



Présentation des résultats trimestriels

Quatrième trimestre 2021

2 décembre 2021

À moins d'indication contraire, tous les montants sont exprimés en dollars canadiens.



Énoncés prospectifs

UN MOT SUR LES 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 cette présentation aux investisseurs, dans d'autres documents déposés auprès d'organismes de réglementation canadiens ou de la SEC, et dans d'autres communications. Tous ces énoncés sont faits conformément aux dispositions d'exonération et se veulent des énoncés prospectifs aux termes de la législation en valeurs mobilières applicable du Canada et des États-Unis, notamment la loi des États-Unis intitulée Private Securities Litigation Reform Act of 1995. Ces énoncés comprennent, sans toutefois s'y limiter, des déclarations faites aux sections « Message du président et chef de la direction », « Vue d'ensemble – Performance par rapport aux objectifs », « Conjoncture de l'économie et du marché – Perspectives pour l'année 2022 », « Événements importants », « Vue d'ensemble du rendement financier – Impôts et taxes », « Vue d'ensemble des unités d'exploitation stratégique – Services bancaires personnels et PME, région du Canada », « Vue d'ensemble des unités d'exploitation stratégique – Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada », « Vue d'ensemble des unités d'exploitation stratégique – Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis », « Vue d'ensemble des unités d'exploitation stratégique – Marchés des capitaux », « Situation financière – Gestion des fonds propres », « Situation financière – Arrangements hors bilan », « Gestion du risque – Vue d'ensemble », « Gestion du risque – Principaux risques et nouveaux risques », « 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 », « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Faits nouveaux en matière de comptabilité », « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Autres faits nouveaux en matière de réglementation » et « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Contrôles et procédures » de notre Rapport annuel 2021, et d'autres énoncés sur nos activités, nos secteurs d'activité, notre situation financière, notre gestion du risque, nos priorités, nos cibles, nos objectifs permanents ainsi que nos stratégies, le contexte réglementaire dans lequel nous exerçons nos activités et nos perspectives pour l'année 2022 et les périodes subséquentes. Ces énoncés se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes comme « croire », « prévoir », « compter », « estimer », « prévision », « cible », « objectif » et d'autres expressions de même nature et de verbes au futur et au conditionnel. Par leur nature, ces énoncés prospectifs nous obligent à faire des hypothèses, notamment des hypothèses économiques qui sont présentées dans la section « Conjoncture de l'économie et du marché – Perspectives pour l'année 2022 » de notre Rapport annuel 2021, et sont assujettis à des risques inhérents et à des incertitudes qui peuvent être de nature générale ou spécifique. Compte tenu des répercussions continues de la pandémie de coronavirus (COVID-19) sur l'économie mondiale, les marchés financiers et nos activités, nos résultats d'exploitation, notre réputation et notre situation financière, l'incertitude inhérente à nos hypothèses est plus grande que pour les périodes précédentes. 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 attendus dans les énoncés prospectifs. Ces facteurs comprennent : la survenance, la poursuite ou l'intensification d'une urgence de santé publique, telle la pandémie de COVID-19, et les politiques et mesures gouvernementales qui s'y rapportent; le risque de crédit, le risque de marché, le risque de liquidité, le risque stratégique, le risque d'assurance, le risque opérationnel, les risques juridiques, liés au comportement et de réputation, le risque de réglementation et le risque environnemental; les fluctuations de change et de taux d'intérêt, y compris celles découlant de la volatilité du marché et du prix du pétrole; l'efficacité et la pertinence de nos processus et modèles de gestion et d'évaluation des risques; des changements d'ordre législatif ou réglementaire dans les territoires où nous exerçons nos activités, y compris la norme commune de déclaration de l'Organisation de coopération et de développement économiques, les réformes réglementaires au Royaume-Uni et en Europe, les normes mondiales concernant la réforme relative aux fonds propres et à la liquidité élaborées par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, les dispositions législatives concernant la recapitalisation des banques au Canada et le système de paiements canadien; les changements apportés aux lignes directrices relatives aux fonds propres pondérés en fonction du risque et aux directives d'information, et aux lignes directrices réglementaires en matière de taux d'intérêt et de liquidité, et leur interprétation; l'issue de poursuites et d'enquêtes réglementaires, et des questions connexes; l'incidence de modifications des normes comptables, des règles et de leur interprétation; les changements apportés au montant estimé des réserves et provisions; l'évolution des lois fiscales; les changements à nos notes de crédit; la situation et les changements politiques, y compris les modifications aux questions d'ordre économique ou commercial; l'incidence possible sur nos activités de conflits internationaux et d'actes terroristes; des catastrophes naturelles, des perturbations occasionnées aux infrastructures des services publics et toute autre catastrophe; la fiabilité de tiers pour fournir les infrastructures nécessaires à nos activités; les perturbations potentielles à l'égard de nos systèmes de technologies de l'information et de nos services; l'augmentation des risques liés à la cybersécurité pouvant comprendre le vol ou la divulgation d'actifs, l'accès non autorisé à de l'information sensible ou une perturbation des activités; le risque lié aux médias sociaux; les pertes découlant de fraudes internes ou externes; la lutte contre le blanchiment d'argent; l'exactitude et l'exhaustivité de l'information qui nous est fournie en ce qui a trait à nos clients et à nos contreparties; le défaut de tiers de remplir leurs obligations envers nous et nos sociétés affiliées ou nos entreprises associées; l'intensification de la concurrence livrée par des concurrents existants ou de nouveaux venus dans le secteur des services financiers, notamment les services bancaires en ligne et mobiles; l'évolution des technologies; la tenue des marchés financiers mondiaux; les modifications à la politique monétaire et économique; la conjoncture économique générale mondiale et celle du Canada, des États-Unis et d'autres pays où nous menons nos activités, y compris la croissance du niveau d'endettement des ménages au Canada et les risques de crédit à l'échelle mondiale; les risques liés aux changements climatiques et autres risques environnementaux et sociaux, notre capacité à élaborer et à lancer des produits et services, à élargir nos canaux de distribution existants et à en créer de nouveaux, et à accroître les produits que nous en tirons; les changements des habitudes des clients en matière de consommation et d'épargne; notre capacité d'attirer et de retenir des employés et des cadres clés; notre capacité à réaliser nos stratégies, à mener à terme nos acquisitions et à intégrer les sociétés acquises et les coentreprises; le risque que les avantages attendus d'une acquisition, d'une fusion ou d'un dessaisissement ne se concrétisent pas dans les délais prévus, s'ils le sont; 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 de nos énoncés prospectifs sans toutefois que les lecteurs s'y fient indûment. Tout énoncé prospectif contenu dans cette présentation aux investisseurs représente l'opinion de la direction uniquement à la date des présentes et est communiqué afin d'aider nos actionnaires et les analystes financiers à comprendre notre situation financière, nos objectifs, nos priorités et nos attentes en matière de rendement financier aux dates indiquées et pour les périodes closes à ces dates, et peut ne pas convenir à d'autres fins. Nous ne nous engageons à mettre à jour aucun énoncé prospectif du présent rapport ou d'autres communications, sauf si la loi l'exige.

Personne-ressource, Relations avec les investisseurs :

Geoff Weiss, premier vice-président

416 980-5093

Visitez la rubrique Relations avec les investisseurs sur le site [cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations.html](https://www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations.html)

Vue d'ensemble de la Banque CIBC

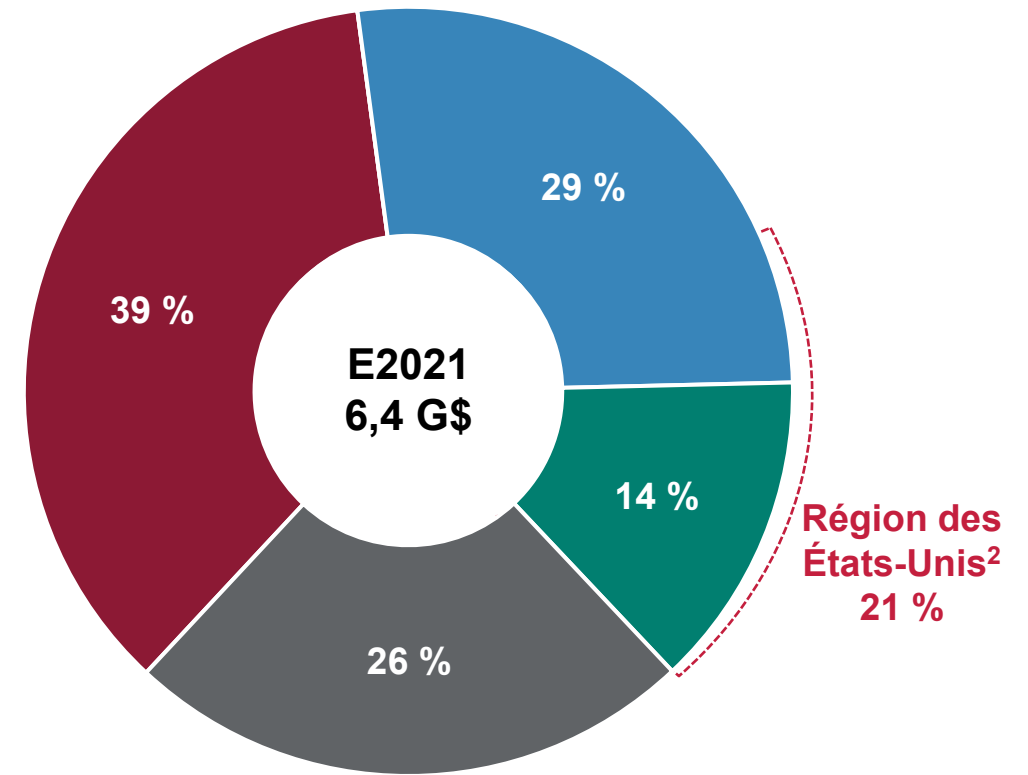
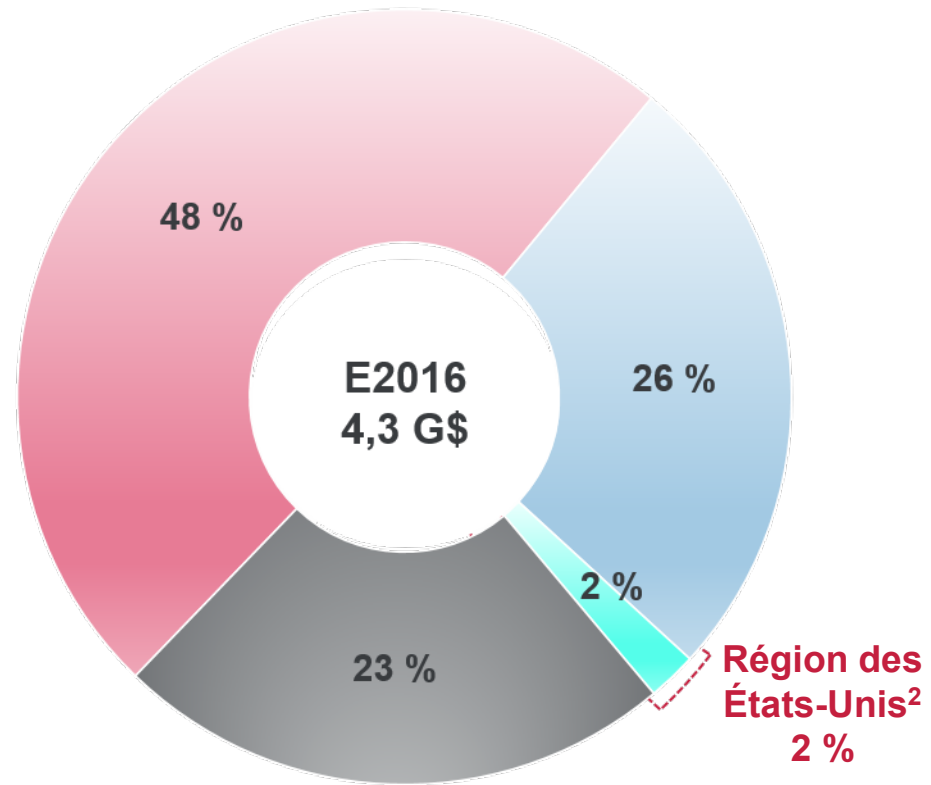
Victor Dodig

Président et chef de la direction



Une banque axée sur les relations diversifiée et bâtie pour la croissance

Bénéfice net par unité d'exploitation stratégique¹



- Services bancaires personnels et PME
- Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis

- Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada
- Marchés des capitaux

Bénéfices records à l'exercice 2021

Ces résultats reflètent la mise en œuvre fructueuse de nos priorités stratégiques

BPA	
Résultats comme présentés	13,93 \$
Ajustés ¹	14,47 \$ +49 % sur 12 mois

Produits	
Résultats comme présentés	20 G\$
Ajustés ¹	+7 % sur 12 mois

RCP ²	
Résultats comme présentés	16,1 %
Ajustés ¹	16,7 %

Ratio des fonds propres de première catégorie ³
12,4 %
+26 pb sur 12 mois

Objectifs financiers à moyen terme	Croissance des bénéfices	Rendement des capitaux propres	Levier opérationnel ²	Ratio de distribution des dividendes ²	Rendement total pour les actionnaires
Cibles ⁴	5 % à 10 %	15 %+	Positif	40 % à 50 %	Supérieur à celui de l'indice composé S&P/TSX des banques ⁵
Exercice 2021	✓	✓	✓	✓	✓

¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

² Des informations supplémentaires sur ces mesures financières particulières ont été intégrées par renvoi et sont présentées aux pages 101 et 102 du Rapport annuel 2021, accessible sur le site Web du SEDAR, à www.sedar.com.

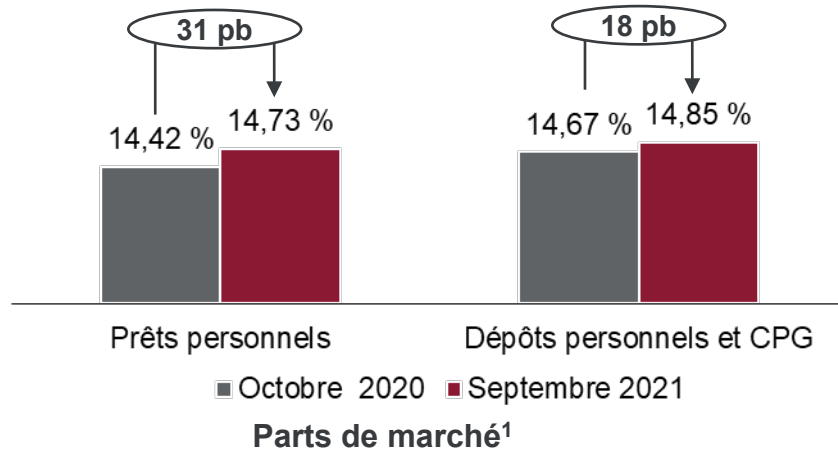
³ Nos ratios de capital sont calculés conformément à la ligne directrice sur les exigences de suffisance de capital du BSIF, qui est fondée sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire. Pour en savoir plus, consultez la section sur la gestion du capital du rapport annuel de 2021, disponible sur SEDAR à l'adresse www.sedar.com.

⁴ Les cibles sont basées sur les résultats ajustés. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

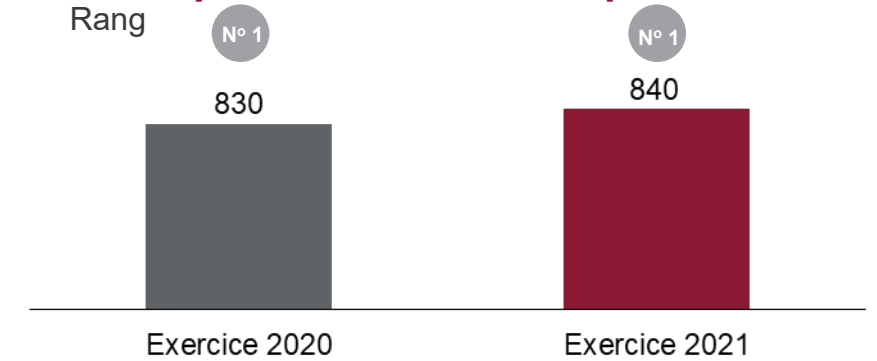
⁵ Sur une période mobile de cinq exercices.

Renforcement continu des activités auprès des consommateurs canadiens

Gains de parts de marché de Services bancaires personnels

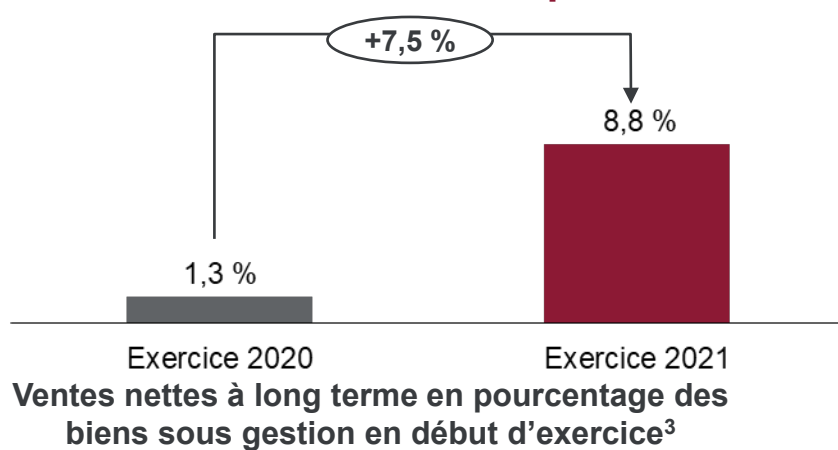


Maintien de la position de chef de file des plateformes numériques

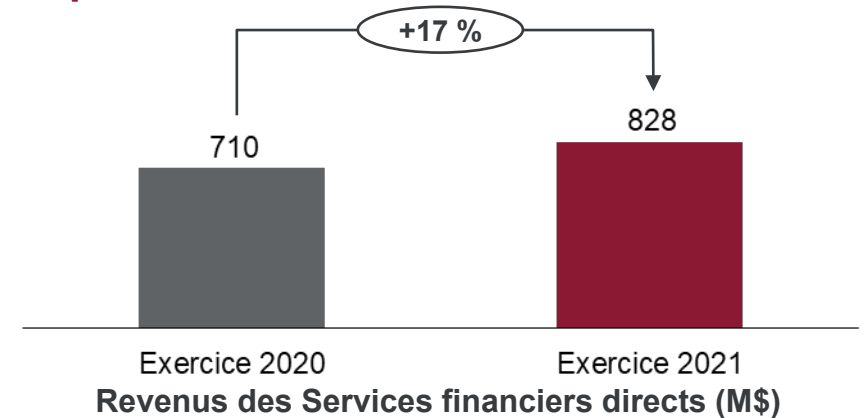


Étude de J.D. Power sur la satisfaction de la clientèle à l'égard des applications de services bancaires mobiles au Canada

Rentrées nettes records des fonds communs de placement

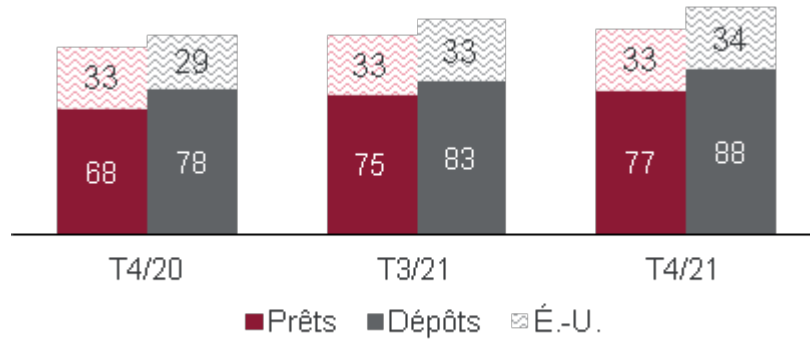


Croissance à deux chiffres pour les Services financiers directs²



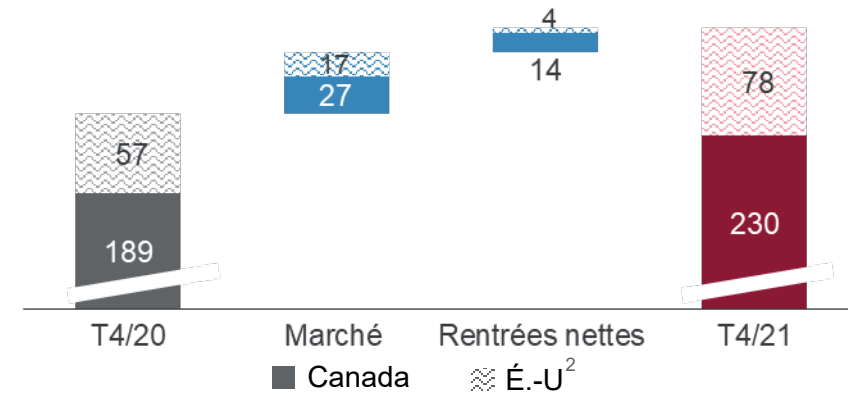
Protection et renforcement des secteurs où nous excellons

Solide croissance des volumes à Groupe Entreprises



Prêts et dépôts moyens (G\$, monnaie nationale)¹

Vigueur soutenue de nos activités de Gestion des avoirs



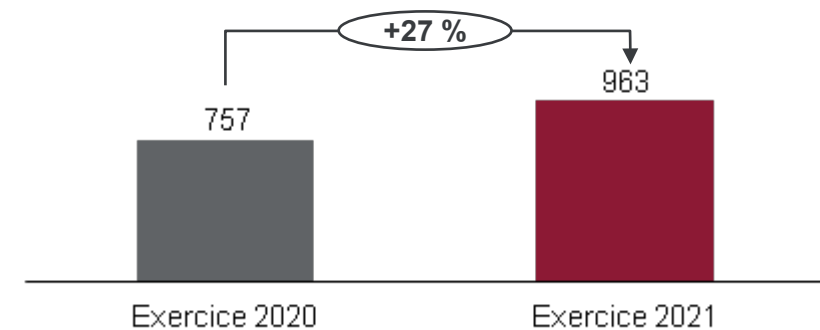
Biens sous gestion (G\$, monnaie nationale)^{3,4}

Solides activités d'émission à Marchés des capitaux



Rang au Canada, exercice 2021⁵

Intercommunication à l'échelle de la banque



Produits liés à l'intercommunication de Marchés des capitaux⁶ (M\$)

¹ Ceci comprend les prêts et dépôts des segments Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada, et Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis. Les soldes moyens sont fondés sur la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.

² Ceci comprend certains actifs de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada pour lesquels Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis fournit des services de sous-conseiller.

³ Des informations supplémentaires sur ces mesures financières particulières ont été intégrées par renvoi et sont présentées à la page 100 du Rapport annuel 2021, accessible sur le site Web du SEDAR, à www.sedar.com.

⁴ Ceci comprend uniquement les biens sous gestion de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada et de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis.

⁵ Source : Prise ferme de titres de participation – données internes de la Banque CIBC; Prise ferme de titres de créance de sociétés – Bloomberg, crédit en prime aux meneurs des classements (à l'exception des crédits autogérés); Prise ferme de titres de créance d'État – Thomson.

⁶ Voir la note 3 à la diapositive 51.

Investissement dans notre croissance future

Étoffement de notre positionnement concurrentiel

- Acquisition du portefeuille de cartes de crédit canadien de **Costco**
 - Occasion d'approfondir l'intercommunication avec la clientèle bien nantie de Costco

Élargissement de nos offres de produits et capacités numériques

- Déploiement de **Pro-objectifs CIBC** pour la clientèle de Service Impérial
- Ajout de nouveaux produits dans nos **Services financiers directs**
 - Comptes en dollars américains, services nouveaux et élargis au chapitre des remises et des opérations de change

Modernisation de notre banque

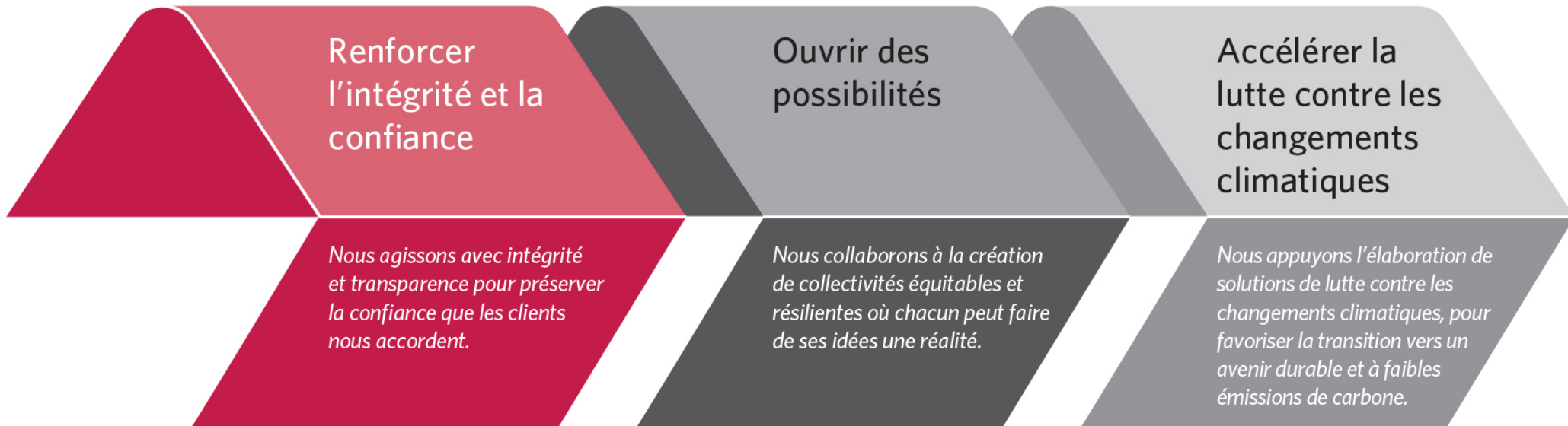
- Accélération de notre **approche axée sur l'infonuagique**, connexions technologiques dans tous les secteurs d'activités visant l'expansion de nos plateformes client et différenciation accrue dans les canaux de conseils

Notre engagement à l'égard des facteurs ESG

Les idées à l'œuvre

Nous mobilisons nos ressources afin d'amener des changements positifs pour notre équipe, nos clients, nos collectivités et notre planète, en contribuant à un avenir plus sûr, plus équitable et plus durable où chacun pourra faire de ses idées une réalité.

Voici comment nous concrétisons nos engagements environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) :



Perspectives économiques



Croissance du PIB avoisinant les 5 %



Hausses des taux d'intérêt des deux côtés de la frontière



Pressions inflationnistes



Réduction progressive des mesures de relance liées à la COVID-19 au Canada et aux États-Unis

Nos priorités stratégiques 2022



Améliorer l'expérience client
dans un monde de plus en
plus digital



Mettre l'accent sur les
segments de clientèle à
croissance élevée et avec
beaucoup de
personnalisation



Investir dans les facteurs de
différenciation futurs des
marchés en croissance
rapide

Revue financière

Hratch Panossian

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

Faits saillants du T4 2021

BPA

Résultats
comme présentés 3,07 \$

Ajustés¹ **3,37 \$**
+21 % sur
12 mois

RCP

Résultats
comme présentés 13,4 %

Ajustés¹ **14,7 %**

Produits

Résultats
comme présentés **5,1 G\$**

Ajustés¹ +10 %
sur
12 mois

Levier opérationnel

Résultats
comme présentés 1,7 %

Ajustés¹ **(2,8) %**

BAPAI^{1,2}

Résultats
comme présentés 1,9 G\$

Ajustés¹ **2,1 G\$**
+6 % sur
12 mois

Ratio de DPPC³

Total **7 pb**

Prêts douteux **10 pb**

Ratio des fonds propres de première catégorie

12,4 % +26 pb sur
12 mois

Ratio de couverture des liquidités, moyenne⁴

127 % -18 % sur
12 mois

¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Consultez les diapositives 46 à 48 pour en savoir plus.

² Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

³ Voir les notes 4 et 5 à la diapositive 51.

⁴ Le ratio de couverture des liquidités est calculé conformément à la ligne directrice sur les exigences de suffisance des liquidités du BSIF, qui est fondée sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire. Pour en savoir plus, consultez la section sur les risques de liquidité du rapport annuel de 2021, disponible sur SEDAR à l'adresse www.sedar.com.

Résultats financiers du quatrième trimestre de 2021

Résultats comme présentés (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	5 064	10 %	0 %
Revenu net d'intérêts	2 980	7 %	3 %
Revenu autre que d'intérêts	2 084	15 %	(4 %)
Frais autres que d'intérêts	3 135	8 %	7 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	78	(73 %)	177 \$
Résultat net	1 440	42 %	(17 %)
Résultat par action (RPA) dilué	3,07 \$	40 %	(18 %)
Coefficient d'efficacité ¹	61,9 %	(100) pb	420 pb
RCP	13,4 %	270 pb	(370) pb
Ratio des fonds propres de première catégorie	12,4 %	26 pb	7 pb

Résultats ajustés ² (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	5 064	10 %	0 %
Revenu net d'intérêts	2 980	7 %	3 %
Revenu autre que d'intérêts	2 084	15 %	(4 %)
Frais autres que d'intérêts	2 955	13 %	5 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts ³	2 109	6 %	(6 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	78	(73 %)	177 \$
Résultat net	1 573	23 %	(13 %)
RPA dilué	3,37 \$	21 %	(14 %)
Coefficient d'efficacité (BIE)	57,8 %	140 pb	270 pb
RCP	14,7 %	120 pb	(320) pb

Produits

- Revenu net d'intérêts en hausse de 7 % sur 12 mois
 - Solide croissance des volumes des deux côtés du bilan, partiellement neutralisée par l'incidence des faibles taux
- Revenu autre que d'intérêts en hausse de 15 % sur 12 mois
 - Frais en hausse à Gestion des avoirs en raison de l'appréciation du marché et de bonnes rentrées provenant des clients
 - Croissance des frais d'opération attribuable à la remontée des activités de consommation
 - Vigueur des activités d'émissions pour les clients à Marchés des capitaux

Charges

- Hausse des dépenses liées à la rémunération au rendement; en excluant ces dernières, les charges sont en hausse de 7 % sur 12 mois
- Investissements dans des initiatives stratégiques et de croissance, y compris les coûts associés au lancement de notre nouvelle marque

Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC)

- DPPC en baisse en raison de reprises de provisions pour prêts productifs et de réductions des provisions pour prêts douteux
 - Ratio de DPPC total de 7 pb
 - Ratio de DPPC pour prêts douteux de 10 pb

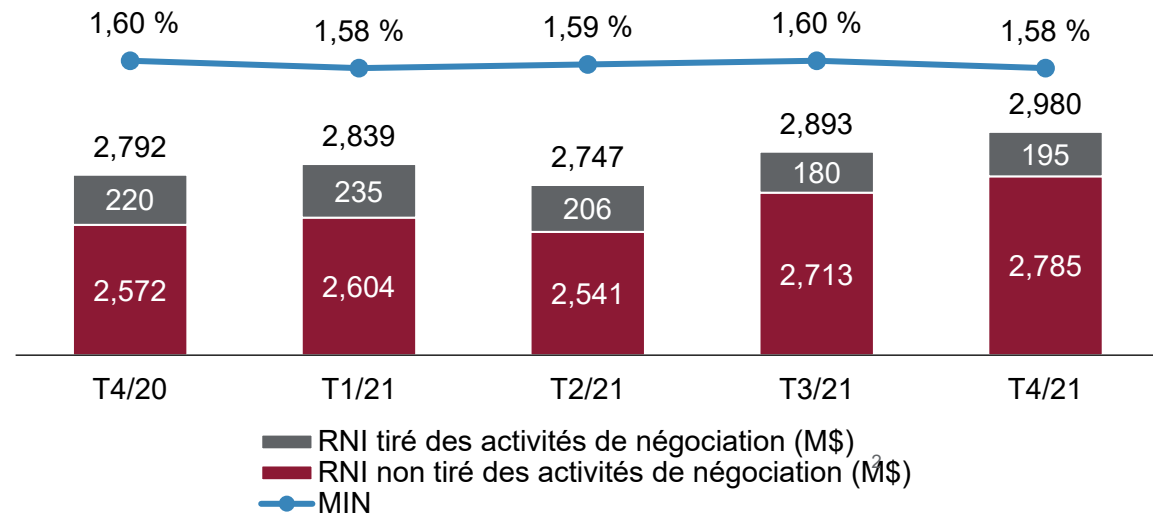
¹ Des informations supplémentaires sur ces mesures financières particulières ont été intégrées par renvoi et sont présentées à la page 101 du Rapport annuel 2021, accessible sur le site Web du SEDAR, à www.sedar.com.

² Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 46 à 48 pour d'autres précisions.

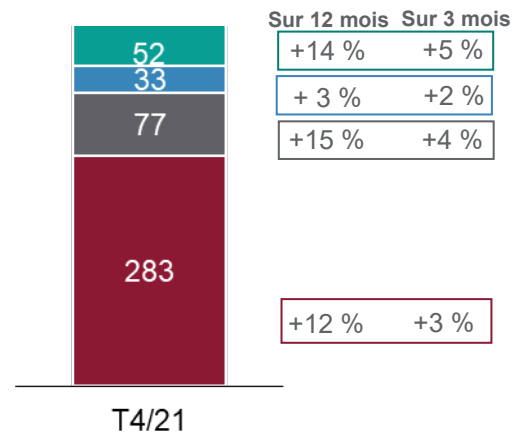
³ Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

Hausse du revenu net d'intérêts fondée sur une forte croissance des volumes

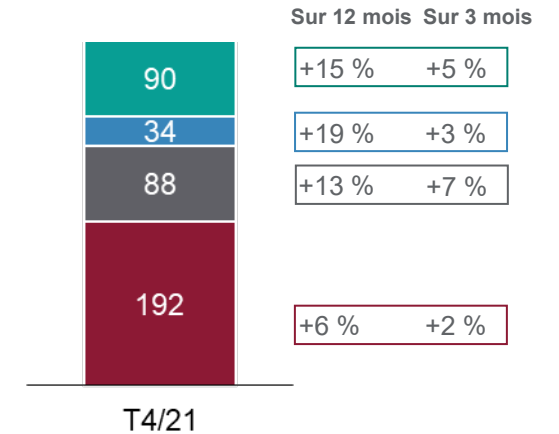
Marge d'intérêts nette (MIN)¹ sur les actifs productifs¹ moyens²



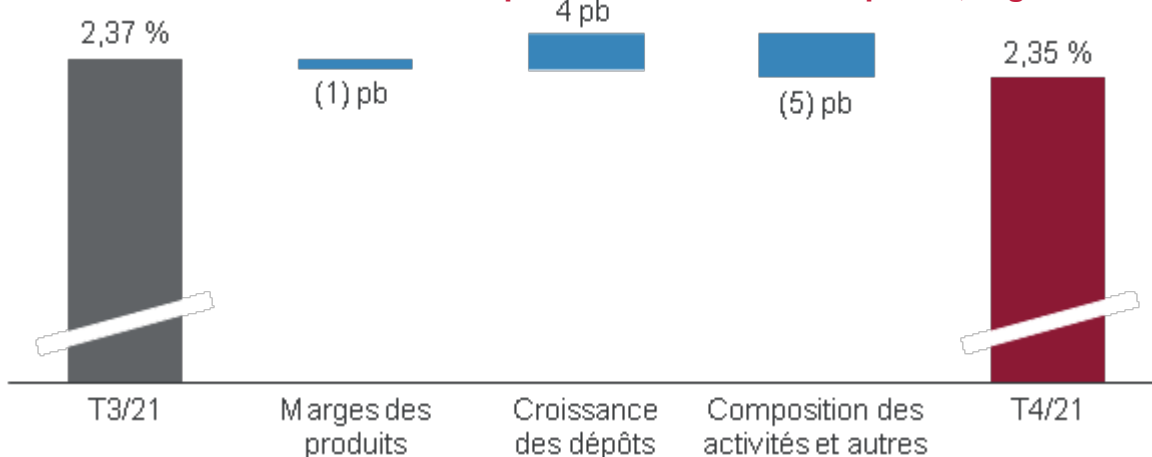
Solde moyen des prêts^{2,4} (G\$, en devises locales)



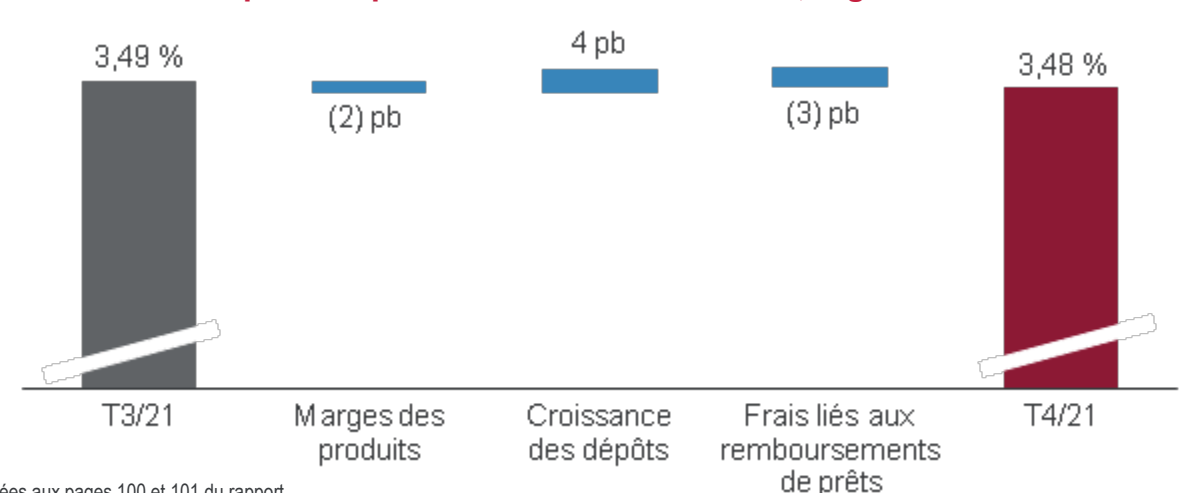
Solde moyen des dépôts² (G\$, en devises locales)



MIN de Services bancaires aux particuliers et aux entreprises, région du Canada



MIN de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis



¹ Des informations supplémentaires sur ces mesures financières particulières ont été intégrées par renvoi et sont présentées aux pages 100 et 101 du rapport annuel de 2021, accessible sur le site Web du SEDAR, à www.sedar.com

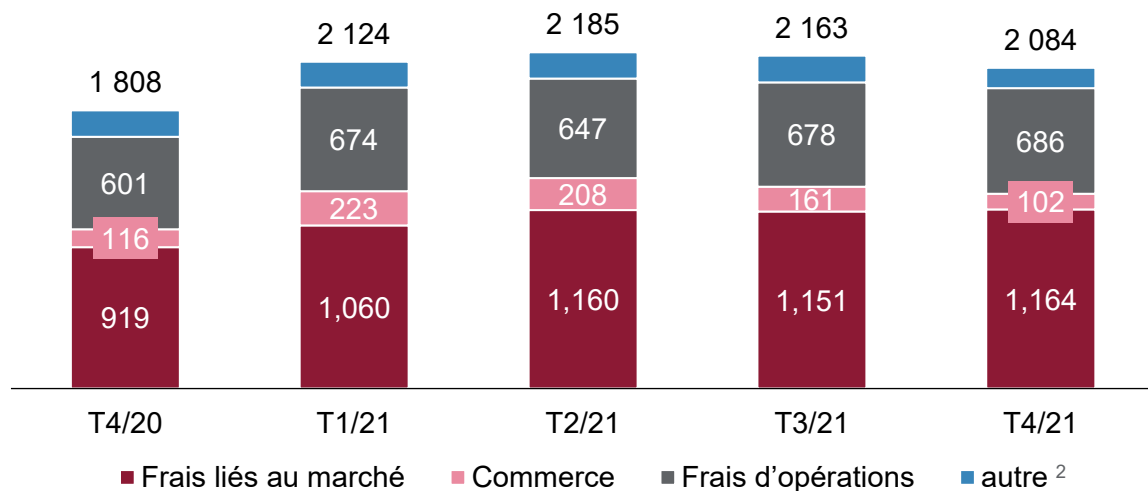
² Les soldes moyens sont fondés sur la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.

³ Voir la note 6 à la diapositive 51

⁴ Solde moyen des prêts et acceptations, avant les provisions connexes

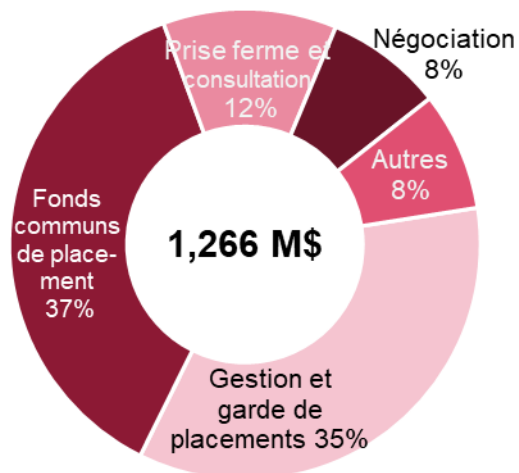
Croissance vigoureuse du revenu tiré des frais, malgré une tendance à la normalisation des activités de négociation

Revenu autre que d'intérêts, par catégorie (M\$)¹

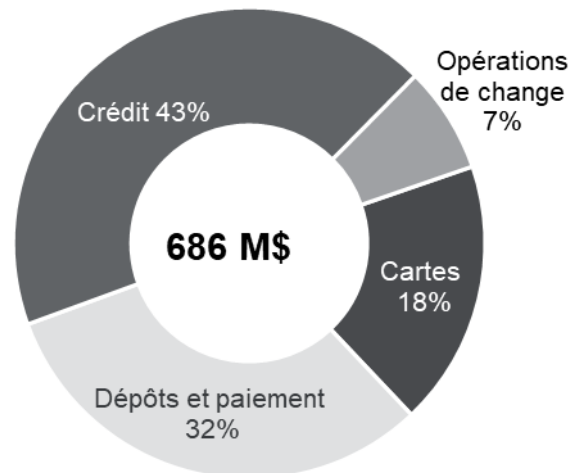


- Élan soutenu des activités liées aux opérations
- Augmentation des frais liés aux cartes et aux dépôts attribuable à l'activité accrue des consommateurs
- Frais de crédit en hausse
- Frais liés au marché en hausse sur 12 mois et en baisse sur 3 mois
- Appréciation constante du marché et solides ventes nettes à Gestion des avoirs
- Activité d'émission en hausse sur 12 mois
- Baisse séquentielle due à une normalisation du marché qui se répercute sur le revenu tiré des activités de négociation

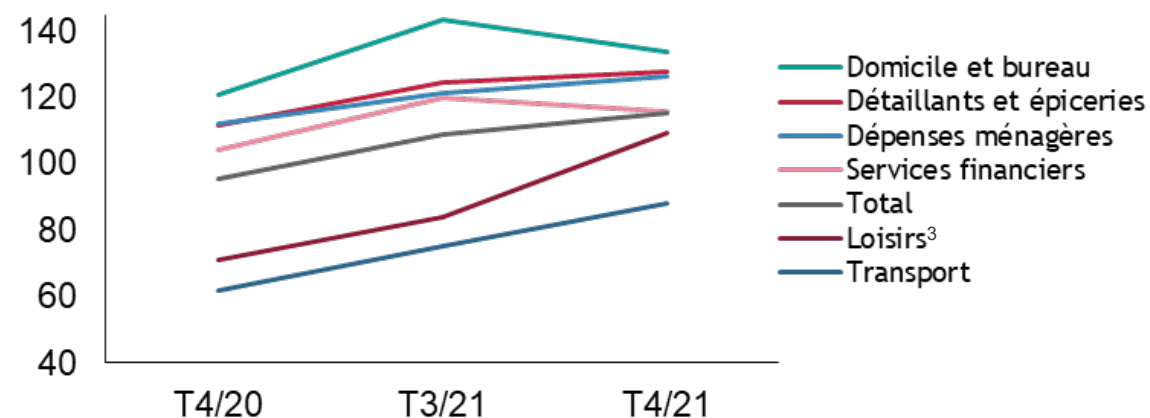
Frais liés au marché



Frais d'opération



Volumes d'opérations par cartes, par catégorie de dépenses, par rapport au T4/19 (%)



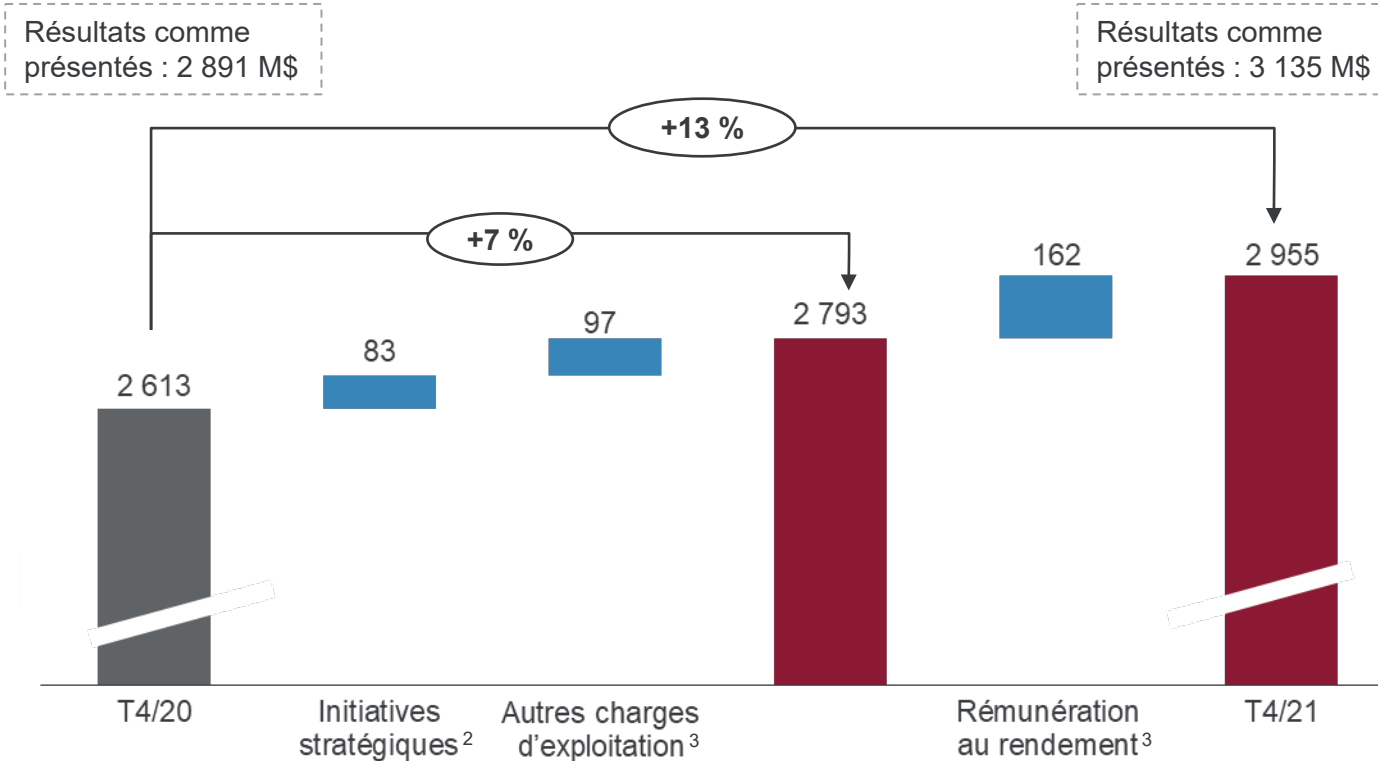
¹ Les frais liés au marché comprennent les commissions de prise ferme, les frais de services consultatifs, les honoraires de gestion et de garde de placements, les frais de fonds communs de placement, les commissions pour opérations sur titres, ainsi que les gains ou pertes des instruments financiers à la juste valeur par le biais du résultat net et des titres de créance à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global. Les frais d'opérations comprennent les frais de dépôt et de paiement, les frais de crédit et de carte, et les frais d'opérations de change autres que ceux liés aux activités de négociation.

² La catégorie Autres se compose principalement des frais d'assurance, du revenu d'entreprises associées et de coentreprises comptabilisé à la valeur de consolidation, d'autres frais et commissions.

³ Comprend les hôtels, les divertissements, les loisirs et les restaurants.

Accélération des investissements pour propulser la croissance continue

Croissances dépenses autres que d'intérêts¹



- L'augmentation des dépenses cadre avec l'excellent rendement sur le plan des produits
- Investissements visant à appuyer une croissance à long terme
 - Transformation de notre infrastructure technologique combinée à des investissements dans l'infonuagique
 - Dépenses liées au lancement de notre nouvelle marque
 - Expansion de l'effectif de première ligne
- Augmentation des charges de base sous l'effet des pressions inflationnistes

¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 46 à 48 pour d'autres précisions.

² Les initiatives comprennent les coûts supplémentaires liés à l'embauche d'employés de première ligne pour les initiatives de croissances, les investissements dans les initiatives commerciales, comme les coûts liés à notre nouvelle marque, et les autres initiatives de croissance.

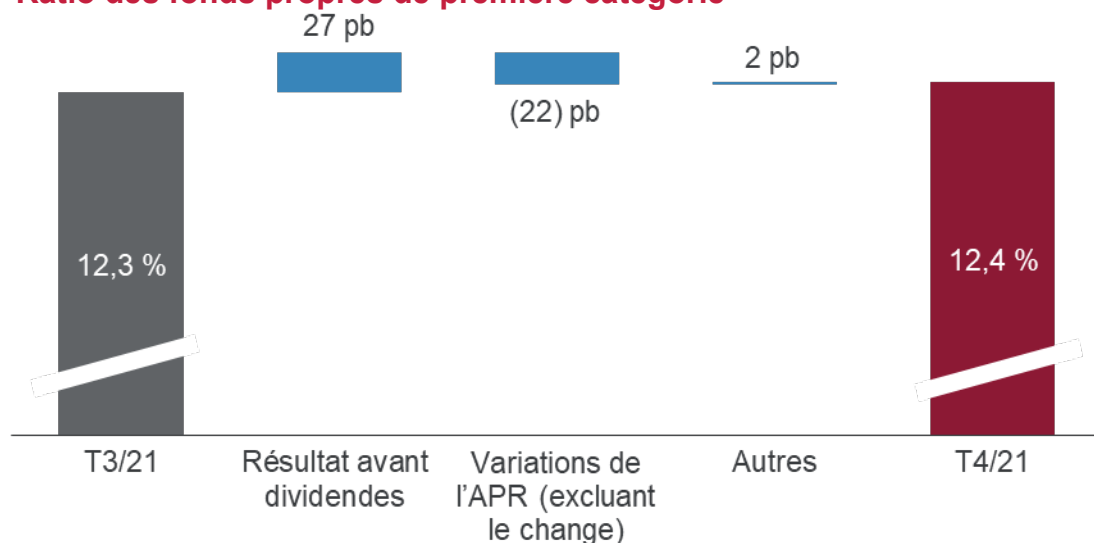
³ Tient compte de l'incidence favorable de la conversion de devises.

Maintien d'un solide bilan

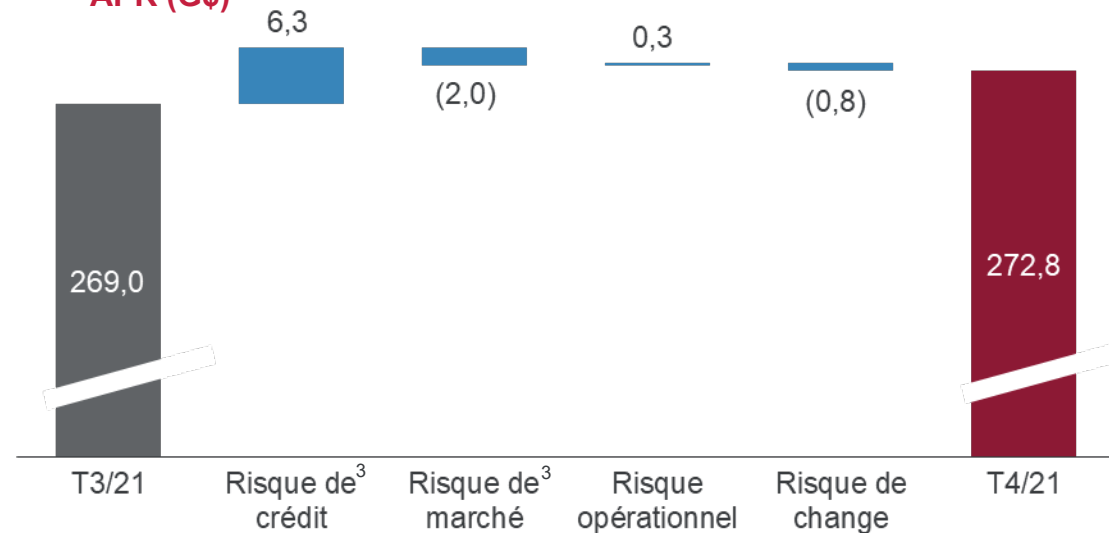
G\$	T4/20	T3/21	T4/21
Moyenne des prêts et acceptations	413,1	440,1	455,5
Moyenne des dépôts	568,7	599,3	623,2
Fonds propres de première catégorie	30,9	33,1	33,8
Ratio des fonds propres de première catégorie	12,1 %	12,3 %	12,4 %
Actif pondéré en fonction du risque (APR) ¹	254,9	269,0	272,8
Ratio de levier financier ¹	4,7 %	4,6 %	4,7 %
Ratio de couverture des liquidités (moyenne)	145 %	126 %	127 %
Actifs liquides de grande qualité (ALGQ) (moyenne) ¹	187,2	168,3	174,7
Ratio structurel de liquidité à long terme ¹		117 %	118 %

- Ratio des fonds propres de première catégorie de 12,4 %, en hausse de 7 pb, par suite de :
 - Génération de capital tirée du résultat avant dividendes de 0,7 G\$
 - Augmentation de l'APR de 3,8 G\$ associée à une forte croissance du crédit
- Ratio des fonds propres durs de première catégorie² de 12,3 %

Ratio des fonds propres de première catégorie



APR (G\$)



¹ L'APR et nos ratios de capital sont calculés conformément à la ligne directrice sur les exigences de suffisance des liquidités du BSIF, le ratio de levier financier est calculé conformément à la ligne directrice sur les exigences de levier financier du BSIF et les ALGQ et le ratio structurel de liquidité à long terme sont calculés conformément à la ligne directrice sur les exigences de suffisances des liquidités du BSIF, qui sont toutes fondées sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire. Pour en savoir plus, consultez les sections sur la gestion de capital les risques de liquidité du rapport annuel de 2021, disponible sur SEDAR à l'adresse www.sedar.com.

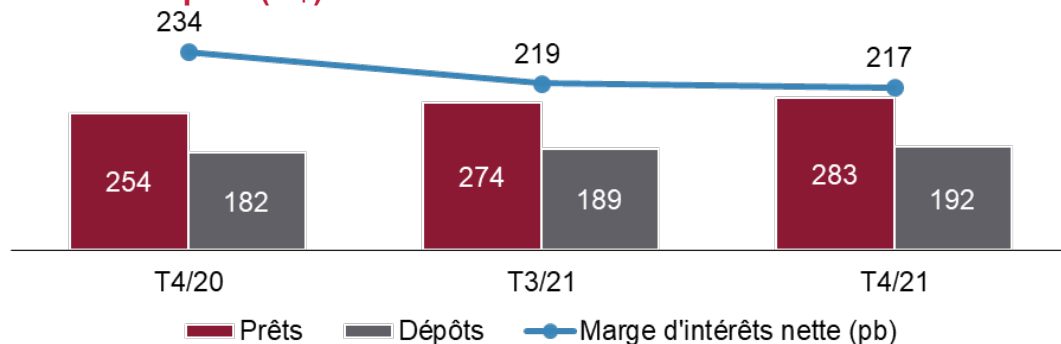
² Le ratio des fonds propres durs de première catégorie est fondé sur le capital de ces fonds propres, outre l'avantage des dispositions transitoires relatives aux pertes de crédit attendues du BSIF annoncées le 27 mars 2020.

³ À l'exclusion des effets des opérations de change.

Services bancaires personnels et PME – croissance généralisée des volumes et dynamisme des activités axées sur nos clients

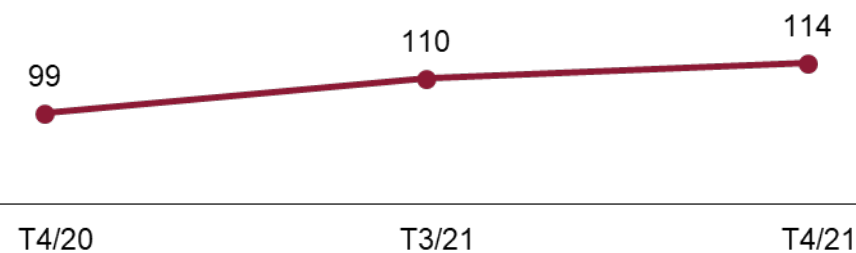
Résultats comme présentés (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	2 128	7 %	4 %
Revenu net d'intérêts	1 542	4 %	3 %
Revenu autre que d'intérêts	586	15 %	6 %
Frais autres que d'intérêts	1 152	7 %	3 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	164	36 %	97 \$
Résultat net	597	1 %	(7 %)
Résultats ajustés ¹ (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	2 128	7 %	4 %
Revenu net d'intérêts	1 542	4 %	3 %
Revenu autre que d'intérêts	586	15 %	6 %
Frais autres que d'intérêts	1 140	6 %	2 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts ²	988	7 %	5 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	164	36 %	97 \$
Résultat net	606	3 %	(6 %)

Prêts et dépôts (G\$)



- Revenu net d'intérêts en hausse sous l'influence d'une croissance à deux chiffres des prêts et d'une croissance soutenue des dépôts
 - Marge d'intérêts nette en baisse de 2 pb sur 3 mois et de 17 pb sur 12 mois
 - Soldes des prêts en hausse de 12 % sur 12 mois
 - Soldes des dépôts en hausse de 6 % sur 12 mois
- Forte augmentation des frais d'opération consécutive à l'activité accrue des consommateurs
 - Volume d'achat par carte de crédit en hausse de 21 % sur 12 mois et de 6 % sur 3 mois
- Hausse des dépenses liées à des investissements dans les activités afin de soutenir la croissance et l'essor, ainsi qu'à une augmentation de la rémunération au rendement
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC total de 23 pb
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 12 pb

Volumes d'opérations par cartes de débit et de crédit, par rapport au T4/19 (%)

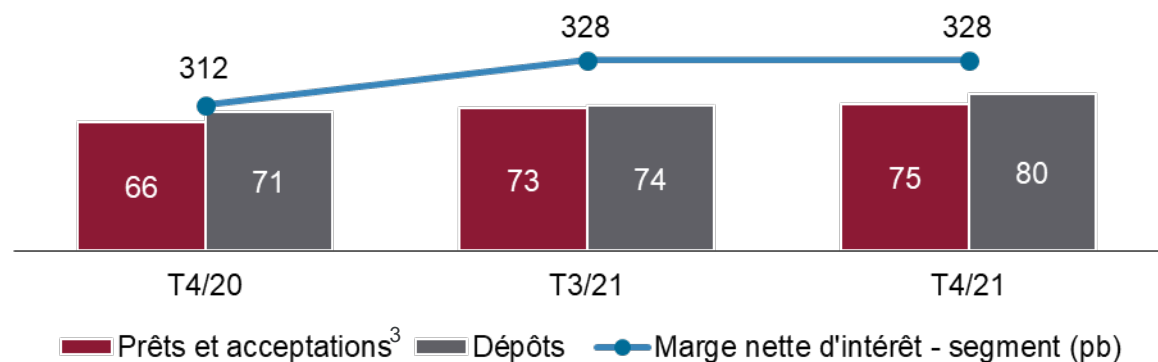


Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada – vigoureuse croissance des fonds sous gestion soutenue par une impulsion continue

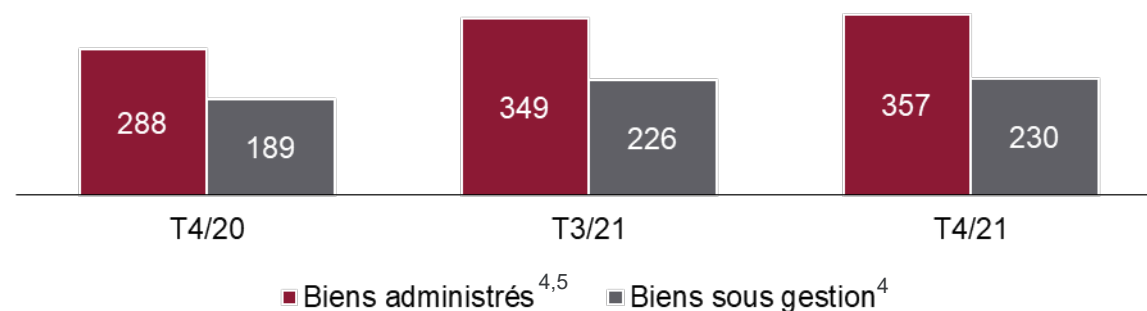
Résultats comme présentés et ajustés ¹ (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	1 240	21 %	3 %
Revenu net d'intérêts	352	20 %	5 %
Revenu autre que d'intérêts	888	21 %	2 %
Frais autres que d'intérêts	646	20 %	5 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts ²	594	22 %	1 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts – ajustés ^{1,2}	594	21 %	1 %
Dotations à la provision pour pertes sur créances	(5)	(30 \$)	44 \$
Résultat net	442	30 %	(6 %)

- Croissance du revenu net d'intérêts de 20 % reflétant une croissance des volumes diversifiée dans tous les secteurs
 - Soldes des prêts de Groupe Entreprises en hausse de 14 % sur 12 mois
 - Soldes des dépôts de Groupe Entreprises en hausse de 12 % sur 12 mois
- Revenu autre que d'intérêts en hausse de 21 % sur 12 mois
 - Biens administrés en hausse de 24 % et biens sous gestion en hausse de 22 %, sous l'effet de soldes rentrées nettes et d'une appréciation du marché
 - Hausse des frais de crédit à Groupe Entreprises
- Hausse des dépenses liées à une augmentation de la rémunération au rendement; en excluant ce facteur, la hausse s'établit à 7 % sur 12 mois
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 3 pb

Prêts et dépôts de Groupe Entreprises (G\$)



Gestion des avoirs (G\$)



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 46 à 48 pour d'autres précisions.

² Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

³ Englobent les prêts et acceptations et le montant nominal des lettres de crédit.

⁴ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

⁵ Des informations supplémentaires sur ces mesures financières particulières ont été intégrées par renvoi et sont présentées à la page 100 du Rapport annuel 2021, accessible sur le site Web du SEDAR, à www.sedar.com.

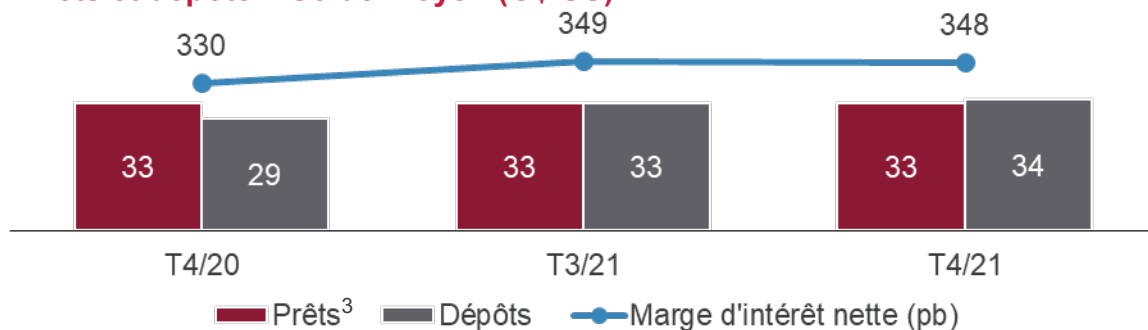
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis – les émissions pour les nouveaux clients continuent de stimuler la croissance

Résultats comme présentés (M\$ US)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	448	14 %	2 %
Revenu net d'intérêts	293	9 %	1 %
Revenu autre que d'intérêts	155	26 %	4 %
Frais autres que d'intérêts	235	16 %	5 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	(40)	(101 \$)	13 %
Résultat net	204	100 %	(6 %)

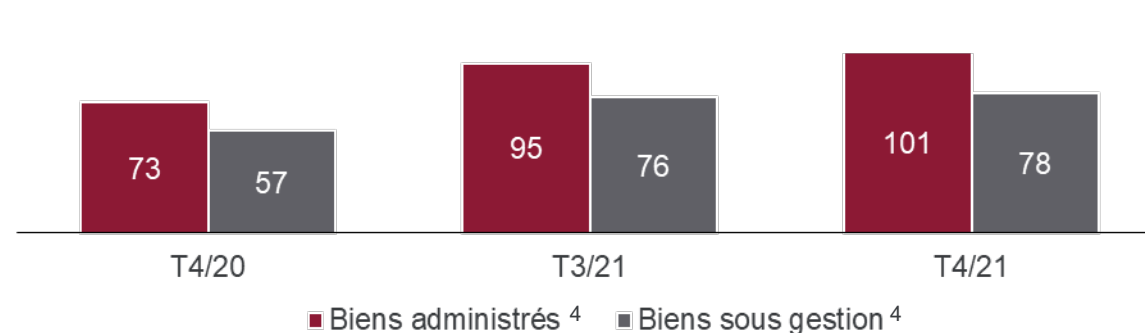
Résultats ajustés ¹ (M\$ US)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	448	14 %	2 %
Revenu net d'intérêts	293	9 %	1 %
Revenu autre que d'intérêts	155	26 %	4 %
Frais autres que d'intérêts	222	17 %	6 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts ²	226	12 %	(1 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	(40)	(101 \$)	13 %
Résultat net	214	91%	(5 %)

- Essor continu de l'acquisition et de la fidélisation de la clientèle
 - Soldes des prêts en hausse de 3 % sur 12 mois; en hausse de 7 % en excluant les prêts du Paycheck Protection Program (PPP)
 - Soldes des dépôts en hausse de 19 % sur 12 mois
 - Marge d'intérêts nette en hausse de 18 pb sur 12 mois et en baisse de 1 pb sur 3 mois
- Revenu autre que d'intérêts en hausse de 26 % sur 12 mois
 - Augmentation des frais de gestion d'actifs de 29 % attribuable à de solides rentrées nettes et à une appréciation du marché
 - Biens administrés en hausse de 37 %; biens sous gestion en hausse de 36 %
- Hausse des charges ajustées¹ de 17 % sur 12 mois liée à une augmentation de la rémunération au rendement et à des investissements dans notre infrastructure
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 8 pb

Prêts et dépôts – Solde moyen (G\$ US)



Gestion des avoirs (G\$ US)



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 46 à 48 pour d'autres précisions.

² Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

³ Les montants relatifs aux prêts sont présentés avant les provisions et les ajustements selon la méthode de l'acquisition connexes.

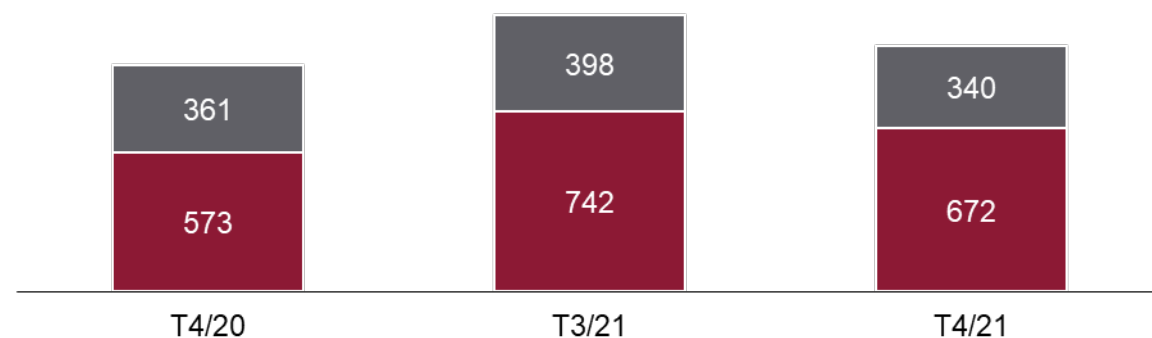
⁴ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés. Ceci comprend certains actifs de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada pour lesquels Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis fournit des services de sous-conseiller.

Marchés des capitaux – solide croissance du chiffre d'affaires malgré l'incidence de la normalisation sur les activités de négociation

Résultats comme présentés et ajustés ¹ (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits ²	1 012	8 %	(11 %)
Revenu net d'intérêts	688	6 %	3 %
Revenu autre que d'intérêts	324	15 %	(31 %)
Frais autres que d'intérêts	528	15 %	(0 %)
Bénéfices avant provisions et avant impôts ³	484	2 %	(21 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	(34)	(51 \$)	43 %
Résultat net	378	22 %	(23 %)

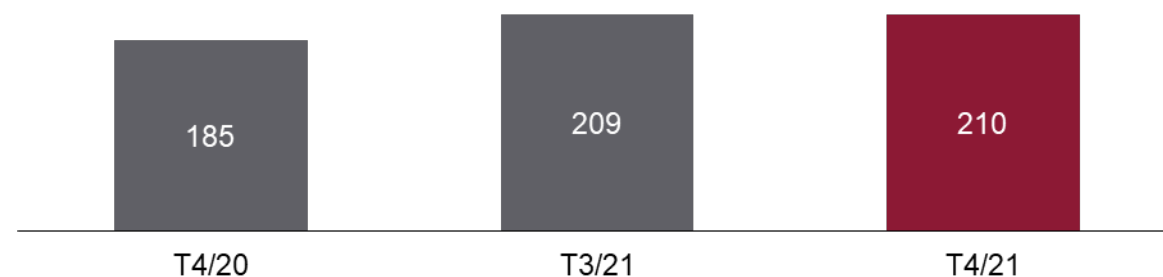
- Croissance des produits de 8 %, soutenue par la vigueur continue de nos activités diversifiées
 - Augmentation des activités de prise ferme
 - Excellente performance de Groupe Entreprises découlant d'une croissance de 9 % des engagements
 - Les Services financiers directs bénéficient de la solide activité des clients
 - Diminution des activités de négociation de titres à revenu fixe et de marchandises, partiellement annulée par une augmentation du côté des actions et des devises
- Charges en hausse en raison d'une augmentation de la rémunération au rendement et d'investissements dans des initiatives stratégiques et réglementaires
- La dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) tient compte d'une reprise de provisions pour prêts productifs

Produits (M\$)²



■ Non tirés des activités de négociation ■ Tirés des activités de négociation

Revenus des Services financiers directs (M\$)



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 46 à 48 pour d'autres précisions.

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

³ Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

Siège social et autres

Résultats comme présentés (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits ¹	122	0 %	7 %
Revenu net d'intérêts	30	26 \$	7 %
Revenu autre que d'intérêts	92	(22 %)	7 %
Frais autres que d'intérêts	513	(7 %)	35 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	4	(91 %)	4 \$
Résultat net	(233)	35 %	(68 %)

Résultats ajustés ² (M\$)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits ¹	122	0 %	7 %
Revenu net d'intérêts	30	26 \$	7 %
Revenu autre que d'intérêts	92	(22 %)	7 %
Frais autres que d'intérêts	361	24 %	24 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts ³	(239)	(41 %)	(34 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	4	(91 %)	4 \$
Résultat net	(121)	(10 %)	(64 %)

- Produits stables, car la faiblesse du dollar américain a neutralisé l'effet des soldes de prêts élevés de FCIB
- Croissance des charges ajustées¹ de 24 %
 - Augmentation de la rémunération au rendement; en excluant ce facteur, la hausse des charges s'établit à 7 % sur 12 mois
 - Mise en œuvre d'initiatives stratégiques d'entreprise, notamment les coûts liés au lancement de notre nouvelle marque

¹ Les produits sont déclarés selon la base d'imposition équivalente (BIE).

² Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 46 à 48 pour d'autres précisions.

³ Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

Réalisations de l'exercice 2021

Résultats comme présentés (M\$)	Exercice 2021	Sur 12 mois
Produits	20 015	7 %
Revenu net d'intérêts	11 459	4 %
Revenu autre que d'intérêts	8 556	11 %
Frais autres que d'intérêts	11 535	2 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	158	(94 %)
Résultat net	6 446	70 %
Résultat par action (RPA) dilué	13,93 \$	69 %
Coefficient d'efficacité	57,6 %	(300) pb
Rendement des capitaux propres (RCP)	16,1 %	610 pb
Ratio des fonds propres de première catégorie	12,4 %	26 pb
Résultats ajustés ¹ (M\$)	Exercice 2021	Sur 12 mois
Produits	20 015	7 %
Revenu net d'intérêts	11 459	4 %
Revenu autre que d'intérêts	8 556	11 %
Frais autres que d'intérêts	11 210	6 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts ²	8 805	8 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	158	(94 %)
Résultat net	6 687	50 %
RPA dilué	14,47 \$	49 %
Coefficient d'efficacité (BIE)	55,4 %	(40) pb
RCP	16,7 %	500 pb

Cibles de croissance et de rentabilité atteintes¹

- Croissance des bénéfices avant provisions et avant impôts² de 8 % et du RCP de 16,7 %, sous l'effet d'un essor généralisé à l'échelle de notre banque
- Levier opérationnel positif; croissance de 2 % des dépenses autres que liées à la rémunération au rendement en dépit d'investissements accrus

Activités revitalisées dans le segment des consommateurs canadiens

- Croissance des bénéfices avant provisions et avant impôts² de 3 % à Services bancaires personnels et PME, grâce à des gains globaux de parts de marché

Solidité accrue de nos activités axées sur les relations

- Croissance des biens sous gestion³ de 24 %⁴ au Canada et aux États-Unis, stimulée par notre priorité continue à l'établissement et à l'élargissement des relations dans les segments haut de gamme
- Croissance accélérée des prêts de Groupe Entreprises, région du Canada, soutenue par des capacités clés, dont les Services financiers Innovation
- Amélioration continue de la rentabilité des activités aux États-Unis; croissance des bénéfices avant provisions et avant impôts² de 22 %⁴ et du RCP¹ de 10,9 % dans ce segment

Croissance et vigueur dans notre segment distinctif de Marchés des capitaux

- Croissance des bénéfices avant provisions et avant impôts² de 13 %, sous l'influence des bons résultats au Canada, expansion aux États-Unis et intercommunication à l'échelle de la banque
- Normalisation des revenus tirés des activités de négociation à la suite des niveaux records atteints à l'exercice 2020
- Croissance des bénéfices à deux chiffres du côté des Services financiers directs, grâce à notre focalisation sur la prestation de services novateurs à notre clientèle croissante.

¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Consultez les diapositives 46, 49 et 50 pour en savoir plus.

² Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

³ Comprend seulement les biens sous gestion de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada et de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis. Les biens sous gestion de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis excluent certains actifs de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada pour lesquels Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis fournit des services de sous-conseiller.

⁴ Les taux de croissance sont calculés en monnaie nationale.

Notre essor soutiendra la réalisation de nos priorités de l'exercice 2022



Croissance du revenu net d'intérêts stimulée par des gains constants de parts de marché dans tous nos secteurs, et stabilisation des marges



Vigueur soutenue des honoraires attribuable à nos capacités consultatives dans les segments haut de gamme



Croissance des bénéfices de Marchés des capitaux alors que nous continuons de renforcer et d'améliorer la connectivité



Croissance des charges liée aux investissements et aux pressions inflationnistes, compensée par des gains d'efficacité, y compris par la numérisation et l'automatisation

Évaluation du risque

Shawn Beber

Premier vice-président à la direction et chef de la gestion du risque

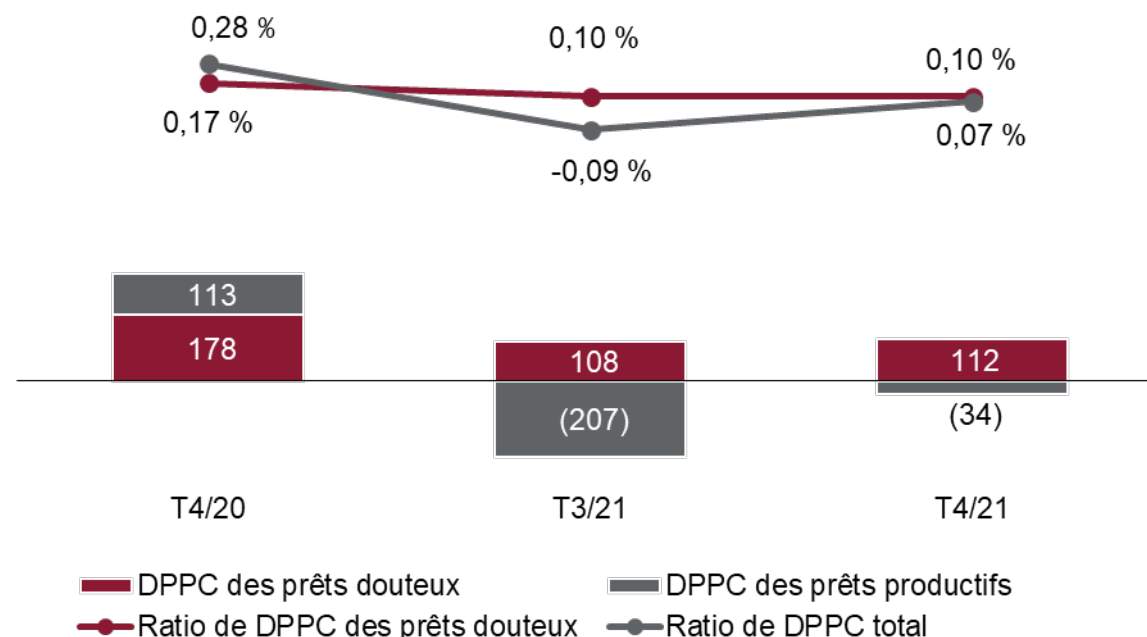
Dotations à la provision pour pertes sur créances en baisse sur 12 mois et en hausse sur 3 mois

Résultats comme présentés et ajustés ¹ (M\$)	T4/20	T3/21	T4/21
Services bancaires personnels et PME, région du Canada	121	67	164
Prêts douteux	88	82	87
Prêts productifs	33	(15)	77
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	25	(49)	(5)
Prêts douteux	21	(11)	6
Prêts productifs	4	(38)	(11)
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	82	(57)	(51)
Prêts douteux	55	25	8
Prêts productifs	27	(82)	(59)
Marchés des capitaux	17	(60)	(34)
Prêts douteux	20	(18)	-
Prêts productifs	(3)	(42)	(34)
Siège social et autres	46	-	4
Prêts douteux	(6)	30	11
Prêts productifs	52	(30)	(7)
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	291	(99)	78
Prêts douteux	178	108	112
Prêts productifs	113	(207)	(34)

Dotations à la provision pour pertes sur créances en baisse sur 12 mois et en hausse sur 3 mois

- Les provisions globales pour prêts douteux sont demeurées faibles au T4/21
- Les reprises de provisions pour prêts productifs se sont poursuivies au T4/21; l'annulation globale a été partiellement compensée par des mises à jour des paramètres de modèle dans le cours normal des activités à Services bancaires personnels et PME

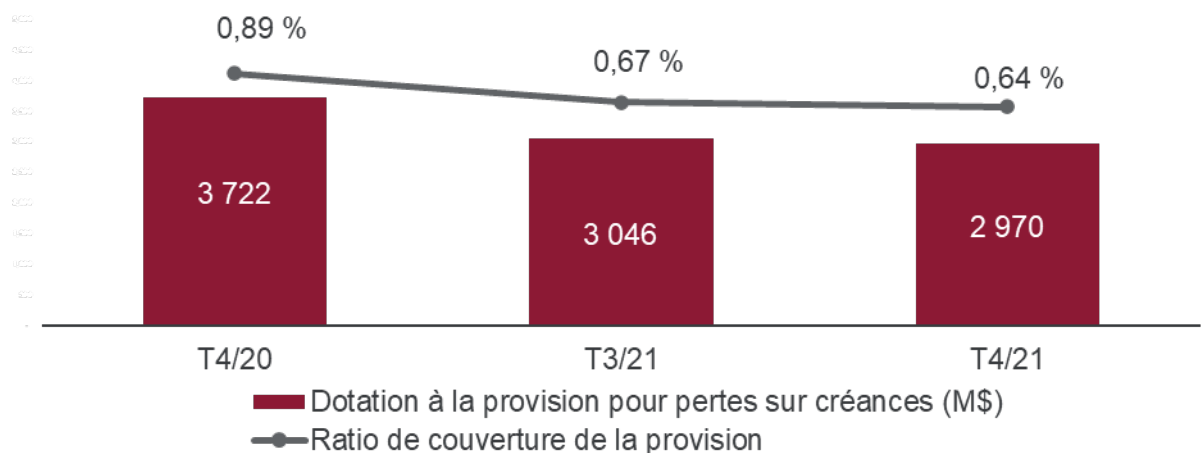
Ratios de la dotation à la provision pour pertes sur créances



Provisions pour pertes sur créances en baisse sur 12 mois et sur 3 mois

Résultats comme présentés	T4/20	T3/21	T4/21
Cartes de crédit canadiennes	6,2 %	5,0 %	5,9 %
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,1 %	0,1 %	0,05 %
Prêts personnels canadiens	1,9 %	1,9 %	1,8 %
Prêts PME canadiens	2,9 %	2,3 %	2,2 %
Groupe Entreprises, Canada	0,9 %	0,6 %	0,5 %
Groupe Entreprises, États-Unis	1,4 %	1,1 %	0,9 %
Marchés des capitaux ¹	1,1 %	0,7 %	0,5 %
CIBC FirstCaribbean (FCIB)	5,1 %	4,9 %	4,8 %
Total	0,89 %	0,67 %	0,64 %

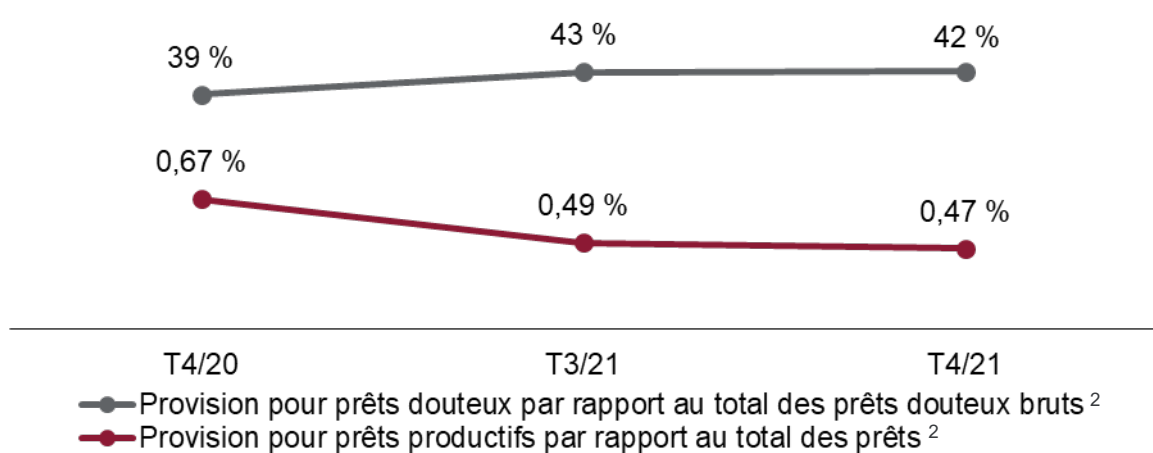
Ratio de couverture de la provision²



Couverture de la provision en baisse sur 12 mois et sur 3 mois

- Légère baisse du ratio de couverture attribuable à la croissance du portefeuille et à une migration favorable du crédit, qui ont été partiellement neutralisées par une évolution défavorable des indicateurs prospectifs et par l'incidence des mises à jour des paramètres de modèle dans le cours normal des activités
- La couverture de la provision actuelle demeure supérieure à son niveau d'avant la COVID-19

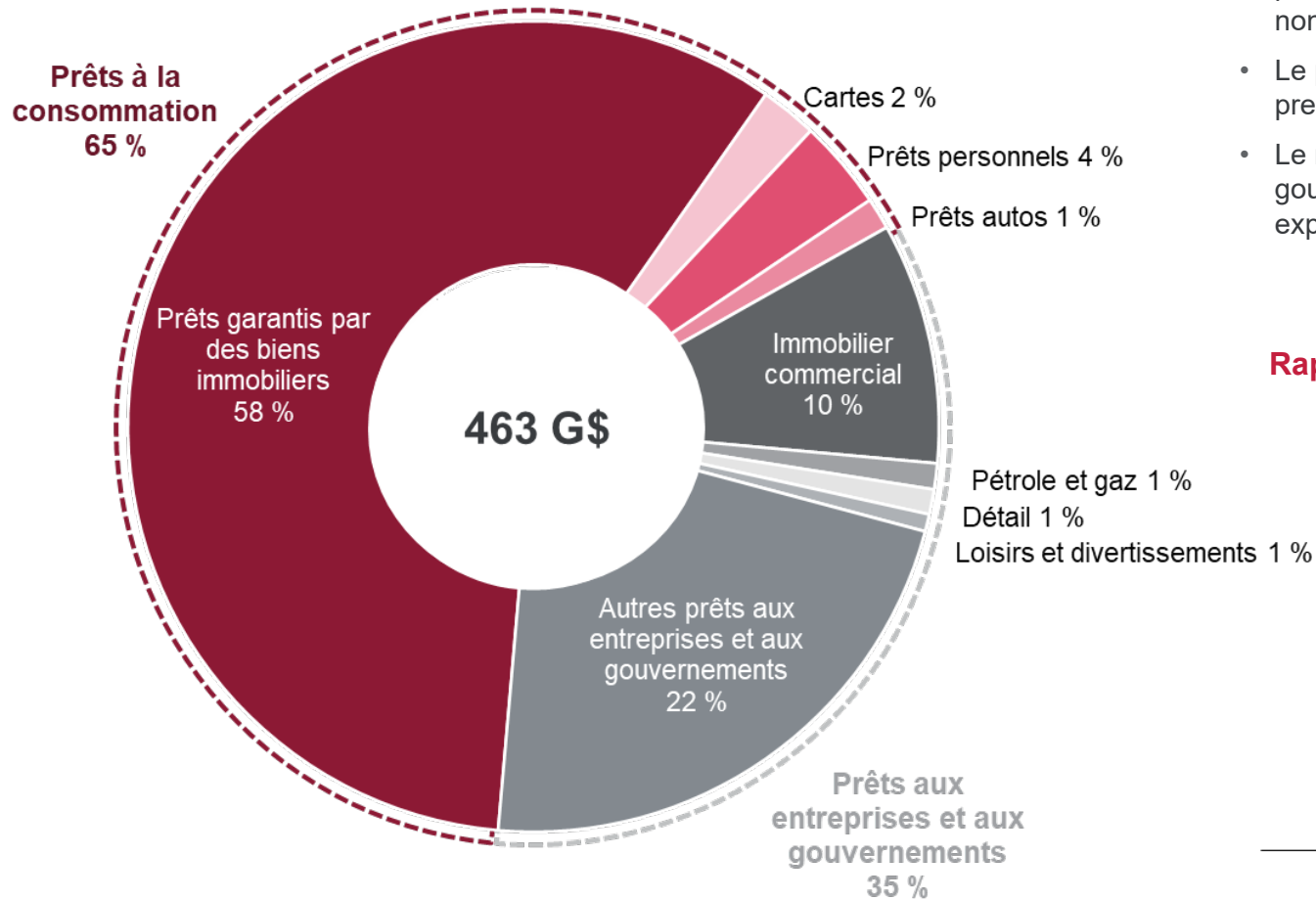
Ratios des dotations à la provision pour prêts douteux et productifs



1 Les données de Marchés des capitaux excluent la provision pour pertes sur créances liée à Simplii Financial, laquelle est incluse dans les produits de détail canadiens respectifs.
2 Voir les notes 7 à 9 à la diapositive 51.

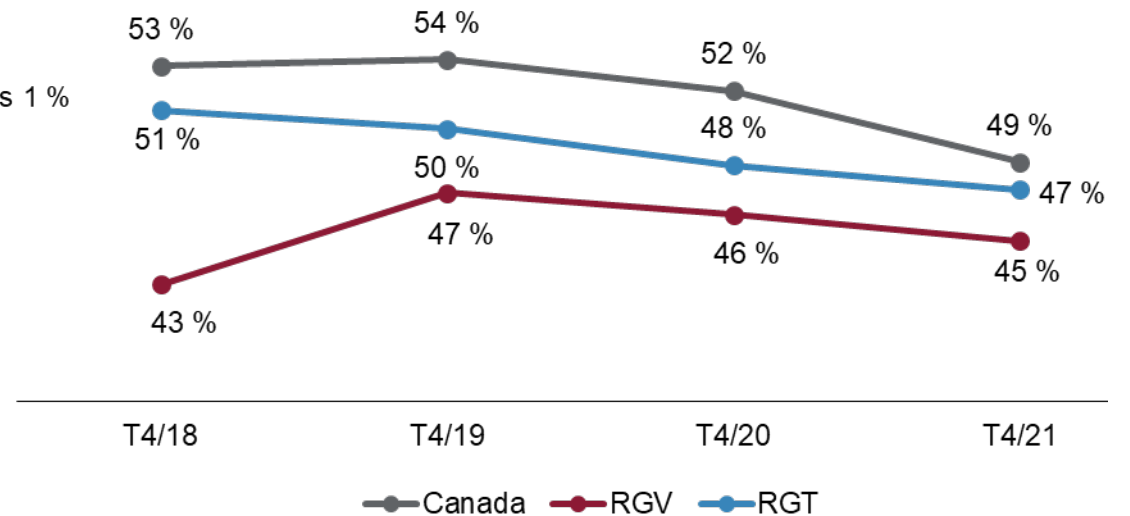
Le portefeuille de prêt est bien diversifié

Composition globale du portefeuille de prêts (en cours)



- Notre portefeuille se compose à près des deux tiers de prêts à la consommation, principalement des prêts hypothécaires, et le rapport prêt-valeur moyen du volet non assuré se chiffre à 49 %
- Le pétrole et le gaz représentent 1 % du portefeuille; 49 % de ces crédits sont de première qualité
- Le reste de notre portefeuille se compose de prêts aux entreprises et aux gouvernements, dont la cote de risque moyenne équivaut¹ à BBB, y compris une exposition minimale aux secteurs des loisirs et divertissements

Rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires non assurés au Canada



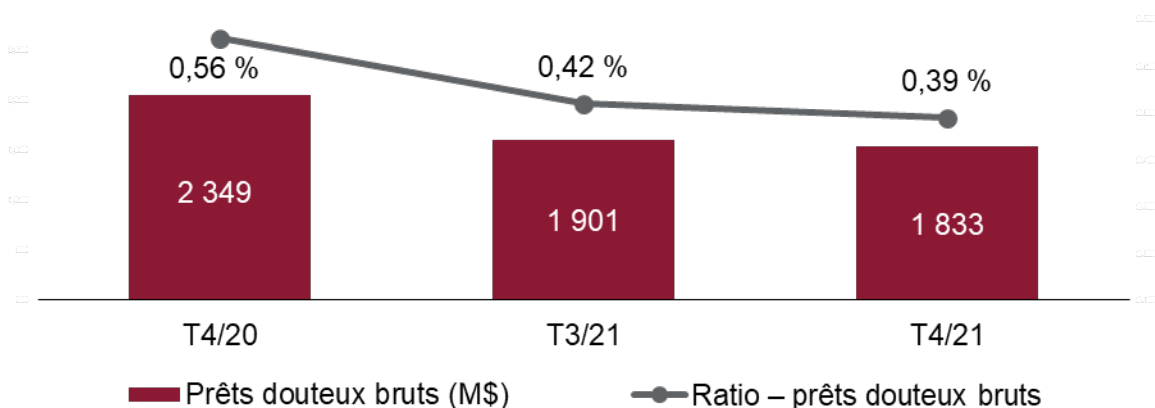
Qualité du crédit – tendance baissière du ratio des prêts douteux bruts au T4

Résultats comme présentés	T4/20	T3/21	T4/21
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,29 %	0,19 %	0,17 %
Prêts personnels canadiens	0,32 %	0,26 %	0,26 %
Prêts aux entreprises et aux gouvernements ¹	0,89 %	0,64 %	0,59 %
CIBC FirstCaribbean (FCIB)	3,56 %	4,33 %	4,33 %
Total	0,56 %	0,42 %	0,39 %

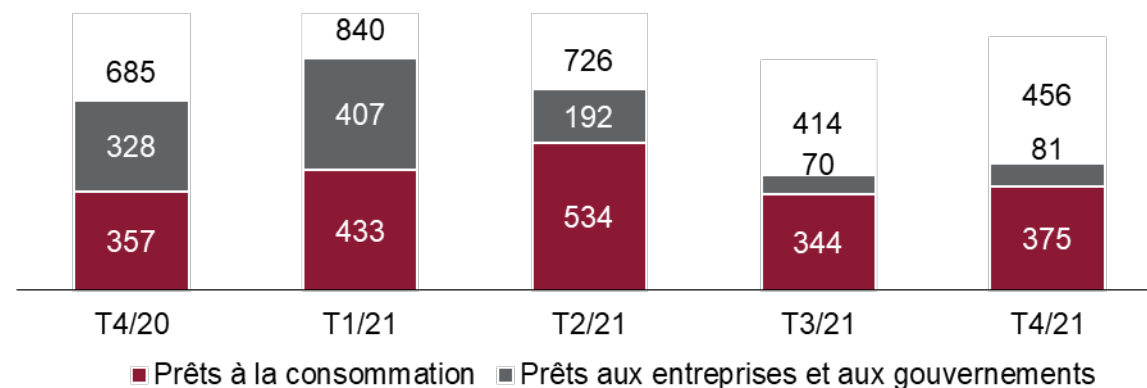
Soldes en baisse sur 12 mois et sur 3 mois

- Soldes de prêts hypothécaires douteux plus faibles attribuables aux niveaux relativement élevés de liquidités des consommateurs liés aux bas niveaux (mais en augmentation) de dépenses et aux programmes d'aide gouvernementaux
- La tendance baissière du côté des prêts douteux aux entreprises et aux gouvernements se poursuit

Ratio des prêts douteux bruts²



Nouveaux prêts (M\$)



¹ Ne tient pas compte des prêts aux entreprises et aux gouvernements de CIBC FirstCaribbean.

² Voir la note 10 à la diapositive 51.

Qualité du crédit – consommation au Canada

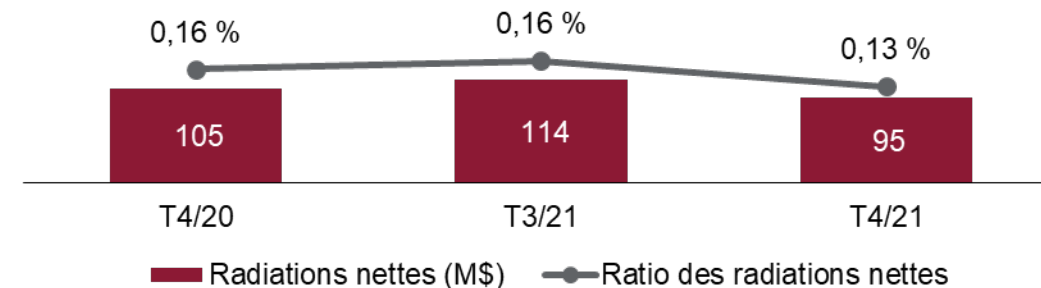
Résultats comme présentés – radiations nettes	T4/20	T3/21	T4/21
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,01 %	0,01 %	0,01 %
Cartes de crédit canadiennes	1,76 %	2,40 %	1,83 %
Prêts personnels	0,51 %	0,49 %	0,39 %
Total	0,16 %	0,16 %	0,13 %

Taux de défaillance de 90 jours ou plus	T4/20	T3/21	T4/21
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,29 %	0,19 %	0,17 %
Non assurés	0,28 %	0,15 %	0,14 %
Assurés	0,33 %	0,31 %	0,29 %
Cartes de crédit canadiennes	1,12 %	0,56 %	0,58 %
Prêts personnels	0,32 %	0,26 %	0,26 %
Total	0,34 %	0,22 %	0,20 %

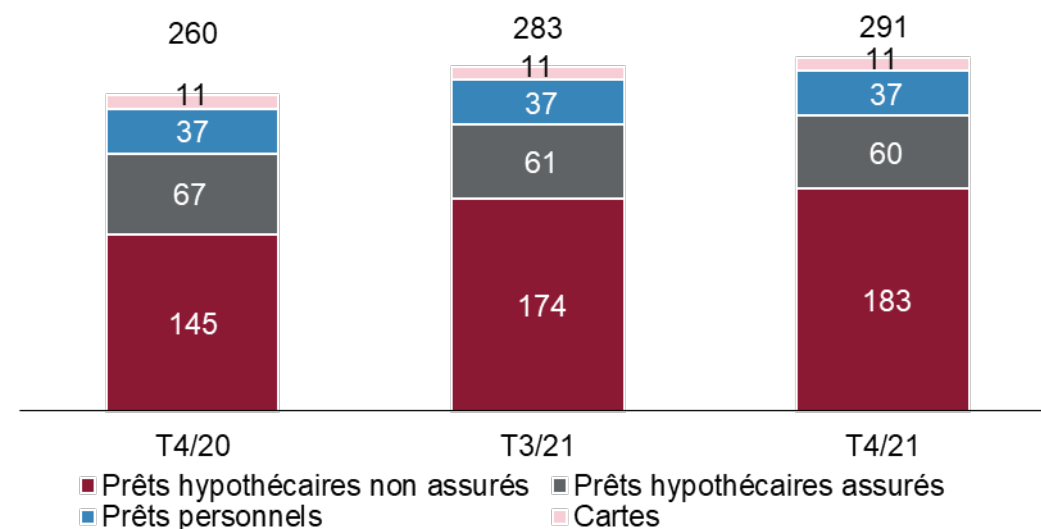
Radiations nettes et Taux de défaillance de 90 jours ou plus¹ en baisse sur 12 mois et sur 3 mois

- Les programmes d'aide et de soutien gouvernementaux ainsi que les comportements prudents des clients ont une incidence favorable sur le nombre de défaillances et de radiations
- De plus, les stratégies de gestion des comptes ont atténué efficacement le risque dans nos portefeuilles


Ratio des radiations nettes¹




Soldes (G\$, encours ponctuels)



Solides résultats à l'exercice 2021; la reprise devrait se poursuivre à l'exercice 2022

 Rendement du crédit favorable à l'exercice 2021 sous l'effet d'approbations disciplinées, du comportement prudent des clients et des programmes de soutien

 Les provisions demeurent plus élevées qu'avant la pandémie et assurent une couverture pour différents effets potentiels de la pandémie

 La reprise économique devrait se poursuivre à l'exercice 2022 et se traduire par un retour à une expérience de crédit plus normale

Annexe

Sensibilité aux taux d'intérêt

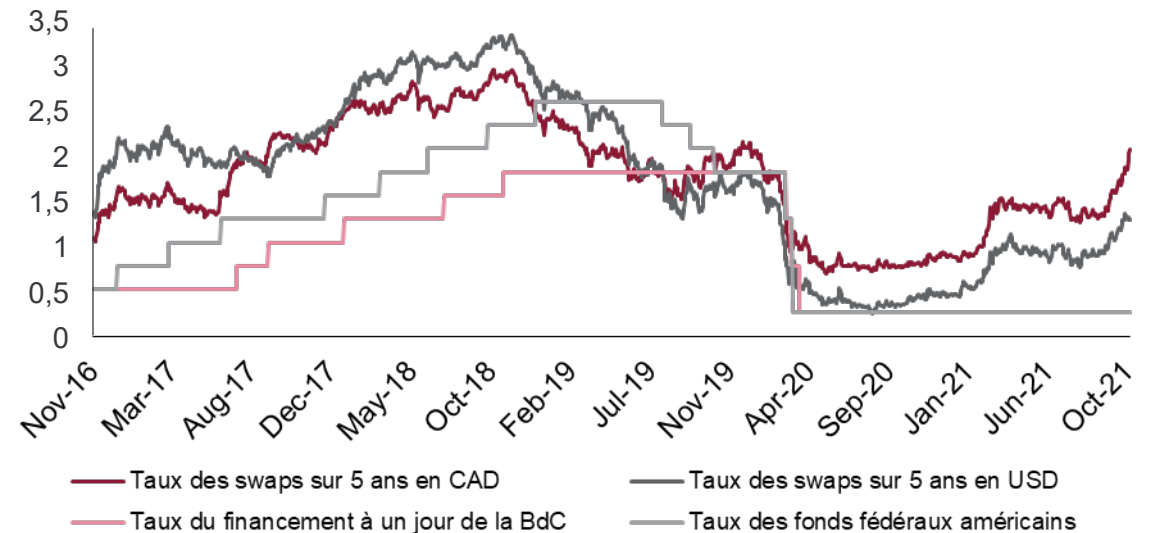
- Notre profil de taux d'intérêt est géré de façon à viser des bénéfices stables et prévisibles
- Une hausse immédiate soutenue de 100 pb augmenterait le revenu net d'intérêts de 404 M\$ sur 12 mois
- Notre sensibilité aux taux d'intérêt n'a pas beaucoup changé depuis le trimestre précédent

Risque de taux d'intérêt – revenu net d'intérêts (sur un horizon de 12 mois)

M\$	T4/20	T3/21	T4/21
Hausse de 100 pb des taux d'intérêt			
CAD ¹	317	387	270
USD	92	26	134
Total	409	413	404
Baisse de 25 pb des taux d'intérêt			
CAD ¹	(119)	(149)	(117)
USD	(42)	(52)	(70)
Total	(161)	(201)	(187)

1 Englobe l'exposition au dollar canadien et à d'autres devises.

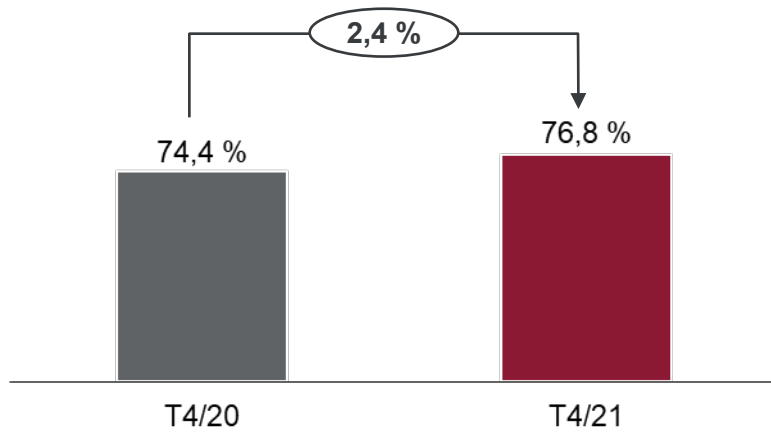
Contexte de taux d'intérêt au Canada et aux États-Unis



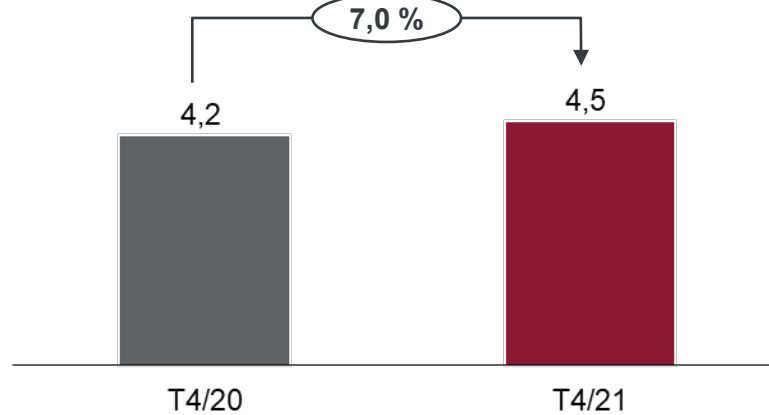
Source : Bloomberg

Croissance de la mobilisation et de l'adoption du numérique¹

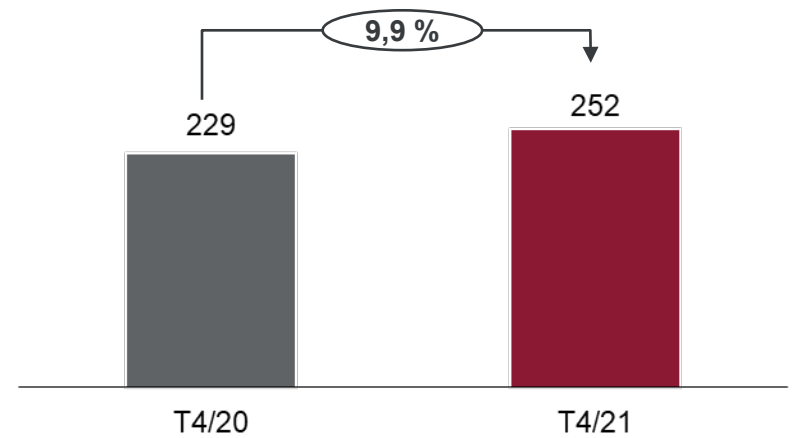
Taux d'adoption du numérique²



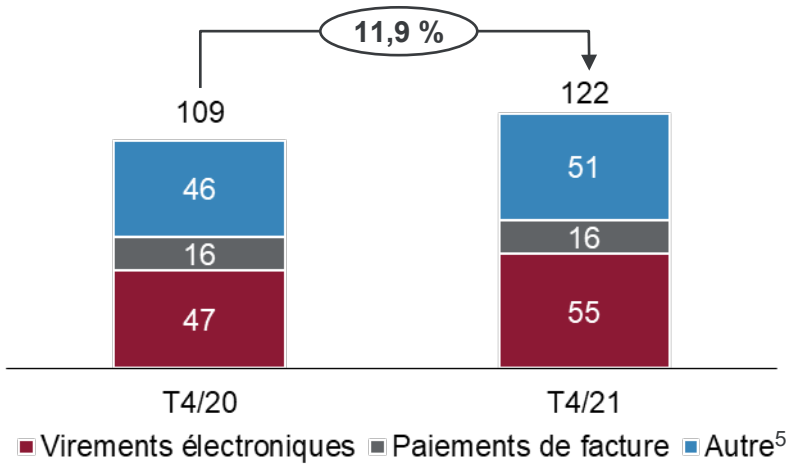
Utilisateurs actifs des Services bancaires numériques³ (en millions)



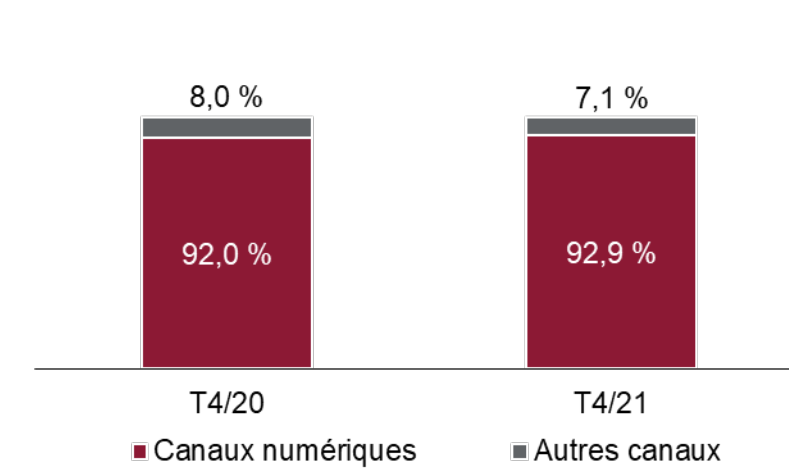
Utilisation des canaux numériques (n^{bre} de sessions, en millions)



Opérations numériques⁴ (en millions)



Opérations par canal⁴



¹ Services bancaires personnels, région du Canada seulement, à l'exclusion de Simplii Financial.

² Taux d'adoption numérique basé sur les clients ayant utilisé les services numériques dans les 90 derniers jours.

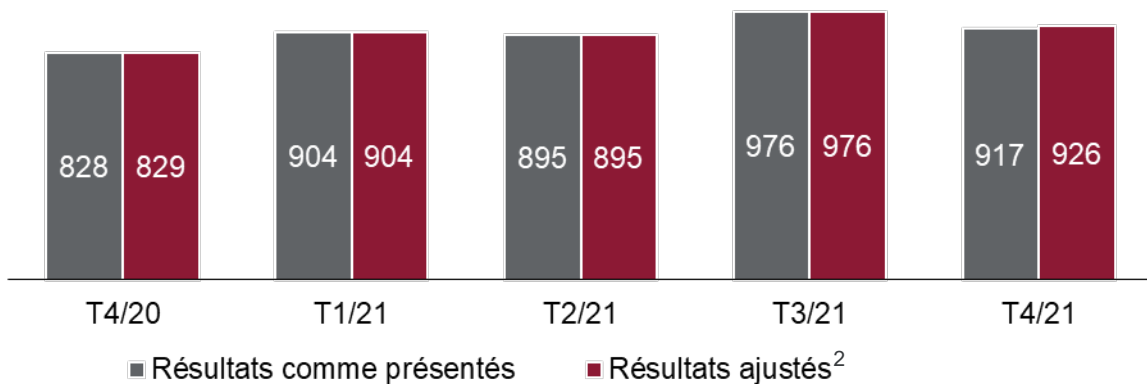
³ Les utilisateurs actifs des Services bancaires numériques représentent les clients de Services bancaires personnels, région du Canada ayant utilisé les services numériques dans les 90 derniers jours.

⁴ Représentent les opérations financières uniquement.

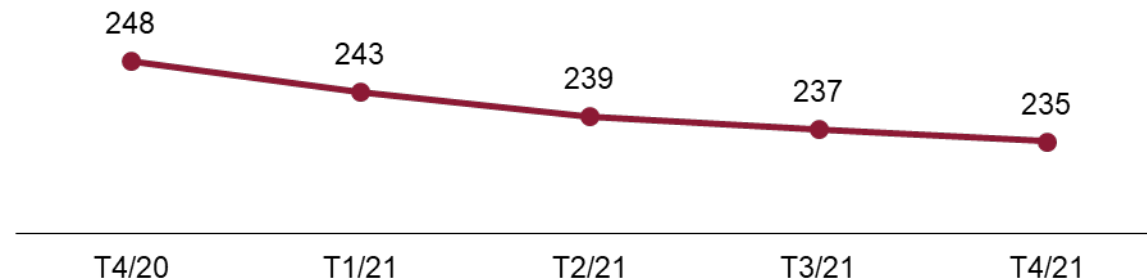
⁵ La catégorie Autre englobe les virements et les dépôts électroniques.

Services bancaires personnels et Groupe Entreprises, région du Canada¹

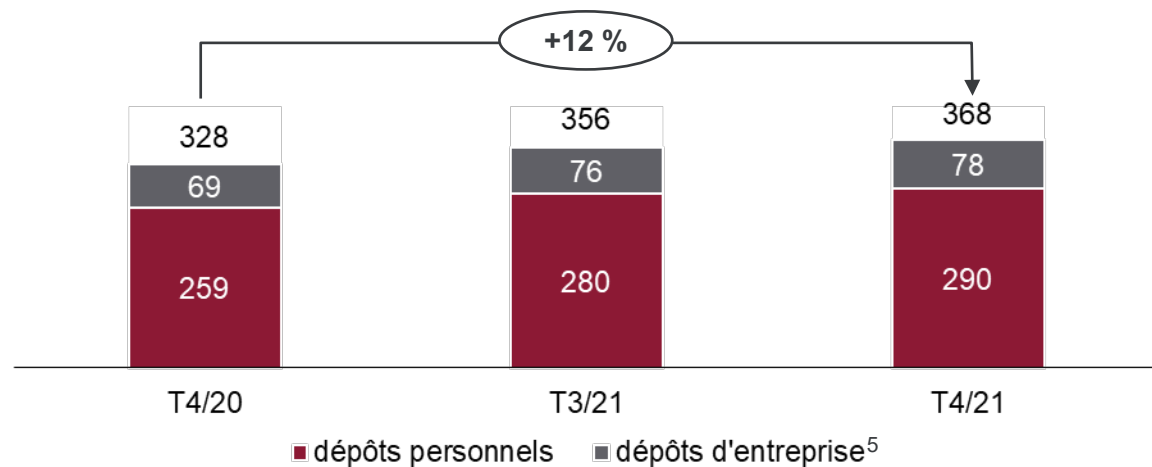
Résultat net



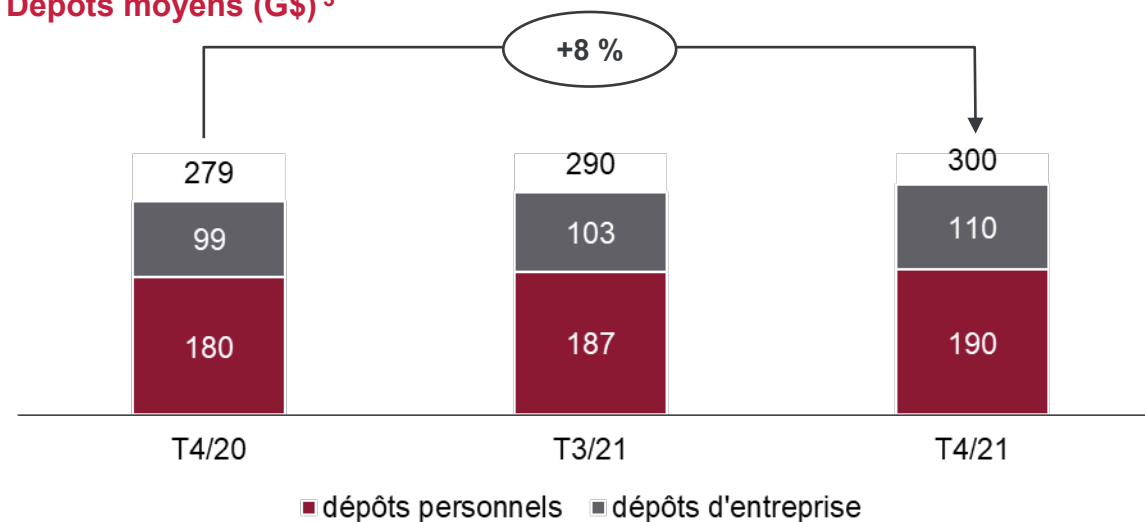
Marge d'intérêts nette sur les actifs productifs moyens (pb)



Prêts moyens (G\$)^{3,4}



Dépôts moyens (G\$)³



1 Comprend les résultats de Services bancaires personnels et PME, région du Canada, et de Groupe Entreprises, région du Canada, ainsi que ceux de Simplii Financial et de Pro-investisseurs CIBC, qui sont maintenant inclus dans les résultats de Marchés des capitaux.
 2 Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions. Le résultat net ajusté du T4/20 exclut 1 M\$ après impôt en amortissement d'actifs incorporels liés à des acquisitions; celui du T4/21 exclut 9 M\$ après impôt de charges liées à la transaction et à l'intégration dans le contexte de l'acquisition du portefeuille de carte de crédit canadien de Costco.
 3 Les soldes moyens sont fondés sur la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.
 4 Avant les provisions connexes.
 5 Les prêts de Groupe Entreprises englobent les prêts et acceptations et le montant nominal des lettres de crédit.

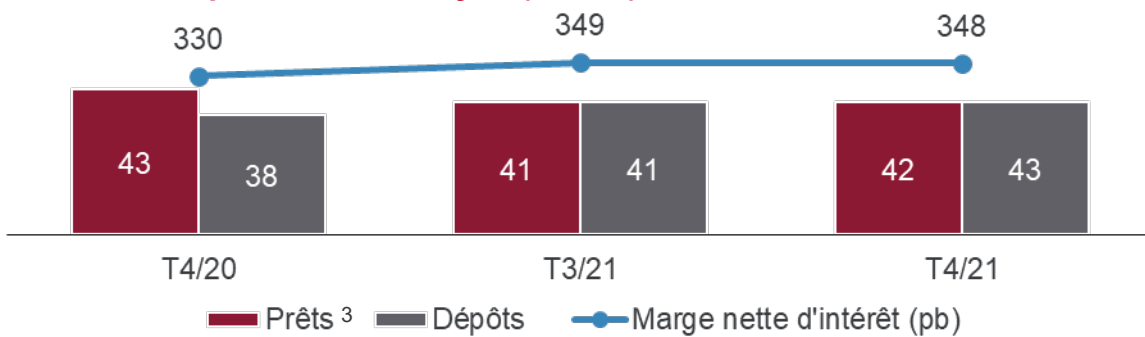
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis (\$ CA)

Résultats comme présentés (M\$ CA)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	562	8 %	4 %
Revenu net d'intérêts	368	3 %	3 %
Revenu autre que d'intérêts	194	19 %	6 %
Frais autres que d'intérêts	296	11 %	8 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	(51)	(133 \$)	11 %
Résultat net	256	90 %	(4 %)

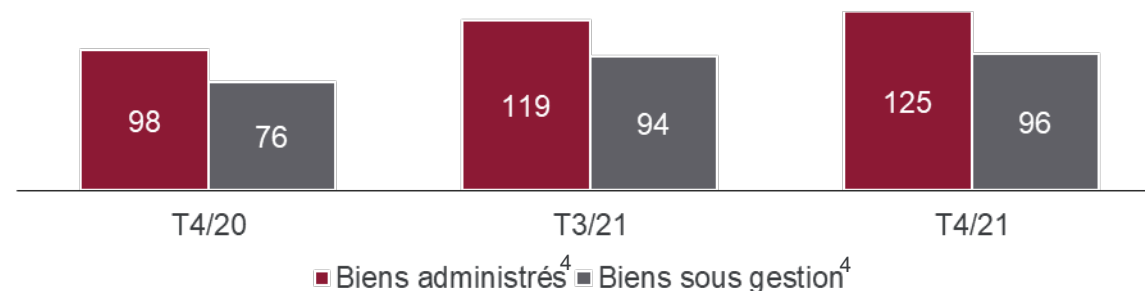
Résultats ajustés ¹ (M\$ CA)	T4/21	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	562	8 %	4 %
Revenu net d'intérêts	368	3 %	3 %
Revenu autre que d'intérêts	194	19 %	6 %
Frais autres que d'intérêts	280	12 %	9 %
Bénéfices avant provisions et avant impôts ²	282	5 %	0 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	(51)	(133 \$)	11 %
Résultat net	268	81 %	(4 %)

- Essor continu de l'acquisition et de la fidélisation de la clientèle
 - Soldes des prêts en baisse de 2 % sur 12 mois, en raison de la faiblesse du dollar américain et des exonérations de prêts du PPP
 - Soldes des dépôts en hausse de 13 % sur 12 mois
 - Marge d'intérêts nette en hausse de 18 pb sur 12 mois et en baisse de 1 pb sur 3 mois
- Revenu autre que d'intérêts en hausse de 19 % sur 12 mois
 - Augmentation des frais de gestion d'actifs de 22 % attribuable à de solides rentrées nettes et à une appréciation du marché
 - Biens administrés en hausse de 28 %; biens sous gestion en hausse de 26 %
- Hausse des charges ajustées¹ de 12 % sur 12 mois liée à une augmentation de la rémunération au rendement et à des investissements dans notre infrastructure
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 8 pb

Prêts et dépôts – Solde moyen (G\$ CA)



Gestion des avoirs (G\$ CA)



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les 46 à 48 pour d'autres précisions.

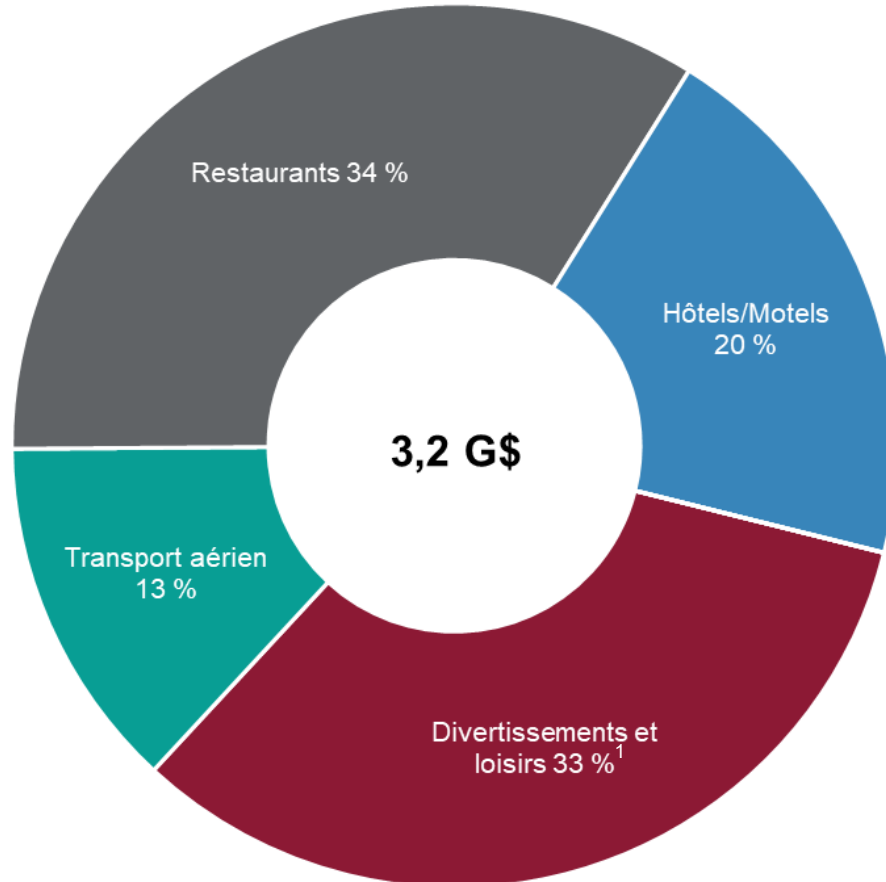
² Les bénéfices avant provisions et avant impôts correspondent aux revenus, déduction faite des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

³ Les montants relatifs aux prêts sont présentés avant les provisions et les ajustements selon la méthode de l'acquisition connexes.

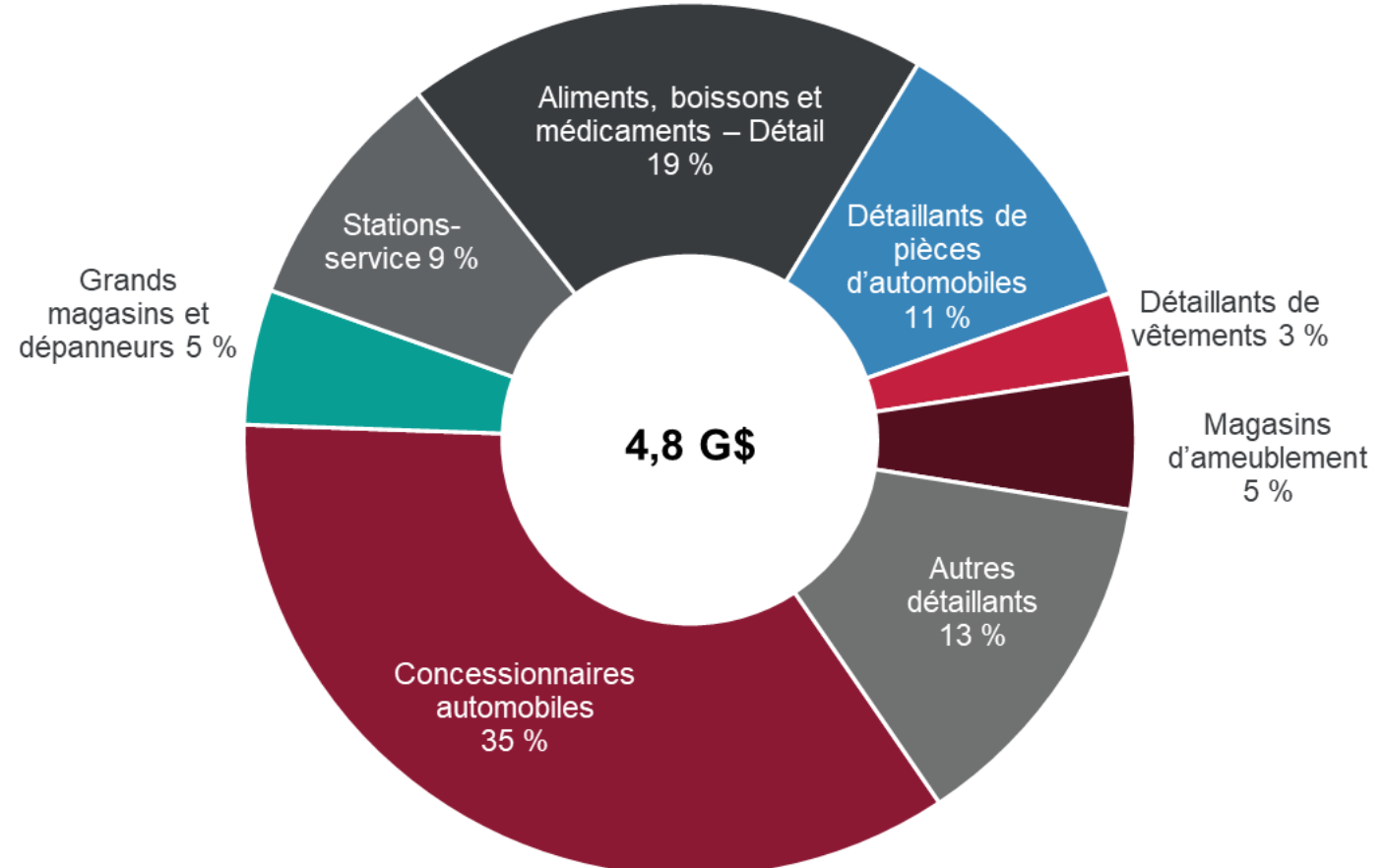
⁴ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés. Ceci comprend certains actifs de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada pour lesquels Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis fournit des services de sous-conseiller.

Les prêts dans des secteurs vulnérables représentent 2 % de notre portefeuille de prêts

Prêts en cours du secteur des loisirs et divertissements



Prêts aux détaillants en cours²



- 30 % des prêts utilisés sont de première qualité³
- Les États-Unis représentent 19 % des montants utilisés

- 56 % des prêts utilisés sont de première qualité³
- Les États-Unis représentent 7 % des montants utilisés

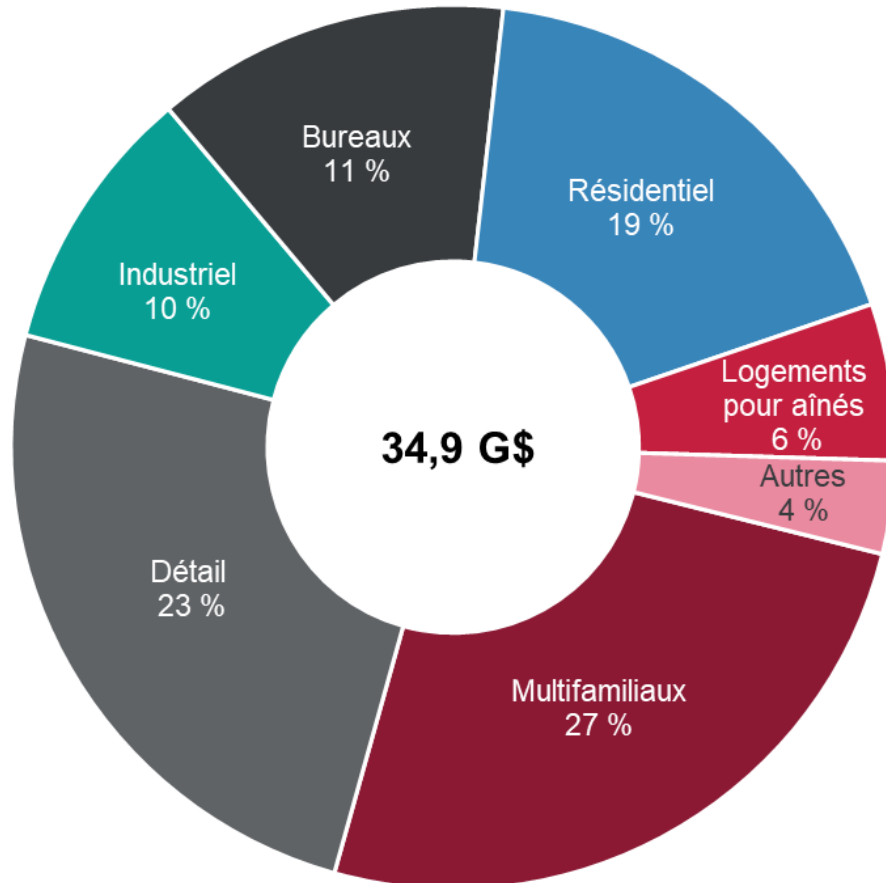
¹ Englobe les services récréatifs, les établissements de jeux, les clubs sportifs, les courses de chevaux, les cinémas, les installations de ski, les terrains de golf, etc.

² Certains montants par secteur ont été révisés par rapport à ceux présentés auparavant aux fins de conformité avec notre définition révisée du secteur, ou de meilleure correspondance entre les profils de risque d'emprunteurs et les secteurs concernés.

³ Comprend les biens donnés en garantie; l'équivalent d'une cote des agences S&P ou Moody's de BBB-/Baa3 ou mieux

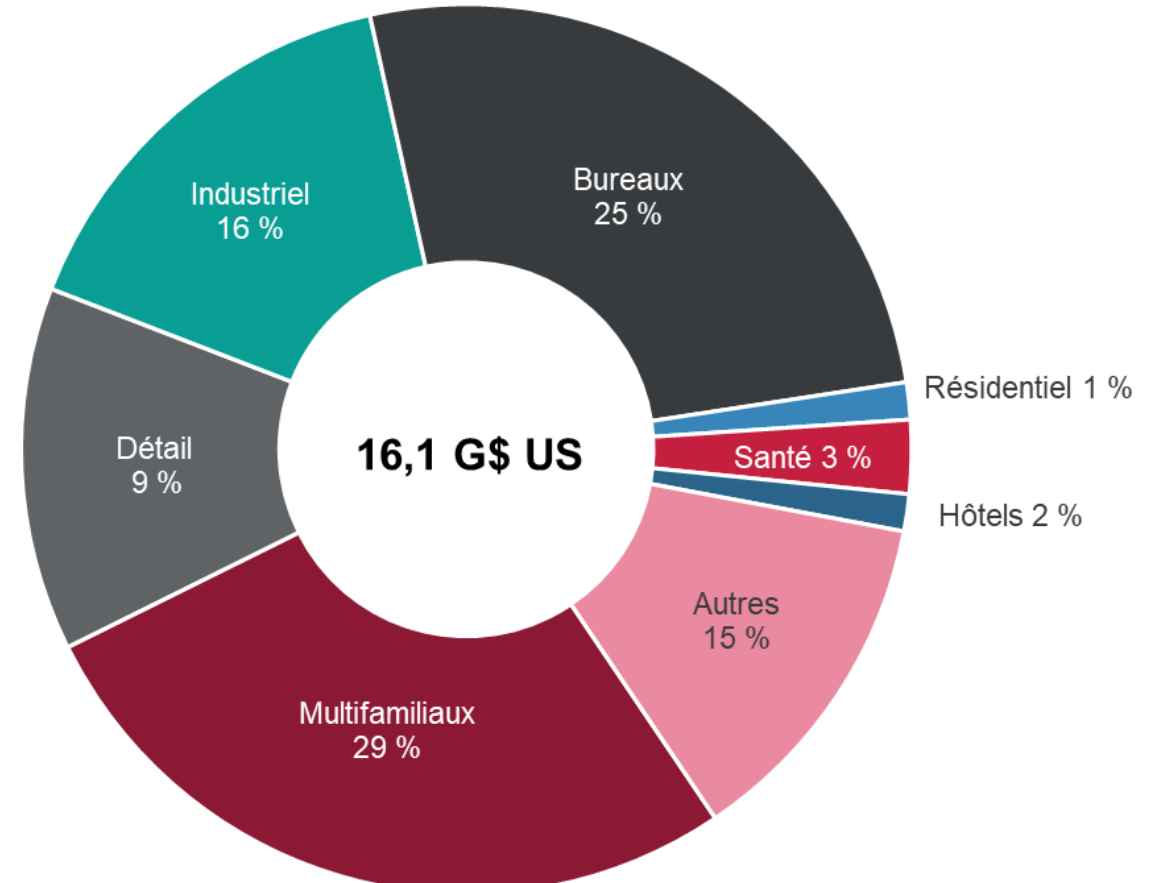
Les prêts immobiliers commerciaux demeurent diversifiés

Prêts immobiliers commerciaux au Canada, par secteur¹



- 71 % des prêts utilisés sont de première qualité³

Prêts immobiliers commerciaux aux États-Unis, par secteur²



- 32 % des prêts utilisés sont de première qualité³

¹ Comprend 3,5 G\$ d'immeubles multifamiliaux inclus dans les prêts hypothécaires à l'habitation du document Information financière supplémentaire.

² Comprend 1,7 G\$ US de prêts inclus dans les autres secteurs du document Information financière supplémentaire, qui sont inclus compte tenu de la nature de la garantie.

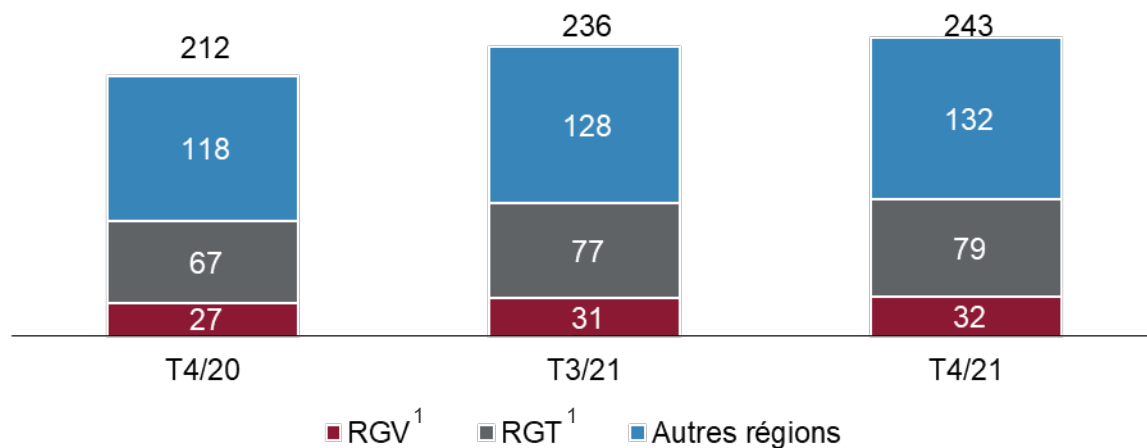
³ Comprend les biens donnés en garantie; l'équivalent d'une cote des agences S&P ou Moody's de BBB-/Baa3 ou mieux.

Prêts personnels canadiens garantis par des biens immobiliers

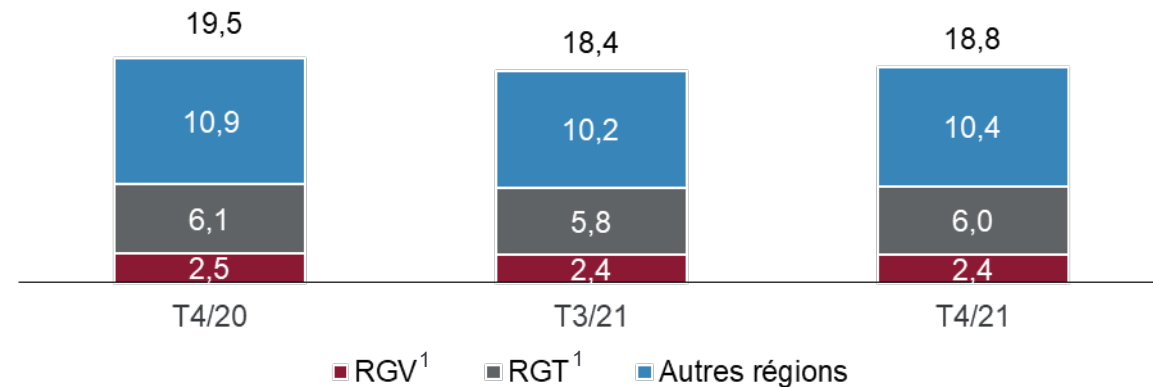
Taux de défaillance de 90 jours ou plus	T4/20	T3/21	T4/21
Total des prêts hypothécaires	0,29 %	0,19 %	0,17 %
Prêts hypothécaires non assurés	0,28 %	0,15 %	0,14 %
Prêts hypothécaires non assurés, RGV ¹	0,21 %	0,15 %	0,13 %
Prêts hypothécaires non assurés, RGT ¹	0,16 %	0,10 %	0,08 %
Prêts hypothécaires non assurés, provinces pétrolières ²	0,72 %	0,51 %	0,47 %

- La région du Grand Vancouver¹ (RGV) et la région du Grand Toronto¹ (RGT) continuent de faire mieux que la moyenne canadienne

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



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

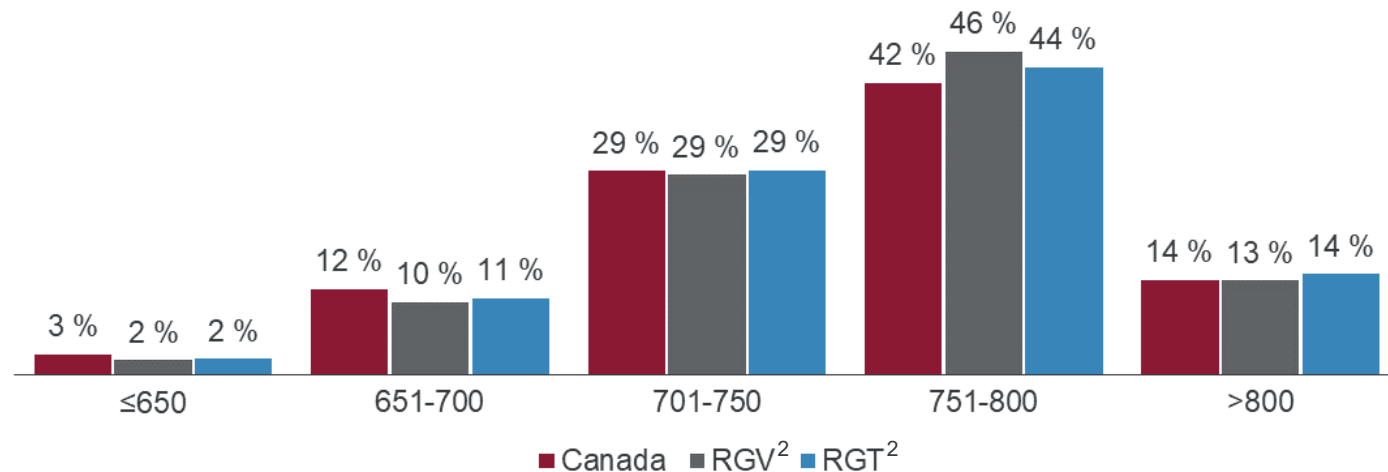


¹ Les définitions de la RGV et de la RGT sont fondées sur les données cartographiques régionales de Teranet.

² Alberta, Saskatchewan et Terre-Neuve-et-Labrador.

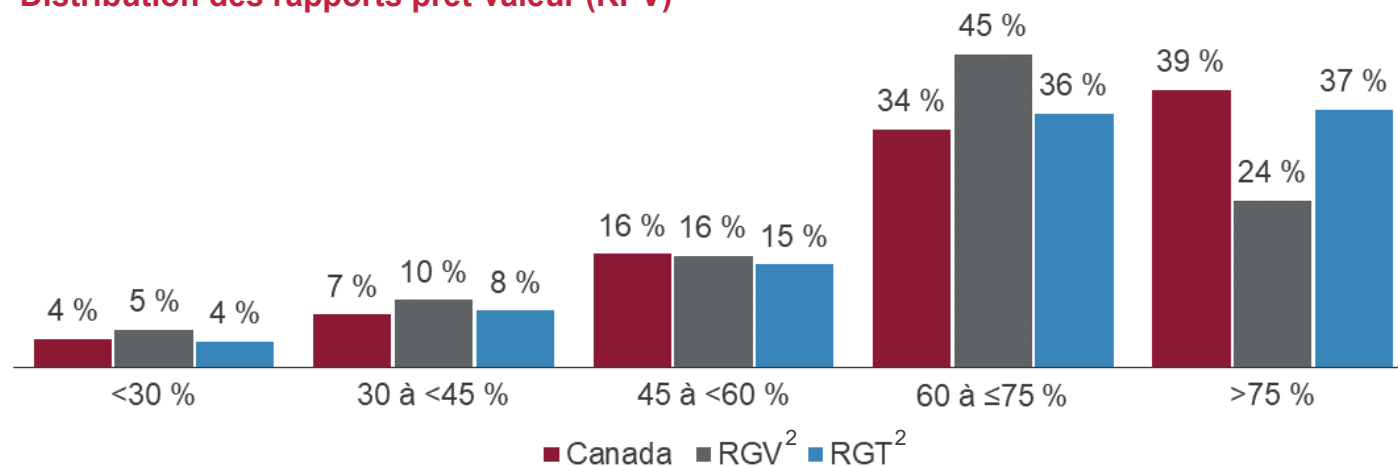
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens – Nouveaux prêts au T4/21

Distribution des cotes FICO



- 18 G\$ en nouveaux prêts hypothécaires au T4/21
- RPV¹ moyen au Canada : 66 %
 - RGV² : 62 %
 - RGT² : 65 %

Distribution des rapports prêt-valeur (RPV)¹

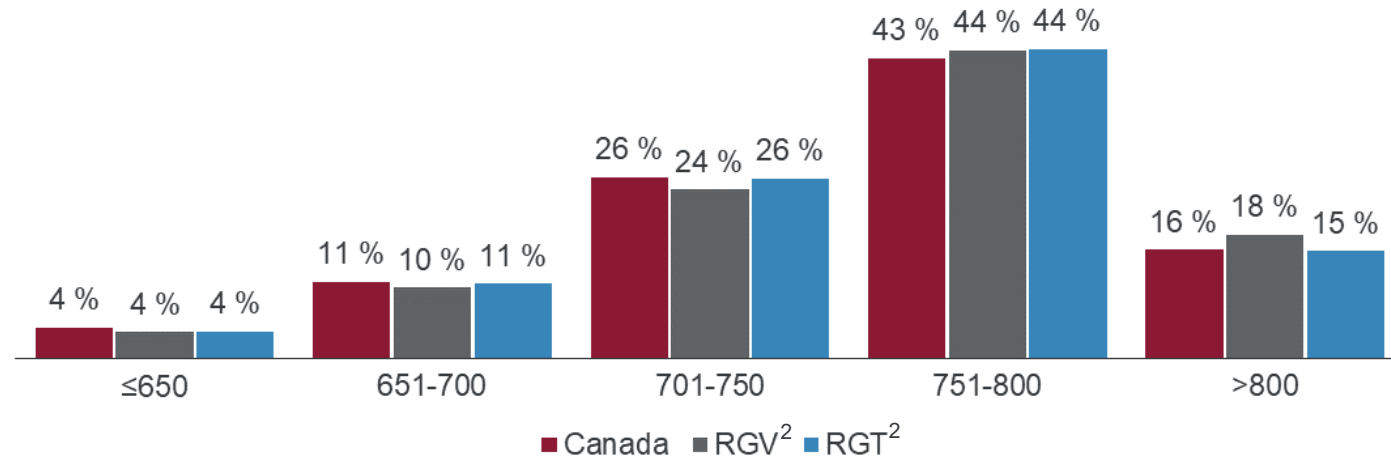


¹ Les rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 62 du Rapport annuel 2021 pour plus de précisions.

² Les définitions de la RGV et de la RGT sont fondées sur les données cartographiques régionales de Teranet.

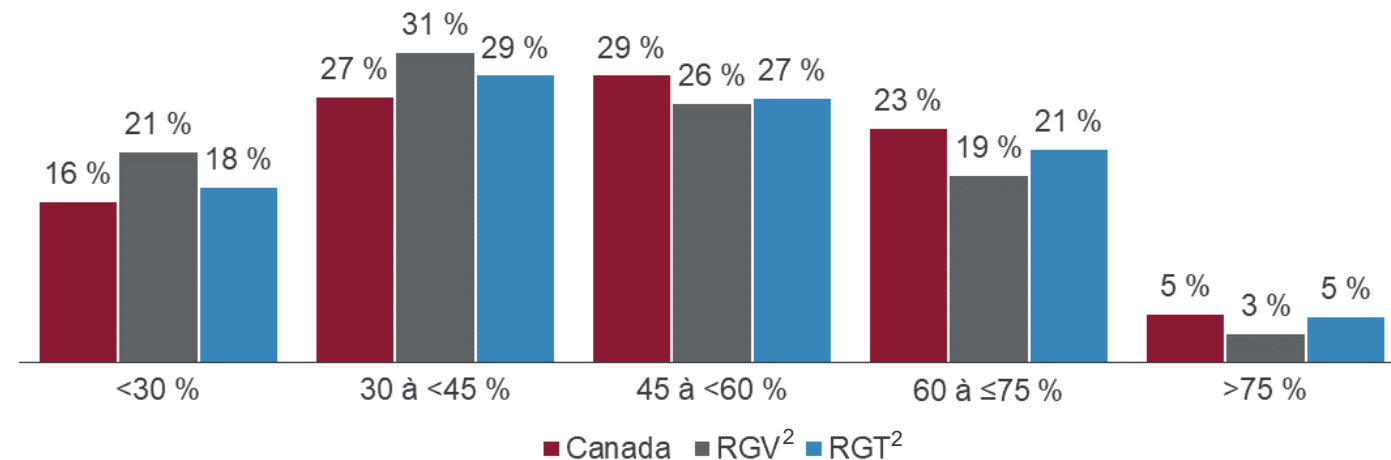
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens

Distribution des cotes FICO



- Distribution des cotes FICO et des RPV¹ meilleure que la moyenne nationale dans la RGV² et la RGT²
- Moins de 1 % de ce portefeuille a obtenu une cote FICO de 650 ou moins et a un RPV¹ de plus de 75 %
- RPV¹ moyen au Canada : 49 %
 - RGV² : 45 %
 - RGT² : 47 %

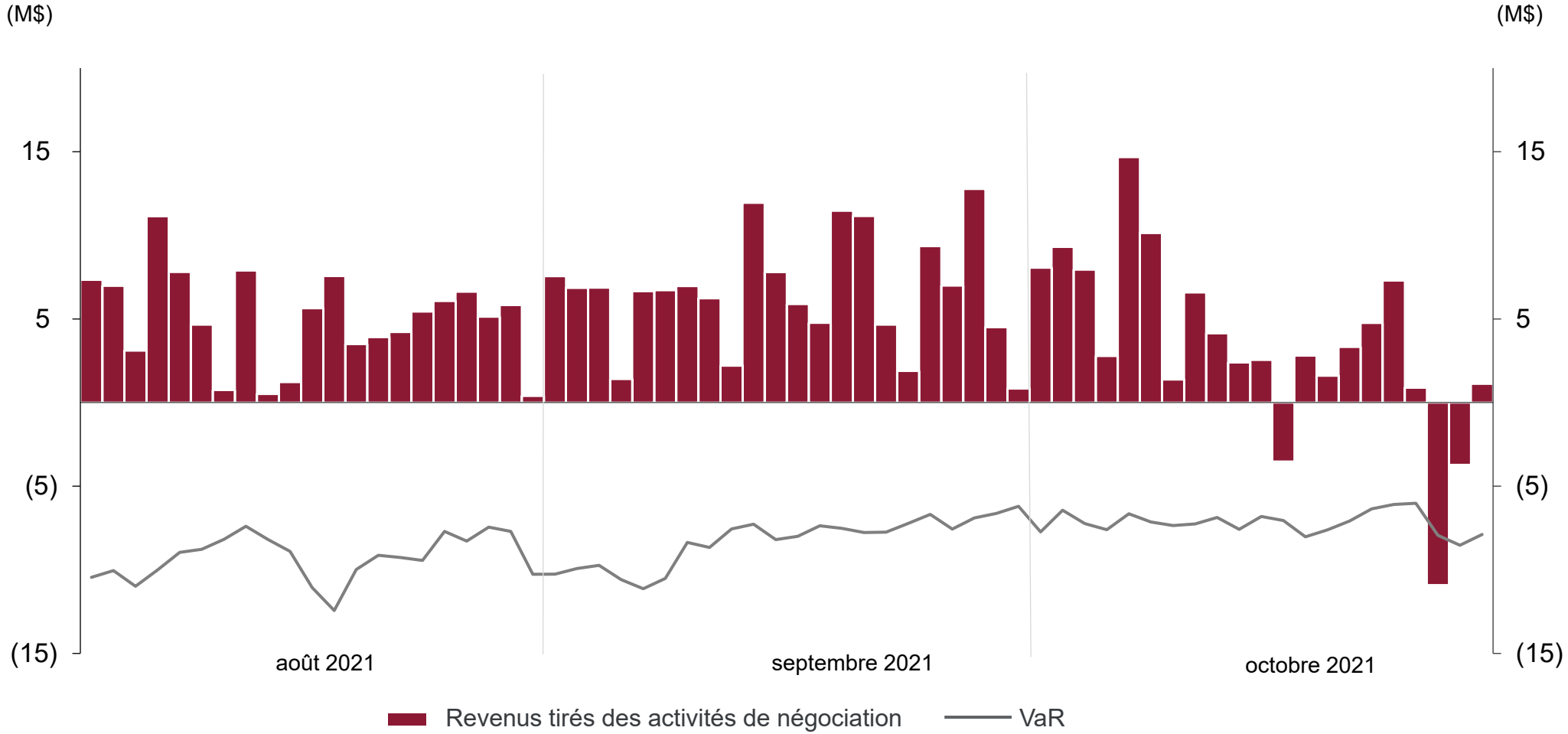
Distribution des rapports prêt-valeur (RPV)¹



¹ Les rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 62 du Rapport annuel 2021 pour plus de précisions.

² Les définitions de la RGV et de la RGT sont fondées sur les données cartographiques régionales de Teranet.

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



¹ Voir la note 6 à la diapositive 51

Variables prospectives utilisées pour évaluer nos pertes sur créances prévues¹

Variables prospectives	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle
Au 31 octobre 2021	Scénario de base	Scénario de base	Scénario optimiste	Scénario optimiste	Scénario pessimiste	Scénario pessimiste
Croissance du PIB canadien sur 12 mois	4,2 %	2,4 %	5,6 %	2,8 %	3,1 %	1,6 %
Croissance du PIB américain sur 12 mois	4,7 %	2,2 %	5,8 %	3,3 %	2,8 %	1,3 %
Taux de chômage canadien	6,4 %	5,9 %	6,0 %	5,5 %	7,3 %	6,8 %
Taux de chômage américain	4,4 %	3,9 %	3,8 %	3,4 %	6,0 %	5,0 %
Croissance de l'indice des prix des logements au Canada	6,1 %	2,8 %	10,7 %	6,3 %	2,2 %	(2,2) %
Taux de croissance de l'indice S&P 500	6,1 %	4,6 %	10,3 %	8,6 %	(0,6) %	(1,7) %
Ratio du service de la dette des ménages canadiens	13,6 %	14,4 %	13,0 %	14,2 %	14,1 %	14,7 %
Prix du West Texas Intermediate (\$ US)	69 \$	64 \$	74 \$	81 \$	56 \$	54 \$

Variables prospectives	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle
Au 31 juillet 2021	Scénario de base	Scénario de base	Scénario optimiste	Scénario optimiste	Scénario pessimiste	Scénario pessimiste
Croissance du PIB canadien sur 12 mois	5,1 %	2,3 %	6,4 %	3,1 %	4,0 %	1,8 %
Croissance du PIB américain sur 12 mois	5,5 %	2,4 %	6,9 %	3,7 %	3,3 %	1,4 %
Taux de chômage canadien	6,8 %	6,1 %	6,4 %	5,6 %	7,4 %	6,8 %
Taux de chômage américain	4,6 %	3,9 %	4,0 %	3,5 %	6,1 %	5,1 %
Croissance de l'indice des prix des logements au Canada	7,9 %	4,1 %	12,2 %	9,8 %	3,0 %	(2,6) %
Taux de croissance de l'indice S&P 500	9,8 %	4,1 %	14,8 %	8,4 %	2,0 %	(2,3) %
Ratio du service de la dette des ménages canadiens	13,5 %	13,8 %	12,8 %	13,4 %	14,1 %	14,1 %
Prix du West Texas Intermediate (\$ US)	65 \$	64 \$	71 \$	76 \$	49 \$	50 \$

Éléments d'importance

	T4 2021			Exercice 2021		
	Incidence avant impôt (M\$)	Incidence après impôt (M\$) et effet sur les participations sans contrôle	Effet sur le RPA (\$/action)	Incidence avant impôt (M\$)	Incidence après impôt (M\$) et effet sur les participations sans contrôle	Effet sur le RPA (\$/action)
Charge liée à la consolidation de notre portefeuille immobilier	109	80	0,18	109	80	0,18
Augmentation des provisions pour procédures judiciaires	40	29	0,07	125	92	0,21
Amortissement d'actifs incorporels liés à des acquisitions	19	15	0,03	79	60	0,13
Charges liées à la transaction et à l'intégration dans le contexte de l'acquisition du portefeuille de carte de crédit canadien de Costco	12	9	0,02	12	9	0,02
Ajustement au résultat net applicable aux porteurs d'actions ordinaires et au RPA	180	133	0,30	325	241	0,54

Mesures financières non conformes aux PCGR

Nous utilisons un certain nombre de mesures financières pour évaluer la performance de nos secteurs d'activité. Certaines mesures sont calculées conformément aux normes internationales d'information financière (IFRS ou PCGR), tandis que d'autres mesures n'ont pas de signification normalisée en vertu des PCGR. Par conséquent, ces mesures peuvent ne pas être comparables à des mesures similaires utilisées par d'autres sociétés. Les investisseurs peuvent trouver ces mesures non conformes aux PCGR, qui comprennent des mesures financières non conformes aux PCGR et des ratios non conformes aux PCGR, tels qu'ils sont définis dans le Règlement 52-112 - Information concernant les mesures financières non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières, utiles pour comprendre comment la direction perçoit les performances commerciales sous-jacentes.

La direction évalue les résultats sur une base déclarée et rajustée et considère les deux comme des mesures utiles de la performance. Les mesures rajustées, qui comprennent le bénéfice total rajusté, la provision pour pertes sur créances rajustée, les frais autres que d'intérêts rajustés, le bénéfice avant impôts rajusté, les impôts sur les bénéfices rajustés, le bénéfice net rajusté et le bénéfice avant provisions et avant impôts rajusté, éliminent les éléments notables des résultats déclarés et sont utilisées pour calculer nos résultats rajustés. Les mesures rajustées représentent des mesures non conformes aux PCGR.

Certaines divulgations supplémentaires concernant ces mesures financières précises ont été intégrées par référence et se trouvent dans la section des mesures non conformes aux PCGR à la page 15 de notre rapport annuel de 2021, accessibles sur SEDAR à l'adresse www.sedar.com.

Rapprochement des résultats conformes aux PCGR (comme présentés) et non conformes aux PCGR (ajustés)

M\$		Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (CAD)	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total Banque CIBC	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (USD)
T4/21	Bénéfice (perte) net comme présenté	597	442	256	378	(233)	1 440	204
	Effet après impôt des éléments d'importance¹	9	-	12	-	112	133	10
	Bénéfice (perte) ajusté²	606	442	268	378	(121)	1 573	214
T3/21	Bénéfice (perte) net comme présenté	642	470	266	491	(139)	1 730	216
	Effet après impôt des éléments d'importance ¹	-	-	13	-	65	78	10
	Bénéfice (perte) ajusté ²	642	470	279	491	(74)	1 808	226
T4/20	Bénéfice (perte) net comme présenté	590	340	135	310	(359)	1 016	102
	Effet après impôt des éléments d'importance ¹	1	1	13	-	249	264	10
	Bénéfice (perte) ajusté ²	591	341	148	310	(110)	1 280	112
T4/21	Charges autres que d'intérêt comme présentées	1 152	646	296	528	513	3 135	235
	Effet avant impôt des éléments d'importance¹	12	-	16	-	152	180	13
	Charges autres que d'intérêt ajustées²	1 140	646	280	528	361	2 955	222
T3/21	Charges autres que d'intérêt comme présentées	1 118	617	274	529	380	2 918	223
	Effet avant impôt des éléments d'importance ¹	-	-	17	-	88	105	13
	Charges autres que d'intérêt ajustées ²	1 118	617	257	529	292	2 813	210
T4/20	Charges autres que d'intérêt comme présentées	1 076	540	267	458	550	2 891	203
	Effet avant impôt des éléments d'importance ¹	2	1	17	-	258	278	13
	Charges autres que d'intérêt ajustées ²	1 074	539	250	458	292	2 613	190



¹ Représente l'incidence des éléments d'importance recensés à la rubrique « Revue des résultats financiers de 2021 » du Rapport annuel 2021.

² Mesure non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

Rapprochement des résultats conformes aux PCGR (comme présentés) et non conformes aux PCGR (ajustés)

M\$		Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (CAD)	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total Banque CIBC	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (USD)
T4/21	Bénéfice (perte) nette	597	442	256	378	(233)	1 440	204
	Ajout : dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	164	(5)	(51)	(34) 140	4	78	(40)
	Ajout : impôt sur les bénéfices	215	157	61	140	(162)	411	49
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ¹	976	594	266	484	(391)	1 929	213
	Effet après impôt des éléments d'importance ²	12	-	16	-	152	180	13
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ajustés ¹	988	594	282	484	(239)	2 109	226
T3/21	Bénéfice (perte) nette	642	470	266	491	(139)	1 730	216
	Ajout : dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	67	(49)	(57)	(60)	-	(99)	(46)
	Ajout : impôt sur les bénéfices	229	169	56	180	(127)	507	45
	Bénéfice (pertes) avant provisions et avant impôts ¹	938	590	265	611	(266)	2 138	215
	Effet après impôt des éléments d'importance ²	-	-	17	-	88	105	13
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ajustés ¹	938	590	282	611	(178)	2 243	228
T4/20	Bénéfice (perte) nette	590	340	135	310	(359)	1 016	102
	Ajout : dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	121	25	82	17	46	291	61
	Ajout : impôt sur les bénéfices	210	123	35	149	(115)	402	26
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ¹	921	488	252	476	(428)	1 709	189
	Effet après impôt des éléments d'importance ²	2	1	17	-	258	278	13
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ajustés ¹	923	489	269	476	(170)	1 987	202



¹ Mesure non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 46 pour d'autres précisions.

² Représente l'incidence des éléments d'importance recensés à la rubrique « Revue des résultats financiers de 2021 » du Rapport annuel 2021.

Rapprochement des résultats conformes aux PCGR (comme présentés) et non conformes aux PCGR (ajustés)

M\$		Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (CAD)	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total Banque CIBC	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (USD)
E2021	Bénéfice (perte) nette comme présenté	2 494	1 665	926	1 857	(496)	6 446	739
	Effet après impôt des éléments d'importance¹	9	-	50	-	182	241	40
	Bénéfice (perte) nette ajusté²	2 503	1 665	976	1 857	(314)	6 687	779
E2020	Bénéfice (perte) nette comme présenté	1 785	1 202	375	1 308	(878)	3 792	282
	Effet après impôt des éléments d'importance ¹	6	1	61	-	587	655	45
	Bénéfice (perte) nette ajusté ²	1 791	1 203	436	1 308	(291)	4 447	327
E2021	Charges autres que d'intérêt comme présentées	4 414	2 443	1 121	2 117	1 440	11 535	893
	Effet avant impôt des éléments d'importance¹	12	-	68	-	245	325	54
	Charges autres que d'intérêt ajustées²	4 402	2 443	1 053	2 117	1 195	11 210	839
E2020	Charges autres que d'intérêt comme présentées	4 308	2 179	1 126	1 929	1 820	11 362	838
	Effet avant impôt des éléments d'importance ¹	8	1	83	-	705	797	62
	Charges autres que d'intérêt ajustées ²	4 300	2 178	1 043	1 929	1 115	10 565	776

Rapprochement des résultats conformes aux PCGR (comme présentés) et non conformes aux PCGR (ajustés)

M\$		Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (CAD)	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total Banque CIBC	Groupe Entreprises et gestion des avoirs, région des États-Unis (USD)
E2021	Bénéfice (perte) nette	2 494	1 665	926	1 857	(496)	6 446	739
	Ajout : dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	350	(39)	(75)	(100)	22	158	(61)
	Ajout : impôt sur les bénéfices	892	601	222	646	(485)	1 876	177
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ¹	3 736	2 227	1 073	2 403	(959)	8 480	855
	Effet après impôt des éléments d'importance ²	12	-	68	-	245	325	54
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ajustés ¹	3 748	2 227	1 141	2 403	(714)	8 805	909
E2020	Bénéfice (perte) nette	1 785	1 202	375	1 308	(878)	3 792	282
	Ajout : dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	1 189	303	487	311	199	2 489	358
	Ajout : impôt sur les bénéfices	640	437	55	505	(539)	1 098	42
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ¹	3 614	1 942	917	2 124	(1 218)	7 379	682
	Effet après impôt des éléments d'importance ²	8	1	83	-	705	797	62
	Bénéfices (pertes) avant provisions et avant impôts ajustés ¹	3 622	1 943	1 000	2 124	(513)	8 176	744

Glossaire

		Définition
1	Apport de la région des États-Unis aux résultats	Bénéfice net associé aux résultats des segments Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis et Marchés des capitaux, région des États-Unis, en pourcentage du bénéfice net global de la banque.
2	Ventes nettes à long terme en pourcentage des biens sous gestion en début d'exercice	Ventes nettes à long terme de fonds communs de placement divisées par le solde de début d'exercice des actifs sous gestion de fonds communs de placement de détail à long terme, selon les données de l'IFIC.
3	Produits liés à Intercommunication de Marchés des capitaux	Revenus provenant des clients non traditionnels de Marchés des capitaux, utilisant la gamme complète de produits et de services de Marchés des capitaux pour tous les clients commerciaux, les particuliers à valeur nette élevée et les clients de détail au Canada et aux États-Unis.
4	Ratio de DPPC total	Dotation à la (ou reprise de) provision pour pertes sur créances par rapport à la moyenne des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour perte sur créances.
5	Ratio de DPPC pour prêts douteux	Dotation à la (ou reprise de) provision pour pertes sur les prêts douteux par rapport à la moyenne des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour perte sur créances.
6	Revenus tirés des activités de négociation	Les activités de négociation sont basées sur la définition du risque de négociation aux fins des fonds propres réglementaires et de la gestion du risque du marché lié aux activités de négociation. Des positions dans un portefeuille de négociation sont considérées comme des activités de négociation, dans la mesure où le portefeuille et les positions respectent les critères d'un portefeuille de négociation définis par le BISF et énoncés dans la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF.
7	Ratio de couverture de la provision	Provision pour perte sur créances par rapport à la valeur comptable brute des prêts. La valeur comptable brute des prêts comprend certains prêts mesurés à la juste valeur par le biais du résultat net.
8	Provision pour prêts douteux par rapport aux prêts douteux bruts	Provision pour pertes sur créances sur les prêts douteux en pourcentage des prêts douteux bruts.
9	Provision pour prêts productifs par rapport au total des prêts	Provision pour pertes sur créances sur les prêts productifs en pourcentage des soldes des prêts.
10	Ratios des prêts douteux bruts	Prêts douteux bruts en pourcentages des soldes des prêts.
11	Ratios des radiations nettes	Radiations nettes en pourcentage des soldes moyens des prêts.
12	Taux de comptes en souffrance depuis au moins 90 jours	Comptes en souffrance depuis au moins 90 jours en pourcentage des soldes des prêts.