



Présentation aux investisseurs de la Banque CIBC

Troisième 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'exhaustivité et l'exactitude 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 T3 2015
 - RPA⁽¹⁾ de 2,45 \$, en hausse de 10 % sur 12 mois
 - Croissance des revenus⁽¹⁾ de 7 % par rapport à l'année dernière
 - Rendements élevés soutenus, le RCP⁽¹⁾ atteignant 20,6 %

- 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 1,12 \$ par action

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



Revue financière Troisième trimestre 2015

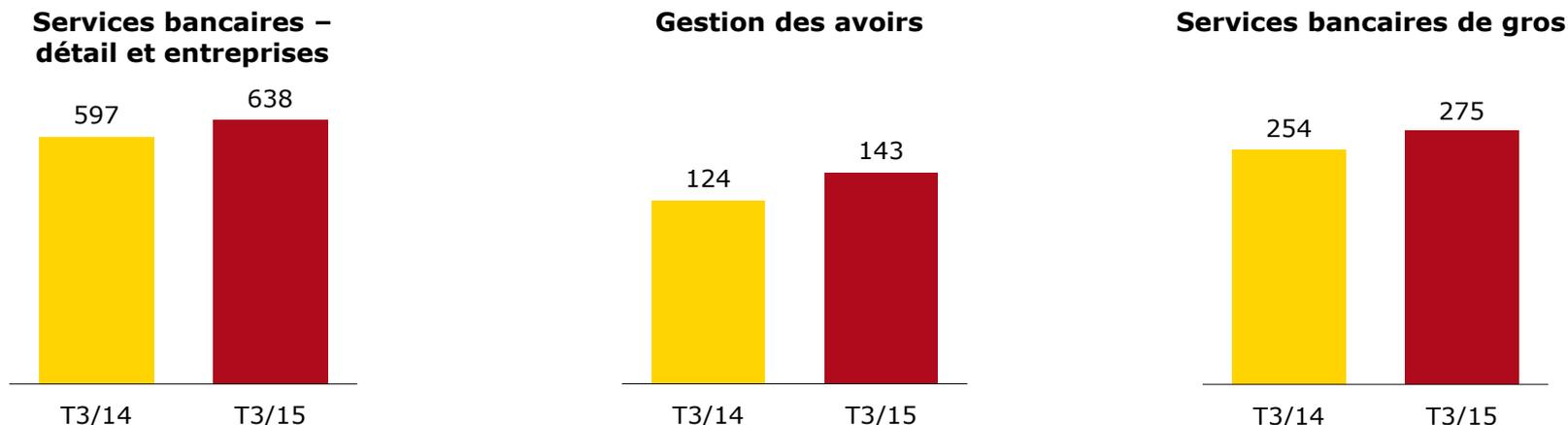
Kevin Glass

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

	T3/14	T2/15	T3/15
Bénéfice net (en M\$) – rajusté ⁽¹⁾	908	924	990
Bénéfice net (en M\$) – déclaré	921	911	978
RPA dilué – rajusté ⁽¹⁾	2,23 \$	2,28 \$	2,45 \$
RPA dilué – déclaré	2,26 \$	2,25 \$	2,42 \$
Coefficient d'efficacité – rajusté (BIE) ⁽¹⁾	59,5 %	59,6 %	59,3 %
RCP – rajusté ⁽¹⁾	20,7 %	20,2 %	20,6 %
Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	10,1 %	10,8 %	10,8 %

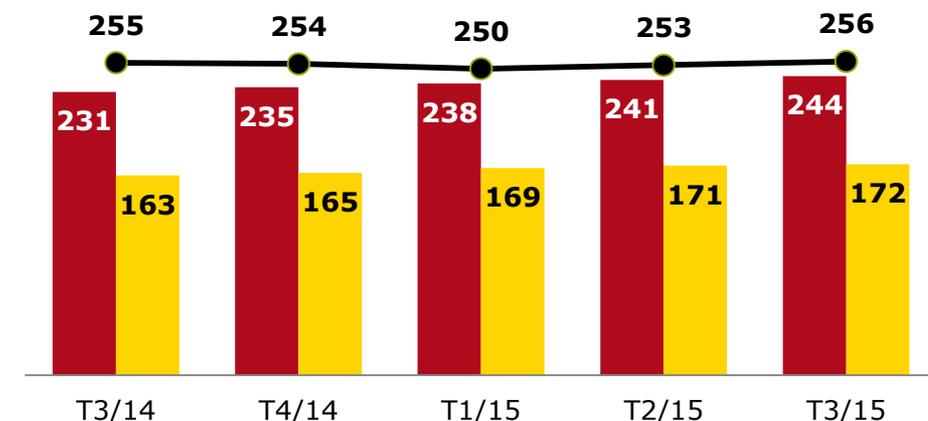
- Bénéfice net rajusté record
- Forte croissance des volumes et des marges de Services bancaires – détail et entreprises
- Solidité de la croissance liée au marché et de la croissance interne des actifs de Gestion des avoirs
- Solide performance des Services bancaires de gros, grâce surtout à la croissance enregistrée par Marchés financiers

Bénéfice net – rajusté (en M\$) ⁽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⁾	T3/14	T2/15	T3/15
Services bancaires personnels	1 611	1 611	1 693
Services bancaires aux entreprises	389	401	410
Divers	29	25	24
Revenus	2 029	2 037	2 127
Dotation à la provision pour pertes sur créances	177	188	165
Frais autres que d'intérêts	1 054	1 056	1 095
Bénéfice net – rajusté ⁽¹⁾	597	584	638
Bénéfice net – déclaré	589	583	636



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

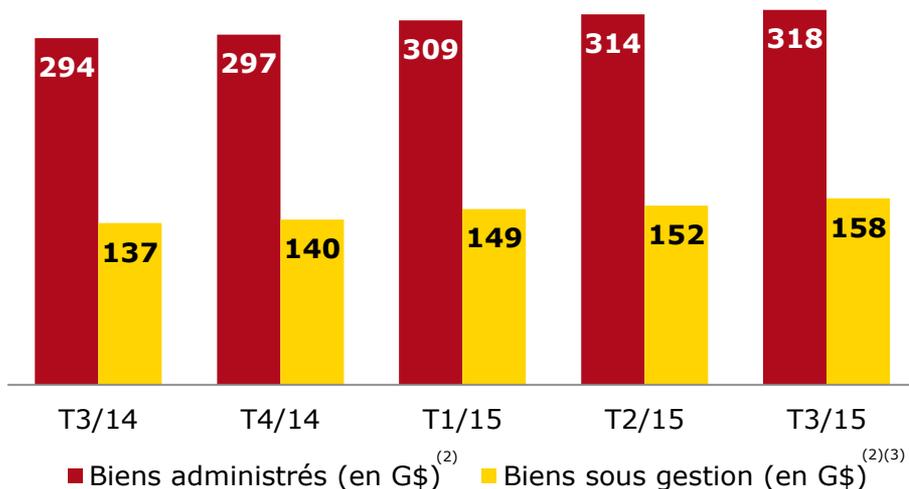
- Solide croissance des volumes de Services bancaires personnels et Services bancaires aux entreprises
 - Dépôts en hausse de 6 % sur 12 mois
 - Prêts hypothécaires en hausse de 6 % sur 12 mois
 - Crédit aux entreprises en hausse de 10 % sur 12 mois
- Levier d'exploitation positif de 1 %
- Hausse de 3 pb des marges sur 3 mois
- Amélioration du rendement du crédit pour les cartes de crédit et Services bancaires aux entreprises

Croissance généralisée des volumes et des marges

⁽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⁾	T3/14	T2/15	T3/15
Courtage de détail	307	312	312
Gestion d'actifs	187	219	225
Gestion privée de patrimoine	75	86	93
Revenus	569	617	630
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	-	(1)	-
Frais autres que d'intérêts	405	443	440
Bénéfice net – rajusté ⁽¹⁾	124	134	143
Bénéfice net – déclaré	121	129	140

- Solide performance de Gestion d'actifs, en raison surtout des ventes nettes et de l'appréciation des marchés
- Revenus stables de Courtage de détail
- Solides entrées d'actifs des clients et évolution favorable des taux de change pour Gestion privée de patrimoine
- Levier d'exploitation positif de 2 %
- Hausse de la rémunération liée au rendement



Solide croissance des revenus d'honoraires

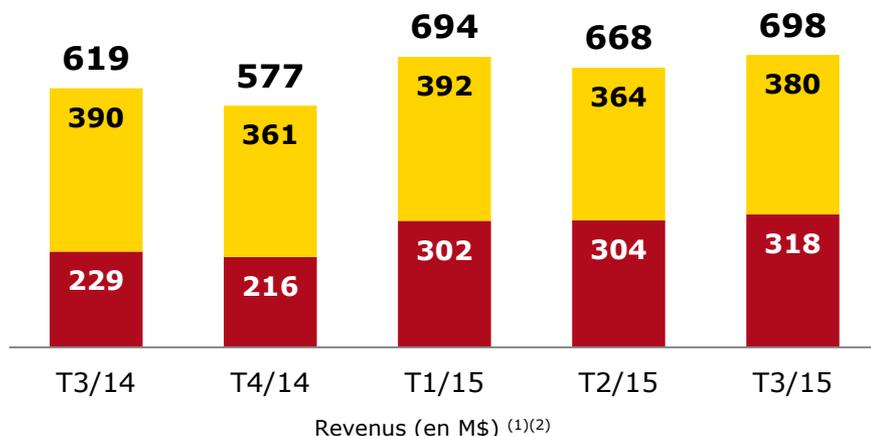
(1) Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

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

(3) Excluent American Century Investments.

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T3/14	T2/15	T3/15
Marchés financiers	336	417	417
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	278	259	277
Divers	5	(8)	4
Revenus ⁽²⁾	619	668	698
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	6	(1)	9
Frais autres que d'intérêts	278	336	335
Bénéfice net – rajusté ⁽¹⁾	254	255	275
Bénéfice net – déclaré	282	250	270

- Solides revenus de Marchés financiers provenant de la négociation de devises, d'actions et de taux d'intérêt, en raison surtout des activités des clients
- Forte croissance des soldes sur 12 mois – hausse de 22 % des prêts et de 23 % des dépôts
- Diminution des revenus tirés de prises fermes et de services-conseils
- Hausse des charges au titre des salaires



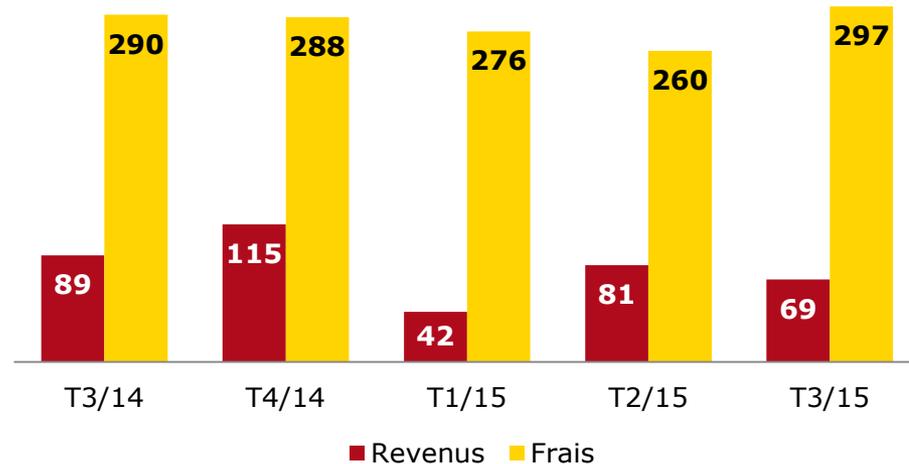
Les activités des clients ont produit de solides résultats

(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⁾	T3/14	T2/15	T3/15
Services bancaires internationaux	151	163	175
Divers	(62)	(82)	(106)
Revenus ⁽²⁾	89	81	69
Dotation à la provision pour pertes sur créances	12	11	15
Frais autres que d'intérêts	290	260	297
Perte nette – rajustée ⁽¹⁾	(67)	(49)	(66)
Perte nette – déclarée	(71)	(51)	(68)

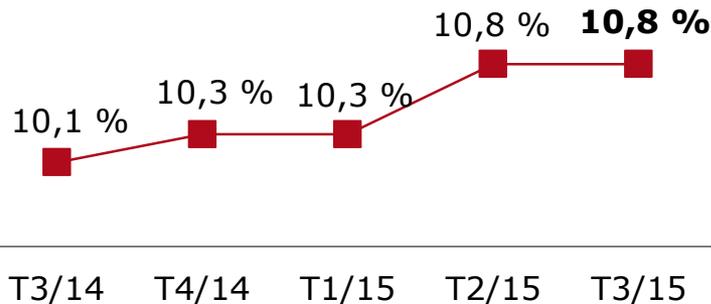
- Hausse du bénéfice de CIBC FirstCaribbean, grâce surtout à une évolution favorable des taux de change et à un solide rendement du crédit
- Diminution des revenus et des gains de placement
- Hausse des frais liés à la réglementation, aux projets et aux initiatives



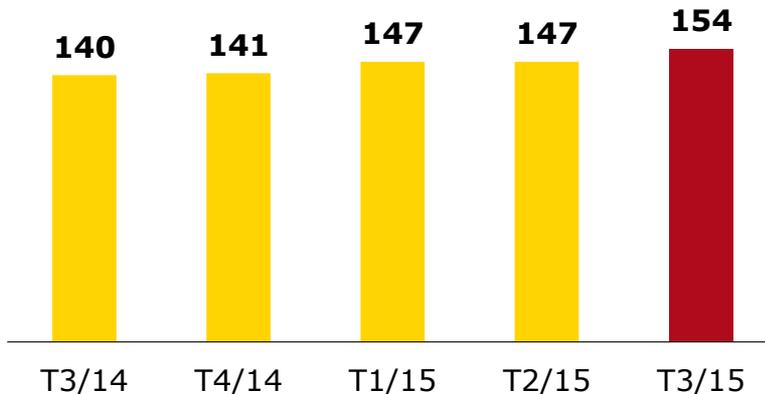
(1) Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

(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 %, stationnaire sur 3 mois
 - Capital autogénéré, contrebalancé par la croissance de l'actif pondéré en fonction du risque
- Actif pondéré en fonction du risque de 154 G\$, en hausse de 7 G\$ sur 3 mois
 - Forte croissance des activités et incidence de la dépréciation du dollar canadien
- Ratio de levier financier selon Bâle III de 3,9 %, stationnaire sur 3 mois



Évaluation du risque Troisième trimestre 2015

Laura Dottori-Attanasio

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

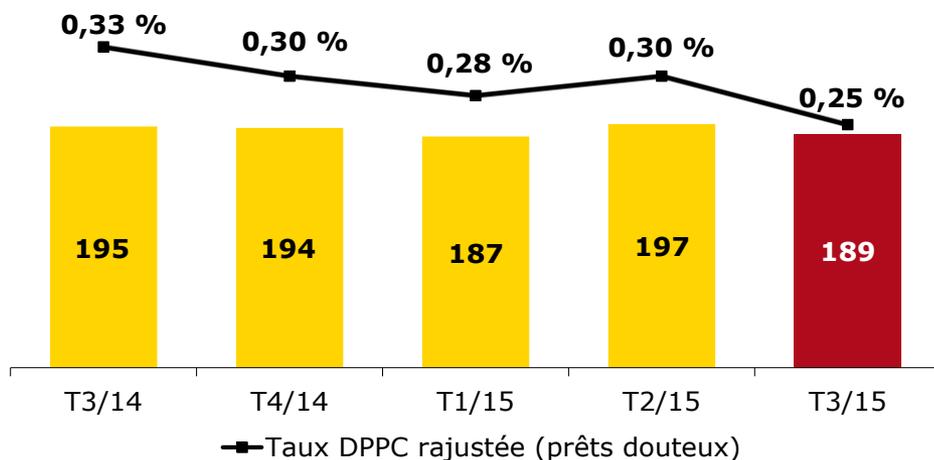
T3/14 T2/15 T3/15

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾

	T3/14	T2/15	T3/15
Services bancaires – détail et entreprises	177	188	165
Gestion des avoirs	–	(1)	–
Services bancaires de gros	6	(1)	9
CIBC FirstCaribbean	26	12	10
Dotation à la provision collective pour prêts non douteux	(14)	(1)	5
Siège social et autres	12	11	15
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	195	197	189

Par rapport au T2/15 :

- Diminution des pertes liées aux cartes de crédit
- Diminution des pertes liées aux Services bancaires aux entreprises
- Augmentation des pertes liées aux Services bancaires de gros



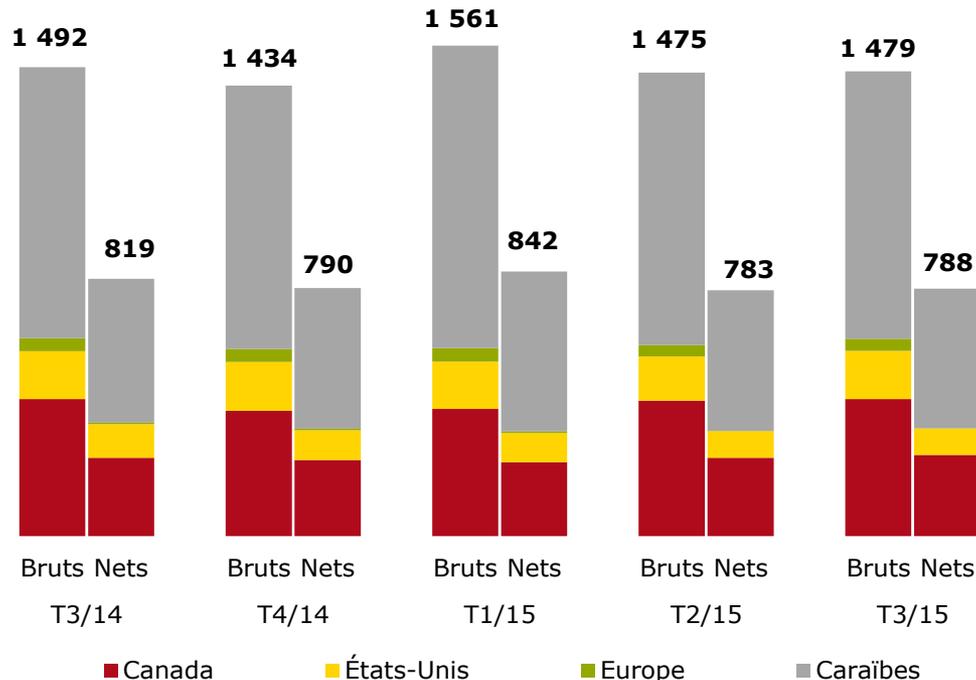
⁽¹⁾ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 29 pour plus de précisions.

Nouveaux prêts douteux

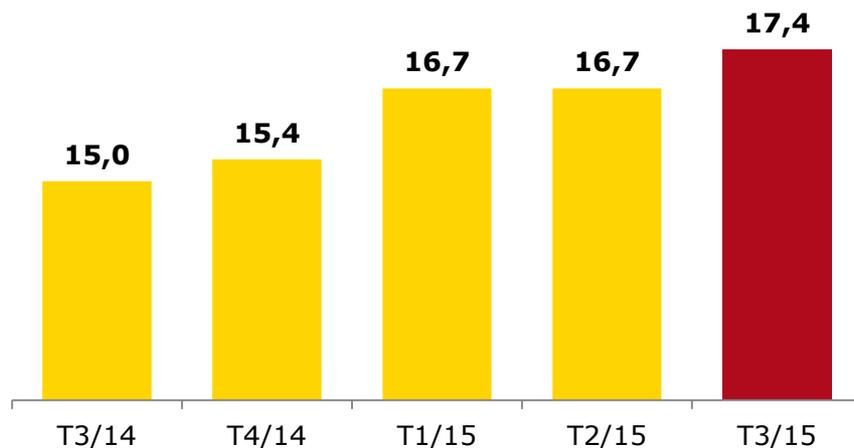
Résultats déclarés (en M\$)	T3/14	T2/15	T3/15
Consommateurs	308	298	293
Entreprises et gouvernements	53	40	24
Total des nouveaux prêts douteux	361	338	317

- Nouveaux prêts douteux en baisse sur 3 mois et 12 mois
- Les prêts douteux bruts ont été à peu près stationnaires sur 3 mois, la baisse enregistrée par CIBC FirstCaribbean ayant été contrebalancée par l'incidence de l'appréciation du dollar américain sur notre portefeuille existant
- 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.

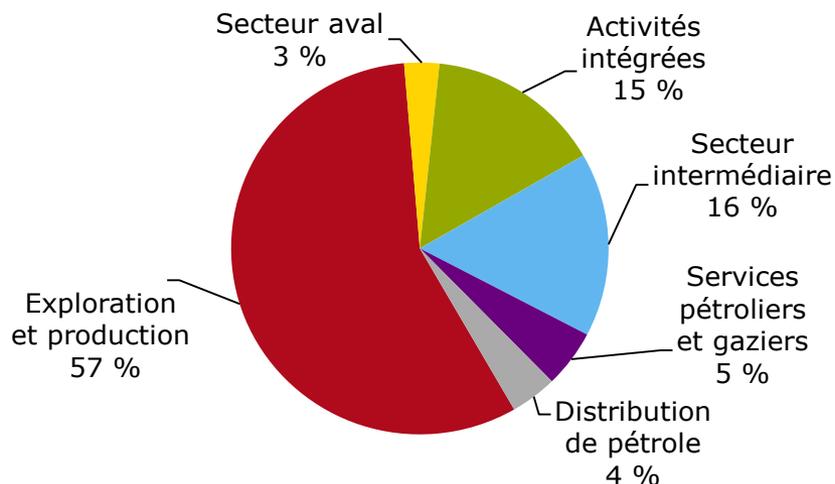
Prêts douteux bruts et nets (en M\$)



Risques directs⁽¹⁾ (en G\$)



- Risques directs⁽¹⁾ de 17,4 G\$, en hausse de 0,7 G\$ par rapport au trimestre précédent
 - Ces risques sont liés à 79 % à des emprunteurs de première qualité
- Montant tiré⁽¹⁾ de 6,2 G\$, soit une baisse comparativement à 6,3 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



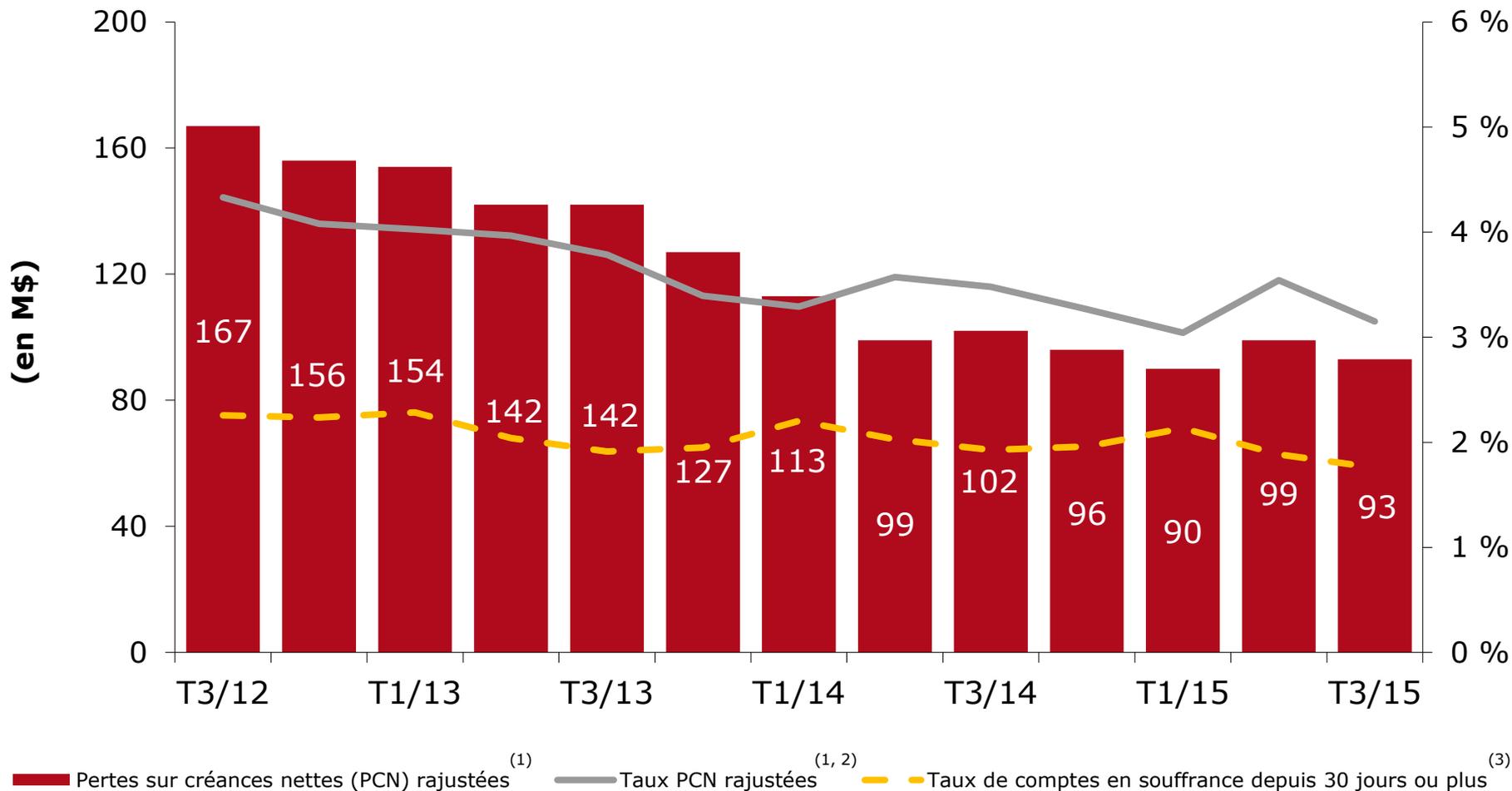
(en M\$)	Encours			
	Prêts hypothécaires		MC-HYPO	Divers ⁽¹⁾
	Assurés	Non assurés		
Alberta	17 161	6 774	2 757	3 473
Saskatchewan et Terre-Neuve	4 459	1 793	717	1 320
Total	21 620	8 567	3 474	4 793

	Ratio prêt-valeur ⁽²⁾			
	Prêts hypothécaires		MC-HYPO	Divers ⁽¹⁾
	Assurés	Non assurés		
Alberta	66 %	64 %	59 %	s. o.
Saskatchewan et Terre-Neuve	63 %	64 %	59 %	s. o.
Total	65 %	64 %	59 %	s. o.

- Risques indirects liés aux provinces productrices de pétrole de 38 G\$ (ou de 17 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 64 %

(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 31 juillet 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 30 juin 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.

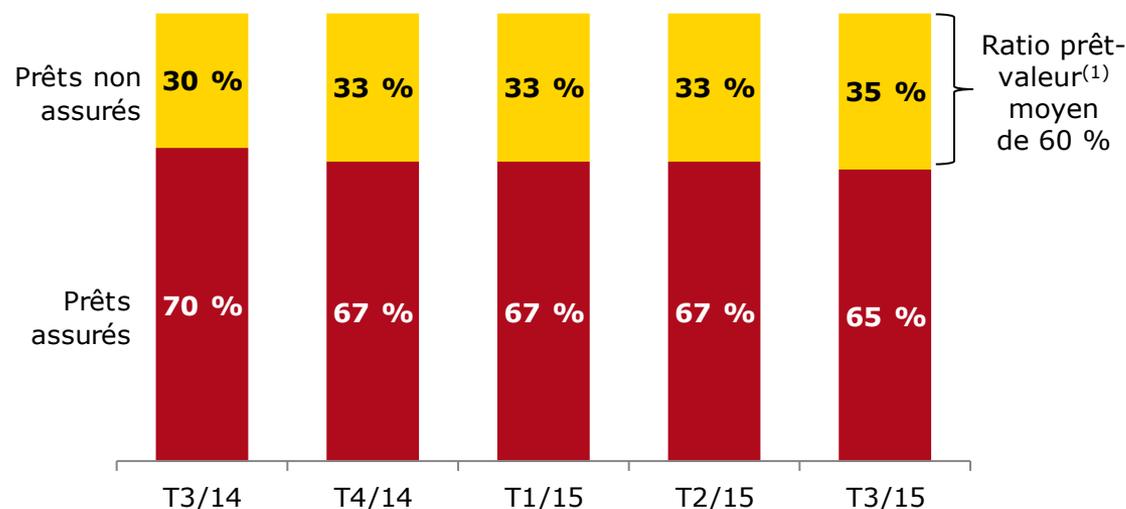
Portefeuilles canadiens de prêts hypothécaires à l'habitation et sur logements en copropriété



(en G\$)	T3/14	T2/15	T3/15
Prêts hypothécaires à l'habitation (excluant les logements en copropriété)	132	137	141
Prêts hypothécaires sur logements en copropriété	17	18	18
Total des prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	149	155	159

- Portefeuille canadien de prêts hypothécaires à l'habitation (y compris sur logements en copropriété) : 159 G\$
 - 65 % de prêts assurés; ratio prêt-valeur⁽¹⁾ moyen des prêts non assurés de 60 %
- Portefeuille canadien de prêts hypothécaires sur logements en copropriété : 18 G\$
 - 66 % de prêts assurés; ratio prêt-valeur⁽¹⁾ moyen des prêts non assurés de 62 %

Total des prêts hypothécaires à l'habitation canadiens

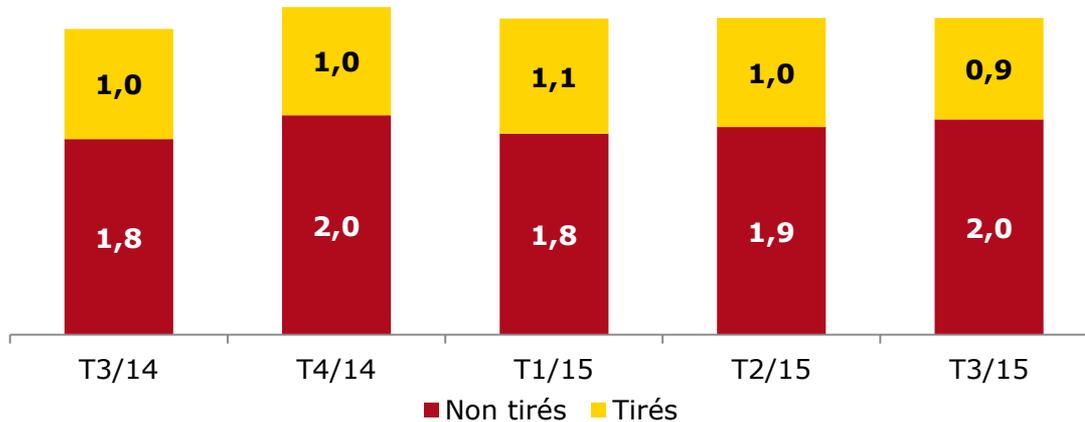


⁽¹⁾ Le ratio prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation est établi en fonction d'une moyenne pondérée. Les estimations de prix de l'habitation au 31 juillet 2015 sont établies au moyen des indices de niveau des régions de tri d'acheminement (RTA) de l'indice composite national de prix de maison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



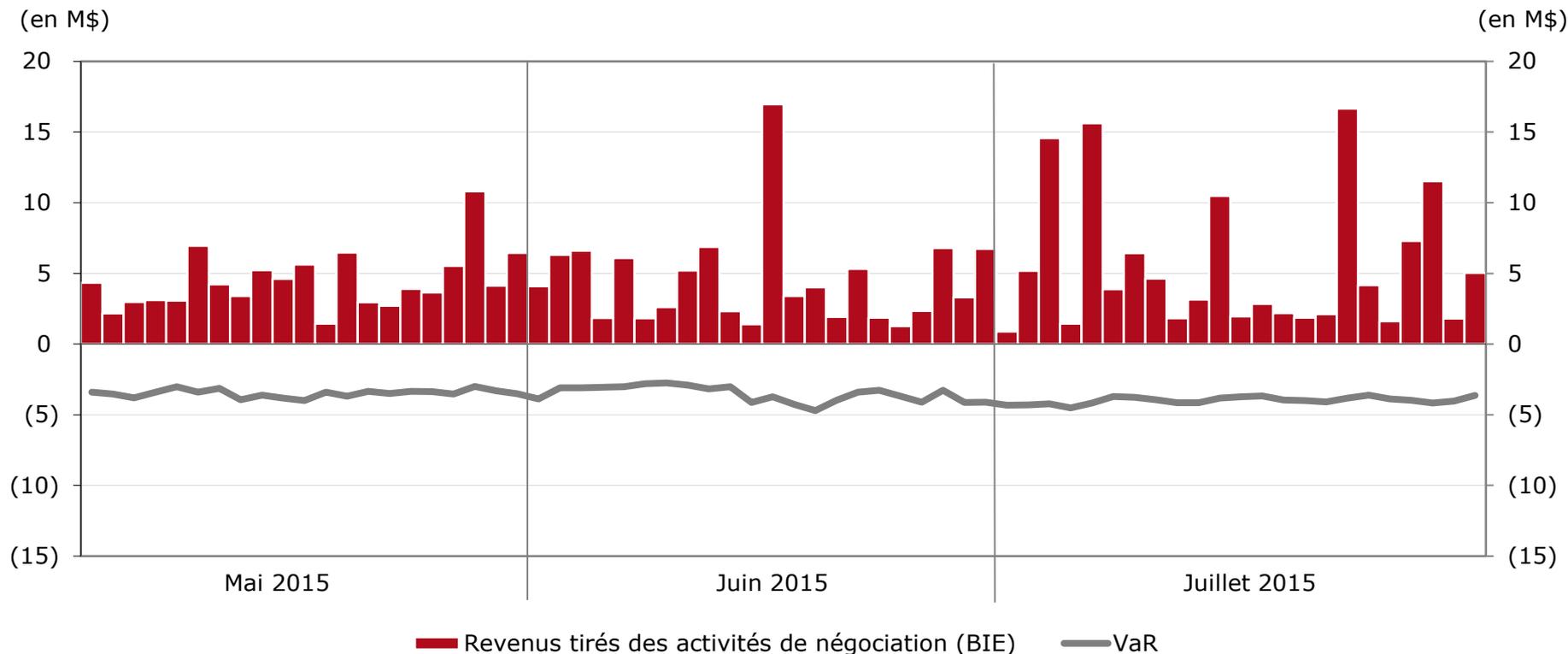
Nombre de projets :				
80	88	86	87	88

- Les prêts aux promoteurs tirés s'élevaient à 0,9 G\$ ou 1,3 % 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 88 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 T3 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.



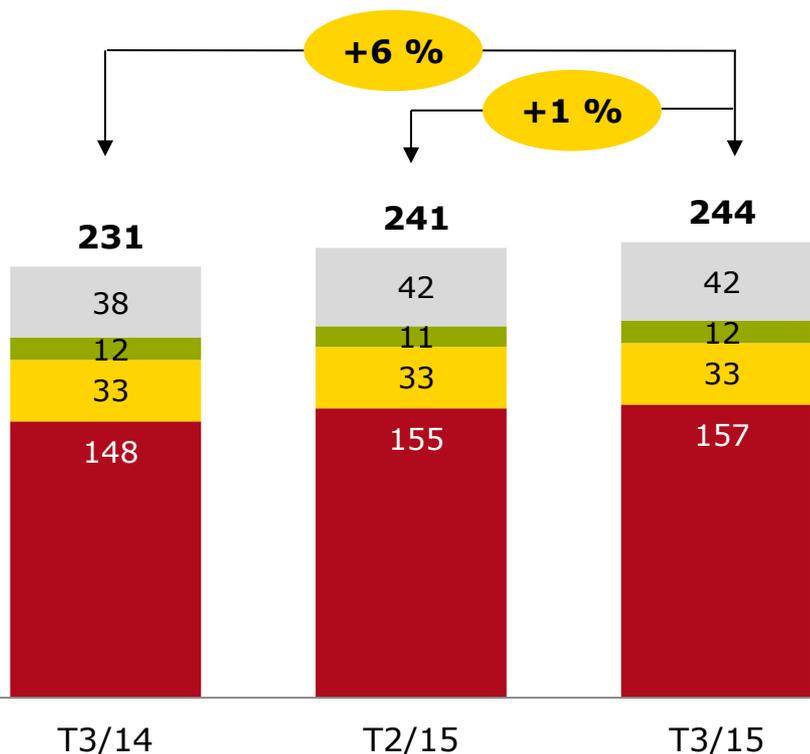
Annexe

Services bancaires – détail et entreprises

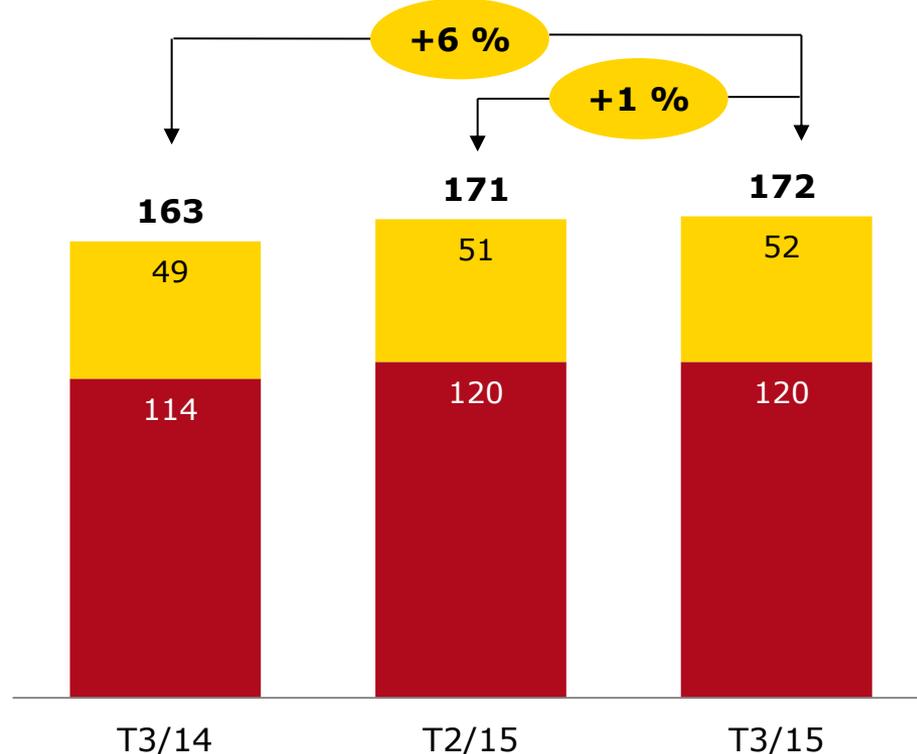
Prêts et dépôts



Prêts moyens



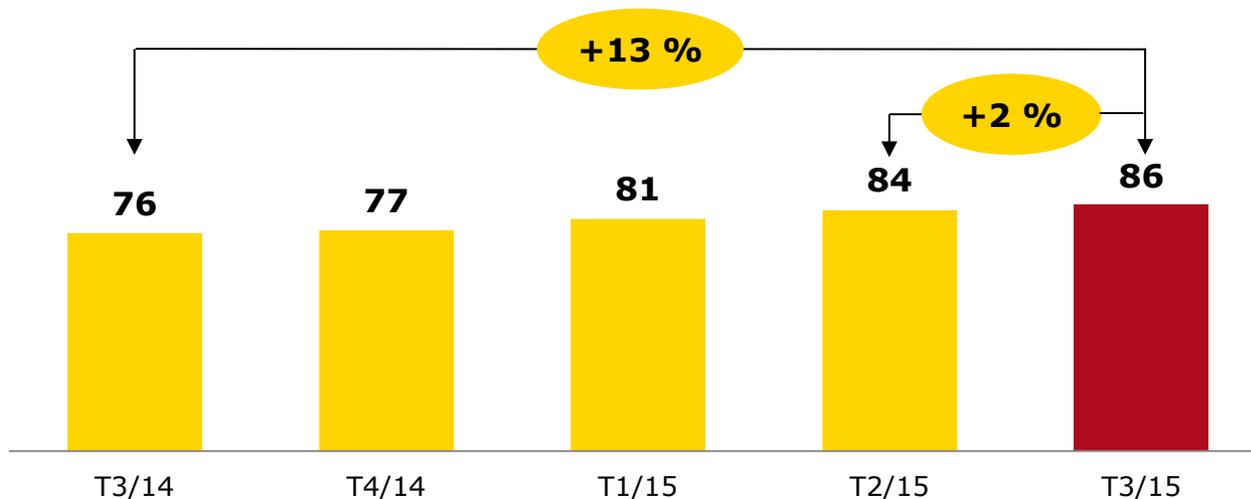
Dépôts moyens



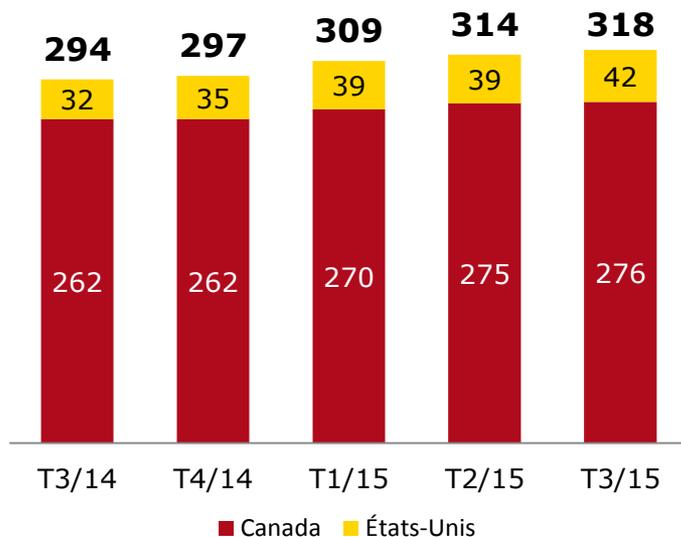
Croissance		Sur 12 mois	Sur 3 mois
Prêts hypothécaires à l'habitation	■	6 %	2 %
Prêts personnels	■	3 %	1 %
Cartes de crédit	■	1 %	2 %
Prêts aux PME	■	10 %	1 %

Croissance		Sur 12 mois	Sur 3 mois
Dépôts et CPG personnels	■	6 %	0 %
Dépôts et CPG d'entreprises	■	6 %	2 %

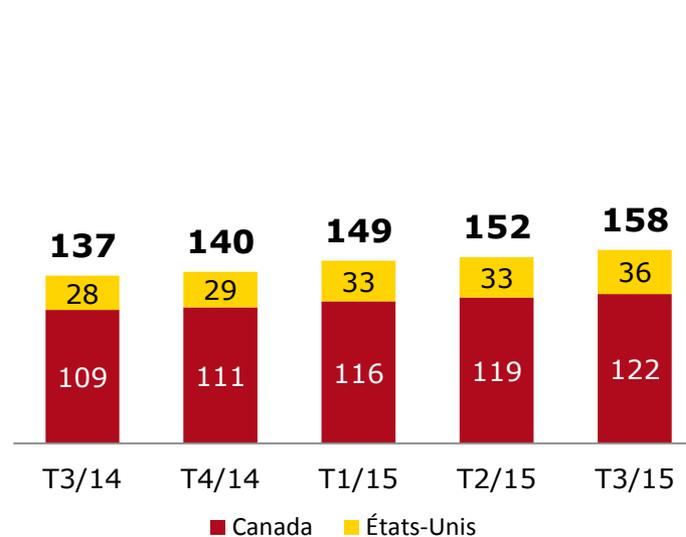
Fonds communs de placement canadiens au détail (en G\$)



Biens administrés (en G\$)⁽²⁾



Biens sous gestion (en G\$)⁽¹⁾⁽²⁾



(1) Excluent American Century Investments.

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

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T3/14	T2/15	T3/15
Services bancaires personnels	1 611	1 611	1 693
Services bancaires aux entreprises	389	401	410
Divers	29	25	24
Revenus	2 029	2 037	2 127
Dotation à la provision pour pertes sur créances	177	188	165
Frais autres que d'intérêts	1 064	1 058	1 097
Bénéfice avant impôts	788	791	865
Impôts	199	208	229
Bénéfice net – déclaré	589	583	636
Bénéfice net – rajusté ⁽¹⁾	597	584	638

⁽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>	T3/14	T2/15	T3/15
Courtage de détail	307	312	312
Gestion d'actifs	186	217	223
Gestion privée de patrimoine	75	86	93
Revenus	568	615	628
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	-	(1)	-
Frais autres que d'intérêts	408	447	443
Bénéfice avant impôts	160	169	185
Impôts	39	40	45
Bénéfice net – déclaré	121	129	140
Bénéfice net – rajusté ⁽¹⁾	124	134	143

⁽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>	T3/14	T2/15	T3/15
Marchés financiers	336	417	417
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	330	259	277
Divers	4	(15)	2
Revenus ⁽¹⁾	670	661	696
Dotation à la (reprise sur) provision pour pertes sur créances	6	(1)	9
Frais autres que d'intérêts	279	337	339
Bénéfice avant impôts	385	325	348
Impôts ⁽¹⁾	103	75	78
Bénéfice net – déclaré	282	250	270
Bénéfice net – rajusté ⁽²⁾	254	255	275

(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>	T3/14	T2/15	T3/15
Services bancaires internationaux	151	163	175
Divers	(63)	(82)	(106)
Revenus ⁽¹⁾	88	81	69
Dotation à la provision pour pertes sur créances	12	11	15
Frais autres que d'intérêts	293	262	300
Bénéfice avant impôts	(217)	(192)	(246)
Impôts ⁽¹⁾	(146)	(141)	(178)
Perte nette – déclarée	(71)	(51)	(68)
Perte nette – rajustée ⁽²⁾	(67)	(49)	(66)

(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 T3 2015



	Effet avant impôts (en M\$)	Effet après impôts (en M\$)	Effet sur RPA (\$/action)	Segments d'exploitation
T3 2015				
Perte liée aux activités de crédit structuré en voie de liquidation	6	5	0,01	Services bancaires de gros
Amortissement des actifs incorporels	10	7	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	16	12	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 T3 2015 et la page 14 du *Rapport annuel 2014* sur le site www.cibc.com/francais.