

Présentation aux investisseurs

Troisième trimestre 2019

22 août 2019

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 le présent rapport, 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 « Vue d'ensemble – Résultats financiers », « Vue d'ensemble – Événements importants », « Vue d'ensemble – Perspectives économiques », « Situation financière – Sources de financement », « 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 » et « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Autres changements d'ordre réglementaire » du présent rapport, 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, ainsi que nos perspectives pour l'année 2019 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 « Vue d'ensemble – Perspectives économiques » du présent rapport, et sont assujettis aux risques inhérents et aux incertitudes 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 attendus dans les énoncés prospectifs. Ces facteurs comprennent : 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 et de réputation, le risque de réglementation et le risque environnemental; 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 loi intitulée *Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act* ainsi que les dispositions réglementaires en vertu de celle-ci, la norme commune de déclaration de l'Organisation de coopération et de développement économiques et les réformes réglementaires au Royaume-Uni et en Europe, les normes mondiales concernant la réforme relative aux fonds propres et à la liquidité élaborées par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, et la réglementation concernant la recapitalisation des banques et le système de paiements au Canada; les changements apportés aux lignes directrices relatives aux fonds propres pondérés en fonction du risque et aux directives d'information, et les 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 de conflits internationaux et d'actes terroristes; des catastrophes naturelles, des urgences en matière de santé publique, des perturbations occasionnées aux infrastructures des services publics et toute autre catastrophe; la fiabilité de tiers de 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 direct et mobiles; l'évolution des technologies; la tenue des marchés financiers mondiaux; les modifications à la politique monétaire et économique; les fluctuations de change et de taux d'intérêt, y compris celles découlant de la volatilité du marché et du prix du pétrole; 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; 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'économie; notre capacité d'attirer et de retenir des employés et des cadres clés, notre capacité à réaliser nos stratégies et à mener à terme nos acquisitions et à intégrer les sociétés acquises et les coentreprises; le risque que les synergies et les avantages attendus d'une acquisition 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 des énoncés prospectifs sans toutefois que les lecteurs se fient indûment à ces énoncés prospectifs. Tout énoncé prospectif contenu dans le présent rapport 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 :

Hratch Panossian, premier vice-président à la direction

416 956-3317

Numéro de télécopieur, Relations avec les investisseurs

416 980-5028

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



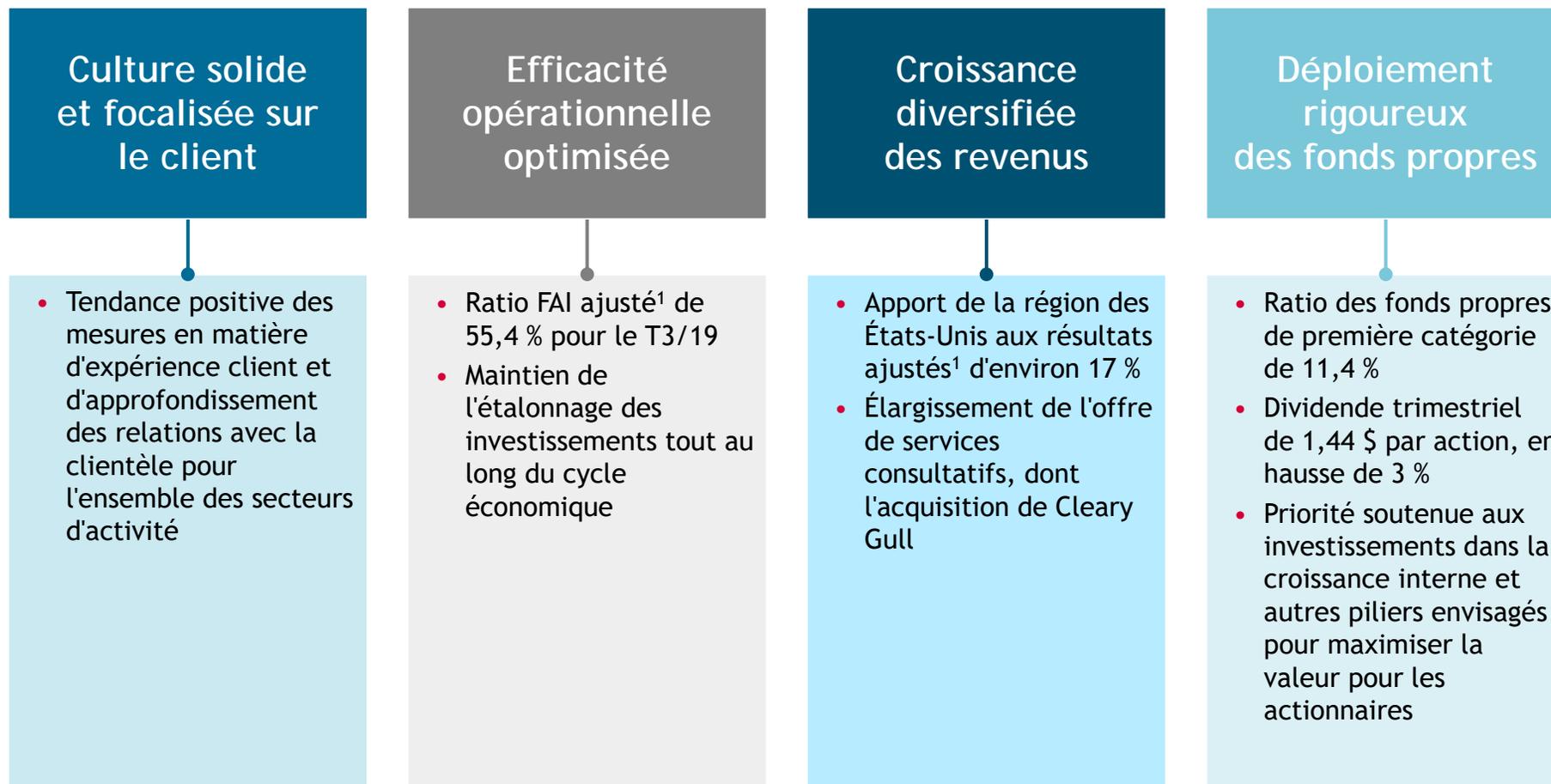
Vue d'ensemble de la Banque CIBC

Victor Dodig

Président et chef de la direction



Bâtir une marque axée sur les relations ... dans un monde moderne



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

Revue financière

Kevin Glass

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



Points saillants du troisième trimestre 2019

Résultats comme présentés

(en M\$, sauf indication contraire)

	T3/18	T2/19	T3/19
Produits	4 547	4 542	4 732
Charges autres que d'intérêts	2 572	2 588	2 670
Prêts douteux	274	250	272
Prêts productifs	(33)	5	19
Dotation à la provision pour pertes sur créances	241	255	291
Résultat net	1 369	1 348	1 398
RPA dilué	3,01 \$	2,95 \$	3,06 \$
Coefficient d'efficacité	56,6 %	57,0 %	56,4 %
RCP	16,7 %	15,8 %	15,5 %
Ratio des fonds de première catégorie	11,3 %	11,2 %	11,4 %

Résultats ajustés¹

(en M\$, sauf indication contraire)

	T3/18	T2/19	T3/19
Produits	4 535	4 536	4 724
Charges autres que d'intérêts	2 520	2 570	2 641
Résultats avant provision ²	2 015	1 966	2 083
Résultat net	1 399	1 357	1 415
RPA dilué	3,08 \$	2,97 \$	3,10 \$
Coefficient d'efficacité – BIE ajustée ¹	55,0 %	56,1 %	55,4 %
RCP	17,1 %	15,9 %	15,6 %

Résultats ajustés¹

- Croissance des résultats avant provision² de 3 % sur 12 mois
- RCP de 15,6 %

Produits

- Solide croissance des marges de Services bancaires personnels et PME
- Croissance du volume de Services bancaires commerciaux supérieure à 10 % dans les régions du Canada et des États-Unis
- Résultats soutenus et orientés vers le client à Marchés des capitaux

Charges

- Investissements continus pour appuyer la croissance à long terme des activités

Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC)

- Ratio de la DPPC pour les prêts douteux de 27 pb, en baisse de 2 pb sur 12 mois et en hausse de 1 pb sur 3 mois
- Qualité du crédit sous-jacent stable

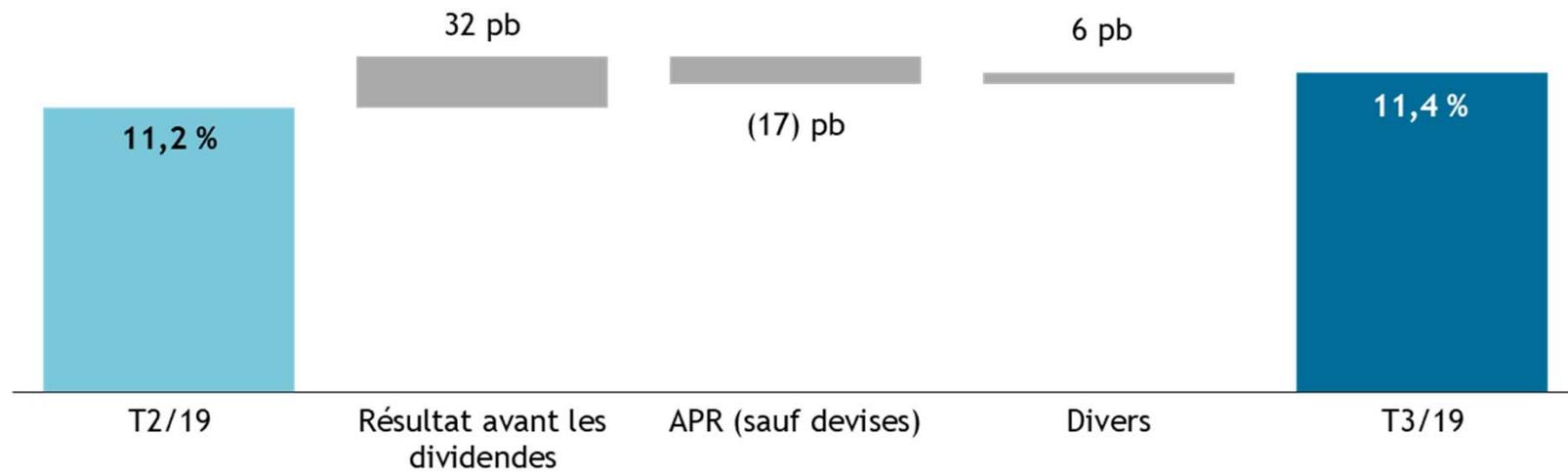
¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions. Seuls les résultats ajustés qui diffèrent des résultats comme présentés sont indiqués.

² Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.



Fonds propres

Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires



- Capital autogénéré solide
- Résultats partiellement compensés par :
- Augmentation de l'APR découlant de la croissance des affaires

Services bancaires personnels et PME, région du Canada

Un rendement solide soutenu par l'augmentation de la MIN et des volumes

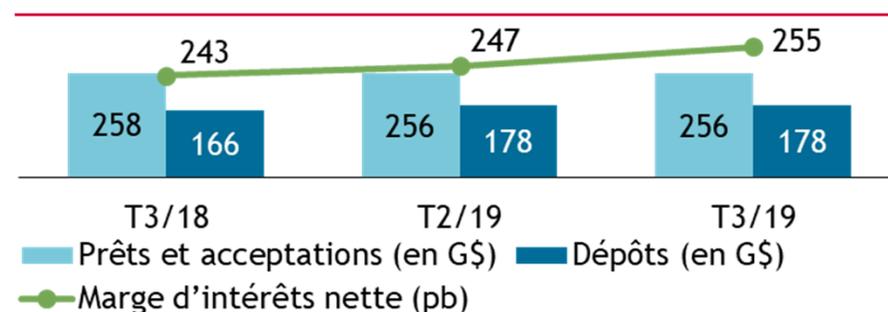
Résultats comme présentés (en M\$)

	T3/18	T2/19	T3/19
Produits	2 176	2 128	2 239
Charges autres que d'intérêts	1 105	1 122	1 140
Prêts douteux	199	202	197
Prêts productifs	-	27	7
Dotation à la provision pour pertes sur créances	199	229	204
Résultat net	639	570	657

Résultats ajustés¹ (en M\$)

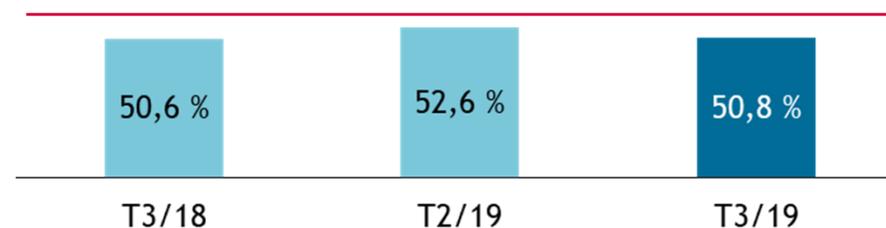
	T3/18	T2/19	T3/19
Charges autres que d'intérêts	1 100	1 120	1 138
Résultats avant provision ²	1 076	1 008	1 101
Résultat net	643	571	659

Prêts et dépôts



- Résultats solides attribuables à l'augmentation de la marge et des volumes
 - MIN en hausse de 12 pb sur 12 mois et de 8 pb sur 3 mois
 - Croissance des dépôts de 8 % sur 12 mois
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de la DPPC pour les prêts douteux de 31 pb

Coefficient d'efficacité – Ajusté¹



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions. Seuls les résultats ajustés qui diffèrent des résultats comme présentés sont indiqués.

² Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

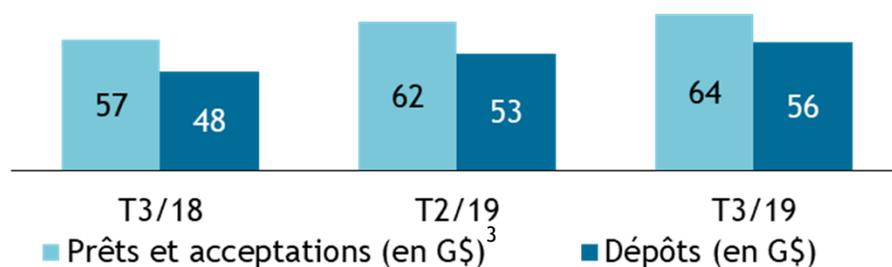
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada

Solide progression des résultats avant provision² grâce à la croissance soutenue des volumes et aux produits tirés de commissions

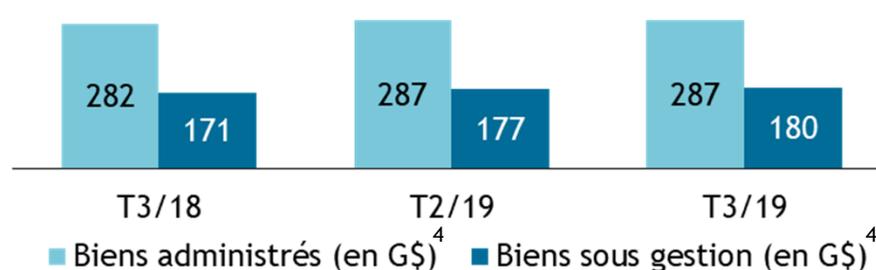
Résultats comme présentés et ajustés ¹ (en M\$)	T3/18	T2/19	T3/19
Produits	988	1 003	1 023
Charges autres que d'intérêts	513	530	531
Résultats avant provision ²	475	473	492
Prêts douteux	2	25	15
Prêts productifs	(6)	(2)	2
Dotation à (reprise de) la provision pour pertes sur créances	(4)	23	17
Résultat net	350	328	348

- Activité soutenue à Services bancaires commerciaux : résultats stimulés par la croissance des volumes
 - Croissance des soldes de prêts de 12 % sur 12 mois
 - Croissance des soldes de dépôts de 15 % sur 12 mois
- Augmentation des produits de Gestion des avoirs attribuable à la croissance des produits tirés de commissions dans notre service de courtage de plein exercice
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de la DPPC pour les prêts douteux de 9 pb

Services bancaires commerciaux



Gestion des avoirs



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

² Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

³ Comprend les prêts et acceptations ainsi que le montant notionnel des lettres de crédit.

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

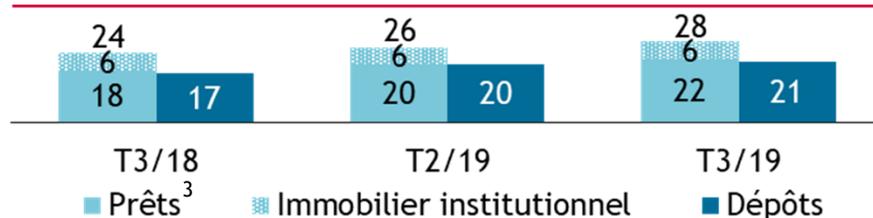
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis

Des résultats à la hauteur de l'exécution continue de notre stratégie axée sur les relations et le service haut de gamme

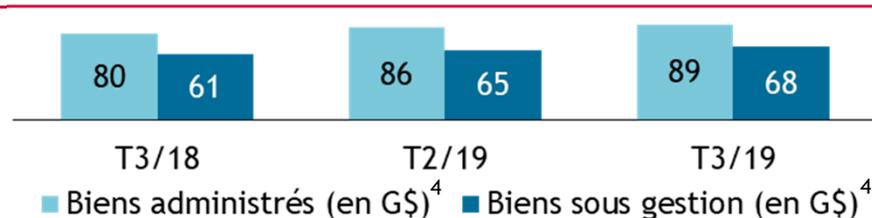
Résultats comme présentés (en M\$)	T3/18	T2/19	T3/19
Produits	448	475	509
Charges autres que d'intérêts	246	277	282
Prêts douteux	28	12	38
Prêts productifs	(14)	(1)	(9)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	14	11	29
Résultat net	162	163	172
Résultats ajustés ¹ (en M\$)	T3/18	T2/19	T3/19
Produits	436	469	501
Charges autres que d'intérêts	223	255	260
Résultats avant provision ²	213	214	241
Résultat net	171	176	182

- Résultats solides obtenus grâce à l'expansion de la clientèle et à l'approfondissement des relations
 - Croissance des soldes de prêts de 15 % sur 12 mois
 - Croissance des soldes de dépôts de 20 % sur 12 mois
- Forte croissance interne des dépôts grâce aux clients des services bancaires commerciaux et numériques
- Investissements continus dans les postes en interaction directe avec les clients pour stimuler la croissance
- MIN ajustée¹ de 3,18 %, en baisse de 7 pb sur 12 mois et de 2 pb sur 3 mois
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de la DPPC pour les prêts douteux de 41 pb

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



Gestion des avoirs



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions. Seuls les résultats ajustés qui diffèrent des résultats comme présentés sont indiqués.

² Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de 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.



Marchés des capitaux

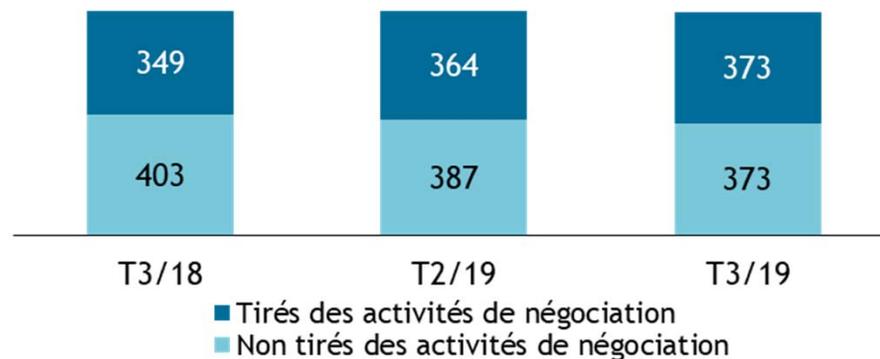
Un rendement régulier et diversifié

Résultats comme présentés et ajustés¹ (en M\$)

	T3/18	T2/19	T3/19
Produits ²	752	751	746
Charges autres que d'intérêts	384	372	390
Résultats avant provision ³	368	379	356
Prêts douteux	1	6	18
Prêts productifs	(2)	(6)	24
Dotation à (reprise de) la provision pour pertes sur créances	(1)	-	42
Résultat net	265	279	231

- Résultats solides à Marchés CIBC, réseau mondial attribuables à la croissance des produits tirés des activités de négociation
- Réduction des activités de prise ferme
- Poursuite de la croissance aux États-Unis : progression des produits de 10 % en cumul annuel
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de la DPPC pour les prêts douteux de 23 pb

Produits (en M\$)¹



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

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

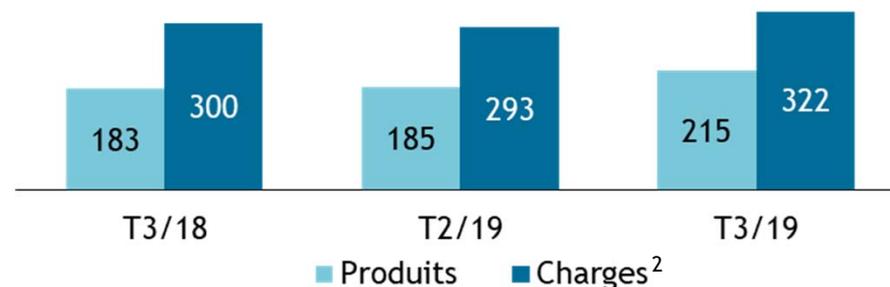
³ Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.



Siège social et autres

Résultats comme présentés (en M\$)	T3/18	T2/19	T3/19
Produits ¹	183	185	215
Charges autres que d'intérêts	324	287	327
Prêts douteux	44	5	4
Prêts productifs	(11)	(13)	(5)
Dotation à (reprise de) la provision pour pertes sur créances	33	(8)	(1)
Résultat net	(47)	8	(10)
Résultats ajustés ² (en M\$)	T3/18	T2/19	T3/19
Charges autres que d'intérêts	300	293	322
Résultats avant provision ³	(117)	(108)	(107)
Résultat net	(30)	3	(5)

- Solides résultats à CIBC FirstCaribbean
 - Les chiffres pour le T3/18 tiennent compte de la restructuration des prêts et titres du gouvernement de la Barbade, qui a influencé les produits et la dotation à la provision pour pertes sur créances
- Augmentation des produits de trésorerie
- Investissements continus pour appuyer la croissance future
- Qualité du crédit stable



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 la diapositive 27 pour plus de précisions. Seuls les résultats ajustés qui diffèrent des résultats comme présentés sont indiqués.

³ Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.



Évaluation du risque

Laura Dottori-Attanasio

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



Dotation à la provision pour pertes sur créances

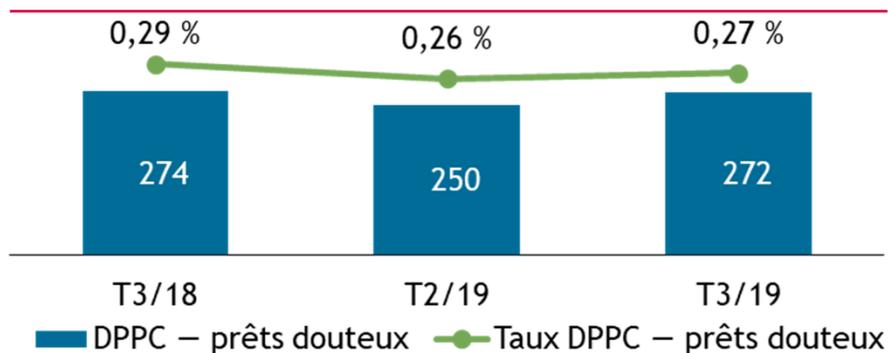
Résultats comme présentés et ajustés¹

(en M\$)	T3/18	T2/19	T3/19
Services bancaires personnels et PME, région du Canada	199	202	197
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	2	25	15
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	28	12	38
Marchés des capitaux	1	6	18
Siège social et autres	44	5	4
Dotation à la provision pour prêts douteux	274	250	272
Dotation à la provision pour prêts productifs	(33)	5	19
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	241	255	291

Hausse sur 3 mois de la dotation à la provision pour pertes sur créances

- Hausse de la dotation à la provision pour Services bancaires commerciaux, région des États-Unis et Marchés des capitaux
- Baisse de la dotation à la provision pour Services bancaires commerciaux, région du Canada et Services bancaires personnels et PME, région du Canada

Ratio de la dotation à la provision pour pertes sur créances



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

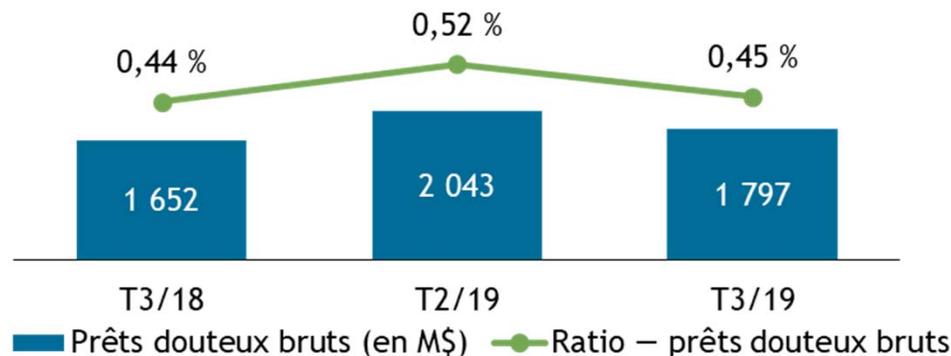
Qualité du crédit – Prêts douteux bruts

Résultats comme présentés	T3/18	T2/19	T3/19
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,24 %	0,27 %	0,27 %
Prêts personnels canadiens	0,31 %	0,34 %	0,34 %
Prêts aux entreprises et aux gouvernements ¹	0,42 %	0,78 %	0,58 %
CIBC FirstCaribbean (FCIB)	6,93 %	4,25 %	4,12 %
Total	0,44 %	0,52 %	0,45 %

Baisse sur 3 mois des prêts douteux bruts

- Diminution des prêts douteux attribuable à un recul de 331 M\$ du côté des services publics
- Résultat compensé par une augmentation de 120 M\$ dans les secteurs de l'agriculture et des services aux entreprises

Ratio des prêts douteux bruts



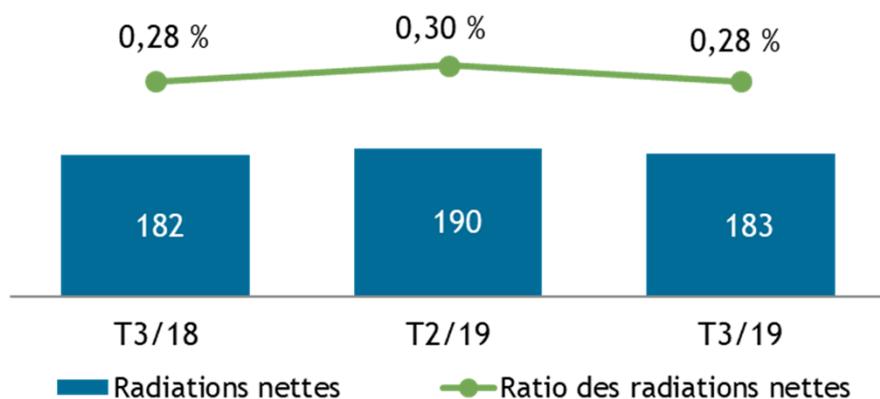
¹ Ne tient pas compte des prêts aux entreprises et aux gouvernements de CIBC FirstCaribbean.

Qualité du crédit – Radiations nettes de prêts à la consommation canadiens

Résultats comme présentés	T3/18	T2/19	T3/19
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,01 %	0,01 %	0,01 %
Cartes de crédit canadiennes	3,28 %	3,48 %	3,34 %
Prêts personnels canadiens, Banque CIBC	0,76 %	0,82 %	0,72 %
Total	0,28 %	0,30 %	0,28 %

- Ratios des radiations généralement stables

Ratio des radiations nettes



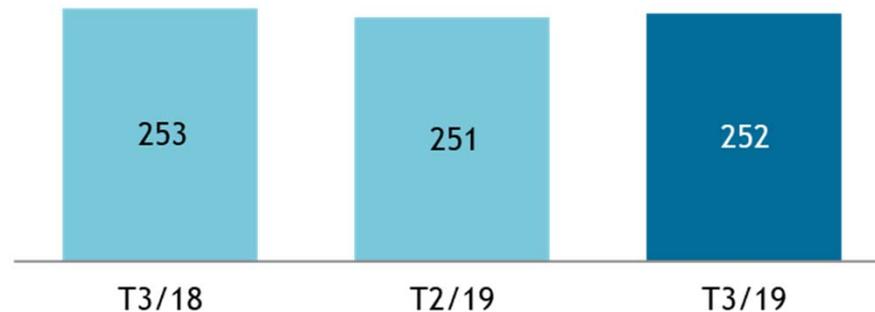
Qualité du crédit – Défaillances à Services bancaires personnels, région du Canada

Taux de défaillance de 90 jours ou plus	T3/18	T2/19	T3/19
Prêts hypothécaires à l'habitation	0,24 %	0,27 %	0,27 %
Non assurés	0,19 %	0,21 %	0,22 %
Assurés	0,33 %	0,37 %	0,38 %
Cartes de credit	0,78 %	0,79 %	0,70 %
Prêts personnels	0,31 %	0,34 %	0,34 %
Services bancaires personnels, région du Canada	0,28 %	0,31 %	0,31 %

Stabilisation sur 3 mois des taux de défaillance de 90 jours ou plus

- Les taux de défaillance demeurent stables

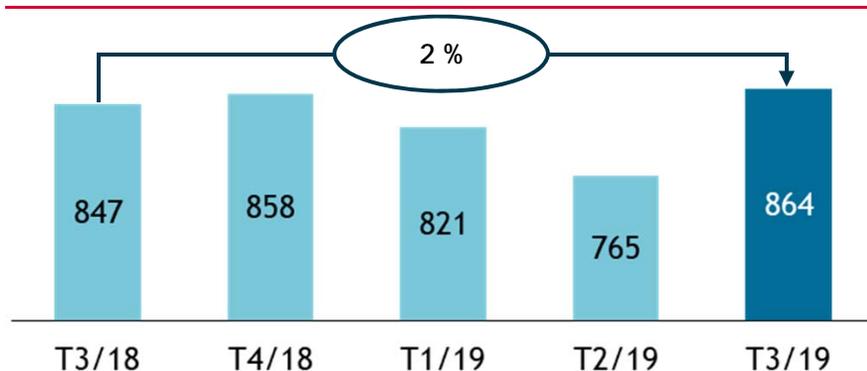
Soldes (en G\$, encours ponctuels)



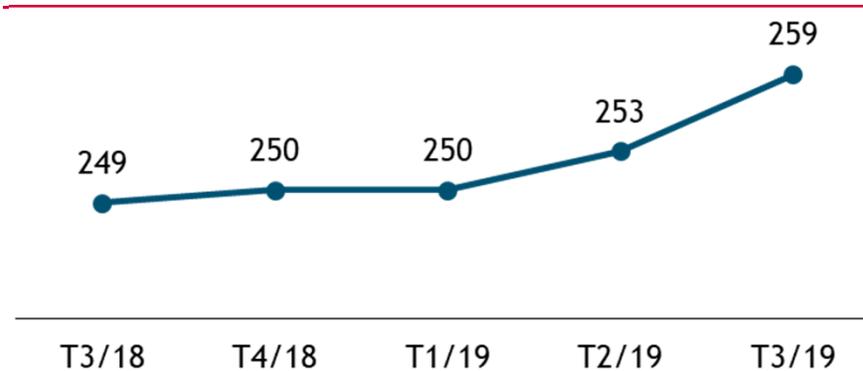
Annexe

Services bancaires personnels et commerciaux, région du Canada

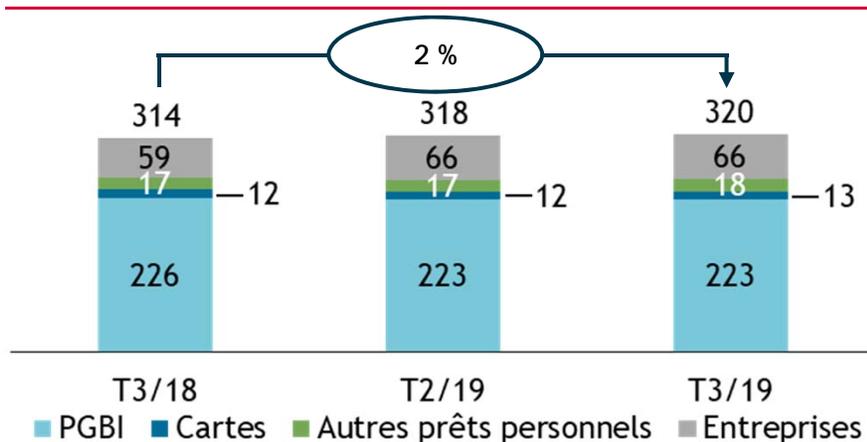
Résultat net – Ajusté (en M\$)¹



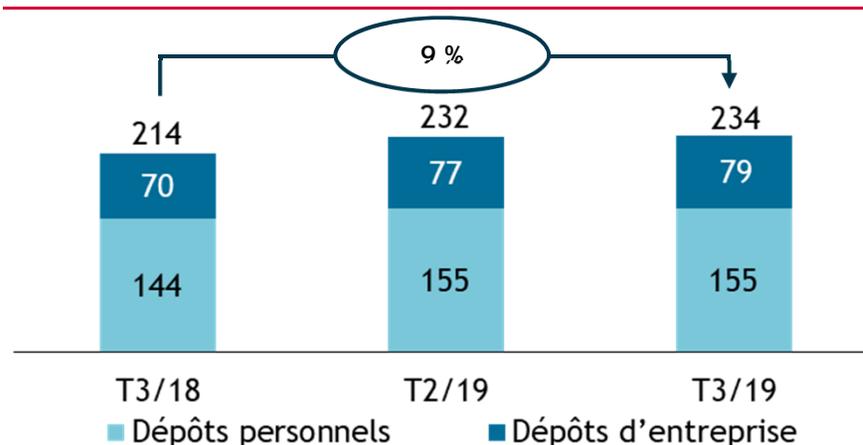
Marge d'intérêts nette (pb)



Solde moyen des prêts et des acceptations² (en G\$)



Solde moyen des dépôts (en G\$)



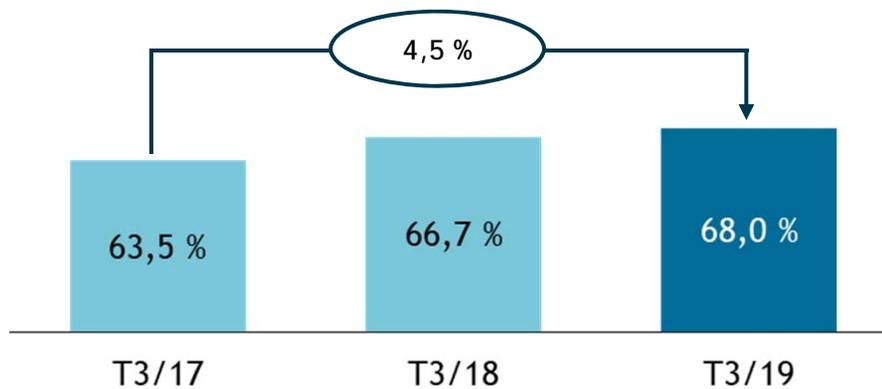
¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

² Les montants relatifs aux prêts sont présentés avant toute provision connexe.



Transformation numérique de Services bancaires personnels, région du Canada¹

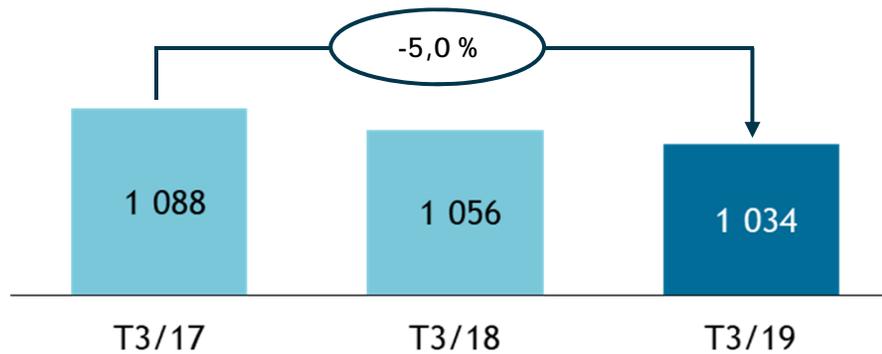
Taux d'adoption du numérique²



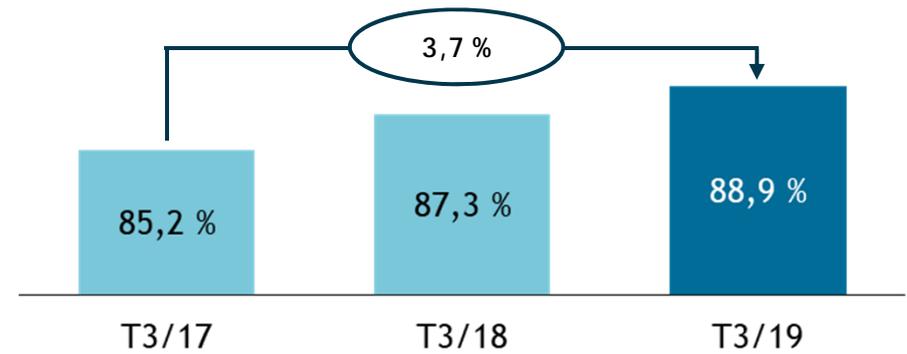
Utilisateurs mobiles actifs³ (en millions)



Centres bancaires



Opérations libre-service⁴ (en %)



¹ Sauf Simplii Financial.

² Taux d'adoption du numérique calculé en fonction des utilisateurs actifs sur 90 jours.

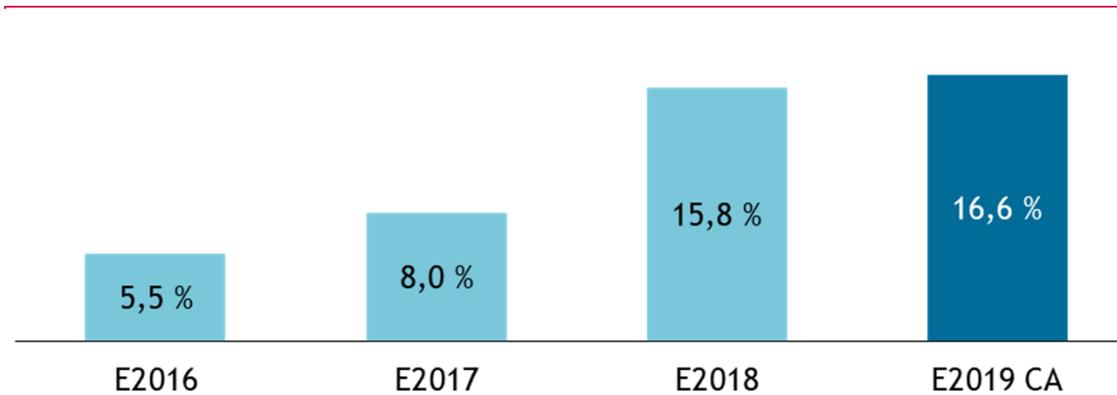
³ Les utilisateurs mobiles actifs représentent les clients actifs de Services bancaires personnels, région du Canada sur 90 jours.

⁴ Opérations financières seulement.



Diversification accrue et croissance soutenue dans la région des États-Unis

Apport de la région des États-Unis aux résultats ajustés¹



Biens administrés² dans la région des États-Unis (en G\$)



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 27 pour plus de précisions.

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

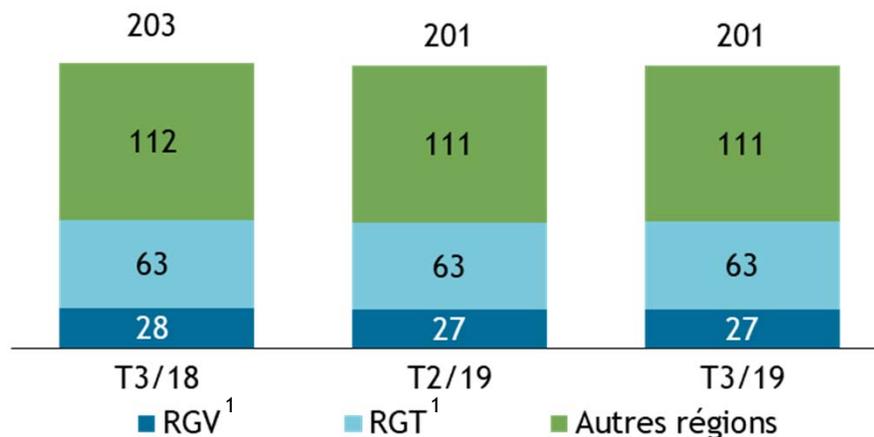
Prêts personnels canadiens garantis par des biens immobiliers

Taux de défaillance de 90 jours ou plus

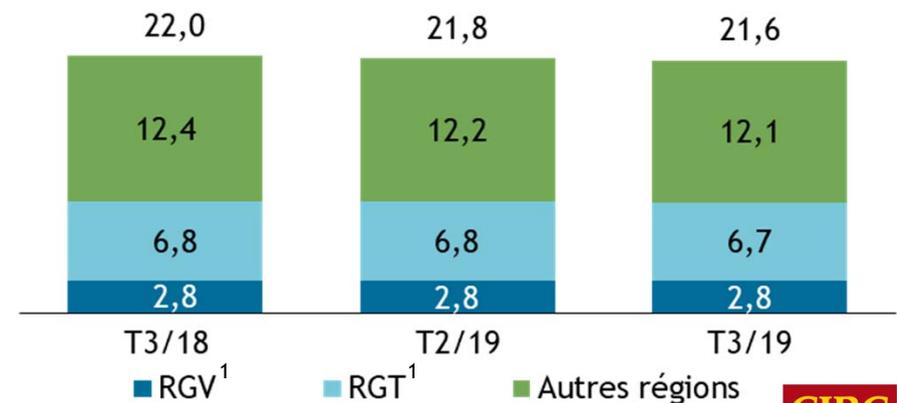
	T3/18	T2/19	T3/19
Total des prêts hypothécaires	0,24 %	0,27 %	0,27 %
Prêts hypothécaires non assurés	0,19 %	0,21 %	0,22 %
Prêts hypothécaires non assurés, RGV ¹	0,07 %	0,12 %	0,16 %
Prêts hypothécaires non assurés, RGT ¹	0,10 %	0,11 %	0,14 %
Prêts hypothécaires non assurés, provinces productrices de pétrole	0,51 %	0,59 %	0,58 %

- Taux de défaillance stables au T3/19
- Taux toujours inférieurs à la moyenne nationale pour les prêts des régions du Grand Vancouver¹ (RGV) et du Grand Toronto¹ (RGT)

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



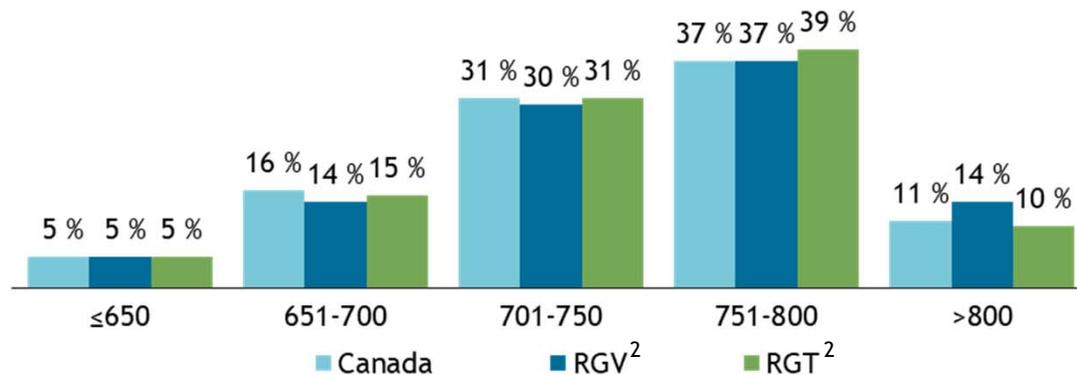
Soldes des marges de crédit hypothécaires (en G\$, encours ponctuels)



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

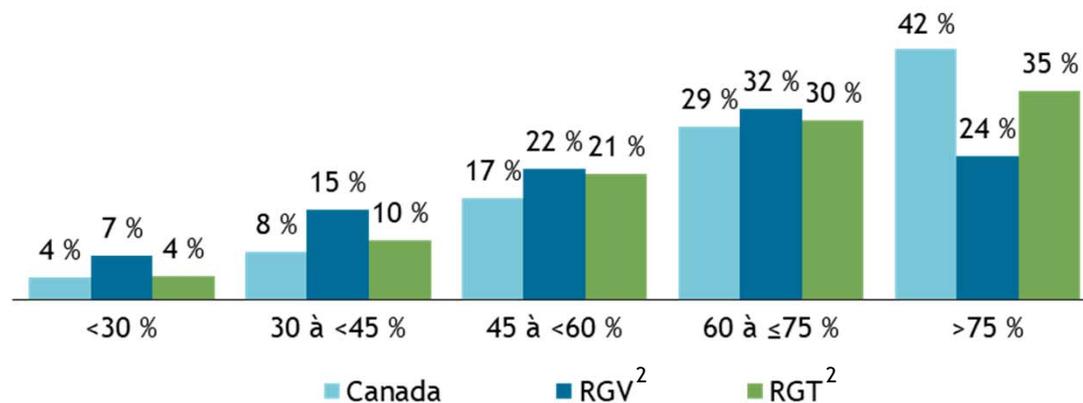
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens – Nouveaux prêts pour le T3/19

Distribution des cotes Beacon



- Nouveaux prêts de 9 G\$ au T3/19
- RPV¹ moyen au Canada : 64 %
 - RGV² : 57 %
 - RGT² : 62 %

Distribution des rapports prêt-valeur (RPV)¹

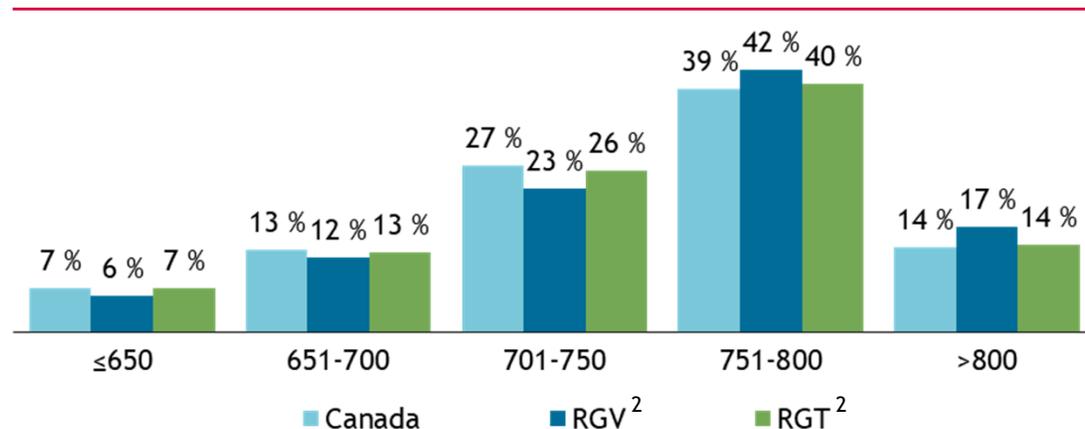


¹ Les rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 25 du Rapport aux actionnaires du T3/19 pour plus de précisions.

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

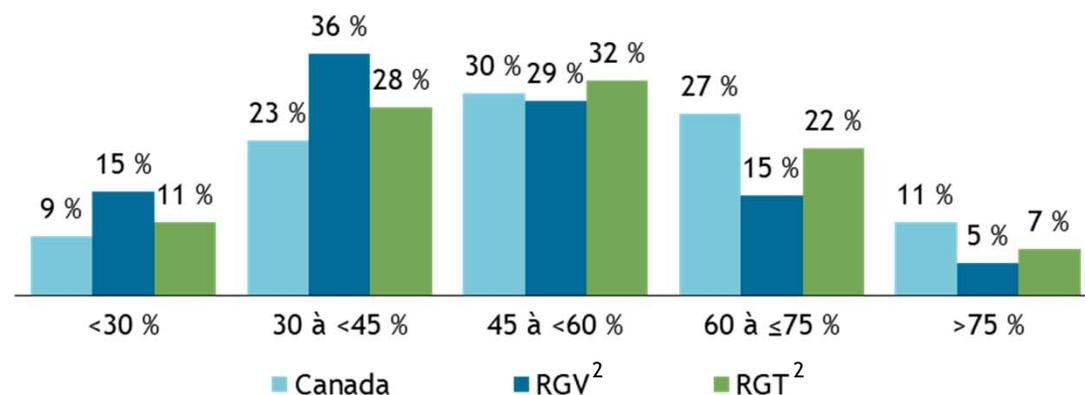
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens

Distribution des cotes Beacon



- Distribution des évaluations Beacon et des RPV¹ meilleure que la moyenne nationale pour les prêts de la RGV² et de la RGT²
- 1 % de ce portefeuille a obtenu une cote Beacon de 650 ou moins et a un RPV¹ de plus de 75 %
- RPV¹ moyen au Canada : 54 %
 - RGV² : 46 %
 - RGT² : 50 %

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 25 du Rapport aux actionnaires du T3/19 pour plus de précisions.

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



Éléments d'importance du troisième trimestre 2019

	Incidence avant impôt (en M\$)	Incidence après impôt et PDPC (en M\$)	Effet sur le RPA (\$/action)	Segments déclarants
Amortissement d'immobilisations incorporelles dans le cadre d'acquisitions	27	21	0,05	Services bancaires personnels et PME, région du Canada/Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis/Siège social et autres
Ajustements selon la méthode de l'acquisition, nets des coûts de transaction et coûts connexes à l'intégration associés à l'acquisition de The PrivateBank et de Geneva Advisors	(6)	(4)	(0,01)	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis/Siège social et autres
Ajustement au résultat net applicable aux porteurs d'actions ordinaires et au RPA	21	17	0,04	

Mesures financières non conformes aux PCGR

Nous avons recours à différentes mesures financières pour évaluer le rendement de nos secteurs d'activité. Certaines mesures sont calculées conformément aux PCGR (IFRS), tandis que d'autres n'ont pas le sens normalisé en vertu des PCGR et ne peuvent donc pas être comparées à des mesures similaires utilisées par d'autres sociétés. Ces mesures non conformes aux PCGR peuvent permettre aux investisseurs de mieux comprendre la façon dont la direction évalue le rendement des activités sous-jacentes.

Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR dans le sens qu'elles ne sont pas normalisées par les PCGR; il est donc peu probable que l'on puisse les comparer avec des mesures du même type présentées par d'autres émetteurs. Les résultats ajustés suppriment les éléments importants des résultats déclarés. Pour plus de détails sur les éléments importants, consultez la diapositive 26 de cette présentation.

Pour plus de renseignements sur les mesures non conformes aux PCGR, consultez les pages 1 et 2 du document *Information financière supplémentaire* du troisième trimestre 2019 et les pages 14 et 15 du Rapport annuel 2018 disponible sur le site www.cibc.com/francais.

