



Présentation aux investisseurs de la Banque CIBC

Deuxième trimestre 2015



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 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 et nos perspectives pour l'année civile 2015 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 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 sommes en exploitation, y compris la *Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act* et les règlements adoptés en vertu de cette loi, la *Foreign Account Tax Compliance Act* des États-Unis 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, y compris le risque en évolution de cyberattaque; le risque lié aux médias sociaux; les pertes subies en raison d'une fraude commise à l'interne ou à l'externe; 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; 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; 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 l'important déficit budgétaire aux États-Unis; 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'économie; 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; 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. 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 :
Geoff Weiss, premier vice-président 416 980-5093
Numéro de télécopieur, Relations avec les investisseurs 416 980-5028
Visitez la rubrique Relations avec les investisseurs sur le site www.cibc.com/francais



Vue d'ensemble de la Banque CIBC

Victor Dodig
Président et chef de la direction

- Solides résultats financiers au T2 2015
 - RPA rajusté⁽¹⁾ de 2,28 \$, en hausse de 5 % sur 12 mois
 - Croissance des revenus rajustés⁽¹⁾ de 7 % par rapport à l'année dernière
 - Rendements élevés soutenus, le RCP rajusté⁽¹⁾ atteignant 20,2 %

- Solide ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires selon Bâle III, qui s'élève à 10,8 %

- Hausse de 0,03 \$ du dividende trimestriel, qui passe à 1,09 \$ par action

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



Revue financière Deuxième trimestre 2015

Kevin Glass

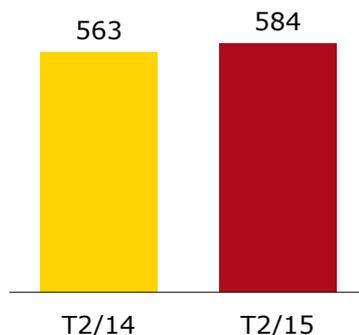
Premier vice-président à la direction et
chef des services financiers

	T2/14	T1/15	T2/15
Bénéfice net (en M\$) – rajusté⁽¹⁾	887	956	924
Bénéfice net (en M\$) – déclaré	306	923	911
RPA dilué – rajusté⁽¹⁾	2,17 \$	2,36 \$	2,28 \$
RPA dilué – déclaré	0,73 \$	2,28 \$	2,25 \$
Coefficient d'efficacité – rajusté (BIE) ⁽¹⁾	59,5 %	59,2 %	59,6 %
RCP – rajusté ⁽¹⁾	20,6 %	20,6 %	20,2 %
Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	10,0 %	10,3 %	10,8 %

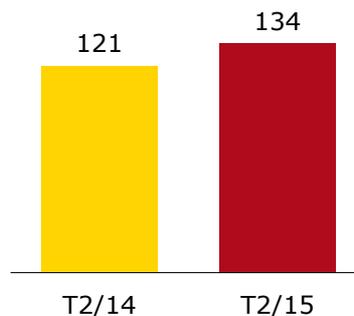
- Forte croissance des volumes et des marges de Services bancaires de détail
- Solide croissance des actifs de Gestion des avoirs
- Bons résultats de Services bancaires de gros liés aux clients
- Hausse de 0,03 \$ du dividende, qui passe à 1,09 \$ par action

Bénéfice net – rajusté (en M\$)⁽¹⁾

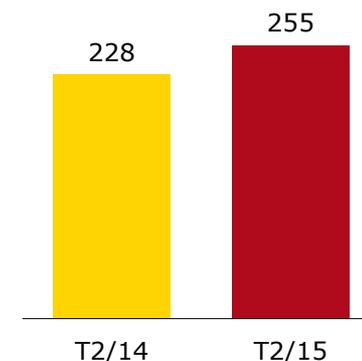
Services bancaires – détail et entreprises



Gestion des avoirs



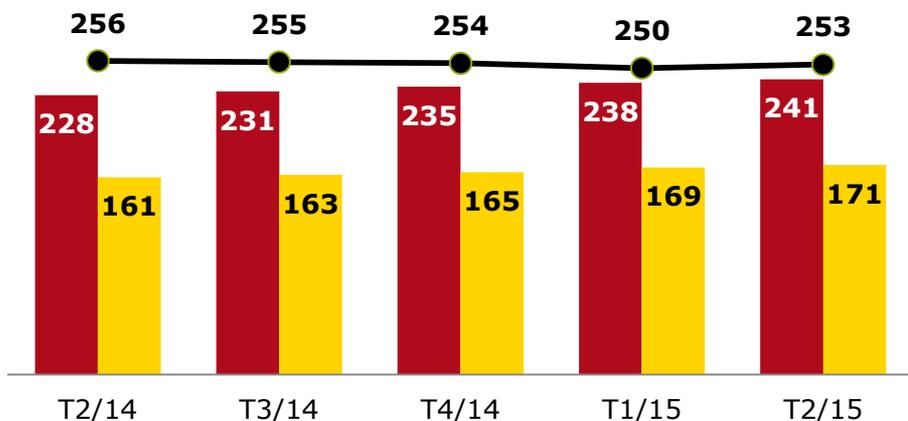
Services bancaires de gros



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

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/14	T1/15	T2/15
Services bancaires personnels	1 536	1 623	1 611
Services bancaires aux entreprises	368	402	401
Divers	35	22	25
Revenus	1 939	2 047	2 037
Dotation à la provision pour pertes sur créances	173	164	188
Frais autres que d'intérêts	1 016	1 054	1 056
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	563	618	584
Bénéfice net – déclaré	546	650	583

- Forte croissance liée aux clients des Services bancaires personnels et des Services bancaires aux entreprises
 - Prêts hypothécaires en hausse de 5 % sur 12 mois
 - Crédit aux entreprises en hausse de 10 % sur 12 mois
- Levier d'exploitation positif
- Hausse de 3 pb des marges



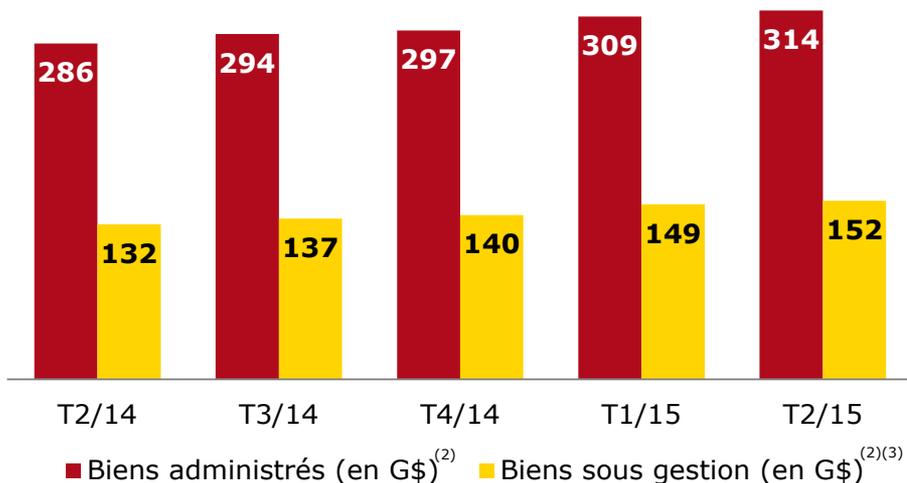
Croissance des volumes et des marges

■ Prêts (en G\$) ■ Dépôts (en G\$) ● Marge d'intérêts nette (pb)⁽¹⁾

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

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/14	T1/15	T2/15
Courtage de détail	292	302	312
Gestion d'actifs	183	210	219
Gestion privée de patrimoine	75	109	86
Revenus	550	621	617
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	1	-	(1)
Frais autres que d'intérêts	392	444	443
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	121	132	134
Bénéfice net – déclaré	117	128	129

- Performance solide de Gestion d'actifs
 - Ventes nettes records de fonds communs de placement à long terme
- Hausse des actifs assortis d'honoraires et des revenus d'honoraires de Courtage de détail
- Solides entrées d'actifs des clients de Gestion privée de patrimoine



Forte croissance des biens

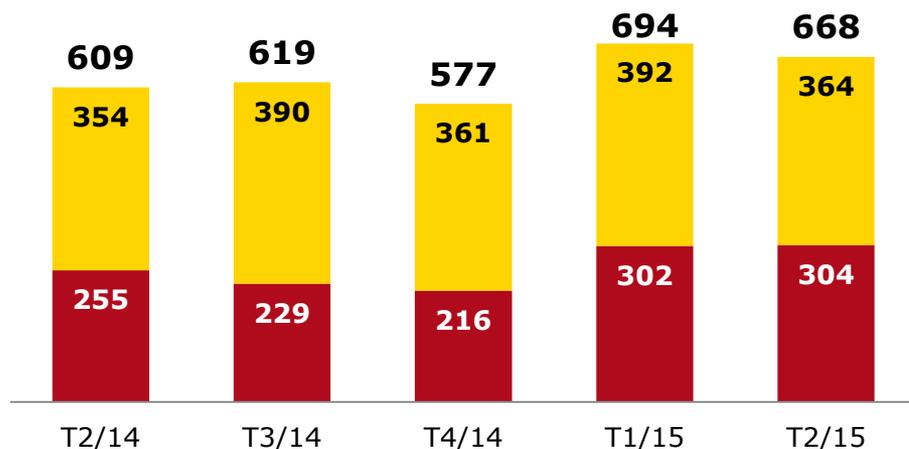
(1) Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

(2) Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

(3) Excluent American Century Investments.

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/14	T1/15	T2/15
Marchés financiers	331	395	417
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	275	279	259
Divers	3	20	(8)
Revenus⁽²⁾	609	694	668
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	(1)	14	(1)
Frais autres que d'intérêts	317	327	336
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	228	271	255
Bénéfice net – déclaré	213	275	250

- Solides revenus tirés des activités de négociation de marchandises et de devises découlant de l'activité des clients
- Hausse des commissions de prise ferme et des honoraires de service-conseils
- Baisse des gains sur placements



Résultats solides et bien diversifiés

Revenus (en M\$)⁽¹⁾⁽²⁾

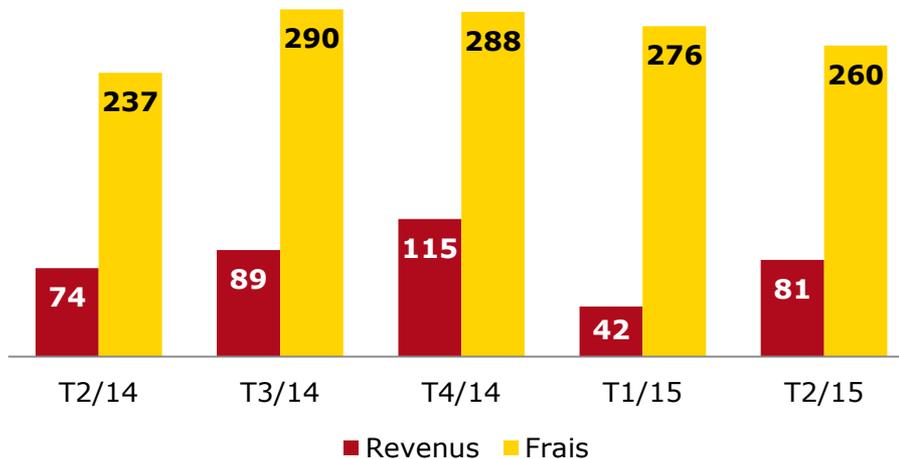
- Non tirés des activités de négociation
- Tirés des activités de négociation

(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).

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/14	T1/15	T2/15
Services bancaires internationaux	146	161	163
Divers	(72)	(119)	(82)
Revenus⁽²⁾	74	42	81
Dotation à la provision pour pertes sur créances	12	9	11
Frais autres que d'intérêts	237	276	260
Perte nette – rajustée⁽¹⁾	(25)	(65)	(49)
Perte nette – déclarée	(570)	(130)	(51)

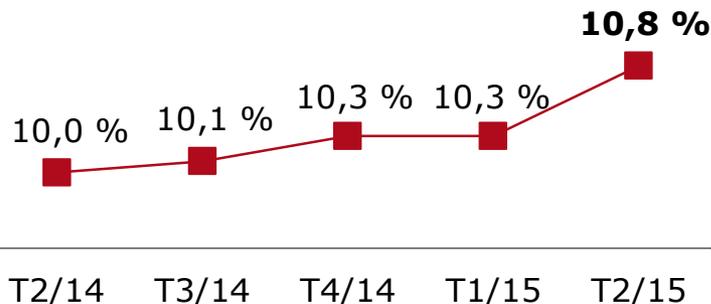
- Bénéfice net en baisse sur 12 mois
 - Baisse des revenus de Trésorerie
 - Hausse des frais réglementaires
 - Partiellement compensées par la hausse des résultats de CIBC FirstCaribbean



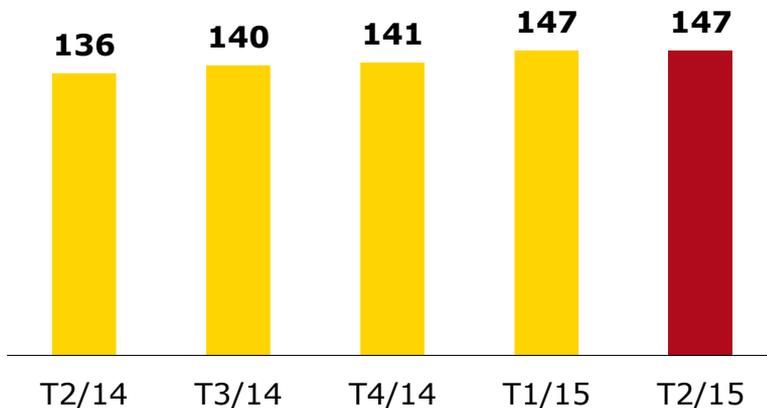
(1) Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

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

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



Actif pondéré en fonction du risque (en G\$; méthode tout compris)



- Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires selon Bâle III de 10,8 %, en hausse de 50 pb sur 3 mois
 - Solide capital autogénéré
 - Vente de notre participation dans Butterfield Bank
 - Reprise de l'incidence de l'obligation découlant des régimes de retraite enregistrée au T1

- Actif pondéré en fonction du risque de 147 G\$, soit une variation nulle sur 3 mois
 - Forte croissance des activités, contrebalancée par l'incidence de l'appréciation du dollar canadien

- Ratio de levier financier selon Bâle III de 3,9 %, en hausse de 10 pb sur 3 mois



Évaluation du risque Deuxième trimestre 2015

Laura Dottori-Attanasio

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

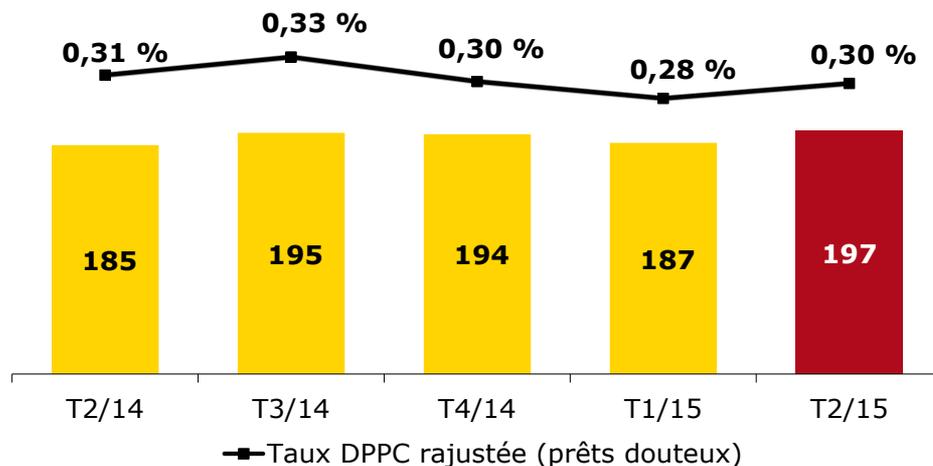
T2/14 T1/15 T2/15

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾

	T2/14	T1/15	T2/15
Services bancaires - détail et entreprises	173	164	188
Gestion des avoirs	1	-	(1)
Services bancaires de gros	(1)	14	(1)
CIBC FirstCaribbean	24	13	12
Dotation à la provision collective pour prêts non douteux	(12)	(4)	(1)
Siège social et autres	12	9	11
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	185	187	197

Par rapport au T1/15 :

- Hausse des faillites liées aux cartes de crédit et aux prêts personnels
- Augmentation des pertes liées aux Services bancaires aux entreprises
- Diminution des pertes liées aux Services bancaires de gros



Les pertes sur prêts restent stables

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

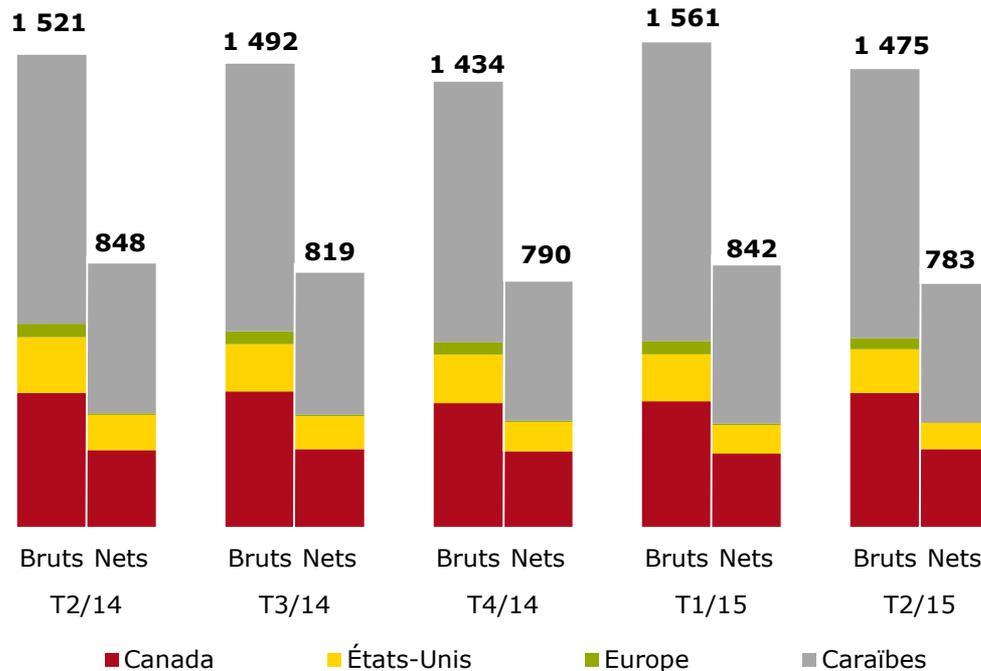
Prêts douteux et nouveaux prêts douteux



Nouveaux prêts douteux

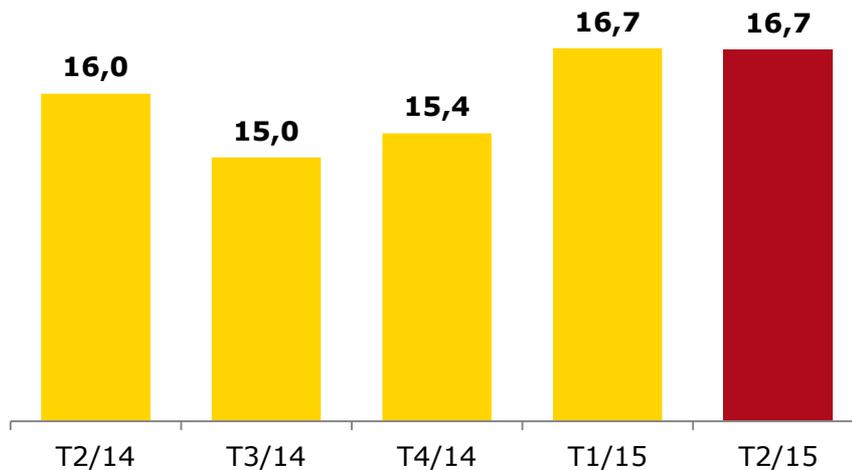
Résultats déclarés (en M\$)	T2/14	T1/15	T2/15
Consommateurs	291	288	298
Entreprises et gouvernements	46	37	40
Total des nouveaux prêts douteux	337	325	338

Prêts douteux bruts et nets (en M\$)

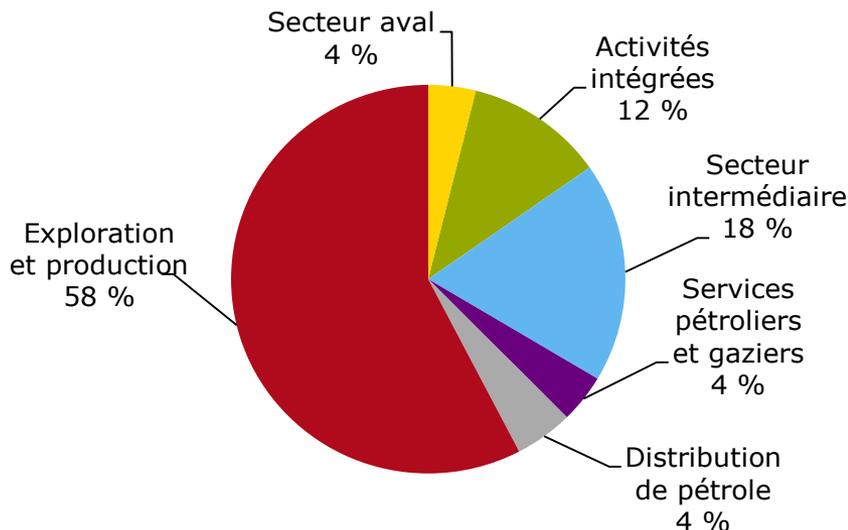


- Nouveaux prêts douteux en hausse sur 3 mois, mais relativement stables sur 12 mois
- Diminution des prêts douteux bruts de 86 M\$ sur 3 mois, principalement en raison de baisses liées au portefeuille de prêts personnels et aux services aux entreprises, ainsi que de l'incidence de la dépréciation du dollar américain
- Plus de la moitié des prêts douteux bruts étaient liés à CIBC FirstCaribbean
 - La majorité est attribuable aux prêts hypothécaires à l'habitation, aux services aux entreprises, à l'immobilier et à la construction

Risques directs⁽¹⁾ (en G\$)



- Risques directs⁽¹⁾ de 16,7 G\$, soit une variation nulle par rapport au trimestre précédent
 - Ces risques sont liés à 77 % à des emprunteurs de première qualité
- Montant tiré⁽¹⁾ de 6,3 G\$, soit une baisse comparativement à 6,8 G\$ au trimestre précédent



⁽¹⁾ En fonction des risques liés aux entreprises et aux gouvernements, selon la méthode avancée fondée sur les notations internes. Voir la page 28 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



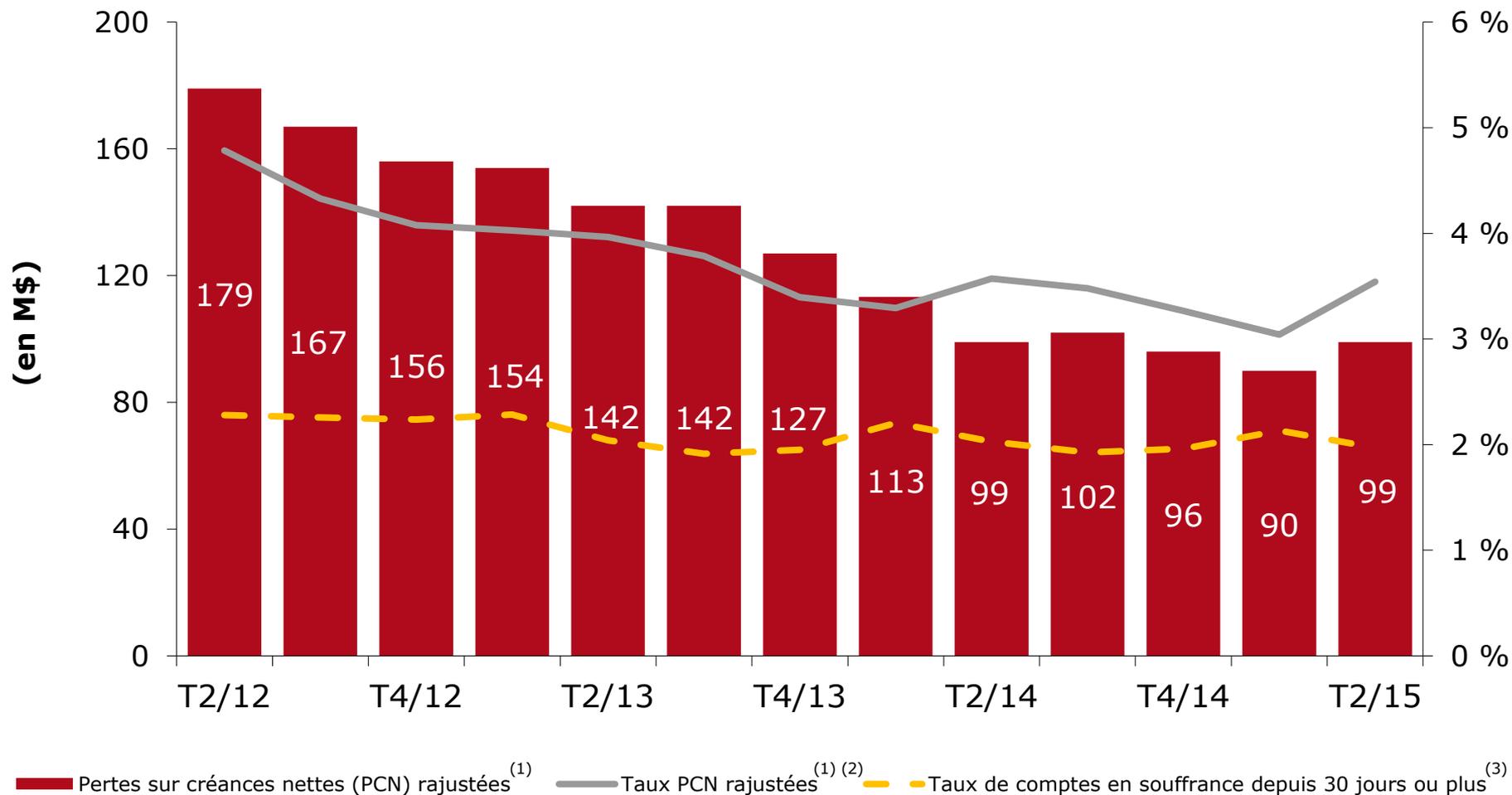
(en M\$)	Encours			
	Prêts hypothécaires		MC-HYPO	Divers ⁽¹⁾
	Assurés	Non assurés		
Alberta	17 137	6 545	2 782	3 392
Saskatchewan et Terre-Neuve	4 456	1 718	723	1 286
Total	21 593	8 263	3 505	4 678

	Ratio prêt-valeur ⁽²⁾			
	Prêts hypothécaires		MC-HYPO	Divers ⁽¹⁾
	Assurés	Non assurés		
Alberta	65 %	63 %	58 %	s. o.
Saskatchewan et Terre-Neuve	64 %	65 %	60 %	s. o.
Total	65 %	64 %	58 %	s. o.

- Risques indirects liés aux provinces productrices de pétrole de 38 G\$ (ou de 16 G\$ en excluant les prêts hypothécaires assurés)
 - L'Alberta est à l'origine de 30 G\$ ou de 78 % des risques indirects, le ratio prêt-valeur du portefeuille de prêts hypothécaires non assurés s'élevant à 63 %

(1) Comprend les prêts aux PME, les cartes de crédit et les prêts personnels non garantis.

(2) Le ratio prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation est établi en fonction d'une moyenne pondérée. Les estimations de prix de l'habitation au 30 avril 2015 sont établies au moyen des indices de niveau des régions de tri d'acheminement (RTA) de l'indice composite national de prix de maison Teranet-Banque Nationale (Teranet) au 31 mars 2015. Teranet est une estimation indépendante du taux de variation des prix de l'habitation au Canada.



(1) Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions. Le T1/14 exclut un élément important : charge découlant de changements opérationnels du traitement des radiations.

(2) Selon l'encours moyen.

(3) Selon l'encours au comptant.

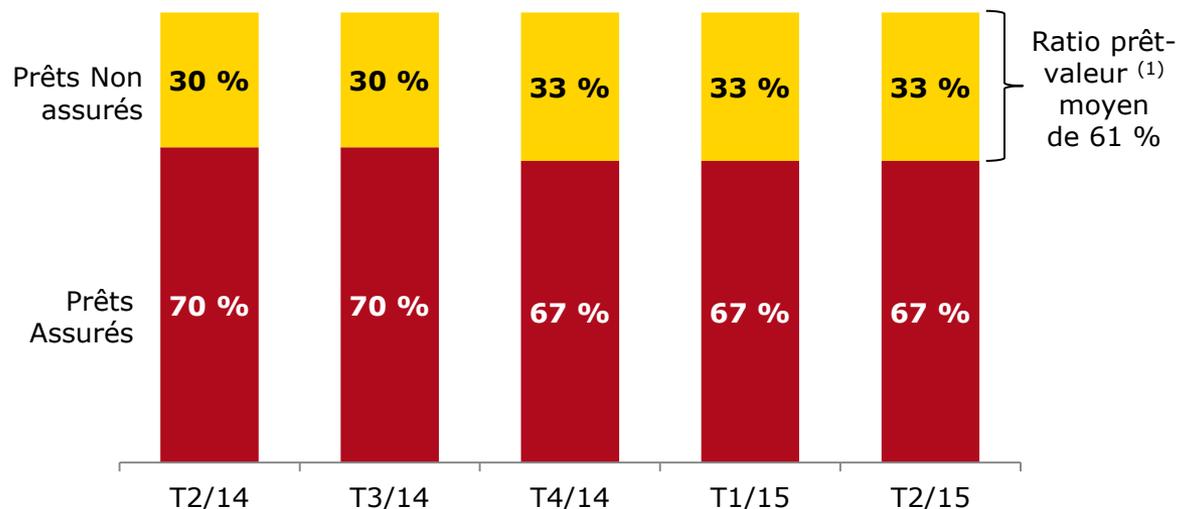
Portefeuilles canadiens de prêts hypothécaires à l'habitation et sur logements en copropriété



(en G\$)	T2/14	T1/15	T2/15
Prêts hypothécaires à l'habitation (excluant les logements en copropriété)	130	136	137
Prêts hypothécaires sur logements en copropriété	17	17	18
Total des prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	147	153	155

- Portefeuille canadien de prêts hypothécaires à l'habitation (y compris sur logements en copropriété) : 155 G\$
 - Prêts assurés à 67 %; ratio prêt-valeur⁽¹⁾ moyen des prêts non assurés de 61 %

Total des prêts hypothécaires à l'habitation canadiens



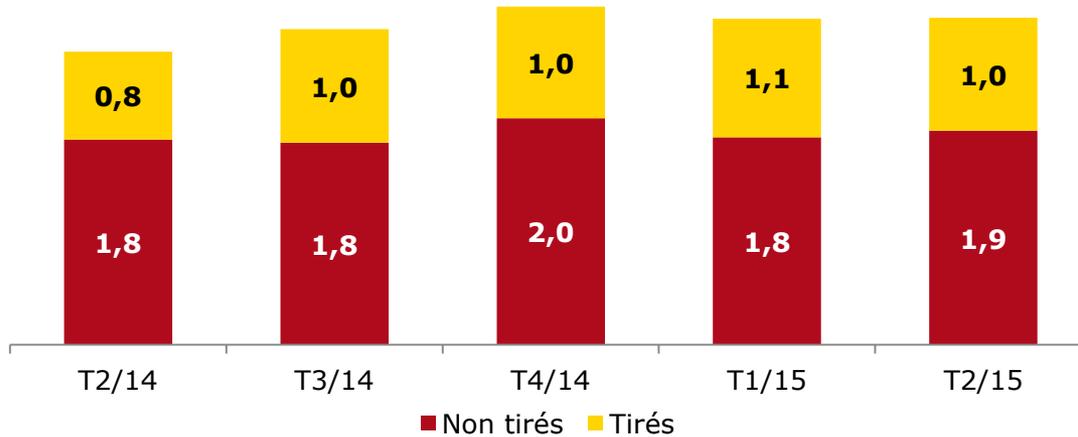
- Portefeuille canadien de prêts hypothécaires sur logements en copropriété : 18 G\$
 - Prêts assurés à 69 %; ratio prêt-valeur⁽¹⁾ moyen des prêts non assurés de 62 %

(1) Le ratio prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation est établi en fonction d'une moyenne pondérée. Les estimations de prix de l'habitation au 30 avril 2015 sont établies au moyen des indices de niveau des régions de tri d'acheminement (RTA) de l'indice composite national de prix de maison Teranet-Banque Nationale (Teranet) au 31 mars 2015. Teranet est une estimation indépendante du taux de variation des prix de l'habitation au Canada.

Risques liés au portefeuille canadien de prêts aux promoteurs d'immeubles en copropriété



Risques liés au portefeuille de prêts aux promoteurs d'immeubles en copropriété (en G\$)



Nombre de projets :

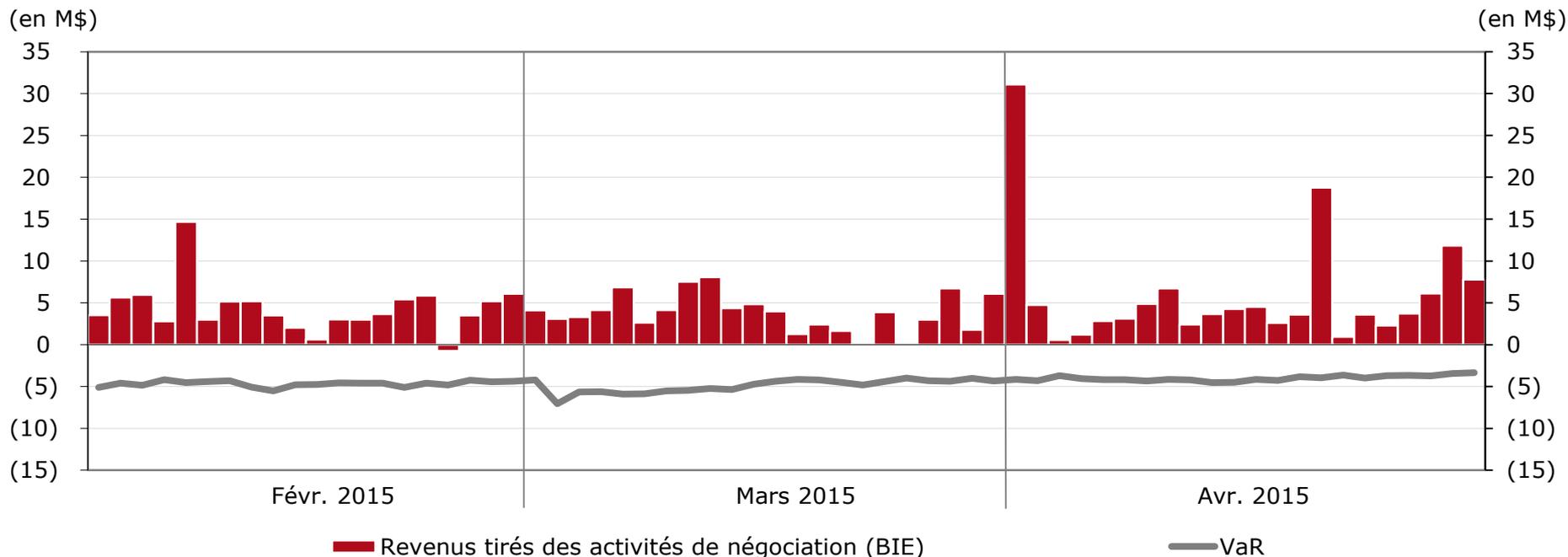
73	80	88	86	87
----	----	----	----	----

- Les prêts aux promoteurs tirés s'élevaient à 1,0 G\$ ou 1,4 % de notre portefeuille de prêts aux entreprises et gouvernements
- Les risques liés au portefeuille de prêts aux promoteurs d'immeubles en copropriété sont répartis entre 87 projets

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



Revenus quotidiens tirés des activités de négociation par rapport à la valeur à risque (VaR)



(1) 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 les positions décrites sous la rubrique « Activités de crédit structuré en voie de liquidation » du Rapport de gestion du T2 2015 sur le site www.cibc.com/francais ainsi que certaines autres activités liquidées.

(2) Mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.



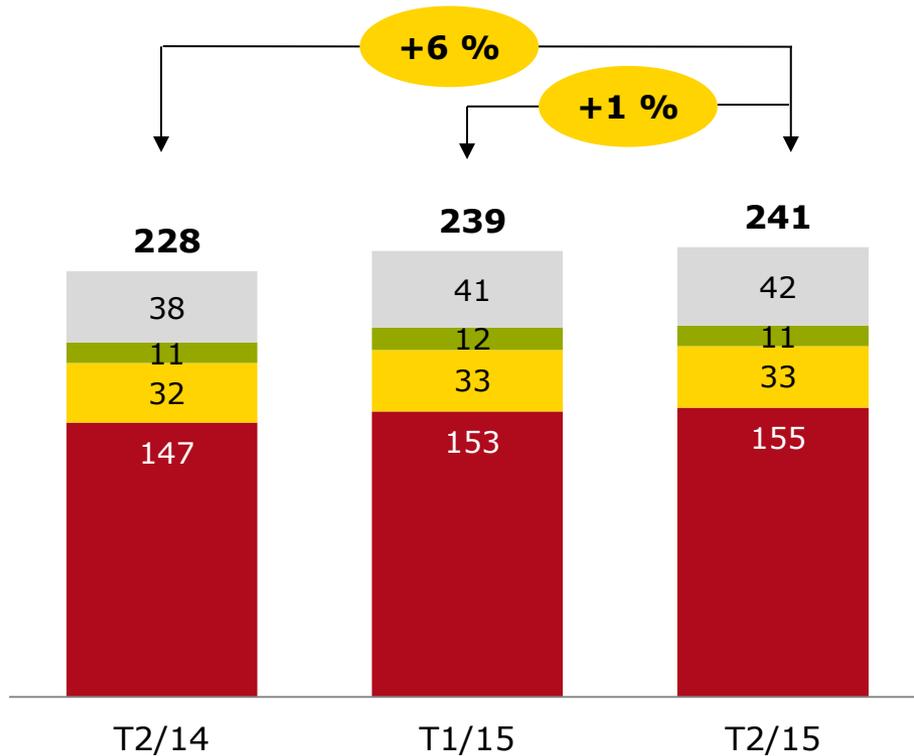
Annexe

Services bancaires – détail et entreprises

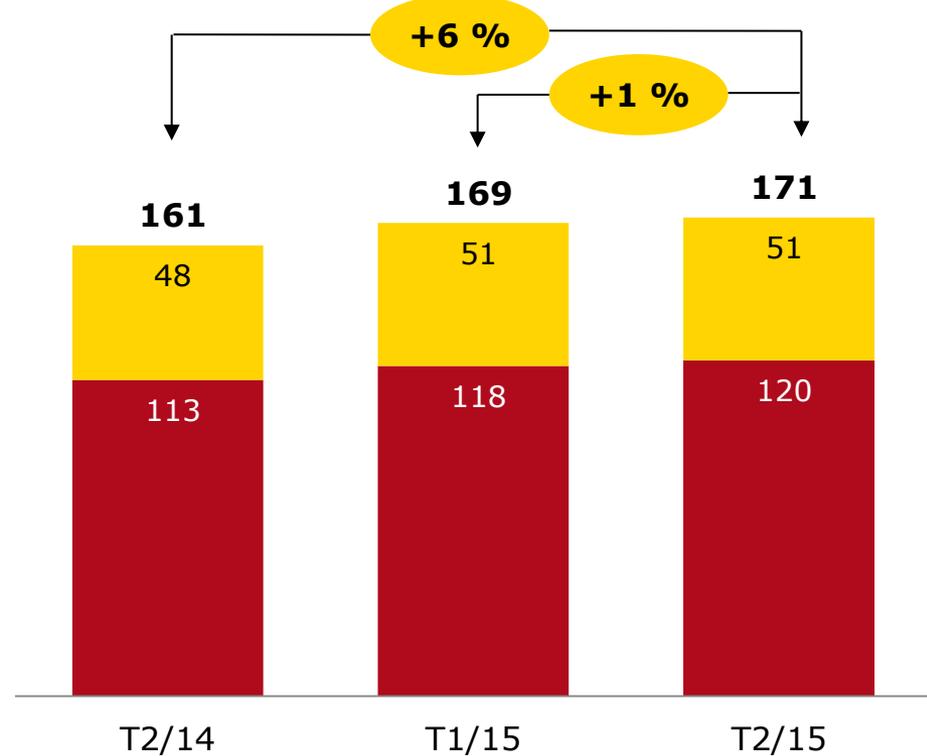
Prêts et dépôts



Prêts moyens



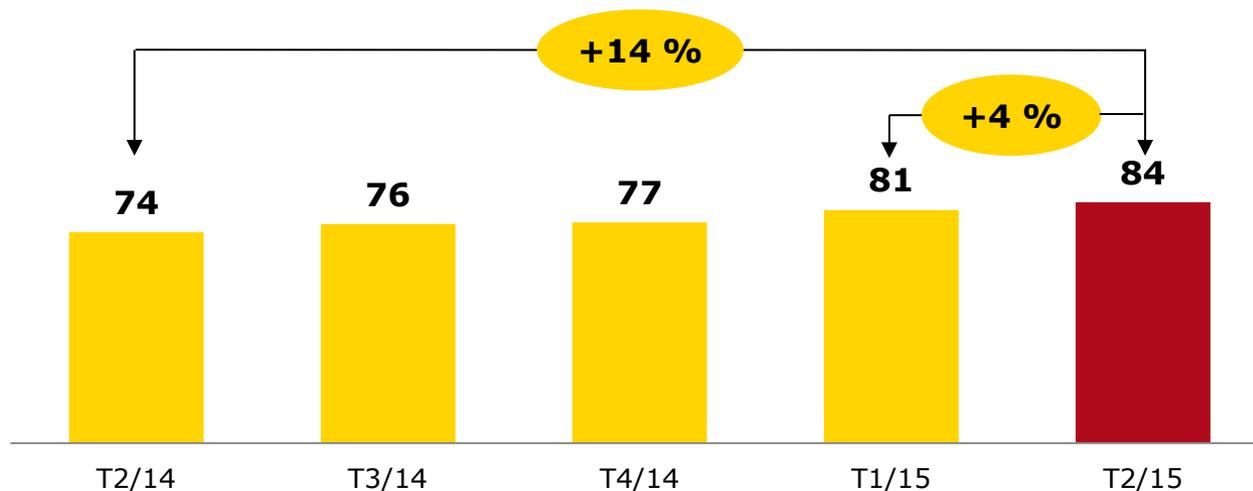
Dépôts moyens



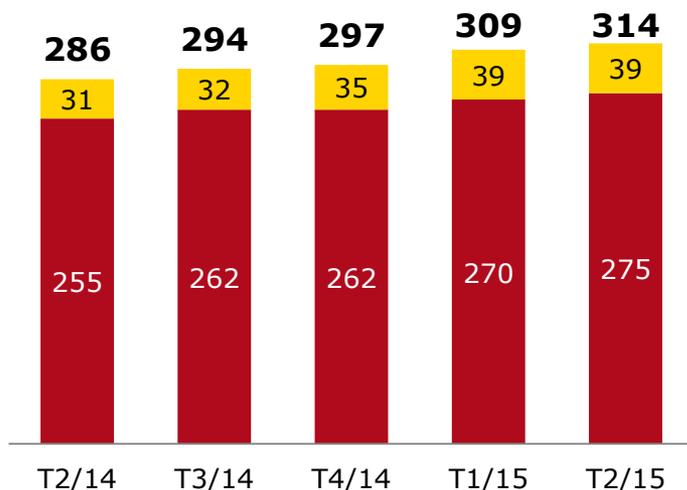
Croissance	Sur	
	12 mois	3 mois
Prêts hypothécaires à l'habitation	5 %	1 %
Prêts personnels	3 %	1 %
Cartes de crédit	1 %	(2) %
Prêts aux PME	11 %	3 %

Croissance	Sur	
	12 mois	3 mois
Dépôts et CPG personnels	6 %	1 %
Dépôts et CPG d'entreprises	6 %	0 %

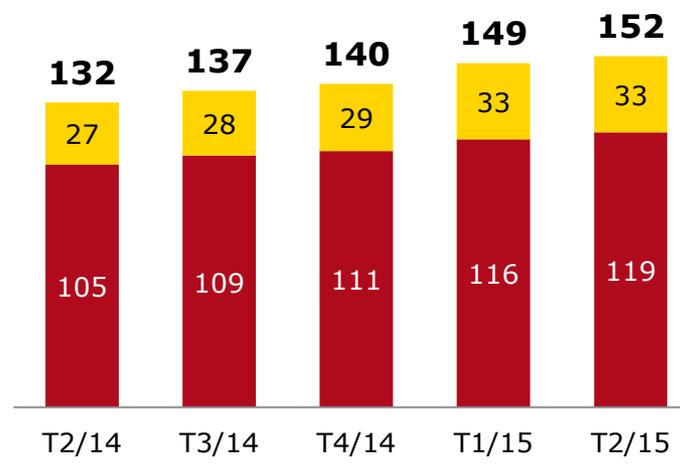
Fonds communs de placement canadiens au détail (en G\$)



Biens administrés (en G\$)⁽²⁾



Biens sous gestion (en G\$)⁽¹⁾⁽²⁾



■ Canada ■ États-Unis

■ Canada ■ États-Unis

(1) Excluent American Century Investments.

(2) Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/14	T1/15	T2/15
Services bancaires personnels	1 536	1 669	1 611
Services bancaires aux entreprises	368	402	401
Divers	32	22	25
Revenus	1 936	2 093	2 037
Dotation à la provision pour pertes sur créances	173	164	188
Frais autres que d'intérêts	1 037	1 056	1 058
Bénéfice avant impôts	726	873	791
Impôts	180	223	208
Bénéfice net – déclaré	546	650	583
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	563	618	584

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

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/14	T1/15	T2/15
Courtage de détail	292	302	312
Gestion d'actifs	181	208	217
Gestion privée de patrimoine	75	109	86
Revenus	548	619	615
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	1	-	(1)
Frais autres que d'intérêts	395	447	447
Bénéfice avant impôts	152	172	169
Impôts	35	44	40
Bénéfice net – déclaré	117	128	129
Bénéfice net – rajusté⁽¹⁾	121	132	134

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

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/14	T1/15	T2/15
Marchés financiers	331	395	417
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	275	302	259
Divers	-	9	(15)
Revenus⁽¹⁾	606	706	661
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	21	14	(1)
Frais autres que d'intérêts	318	328	337
Bénéfice avant impôts	267	364	325
Impôts ⁽¹⁾	54	89	75
Bénéfice net – déclaré	213	275	250
Bénéfice net – rajusté⁽²⁾	228	271	255

(1) Les revenus et les impôts sur les bénéfices 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.

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/14	T1/15	T2/15
Services bancaires internationaux	146	161	163
Divers	(72)	(120)	(82)
Revenus⁽¹⁾	74	41	81
Dotation à la provision pour pertes sur créances	135	9	11
Frais autres que d'intérêts	659	364	262
Bénéfice avant impôts	(720)	(332)	(192)
Impôts ⁽¹⁾	(150)	(202)	(141)
Perte nette – déclarée	(570)	(130)	(51)
Perte nette – rajustée⁽²⁾	(25)	(65)	(49)

(1) Les revenus et les impôts sur les bénéfices 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.

Éléments importants pour le T2 2015



	Effet avant impôts (en M\$)	Effet après impôts (en M\$)	Effet sur RPA (\$/action)	Segments d'exploitation
T2 2015				
Perte liée aux activités de crédit structuré en voie de liquidation	8	5	0,01	Services bancaires de gros
Amortissement des actifs incorporels	10	8	0,02	Services bancaires – détail et entreprises / Gestion des avoirs / Siège social et autres
Rajustement du bénéfice net applicable aux actions ordinaires diluées et du RPA	18	13	0,03	

Résultats rajustés

- Ces termes sont des mesures financières non conformes aux PCGR dont le sens n'est pas normalisé 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 importants, 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 T2 2015 et la page 14 du *Rapport annuel 2014* sur le site www.cibc.com/francais.