

Présentation aux investisseurs de la Banque CIBC

Deuxième trimestre 2016

26 mai 2016

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



Énoncés prospectifs

De temps à autre, nous faisons des énoncés prospectifs écrits ou oraux au sens de certaines lois sur les valeurs mobilières, y compris dans le présent document, dans d'autres dépôts auprès d'organismes canadiens de réglementation des valeurs mobilières ou de la SEC des États-Unis, et dans d'autres communications. Tous ces énoncés sont effectués en vertu des « dispositions d'exonération » des lois canadiennes et américaines applicables, y compris la *U.S. Private Securities Litigation Reform Act of 1995*, et sont faits dans l'intention de constituer des énoncés prospectifs au sens de ces lois. Ces énoncés prospectifs comprennent, sans toutefois s'y limiter, des déclarations que nous faisons 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 2016 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 exerçons nos activités, y compris la *Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act* et les règlements adoptés en vertu de cette loi, la *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; les risques croissants liés à la cybersécurité, y compris le vol d'actifs numériques, l'accès non autorisé aux renseignements sensibles et les interruptions des activités; le risque lié aux médias sociaux; les pertes subies en raison d'une fraude commise à l'interne ou à l'externe; la lutte contre le blanchiment d'argent; l'exactitude et l'exhaustivité de l'information qui nous est fournie au sujet de clients et de contreparties; le défaut de tiers de respecter leurs obligations envers nous et nos sociétés affiliées ou nos sociétés liées; l'intensification de la concurrence livrée par des concurrents existants ou de nouveaux venus dans le secteur des services financiers, y compris les services bancaires en ligne ou mobiles; l'évolution des technologies; la tenue des marchés financiers mondiaux; les modifications apportées aux politiques monétaires et économiques; les fluctuations des taux de change et des taux d'intérêt, notamment en raison de la volatilité du prix du pétrole; la conjoncture économique mondiale et celle du Canada, des États-Unis et d'autres pays où nous menons nos activités, y compris la hausse de l'endettement des ménages au Canada et la crise de la dette publique en Europe; notre capacité à élaborer et à lancer de nouveaux produits et services, à élargir nos canaux de distribution existants et à en créer de nouveaux, et à accroître les revenus que nous en tirons; les changements d'habitudes de la clientèle liés à la consommation et à l'épargne; notre capacité à attirer et à fidéliser des employés et dirigeants clés; notre capacité à exécuter nos stratégies et à réaliser et à intégrer les acquisitions et coentreprises; et notre capacité à anticiper et à gérer les risques associés à ces facteurs. Cette énumération ne couvre pas tous les facteurs susceptibles d'influer sur nos énoncés prospectifs. Aussi, ces facteurs et d'autres doivent-ils éclairer la lecture des énoncés prospectifs sans toutefois que les lecteurs ne s'y fient indûment. Tout énoncé prospectif figurant dans le présent document reflète l'opinion de la direction uniquement à la date des présentes et est formulé afin d'aider nos actionnaires et les analystes à comprendre notre situation financière, nos objectifs et nos priorités ainsi que le rendement financier prévu aux dates indiquées et pour les périodes terminées à ces dates, et ils peuvent ne pas convenir à d'autres fins. Nous ne nous engageons à mettre à jour aucun énoncé prospectif contenu dans le présent document ou dans d'autres communications, sauf si la loi l'exige.

Personnes-ressources, Relations avec les investisseurs :

John Ferren, premier vice-président

416 980-2088

Numéro de télécopieur, Relations avec les investisseurs

416 980-5028

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

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



Vue d'ensemble de la Banque CIBC

Victor Dodig

Président et chef de la direction

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



Revue financière

Deuxième trimestre 2016

Kevin Glass

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

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.

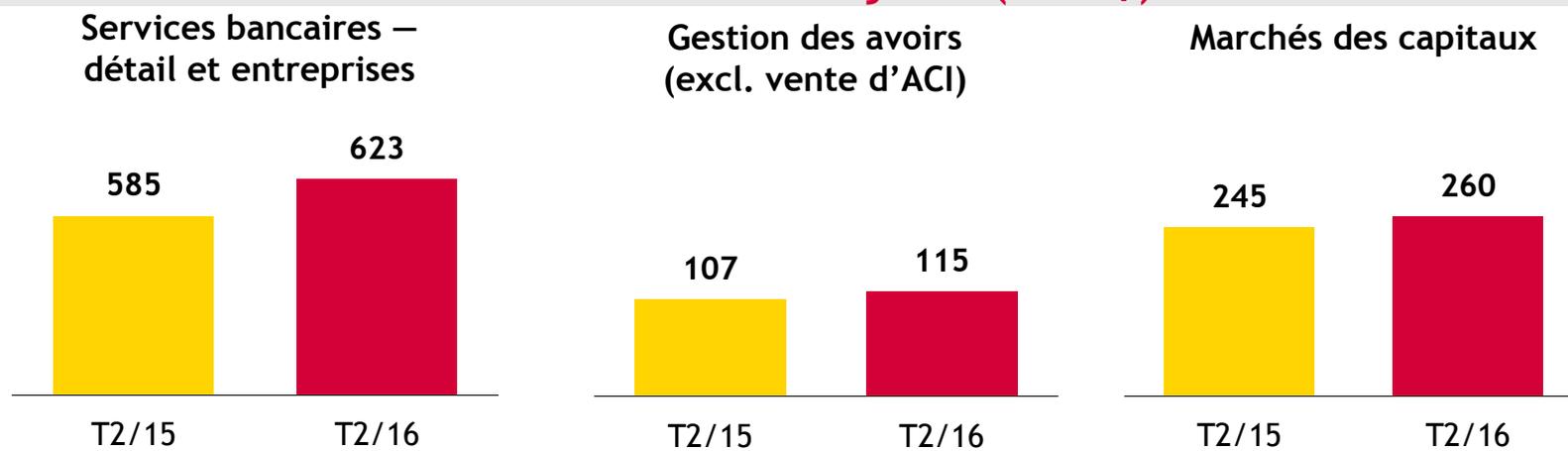


Sommaire du deuxième trimestre 2016

	T2/15	T1/16	T2/16
Bénéfice net (en M\$) - rajusté ⁽¹⁾	924	1 029	962
Bénéfice net (en M\$) - déclaré	911	982	941
RPA dilué - rajusté ⁽¹⁾	2,28 \$	2,55 \$	2,40 \$
RPA dilué - déclaré	2,25 \$	2,43 \$	2,35 \$
Coefficient d'efficacité - rajusté (BIE) ⁽¹⁾	59,6 %	58,1 %	58,0 %
RCP - rajusté ⁽¹⁾	20,2 %	19,0 %	18,4 %
Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires	10,8 %	10,6 %	10,4 %

- Solide performance généralisée
 - RPA⁽¹⁾ de 2,40 %, en hausse de 5 % sur 12 mois
 - Croissance des revenus⁽¹⁾ de 5 % sur 12 mois
 - RCP⁽¹⁾ de 18,4 %
- Levier d'exploitation positif de 2,8 %
- Maintien d'une bonne situation des capitaux propres à 10,4 %
 - 10,9 % (pro forma) avec la conclusion de la vente d'ACI
- Hausse du dividende trimestriel de 0,03 \$ à 1,21 \$ par action

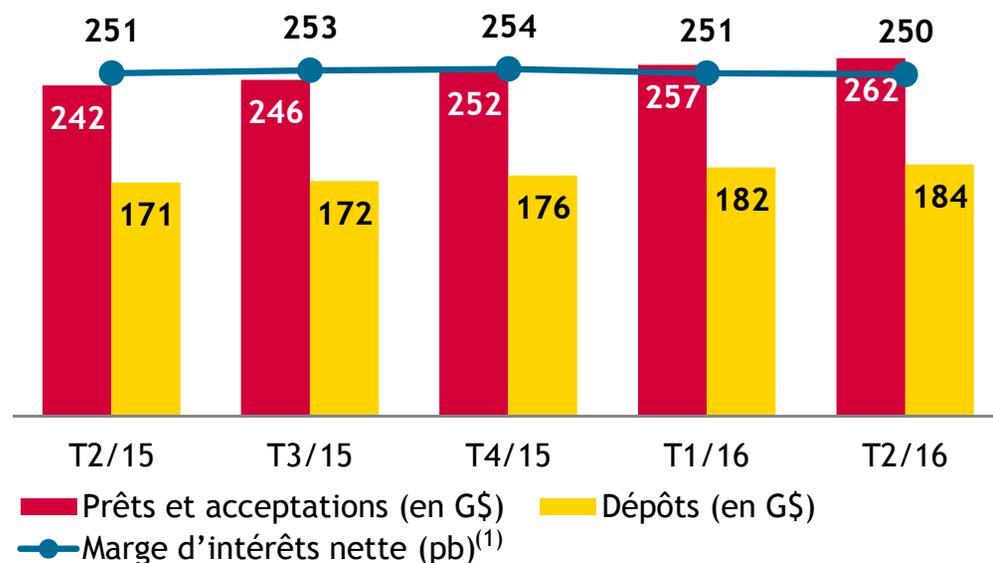
Bénéfice net – rajusté (en M\$)⁽¹⁾



¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Services bancaires – détail et entreprises

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/15	T1/16	T2/16
Services bancaires personnels	1 604	1 749	1 713
Services bancaires aux entreprises	399	425	423
Divers	26	16	14
Revenus	2 029	2 190	2 150
Dotation à la provision pour pertes sur créances	179	163	199
Frais autres que d'intérêts	1 056	1 095	1 103
Bénéfice net - rajusté⁽¹⁾	585	686	623
Bénéfice net - déclaré	584	684	652



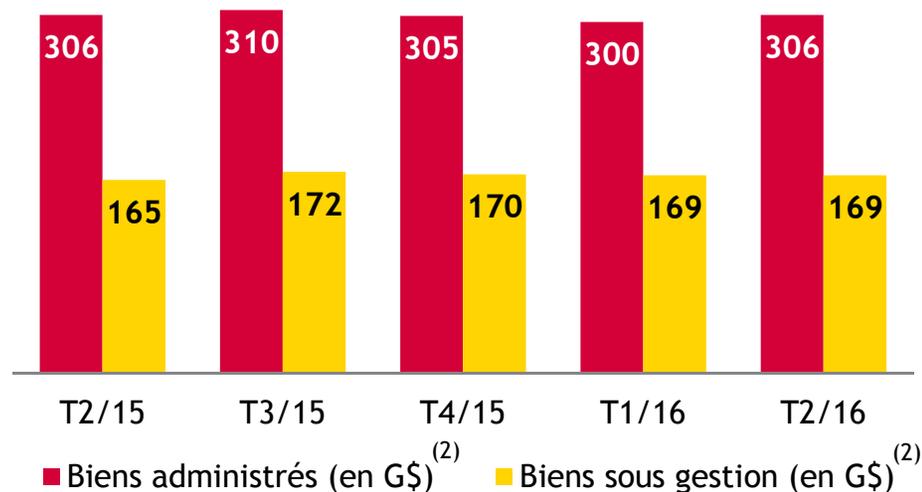
- Croissance soutenue des volumes
 - Prêts aux PME en hausse de 13 % sur 12 mois
 - Prêts hypothécaires en hausse de 9 % sur 12 mois
 - Dépôts en hausse de 8 % sur 12 mois
- Levier d'exploitation de 1,4 %
- Augmentation de la dotation à la provision pour pertes sur créances de 11 % sur 12 mois attribuable à la hausse des radiations et des faillites dans le portefeuille des prêts à la consommation

Croissance solide et généralisée des volumes

¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Gestion des avoirs

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/15	T1/16	T2/16
Courtage de détail	324	308	312
Gestion d'actifs	177	181	179
Gestion privée de patrimoine	86	98	91
Divers	29	15	1
Revenus	616	602	583
Pertes sur créances	(1)	-	-
Frais autres que d'intérêts	443	436	429
Bénéfice net - rajusté⁽¹⁾	133	122	115
Bénéfice net - déclaré	128	119	113



- Baisse du volume des opérations attribuable à l'incertitude des marchés
- Revenus stables reflétant la solidité des activités sous-jacentes de Gestion d'actifs
- Croissance soutenue du volume des prêts et dépôts au Canada pour Gestion privée de patrimoine
- La vente d'ACI est incluse dans « Divers »
- Bénéfice en hausse de 7 % sur 12 mois (excluant ACI)

Stabilité du bénéfice malgré la conjoncture défavorable

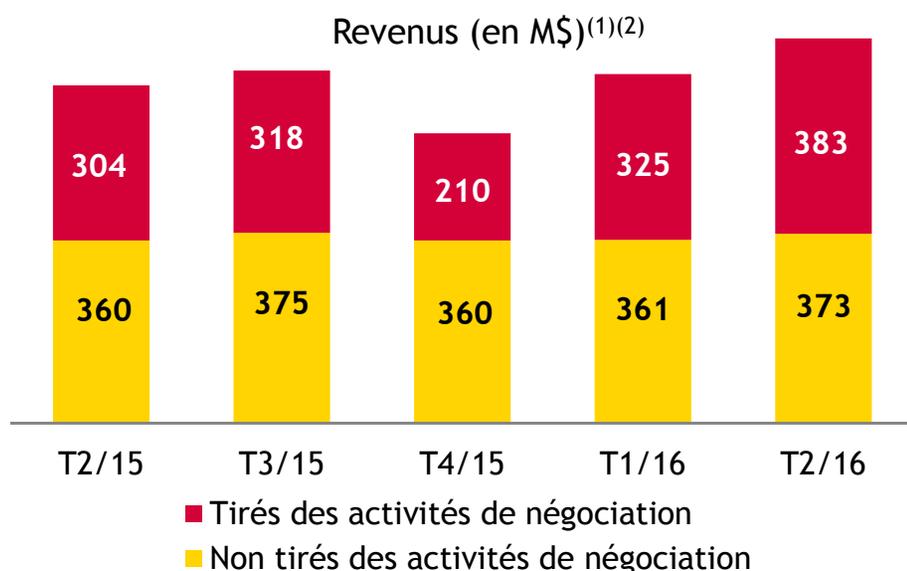
¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

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

Marchés des capitaux

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/15	T1/16	T2/16
Marchés CIBC, réseau mondial	359	391	469
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	315	286	296
Divers	(10)	9	(9)
Revenus⁽²⁾	664	686	756
Dotation à la provision pour pertes sur créances	8	25	81
Frais autres que d'intérêts	337	342	346
Bénéfice net - rajusté⁽¹⁾	245	248	260
Bénéfice net - déclaré	240	244	252

- Croissance des revenus produits par les opérations des clients en matière de change, d'actions et de taux d'intérêt
- Maintien d'un bilan solide
 - Hausse des prêts de 17 % sur 12 mois
 - Hausse des dépôts de 44 % sur 12 mois
- Baisse des revenus tirés de Financement immobilier - États-Unis et de Gestion de portefeuilles de placements compensée en partie par la hausse des revenus tirés des Services financiers aux entreprises
- Hausse de la dotation à la provision pour pertes sur créances en raison de la provision plus élevée dans le secteur du pétrole et gaz



Croissance du bénéfice tiré des activités des clients

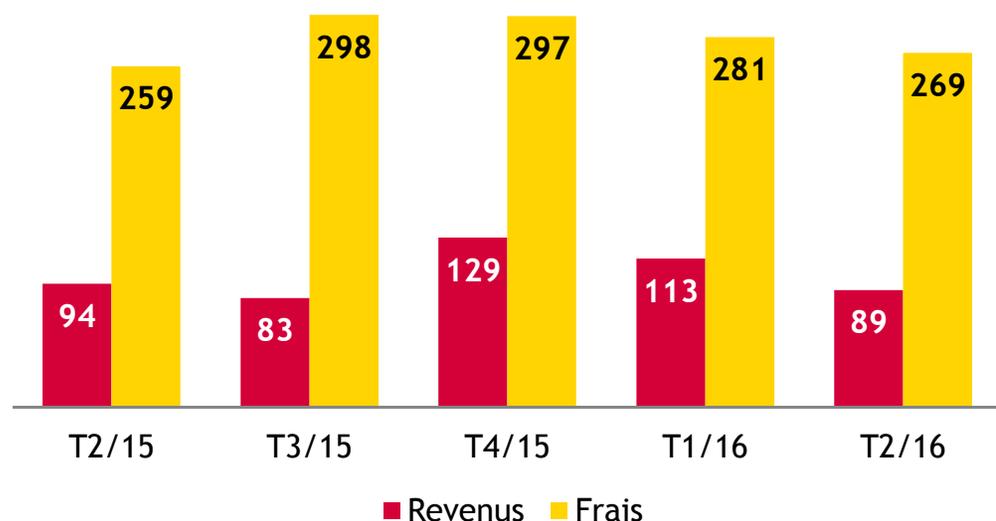
¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

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

Siège social et autres

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/15	T1/16	T2/16
Services bancaires internationaux	163	195	175
Divers	(69)	(82)	(86)
Revenus⁽²⁾	94	113	89
Dotation à la provision pour pertes sur créances	11	5	4
Frais autres que d'intérêts	259	281	269
Perte nette - rajustée⁽¹⁾	(39)	(27)	(36)
Perte nette - déclarée	(41)	(65)	(76)

- Hausse du bénéfice de CIBC FirstCaribbean sur 12 mois, grâce à une évolution favorable des taux de change et à une amélioration du rendement du crédit

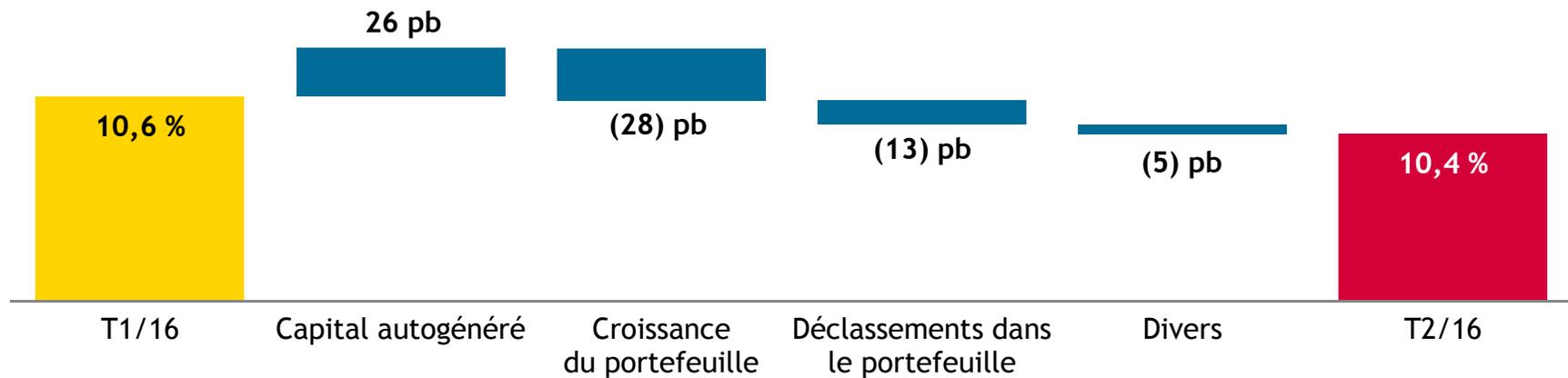


¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

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

Fonds propres

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



- Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires selon Bâle III de 10,4 %, en baisse de 20 pb
 - Croissance de l'actif pondéré en fonction du risque en raison de la croissance des activités, des déclassés dans le portefeuille et d'un changement à la méthodologie relative au risque opérationnel
 - En partie compensée par la hausse du bénéfice, après dividendes
- Ratio de levier financier selon Bâle III de 3,8 %, stationnaire par rapport au premier trimestre

Évaluation du risque

Deuxième trimestre 2016

Laura Dottori-Attanasio

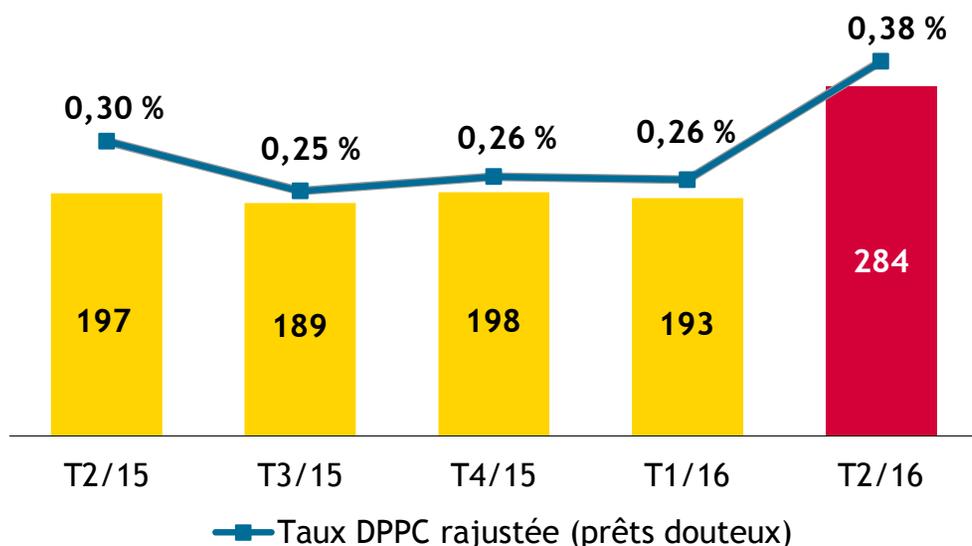
Première vice-présidente à la direction et chef de la gestion du risque

Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



Dotation à la provision pour pertes sur créances

Résultats rajustés (en M\$) ⁽¹⁾	T2/15	T1/16	T2/16
Services bancaires - détail et entreprises	179	163	199
Gestion des avoirs	(1)	-	-
Marchés des capitaux	8	25	81
CIBC FirstCaribbean	12	5	4
Dotation à la provision collective pour prêts non douteux	(1)	-	-
Siège social et autres	11	5	4
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	197	193	284



Par rapport au T1/16 :

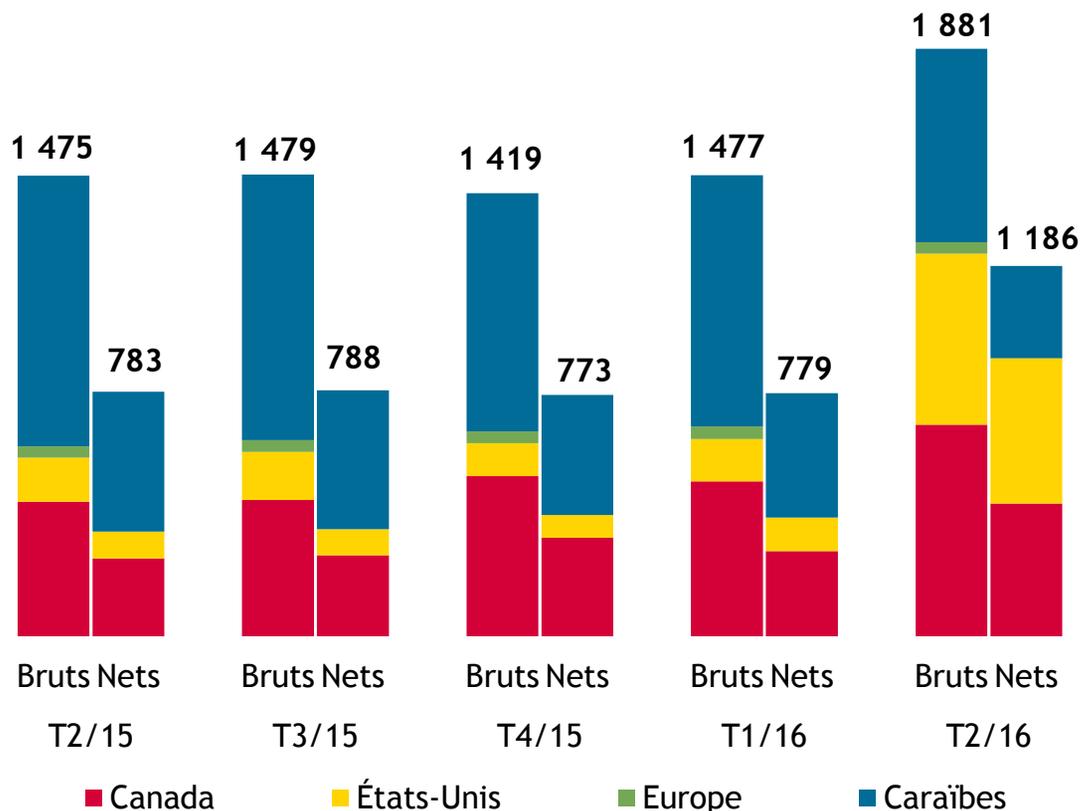
- Augmentation des pertes sur créances pour Marchés des capitaux en raison du secteur du pétrole et du gaz
- Augmentation des pertes sur créances pour Services bancaires - détail et entreprises en raison de la hausse des radiations et des faillites dans les portefeuilles de cartes de crédit et de prêts personnels

¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Prêts douteux et nouveaux prêts douteux

Résultats déclarés (en M\$)	T2/15	T1/16	T2/16
Consommateurs	298	271	334
Entreprises et gouvernements	40	58	691
Total des nouveaux prêts douteux	338	329	1 025

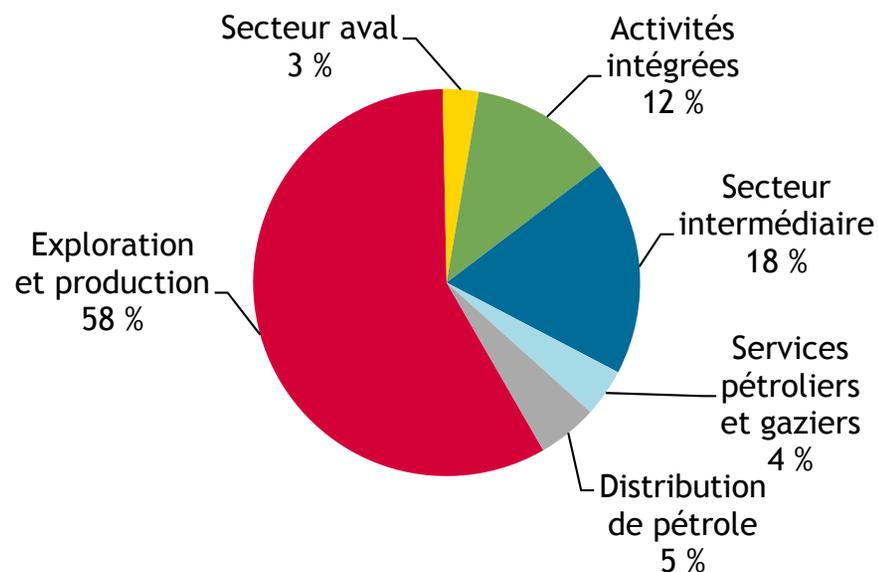
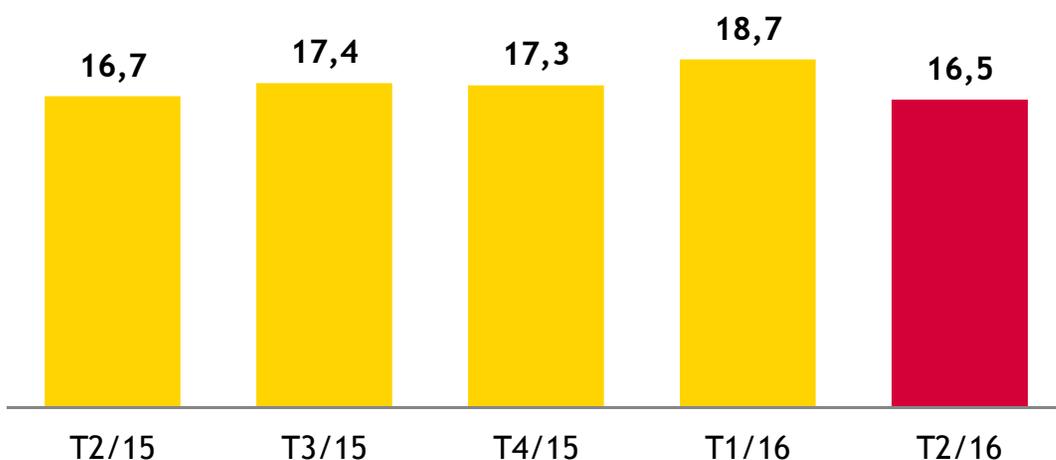
Prêts douteux bruts et nets (en M\$)



- Nouveaux prêts douteux en hausse sur 3 mois en raison de l'augmentation dans le portefeuille du secteur du pétrole et du gaz
- Augmentation des prêts douteux sur 3 mois :
 - Attribuable à une hausse dans le portefeuille du secteur du pétrole et du gaz
 - Compensée en partie par les radiations et les nouveaux classements liés à CIBC FirstCaribbean ainsi que par la dépréciation du dollar américain

Risques directs liés au secteur pétrolier et gazier

Risques directs⁽¹⁾ (en G\$)



- Risques directs⁽¹⁾ de 16,5 G\$, en baisse par rapport à 18,7 G\$ au trimestre précédent
 - Ces risques sont liés à 63 % à des emprunteurs de première qualité
- Montant tiré⁽¹⁾ de 6,6 G\$, en baisse comparativement à 6,9 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 cours (en M\$)

	Prêts hypothécaires		MC-HYPO	Divers ⁽¹⁾
	Assurés	Non assurés		
Alberta	16 922	7 631	2 731	3 614
Saskatchewan et Terre-Neuve	4 356	2 006	705	1 379
Total	21 278	9 637	3 436	4 993

Ratio prêt-valeur⁽²⁾

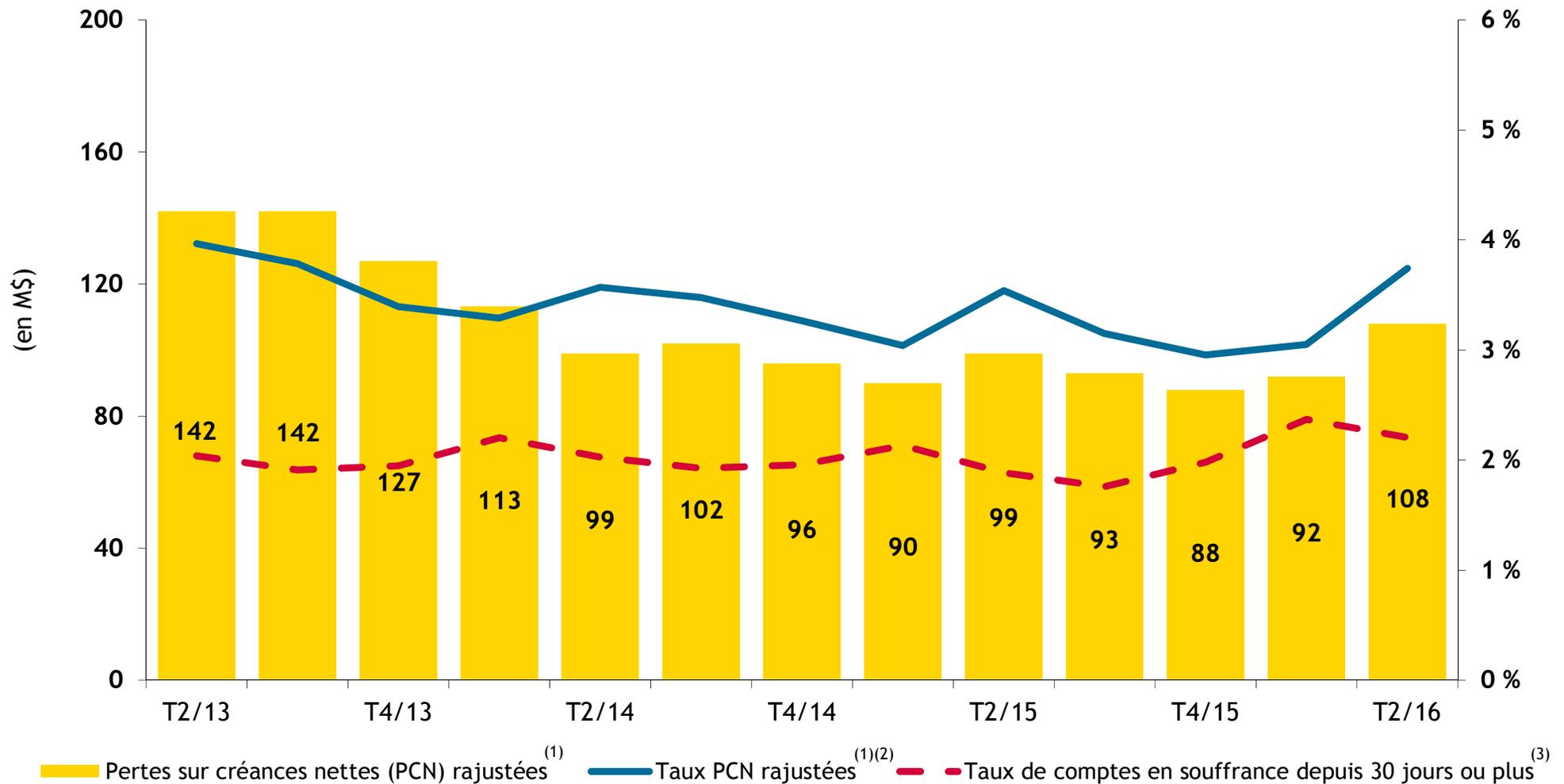
	Prêts hypothécaires		MC-HYPO	Divers ⁽¹⁾
	Assurés	Non assurés		
Alberta	69 %	66 %	62 %	s. o.
Saskatchewan et Terre-Neuve	64 %	65 %	60 %	s. o.
Total	68 %	66 %	61 %	s. o.

- Risques indirects liés aux provinces productrices de pétrole de 39 G\$ (ou de 18 G\$ en excluant les prêts hypothécaires assurés)
 - L'Alberta est à l'origine de 31 G\$ ou de 79 % des risques indirects, le ratio prêt-valeur du portefeuille de prêts hypothécaires non assurés s'élevant à 66 %

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 2016 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 2016. Teranet représente une estimation indépendante du taux de variation des prix de l'habitation au Canada.

Cartes



¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions. Le T1/14 exclut un élément important : une charge découlant de changements opérationnels du traitement des radiations.

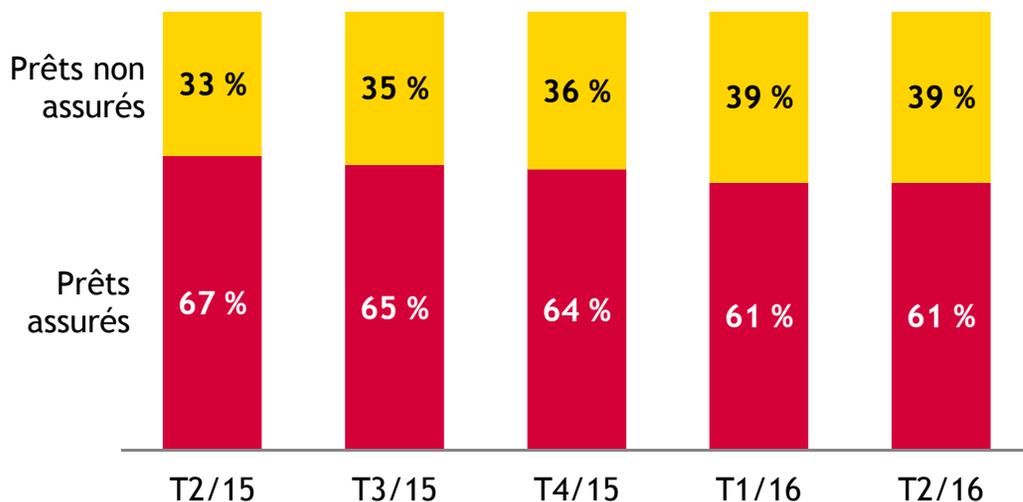
² Selon l'encours moyen.

³ Selon l'encours au comptant.

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

(en G\$)	T2/15	T1/16	T2/16
Prêts hypothécaires à l'habitation (excluant les logements en copropriété)	137	147	150
Prêts hypothécaires sur logements en copropriété	18	19	19
Total des prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	155	166	169

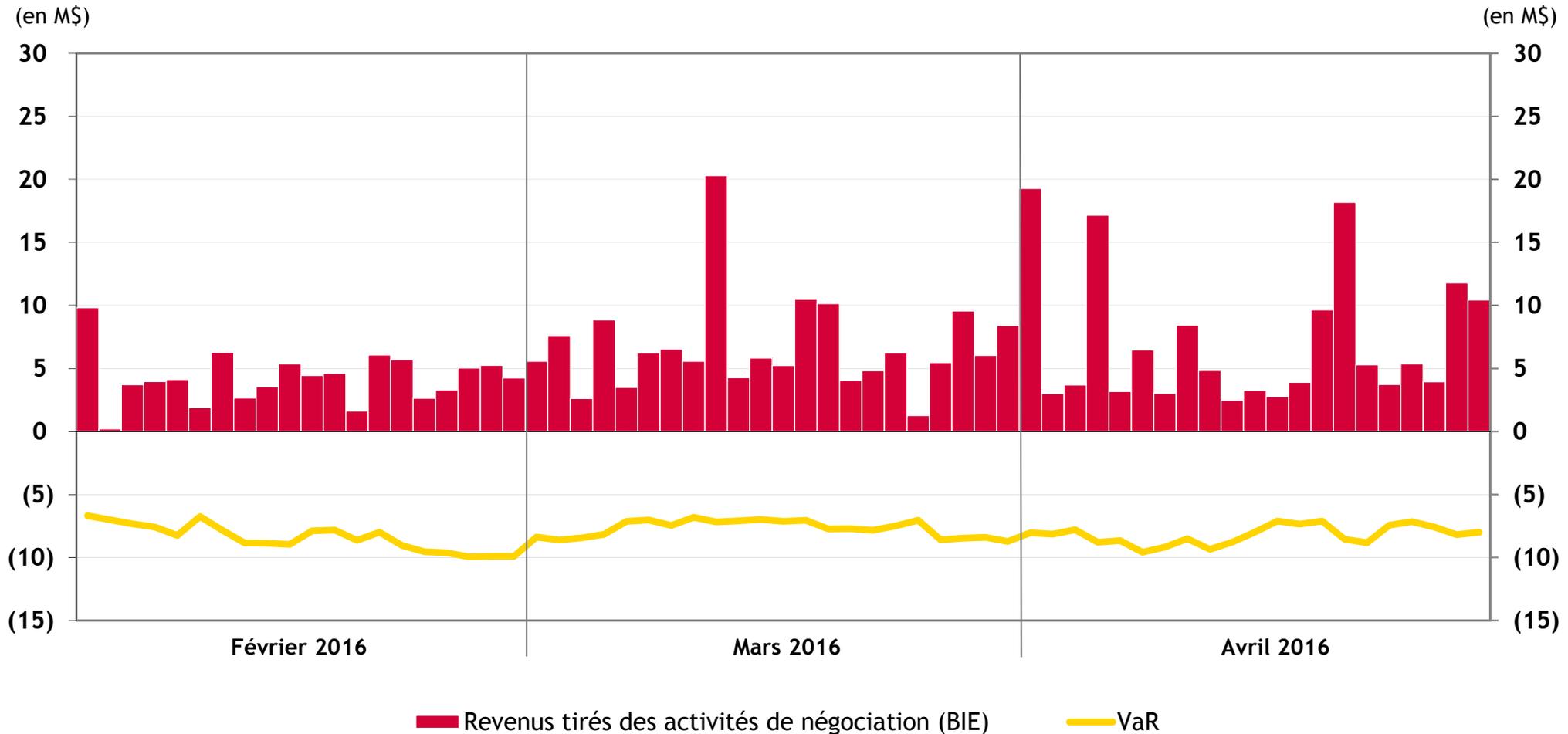
Total des prêts hypothécaires à l'habitation canadiens



- Portefeuille canadien de prêts hypothécaires à l'habitation (y compris sur logements en copropriété) : 169 G\$
 - 61 % de prêts assurés; ratio prêt-valeur⁽¹⁾ moyen des prêts non assurés de 59 %
- Portefeuille canadien de prêts hypothécaires sur logements en copropriété : 19 G\$
 - 61 % de prêts assurés; ratio prêt-valeur⁽¹⁾ moyen des prêts non assurés de 61 %

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 2016 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 2016. Teranet représente une estimation indépendante du taux de variation des prix de l'habitation au Canada.

Distribution⁽¹⁾ des revenus tirés des activités de négociation (BIE)⁽²⁾ 18



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* sur le site www.cibc.com/francais ainsi que certaines autres activités liquidées.

² Mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Annexe

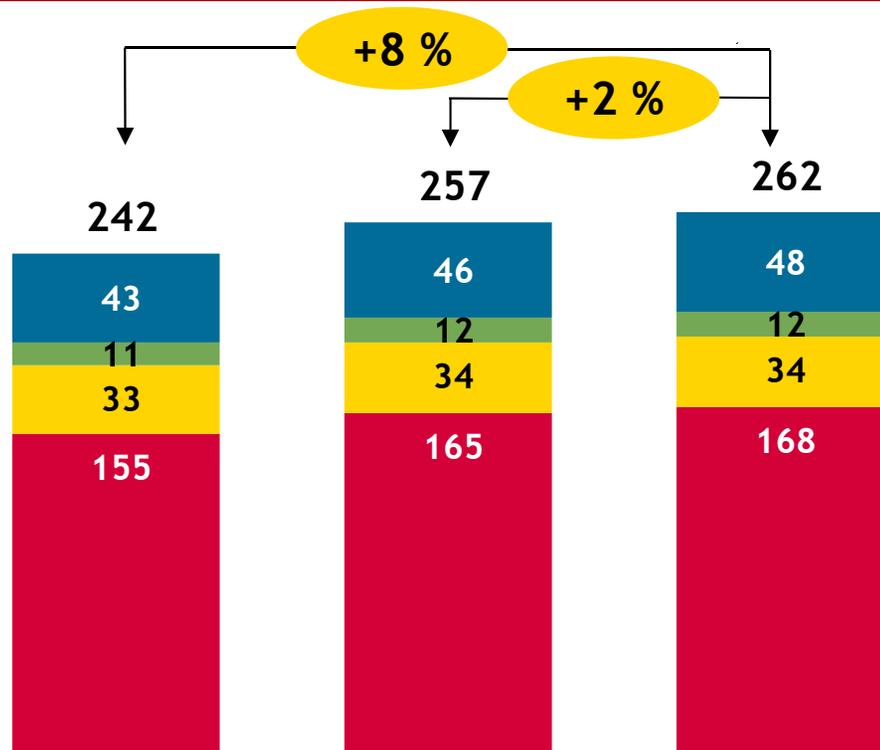
Une expérience bancaire
adaptée à votre vie.



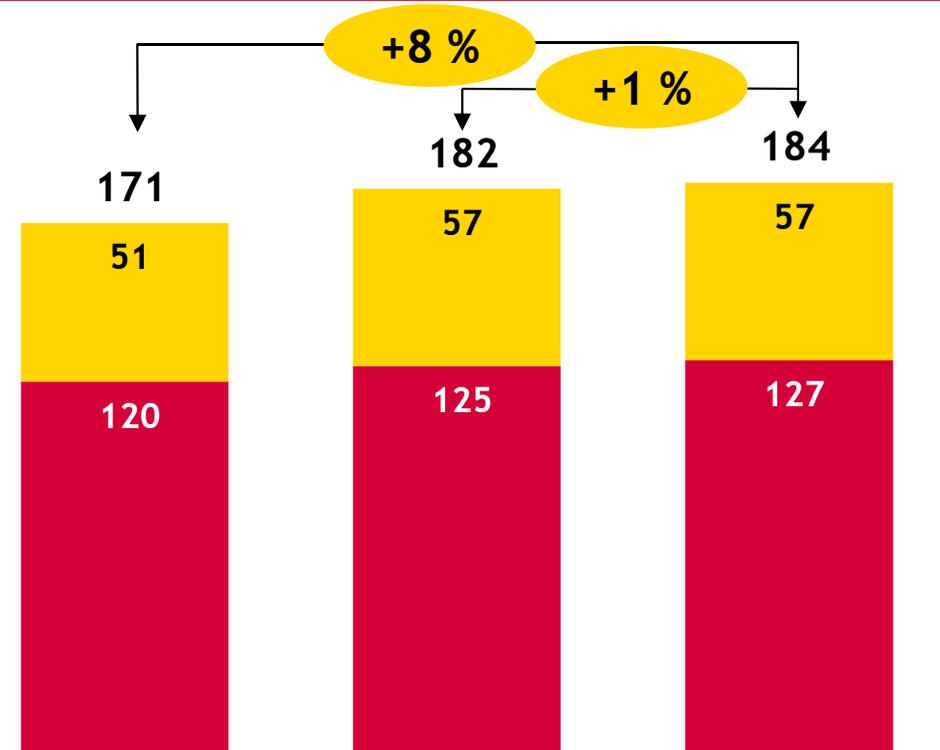
Services bancaires – détail et entreprises

Prêts et dépôts

Prêts et acceptations moyens (en G\$)



Dépôts moyens (en G\$)

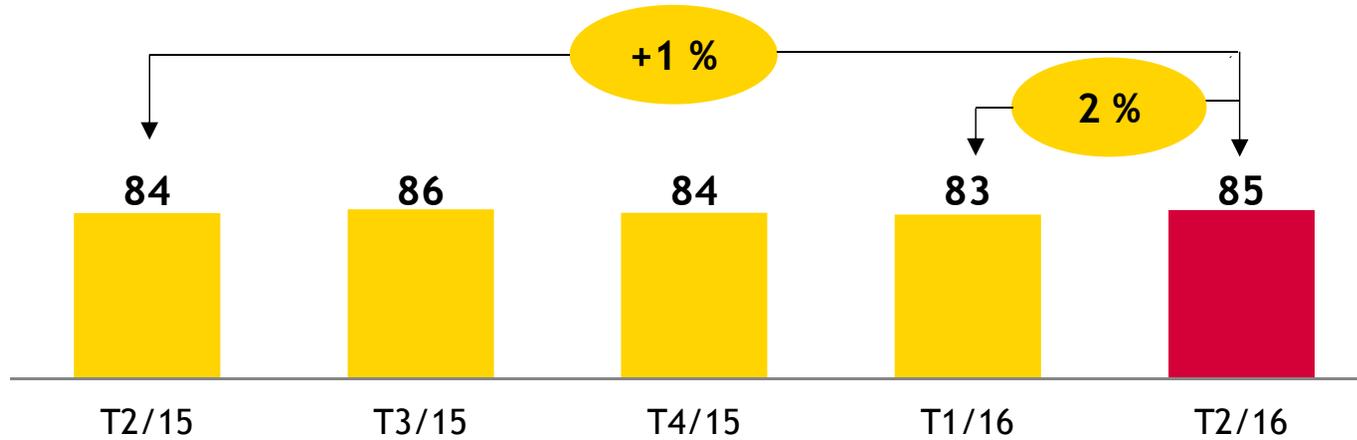


Croissance		Sur	Sur
		12 mois	3 mois
Prêts hypothécaires à l'habitation	■	9 %	2 %
Prêts personnels	■	2 %	0 %
Cartes de crédit	■	2 %	(2) %
Prêts aux PME	■	13 %	4 %

Croissance		Sur	Sur
		12 mois	3 mois
Dépôts et CPG personnels	■	6 %	2 %
Dépôts et CPG d'entreprises	■	10 %	(1) %

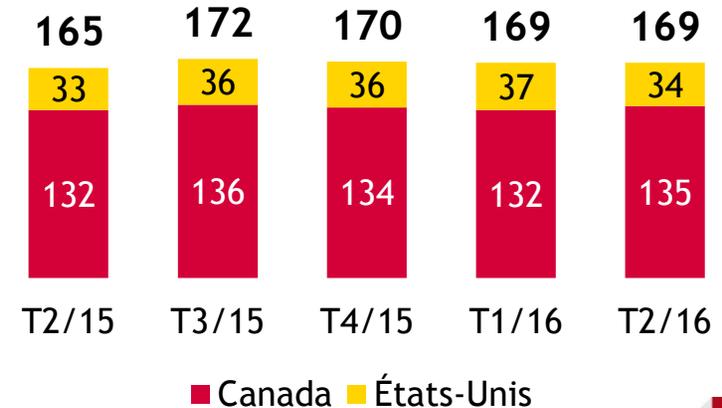
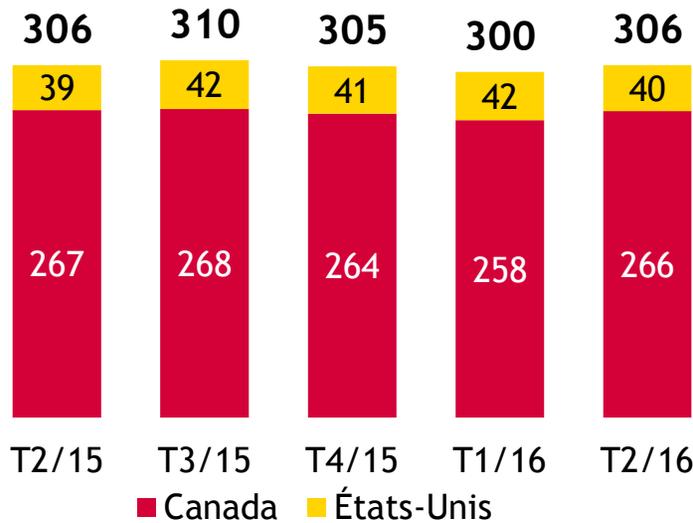
Gestion des avoirs – Soldes des fonds communs de placement et des actifs des clients

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



Biens administrés (en G\$)⁽¹⁾

Biens sous gestion (en G\$)⁽¹⁾



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

Services bancaires – détail et entreprises

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/15	T1/16	T2/16
Services bancaires personnels	1 604	1 749	1 713
Services bancaires aux entreprises	399	425	423
Divers	26	16	14
Revenus	2 029	2 190	2 150
Dotation à la provision pour pertes sur créances	179	163	199
Frais autres que d'intérêts	1 058	1 097	1 105
Bénéfice avant impôts	792	930	846
Impôts	208	246	194
Bénéfice net - déclaré	584	684	652
Bénéfice net - rajusté⁽¹⁾	585	686	623

¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Gestion des avoirs

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/15	T1/16	T2/16
Courtage de détail	324	308	312
Gestion d'actifs	177	181	179
Gestion privée de patrimoine	86	98	91
Divers	27	14	1
Revenus	614	601	583
Pertes sur créances	(1)	-	-
Frais autres que d'intérêts	447	439	432
Bénéfice avant impôts	168	162	151
Impôts	40	43	38
Bénéfice net - déclaré	128	119	113
Bénéfice net - rajusté⁽¹⁾	133	122	115

¹ Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Marchés des capitaux

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/15	T1/16	T2/16
Marchés CIBC, réseau mondial	359	391	469
Services financiers aux entreprises et Banque d'investissement	315	286	296
Divers	(17)	6	(15)
Revenus⁽¹⁾	657	683	750
Dotation à la provision pour pertes sur créances	8	25	81
Frais autres que d'intérêts	338	344	351
Bénéfice avant impôts	311	314	318
Impôts ⁽¹⁾	71	70	66
Bénéfice net - déclaré	240	244	252
Bénéfice net - rajusté⁽²⁾	245	248	260

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

² Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Siège social et autres

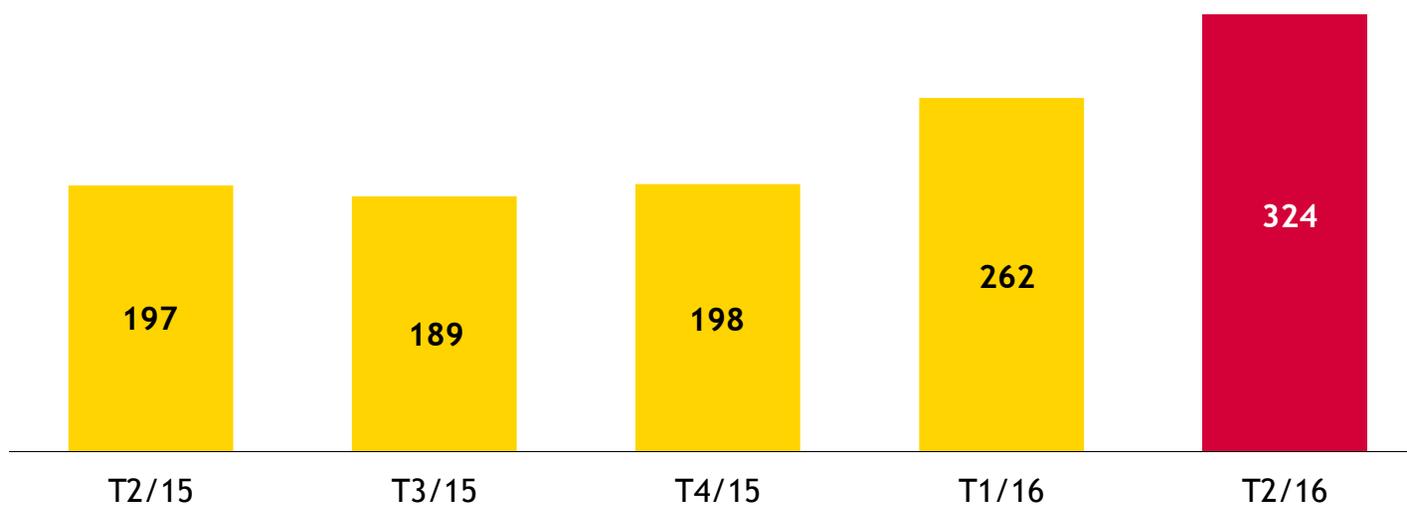
<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/15	T1/16	T2/16
Services bancaires internationaux	163	195	175
Divers	(69)	(82)	(27)
Revenus⁽¹⁾	94	113	148
Dotation à la provision pour pertes sur créances	11	74	44
Frais autres que d'intérêts	261	284	354
Bénéfice avant impôts	(178)	(245)	(250)
Impôts ⁽¹⁾	(137)	(180)	(174)
Perte nette - déclarée	(41)	(65)	(76)
Perte nette - rajustée⁽²⁾	(39)	(27)	(36)

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

² Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 28 pour plus de précisions.

Dotation à la provision pour pertes sur créances

<i>Résultats déclarés (en M\$)</i>	T2/15	T1/16	T2/16
Services bancaires – détail et entreprises	179	163	199
Gestion des avoirs	(1)	-	-
Marchés des capitaux	8	25	81
CIBC FirstCaribbean	12	5	4
Dotation à la provision collective pour prêts non douteux	(1)	69	40
Siège social et autres	11	74	44
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	197	262	324



Éléments importants pour le T2 2016

	Effet avant impôts (en M\$)	Effet après impôts et PDPC (en M\$)	Effet sur RPA (\$/action)	Segments d'exploitation
T2 2016				
Augmentation des provisions constituées pour des procédures judiciaires	77	56	0,14	Siège social et autres
Profit, net des coûts de transaction et des indemnités de départ connexes, à la vente d'un centre de traitement	(53)	(47)	(0,12)	Siège social et autres
Augmentation de la dotation à la provision collective	40	29	0,07	Siège social et autres
Recouvrement d'impôt découlant du règlement de questions liées à la fixation des prix de cession interne	0	(30)	(0,07)	Services bancaires - détail et entreprises
Perte liée aux activités de crédit structuré en voie de liquidation	11	8	0,02	Marchés des capitaux
Amortissement d'immobilisations incorporelles	7	5	0,01	Services bancaires - détail et entreprises / Gestion des avoirs / Siège social et autres
Rajustement du bénéfice net applicable aux actions ordinaires diluées et du RPA	82	21	0,05	

Mesures financières non conformes aux PCGR

- Les résultats rajustés sont une mesure financière non conforme aux PCGR dans le sens qu'elle n'est pas normalisée par les PCGR et il est donc peu probable que l'on puisse la comparer avec des mesures du même type présentées par d'autres émetteurs.
- Pour obtenir plus de précisions sur les éléments importants, voir la diapositive 27 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 2016 et les pages 13 et 14 du *Rapport annuel 2015* sur le site www.cibc.com/francais.