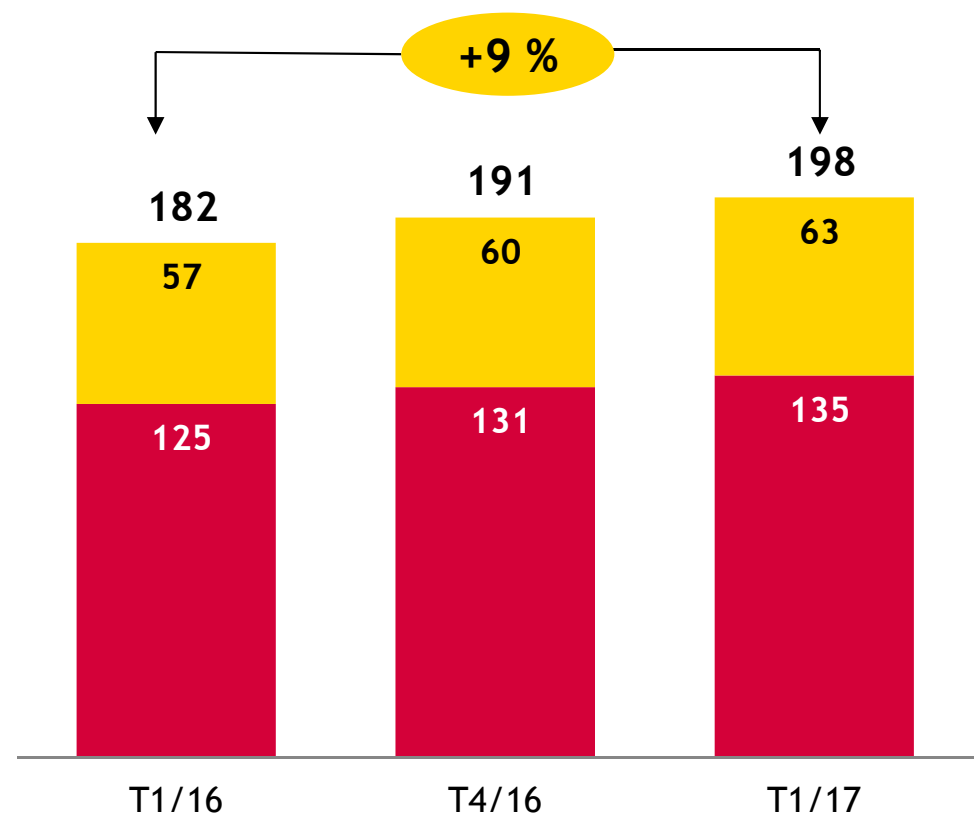
Services bancaires - détail et entreprises

Prêts et dépôts

Prêts et acceptations moyens (en G\$)



Dépôts moyens (en G\$)

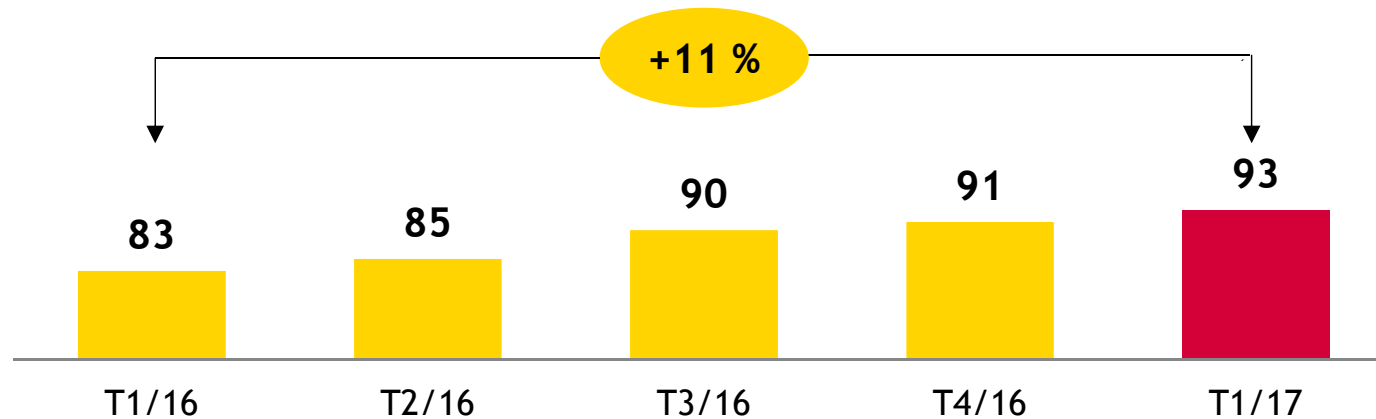


Croissance	Sur	
	12 mois	3 mois
Prêts hypothécaires à l'habitation	12 %	3 %
Prêts personnels	5 %	1 %
Cartes de crédit	3 %	1 %
Prêts aux PME	11 %	1 %

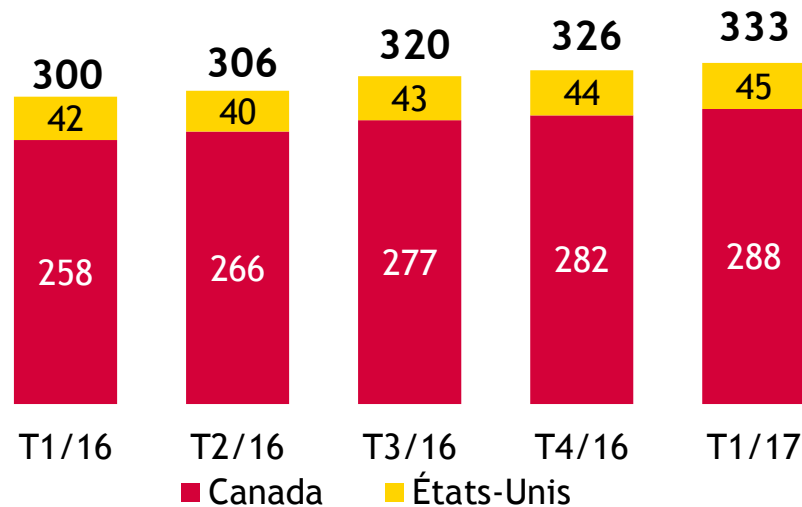
Croissance	Sur	
	12 mois	3 mois
Dépôts et CPG personnels	8 %	3 %
Dépôts et CPG d'entreprises	10 %	5 %

Gestion des avoirs - Soldes des fonds communs de placement et des actifs des clients

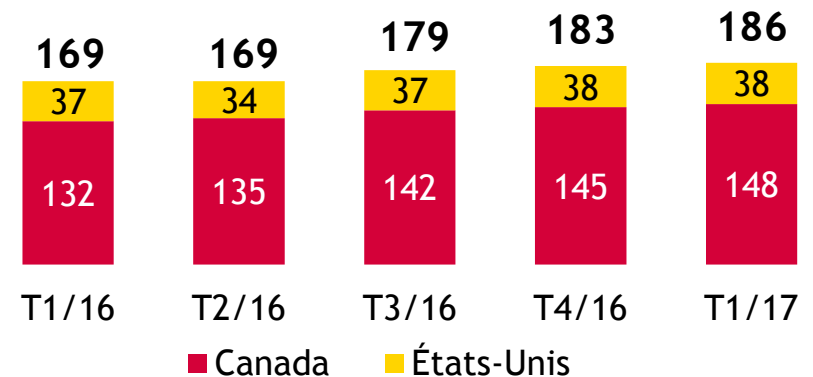
Fonds communs de placement canadiens au détail (en G\$)



Biens administrés (en G\$)⁽¹⁾



Biens sous gestion (en G\$)⁽¹⁾



¹ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

Services bancaires - détail et entreprises

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T1/16	T4/16	T1/17
Services bancaires personnels	1 749	1 825	1 836
Services bancaires aux entreprises	425	443	453
Divers	16	22	307
Revenus	2 190	2 290	2 596
Dotation à la provision pour pertes sur créances	163	206	205
Frais autres que d'intérêts	1 097	1 149	1 129
Bénéfice avant impôts	930	935	1 262
Impôts	246	248	309
Bénéfice net – déclaré	684	687	953
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	686	688	709

¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Gestion des avoirs

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T1/16	T4/16	T1/17
Courtage de détail	308	332	352
Gestion d'actifs	181	190	194
Gestion privée de patrimoine	98	98	107
Divers	14	-	-
Revenus	601	620	653
Frais autres que d'intérêts	439	444	469
Bénéfice avant impôts	162	176	184
Impôts	43	50	51
Bénéfice net – déclaré	119	126	133
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	122	127	135

¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Marchés des capitaux

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T1/16	T4/16	T1/17
Marchés CIBC, réseau mondial	391	365	531
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	286	313	335
Divers	6	(5)	11
Revenus⁽¹⁾	683	673	877
Dotation à la provision pour pertes sur créances	25	-	2
Frais autres que d'intérêts	344	333	382
Bénéfice avant impôts	314	340	493
Impôts ⁽¹⁾	70	64	122
Bénéfice net – déclaré	244	276	371
Bénéfice net – rajusté⁽²⁾	248	283	371

¹ Les revenus et les impôts sur le bénéfice sont déclarés selon la base d'imposition équivalente (BIE).

² Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR.
Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Siège social et autres

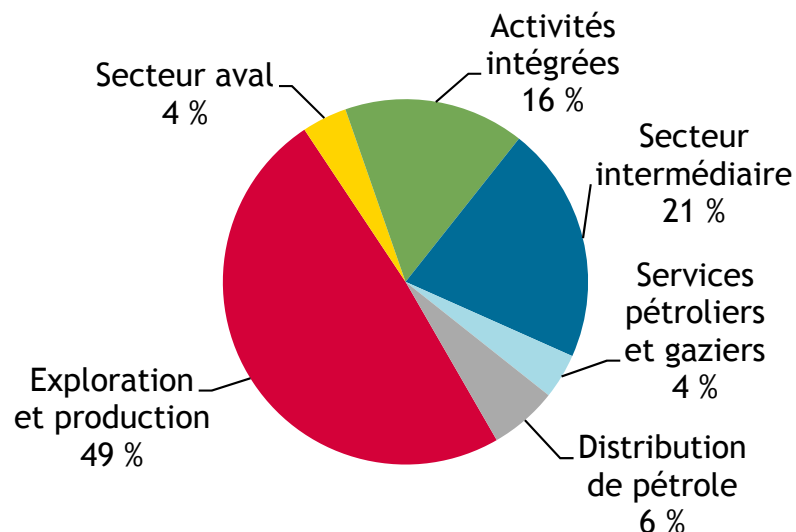
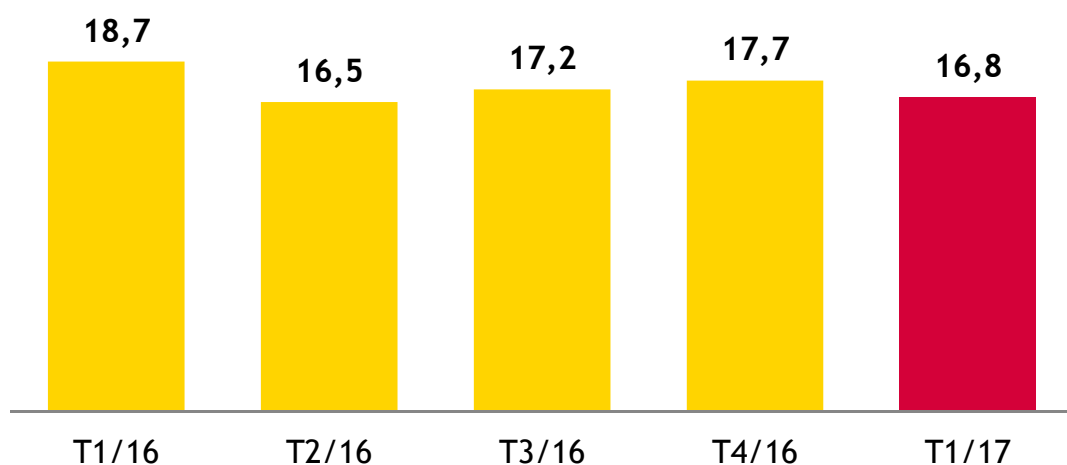
<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T1/16	T4/16	T1/17
Services bancaires internationaux	195	176	179
Divers	(82)	(78)	(96)
Revenus⁽¹⁾	113	98	83
Dotation à la provision pour pertes sur créances	74	16	5
Frais autres que d'intérêts	284	421	294
Perte avant impôts	(245)	(339)	(216)
Impôts ⁽¹⁾	(180)	(181)	(166)
Perte nette – déclarée	(65)	(158)	(50)
Perte nette – rajustée⁽²⁾	(27)	(57)	(49)

¹ Les revenus et les impôts sur le bénéfice sont déclarés selon la base d'imposition équivalente (BIE).

² Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR.
Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Risques directs liés au secteur pétrolier et gazier

Risques directs⁽¹⁾ (en G\$)

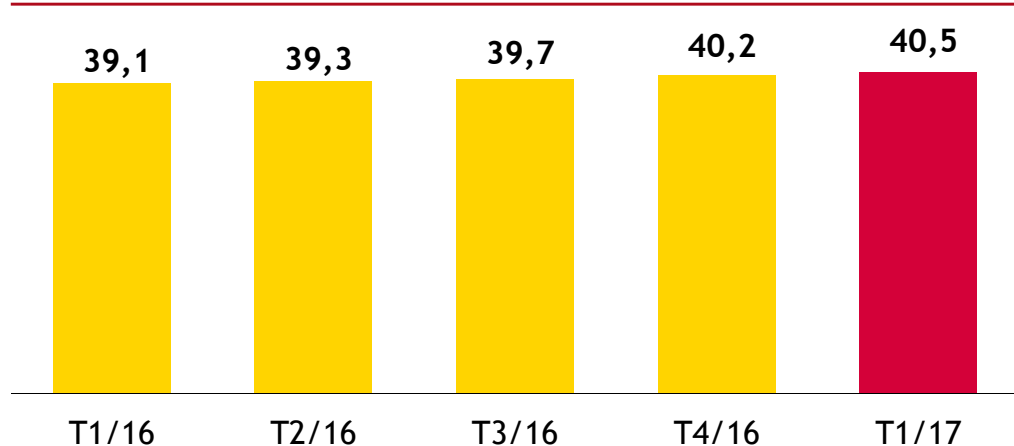


- Risques directs⁽¹⁾ de 16,8 G\$, en baisse par rapport à 17,7 G\$ au trimestre précédent
 - Ces risques sont liés à 69 % à des emprunteurs de première qualité
- Montant tiré⁽¹⁾ de 6,1 G\$, en baisse par rapport à 6,9 G\$ au trimestre précédent
 - Ce montant est lié à 54 % à des emprunteurs de première qualité
- 77 % du montant non tiré⁽¹⁾ est lié à des emprunteurs de première qualité

¹ En fonction des risques liés aux entreprises et aux gouvernements, selon la méthode avancée fondée sur les notations internes. Voir la page 23 de *l'Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires* pour plus de précisions.

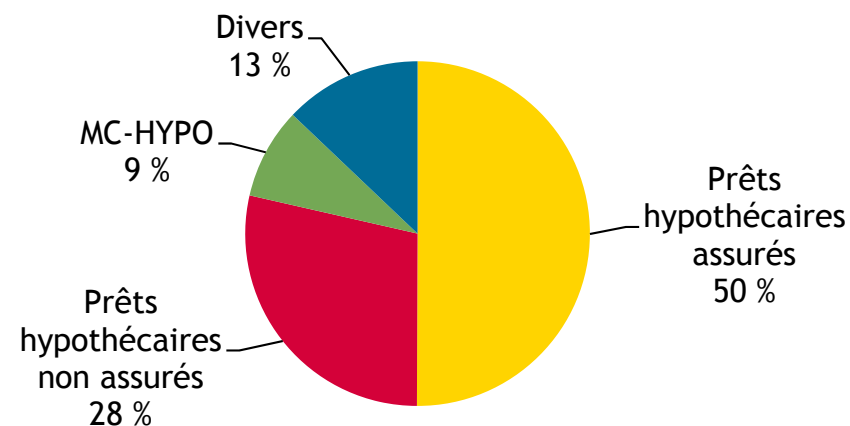
Prêts au détail touchés par les risques liés au secteur pétrolier et gazier

Risques indirects⁽¹⁾ liés aux provinces productrices de pétrole⁽²⁾ (en G\$)



RPV ⁽³⁾	T1/16	T2/16	T3/16	T4/16	T1/17
Prêts hypothécaires assurés	66 %	68 %	68 %	68 %	69 %
Prêts hypothécaires non assurés	65 %	66 %	66 %	65 %	66 %
MC-HYPO	60 %	61 %	62 %	62 %	62 %

- Risques indirects⁽¹⁾ liés aux provinces productrices de pétrole⁽²⁾ de 40,5 G\$ (ou de 20 G\$ en excluant les prêts hypothécaires assurés)
 - L'Alberta est à l'origine de 31,9 G\$ ou de 79 % des risques indirects⁽¹⁾, le ratio prêt-valeur⁽³⁾ du portefeuille de prêts hypothécaires non assurés s'élevant à 66 %



¹ Comprend les prêts hypothécaires, les marges de crédit hypothécaires, les lignes de crédit et les prêts personnels non garantis, les cartes de crédit et les prêts aux PME.

² Alberta, Saskatchewan et Terre-Neuve.

³ Le ratio prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation est établi en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 22 du *Rapport aux actionnaires* du T1 2017 pour plus de précisions.

Éléments importants pour le T1 2017

	Effet avant impôts (en M\$)	Effet après impôts et PDPC (en M\$)	Effet sur RPA (\$/action)	Segments d'exploitation
T1 2017				
Profit sur la cession-bail de certains immeubles commerciaux	(299)	(245)	(0,62)	Services bancaires – détail et entreprises
Amortissement d'immobilisations incorporelles	6	4	0,01	Services bancaires – détail et entreprises / Gestion des avoirs / Siège social et autres
Rajustement du bénéfice net applicable aux actions ordinaires diluées et du RPA	(293)	(241)	(0,61)	

Mesures financières non conformes aux PCGR

- Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR dans le sens qu'elles ne sont pas normalisées par les PCGR et il est donc peu probable que l'on puisse les comparer avec des mesures du même type présentées par d'autres émetteurs.
- Pour obtenir plus de précisions sur les éléments d'importance, voir la diapositive 28 du présent document; pour les mesures non conformes aux PCGR et pour le rapprochement entre les mesures non conformes aux PCGR et les mesures conformes aux PCGR, voir les pages 1 et 2 du document *Information financière supplémentaire* du T1 2017 et les pages 13 et 14 du *Rapport annuel 2016* sur le site www.cibc.com/francais.