

# Présentation des résultats trimestriels

Deuxième trimestre de 2026

Le 28 mai 2026



Tous les montants sont exprimés en dollars canadiens, sauf indication contraire.



# 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 la présente présentation, dans d'autres documents déposés auprès d'organismes de réglementation canadiens ou de la Securities and Exchange Commission (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 du rendement financier – Perspectives économiques », « Vue d'ensemble du rendement financier – Revue des résultats financiers », « Vue d'ensemble du rendement financier – Revue de l'information financière trimestrielle », « Situation financière – Gestion des fonds propres », « 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 » et « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Méthodes comptables critiques et estimations » ainsi que « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Autres faits nouveaux en matière de réglementation » de la présente présentation, et d'autres énoncés sur nos activités, nos secteurs d'activité, notre situation financière, notre gestion du risque, nos priorités, nos cibles et nos engagements en matière de durabilité (dont ceux visant nos ambitions en matière de durabilité et les activités connexes), nos objectifs permanents ainsi que nos stratégies, le contexte réglementaire dans lequel nous exerçons nos activités et nos perspectives pour l'année civile 2026 et les périodes subséquentes. Ces énoncés se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes comme « croire », « s'attendre à », « prévoir », « avoir l'intention de », « estimer », « prévision », « cible », « engagement », « ambition », « objectif », « s'efforcer de », « projet » 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 du rendement financier – Perspectives économiques » du présent rapport, et sont assujettis aux risques inhérents et aux incertitudes qui peuvent être de nature générale ou spécifique. Compte tenu des retombées économiques négatives que peuvent potentiellement engendrer les tarifs douaniers réellement imposés ou projetés par les États-Unis à l'endroit du Canada et d'autres pays et les contre-mesures tarifaires de ces pays, l'essoufflement du marché du travail et la situation politique incertaine aux États-Unis, les effets persistants des ententes de travail hybride et les taux d'intérêt élevés dans le secteur de l'immobilier aux États-Unis, ainsi que la guerre en Ukraine et le conflit au Moyen-Orient, dont leur incidence sur la hausse des coûts de l'énergie et des intrants, et les perturbations persistantes de la chaîne d'approvisionnement sur l'économie mondiale et les marchés financiers ainsi que sur nos activités, nos résultats d'exploitation, notre réputation et notre situation financière, une plus grande part d'incertitude est forcément associée à nos hypothèses par comparaison avec les périodes précédentes. Divers facteurs, dont nombre sont indépendants de notre volonté, influent sur nos activités, notre rendement et nos résultats et pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent considérablement des résultats attendus dans les énoncés prospectifs. Ces facteurs comprennent : les politiques commerciales, dont les tarifs douaniers et les politiques gouvernementales pour réduire le risque tarifaire, et les tensions connexes, les pressions inflationnistes aux États-Unis; les perturbations de la chaîne d'approvisionnement mondiale; les risques géopolitiques, y compris ceux découlant de la guerre en Ukraine et du conflit au Moyen-Orient; les effets des ententes de travail hybride mises en place après la pandémie; le risque de crédit, le risque de marché, le risque de liquidité, le risque stratégique, le risque d'assurance, le risque opérationnel, le risque de réputation, le risque lié au comportement et les risques juridiques, le risque de réglementation et le risque environnemental; les fluctuations de change et de taux d'intérêt, y compris celles découlant de la volatilité du marché et du prix du pétrole; l'efficacité et la pertinence de nos processus et modèles de gestion et d'évaluation des risques; des changements d'ordre législatif ou réglementaire dans les territoires où nous exerçons nos activités, y compris la norme commune de déclaration de l'Organisation de coopération et de développement économiques 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, le système bancaire ouvert 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'exposition à des litiges ou à des questions réglementaires d'importance et leur résolution, notre capacité de faire appel avec succès en cas d'issue défavorable de ces affaires, ainsi que le calendrier, la détermination et le recouvrement des montants liés à ces affaires; l'incidence de modifications des normes, règles et interprétations comptables; les changements apportés au montant estimé des réserves et provisions; l'évolution des lois fiscales; les changements à nos notes de crédit; la situation politique et son évolution, y compris les modifications aux questions d'ordre économique; l'incidence possible sur nos activités des conflits internationaux, comme la guerre en Ukraine et le conflit au Moyen-Orient, et d'actes terroristes; les catastrophes naturelles, les perturbations occasionnées aux infrastructures des services publics et toute autre catastrophe; l'avènement d'urgences de santé publique ainsi que les politiques et mesures gouvernementales en découlant; la dépendance envers des tiers qui fournissent les infrastructures nécessaires à nos activités; les perturbations potentielles à l'égard de nos systèmes de technologies de l'information et de nos services; l'augmentation des risques liés à la cybersécurité pouvant comprendre le vol ou la divulgation d'actifs, l'accès non autorisé à de l'information sensible ou une perturbation des activités; le risque lié aux médias sociaux; les pertes découlant de fraudes internes ou externes; la lutte contre le blanchiment d'argent; l'exactitude et l'exhaustivité de l'information qui nous est fournie en ce qui a trait à nos clients et à nos contreparties; le défaut de tiers de remplir leurs obligations envers nous et nos sociétés affiliées ou nos entreprises associées; l'intensification de la concurrence livrée par des concurrents existants ou de nouveaux venus dans le secteur des services financiers, notamment les services bancaires en ligne et mobiles; l'évolution des technologies, y compris le développement et l'utilisation des données et de l'intelligence artificielle (IA) dans le cadre de nos activités; la place importante accordée aux dépenses d'investissement liées à l'IA pour stimuler la croissance aux États-Unis et les conséquences incertaines sur l'emploi qui en découleront; la tenue des marchés des capitaux mondiaux; les modifications à la politique monétaire et économique; la conjoncture économique et commerciale générale mondiale et celle du Canada, des États-Unis et d'autres pays où nous menons nos activités, y compris l'augmentation du niveau d'endettement des ménages au Canada et des risques de crédit à l'échelle mondiale; les risques environnementaux et sociaux, y compris les risques liés aux changements climatiques, notre capacité à mettre en œuvre diverses initiatives en matière de durabilité en interne et avec nos clients dans les délais attendus et notre capacité à accroître la portée de nos produits et services de finance durable; notre capacité à élaborer et à lancer des produits et services, à élargir nos canaux de distribution existants et à en créer de nouveaux, et à accroître les produits que nous en tirons; les changements des habitudes des clients en matière de consommation et d'épargne; notre capacité d'attirer et de retenir des employés et des cadres clés; notre capacité à réaliser nos stratégies et à mener à terme nos acquisitions et à intégrer les sociétés acquises et les coentreprises; le risque que les avantages attendus d'une acquisition, d'une fusion ou d'un dessaisissement ne se concrétisent pas dans les délais prévus ou qu'ils ne se concrétisent pas du tout; 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 la présente présentation 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.

Relations avec les investisseurs :

Geoffrey Weiss, premier vice-président | 416 980-5093

Visitez l'onglet Relations avec les investisseurs à l'adresse [www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations.html](http://www.cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations.html)



# Vue d'ensemble de la Banque CIBC

Harry Culham

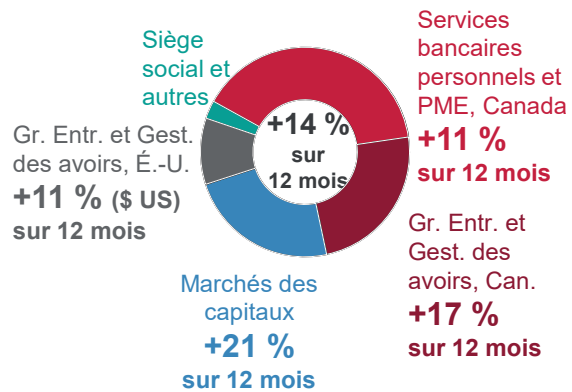
Président et chef de la direction



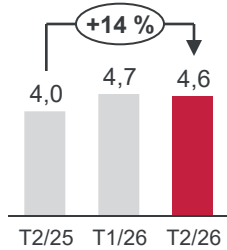
# Vue d'ensemble – deuxième trimestre de 2026

Exécution ciblée et dynamique de croissance soutenue

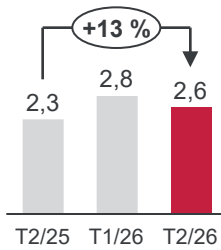
## Croissance généralisée des produits



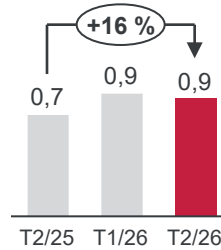
Produits nets d'intérêts (hors activités de négociation) (G\$)



Produits autres que d'intérêts (hors activités de négociation) (G\$)

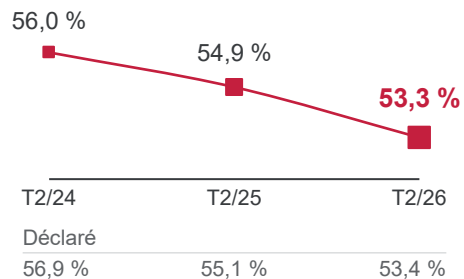


Produits de négociation<sup>12</sup> (G\$)



## Gestion prudente des coûts

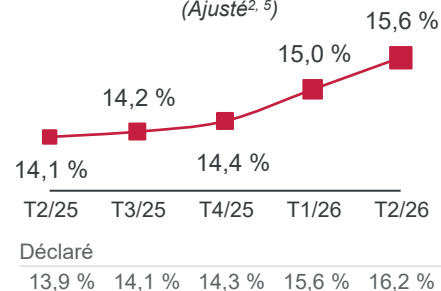
Amélioration du coefficient d'efficacité<sup>11</sup> (DDM) (Ajustés<sup>2</sup>)



Levier d'exploitation positif pour un 11<sup>e</sup> trimestre consécutif<sup>10</sup>

## Solidité du RCP et du capital

Trajectoire positive du RCP (DDM) (Ajusté<sup>2, 5</sup>)

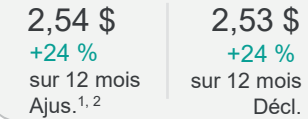


**6,5 M / 0,9 G\$**  
Rachats d'actions<sup>8</sup>

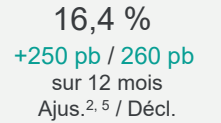
**79,7 %**  
Pourcentage des résultats ajustés<sup>2</sup> versés aux actionnaires<sup>7</sup> au T2/26

## RÉSULTATS FINANCIERS

### RPA dilué



### RCP<sup>4</sup>



### Produits



### RAIP<sup>3</sup>



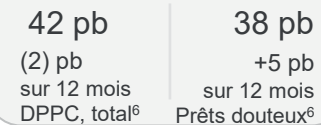
### BNAI



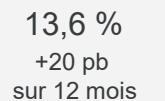
### Levier d'exploitation<sup>4</sup>



### Ratio de DPPC



### Ratio des f. pr. de 1<sup>re</sup> cat. sous forme d'act. ord.<sup>9</sup>



1. Voir la note 1 du Glossaire. 5. Voir la note 2 du Glossaire. 6. Voir les notes 9 et 10 du Glossaire. 10. Voir la note 4 du Glossaire. 11. Voir la note 12 du Glossaire. 12. Voir la note 11 du Glossaire. Les autres notes sont présentées aux diapositives 47 à 53.

# Priorités stratégiques

## Progrès réalisés au T2/26



### LEADERSHIP SECTORIEL RECONNU



- Meilleure banque privée
- Meilleure équipe pour le service à la clientèle
- Meilleure équipe pour la clientèle à valeur nette très élevée



- Meilleure banque d'investissement



- Meilleur produit de services bancaires de détail au Canada – Compte intelligent CIBC pour les nouveaux arrivants
- Meilleure banque pour les jeunes et les étudiants du Canada
- Meilleure banque de gestion de trésorerie au Canada
- Prix d'excellence en innovation dans le secteur des services bancaires aux étudiants au Canada
- Banque commerciale la plus novatrice au Canada



- Meilleur bureau de gestion multifamiliale (plus de 25 G\$)



Les notes sont présentées aux diapositives 47 à 53.



### Accroître nos activités liées aux clients bien nantis et à la gestion privée de patrimoine



Progrès continus auprès des clients bien nantis ayant un conseiller attiré

Croissance du nombre de clients sur 12 mois<sup>1</sup> **+4 %**

Croissance des soldes d'entrées de fonds sur 12 mois<sup>2</sup> **+8 %**

Classement parmi les 6 grandes banques<sup>3</sup> au chapitre des ventes nettes de fonds communs de placement de détail à long terme **N° 2**



### Élargir nos capacités en matière de services bancaires personnels numériques



Interactions numériques liées à Pro-Investisseurs et à nos partenariats

Croissance sur 12 mois du nombre total de comptes dans Pro-Investisseurs **+9 %**

Croissance sur 12 mois des biens administrés par l'intermédiaire de Pro-Investisseurs **+35 %**

Adhésion gratuite à Skip+ pour nos clients<sup>4</sup>



Magasiner avec des points sur Amazon



### Assurer la connectivité et offrir des services distinctifs à nos clients



Mise à profit de notre réseau axé sur la connectivité et de notre solide culture de recommandation

Hausse du nombre de clients de Privabanque ayant une relation avec Wood Gundy ou de conseil en placement **58 %**

Pourcentage de clients de Groupe Entreprises aux États-Unis ayant une relation avec Gestion privée **20 %**

Croissance sur 12 mois des biens administrés de Wood Gundy en lien avec l'émission de billets structurés émis par la CIBC<sup>5</sup> **+47 %**



### Habiliter, simplifier et protéger la banque



Exploitation de l'IA pour accroître la rapidité et la compétitivité, tout en mettant l'accent sur une utilisation responsable



Déploiement de capacités supplémentaires grâce à l'intégration des modèles d'Anthropic dans la plateforme IAC



DocuMind

Déploiement auprès de tous les prêteurs dans l'ensemble des canaux Conseils, Services bancaires mobiles et des centres de contact



Déploiement et utilisation plus intensive de l'IA aux fins des capacités de cybersécurité

# L'IA à la Banque CIBC

Résultats produits par des améliorations touchant l'expérience client, la productivité des équipes, les capacités défensives et le renforcement de l'autonomie du personnel

## Sources de revenus et expérience client



- Renseignements utiles et en temps opportun sur les clients actuels et potentiels
- Produits et services personnalisés
- Optimisation et accélération des décisions de crédit

## Efficacité opérationnelle



- Outils pour préparer les rencontres avec les clients et en faire la synthèse qui augmentent la productivité des conseillers
- Automatisation des tâches opérationnelles courantes
- Amélioration des délais de résolution
- Accroissement de la productivité liée au codage

## Atténuation du risque



- Amélioration de la détection des fraudes et de la surveillance du crédit
- Modèles d'optimisation de la gestion pour réduire les pertes
- Protection proactive des systèmes par le blocage des intrusions malveillantes

## Transformation de la culture



- Repenser les méthodes de travail
- Remettre en question les flux de travail traditionnels
- Assurer en tout temps une utilisation responsable de l'IA

### PRINCIPALES RÉALISATIONS

**CRTeX**

**+63 %**

Progression des taux de conversion pour les comptes d'épargne en cumul annuel



**Plus de  
2 100**

Développeurs



**DocuMind**

**20 %**

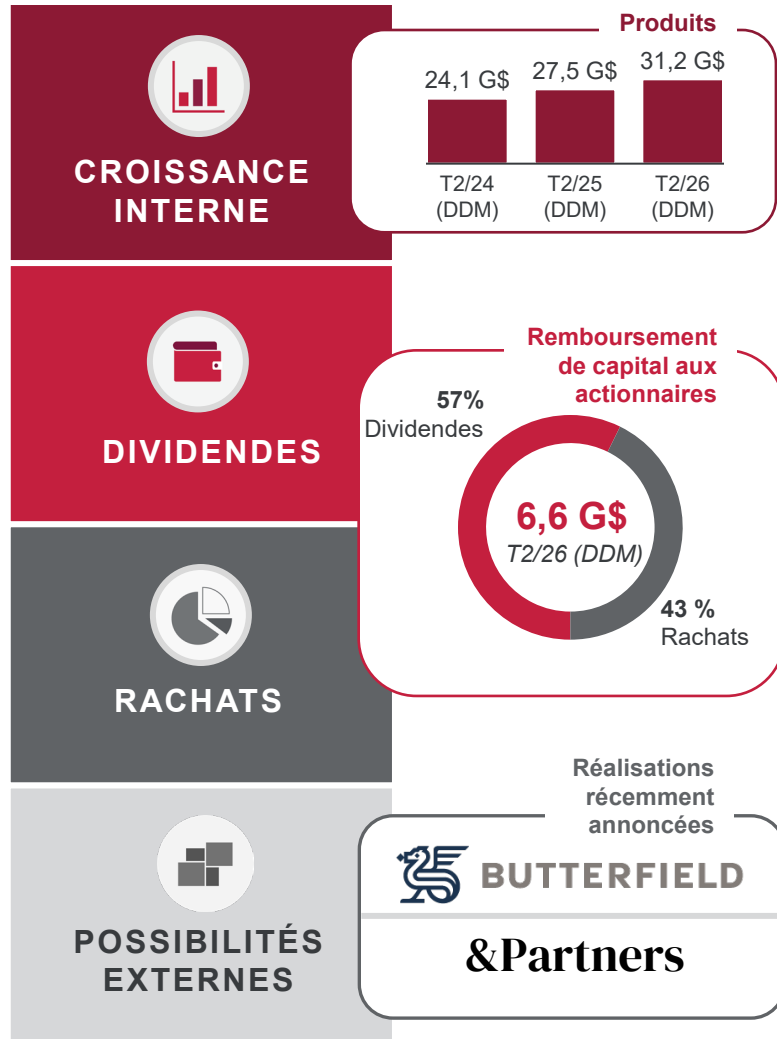
Gains de productivité dans l'approbation des prêts



**Env. 3 M**

Temps économisé en heures à l'E2026 en cumul annuel

# Déploiement des fonds propres rigoureux et équilibré, aligné sur les priorités stratégiques



- Déploiement en interne généralisé, à l'appui de nos activités axées sur les clients
  - Génération d'une croissance parmi les meilleures du marché et de rendements supérieurs
- 
- Croissance du dividende annuel en fonction des résultats, peu importe les conditions du marché et la conjoncture économique
  - Résultat ajusté<sup>1</sup> remboursé à hauteur de **73,2 %** aux actionnaires au cours des 12 derniers mois
  - Ratio de versement de dividendes ajusté<sup>1</sup> de **41,9 %** au cours des 12 derniers mois
- 
- Flexibilité requise pour adapter la taille de nos fonds propres et rembourser l'excédent aux actionnaires
  - Annonce d'une nouvelle OPRCA aux fins du rachat d'au plus 30 millions d'actions ordinaires, sous réserve de l'obtention de l'approbation réglementaire
- 
- Restructuration du portefeuille en mettant l'accent sur les priorités stratégiques à long terme
    - Regroupement de CIBC Caribbean avec The Bank of N.T. Butterfield & Son Limited sous réserve de l'obtention de l'approbation réglementaire. À la clôture, la CIBC détiendra environ 22% de l'entité pro forma
    - Partenariat stratégique, y compris l'investissement dans &Partners

## Générer une croissance et une valeur durables pour nos parties intéressées

---

Résultats qui témoignent du maintien d'un **dynamisme généralisé** et d'un rendement durable

**Mise en œuvre ciblée** de notre stratégie client et **étroite connectivité dans l'ensemble de nos activités** qui demeurent des facteurs de différenciation

Solidité du bilan et de la situation de fonds propres pour nous procurer une **marge de manœuvre stratégique** et nous permettre de continuer d'**épauler nos clients**

# Vue d'ensemble des résultats financiers

Robert Sedran

Premier vice-président à la direction, chef des services financiers et stratégie de l'entreprise

## Vue d'ensemble – deuxième trimestre de 2026

### RPA dilué

Déclaré **2,53 \$**  
Ajusté<sup>2</sup> **2,54 \$**  
▲+24 % sur 12 mois

### Rendement des capitaux propres

**16,4 %**  
▲+260 pb / +250 pb  
sur 12 mois  
Déclaré / Ajusté<sup>2</sup>

### Produits

**8,0 G\$**  
▲ +14 %  
sur 12 mois  
Déclaré / Ajusté<sup>2</sup>

### Levier d'exploitation<sup>1</sup> et coefficient d'efficacité

Déclaré **4,1 % | 52,4 %**  
Ajusté<sup>2, 3</sup> **4,0 % | 52,3 %**

### RAIP<sup>4</sup>

**3,8 G\$**  
▲+19 % sur 12 mois  
Déclaré / Ajusté<sup>2</sup>

### Ratio de DPPC<sup>5</sup>

Total **42 pb**  
Prêts douteux **38 pb**

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

**13,6 %**  
+20 pb sur douze mois  
par rapport à l'exigence  
de 11,5 % du BSIF  
en date de nov. 2023<sup>6</sup>

### Ratio de liquidité à court terme<sup>7</sup>

**131 %**  
par rapport à l'exigence  
d'au moins 100 % du BSIF

# Vue d'ensemble des résultats financiers

Hausse du RCP grâce à la croissance généralisée des produits, au levier d'exploitation positif et à la situation de fonds propres

Faits saillants sur 12 mois au T2/26 :

## Produits

- Croissance des produits de 14 % liée à l'accroissement des marges, à la croissance des volumes, ainsi qu'à la hausse des honoraires et des produits de négociation

## Charges

- Charges en hausse de 10 %
  - En lien avec la progression de la rémunération liée au rendement et les investissements soutenus dans la technologie et les initiatives stratégiques
  - Levier d'exploitation positif pour un 11<sup>e</sup> trimestre consécutif

## Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC)

- Ratio de DPPC des prêts douteux de 38 pb
- Ratio de DPPC des prêts productifs de 4 pb

Déclarés (M\$)	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	8 006	14 %	(5) %
Produits nets d'intérêts issus des activités autres que de négociation	4 583	14 %	(2) %
Produits autres que d'intérêts non tirés des activités de négociation	2 560	13 %	(9) %
Produits de négociation <sup>2</sup>	863	16 %	(4) %
Charges	4 199	10 %	(3) %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	605	0 %	7 %
<b>Résultat net</b>	<b>2 465</b>	<b>23 %</b>	<b>(20) %</b>
<b>RPA dilué</b>	<b>2,53 \$</b>	<b>24 %</b>	<b>(21) %</b>
Coefficient d'efficacité <sup>3</sup>	52,4 %	(200) pb	80 pb
RCP	16,4 %	260 pb	(380) pb
Ratio des fonds pr. de 1 <sup>re</sup> catégorie sous forme d'act. ord.	13,6 %	20 pb	20 pb

Ajustés <sup>1</sup> (M\$)	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	8 006	14 %	(5) %
Produits nets d'intérêts issus des activités autres que de négociation	4 583	14 %	(2) %
Produits autres que d'intérêts non tirés des activités de négociation	2 560	13 %	(9) %
Produits de négociation <sup>2</sup>	863	16 %	(4) %
Charges	4 191	10 %	(3) %
RAIP <sup>4</sup>	3 815	19 %	(6) %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	605	0 %	7 %
<b>Résultat net</b>	<b>2 471</b>	<b>23 %</b>	<b>(8) %</b>
<b>RPA dilué</b>	<b>2,54 \$</b>	<b>24 %</b>	<b>(8) %</b>
Coefficient d'efficacité <sup>5</sup>	52,3 %	(190) pb	90 pb
RCP	16,4 %	250 pb	(100) pb



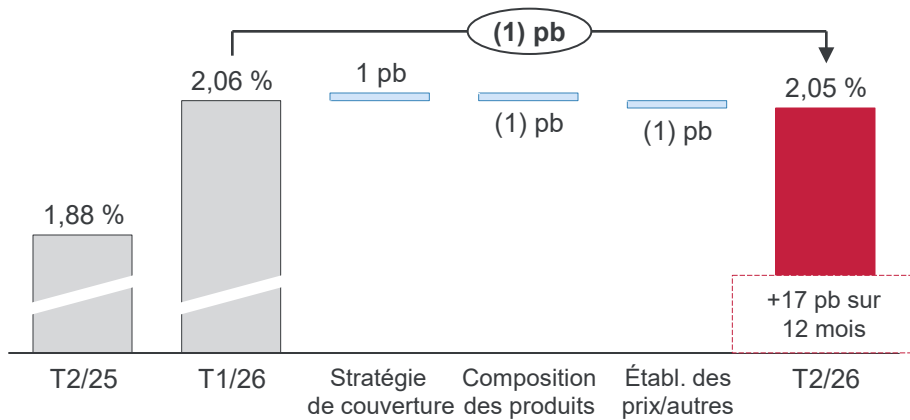
# Produits nets d'intérêts (PNI)

PNI (hors activités de négociation) en hausse de 14 % sur 12 mois, reflet de l'accroissement des marges et de la croissance des volumes

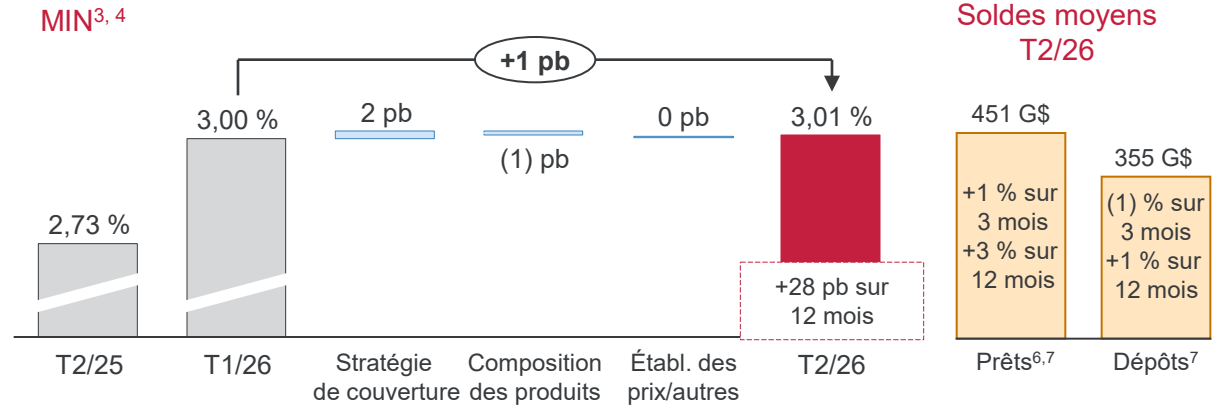
## Total des produits nets d'intérêts de la banque

(M\$)	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
PNI	4 345	+15 %	+1 %
PNI (hors activités de négociation)	4 583	+14 %	(2) %
PNI tiré des activités de négociation <sup>1</sup>	(238)	négl.	négl.
Marge d'intérêts nette (MIN)	1,67 %	+13 pb	+6 pb
MIN (hors activités de négociation) <sup>2</sup>	2,05 %	+17 pb	(1) pb
Prêts (moyenne, G\$) <sup>6,7</sup>	597,8	+5 %	+1 %
Dépôts (moyenne, G\$) <sup>7</sup>	829,4	+5 %	+1 %

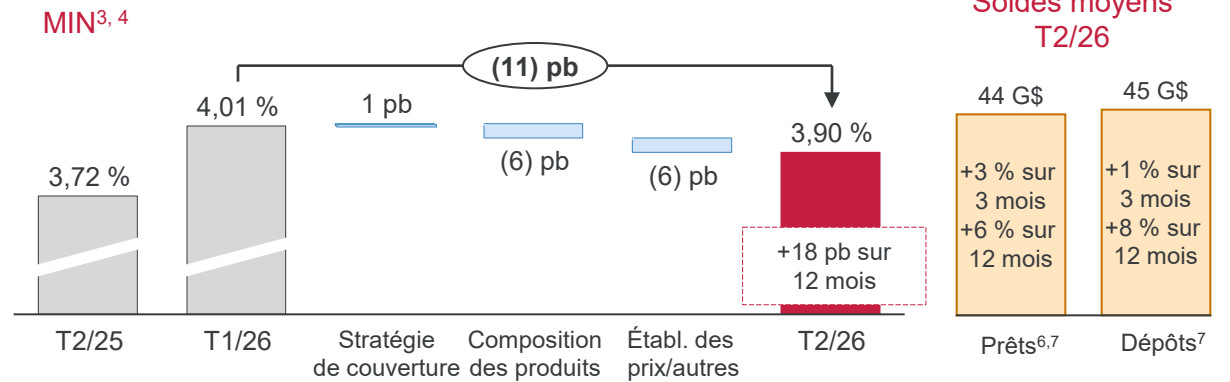
### MIN (hors activités de négociation)<sup>2,3</sup>



## Services bancaires personnels et Groupe Entreprises, Canada<sup>5</sup>



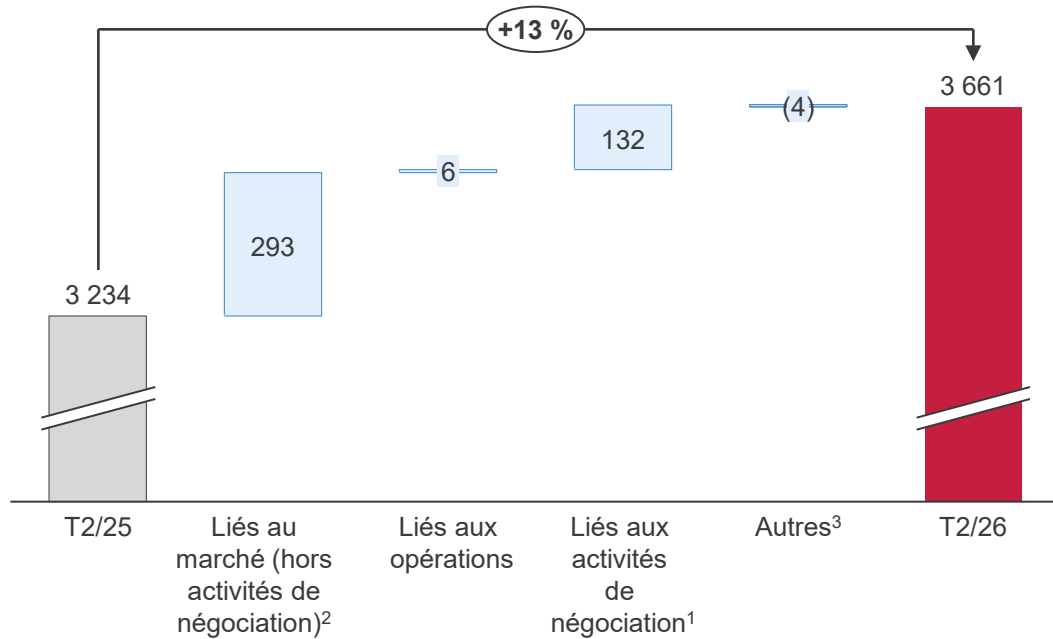
## Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, É.-U. (\$ US)



# Produits autres que d'intérêts

Produits d'honoraires soutenus par la croissance des frais liés au marché

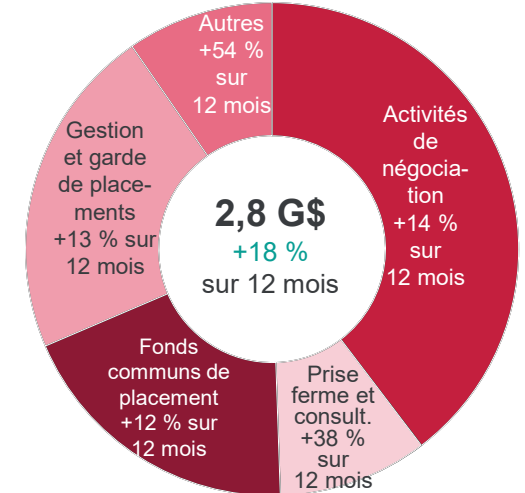
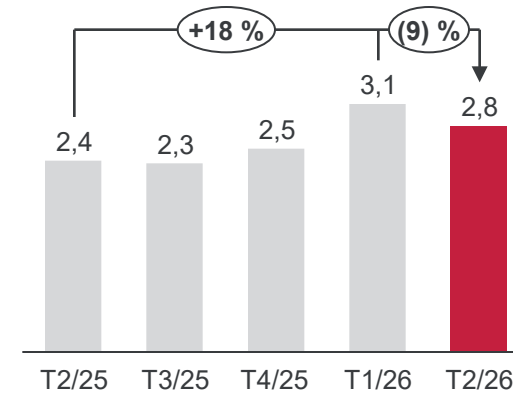
Croissance des produits autres que d'intérêts, par catégorie (M\$)<sup>4</sup>



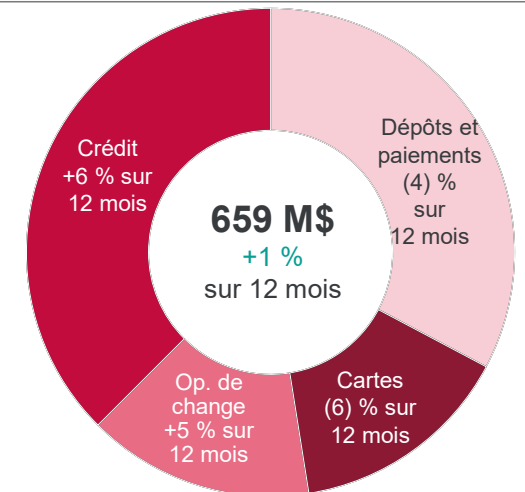
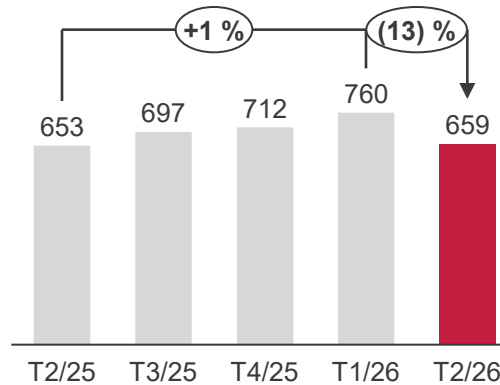
## Faits saillants sur 12 mois au T2/26 :

- Produits autres que d'intérêt en hausse de 13 %, incluant et excluant les activités de négociation
- Hausse généralisée de 21 % des frais liés au marché hors activités de négociation
- Produits tirés des opérations en hausse de 1 %, en raison principalement d'une progression des commissions sur crédit et des frais d'opérations de change
- Baisse séquentielle découlant du fait que le trimestre comptait trois jours en moins

Frais liés au marché<sup>5</sup> (G\$)



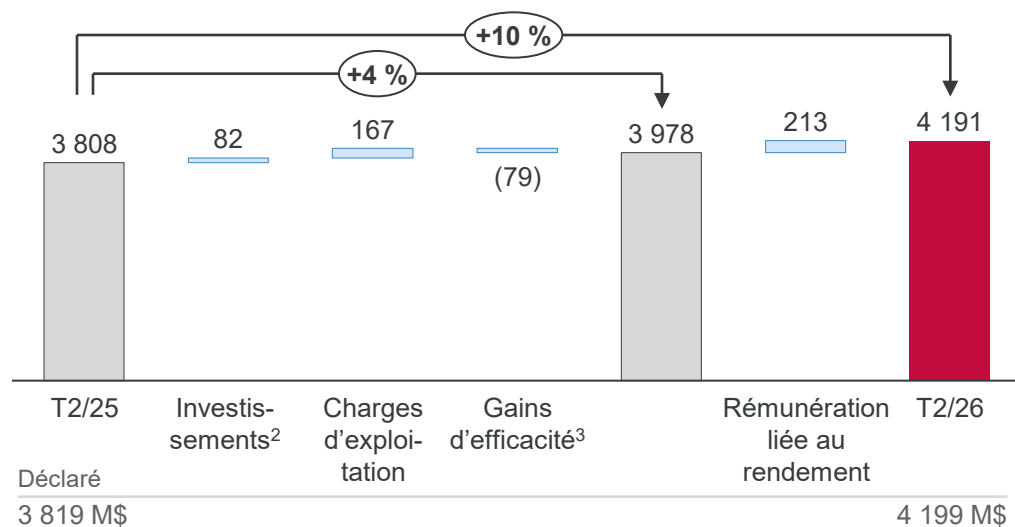
Frais liés aux opérations<sup>5</sup> (M\$)



## Charges autres que d'intérêts

Levier d'exploitation positif encore une fois ce trimestre qui a contribué à la tendance à l'amélioration du coefficient d'efficacité

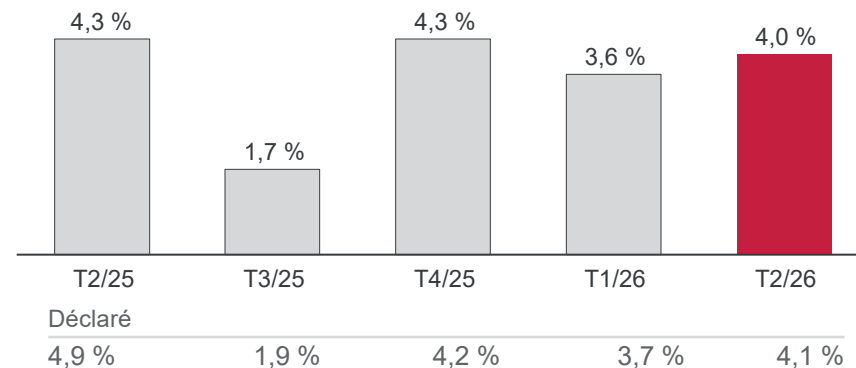
Facteurs de croissance des charges ajustées<sup>1</sup> sur 12 mois au T2/26 (M\$)



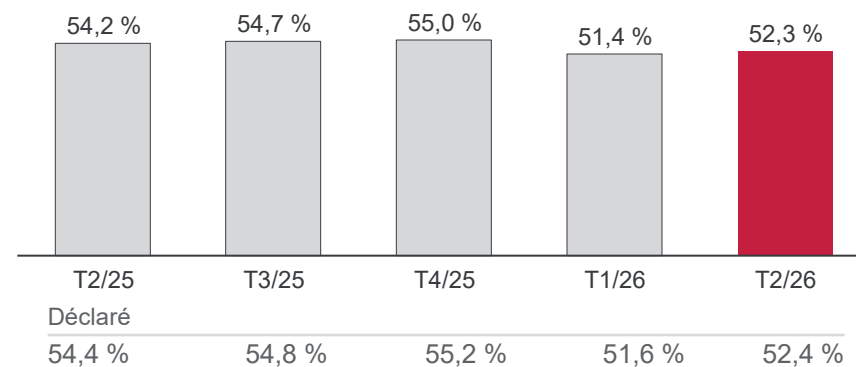
### Faits saillants sur 12 mois au T2/26

- Hausse de 10 % des charges déclarées et ajustées<sup>1</sup>
- Progression de la rémunération liée au rendement et des autres formes de rémunération des employés et augmentation des investissements dans nos activités
- À l'exclusion de la rémunération liée au rendement, les charges ont augmenté de 4 %
  - Levier d'exploitation positif pour un 11<sup>e</sup> trimestre consécutif

Levier d'exploitation (ajusté<sup>1,4</sup>)



Coefficient d'efficacité (ajusté<sup>1,5</sup>)



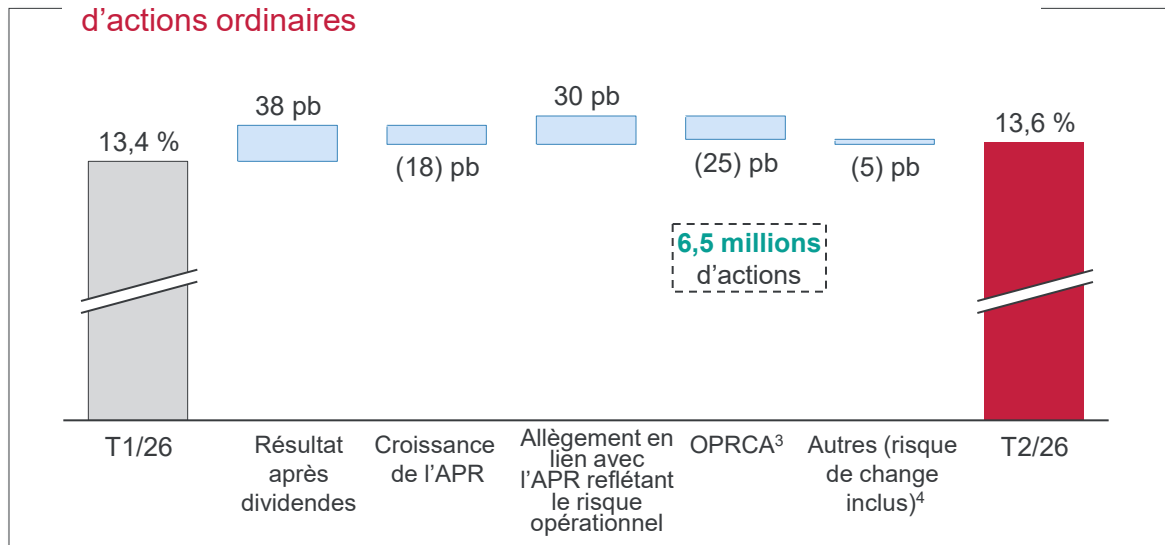
# Fonds propres et liquidités

## Maintien de la solidité du capital et déploiement prudent

### Situation de fonds propres

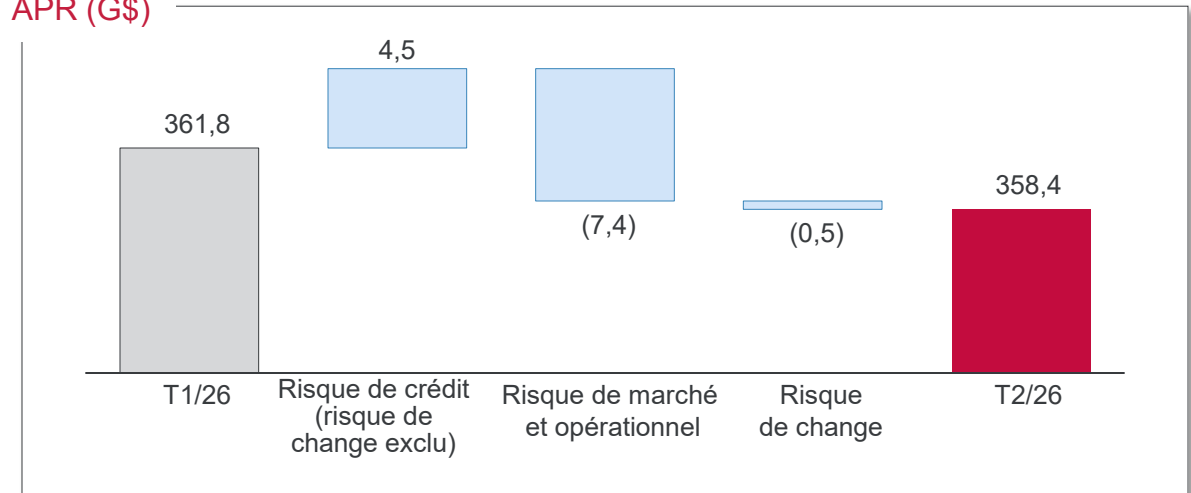
- Ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires de 13,6 %, en hausse de 20 pb par rapport à celui du trimestre précédent
  - Solide capital autogénéré sur une base nette
  - Rachat de 6,5 millions d'actions au cours du trimestre

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



G\$	T2/25	T1/26	T2/26
Prêts et acceptations moyens <sup>1</sup>	568,4	592,4	597,8
Dépôts moyens <sup>1</sup>	793,6	825,2	829,4
Fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires <sup>2</sup>	45,8	48,5	48,7
Ratio des fonds pr. de 1 <sup>re</sup> cat. sous forme d'act. ord.	13,4 %	13,4 %	13,6 %
Actif pondéré en fonction du risque (APR) <sup>2</sup>	341,2	361,8	358,4
Ratio de levier <sup>2</sup>	4,3 %	4,4 %	4,3 %
Ratio de liquidité à court terme (moyenne) <sup>2</sup>	131 %	133 %	131 %
HQLA (moyenne) <sup>2</sup>	211,8	205,9	204,5
Ratio de liquidité à long terme <sup>2</sup>	113 %	114 %	114 %

### APR (G\$)



# Services bancaires personnels et PME, région du Canada

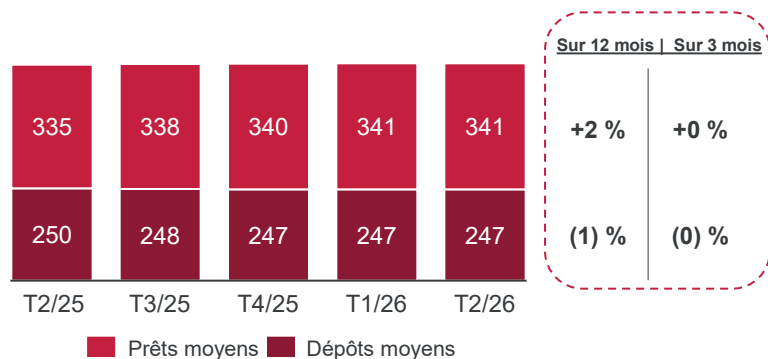
Hausse importante du résultat attribuable à la croissance soutenue des produits et au levier d'exploitation positif

## Faits saillants sur 12 mois au T2/26 :

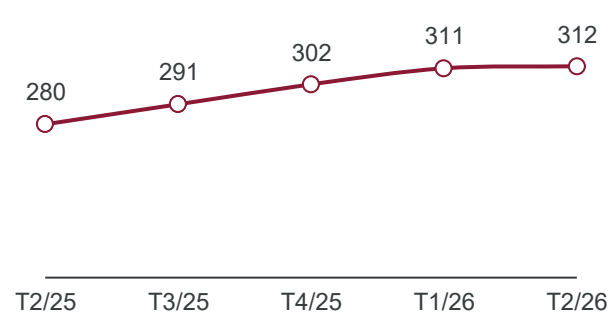
- Croissance des produits grâce au renforcement des relations, à la rigueur au chapitre de l'établissement des prix et à l'offre de conseils personnalisés
  - Augmentation de 32 pb de la marge en lien avec l'incidence persistante des taux plus élevés, l'évolution stratégique de la composition des activités et la rigueur au chapitre de l'établissement des prix
  - Commissions de Gestion des avoirs en hausse du fait de l'appréciation du marché et des ventes nettes
- Gestion soutenue des charges, qui a donné lieu à un levier d'exploitation positif et au réinvestissement des gains d'efficacité dans les initiatives stratégiques et technologiques.
- Ratio de DPPC total de 57 pb
  - Ratio de DPPC des prêts douteux de 48 pb

(M\$)	Déclaré			Ajustés <sup>1</sup>		
	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	3 174	11 %	(4) %	3 174	11 %	(4) %
Produits nets d'intérêts	2 581	14 %	(3) %	2 581	14 %	(3) %
Produits autres que d'intérêts	593	1 %	(8) %	593	1 %	(8) %
Charges	1 571	6 %	1 %	1 564	6 %	1 %
RAIP <sup>2</sup>	1 603	16 %	(8) %	1 610	16 %	(8) %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	474	85 \$	28 \$	474	85 \$	28 \$
<b>Résultat net</b>	<b>846</b>	<b>15 %</b>	<b>(12) %</b>	<b>851</b>	<b>15 %</b>	<b>(12) %</b>
Prêts (moyenne, G\$) <sup>3, 4</sup>	341	2 %	0 %	341	2 %	0 %
Dépôts (moyenne, G\$) <sup>4</sup>	247	(1) %	(0) %	247	(1) %	(0) %
Marge d'intérêts nette (pb)	312	32	1	312	32	1

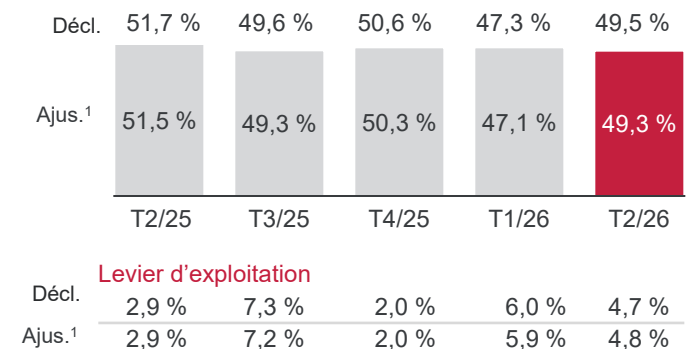
## Prêts et dépôts (G\$)<sup>3, 4</sup>



## Marge d'intérêts nette (pb)



## Coefficient d'efficacité ajusté<sup>1</sup>



# Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada

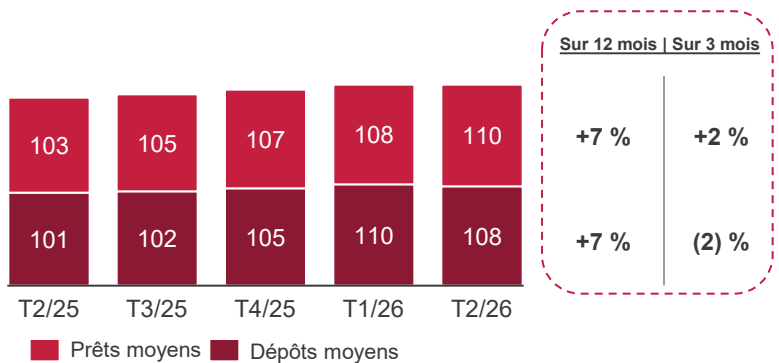
Vigueur soutenue stimulée par la croissance des volumes, l'intensification de l'activité des nouveaux clients et l'appréciation du marché

## Faits saillants sur 12 mois au T2/26 :

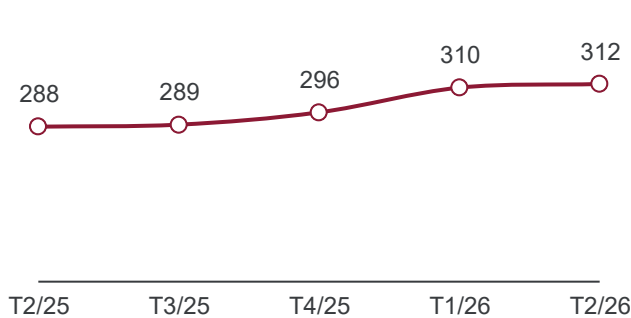
- Solide progression de la marge, augmentation des produits tirés des honoraires et intensification de l'activité d'émission et transactionnelle attribuables aux conseils axés sur les relations et à notre plateforme connectée à l'intention des clients
  - Hausse de 7 % des prêts et dépôts de Groupe Entreprises
  - Hausse des honoraires en lien avec l'appréciation des marchés et les ventes nettes
    - Classement au 2<sup>e</sup> rang des 6 grandes banques<sup>7</sup> au chapitre des ventes nettes de fonds communs de placement de détail à long terme
    - Hausse de 24 % des biens sous gestion
- Augmentation de 15 % des charges attribuable essentiellement à la hausse de la rémunération liée au rendement et des autres formes de rémunération des employés, et hausse des investissements dans les initiatives technologiques et stratégiques
- Ratio de DPPC total de 46 pb
  - Ratio de DPPC des prêts douteux de 37 pb

Déclarés et ajustés <sup>1</sup> (M\$)	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	1 918	17 %	(0) %
Produits nets d'intérêts	829	17 %	(0) %
Produits autres que d'intérêts	1 089	17 %	(0) %
Charges	960	15 %	2 %
RAIP <sup>2</sup>	958	19 %	(2) %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	121	67 \$	37 \$
<b>Résultat net</b>	<b>614</b>	<b>12 %</b>	<b>(5) %</b>
Produits de Groupe Entreprises	728	10 %	(1) %
Produits de Gestion des avoirs	1 190	22 %	0 %
Marge d'intérêts nette (pb)	312	24	2

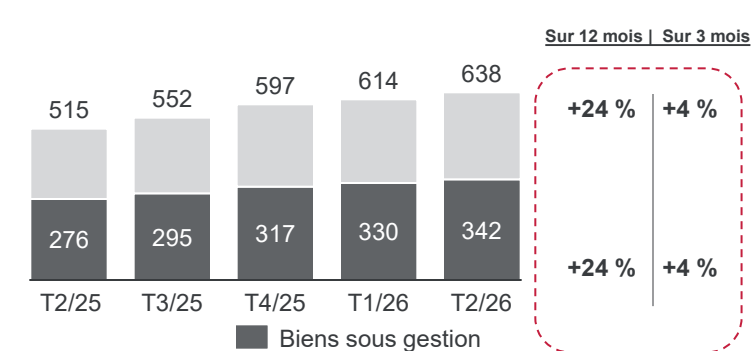
## Prêts et dépôts, Groupe Entreprises (G\$)<sup>3,4</sup>



## Marge d'intérêts nette (pb)



## Biens administrés (G\$)<sup>5,6</sup>



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

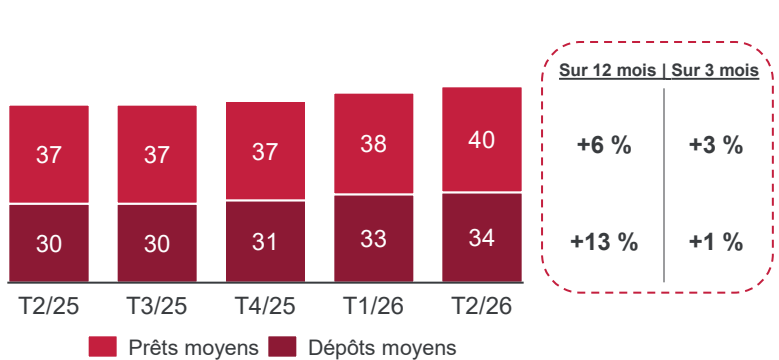
Vigueur soutenue attribuable à l'acquisition rigoureuse de clients et à la croissance des volumes

## Faits saillants sur 12 mois au T2/26 :

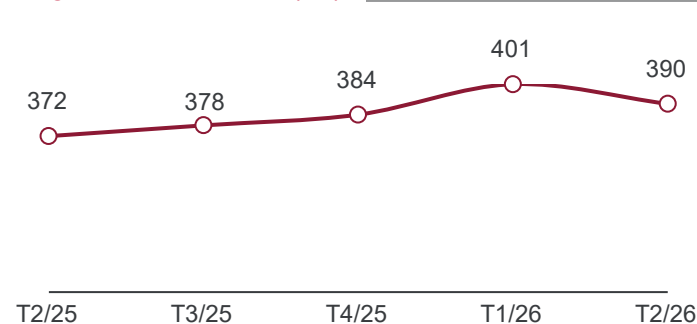
- Croissance supérieure à 10 % des produits, des dépôts de Groupe Entreprises et des biens sous gestion
  - Prêts et dépôts de Groupe Entreprises en hausse de respectivement 6 % et 13 %
  - Croissance soutenue des biens sous gestion grâce à la conjoncture du marché
  - Croissance généralisée des produits d'honoraires reflétant le renforcement des relations aux fins de l'amélioration des rendements
- Charges en hausse de 11 %, du fait de la progression de la rémunération liée au rendement et des investissements soutenus dans des initiatives d'habilitation de la technologie et de croissance
- Ratio de DPPC total de 14 pb
  - Ratio de DPPC des prêts douteux de 28 pb
  - Ratio de DPPC des prêts productifs de (14) pb

(M\$ US)	Déclarés			Ajustés <sup>1</sup>		
	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	599	11 %	(5) %	599	11 %	(5) %
Produits nets d'intérêts	421	12 %	(3) %	421	12 %	(3) %
Produits autres que d'intérêts	178	9 %	(10) %	178	9 %	(10) %
Charges	342	10 %	(2) %	341	11 %	(1) %
RAIP <sup>2</sup>	257	11 %	(9) %	258	10 %	(9) %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	16	(70) \$	1 \$	16	(70) \$	1 \$
<b>Résultat net</b>	<b>190</b>	<b>56 %</b>	<b>(10) %</b>	<b>191</b>	<b>53 %</b>	<b>(11) %</b>
Produits de Groupe Entreprises	428	13 %	(3) %	428	13 %	(3) %
Produits de Gestion des avoirs	171	6 %	(9) %	171	6 %	(9) %
Prêts (moyenne, G\$ US) <sup>3, 4</sup>	44	6 %	3 %	44	6 %	3 %
Dépôts (moyenne, G\$ US) <sup>4</sup>	45	8 %	1 %	45	8 %	1 %
Marge d'intérêts nette (pb)	390	18	(11)	390	18	(11)

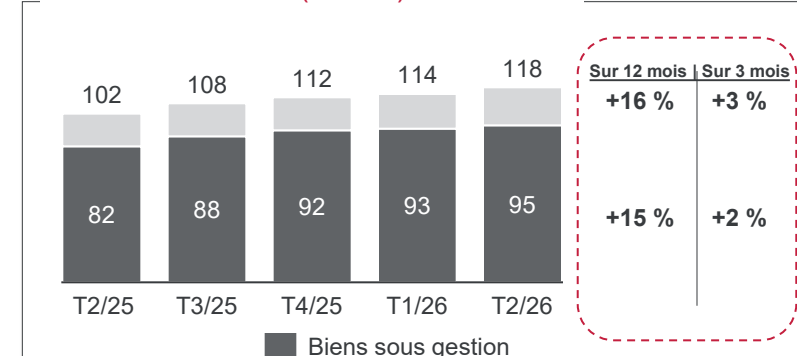
## Prêts et dépôts, Groupe Entreprises (G\$)<sup>3, 4</sup>



## Marge d'intérêts nette (pb)



## Biens administrés (G\$ US)<sup>5, 6</sup>



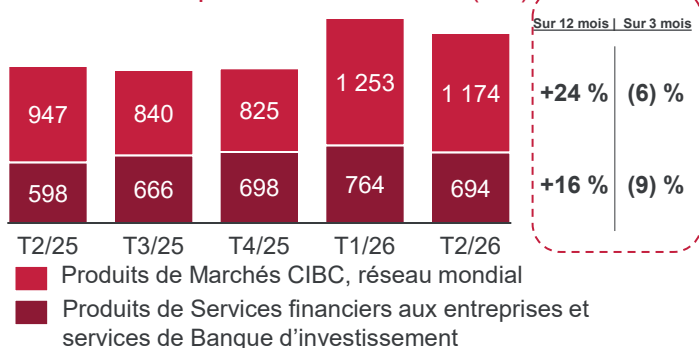
# Marchés des capitaux

Un autre trimestre affichant une croissance robuste des résultats portée par l'intensification des activités des clients et les conditions favorables dans les marchés

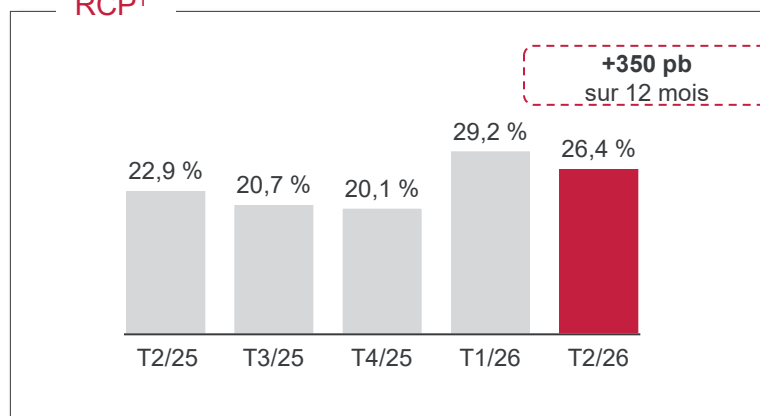
## Faits saillants sur 12 mois au T2/26 :

- Croissance des produits de 21 % attribuable à nos solutions intégrées axées sur les marchés des capitaux, l'accent mis sur les clients et les conditions favorables dans les marchés
  - Produits de Marchés CIBC, réseau mondial, en hausse de 24 % et apport important des opérations sur titres
  - La vigueur des activités de services consultatifs et l'accroissement des volumes de prêts et de dépôts ont fait augmenter les produits de Services financiers aux entreprises et services de Banque d'investissement de 16 %
- Hausse de 12 % des charges en lien avec l'augmentation de la rémunération liée au rendement et les investissements stratégiques à l'appui de l'expansion des activités
- Ratio de DPPC total de (8) pb
  - Ratio de DPPC des prêts douteux de 5 pb

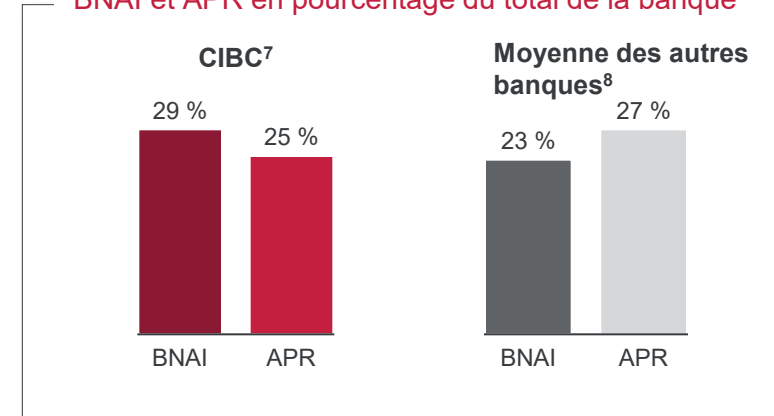
## Produits de Marchés CIBC, réseau mondial et de Services financiers aux entreprises et services de Banque d'investissement (M\$)<sup>6</sup>



## RCP<sup>1</sup>



## BNAI et APR en pourcentage du total de la banque



Déclarés et ajustés <sup>1</sup> (M\$)	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	1 868	21 %	(7) %
Produits nets d'intérêts issus des activités autres que de négociation	484	23 %	2 %
Produits autres que d'intérêts non tirés des activités de négociation	512	28 %	(20) %
Produits de négociation <sup>5</sup>	872	16 %	(4) %
Charges	807	12 %	(3) %
RAIP <sup>2</sup>	1 061	28 %	(10) %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	(15)	(49) \$	(22) \$
<b>Résultat net</b>	<b>792</b>	<b>40 %</b>	<b>(10) %</b>
Prêts (moyenne, G\$) <sup>3, 4</sup>	81	20 %	2 %
Dépôts (moyenne, G\$) <sup>4</sup>	127	23 %	9 %



5. Voir la note 11 du Glossaire. Les autres notes sont présentées aux diapositives 47 à 53.

## Siège social et autres

### Faits saillants sur 12 mois au T2/26 :

- Produits en hausse du fait des activités liées à la trésorerie et de l'augmentation des produits de Services bancaires internationaux
- Charges en hausse en raison de l'augmentation des coûts du siège social et du calendrier des charges

### Regroupement de CIBC Caribbean avec The Bank of N.T. Butterfield & Son Limited (Butterfield)

- Transaction : Acquisition par Butterfield d'une participation de 91,67 % dans CIBC Caribbean
- Contrepartie : 1 645 M\$ US, composée de 1,0 G\$ US au comptant et d'actions de Butterfield d'un capital de 645 M\$ US (*valeur actuelle : participation de 22 %*)
  - Nous prévoyons comptabiliser une charge d'environ 350 M\$ au troisième trimestre de 2026 en lien avec la transaction
  - À la clôture, la vente à Butterfield devrait accroître le ratio des fonds propres de première catégorie sous forme d'actions ordinaires d'environ 24 pb et avoir un effet dilutif minime sur le résultat et un effet relatif minime sur le RCP
  - La clôture de la transaction devrait avoir lieu au cours du premier semestre de 2027, sous réserve de l'approbation des actionnaires de Butterfield et des autorités de réglementation ainsi que des autres conditions de clôture.

(M\$)	Déclarés			Ajustés <sup>1</sup>		
	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois	T2/26	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	225	16	(64)	225	16	(64)
Produits nets d'intérêts	112	10	(3)	112	10	(3)
Produits autres que d'intérêts	113	6	(61)	113	6	(61)
Charges	392	44	(119)	392	44	(119)
RAIP <sup>2</sup>	(167)	(28)	55	(167)	(28)	55
Dotation à la provision pour pertes sur créances	4	(1)	(6)	4	(1)	(6)
<b>Résultat net (perte nette)</b>	<b>(47)</b>	<b>(32)</b>	<b>(369)</b>	<b>(47)</b>	<b>(32)</b>	<b>53</b>

## Générer une croissance et une valeur durables pour nos parties intéressées

---

**Dynamisme soutenu**  
et exécution rigoureuse  
de notre stratégie axée  
sur la connectivité

**Résultats constants  
et durables** et  
rendement de  
premier plan

**Solidité du bilan** et de  
la **situation de fonds  
propres** à l'appui du  
dynamisme de la  
croissance et de la  
**marge de manœuvre  
stratégique**

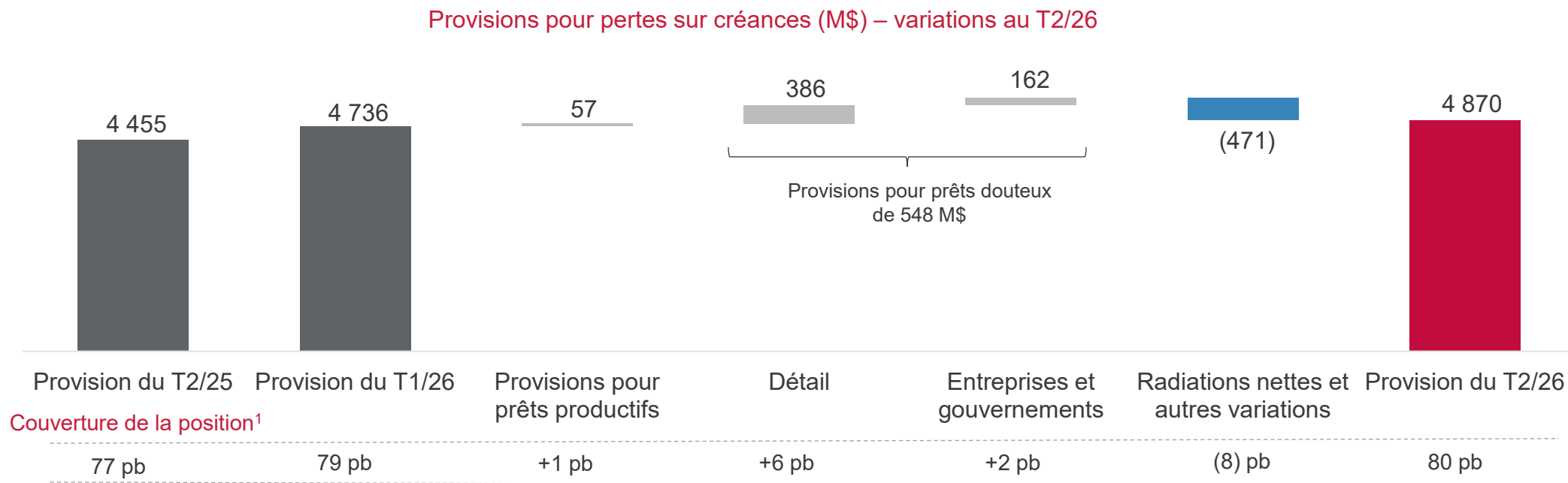
# Gestion du risque – Vue d'ensemble

Frank Guse

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

## Provisions pour pertes sur créances

Provision pour pertes sur créances en hausse sur 3 mois

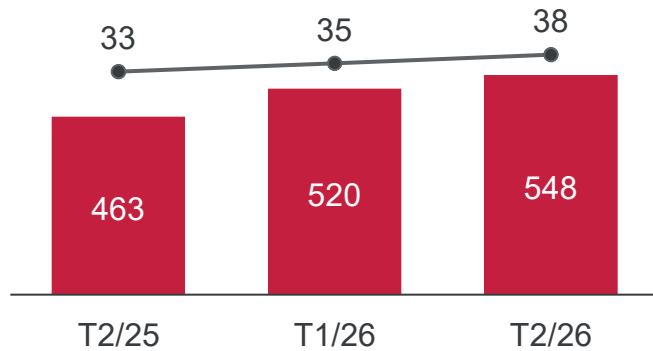


- Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances de 605 M\$ au T2/26, contre 568 M\$ au trimestre précédent
- Ratio de couverture de la provision totale de 80 pb au trimestre considéré, en hausse par rapport à 79 pb au T1/26
- Dotation à la provision pour pertes sur prêts douteux de 548 M\$, en hausse de 28 M\$ sur 3 mois
- Hausse de la dotation à la provision pour pertes sur prêts douteux dans Services bancaires personnels et PME, région du Canada, en partie neutralisée par une baisse de la dotation à la provision dans Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis
- Dotation à la provision pour pertes sur prêts productifs de 57 M\$ qui continue de refléter l'évolution de la conjoncture économique et les profils de risque de crédit

# DPPC des prêts douteux

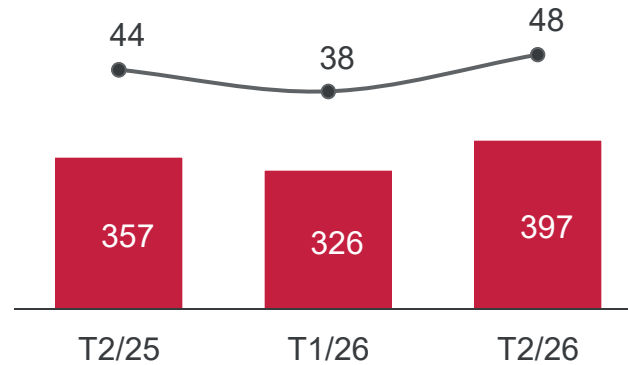
Ratio de DPPC des prêts douteux<sup>1</sup> total de la banque en hausse sur 3 mois

Totaux à l'échelle de la banque (M\$, pb)



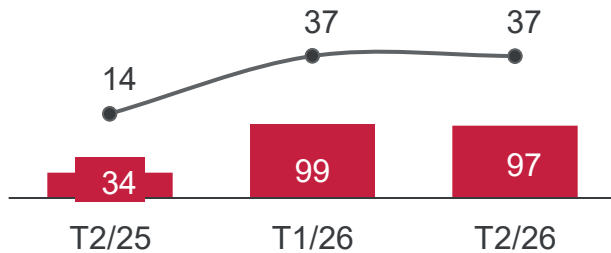
■ DPPC des prêts douteux ● Ratio de DPPC des prêts douteux

Services bancaires personnels et PME, région du Canada (M\$, pb)

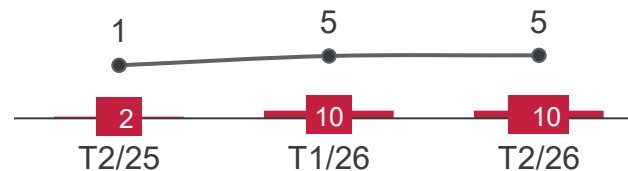


- DPPC des prêts douteux de Services bancaires personnels et PME, région du Canada en hausse, fait attribuable surtout aux pressions économiques et à certains facteurs saisonniers
- DPPC des prêts douteux de Groupe Entreprises, région du Canada en hausse, du fait d'un petit nombre d'événements idiosyncrasiques dans des secteurs non connexes

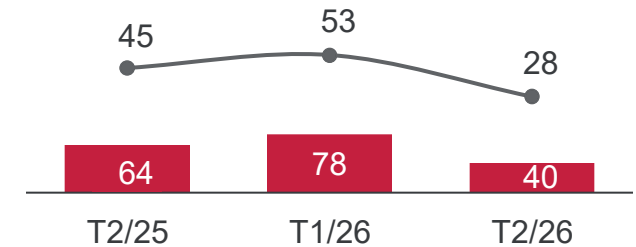
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada (M\$, pb)



Marchés des capitaux (M\$, pb)



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



1. Voir la note 10 du Glossaire.

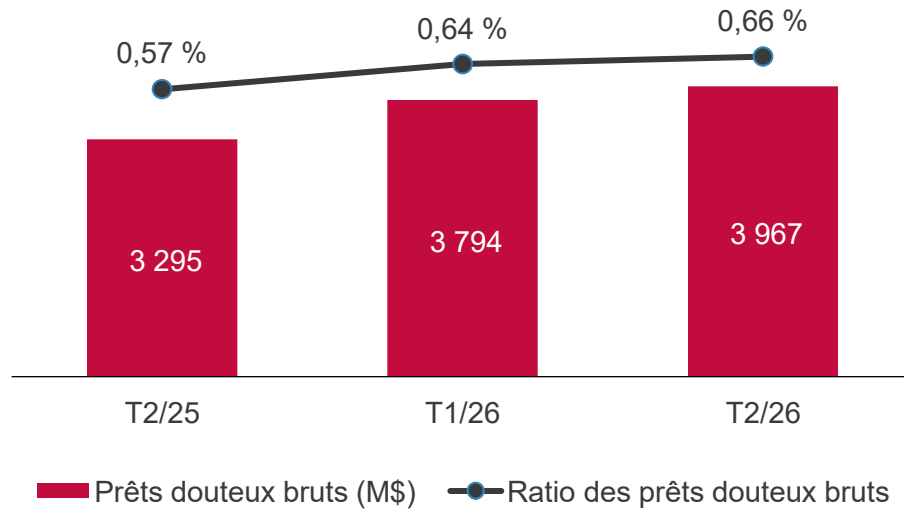
# Performance au chapitre du crédit – prêts douteux bruts

## Ratio des prêts douteux bruts en hausse sur 3 mois

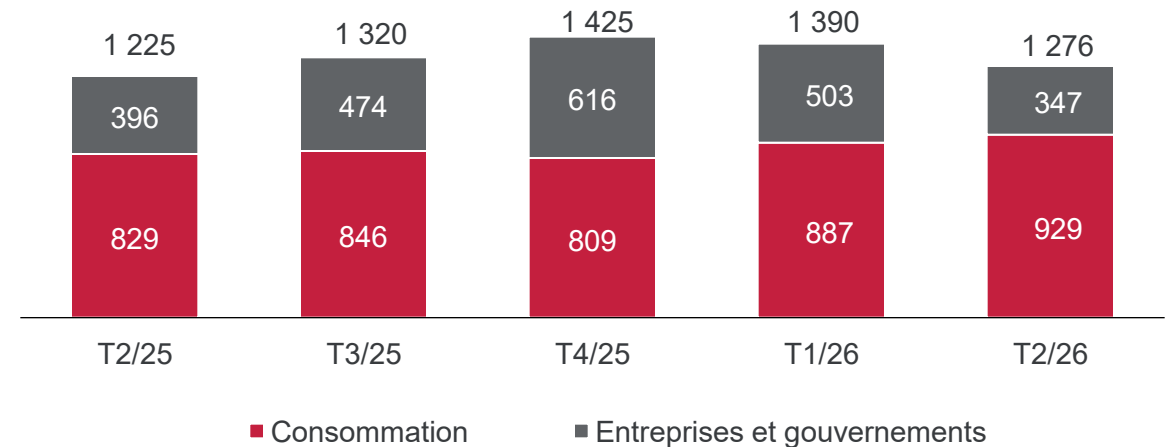
- Le ratio des prêts douteux bruts a augmenté, en raison des prêts hypothécaires à l'habitation canadiens et des prêts aux entreprises et aux gouvernements
- Nouveaux prêts douteux en baisse pour les prêts aux entreprises et aux gouvernements, mais en hausse pour les prêts à la consommation
- Hausse des prêts hypothécaires à l'habitation douteux, qui ne devrait pas mener à des radiations importantes, vu le ratio prêt-valeur du portefeuille et le ratio des radiations nettes historique

Ratio des prêts douteux bruts	T2/25	T1/26	T2/26
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens <sup>1</sup>	0,33 %	0,43 %	0,47 %
Prêts personnels canadiens <sup>2</sup>	0,60 %	0,60 %	0,61 %
Prêts aux entreprises et aux gouvernements <sup>3</sup>	0,78 %	0,83 %	0,85 %
CIBC Caribbean	3,50 %	3,16 %	2,95 %
<b>Total</b>	<b>0,57 %</b>	<b>0,64 %</b>	<b>0,66 %</b>

### Ratio des prêts douteux bruts<sup>4</sup>



### Nouveaux prêts douteux<sup>5</sup> (M\$)



# Prêts à la consommation au Canada

## Hausse des radiations nettes et des prêts en souffrance sur 12 mois

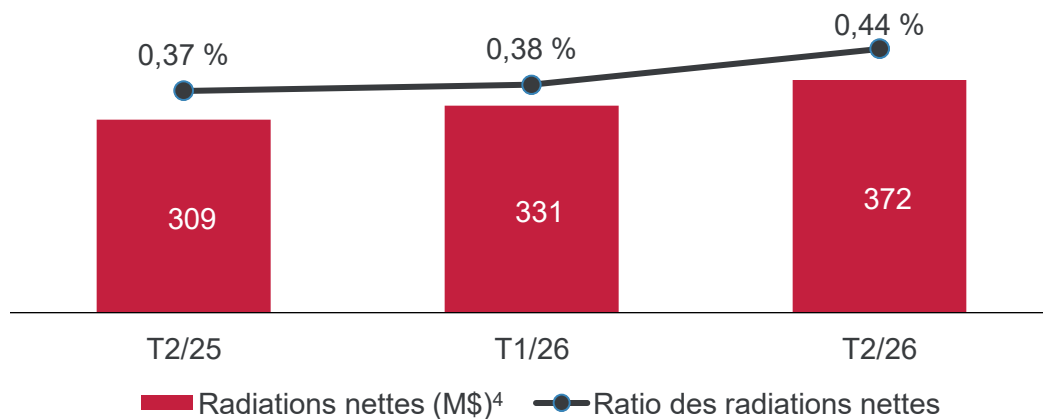
### Radiations nettes :

- Dans l'ensemble, montant des radiations nettes au titre des prêts à la consommation en hausse sur 3 mois et sur 12 mois, en raison surtout des soldes des cartes de crédit, qui ont subi l'incidence de la hausse soutenue du taux de chômage, du nombre accru de comptes insolvable au cours du trimestre, conjugués à certains revenus de suivi de nature saisonnière attribuable aux comptes en souffrance depuis au moins 90 jours
- Maintien de pertes liées aux prêts hypothécaires peu élevées et en phase avec les niveaux historiques, reflet de solides ratios prêt-valeur moyens dans le portefeuille

### Taux de comptes en souffrance depuis au moins 90 jours :

- Soldes de cartes de crédit en souffrance en baisse sur 3 mois, mais toujours en hausse sur 12 mois, du fait de la hausse soutenue du taux de chômage et de l'incertitude économique persistante
- Prêts hypothécaires en souffrance touchés par la conjoncture économique, notamment le ralentissement des ventes de logements

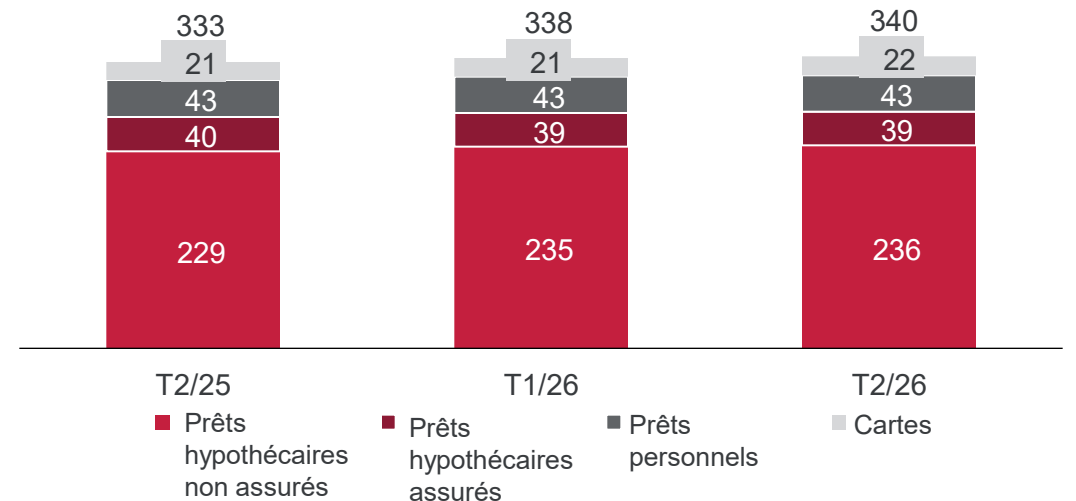
### Ratio des radiations nettes<sup>4</sup>



Radiations nettes déclarées	T2/25	T1/26	T2/26
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens <sup>1</sup>	<0,01 %	<0,01 %	0,01 %
Cartes de crédit canadiennes	3,81 %	3,91 %	4,62 %
Prêts personnels canadiens <sup>2</sup>	1,16 %	1,08 %	1,22 %
<b>Total</b>	<b>0,37 %</b>	<b>0,38 %</b>	<b>0,44 %</b>

Taux des comptes en souffrance depuis au moins 90 jours <sup>3</sup>	T2/25	T1/26	T2/26
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens <sup>1</sup>	0,33 %	0,43 %	0,47 %
Cartes de crédit canadiennes	0,82 %	0,94 %	0,92 %
Prêts personnels canadiens <sup>2</sup>	0,60 %	0,60 %	0,61 %
<b>Total</b>	<b>0,40 %</b>	<b>0,48 %</b>	<b>0,51 %</b>

### Soldes (G\$, capital)



3. Voir la note 19 du Glossaire. 4. Voir les notes 18 et 20 du Glossaire. Les autres notes sont présentées aux diapositives 47 à 53.

Qualité du crédit  
**toujours ancrée dans  
la stabilité** malgré  
l'incertitude  
économique  
persistante

**Provisions prudentes**  
pour maintenir notre  
capacité à composer  
avec les pressions  
macroéconomiques

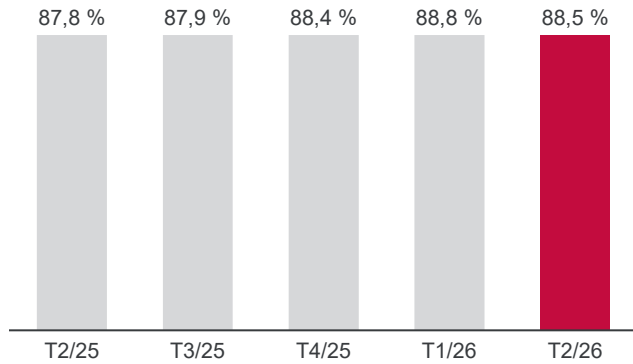
**Surveillance proactive  
et mobilisation de la  
clientèle en temps  
opportun** pour favoriser  
la résilience du  
portefeuille

**Annexe**

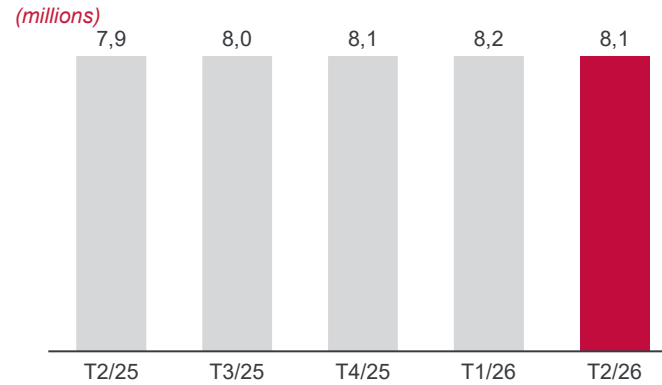
# Tendances des services bancaires numériques

Croissance de l'adoption et des interactions pour ces canaux dans Services bancaires personnels, région du Canada<sup>1</sup>

## TAUX D'ADOPTION DES CANAUX NUMÉRIQUES<sup>2</sup>

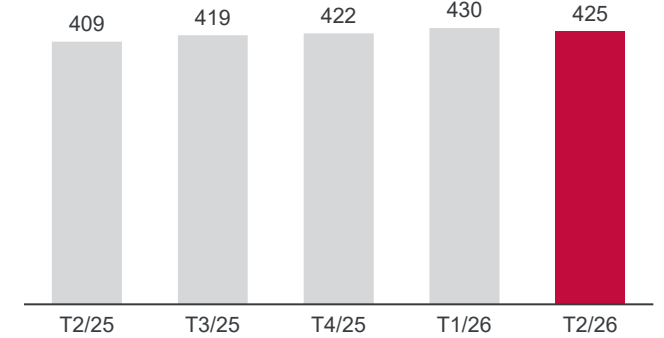


## UTILISATEURS ACTIFS DES SERVICES BANCAIRES NUMÉRIQUES<sup>3</sup>



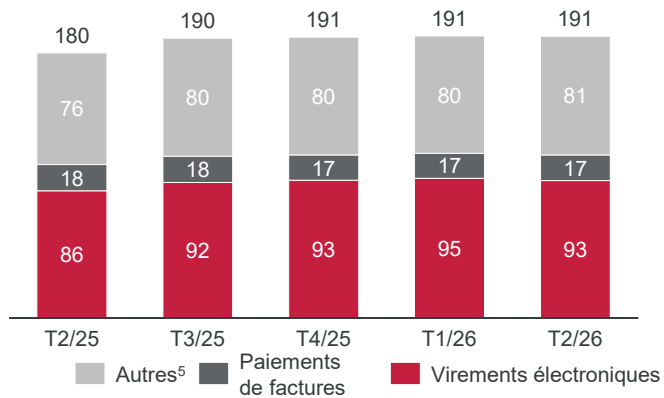
## UTILISATION DES CANAUX NUMÉRIQUES

(Nbre de sessions, millions)

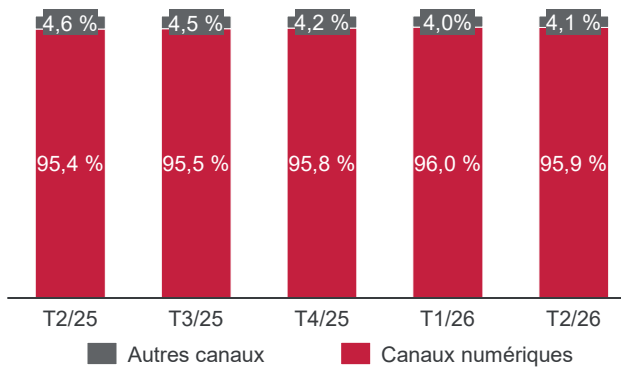


## OPÉRATIONS NUMÉRIQUES<sup>4</sup>

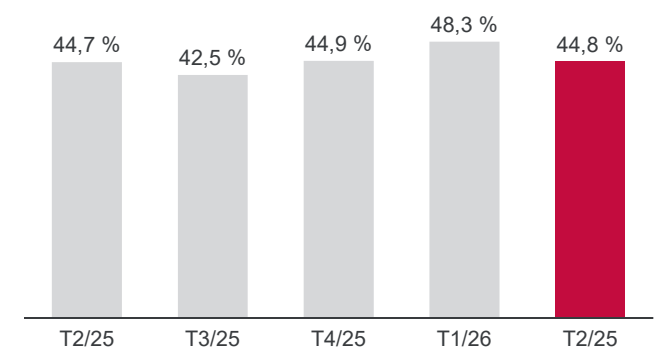
(millions)



## OPÉRATIONS PAR TYPE DE CANAL<sup>4</sup>



## VENTES DES CANAUX NUMÉRIQUES<sup>6</sup>

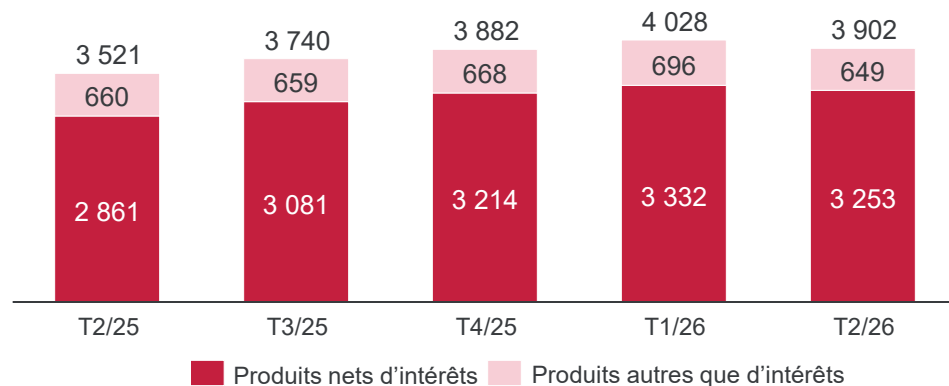


# Services bancaires personnels et Groupe Entreprises, région du Canada<sup>1</sup>

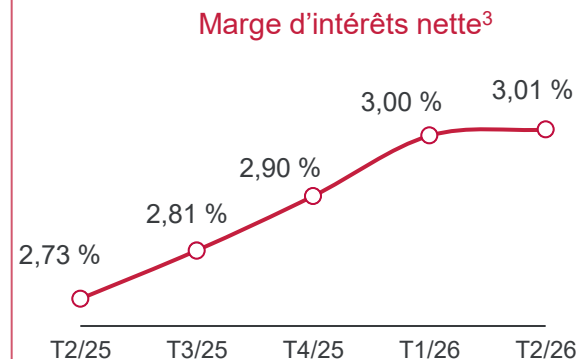
Accroissement continu des marges grâce à l'incidence positive des taux et de la composition des activités

## PRODUITS

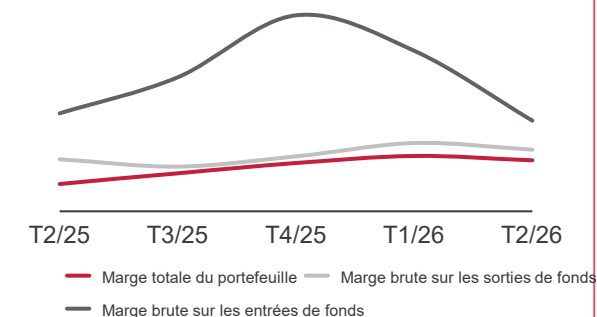
(M\$)



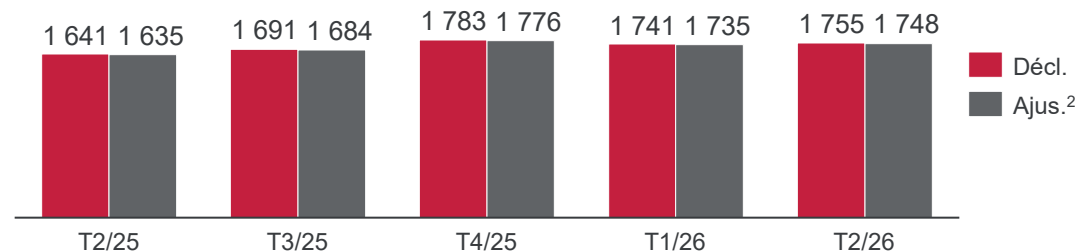
## MESURES DU RENDEMENT



## Marges du portefeuille de prêts hypothécaires<sup>4</sup>



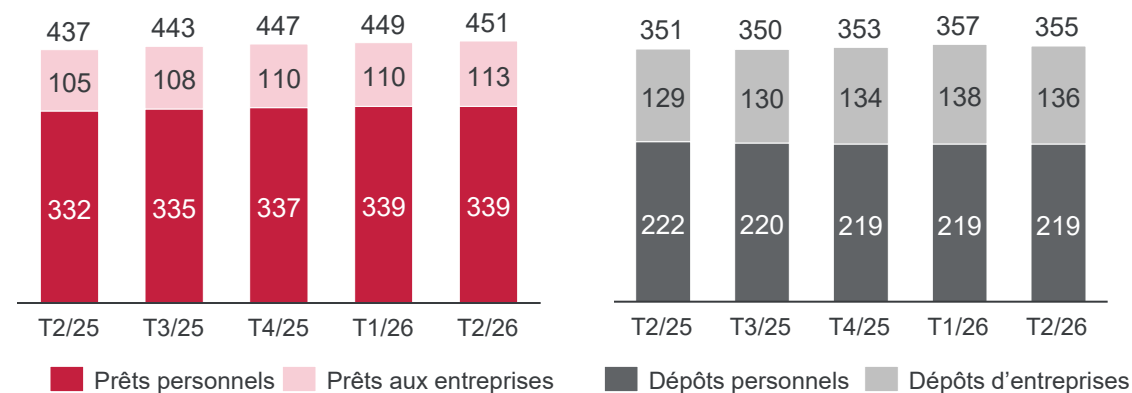
## CHARGES AUTRES QUE D'INTÉRÊTS (M\$) ET COEFFICIENT D'EFFICACITÉ



### Coefficient d'efficacité

	T2/25	T3/25	T4/25	T1/26	T2/26
Décl.	46,6 %	45,2 %	45,9 %	43,2 %	45,0 %
Ajus. <sup>2</sup>	46,4 %	45,0 %	45,7 %	43,1 %	44,8 %

## SOLDES MOYENS DES PRÊTS ET DES DÉPÔTS (G\$)<sup>5, 6</sup>

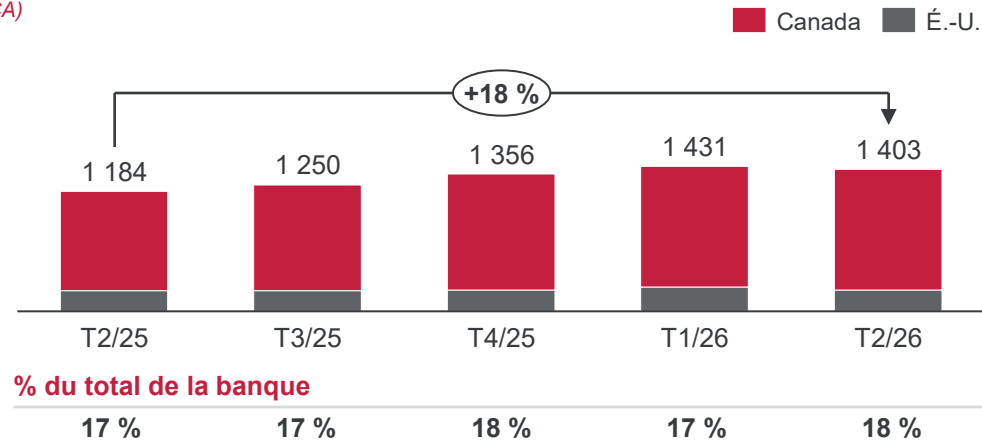


# Gestion des avoirs<sup>1</sup>

Solidité des marchés et des ventes nettes, porteuse de la croissance des biens

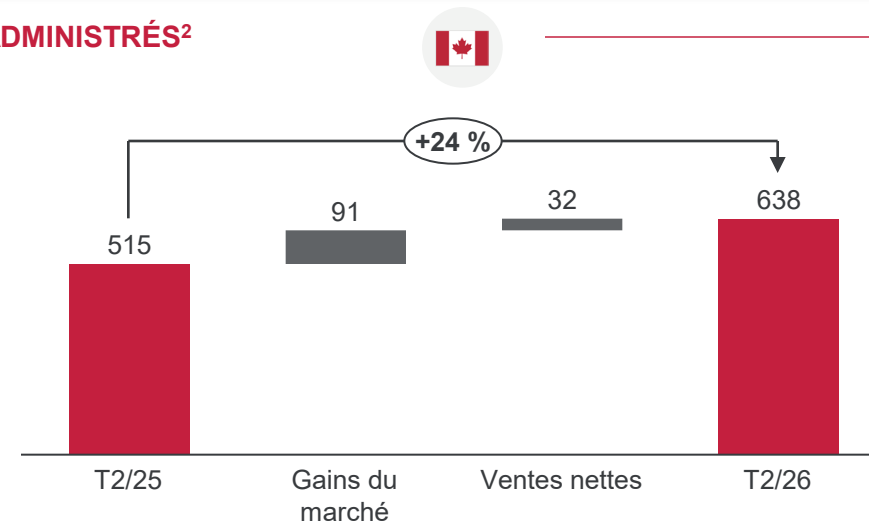
## PRODUITS<sup>1</sup>

(M\$ CA)



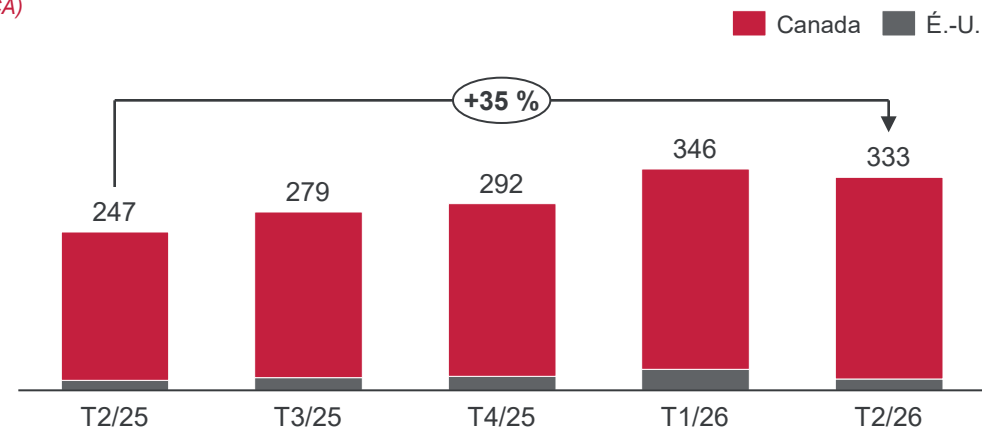
## BIENS ADMINISTRÉS<sup>2</sup>

(G\$ CA)



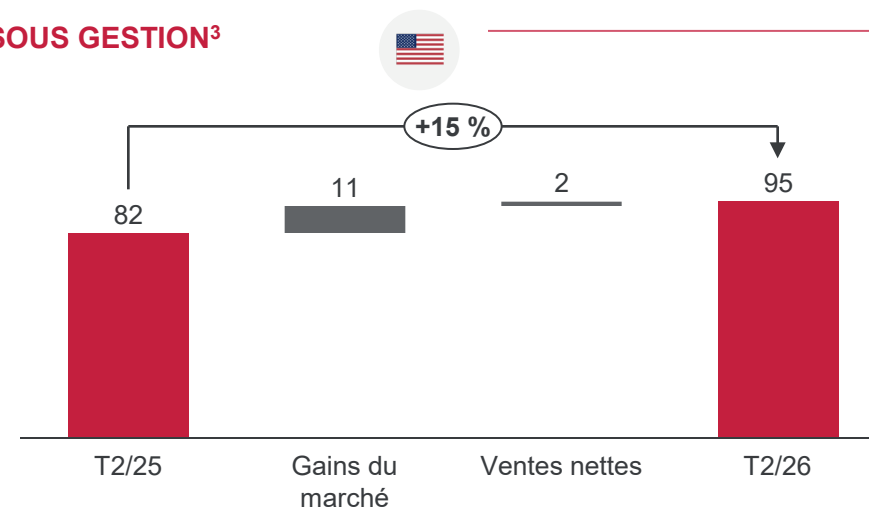
## RÉSULTAT NET<sup>1</sup>

(M\$ CA)



## BIENS SOUS GESTION<sup>3</sup>

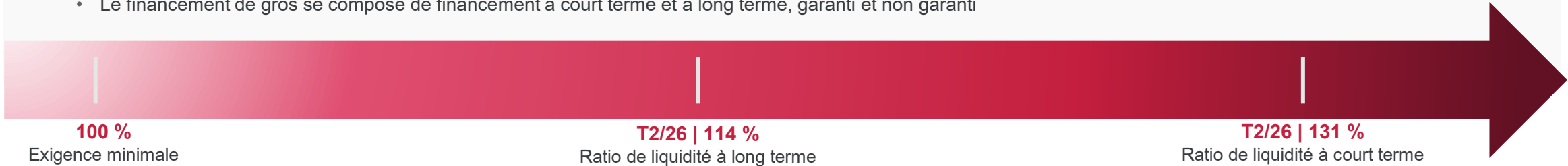
(G\$ US)



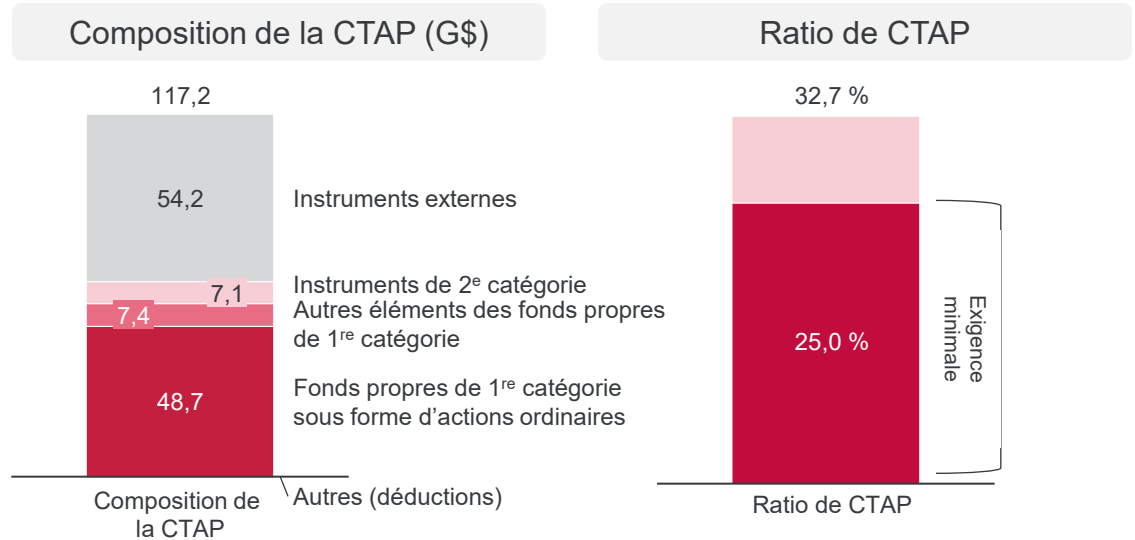
# Financement et liquidités

Bilan bien diversifié, de grande qualité et axé sur le client

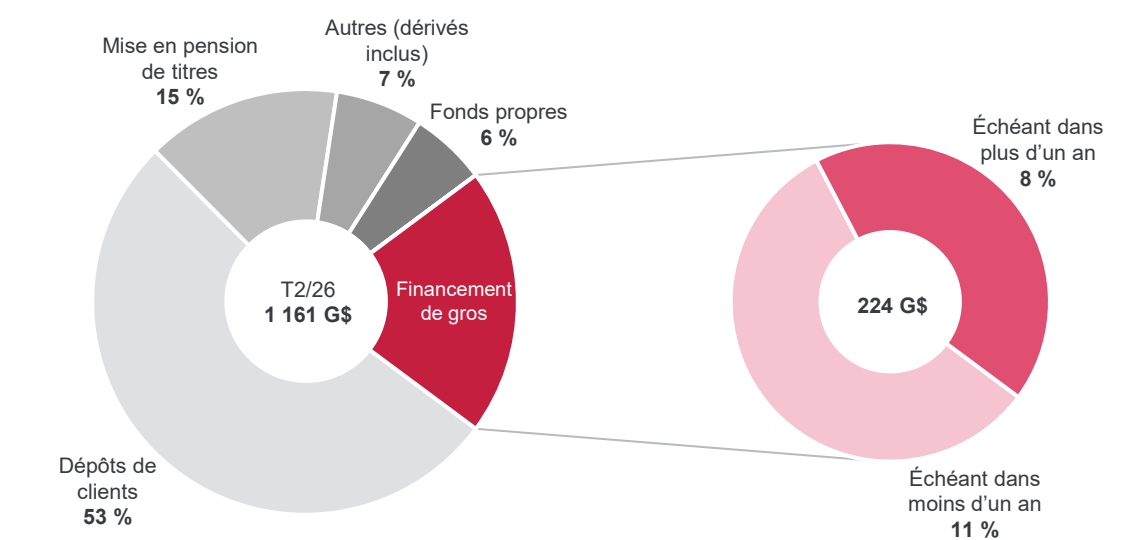
- Nos situations de liquidité et de financement demeurent bien supérieures aux exigences réglementaires
- Les dépôts de clients constituent la principale source de financement et représentent plus de 500 G\$ du total de la base de financement
  - La stratégie de financement est complétée en partie par le financement de gros, qui est diversifié par types d'investisseurs, régions, devises, échéances, titres et instruments
  - Le financement de gros se compose de financement à court terme et à long terme, garanti et non garanti



## Capacité totale d'absorption des pertes (CTAP)<sup>1</sup>



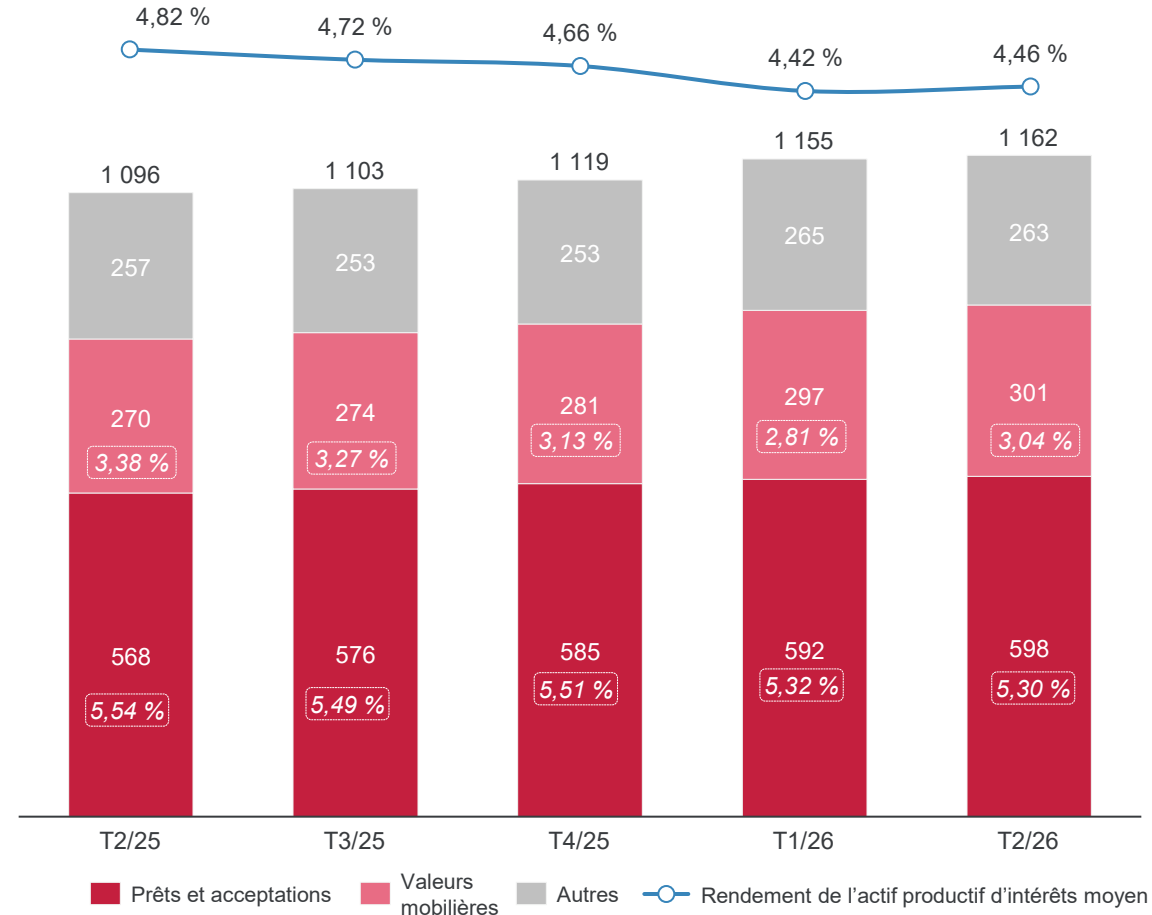
## Composition du financement



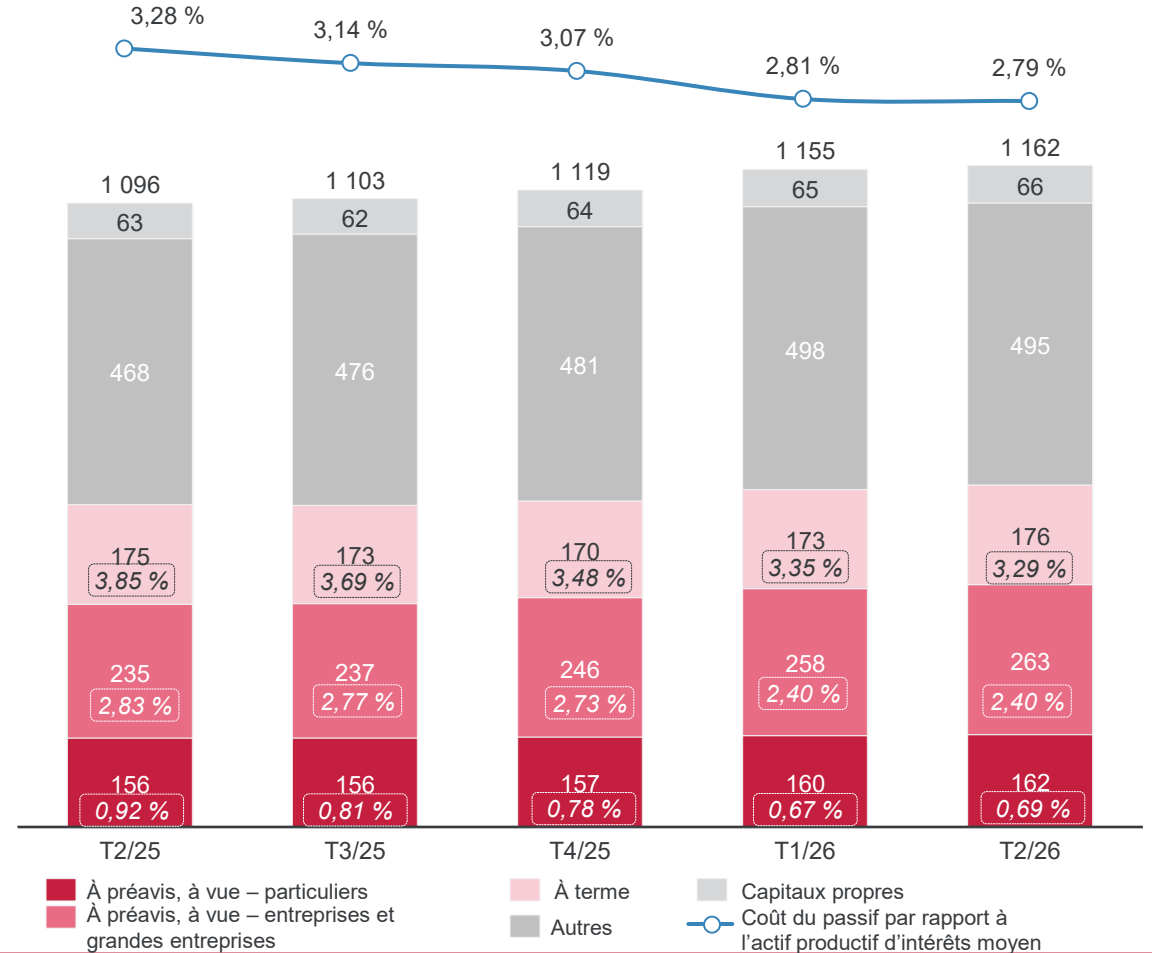
# Bilan

## Solide croissance des prêts et des dépôts; rendement stable

### ACTIFS MOYENS (G\$) ET RENDEMENTS<sup>1, 2, 3</sup>



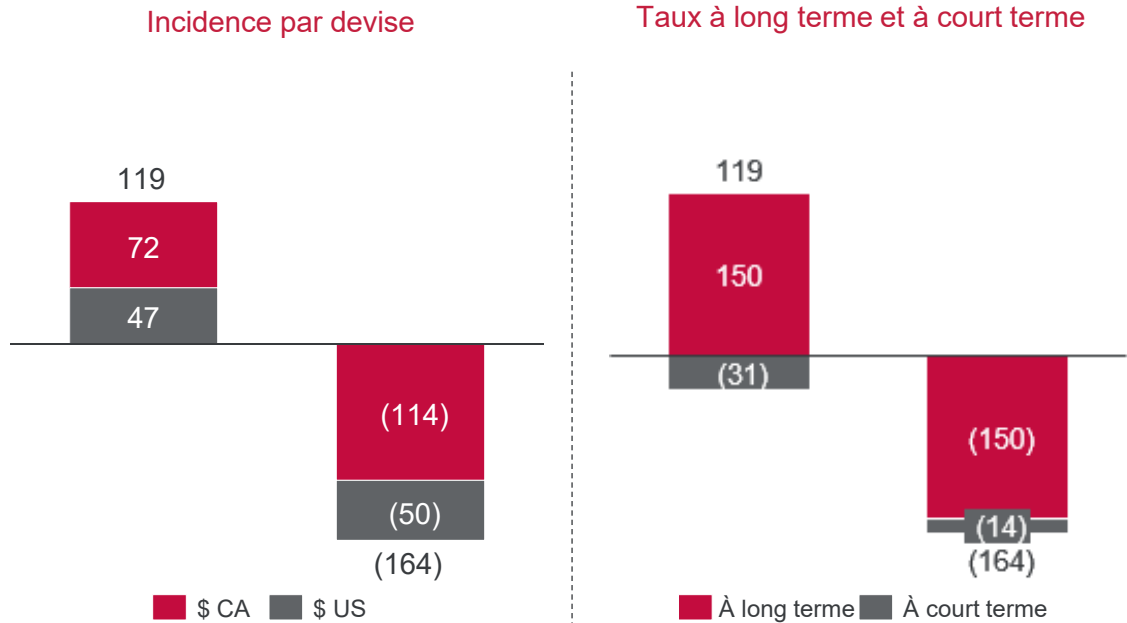
### PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES MOYENS (G\$), ET COÛTS<sup>1, 4, 5</sup>



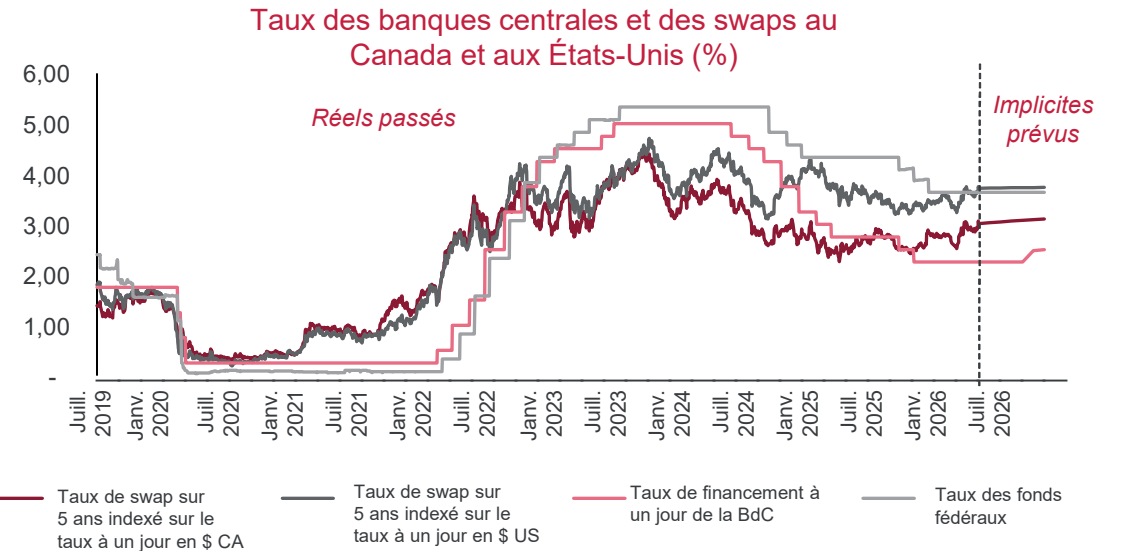
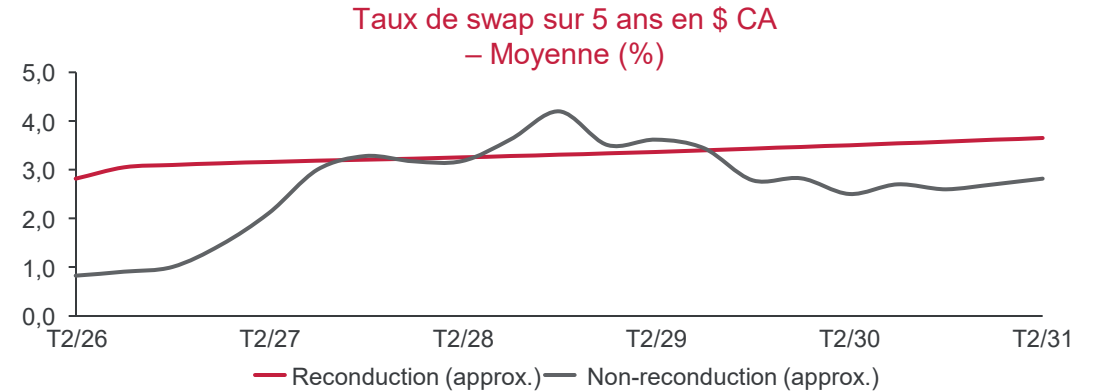
# Sensibilité aux taux d'intérêt

Gestion efficace du risque de taux d'intérêt dans un contexte d'évolution des taux d'intérêt

## SENSIBILITÉ DES PRODUITS NETS D'INTÉRÊTS À UNE VARIATION DE +/-100 PB<sup>1</sup> (M\$)



## CONTEXTE DES TAUX D'INTÉRÊT<sup>2</sup>



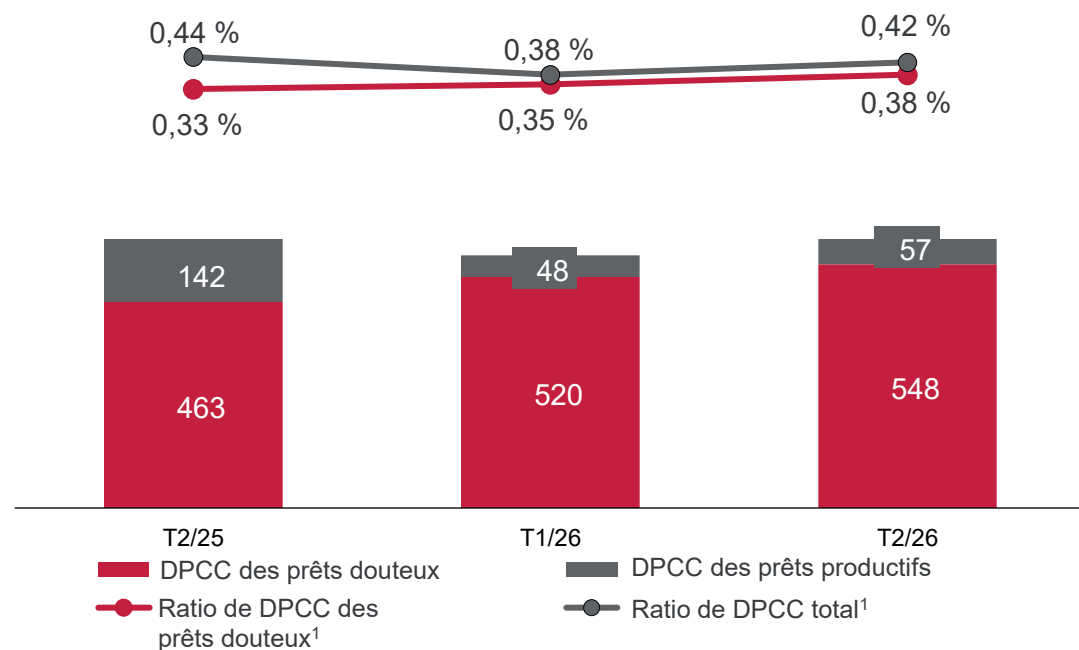
# Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC)

Tendance de la DPPC à la hausse sur 3 mois

## Dotation à la provision pour pertes sur créances en hausse sur 3 mois

- La provision pour prêts douteux était en hausse au T2/26, ce qui découle de la hausse de la dotation à la provision dans Services bancaires personnels et PME, région du Canada, contrebalancée en partie par une baisse des prêts douteux dans Groupes Entreprises, région des États-Unis
- Provision pour prêts productifs de 57 M\$, qui continue de refléter l'évolution de la conjoncture économique et la migration du crédit

## Ratio de la dotation à la provision pour pertes sur créances



(M\$)	T2/25	T1/26	T2/26
Services bancaires personnels et PME, région du Canada	389	446	474
Prêts douteux	357	326	397
Prêts productifs	32	120	77
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	54	84	121
Prêts douteux	34	99	97
Prêts productifs	20	(15)	24
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	123	21	21
Prêts douteux	64	78	40
Prêts productifs	59	(57)	(19)
Marchés des capitaux	34	7	(15)
Prêts douteux	2	10	10
Prêts productifs	32	(3)	(25)
Siège social et autres	5	10	4
Prêts douteux	6	7	4
Prêts productifs	(1)	3	-
<b>Total</b>	<b>605</b>	<b>568</b>	<b>605</b>
<b>Prêts douteux</b>	<b>463</b>	<b>520</b>	<b>548</b>
<b>Prêts productifs</b>	<b>142</b>	<b>48</b>	<b>57</b>

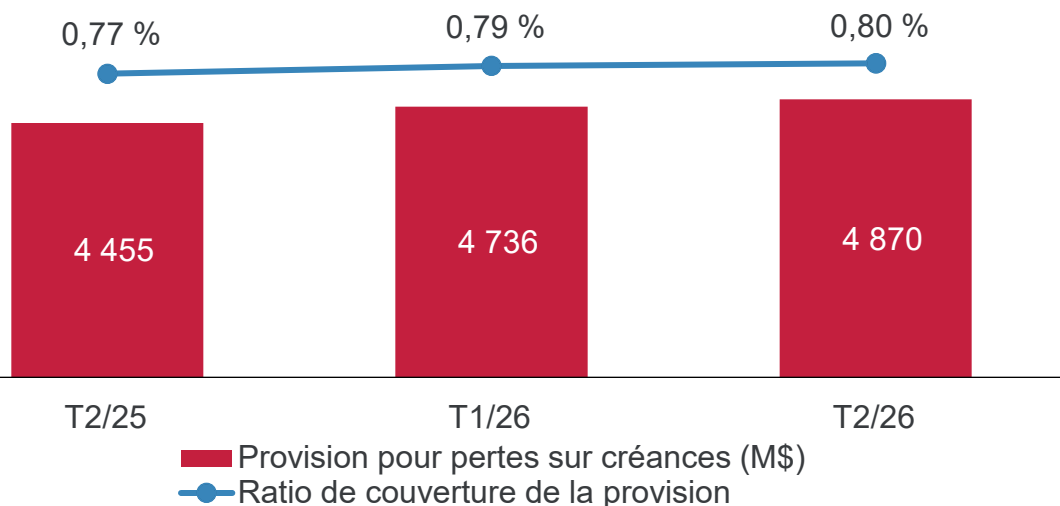
# Couverture de la provision

Tendance à la hausse du ratio de couverture de la provision sur 3 mois et sur 12 mois

## Ratio de couverture de la provision total en hausse sur 3 mois et sur 12 mois

- La hausse de la provision sur 3 mois reflète l'évolution de la conjoncture économique et la migration du crédit

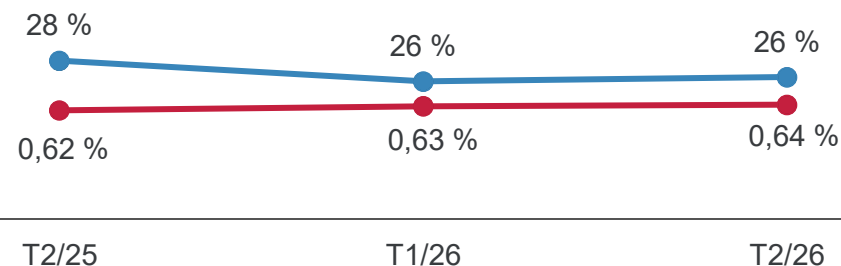
### Ratio de couverture de la provision total<sup>1</sup>



1. Voir la note 13 du Glossaire. 2. Voir la note 15 du Glossaire. 3. Voir la note 14 du Glossaire.

Ratio de couverture de la provision total	T2/25	T1/26	T2/26
Cartes de crédit canadiennes	4,9 %	5,5 %	5,4 %
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Prêts personnels canadiens	2,2 %	2,6 %	2,7 %
Prêts PME canadiens	2,9 %	3,0 %	3,1 %
Groupe Entreprises au Canada	0,5 %	0,5 %	0,6 %
Groupe Entreprises aux États-Unis	1,8 %	1,3 %	1,2 %
Marchés des capitaux	0,4 %	0,5 %	0,5 %
CIBC Caribbean	2,9 %	2,6 %	2,6 %
<b>Total</b>	<b>0,77 %</b>	<b>0,79 %</b>	<b>0,80 %</b>

### Ratios de couverture de la provision pour prêts douteux et productifs



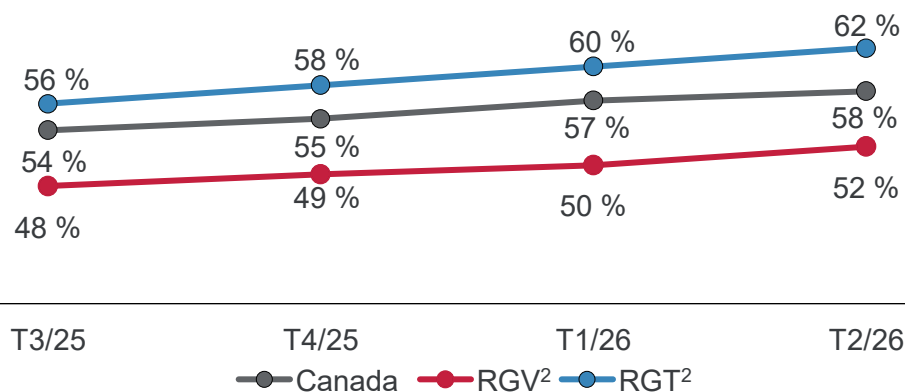
- Provision pour prêts douteux par rapport aux prêts douteux bruts<sup>3</sup>
- Provision pour prêts productifs par rapport aux prêts productifs<sup>2</sup>

# Prêts personnels garantis par des biens immobiliers au Canada

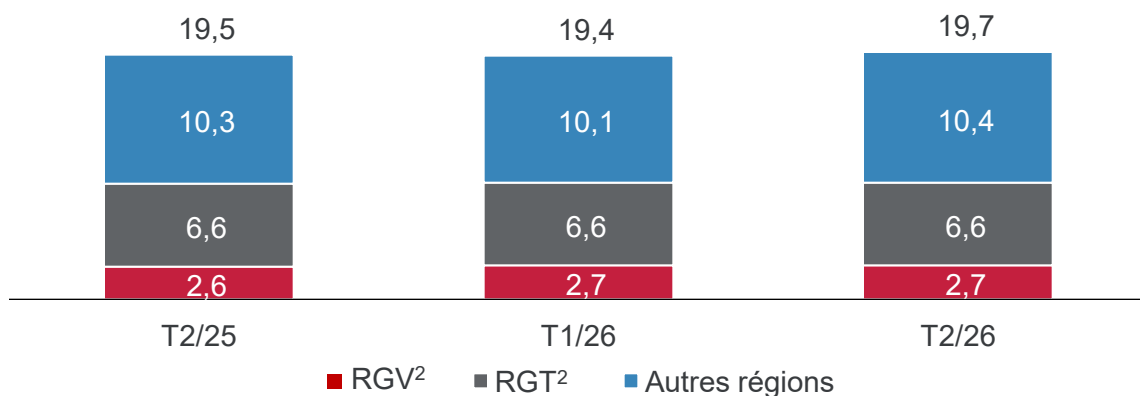
## Prêts hypothécaires en souffrance conformes aux attentes

- Maintien d'un solide ratio prêt-valeur (RPV) moyen du portefeuille
- Les prêts hypothécaires sur copropriétés représentent 16 % du total du portefeuille de prêts hypothécaires à l'habitation, dont 15 % sont assurés. Ce segment continue de mieux performer que l'ensemble du portefeuille

### Rapports prêt-valeur<sup>1</sup> des prêts hypothécaires non assurés au Canada

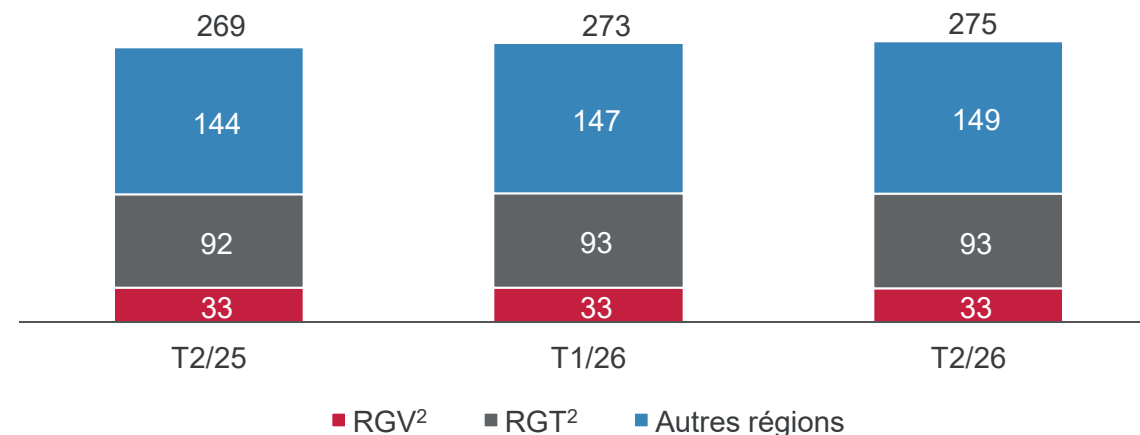


### Soldes de marges de crédit hypothécaires (G\$; capital)



Taux des comptes en souffrance depuis au moins 90 jours <sup>3</sup>	T2/25	T1/26	T2/26
Total des prêts hypothécaires	0,33 %	0,43 %	0,47 %
Prêts hypothécaires assurés	0,35 %	0,37 %	0,41 %
Prêts hypothécaires non assurés	0,33 %	0,44 %	0,48 %
Prêts hypothécaires non assurés – RGV <sup>2</sup>	0,29 %	0,42 %	0,47 %
Prêts hypothécaires non assurés – RGT <sup>2</sup>	0,38 %	0,55 %	0,61 %

### Soldes de prêts hypothécaires (G\$; capital)

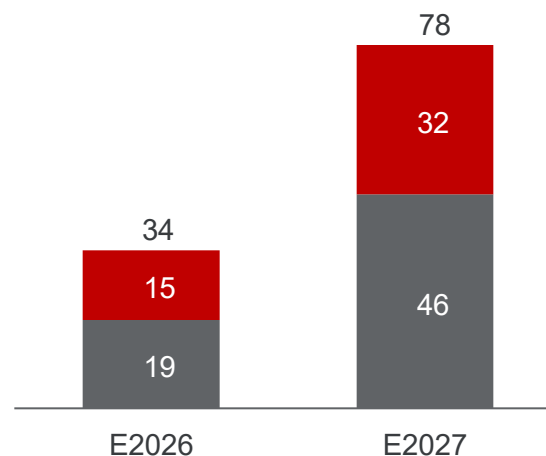


# Profil des clients au renouvellement, prêts hypothécaires canadiens – Perspectives pour l'E2026 et l'E2027

## Hausses de versements au renouvellement : impact minime attendu

### Soldes actuels par année de renouvellement<sup>1</sup> (G\$)

- Taux variable
- Taux fixe



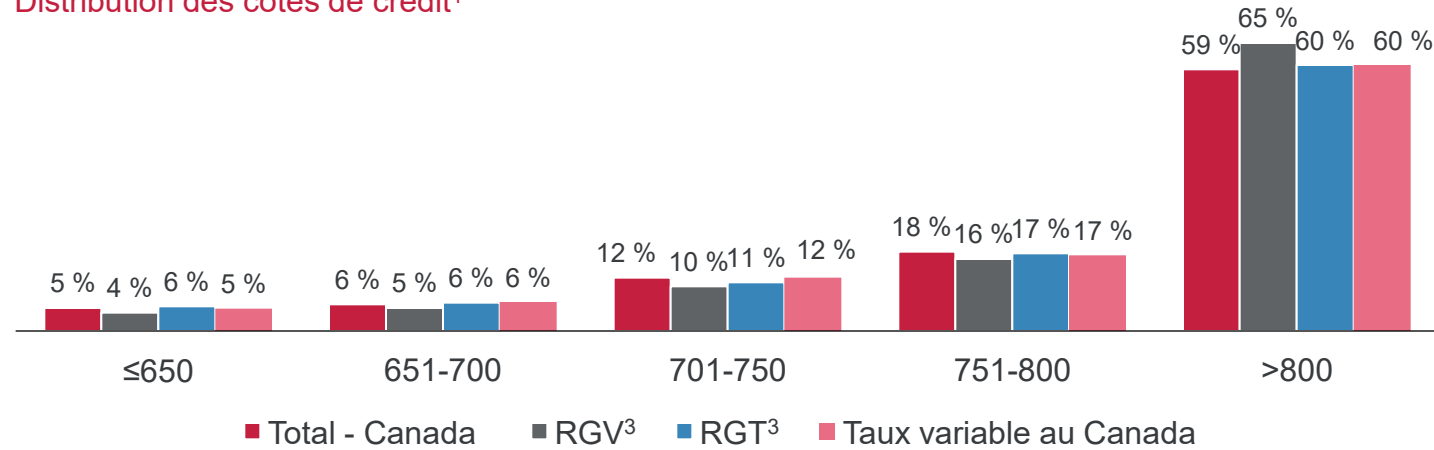
Profil de client moyen par année de renouvellement		E2026	E2027
	Taux d'admissibilité initial <sup>2</sup>	5,4 %	5,6 %
	RPV actuel	55 %	60 %
Taux d'intérêt de 4 %	<b>Augmentation des versements mensuels</b>	<b>108 \$</b>	<b>25 \$</b>
	% d'augmentation des versements mensuels	5 %	1 %
	Augmentation des versements en % du revenu total à l'octroi	0,8 %	0,2 %
Taux d'intérêt de 4,5 %	<b>Augmentation des versements mensuels</b>	<b>203 \$</b>	<b>122 \$</b>
	% d'augmentation des versements mensuels	9 %	5 %
	Augmentation des versements en % du revenu total à l'octroi	1,5 %	0,9 %

- Selon des taux hypothécaires indicatifs de 4,0 % et de 4,5 % au moment du renouvellement et sans hausse du revenu de l'emprunteur depuis l'octroi, les augmentations des versements hypothécaires devraient représenter en moyenne moins de 1,5 % du revenu du client
- Faible ratio prêt-valeur des prêts hypothécaires à renouveler, allant de 55 % à 60 %, au cours des deux prochaines années
- Approche de communication proactive adoptée : diverses initiatives tout au long de l'année pour aider nos clients à composer avec le contexte de taux d'intérêt élevés
- Si les taux demeurent inchangés, la majorité des comptes à renouveler à compter de l'exercice 2028 devraient entraîner des versements mensuels plus faibles ou relativement stables

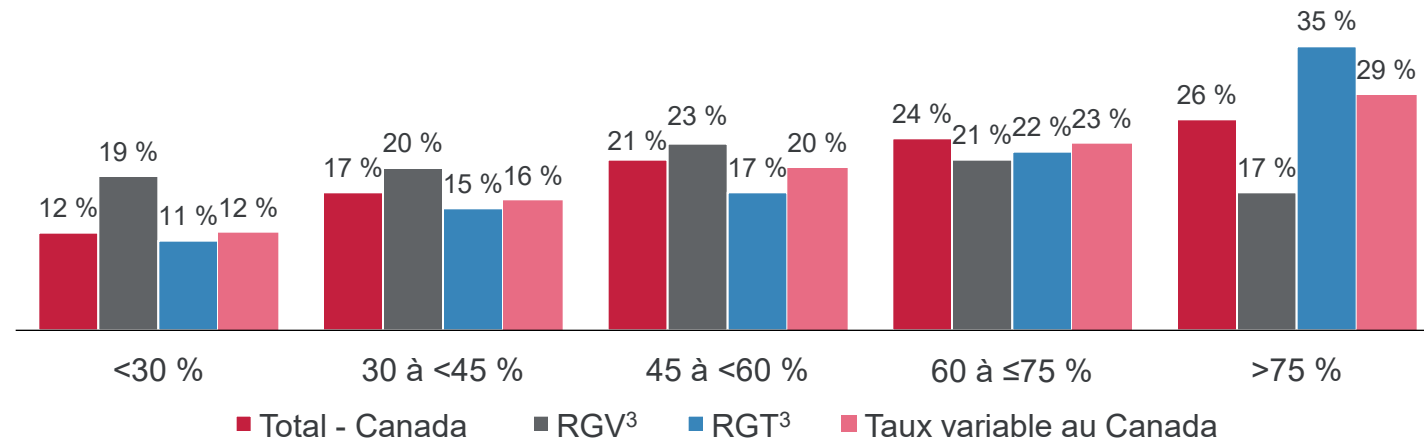
# Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens

Maintien d'une saine distribution des cotes de crédit<sup>1</sup> et des RPV<sup>2</sup>

Distribution des cotes de crédit<sup>1</sup>



Distribution des rapports prêt-valeur (RPV)<sup>2</sup>

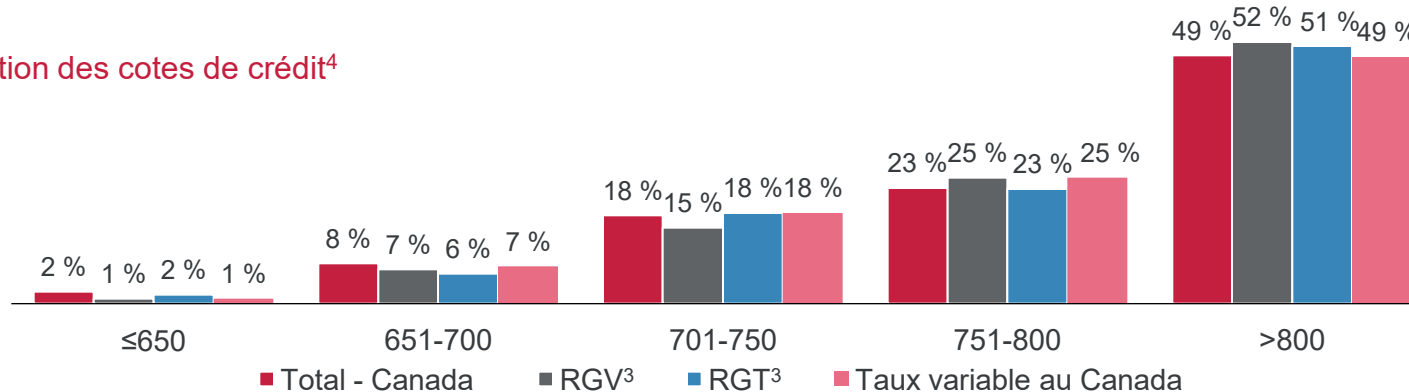


# Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens – Nouveaux prêts au T2/26<sup>1</sup>

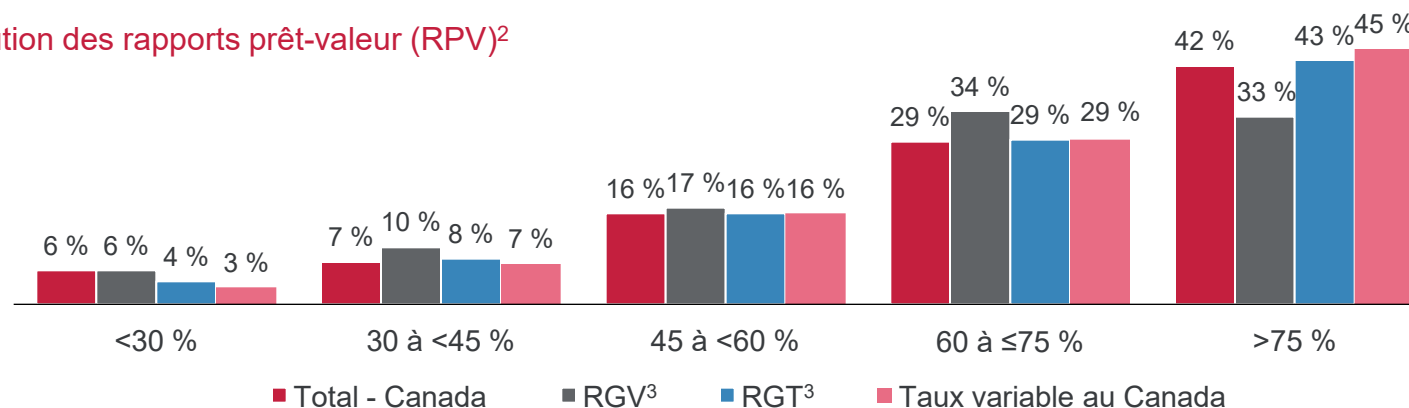
## Maintien de la bonne qualité du crédit des nouveaux prêts

- 12 G\$ en nouveaux prêts au T2/26
- RPV<sup>2</sup> moyen au Canada : 65 %, RGV<sup>3</sup> : 63 %, RGT<sup>3</sup> : 66 %

Distribution des cotes de crédit<sup>4</sup>



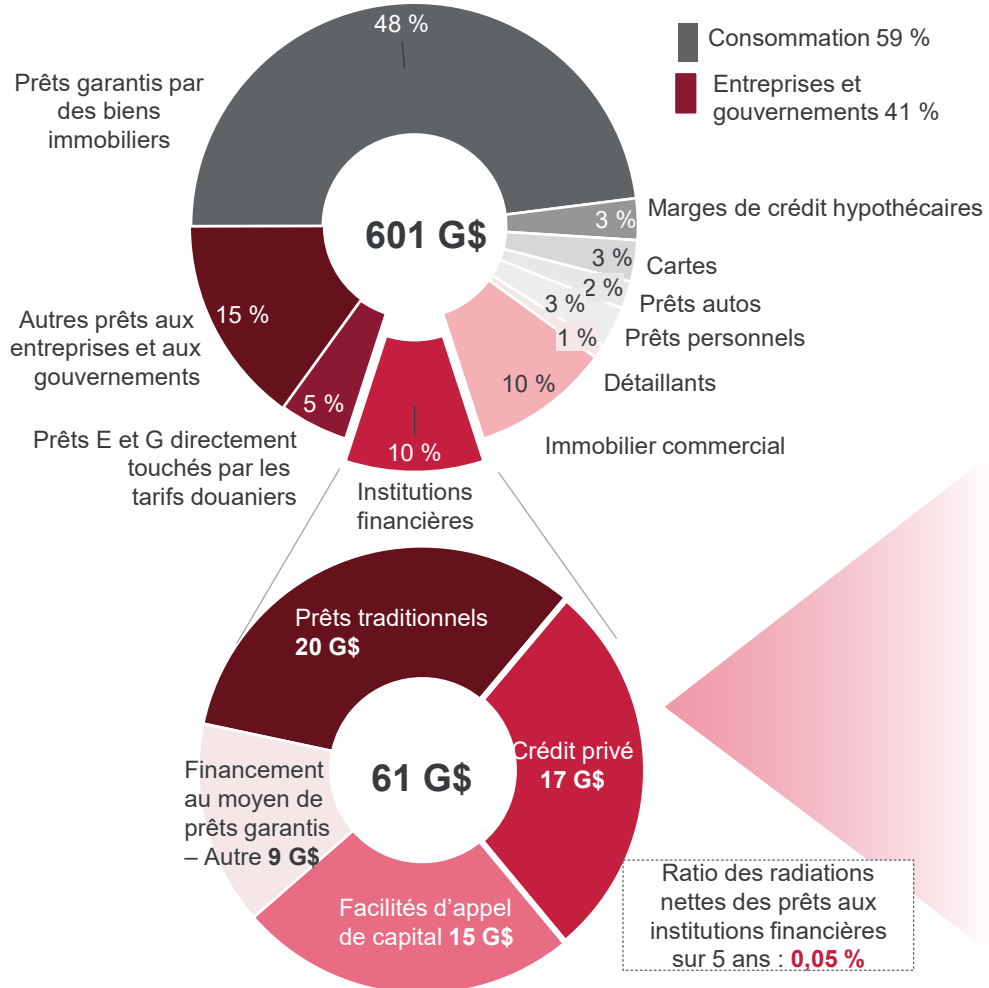
Distribution des rapports prêt-valeur (RPV)<sup>2</sup>



# Portefeuille de prêts hautement diversifié

Exposition limitée au risque de crédit privé, soit ~3 % du portefeuille total de prêts; bonne diversification des garanties

## Répartition globale des prêts au T2/26 (prêts en cours et acceptations nets)



## Vue d'ensemble de l'exposition au risque de crédit privé

- Prêts à des entrepôts de prêts hypothécaires des fonds de crédit privé et des entreprises de développement des affaires qui sont garantis par les prêts octroyés à des emprunteurs finaux
- Prêts garantis assortis de taux prudents, adossés à des lots de sûretés diversifiés et dotés de solides mesures d'atténuation du risque, comme des droits d'approbation des biens, des garanties réciproques et des déclencheurs liés à la performance

## Caractéristiques des garanties pour le crédit privé

**>2 000**  
débiteurs uniques

**>25**  
secteurs

**~80**  
débiteurs par portefeuille

**<60 %**  
RPV moyen pondéré

**<1 G\$**  
Exposition aux prêts  
des entreprises de  
développement des affaires

**190 M\$+**  
BAIIA moyen

# Immobilier commercial

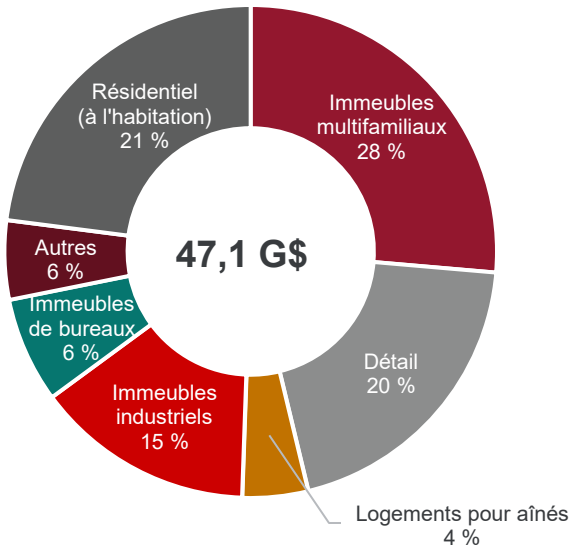
## Prêts immobiliers commerciaux en cours bien diversifiés

- Région du Canada : 65 % du total des prêts immobiliers en cours au Canada et aux États-Unis
- Prêts douteux bruts en pourcentage du total des prêts immobiliers au Canada et aux États-Unis : 0,80 %
- Dans l'ensemble, le portefeuille d'immeubles multifamiliaux bénéficie de solides paramètres fondamentaux sous-jacents
- Part des prêts aux promoteurs de copropriétés : moins de 1 % du total de notre portefeuille de prêts

### Mesures du portefeuille de prêts sur immeubles multifamiliaux

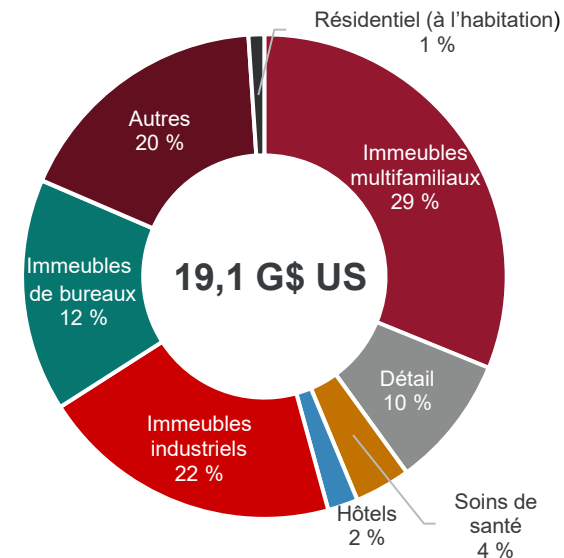
	Canada	É.-U.
Total des prêts en cours (G\$)	13,2 \$CA	5,5 \$ US
RPV moyen pondéré <sup>1</sup>	61 %	56 %
Ratio des prêts de la liste de surveillance <sup>2</sup>	0,3 %	7,9 %
Ratio des prêts douteux bruts	<0,1 %	3,6 %
Ratio annualisé des radiations nettes	0 %	0,7 %
Répartition des prêts utilisés de première qualité	66 %	54 %

### Prêts immobiliers commerciaux en cours au Canada, par secteur<sup>3</sup>



- 61 % des prêts utilisés sont de première qualité<sup>6</sup>

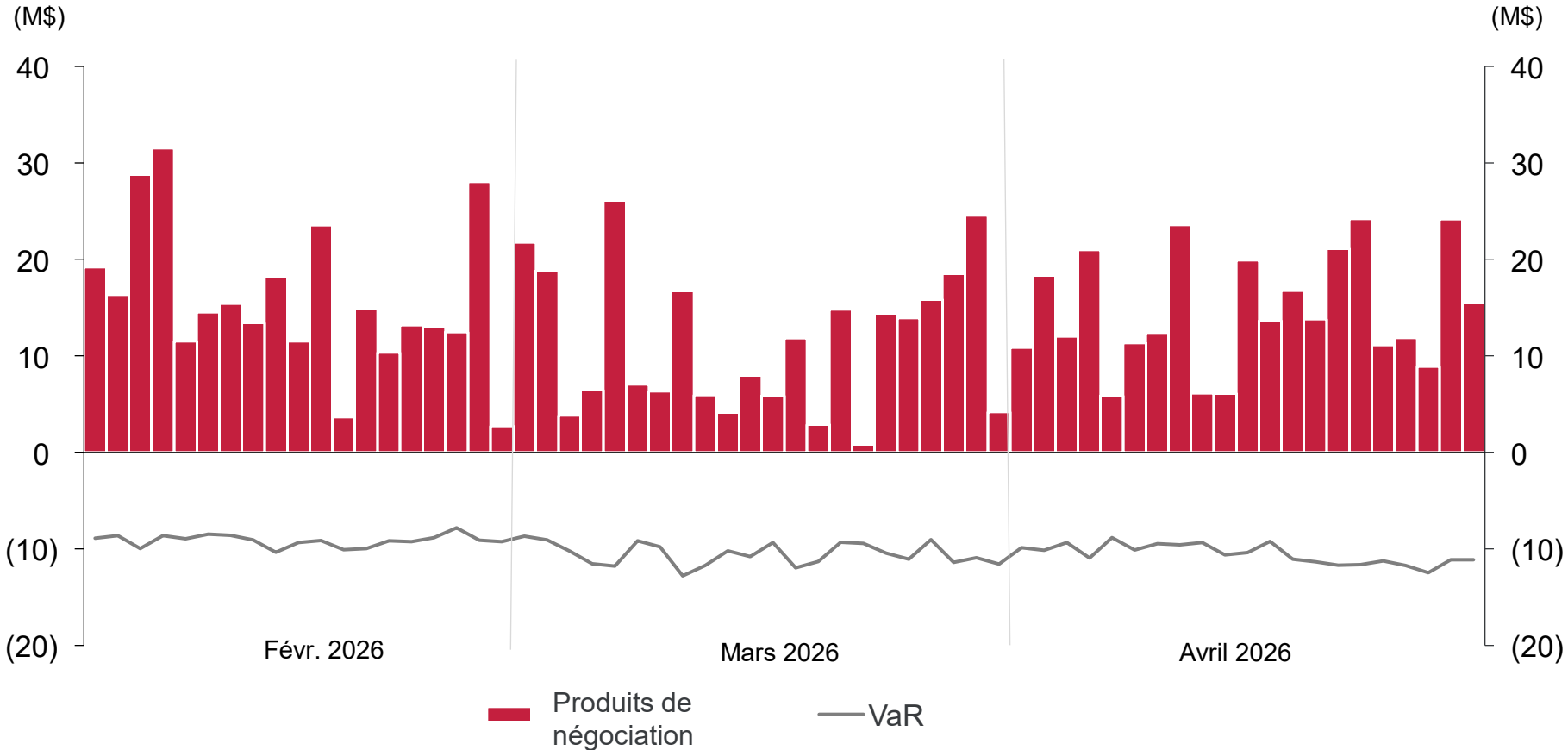
### Prêts immobiliers commerciaux en cours aux États-Unis, par secteur<sup>4,5</sup>



- 54 % des prêts utilisés sont de première qualité<sup>6</sup>

# Distribution des produits de négociation

Solides produits de négociation malgré la récente volatilité des marchés



# Renseignements prospectifs

## Variables prospectives utilisées pour évaluer nos pertes sur créances prévues<sup>1</sup>

Variables prospectives	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle
Au 30 avril 2026	Scénario de base	Scénario de base	Scénario optimiste	Scénario optimiste	Scénario pessimiste	Scénario pessimiste
Croissance du PIB canadien sur 12 mois	1,4 %	1,9 %	2,1 %	2,3 %	0,4 %	1,1 %
Croissance du PIB américain sur 12 mois	1,8 %	2,0 %	2,9 %	2,9 %	0,7 %	1,2 %
Taux de chômage au Canada	6,7 %	6,0 %	6,1 %	5,5 %	7,0 %	6,8 %
Taux de chômage aux États-Unis	4,6 %	4,1 %	3,8 %	3,5 %	5,0 %	4,7 %
Croissance de l'indice des prix des logements au Canada sur 12 mois	(0,6) %	3,2 %	3,7 %	5,2 %	(5,1) %	- %
Ratio du service de la dette des ménages au Canada	14,7 %	14,9 %	14,4 %	14,6 %	15,1 %	15,7 %
Prix du pétrole brut West Texas Intermediate (\$ US)	78 \$	68 \$	89 \$	80 \$	52 \$	55 \$
Variables prospectives	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle	Valeur moyenne, 12 prochains mois	Valeur moyenne, reste de la période prévisionnelle
Au 31 janvier 2026	Scénario de base	Scénario de base	Scénario optimiste	Scénario optimiste	Scénario pessimiste	Scénario pessimiste
Croissance du PIB canadien sur 12 mois	1,3 %	2,0 %	1,8 %	2,4 %	0,4 %	1,1 %
Croissance du PIB américain sur 12 mois	2,1 %	1,8 %	2,8 %	2,7 %	0,8 %	1,0 %
Taux de chômage au Canada	6,4 %	6,0 %	6,0 %	5,5 %	7,0 %	6,8 %
Taux de chômage aux États-Unis	4,5 %	4,1 %	4,0 %	3,5 %	4,8 %	4,5 %
Croissance de l'indice des prix des logements au Canada sur 12 mois	1,4 %	2,9 %	5,0 %	5,0 %	(3,7) %	0,2 %
Ratio du service de la dette des ménages au Canada	14,6 %	14,8 %	14,4 %	14,4 %	15,2 %	15,6 %
Prix du pétrole brut West Texas Intermediate (\$ US)	65 \$	68 \$	71 \$	77 \$	51 \$	55 \$



Les notes sont présentées aux diapositives 47 à 53.

## Éléments d'importance

Période	T2/26			Secteur d'activité
	Incidence avant impôt (M\$)	Incidence après impôt (M\$) et effet sur les participations sans contrôle	Incidence sur le RPA (\$/action)	
Amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions	8	6	0,01	Services bancaires personnels et PME, région du Canada Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis
<b>Ajustement du résultat net applicable aux porteurs d'actions ordinaires et du RPA</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>0,01</b>	

		Définition
1	Résultat dilué par action ajusté	Nous ajustons le résultat dilué par action (RPA dilué) déclaré pour éliminer l'incidence des éléments d'importance, après impôt sur le résultat, aux fins du calcul du RPA dilué ajusté.
2	RCP ajusté	Nous ajustons le résultat net applicable aux porteurs d'actions ordinaires comme présenté pour éliminer l'incidence des éléments d'importance, nette de l'impôt sur le résultat, aux fins du calcul du rendement des capitaux propres applicables aux porteurs d'actions ordinaires ajusté.
3	Marge d'intérêts nette sur l'actif productif d'intérêts moyen (exclusion faite des activités de négociation)	La marge d'intérêts nette sur l'actif productif d'intérêts moyen (exclusion faite des activités de négociation) correspond au total des produits nets d'intérêts moins les produits nets d'intérêts tirés des activités de négociation, divisé par le total de l'actif productif d'intérêts moyen moins l'actif productif d'intérêts moyen détenu aux fins des activités de négociation.
4	Levier d'exploitation ajusté	Nous ajustons les produits et les charges autres que d'intérêts comme présentés pour éliminer l'incidence des éléments d'importance.
5	Produits autres que d'intérêts ajustés	Nous ajustons les produits autres que d'intérêts comme présentés pour éliminer l'incidence avant impôt des éléments d'importance aux fins du calcul des produits autres que d'intérêts ajustés. Nous sommes d'avis que les mesures ajustées permettent au lecteur de mieux comprendre la façon dont la direction évalue le rendement des activités sous-jacentes tout en facilitant une analyse plus éclairée des tendances.
6	Produits autres que d'intérêts non tirés des activités de négociation ajustés	Nous ajustons les produits autres que d'intérêts comme présentés pour éliminer l'incidence avant impôt des éléments d'importance et des activités de négociation aux fins du calcul des produits autres que d'intérêts non tirés des activités de négociation ajustés. Pour obtenir d'autres précisions sur les produits de négociation, consultez la note 11 à la page 45. Nous sommes d'avis que les mesures ajustées permettent au lecteur de mieux comprendre la façon dont la direction évalue le rendement des activités sous-jacentes tout en facilitant une analyse plus éclairée des tendances.
7	Produits nets d'intérêts ajustés et produits nets d'intérêts non tirés des activités de négociation ajustés	Nous ajustons les produits nets d'intérêts comme présentés pour éliminer l'incidence avant impôt des éléments d'importance et des activités de négociations aux fins du calcul des produits nets d'intérêts ajustés et produits nets d'intérêts non tirés des activités de négociation ajustés. Pour obtenir d'autres précisions sur les produits de négociation, consultez la note 11 à la page 45. Nous sommes d'avis que les mesures ajustées permettent au lecteur de mieux comprendre la façon dont la direction évalue le rendement des activités sous-jacentes tout en facilitant une analyse plus éclairée des tendances.
8	Ratio de versement de dividendes ajusté	Nous ajustons le résultat net applicable aux porteurs d'actions ordinaires comme présenté pour éliminer l'incidence des éléments d'importance, nette de l'impôt sur le résultat, aux fins du calcul du ratio de versement de dividendes ajusté.
9	Ratio de DPPC total	Dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances par rapport aux prêts et acceptations bancaires moyens, nets de la provision pour pertes sur créances.
10	Ratio de DPPC des prêts douteux	Dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances relative aux prêts douteux par rapport aux prêts et acceptations bancaires moyens, nets de la provision pour pertes sur créances.
11	Produits de négociation	Les activités de négociation comprennent les activités qui répondent à la définition du risque qui régit la négociation aux fins de gestion des fonds propres réglementaires et du risque de marché lié aux activités de négociation et conformément à la ligne directrice Normes de fonds propres (NFP) du BSIF. Les produits de négociation comprennent les produits nets d'intérêts et les produits autres que d'intérêts. Les produits nets d'intérêts découlent des intérêts et des dividendes liés aux actifs et aux passifs de négociation, autres que sur les dérivés, et sont présentés nets des charges d'intérêts et des produits d'intérêts liés au financement de ces actifs et passifs. Les produits autres que d'intérêts englobent les profits ou les pertes latents sur les positions en valeurs mobilières détenues, et les profits et pertes réalisés à l'achat et à la vente de valeurs mobilières. Les produits autres que d'intérêts comprennent également les profits et les pertes réalisés et latents sur les dérivés de négociation. Les produits de négociation comprennent les rajustements de l'évaluation liés au financement et les couvertures connexes, lesquels ne sont pas considérés comme des produits de négociation à des fins réglementaires. Les produits de négociation excluent la rémunération de prise ferme et les commissions liées aux transactions sur valeurs mobilières, qui sont présentées séparément dans le compte de résultat consolidé. Les activités de négociation et les stratégies de gestion des risques correspondantes peuvent périodiquement faire changer la nature des produits de négociation, tantôt des produits nets d'intérêts, tantôt des produits autres que d'intérêts. Par conséquent, nous considérons que le total des produits de négociation est la meilleure mesure du rendement des activités de négociation.

## Définition

12	Coefficient d'efficacité ajusté	Nous ajustons les produits et les charges autres que d'intérêts comme présentés pour éliminer l'incidence des éléments d'importance.
13	Ratio de couverture de la provision total	Provision pour pertes sur créances totale par rapport à la valeur comptable brute des prêts. La valeur comptable brute des prêts comprend certains prêts mesurés à la juste valeur par le biais du résultat net.
14	Provision pour prêts douteux par rapport aux prêts douteux bruts	Provision pour pertes sur les prêts douteux en pourcentage des prêts douteux bruts.
15	Provision pour prêts productifs par rapport aux prêts productifs	Provisions pour prêts productifs en pourcentage de la valeur comptable brute des prêts productifs. La valeur comptable brute des prêts productifs comprend certains prêts mesurés à la juste valeur par le biais du résultat net.
16	Ratio des prêts douteux bruts	Prêts douteux bruts en pourcentage de la valeur comptable brute des prêts. La valeur comptable brute des prêts comprend certains prêts mesurés à la juste valeur par le biais du résultat net.
17	Nouveaux prêts douteux	Les nouveaux prêts douteux représentent la valeur comptable brute des prêts nouvellement classés comme douteux au cours du trimestre.
18	Ratio des radiations nettes	Radiations nettes en pourcentage du solde moyen des prêts, après déduction de la provision pour pertes sur créances.
19	Taux de comptes en souffrance depuis au moins 90 jours	Comptes en souffrance depuis au moins 90 jours en pourcentage de la valeur comptable brute des prêts.
20	Radiations nettes	Les radiations nettes comprennent les radiations après déduction des recouvrements.
21	Actif productif d'intérêts moyen	L'actif productif d'intérêts moyen comprend les dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques, les dépôts à vue productifs d'intérêts auprès de la Banque du Canada, les valeurs mobilières, les garanties au comptant au titre de valeurs empruntées ou de valeurs acquises en vertu de prises en pension de titres, les prêts, nets de la provision pour pertes sur créances, et certains actifs associés à des contrats de sous-location. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.
22	Produits de négociation ajustés	Nous ajustons les produits de négociation comme présentés pour éliminer l'incidence avant impôt des éléments d'importance aux fins du calcul des produits de négociation ajustés. Pour en savoir plus sur les produits de négociation, consultez la note 11. Nous sommes d'avis que les mesures ajustées permettent au lecteur de mieux comprendre la façon dont la direction évalue le rendement des activités sous-jacentes tout en facilitant une analyse plus éclairée des tendances.
23	Rendement total pour les actionnaires (RTA)	Rendement total tiré d'un placement dans les actions ordinaires de la CIBC. Le rendement mesure la variation de la valeur pour les actionnaires, compte tenu des dividendes versés qui sont réinvestis dans des actions supplémentaires.
24	Contribution aux bénéficiaires de la région des États-Unis	Résultat net des segments Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis, et Marchés des capitaux, région des États-Unis, en pourcentage du résultat net de l'ensemble de la banque.
25	Marge d'intérêts nette sur l'actif productif d'intérêts moyen	Produits nets d'intérêts exprimés en pourcentage de l'actif productif d'intérêts moyen.

## Diapositive 3 – Vue d'ensemble de la Banque CIBC

2. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
3. Le résultat avant impôt et provisions (RAIP) correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
4. Pour plus de précisions sur la composition, se reporter à la section Glossaire du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
7. Pour parvenir à ce chiffre, nous calculons la somme des dividendes sur actions ordinaires et des rachats d'actions et la divisons par le résultat net applicable aux porteurs d'actions ordinaires pour la période.
8. Offre publique de rachat dans le cours normal des affaires. Le 8 septembre 2025, nous avons annoncé que la Bourse de Toronto avait accepté notre avis d'intention de procéder à une OPRCA. L'offre prendra fin à la première des éventualités suivantes : i) la date à laquelle la CIBC aura racheté 20 millions d'actions ordinaires, ii) la date à laquelle la CIBC émettra un avis de cessation ou iii) le 9 septembre 2026. Au cours du trimestre considéré, 6 509 500 actions ordinaires ont été rachetées et annulées à un prix moyen de 136,60 \$, pour un total de 890 M\$. Au cours du semestre clos le 30 avril 2026, 14 500 000 actions ordinaires ont été rachetées et annulées à un prix moyen de 130,50 \$, pour un total de 1 893 M\$. Depuis la création de cette OPRCA, 18 000 000 d'actions ordinaires ont été rachetées et annulées pour un total de 2 286 M\$.
9. Nos ratios de fonds propres sont calculés conformément à la ligne directrice Normes de fonds propres (NFP) du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF), qui se fonde sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB). Pour en savoir plus, consultez la section Gestion des fonds propres du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse à [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).

## Diapositive 4 – Priorités stratégiques – Progrès réalisés au T2/26

1. Clients de Services bancaires personnels accompagnés par un conseiller spécialisé. Selon les soldes disponibles aux 31 mars 2025 et 2026.
2. Les soldes d'entrées de fonds comprennent les dépôts, les CPG et les placements. Selon les soldes disponibles aux 31 mars 2025 et 2026.
3. Croissance de la part de marché en cumul annuel des ventes nettes de fonds communs de placement de détail à long terme (en dollars absolus), par rapport aux six grandes banques, selon l'IFIC, au 31 mars 2026 (soldes disponibles).
4. L'adhésion gratuite à Skip+ est offerte à tous les détenteurs de cartes de crédit ou de débit CIBC, dans la mesure où la carte est liée à un compte Skip et demeure active.
5. Les billets du marché des capitaux émis par l'intermédiaire de Wood Gundy excluent les CPG américains.

## Diapositive 6 – Déploiement des fonds propres rigoureux et équilibré, aligné sur les priorités stratégiques

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

## Diapositive 9 – Vue d'ensemble des résultats du T2/26

1. Pour plus de précisions sur la composition, se reporter à la section Glossaire du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
2. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
4. Le résultat avant impôt et provisions (RAIP) correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
6. L'exigence de 11,5 % du BSIF comprend le minimum pour le pilier 1 et la réserve pour stabilité intérieure.
7. Le ratio de couverture des liquidités est calculé conformément à la ligne directrice Normes de liquidité (NL) du BSIF, qui est fondée sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB). Pour en savoir plus, consultez la section Risque de liquidité du Rapport annuel aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).

## Diapositive 10 – Vue d'ensemble des résultats financiers

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
3. Pour plus de précisions sur la composition, se reporter à la section Glossaire du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
4. Le résultat avant impôt et provisions correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

## Diapositive 11 – Produits nets d'intérêts (PNI)

3. Les portefeuilles de dépôts et de prêts comprennent l'évolution de la composition entre les produits.
5. Comprend les résultats de Services bancaires personnels et PME, région du Canada, et de Groupe Entreprises, région du Canada, qui fait partie de l'unité d'exploitation Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada.
6. Le montant des prêts est présenté avant toute provision connexe.
7. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.

## Diapositive 12 – Produits autres que d'intérêts

2. Les frais liés au marché comprennent la rémunération de prise ferme et des honoraires de consultation, les honoraires de gestion de placements et de garde, les produits tirés des fonds communs de placement et des commissions liées aux transactions sur valeurs mobilières, les profits ou pertes sur les instruments financiers évalués à la juste valeur par le biais du résultat net et les titres de créance à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global, ainsi que le montant des produits liés (pertes liées) des opérations de change autres que de négociation attribuable au marché. Les frais liés aux opérations comprennent les frais sur les dépôts et les paiements, les commissions sur crédit et les honoraires d'administration de cartes, ainsi que la tranche des opérations de change autres que de négociation qui sont de nature transactionnelle.
3. La catégorie « Autres » se compose principalement des produits tirés des assurances, des produits tirés des résultats des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence, et d'autres produits.
4. Le graphique montre la répartition des produits liés (pertes liées) aux opérations de change autres que de négociation entre ceux liés au marché et ceux liés aux opérations.
5. Les graphiques circulaires reflètent le montant attribué aux diverses sources de frais liés au marché et de frais liés aux opérations.

## Diapositive 13 – Charges autres que d'intérêts

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
2. Comprennent des investissements qui représentent des coûts supplémentaires liés à l'embauche d'employés de première ligne pour les initiatives de croissance, des investissements dans des initiatives d'entreprise, des investissements dans les infrastructures aux États-Unis et d'autres initiatives de croissance.
3. Les gains d'efficience représentent les économies supplémentaires en frais directs d'exploitation découlant des mesures de réduction des coûts mises en œuvre, par rapport à l'exercice précédent.

## Diapositive 14 – Fonds propres et liquidités

1. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.
2. L'APR et les ratios et soldes de fonds propres sont calculés conformément à la ligne directrice NFP du BSIF; le ratio de levier conformément à la ligne directrice Exigences de levier du BSIF; le ratio de liquidité à court terme (LCR), les actifs liquides de haute qualité (HQLA) et le ratio de liquidité à long terme (NSFR) conformément à la ligne directrice Normes de liquidité du BSIF, toutes fondées sur le cadre normatif du CBCB. Pour en savoir plus, consultez les sections Gestion des fonds propres et Risque de liquidité du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse à [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).

# Notes

## Diapositive 14 – Fonds propres et liquidités

3. Offre publique de rachat dans le cours normal des affaires. Le 8 septembre 2025, nous avons annoncé que la Bourse de Toronto avait accepté notre avis d'intention de procéder à une OPRCA. L'offre prendra fin à la première des éventualités suivantes : i) la date à laquelle la CIBC aura racheté 20 millions d'actions ordinaires, ii) la date à laquelle la CIBC émettra un avis de cessation ou iii) le 9 septembre 2026. Au cours du trimestre considéré, 6 509 500 actions ordinaires ont été rachetées et annulées à un prix moyen de 136,60 \$, pour un total de 890 M\$. Au cours du semestre clos le 30 avril 2026, 14 500 000 actions ordinaires ont été rachetées et annulées à un prix moyen de 130,50 \$, pour un total de 1 893 M\$. Depuis la création de cette OPRCA, 18 000 000 d'actions ordinaires ont été rachetées et annulées pour un total de 2 286 M\$.

4. Tient compte de 2 points de base liés à l'émission d'actions ordinaires dans le cadre de régimes de rémunération fondée sur des actions réglées en instruments de capitaux propres.

## Diapositive 15 – Services bancaires personnels et PME, région du Canada

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

2. Le résultat avant impôt et provisions correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

3. Le montant des prêts est présenté avant toute provision connexe.

4. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.

## Diapositive 16 – Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

2. Le résultat avant impôt et provisions correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

3. Comprennent les prêts et acceptations et le montant notionnel des lettres de crédit. Le montant des prêts est présenté avant toute provision connexe.

4. Groupe Entreprises uniquement. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.

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

6. Pour plus de précisions sur la composition, se reporter à la section Glossaire du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).

7. Croissance de la part de marché en cumul annuel des ventes nettes de fonds communs de placement de détail à long terme (en dollars absolus), par rapport aux six grandes banques, selon l'IFIC, en mars 2026 (soldes disponibles).

## Diapositive 17 – Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

2. Le résultat avant impôt et provisions correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

3. Comprennent les prêts et acceptations et le montant notionnel des lettres de crédit. Le montant des prêts est présenté avant toute provision connexe.

4. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.

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

6. Pour plus de précisions sur la composition, se reporter à la section Glossaire du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).



# Notes

---

## Diapositive 18 – Marchés des capitaux

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
2. Le résultat avant impôt et provisions correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
3. Le montant des prêts est présenté avant toute provision connexe.
4. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.
6. Avec prise d'effet au deuxième trimestre de 2026, les activités d'opérations de change et de paiements, précédemment présentées dans Marchés CIBC, réseau mondial, ont été intégrées à Services financiers aux entreprises et services de Banque d'investissement. Les montants des périodes précédentes ont été retraités.
7. T2/26 (DDM)
8. T1/26 (DDM)

## Diapositive 19 – Siège social et autres

1. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
2. Le résultat avant impôt et provisions correspond aux produits après déduction des charges autres que d'intérêts. Cette mesure n'est pas conforme aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.

## Diapositive 24 – Performance au chapitre du crédit – prêts douteux bruts

1. Comprennent les prêts hypothécaires sur immeubles multifamiliaux.
2. Comprennent les prêts de Gestion des avoirs de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada.
3. Ne tiennent pas compte des prêts aux entreprises et aux gouvernements de CIBC Caribbean.

## Diapositive 25 – Prêts à la consommation au Canada

1. Comprennent les prêts hypothécaires sur immeubles multifamiliaux.
2. Comprennent les prêts de Gestion des avoirs de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada.

## Diapositive 28 – Tendances de services bancaires numériques

1. Selon les soldes disponibles au 30 avril, pour les périodes respectives.
2. Le taux d'adoption des canaux numériques (pénétration) représente la part, exprimée en pourcentage, de clients inscrits aux services bancaires numériques qui ont utilisé Services bancaires CIBC en direct ou l'application Services bancaires mobiles CIBC au moins une fois au cours des 90 derniers jours civils, parmi tous les clients de Services bancaires personnels au Canada utilisant n'importe quel canal.
3. Les utilisateurs actifs des services bancaires numériques représentent les clients de Services bancaires personnels, région du Canada, ayant utilisé les services numériques dans les 90 derniers jours.
4. Ne tiennent compte que des opérations financières.
5. La catégorie « Autres » englobe les virements et les dépôts électroniques.
6. Tiennent compte des demandes soumises dans un canal numérique et des unités de vente de produits de base (acquisition) seulement, soit les dépôts, les cartes et les prêts (excluant les prêts automobiles).

## Diapositive 29 – Services bancaires personnels et Groupe Entreprises, région du Canada

1. Comprend les résultats de Services bancaires personnels et PME, région du Canada, et de Groupe Entreprises, région du Canada. Les montants ont été retraités par rapport à ceux déjà présentés afin d'exclure les résultats de Pro-Investisseurs. Pour en savoir plus, consultez la section Modifications à la présentation de l'information financière du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
2. Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consultez la diapositive 54.
3. Des informations supplémentaires sur la marge d'intérêts nette (MIN) sur les actifs productifs d'intérêts moyens ont été intégrées par renvoi et sont présentées dans la section Glossaire du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
4. La marge brute sur les entrées de fonds (excluant les prêts remboursables par anticipation) représente le taux du client, moins le coût des fonds. Nous excluons les prêts hypothécaires remboursables par anticipation de la marge brute sur les entrées de fonds, car ceux-ci sont généralement destinés aux clients dont le prêt arrive à échéance, mais qui n'ont pas encore pris de dispositions pour un renouvellement permanent, de sorte qu'ils restent en cours sur une courte période et à des taux beaucoup plus élevés, et affichent donc une marge bien supérieure au reste du portefeuille.
5. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens.
6. Solde moyen des prêts et acceptations, avant les provisions connexes.

# Notes

## Diapositive 30 – Gestion des avoirs, région de l'Amérique du Nord

1. Comprennent les résultats de Gestion des avoirs, région du Canada, et de Gestion privée de patrimoine, région des États-Unis. Sont exclus les résultats de Service Impérial, qui sont compris dans ceux de Services bancaires personnels et PME, région du Canada.
2. Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés. Pour plus de précisions sur la composition, se reporter à la section Glossaire du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca). Soldes disponibles.
3. Comprennent certains actifs de Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada, pour lesquels Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis, fournit des services de sous-conseiller.

## Diapositive 31 – Bilan

1. Les soldes moyens correspondent à la moyenne pondérée des soldes de clôture quotidiens. L'actif productif d'intérêts moyen comprend les dépôts portant intérêt auprès des banques, les dépôts à vue portant intérêt auprès de la Banque du Canada, les valeurs mobilières, les garanties en espèces sur les titres empruntés, les titres achetés en vertu d'ententes de revente, les prêts nets des provisions pour pertes sur créances et certains actifs liés à des contrats de sous-location.
2. Le rendement des prêts et des acceptations est calculé en tant que revenu d'intérêts sur les prêts, en pourcentage des prêts moyens et des acceptations, déduction faite des provisions pour pertes sur créances. Le rendement des valeurs mobilières est calculé en tant que revenu d'intérêts sur les valeurs mobilières, en pourcentage de la moyenne des valeurs mobilières. Le rendement total de l'actif productif d'intérêts moyen est calculé en tant que revenu d'intérêts sur les actifs, en pourcentage de l'actif productif d'intérêts moyen. Ces mesures n'ont pas de signification normalisée et peuvent ne pas être comparables à des mesures semblables communiquées par d'autres institutions financières.
3. La catégorie « Autres » comprend les soldes liés aux espèces et dépôts auprès des banques, les prises en pension de titres et d'autres actifs.
4. Le rendement des dépôts personnels à préavis ou à vue est calculé en tant que frais d'intérêts sur les dépôts personnels à préavis ou à vue, en pourcentage des dépôts personnels à préavis ou à vue moyens. Le rendement des dépôts à préavis et à vue d'entreprises et de grandes entreprises est calculé en tant que frais d'intérêts sur les dépôts à préavis et à vue d'entreprises et de grandes entreprises, en pourcentage des dépôts à préavis et à vue moyens d'entreprises et de grandes entreprises. Le rendement des dépôts à terme des clients est calculé en tant que frais d'intérêts sur les dépôts à terme des clients, en pourcentage des dépôts à terme moyens des clients. Les dépôts à terme des clients représentent les dépôts à terme moins le financement de gros. Le coût total de l'actif productif d'intérêts moyen est calculé en tant que frais d'intérêts sur les passifs, en pourcentage de l'actif productif d'intérêts moyen. Ces mesures n'ont pas de signification normalisée et peuvent ne pas être comparables à des mesures semblables communiquées par d'autres institutions financières.
5. La catégorie « Autres » comprend le financement de gros, les créances de rang inférieur, les mises en pension de titres et d'autres passifs.

## Diapositive 32 – Financement et liquidités

1. La CTAP est calculée conformément à la ligne directrice sur la CTAP du BSIF, qui est fondée sur le cadre normatif du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB). Pour en savoir plus, consultez la section Gestion des fonds propres du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse à [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).

## Diapositive 33 – Sensibilité aux taux d'intérêt

1. Certaines hypothèses sont utilisées pour mesurer la sensibilité au risque structurel de taux d'intérêt. Pour en savoir plus, consultez l'encadré Activités autres que de négociation dans la section sur le risque de marché dans le Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
2. Source : Bloomberg, 30 avril 2026

## Diapositive 36 – Prêts personnels garantis par des biens immobiliers au Canada

1. Les RPV pour les prêts hypothécaires à l'habitation sont calculés en fonction de la moyenne pondérée. Pour en savoir plus, consultez la page 38 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
2. Les définitions de la RGV et de la RGT sont fondées sur les données cartographiques régionales de Teranet.
3. Le total des prêts hypothécaires, des prêts hypothécaires assurés et des prêts hypothécaires non assurés comprend les prêts hypothécaires sur immeubles multifamiliaux, tandis que le total des prêts hypothécaires non assurés de la RGV et de la RGT les exclut au troisième trimestre de 2025.

# Notes

## Diapositive 37 – Profil des clients au renouvellement, prêts hypothécaires canadiens – Perspectives pour l'E2026 et l'E2027

1. Sont exclus les prêts hypothécaires de tiers qui n'ont pas été émis par la Banque CIBC.
2. Selon le taux d'admissibilité initial moyen de toutes les cohortes.

## Diapositive 38 – Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés au Canada

1. À compter du deuxième trimestre de 2023, notre principal fournisseur de cotes de crédit est TransUnion, alors que c'était Equifax au cours des trimestres précédents. Comme les cotes ne sont pas identiques, les distributions des cotes jusqu'au premier trimestre de 2023 ne seront pas directement comparables aux distributions des cotes à compter du deuxième trimestre de 2023. Ce changement de fournisseur de cote de crédit n'a eu aucune incidence importante sur la dotation à la provision pour pertes sur créances.
2. Les RPV pour les prêts hypothécaires à l'habitation sont calculés en fonction de la moyenne pondérée. Pour en savoir plus, consultez la page 38 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
3. Les définitions de la RGV et de la RGT sont fondées sur les données cartographiques régionales de Teranet.

## Diapositive 39 – Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés au Canada – Nouveaux prêts au T2/26

1. Les nouveaux prêts comprennent les nouvelles opérations de prêt et de refinancement de prêts hypothécaires existants, mais pas les renouvellements.
2. Les RPV pour les prêts hypothécaires à l'habitation sont calculés en fonction de la moyenne pondérée. Pour en savoir plus, consultez la page 38 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site de SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).
3. Les définitions de la RGV et de la RGT sont fondées sur les données cartographiques régionales de Teranet.
4. À compter du troisième trimestre de 2023, notre principal fournisseur de cotes de crédit est TransUnion, alors que c'était Equifax au cours des trimestres précédents. Comme les cotes ne sont pas identiques, les distributions des cotes jusqu'au deuxième trimestre de 2023 ne seront pas directement comparables aux distributions des cotes à compter du troisième trimestre de 2023. Ce changement de fournisseur de cote de crédit n'a eu aucune incidence importante sur la dotation à la provision pour pertes sur créances.

## Diapositive 41 – Prêts immobiliers commerciaux

1. À l'exclusion des comptes sans RPV.
2. La liste de surveillance recense les prêts CCC+ à C selon les normes de notation de S&P Global.
3. Comprennent 7,8 G\$ d'immeubles multifamiliaux inclus dans les prêts hypothécaires à l'habitation du document Information financière supplémentaire.
4. Comprennent 1,1 G\$ US de prêts inclus dans les autres secteurs du document Information financière supplémentaire, qui sont inclus compte tenu de la nature de la garantie.
5. La catégorie « Autres » comprend des remboursements au titre de prêts immobiliers commerciaux, des terrains, des logements pour étudiants et des logements à usage mixte.
6. À compter du troisième trimestre de 2025, la répartition des prêts de première qualité sera calculée en fonction des cotes de l'emprunteur, alors qu'elle l'était en fonction des cotes de facilité pour les trimestres précédents.

## Diapositive 43 – Renseignements prospectifs

1. Pour en savoir plus sur les renseignements prospectifs du deuxième trimestre de 2026 et du premier trimestre de 2026, consultez la page 75 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).

## Mesures non conformes aux PCGR

---

Nous avons recours à différentes mesures financières pour évaluer le rendement de nos secteurs d'activité, tel qu'il est décrit ci-après. Certaines mesures sont calculées conformément aux PCGR (IFRS), tandis que d'autres n'ont pas de signification normalisée 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, qui comprennent des mesures financières non conformes aux PCGR et des ratios non conformes aux PCGR décrits dans le *Règlement 52-112 sur l'information concernant les mesures financières non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières*, peuvent permettre aux investisseurs de mieux comprendre la façon dont la direction évalue le rendement des activités sous-jacentes.

### Mesures ajustées

La direction évalue les résultats comme présentés et ajustés et juge que ces mesures de performance sont toutes deux utiles. Les mesures ajustées, qui comprennent le total des produits ajusté, la dotation à la provision pour pertes sur créances ajustée, les charges autres que d'intérêts ajustées, le résultat avant impôt sur le résultat ajusté, l'impôt sur le résultat ajusté et le résultat net ajusté, qui s'ajoutent aux mesures ajustées décrites ci-après, excluent les éléments d'importance des résultats comme présentés aux fins du calcul de nos résultats ajustés. Les éléments d'importance comprennent l'amortissement des immobilisations incorporelles et certains éléments d'importance qui surviennent de temps à autre et qui ne reflètent pas, selon la direction, le rendement des activités sous-jacentes. Nous sommes d'avis que les mesures ajustées permettent au lecteur de mieux comprendre la façon dont la direction évalue le rendement des activités sous-jacentes tout en facilitant une analyse plus éclairée des tendances. Bien que nous croyions que ces mesures ajustées permettent de faciliter les comparaisons entre nos résultats et ceux des autres banques canadiennes qui font des ajustements similaires dans leurs informations publiques, il faut préciser qu'il n'y a pas de signification normalisée des mesures ajustées selon les PCGR.

Les tableaux ci-après aux diapositives 55 à 58 présentent un rapprochement entre les résultats (comme présentés) conformes aux PCGR et les résultats (ajustés) non conformes aux PCGR par secteur, y compris un rapprochement quantitatif des mesures conformes aux PCGR comme présentées et des charges autres que d'intérêts ajustées et du résultat net ajusté, aux diapositives 55 à 57, et du résultat avant impôt et provisions ajusté, à la diapositive 58.

Pour de plus amples renseignements sur les mesures de rendement clés et les mesures non conformes aux PCGR, consultez la section Mesures non conformes aux PCGR de notre Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponible sur le site SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca).

# Rapprochement des mesures financières non conformes aux PCGR

En millions de dollars, pour les trois mois clos le 30 avril 2026	Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total CIBC	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis (en millions de \$ US)
<b>Résultats d'exploitation – comme présentés</b>							
Total des produits	3 174 \$	1 918 \$	821 \$	1 868 \$	225 \$	8 006 \$	599 \$
Dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	474	121	21	(15)	4	605	16
Charges autres que d'intérêts	1 571	960	469	807	392	4 199	342
Résultat (perte) avant impôt sur le résultat	1 129	837	331	1 076	(171)	3 202	241
Impôt sur le résultat	283	223	71	284	(124)	737	51
Résultat net (perte nette)	846	614	260	792	(47)	2 465	190
Résultat net applicable aux participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	8	8	-
Porteurs d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres	10	6	4	39	55	114	3
Porteurs d'actions ordinaires	836	608	256	753	(110)	2 343	187
Résultat net (perte nette) applicable aux actionnaires	846	614	260	792	(55)	2 457	190
<b>Résultat dilué par action (\$)</b>						<b>2,53 \$</b>	
<b>Incidence des éléments d'importance</b>							
<b>Charges autres que d'intérêts</b>							
Amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions	(7) \$	- \$	(1) \$	- \$	- \$	(8) \$	(1) \$
<b>Incidence des éléments d'importance sur les charges autres que d'intérêts</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>(1)</b>
<b>Total de l'incidence avant impôt des éléments d'importance sur le résultat net</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>1</b>
<b>Impôt sur le résultat</b>							
Amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions	2	-	-	-	-	2	-
Income tax recoveries related to a capital gains distribution and	-	-	-	-	-	-	-
<b>Incidence des éléments d'importance sur l'impôt sur le résultat</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Total de l'incidence après impôt des éléments d'importance sur le résultat net</b>	<b>5 \$</b>	<b>- \$</b>	<b>1 \$</b>	<b>- \$</b>	<b>- \$</b>	<b>6 \$</b>	<b>1 \$</b>
<b>Incidence des éléments d'importance sur le résultat dilué par action (\$)</b>						<b>0,01 \$</b>	
<b>Résultats d'exploitation – ajustés</b>							
Total des produits – ajusté	3 174 \$	1 918 \$	821 \$	1 868 \$	225 \$	8 006 \$	599 \$
Dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances – ajustée	474	121	21	(15)	4	605	16
Charges autres que d'intérêts – ajustées	1 564	960	468	807	392	4 191	341
Résultat (perte) avant impôt sur le résultat – ajusté(e)	1 136	837	332	1 076	(171)	3 210	242
Impôt sur le résultat – ajusté	285	223	71	284	(124)	739	51
Résultat net (perte nette) – ajusté(e)	851	614	261	792	(47)	2 471	191
Résultat net applicable aux participations ne donnant pas le contrôle – ajusté	-	-	-	-	8	8	-
Porteurs d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres – ajusté	10	6	4	39	55	114	3
Porteurs d'actions ordinaires – ajusté	841	608	257	753	(110)	2 349	188
Résultat net (perte nette) applicable aux actionnaires – ajusté(e)	851	614	261	792	(55)	2 463	191
<b>Résultat dilué par action ajusté (\$)</b>						<b>2,54 \$</b>	

# Rapprochement des mesures financières non conformes aux PCGR

En millions de dollars, pour les trois mois clos le 31 janvier 2026	Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total CIBC	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis (en millions de \$ US)
<b>Résultats d'exploitation – comme présentés</b>							
Total des produits	3 295 \$	1 923 \$	874 \$	2 017 \$	289 \$	8 398 \$	\$ 630 \$
Dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	446	84	21	7	10	568	15
Charges autres que d'intérêts	1 558	941	483	836	511	4 329	348
Résultat (perte) avant impôt sur le résultat	1 291	898	370	1 174	(232)	3 501	267
Impôt sur le résultat	331	251	76	297	(554)	401	55
Résultat net	960	647	294	877	322	3 100	212
Résultat net applicable aux participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	7	7	-
Porteurs d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres	12	6	5	41	42	106	3
Porteurs d'actions ordinaires	948	641	289	836	273	2 987	209
Résultat net applicable aux actionnaires	960	647	294	877	315	3 093	212
Résultat dilué par action (\$)						3,21 \$	
<b>Incidence des éléments d'importance</b>							
<b>Revenue</b>							
<b>Charges autres que d'intérêts</b>							
Amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions	(6) \$	- \$	(4) \$	- \$	- \$	(10) \$	\$ (3) \$
Incidence des éléments d'importance sur les charges autres que d'intérêts	(6)	-	(4)	-	-	(10)	(3)
Total de l'incidence avant impôt des éléments d'importance sur le résultat net	6	-	4	-	-	10	3
<b>Impôt sur le résultat</b>							
Amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions	2	-	1	-	-	3	1
Recouvrements d'impôt sur le résultat en lien avec une distribution de gains en capital et utilisation de pertes en capital	-	-	-	-	422	422	-
Incidence des éléments d'importance sur l'impôt sur le résultat	2	-	1	-	422	425	1
Total de l'incidence après impôt des éléments d'importance sur le résultat net	4 \$	- \$	3 \$	- \$	(422) \$	(415) \$	\$ 2 \$
Incidence des éléments d'importance sur le résultat dilué par action (\$)						(0,45) \$	
<b>Résultats d'exploitation – ajustés</b>							
Total des produits – ajusté	3 295 \$	1 923 \$	874 \$	2 017 \$	289 \$	8 398 \$	\$ 630 \$
Dotation à la provision pour pertes sur créances – ajustée	446	84	21	7	10	568	15
Charges autres que d'intérêts – ajustées	1 552	941	479	836	511	4 319	345
Résultat (perte) avant impôt sur le résultat – ajusté(e)	1 297	898	374	1 174	(232)	3 511	270
Impôt sur le résultat – ajusté	333	251	77	297	(132)	826	56
Résultat net (perte nette) – ajusté(e)	964	647	297	877	(100)	2 685	214
Résultat net applicable aux participations ne donnant pas le contrôle – ajusté	-	-	-	-	7	7	-
Porteurs d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres – ajusté	12	6	5	41	42	106	3
Porteurs d'actions ordinaires – ajusté	952	641	292	836	(149)	2 572	211
Résultat net (perte nette) applicable aux actionnaires – ajusté(e)	964	647	297	877	(107)	2 678	214
Résultat dilué par action ajusté (\$)						2,76 \$	

# Rapprochement des mesures financières non conformes aux PCGR

En millions de dollars, pour les trois mois clos le 30 avril 2025	Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total CIBC	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis (en millions de \$ US)
<b>Résultats d'exploitation – comme présentés</b>							
Total des produits	2 859 \$	1 640 \$	769 \$	1 545 \$	209 \$	7 022 \$	541 \$
Dotation à la provision pour pertes sur créances	389	54	123	34	5	605	86
Charges autres que d'intérêts	1 478	833	441	719	348	3 819	310
Résultat (perte) avant impôt sur le résultat	992	753	205	792	(144)	2 598	145
Impôt sur le résultat	258	204	32	226	(129)	591	23
Résultat net (perte nette)	734	549	173	566	(15)	2 007	122
Résultat net applicable aux participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	9	9	-
Porteurs d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres	-	-	-	-	78	78	-
Porteurs d'actions ordinaires	734	549	173	566	(102)	1 920	122
Résultat net (perte nette) applicable aux actionnaires	734	549	173	566	(24)	1 998	122
Résultat dilué par action (\$)						2,04 \$	
<b>Incidence des éléments d'importance</b>							
<b>Charges autres que d'intérêts</b>							
Amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions	(6) \$	- \$	(5) \$	- \$	- \$	(11) \$	(3) \$
Incidence des éléments d'importance sur les charges autres que d'intérêts	(6)	-	(5)	-	-	(11)	(3)
Total de l'incidence avant impôt des éléments d'importance sur le résultat net	6	-	5	-	-	11	3
<b>Impôt sur le résultat</b>							
Amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions	1	-	1	-	-	2	-
Incidence des éléments d'importance sur l'impôt sur le résultat	1	-	1	-	-	2	-
Total de l'incidence après impôt des éléments d'importance sur le résultat net	5 \$	- \$	4 \$	- \$	- \$	9 \$	3 \$
Incidence des éléments d'importance sur le résultat dilué par action (\$)						0,01 \$	
<b>Résultats d'exploitation – ajustés</b>							
Total des produits – ajusté	2 859 \$	1 640 \$	769 \$	1 545 \$	209 \$	7 022 \$	541 \$
Dotation à la provision pour pertes sur créances – ajustée	389	54	123	34	5	605	86
Charges autres que d'intérêts – ajustées	1 472	833	436	719	348	3 808	307
Résultat (perte) avant impôt sur le résultat – ajusté(e)	998	753	210	792	(144)	2 609	148
Impôt sur le résultat – ajusté	259	204	33	226	(129)	593	23
Résultat net (perte nette) – ajusté(e)	739	549	177	566	(15)	2 016	125
Résultat net applicable aux participations ne donnant pas le contrôle – ajusté	-	-	-	-	9	9	-
Porteurs d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres – ajusté	-	-	-	-	78	78	-
Porteurs d'actions ordinaires – ajusté	739	549	177	566	(102)	1 929	125
Résultat net (perte nette) applicable aux actionnaires – ajusté(e)	739	549	177	566	(24)	2 007	125
Résultat dilué par action ajusté (\$)						2,05 \$	

## Rapprochement des mesures financières non conformes aux PCGR

En millions de dollars, pour les trois mois clos les		Services bancaires personnels et PME, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	Marchés des capitaux	Siège social et autres	Total CIBC	Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis (en millions de \$ US)
30 avr. 2026	Résultat net (perte nette)	846 \$	614 \$	260 \$	792 \$	(47) \$	2 465 \$	190 \$
	Ajouter : dotation à la (reprise de) provision pour pertes sur créances	474	121	21	(15)	4	605	16
	Ajouter : impôt sur le résultat	283	223	71	284	(124)	737	51
	Résultat (perte) avant impôt et provisions (reprises de provisions)	1 603	958	352	1 061	(167)	3 807	257
	Incidence avant impôt des éléments d'importance	7	-	1	-	-	8	1
	Résultat (perte) avant impôt et provisions (reprises de provisions)	1 610 \$	958 \$	353 \$	1 061 \$	(167) \$	3 815 \$	258 \$
31 janv. 2026	Résultat net	960 \$	647 \$	294 \$	877 \$	322 \$	3 100 \$	212 \$
	Ajouter : dotation à la provision pour pertes sur créances	446	84	21	7	10	568	15
	Ajouter : impôt sur le résultat	331	251	76	297	(554)	401	55
	Résultat (perte) avant impôt et provisions (reprises de provisions)	1 737	982	391	1 181	(222)	4 069	282
	Incidence avant impôt des éléments d'importance	6	-	4	-	-	10	3
	Résultat (perte) avant impôt et provisions (reprises de provisions) ajusté(e)	1 743 \$	982 \$	395 \$	1 181 \$	(222) \$	4 079 \$	285 \$
30 avr. 2025	Résultat net (perte nette)	734 \$	549 \$	173 \$	566 \$	(15) \$	2 007 \$	122 \$
	Ajouter : dotation à la provision pour pertes sur créances	389	54	123	34	5	605	86
	Ajouter : impôt sur le résultat	258	204	32	226	(129)	591	23
	Résultat (perte) avant impôt et provisions (reprises de provisions)	1 381	807	328	826	(139)	3 203	231
	Incidence avant impôt des éléments d'importance	6	-	5	-	-	11	3
	Résultat (perte) avant impôt et provisions (reprises de provisions) ajusté(e)	1 387 \$	807 \$	333 \$	826 \$	(139) \$	3 214 \$	234 \$