



Présentation aux investisseurs

Troisième trimestre 2020

27 août 2020

À moins d'indication contraire, tous les montants sont exprimés en dollars canadiens.

Énoncés prospectifs

UN MOT SUR LES ÉNONCÉS PROSPECTIFS : De temps à autre, nous faisons des énoncés prospectifs écrits ou oraux au sens de certaines lois sur les valeurs mobilières, y compris dans le présent rapport, dans d'autres documents déposés auprès d'organismes de réglementation canadiens ou de la SEC, et dans d'autres communications. Tous ces énoncés sont faits conformément aux dispositions d'exonération et se veulent des énoncés prospectifs aux termes de la législation en valeurs mobilières applicable du Canada et des États-Unis, notamment la loi des États-Unis intitulée *Private Securities Litigation Reform Act of 1995*. Ces énoncés comprennent, sans toutefois s'y limiter, des déclarations faites aux sections « Vue d'ensemble du rendement financier – Perspectives économiques », « Vue d'ensemble du rendement financier – Événements importants », « 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 », « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Méthodes comptables critiques et estimations », « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Faits nouveaux en matière de comptabilité » et « Questions relatives à la comptabilité et au contrôle – Autres faits nouveaux en matière de réglementation » du présent rapport de gestion, et d'autres énoncés sur nos activités, nos secteurs d'activité, notre situation financière, notre gestion du risque, nos priorités, nos cibles, nos objectifs permanents ainsi que nos stratégies, le contexte réglementaire dans lequel nous exerçons nos activités et nos perspectives pour l'année 2020 et les périodes subséquentes. Ces énoncés se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes comme « croire », « prévoir », « compter », « estimer », « prévision », « cible », « objectif » et d'autres expressions de même nature et de verbes au futur et au conditionnel. Par leur nature, ces énoncés prospectifs nous obligent à faire des hypothèses, notamment des hypothèses économiques qui sont présentées dans la section « Vue d'ensemble 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 répercussions de la pandémie de coronavirus (COVID-19) et de la probabilité que les prix du pétrole demeurent bien inférieurs aux niveaux d'il y a un an, l'incertitude inhérente à nos hypothèses est plus grande que pour 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 : la survenance, la poursuite ou l'intensification d'une urgence de santé publique, telle la pandémie de COVID-19, et les politiques et mesures gouvernementales qui s'y rapportent, le risque de crédit, le risque de marché, le risque de liquidité, le risque stratégique, le risque d'assurance, le risque opérationnel, les risques juridiques, liés au comportement et de réputation, 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 et le système de paiements au Canada; les changements apportés aux lignes directrices relatives aux fonds propres pondérés en fonction du risque et aux directives d'information, et les lignes directrices réglementaires en matière de taux d'intérêt et de liquidité, et leur interprétation; l'issue de poursuites et d'enquêtes réglementaires, et des questions connexes; l'incidence de modifications des normes comptables, des règles et de leur interprétation; les changements apportés au montant estimé des réserves et provisions; l'évolution des lois fiscales; les changements à nos notes de crédit; la situation et les changements politiques, y compris les modifications aux questions d'ordre économique ou commercial; l'incidence possible de conflits internationaux et d'actes terroristes; des catastrophes naturelles, des perturbations occasionnées aux infrastructures des services publics et toute autre catastrophe; la fiabilité de tiers de fournir les infrastructures nécessaires à nos activités; les perturbations potentielles à l'égard de nos systèmes de technologies de l'information et de nos services; l'augmentation des risques liés à la cybersécurité pouvant comprendre le vol ou la divulgation d'actifs, l'accès non autorisé à de l'information sensible ou une perturbation des activités; le risque lié aux médias sociaux; les pertes découlant de fraudes internes ou externes; la lutte contre le blanchiment d'argent; l'exactitude et l'exhaustivité de l'information qui nous est fournie en ce qui a trait à nos clients et à nos contreparties; le défaut de tiers de remplir leurs obligations envers nous et nos sociétés affiliées ou nos entreprises associées; l'intensification de la concurrence livrée par des concurrents existants ou de nouveaux venus dans le secteur des services financiers, notamment les services bancaires en direct et mobiles; l'évolution des technologies; la tenue des marchés financiers mondiaux; les modifications à la politique monétaire et économique; la conjoncture économique générale mondiale et celle du Canada, des États-Unis et d'autres pays où nous menons nos activités, y compris la croissance du niveau d'endettement des ménages au Canada et les risques de crédit à l'échelle mondiale; notre capacité à élaborer et à lancer des produits et services, à élargir nos canaux de distribution existants et à en créer de nouveaux, et à accroître les produits que nous en tirons; les changements des habitudes des clients en matière de consommation et d'économie; notre capacité d'attirer et de retenir des employés et des cadres clés; notre capacité à réaliser nos stratégies et à mener à terme nos acquisitions et à intégrer les sociétés acquises et les coentreprises; le risque que les synergies et les avantages attendus d'une acquisition ne se concrétisent pas dans les délais prévus, s'ils le sont; et notre capacité à anticiper et à gérer les risques associés à ces facteurs. Cette énumération ne couvre pas tous les facteurs susceptibles d'influer sur nos énoncés prospectifs. Aussi ces facteurs et d'autres doivent-ils éclairer la lecture des énoncés prospectifs sans toutefois que les lecteurs se fient indûment à ces énoncés prospectifs. Tout énoncé prospectif contenu dans le présent rapport représente l'opinion de la direction uniquement à la date des présentes et est communiqué afin d'aider nos actionnaires et les analystes financiers à comprendre notre situation financière, nos objectifs, nos priorités et nos attentes en matière de rendement financier aux dates indiquées et pour les périodes closes à ces dates, et peut ne pas convenir à d'autres fins. Nous ne nous engageons à mettre à jour aucun énoncé prospectif du présent rapport ou d'autres communications, sauf si la loi l'exige.

Personne-ressource, Relations avec les investisseurs :

Geoff Weiss, premier vice-président

[416 980-5093](tel:416-980-5093)

Visitez la rubrique Relations avec les investisseurs sur le site cibc.com/fr/about-cibc/investor-relations.html



Vue d'ensemble de la Banque CIBC

Victor Dodig

Président et chef de la direction



Mesures clés du rendement pour le troisième trimestre de 2020

BPA	
Résultats comme présentés	2,55 \$
Ajustés ¹	2,71 \$ -13 % sur 12 mois

Résultats avant provision ²	
Résultats comme présentés	2,0 G\$
Ajustés ¹	2,1 G\$ +1 % sur 12 mois

Coefficient d'efficacité	
Résultats comme présentés	57,4 %
Ajustés ¹	54,8 % -60 pb sur 12 mois

Ratio des fonds propres de première catégorie	
11,8 %	+36 pb sur 12 mois

RCP	
Résultats comme présentés	12,1 %
Ajustés ¹	12,9 %

Ratio de versement des dividendes – 12 derniers mois	
Résultats comme présentés	67,5 %
Ajustés ¹	59,6 %

Ratio de DPPC	
Total	50 pb +21 pb sur 12 mois
Prêts douteux	29 pb +2 pb sur 12 mois

Provision pour pertes sur créances en % des prêts totaux	
0,86 %	+38 pb sur 12 mois

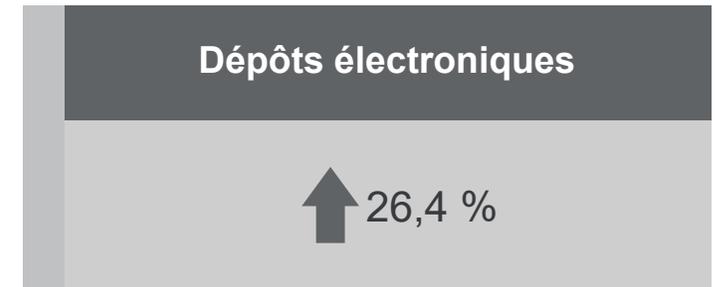
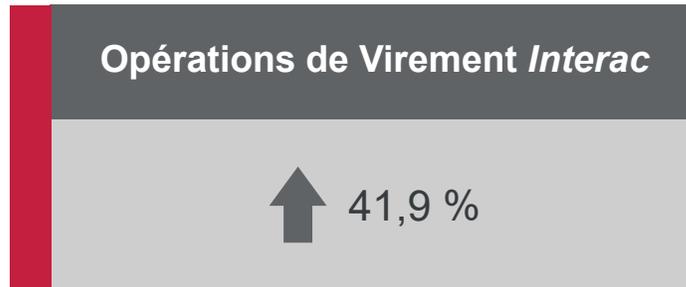
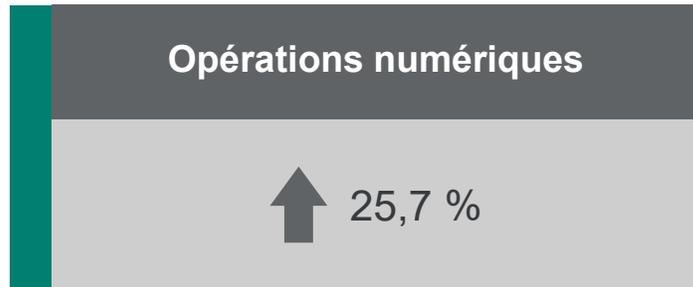
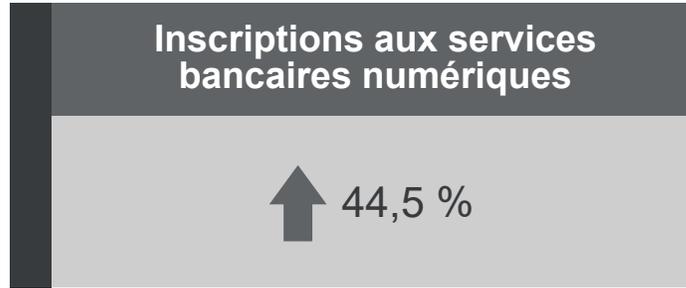


¹ Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

² Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour plus de précisions.

Taux d'adoption numérique record¹

L'adoption numérique s'ancre de plus en plus dans les habitudes des clients dans le monde d'après la COVID-19



Revue financière

Hratch Panossian

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



Résultats financiers du troisième trimestre de 2020

Résultats comme présentés (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	4 708	(1 %)	3 %
Revenu net d'intérêts	2 729	1 %	(1 %)
Revenu autre que d'intérêts	1 979	(3 %)	9 %
Frais autres que d'intérêts	2 702	1 %	(0 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	525	80 %	(63 %)
Résultat net	1 172	(16 %)	n. s.
RPA dilué	2,55 \$	(17 %)	n. s.
Coefficient d'efficacité	57,4 %	100 pb	(170) pb
RCP	12,1 %	n. s.	n. s.
Ratio des fonds propres de première catégorie	11,8 %	36 pb	49 pb
Résultats ajustés ¹ (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	4 708	(0 %)	3 %
Revenu net d'intérêts	2 729	2 %	(1 %)
Revenu autre que d'intérêts	1 979	(3 %)	9 %
Frais autres que d'intérêts	2 606	(1 %)	(2 %)
Résultats avant provision ²	2 102	1 %	9 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	525	80 %	(63 %)
Résultat net	1 243	(12 %)	n. s.
RPA dilué	2,71 \$	(13 %)	n. s.
Coefficient d'efficacité	54,8 %	(60) pb	(240) pb
RCP	12,9 %	n. s.	n. s.

Rendement global¹

- Bénéfices avant provisions² en hausse de 1 % sur 12 mois
- Levier opérationnel de 1,1 %
- Solide ratio des fonds propres de première catégorie de 11,8 %

Produits

- Revenu net d'intérêts en hausse de 2 % sur 12 mois
 - Activités de négociation vigoureuses à Marchés des capitaux
 - Solide croissance du volume de dépôts à Groupe Entreprises au Canada et aux États-Unis, partiellement neutralisée par des marges plus faibles aux États-Unis
 - Croissance du volume à Services bancaires personnels et Services bancaires aux entreprises plus qu'annulée par le contexte de faibles taux d'intérêt et les pressions concurrentielles
- Revenu autre que d'intérêts en baisse de 3 % sur 12 mois
 - La baisse de l'activité de la clientèle a durement touché Services bancaires personnels et Groupe Entreprises au Canada

Charges

- Gestion des charges disciplinée en contexte de volatilité économique

Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC)

- Ratio de DPPC total de 50 pb
- Ratio de DPPC des prêts douteux de 29 pb, en hausse de 2 pb sur 12 mois et en baisse de 5 pb sur 3 mois



¹ Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

² Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour plus de précisions.

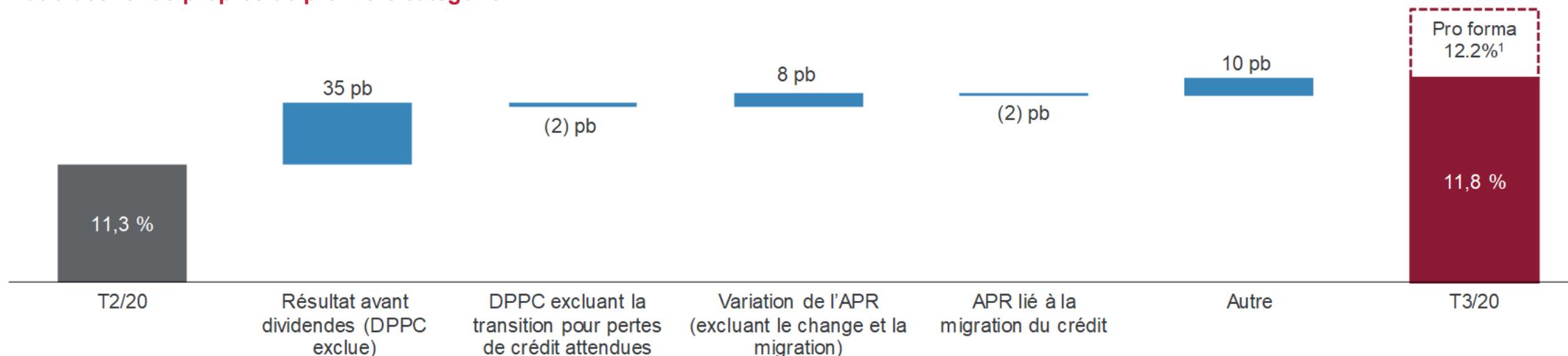
Les mesures des fonds propres, des liquidités et du bilan demeurent solides

G\$	T3/19	T2/20	T3/20
Soldes moyens des prêts et acceptations	393,7	412,8	414,9
Soldes moyens des dépôts	479,1	526,5	557,4
Fonds propres de première catégorie	27,0	29,5	30,2
Ratio des fonds propres de première catégorie	11,4 %	11,3 %	11,8 %
Actif pondéré en fonction du risque (APR)	236,8	261,8	256,7
Ratio de levier financier	4,3 %	4,5 %	4,6 %
Ratio de couverture des liquidités (moyen)	129 %	131 %	150 %
Actifs liquides de grande qualité (moyenne)	117,9	137,9	178,0

Faits saillants du troisième trimestre

- Maintien continu de solides niveaux de fonds propres et de liquidités tout en répondant aux besoins des clients
- Les capitaux autogérés, la baisse nette de l'APR, ainsi qu'une augmentation de la valeur des titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global, ont contribué à la hausse sur 3 mois
 - Génération de capital de 35 pb associée au résultat avant dividendes, en excluant la dotation à la provision pour pertes sur créances
 - Diminution de l'APR de 5,1 G\$ sur 3 mois, ou de 1,5 G\$ en excluant l'incidence des taux de change
- Augmentation du bénéfice des dispositions transitoires pour les pertes de crédit attendues ce trimestre; ratio de fonds propres durs de première catégorie de 11,5 %

Ratio des fonds propres de première catégorie



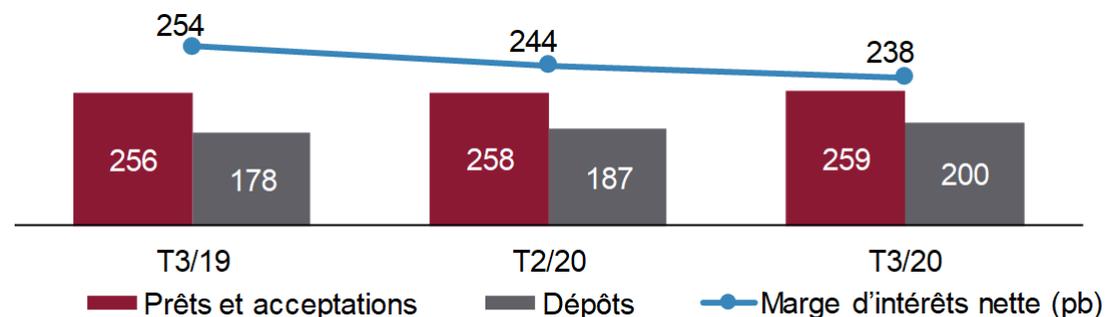
¹ Après la vente prévue de notre participation de contrôle dans FCIB.

Services bancaires personnels et PME – le ralentissement économique continue de se faire sentir

Résultats comme présentés (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	2 056	(8 %)	(1 %)
Revenu net d'intérêts	1 536	(6 %)	(0 %)
Revenu autre que d'intérêts	520	(13 %)	(3 %)
Frais autres que d'intérêts	1 146	1 %	(0 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	220	8 %	(66 %)
Résultat net	508	(23 %)	n. s.

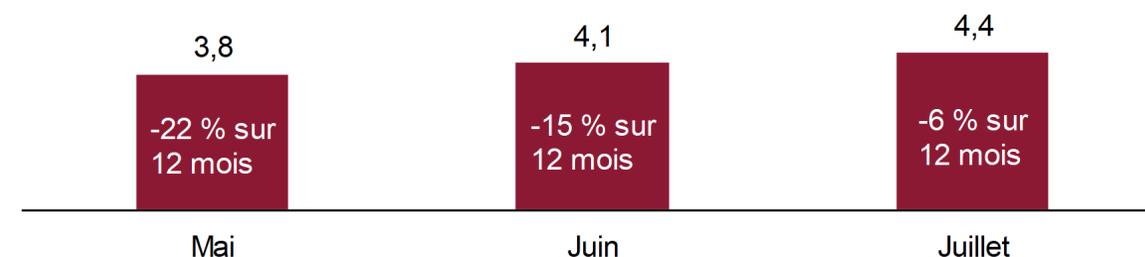
Résultats ajustés ¹ (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	2 056	(8 %)	(1 %)
Revenu net d'intérêts	1 536	(6 %)	(0 %)
Revenu autre que d'intérêts	520	(13 %)	(3 %)
Frais autres que d'intérêts	1 144	1 %	(0 %)
Résultats avant provision ²	912	(17 %)	(2 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	220	8 %	(66 %)
Résultat net	510	(23%)	n. s.

Prêts et dépôts (G\$)



- Les répercussions économiques de la COVID-19 continuent de nuire au rendement
- La baisse du revenu net d'intérêts de 6 % sur 12 mois reflète une compression des marges, compensée en partie par une solide croissance des dépôts
 - Marge d'intérêts nette en baisse de 16 pb sur 12 mois et de 6 pb sur 3 mois
 - Soldes des dépôts en hausse de 12 % sur 12 mois
- La baisse de l'activité des consommateurs a contribué à une réduction des frais, principalement du côté des cartes et des dépôts
- Efforts soutenus de contrôle discipliné des dépenses dans le contexte économique actuel
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC total de 34 pb
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 23 pb

Volumes d'achats par carte de crédit (G\$)



¹ Les résultats ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

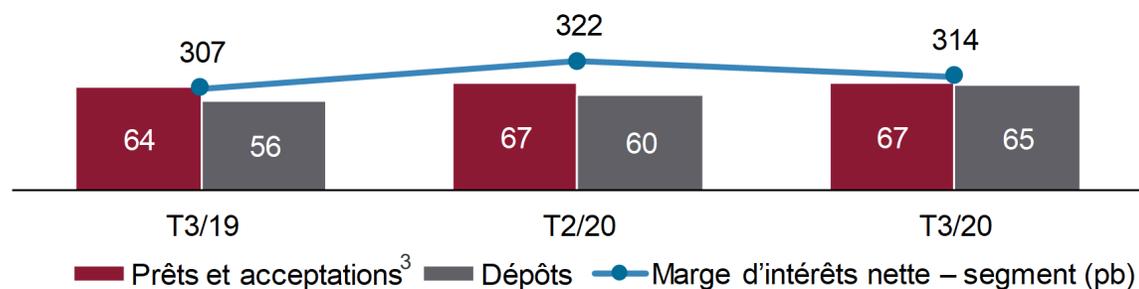
² Les résultats avant provision représentent les produits avant déduction des charges autres que d'intérêts et sont des mesures non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour plus de précisions.

Groupe entreprise et Gestion des avoirs, région du Canada – Contrôle discipliné des dépenses en contexte de ralentissement de la croissance

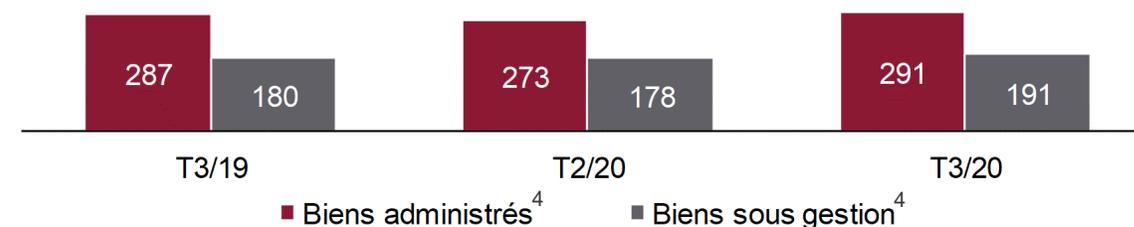
Résultats comme présentés et ajustés ¹ (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	1 013	(1 %)	(1 %)
Revenu net d'intérêts	318	6 %	(1 %)
Revenu autre que d'intérêts	695	(3 %)	(1 %)
Frais autres que d'intérêts	519	(2 %)	(7 %)
Résultats avant provision ²	494	1 %	6 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	57	n. s.	(69 %)
Résultat net	320	(7 %)	55 %

- Augmentation du revenu net d'intérêts attribuable à la croissance du volume et à l'expansion de la marge d'intérêts nette sur 12 mois
 - Soldes des prêts commerciaux en hausse de 5 % sur 12 mois
 - Soldes des dépôts commerciaux en hausse de 17 % sur 12 mois
 - Marge d'intérêts nette en hausse de 7 pb sur 12 mois et en baisse de 8 pb sur 3 mois
- Revenu autre que d'intérêts en baisse de 3 % sur 12 mois
 - Les conditions du marché demeurent défavorables pour Gestion des avoirs
 - Frais moins élevés à Groupes Entreprises
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC total de 35 pb
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 28 pb

Prêts et dépôts de Services bancaires commerciaux (G\$)



Gestion des avoirs (G\$)



¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

² Les résultats avant provision correspondent au résultat net des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme au PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

³ Englobe les prêts et acceptations et le montant nominal des lettres de crédit.

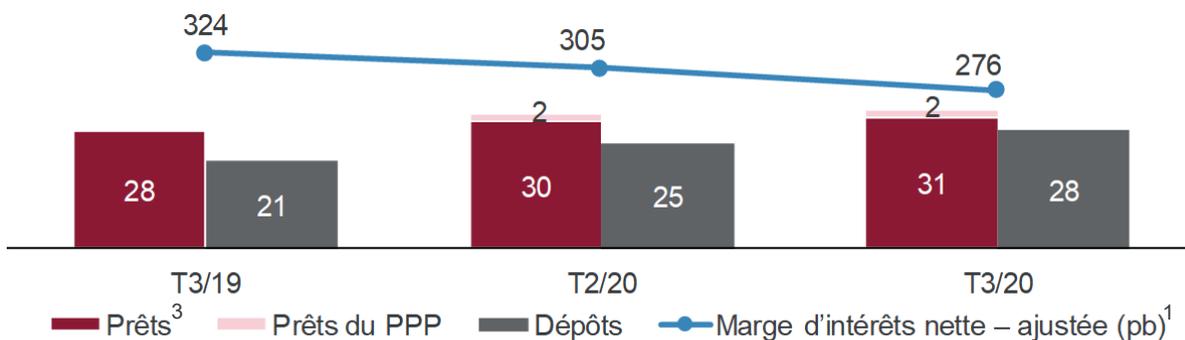
⁴ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis – Croissance du volume et discipline en matière de dépenses solides

Résultats comme présentés (M\$ C)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	514	1 %	(1 %)
Revenu net d'intérêts	356	(0 %)	(6 %)
Revenu autre que d'intérêts	158	4 %	12 %
Frais autres que d'intérêts	271	(4 %)	(8 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	160	n. s.	(30 %)
Résultat net	62	(64 %)	n. s.

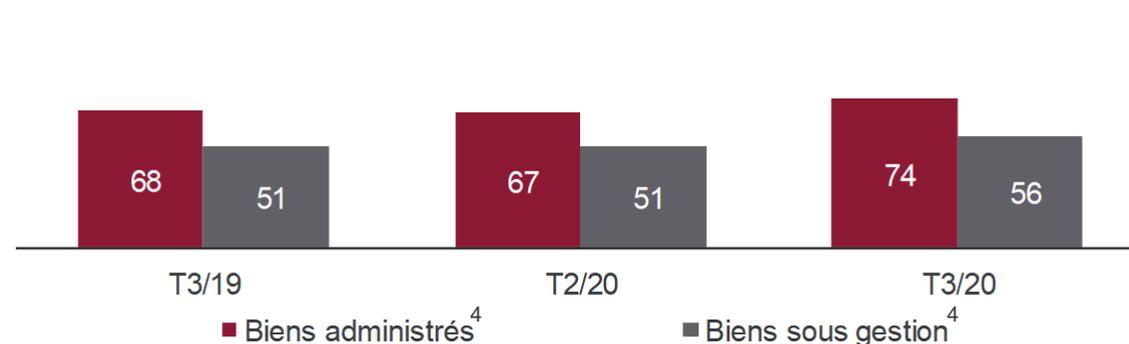
Résultats ajustés ¹ (M\$ C)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	514	3 %	(1 %)
Revenu net d'intérêts	356	2 %	(6 %)
Revenu autre que d'intérêts	158	4 %	12 %
Frais autres que d'intérêts	250	(4 %)	(7 %)
Résultats avant provision ²	264	10 %	6 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	160	n. s.	(30 %)
Résultat net	77	(58 %)	n. s.

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



- La réussite continue dans l'augmentation de la part de marché et l'approfondissement des relations avec la clientèle actuelle ont contribué à atténuer la pression sur la marge d'intérêts nette
 - Soldes des prêts en hausse de 19 % sur 12 mois; hausse de 12 % en excluant les prêts du Paycheck Protection Program (PPP)
 - Soldes des dépôts en hausse de 36 % sur 12 mois
 - Marge d'intérêts nette ajustée¹ en baisse de 48 pb sur 12 mois et de 29 pb sur 3 mois
- Solide croissance du revenu autre que d'intérêts sur 12 mois malgré l'incidence du marché sur les frais de Gestion de l'actif et un ralentissement de l'activité de syndication
- Baisse des charges de 4 % sur 12 mois principalement attribuable à une réduction des dépenses d'expansion des affaires
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC total de 145 pb
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 38 pb

Gestion des avoirs (G\$ US)



CIBC

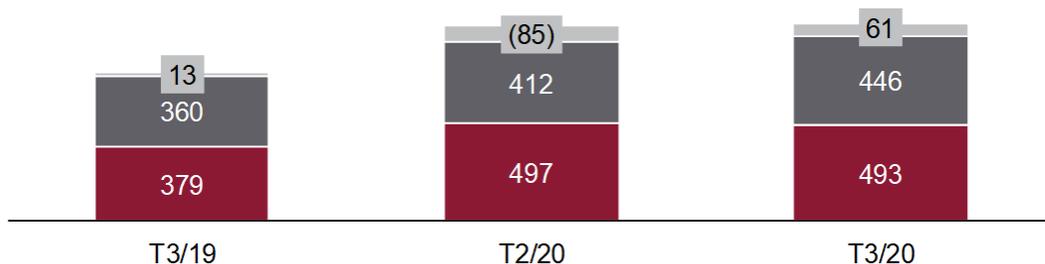
¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.
² Les résultats avant provision correspondent au résultat net des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme au PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.
³ Les montants relatifs aux prêts sont présentés avant les provisions et les ajustements selon la méthode de l'acquisition connexes.
⁴ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

Marchés des capitaux – Des résultats solides et bien diversifiés au cours d’un trimestre record

Résultats comme présentés et ajustés ¹ (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits ²	1 000	33 %	21 %
Revenu net d’intérêts	524	55 %	14 %
Revenu autre que d’intérêts	476	15 %	31 %
Frais autres que d’intérêts	413	6 %	(1 %)
Résultats avant provision ³	587	62 %	45 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	61	45 %	(73 %)
Résultat net	392	67 %	n. s.

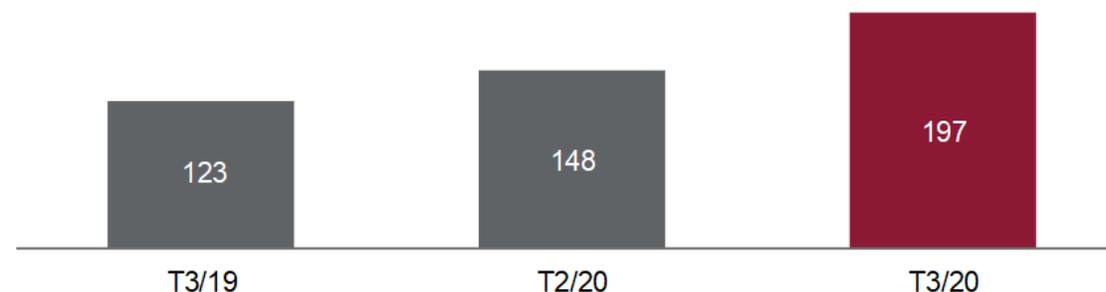
- Solide croissance des revenus sur 12 mois principalement en raison de :
 - Une augmentation des revenus de négociation sur taux d’intérêt et sur marchandises
 - Une solide performance de Services financiers aux entreprises se traduisant par une hausse des engagements de 10 %
 - Une intensification des activités de prise ferme de titres de créance et de participation
- Poursuite de la croissance diversifiée aux États-Unis
- Dépenses accrues principalement en raison d’investissements dans des initiatives stratégiques et d’une augmentation de la rémunération liée au rendement
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC total de 62 pb
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 57 pb

Produits (M\$)²



- Ajustements d'évaluation liés au financement et au crédit
- Tirés des activités de négociation
- Non tirés des activités de négociation

Produits de la région des États-Unis (M\$ US)²



¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d’autres précisions.

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

³ Les résultats avant provision correspondent au résultat net des frais autres que d’intérêts, et sont une mesure financière non conforme au PCGR. Voir la diapositive 36 pour d’autres précisions.

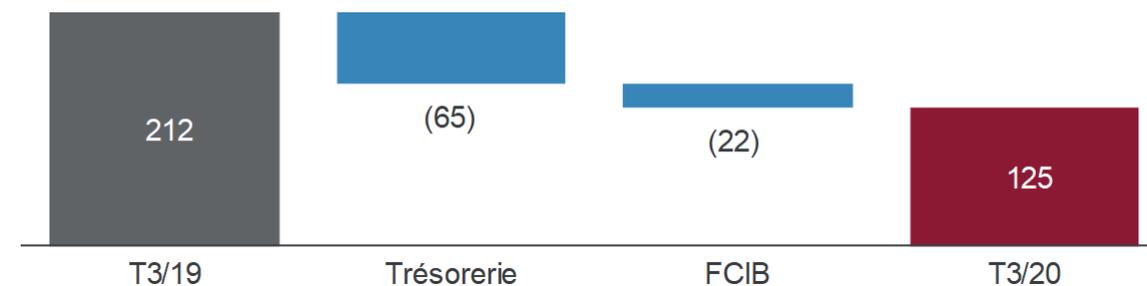
Siège social et autres

Résultats comme présentés (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits ¹	125	(41 %)	(5 %)
Revenu net d'intérêts	(5)	n. s.	n. s.
Revenu autre que d'intérêts	130	(14 %)	86 %
Frais autres que d'intérêts	353	8 %	24 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	27	n. s.	(78 %)
Résultat net	(110)	n. s.	36 %

Résultats ajustés ² (M\$)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits ¹	125	(41 %)	(5 %)
Revenu net d'intérêts	(5)	n. s.	n. s.
Revenu autre que d'intérêts	130	(14 %)	86 %
Frais autres que d'intérêts	280	(13 %)	11 %
Résultats avant provision ³	(155)	(41 %)	(28 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	27	n. s.	(78 %)
Résultat net	(56)	n. s.	60 %

- Baisse du revenu net d'intérêts à FCIB en raison de taux défavorables et de frais moins élevés
- Les coûts de portage des liquidités plus élevés continuent de nuire aux produits de Trésorerie
- Baisse des dépenses engendrée par le report de certaines initiatives stratégiques en raison de la pandémie de COVID-19
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC total de 104 pb
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 19 pb

Produits (M\$)²



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

² Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

³ Les résultats avant provision correspondent au résultat net des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme au PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

Évaluation du risque

Shawn Beber

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



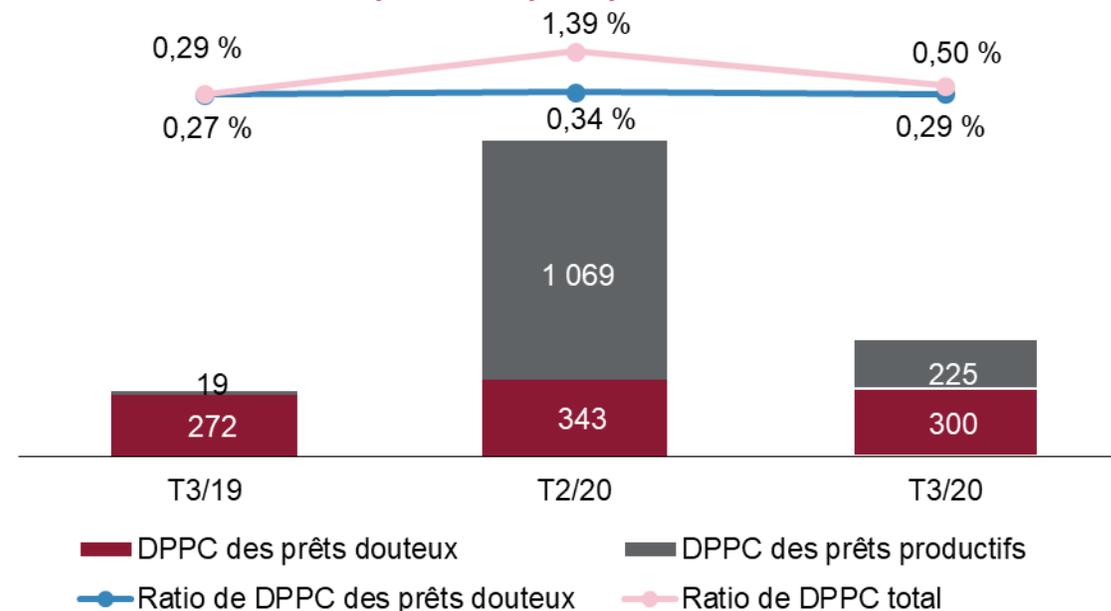
Dotations à la provision pour pertes sur créances en baisse pour les prêts productifs et douteux

Résultats comme présentés et ajustés ¹ (M\$)	T3/19	T2/20	T3/20
Services bancaires personnels et PME, région du Canada	204	654	220
Prêts douteux	197	208	151
Prêts productifs	7	446	69
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada	17	186	57
Prêts douteux	15	62	45
Prêts productifs	2	124	12
Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis	29	230	160
Prêts douteux	38	20	42
Prêts productifs	(9)	210	118
Marchés des capitaux	42	222	61
Prêts douteux	18	36	56
Prêts productifs	24	186	5
Siège social et autres	(1)	120	27
Prêts douteux	4	17	6
Prêts productifs	(5)	103	21
Total de la dotation à la provision pour pertes sur créances	291	1 412	525
Prêts douteux	272	343	300
Prêts productifs	19	1 069	225

Dotation à la provision pour pertes sur créances en hausse sur 12 mois et en baisse sur 3 mois

- Les dotations à la provision étaient moins élevées au T3/20 après la hausse de la dotation pour prêts productifs du T2/20, mais demeuraient supérieures à leur niveau du T3/19
- Baisse des dotations à la provision pour prêts productifs sur 3 mois dans tous les secteurs d'activité
- Hausse des dotations à la provision pour prêts douteux à Groupe Entreprises, région des États-Unis et Marchés des capitaux, plus que compensée par la baisse des dotations à la provision à Services bancaires personnels et PME, région du Canada et à Groupe Entreprises, région du Canada

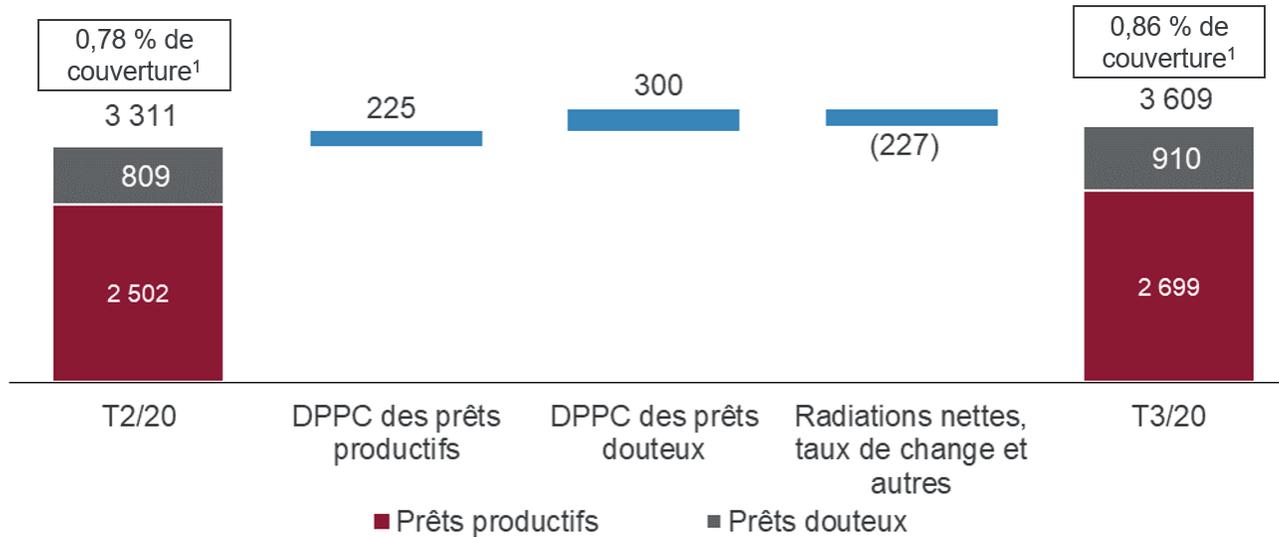
Ratio de la dotation à la provision pour pertes sur créances



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour plus de précisions.

Dotations à la provision accrues pour tenir compte du contexte économique actuel

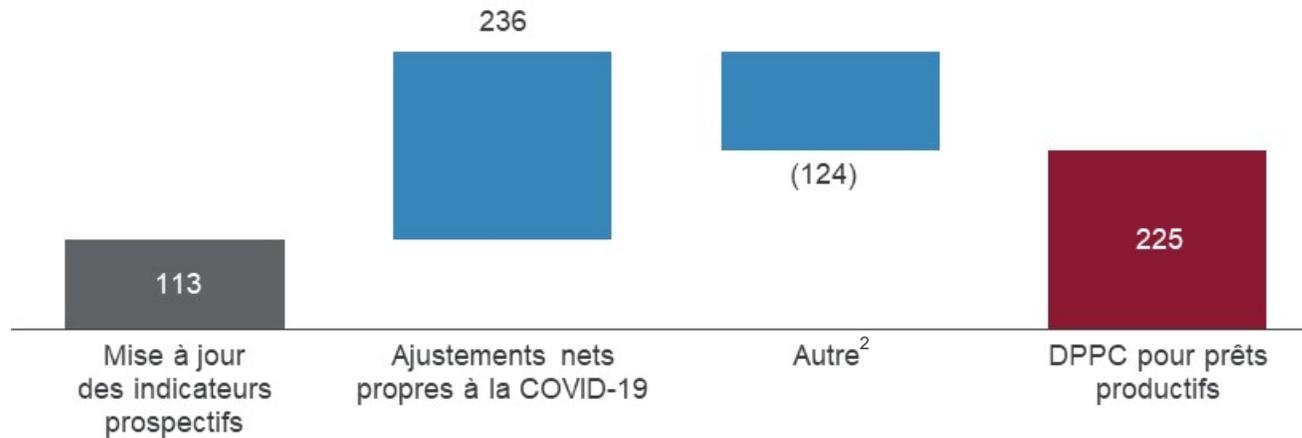
Dotation à la provision pour pertes sur créances (M\$)



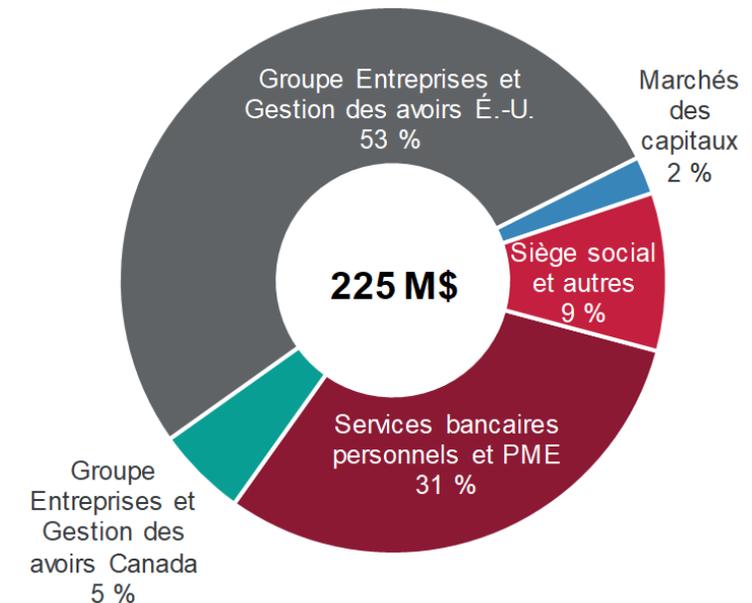
Dotation à la provision pour pertes sur créances en hausse sur 12 mois et sur 3 mois

- La dotation à la provision pour prêts productifs a augmenté ce trimestre par suite de mises à jour à nos perspectives liées à la COVID-19
- La dotation à la provision pour prêts douteux a augmenté ce trimestre en raison d'une hausse du nombre de défaillances
- Augmentation de la couverture¹ à 86 points de base du fait des difficultés économiques actuelles

Dotation à la provision pour prêts productifs (M\$)



Dotations à la provision pour prêts productifs par segment



¹ Provisions pour pertes sur créances par rapport à la valeur comptable brute des prêts. La valeur comptable brute des prêts comprend certains prêts calculés à la juste valeur par le biais du résultat net.

² La catégorie Autre comprend la migration du crédit, des mises à jour aux paramètres de modèles et d'autres mouvements.

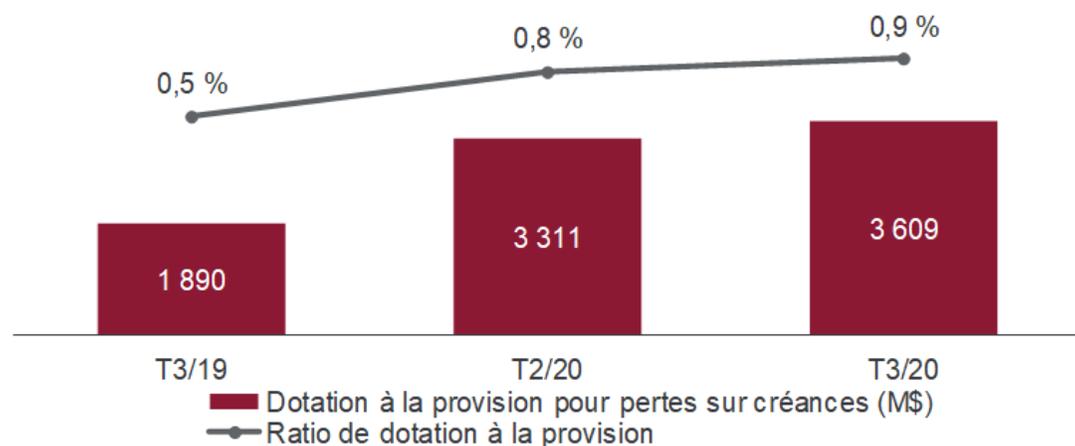
Dotations à la provision accrues pour tenir compte du contexte économique actuel

Résultats comme présentés	T3/19	T2/20	T3/20
Cartes de credit canadiennes	3,6 %	6,3 %	6,2 %
Prêt hypothécaires à l'habitation canadiens	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Prêts personnels canadiens	1,2 %	1,8 %	2,0 %
Prêts PME canadiens	2,2 %	2,7 %	3,4 %
Groupe Entreprises, Canada	0,3 %	0,8 %	0,9 %
Groupe Entreprises, États-Unis	0,5 %	0,9 %	1,2 %
Marchés des capitaux	0,3 %	0,8 %	1,1 %
CIBC FirstCaribbean (FCIB)	3,6 %	4,6 %	4,8 %
Total	0,5 %	0,8 %	0,9 %

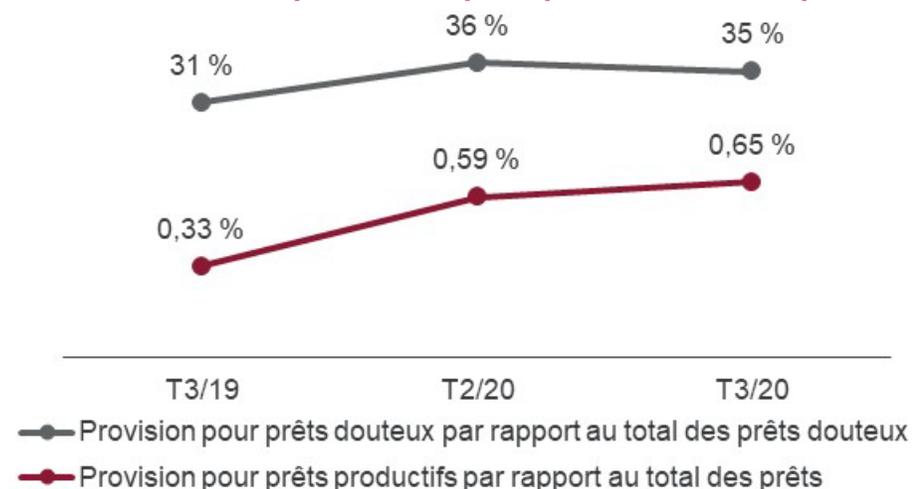
Ratios de dotation aux provisions en hausse sur 12 mois et sur 3 mois

- En conséquence des mises à jour aux indicateurs prospectifs et des provisions accrues liées à la COVID-19

Ratio de dotation à la provision total¹



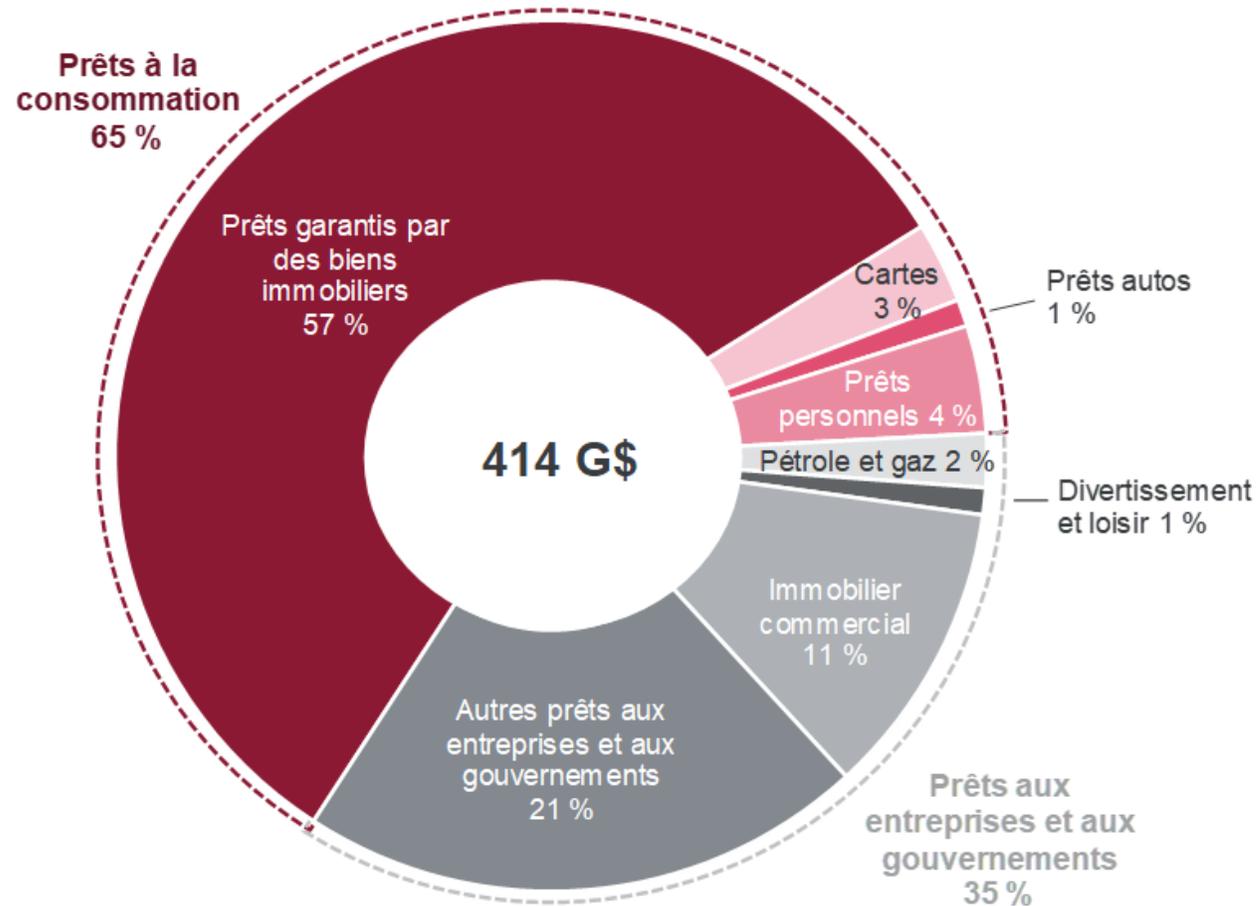
Ratios de dotation aux provisions pour prêts douteux et productifs



¹ Provisions pour pertes sur créances par rapport à la valeur comptable brute des prêts. La valeur comptable brute des prêts comprend certains prêts calculés à la juste valeur par le biais du résultat net.

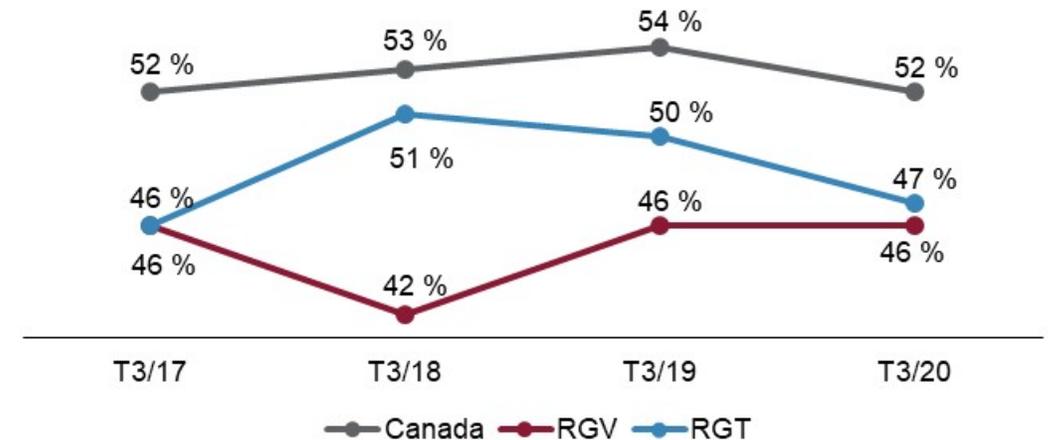
La composition du portefeuille de prêt demeure appropriée

Composition globale du portefeuille de prêts (en cours)



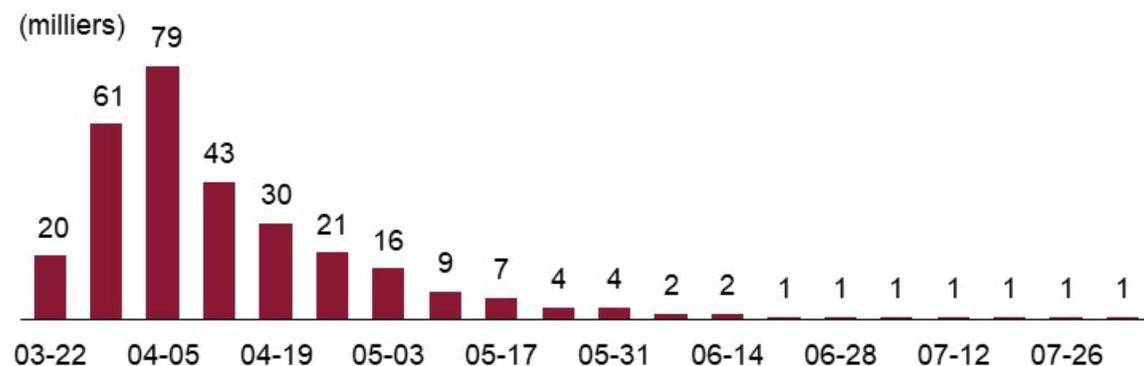
- Notre portefeuille se compose à près des deux tiers de prêts à la consommation, principalement des prêts hypothécaires, et le rapport prêt-valeur moyen des prêts non assurés est de 52 %
- Le secteur pétrolier et gazier représente 2,3 % du portefeuille de prêts; 43 % sont de première qualité
- Le reste de notre portefeuille se compose de prêts aux entreprises et aux gouvernements dont la cote de risque moyenne équivaut¹ à BBB+, ainsi que d'une exposition minimale au secteur du divertissement et du loisir

Rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires non assurés au Canada



La majorité des arrangements avec les clients prendront fin au prochain trimestre

Comptes avec arrangements, par semaine – Services bancaires personnels, région du Canada



- Le volume de nouvelles demandes d'arrangements a diminué et s'est stabilisé ce trimestre
- La majorité des reports accordés dans le cadre du programme s'appliquent à des prêts hypothécaires (90 %)
- Presque tous les arrangements pour des cartes de crédit ont pris fin et les paiements habituels ont repris
- En général, les comportements de paiement observés sont conformes aux attentes

Reports de paiements

	T2 Solde (G\$)	T2 Comptes (milliers)	T3 Solde (G\$)	T3 Comptes (milliers)	Compte en règle ou en souffrance depuis moins de 30 jours au moment de la demande ³	Précisions
Service bancaires personnels, région du Canada						
Prêts hypothécaires	35,5	108	33,3	99	98 %	Non assurés: Cote FICO moy. : 723; RPV moyen : 58 %
Cartes de crédit	1,8	270	-	1		Cote FICO moy. : 665
<i>Réactif</i>	0,8	75	-	1	98 %	Cote FICO moy. : 692
<i>Proactif</i>	1,0	195	-	-	68 %	Cote FICO moy. : 639
Autres prêts personnels	2,3	70	0,8	23	99 %	Cote FICO moy. : 694
Services bancaires aux entreprises, région du Canada¹	8,6	6	2,4	3	99 %	
Région des É.-U. (\$ US)²	0,6	0,1	1,2	0,2	100 %	



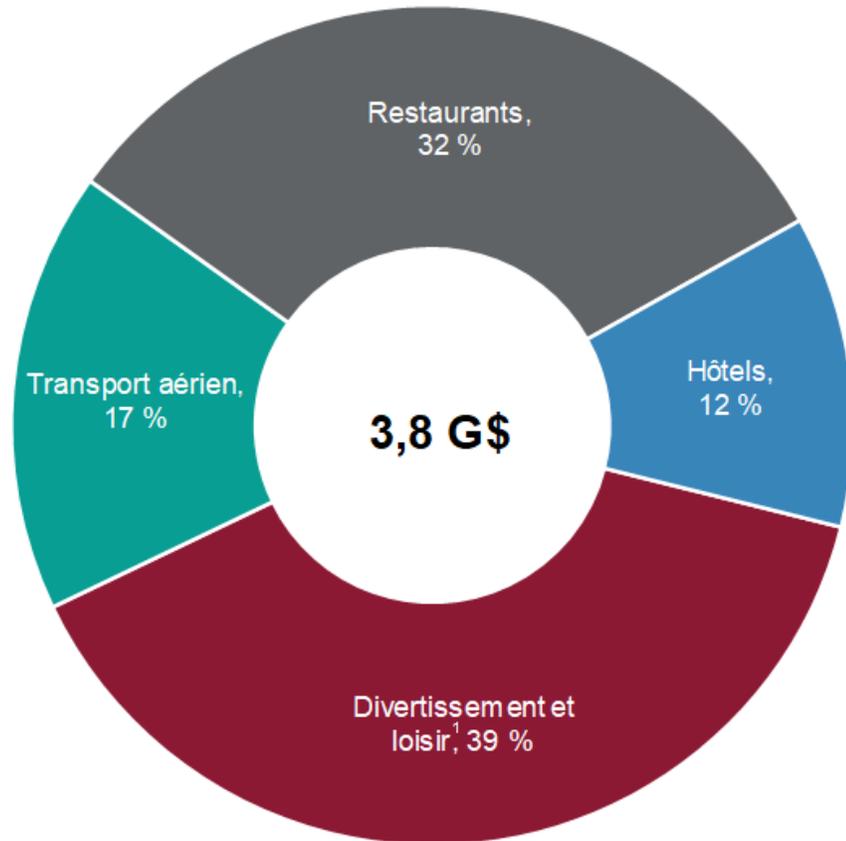
¹ Englobe les services bancaires aux entreprises des segments Services bancaires personnels et PME, région du Canada; Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région du Canada; et Marchés des capitaux.

² Comprend Groupe Entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis.

³ Selon les soldes totaux.

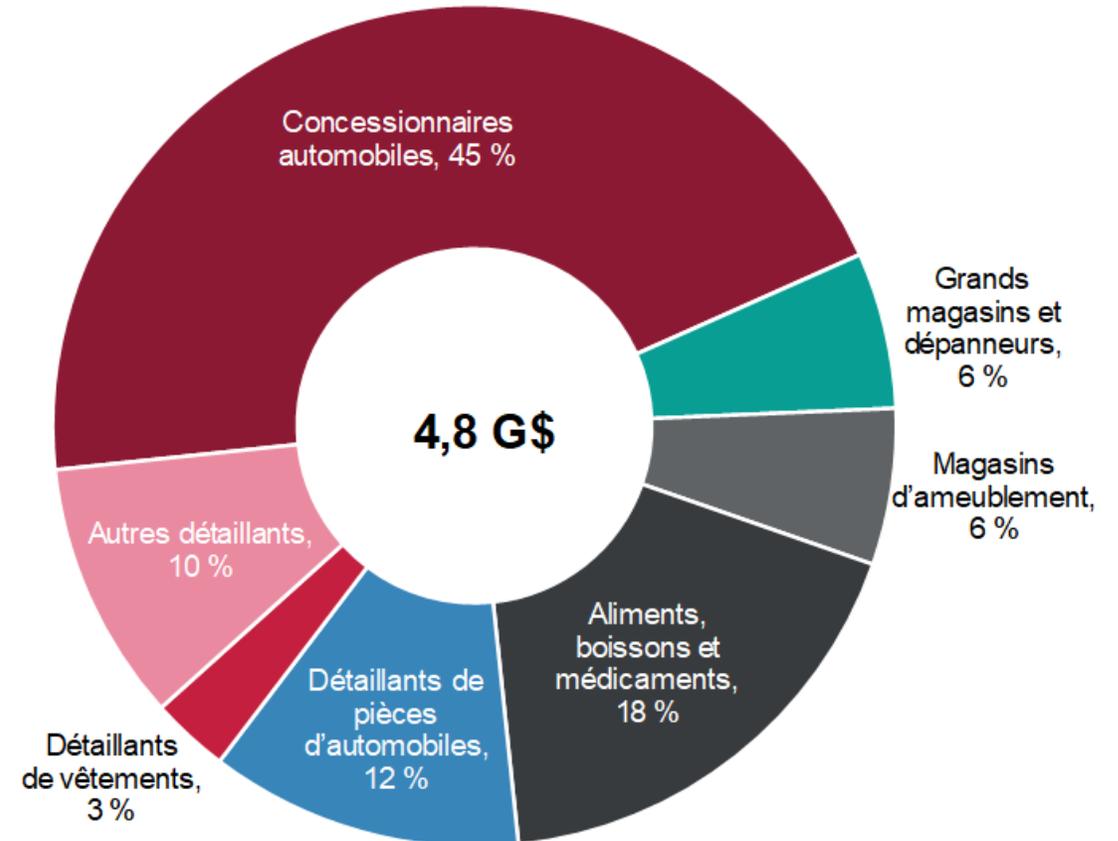
Les prêts dans des secteurs vulnérables représentent 2 % de notre portefeuille de prêts

Prêts en cours du secteur du divertissement et du loisir



- 29 % des prêts utilisés sont de première qualité²
- Les États-Unis représentent 18 % des montants utilisés

Prêts aux détaillants en cours



- 47 % des prêts utilisés sont de première qualité²
- Les États-Unis représentent 5 % des montants utilisés

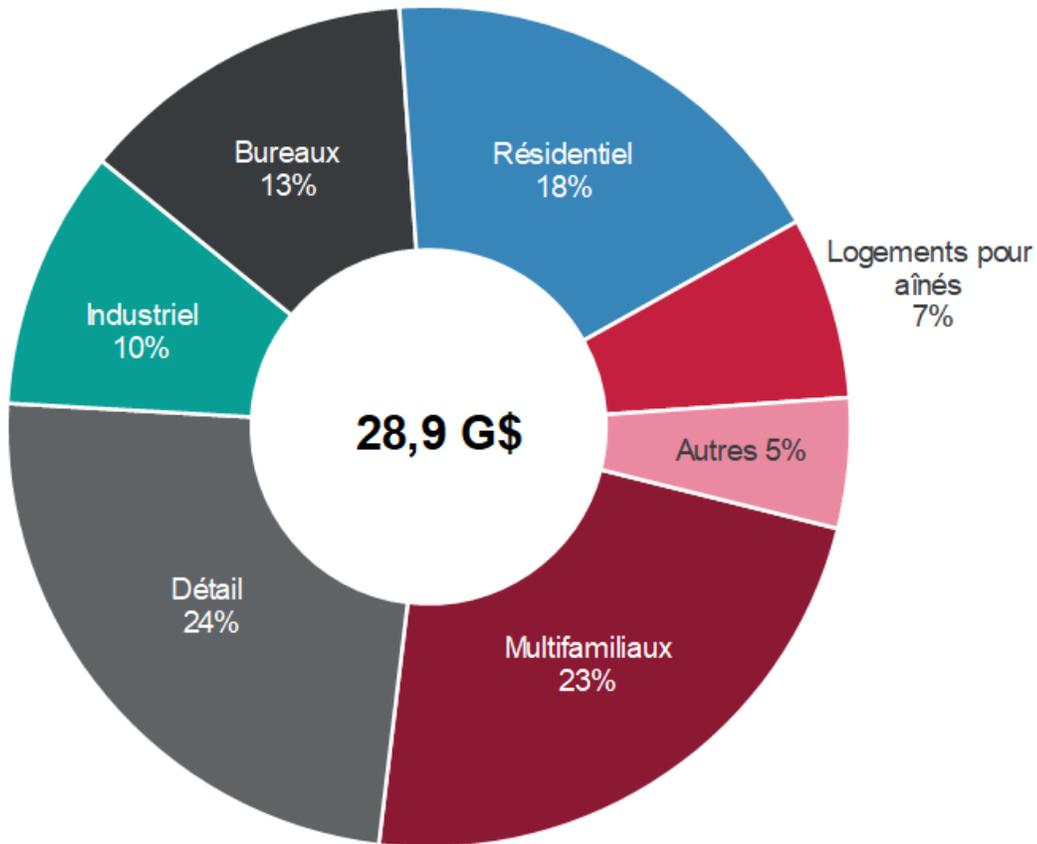


¹ Englobe les services récréatifs, les établissements de jeux, les clubs sportifs, les courses de chevaux, les cinémas, les installations de ski, les terrains de golf, etc.

² Comprend les biens donnés en garantie; l'équivalent d'une cote des agences S&P ou Moody's de BBB-/Baa3 ou mieux.

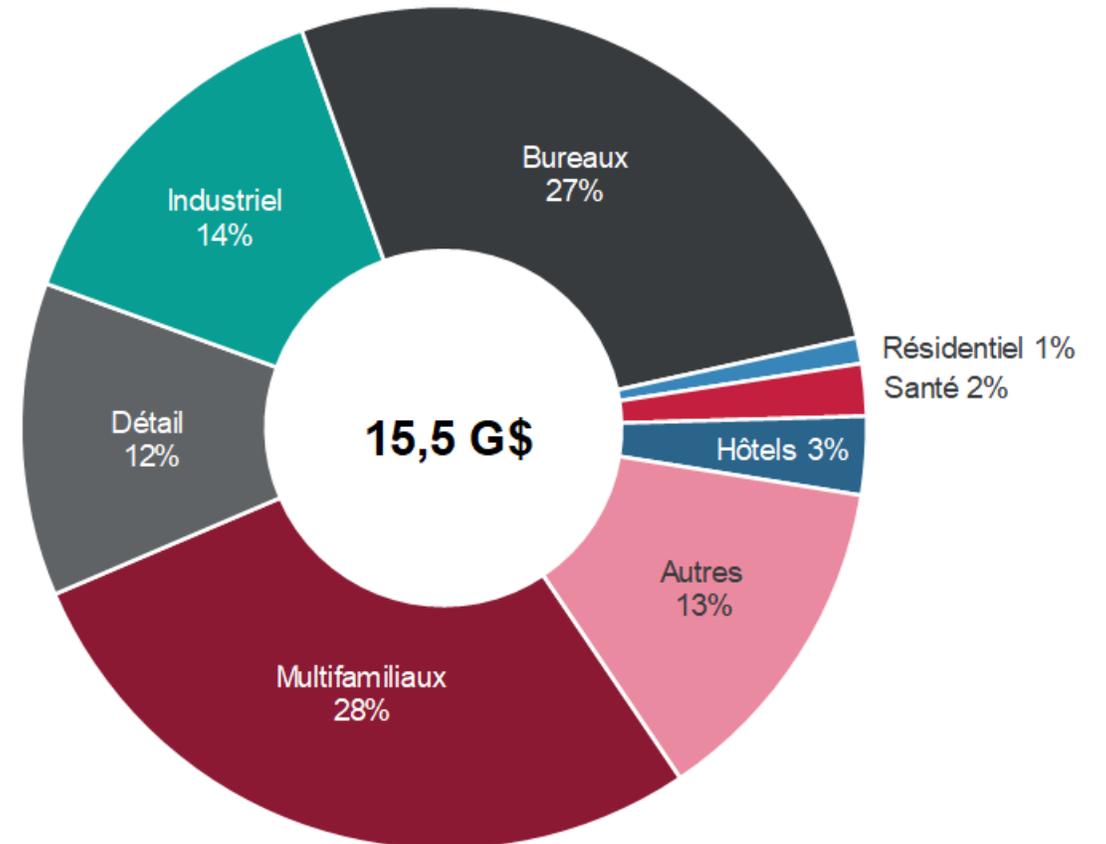
Les prêts immobiliers commerciaux demeurent diversifiés

Prêts immobiliers commerciaux au Canada, par secteur¹



- 68 % des prêts utilisés sont de première qualité³

Prêts immobiliers commerciaux aux États-Unis, par secteur²



- 35 % des prêts utilisés sont de première qualité³



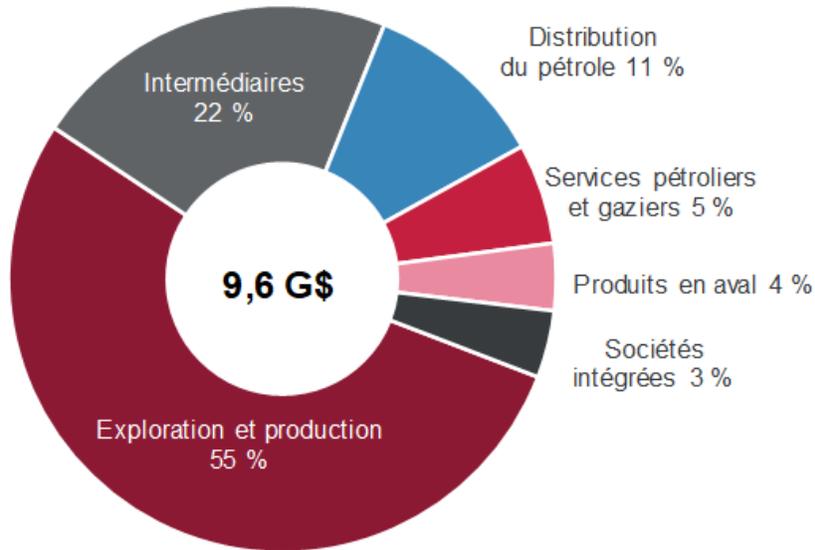
¹ Comprend 2,7 G\$ d'immeubles multifamiliaux inclus dans les prêts hypothécaires à l'habitation du document Information financière supplémentaire.

² Comprend 702 M\$ US de prêts inclus dans les autres secteurs du document Information financière supplémentaire, qui sont inclus compte tenu de la nature de la garantie.

³ Comprend les biens donnés en garantie; l'équivalent d'une cote des agences S&P ou Moody's de BBB-/Baa3 ou mieux.

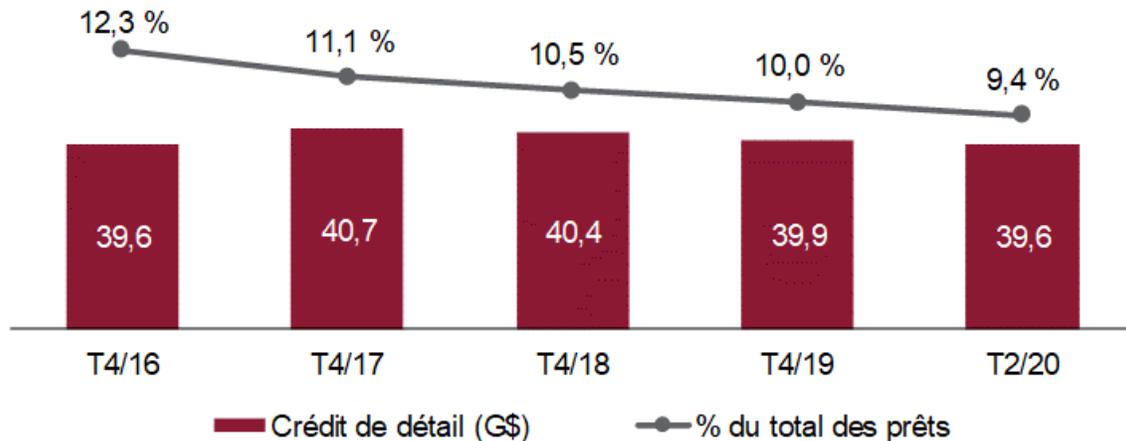
Le secteur pétrolier et gazier représente 2,3 % de notre portefeuille de prêts

Composition – secteur pétrolier et gazier (en cours)

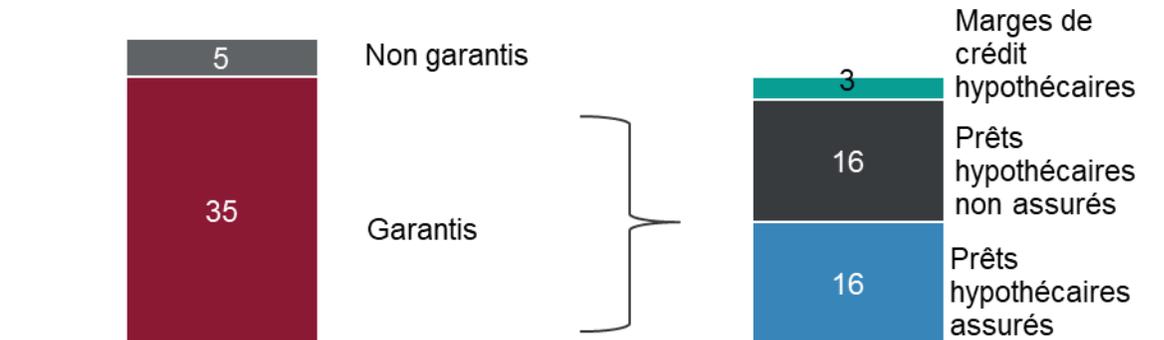


- Montants tirés totalisant 9,6 G\$ au T3/20
- 43 % des prêts sont de première qualité
- Les États-Unis représentent 35 % des montants utilisés
- 80 % des montants inutilisés sont de première qualité
- 39,8 G\$ de crédit de détail¹ dans les provinces pétrolières² (31,6 G\$ en prêts hypothécaires)
- L'Alberta représente 31,5 G\$ ou 79 % du crédit de détail¹
- 87 % des prêts de détail sont garantis
- Représente 15 % du total des prêts de détail
- RPV³ moyen de 67 % dans le portefeuille de prêts hypothécaires non assurés

Prêts de détail dans les provinces pétrolières



Montants utilisés de crédit de détail (G\$) dans les provinces pétrolières



¹ Englobe les prêts hypothécaires, les marges de crédit hypothécaires, les marges de crédit et prêts non garantis personnels et les cartes de crédit.

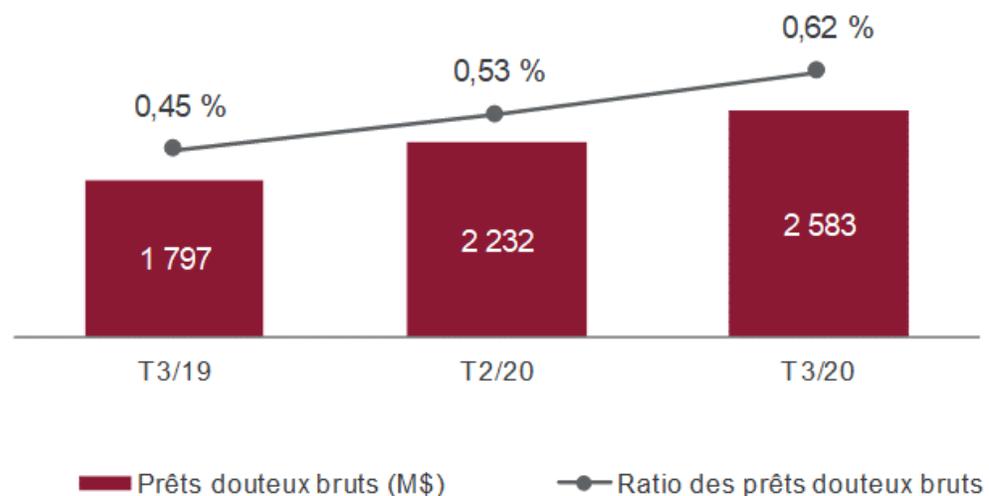
² Alberta, Saskatchewan et Terre-Neuve-et-Labrador.

³ Les rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée.

Qualité du crédit – tendance haussière des prêts douteux bruts

Résultats comme présentés	T3/19	T2/20	T3/20
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,27 %	0,32 %	0,36 %
Prêts personnels canadiens	0,34 %	0,44 %	0,38 %
Prêts aux entreprises et aux gouvernements ¹	0,58 %	0,67 %	0,91 %
CIBC FirstCaribbean (FCIB)	4,12 %	3,87 %	3,72 %
Total	0,45 %	0,53 %	0,62 %

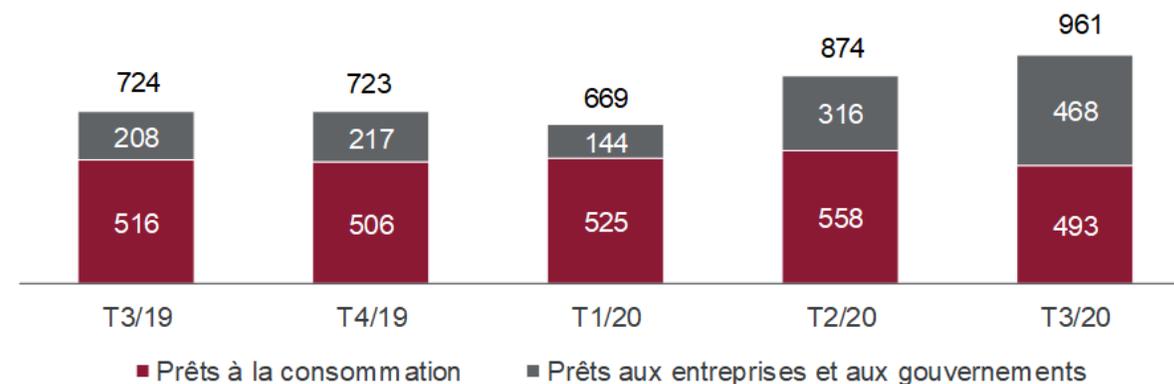
Ratio des prêts douteux bruts



Soldes en hausse sur 12 mois et sur 3 mois

- Défaillances plus nombreuses tant du côté des prêts à la consommation que du côté des prêts aux entreprises et aux gouvernements
- Répercussions liées à la COVID-19 et pression continue sur les prix du pétrole
- Quelques nouvelles défaillances dans le portefeuille de prêts aux entreprises et aux gouvernements

Nouveaux prêts (M\$)



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

Qualité du crédit – consommation au Canada

Résultats comme présentés – radiations nettes	T3/19	T2/20	T3/20
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,01 %	0,01 %	0,01 %
Cartes de crédit canadiennes	3,34 %	3,68 %	1,84 %
Prêts personnels	0,72 %	0,81 %	0,74 %
Total	0,28 %	0,29 %	0,20 %

Radiations nettes en baisse sur 12 mois et sur 3 mois

- En raison de moins nombreux cas d'insolvabilité. Cette baisse cadre avec la tendance nationale du Canada, du fait des canaux de déclaration limités pour les consommateurs.
- Il y a eu moins de radiations en raison de l'aide offerte aux clients grâce à nos programmes de report de paiement, ainsi que du soutien gouvernemental.

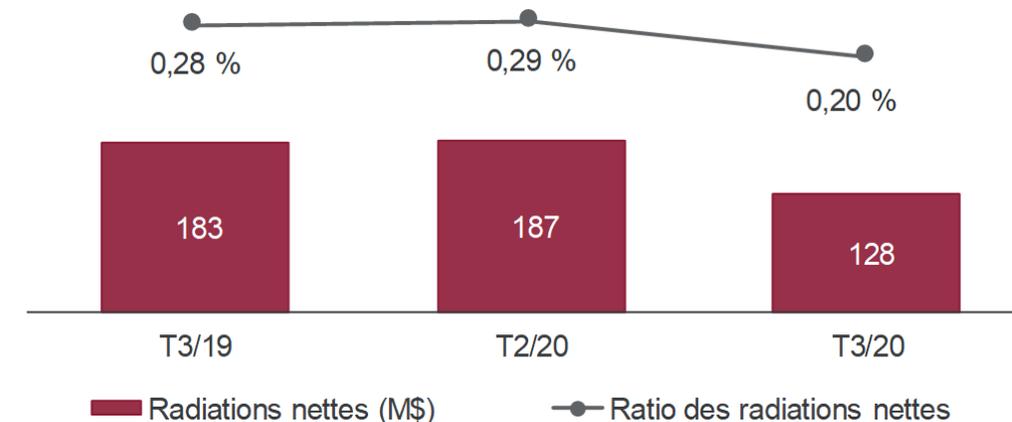
Taux de défaillance de 90 jours ou plus	T3/19	T2/20	T3/20
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens	0,27 %	0,32 %	0,36 %
Non assurés	0,22 %	0,28 %	0,34 %
Assurés	0,38 %	0,45 %	0,43 %
Cartes de crédit canadiennes	0,70 %	0,66 %	0,43 %
Prêts personnels	0,34 %	0,44 %	0,38 %
Total	0,31 %	0,36 %	0,40 %

Hausse des taux de défaillance de 90 jours ou plus sur 12 mois et sur 3 mois

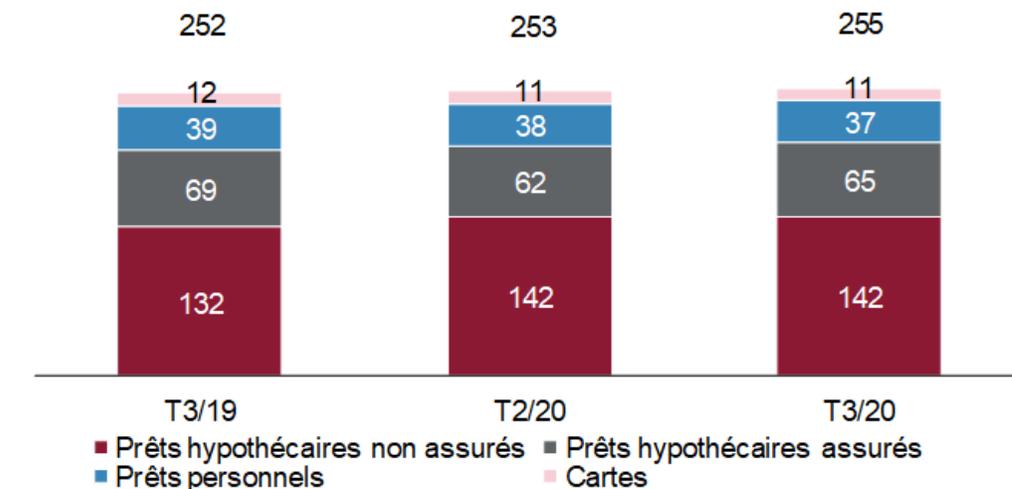
- Augmentation dans le segment des prêts hypothécaires à l'habitation en raison de la cessation des efforts de recouvrement au plus fort de la crise de la COVID-19. Le nombre de défaillances devrait diminuer au T4/20.
- En excluant les reports de paiement accordés, les taux de défaillance sur les prêts hypothécaires à l'habitation, les cartes de crédit et les prêts personnels s'établiraient respectivement 40 pb, 102 pb et 39 pb.



Ratio des radiations nettes



Soldes (G\$, encours ponctuels)

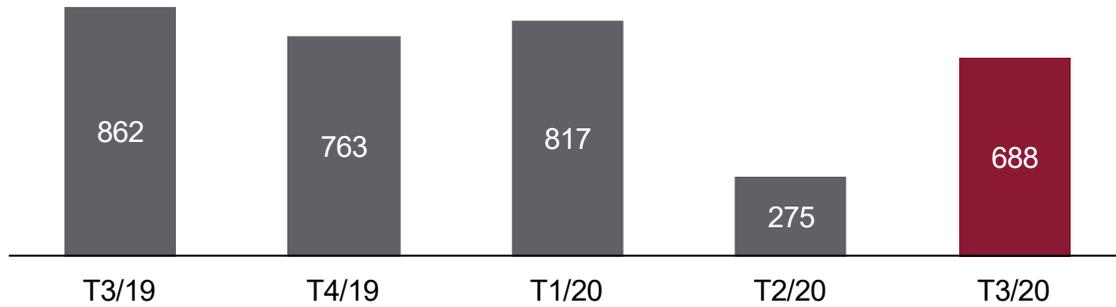


Annexe

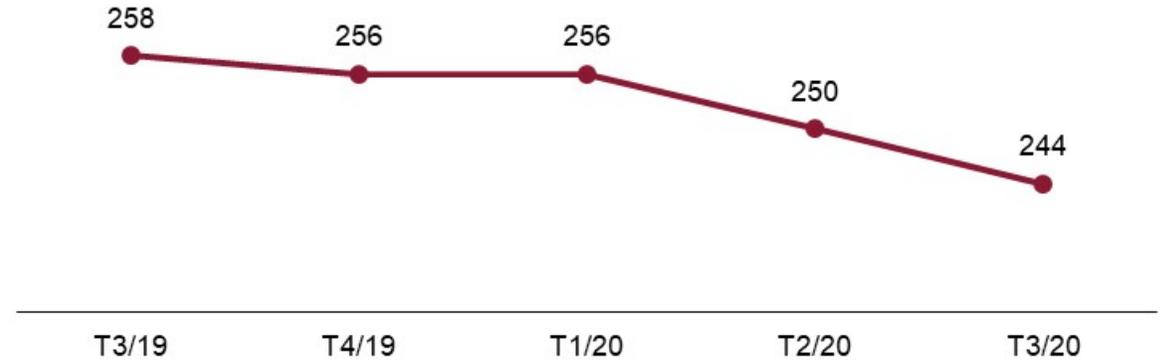


Services bancaires personnels et Groupe entreprises, région du Canada

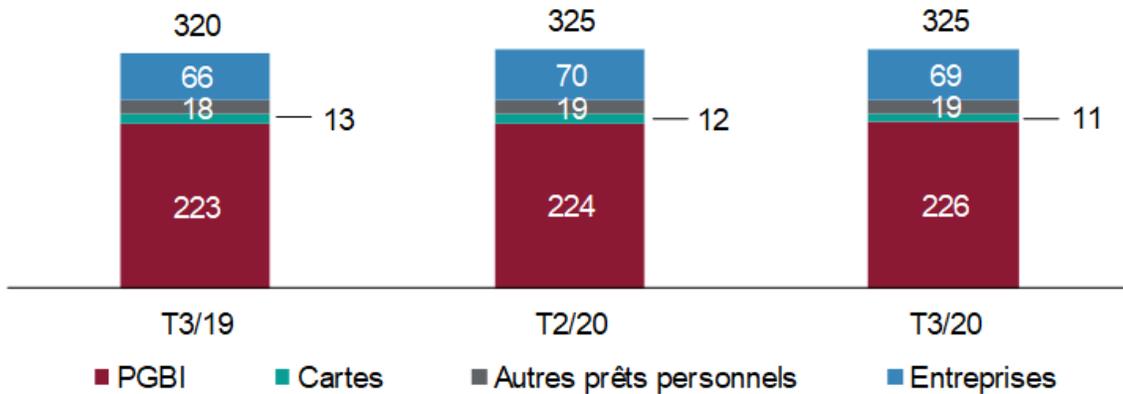
Résultat net – Ajusté (M\$)¹



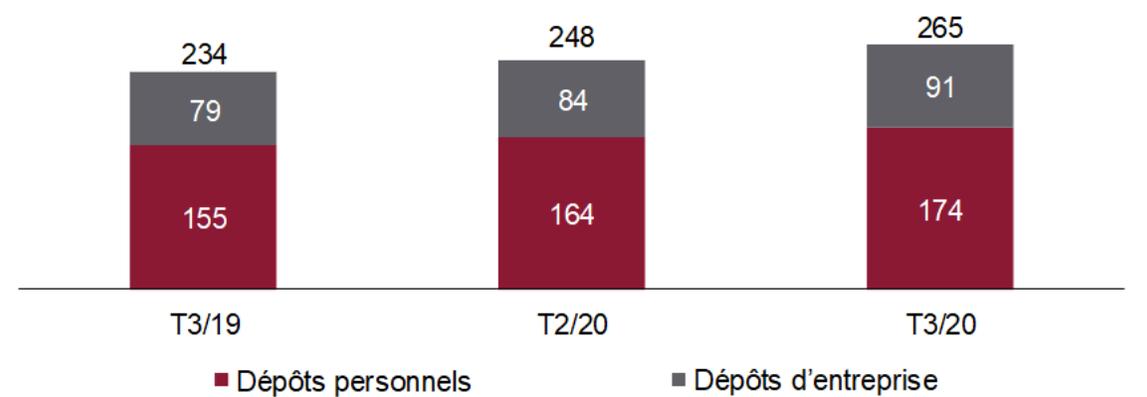
Marge d'intérêts nette (pb)



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



Solde moyen des dépôts (G\$)

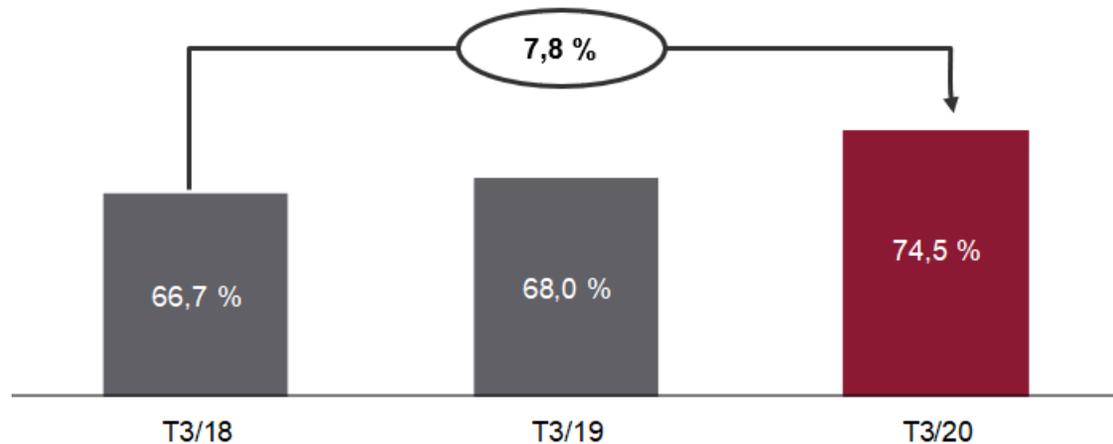


¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour plus de précisions.

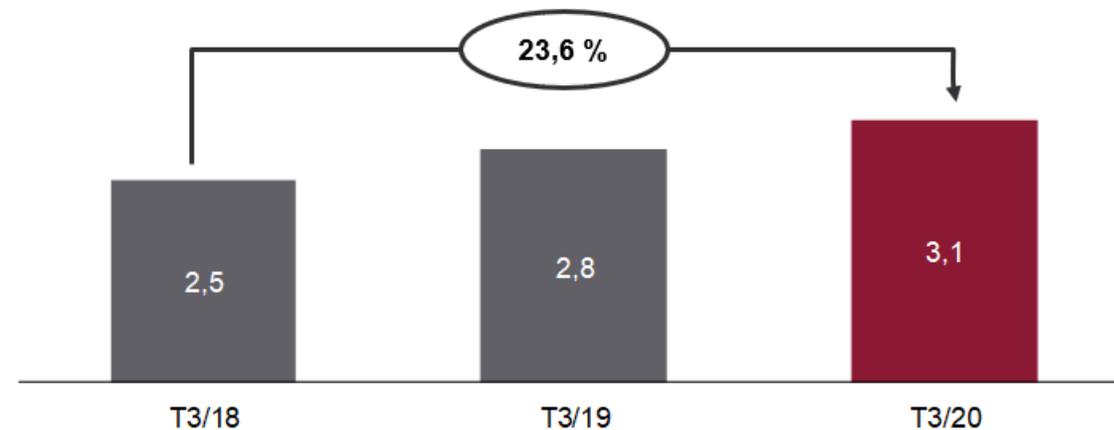
² Les montants relatifs aux prêts sont présentés avant toute provision connexe.

Transformation numérique de Services bancaires personnels, région du Canada¹

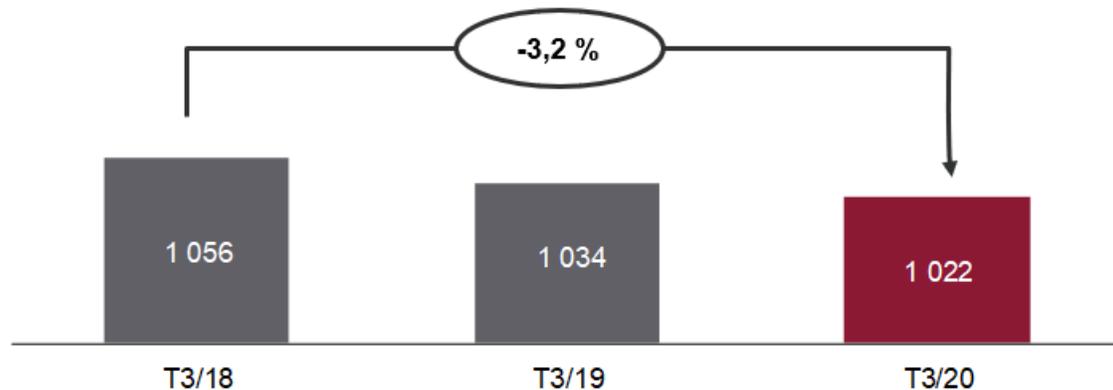
Taux d'adoption du numérique²



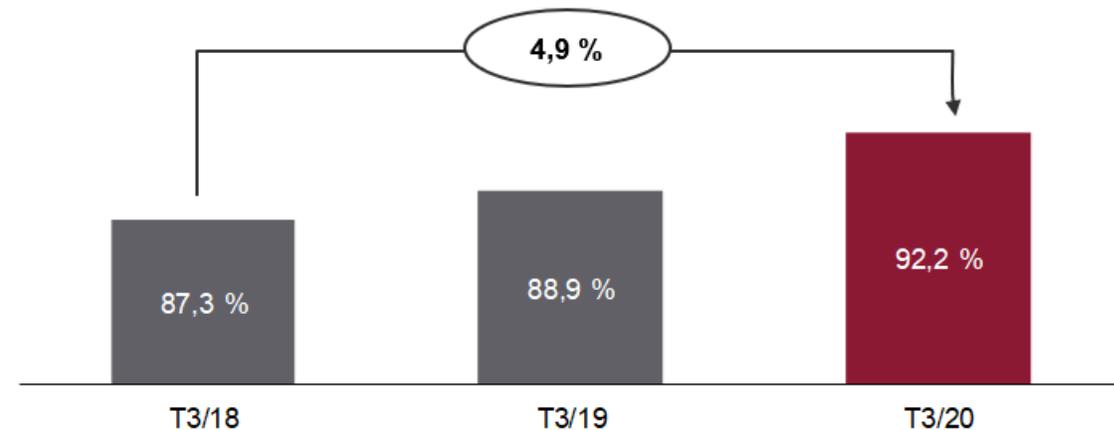
Utilisateurs mobiles actifs³ (en millions)



Centres bancaires



Opérations libre-service⁴ (%)



¹ À l'exclusion de Simplii Financial.

² Taux d'adoption numérique basé sur les clients ayant utilisé les services numériques dans les 90 derniers jours.

³ Les utilisateurs mobiles actifs représentent les clients de Services bancaires personnels, région du Canada ayant utilisé les services numériques dans les 90 derniers jours.

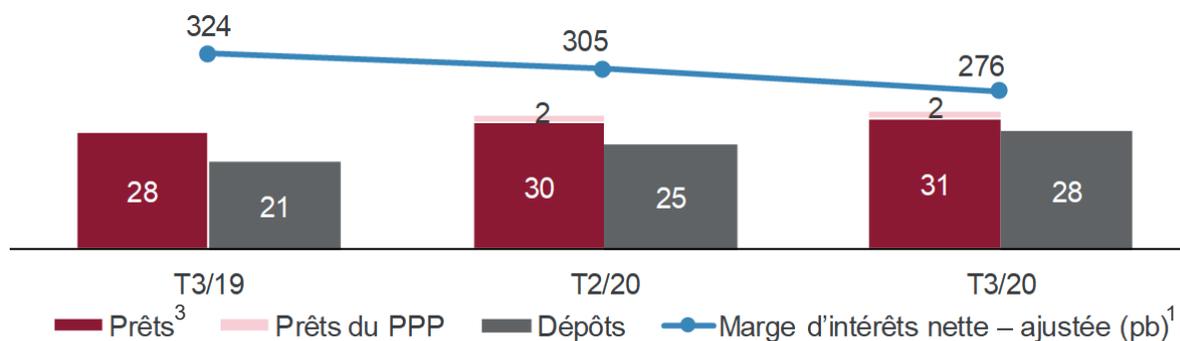
⁴ Représente les opérations financières uniquement.

Groupe entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis (\$ US)

Résultats comme présentés (M\$ US)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	379	(1 %)	1 %
Revenu net d'intérêts	262	(3 %)	(4 %)
Revenu autre que d'intérêts	117	2 %	15 %
Frais autres que d'intérêts	199	(6 %)	(6 %)
Dotation à la provision pour pertes sur créances	121	n. s.	(27 %)
Résultat net	44	(66 %)	n. s.

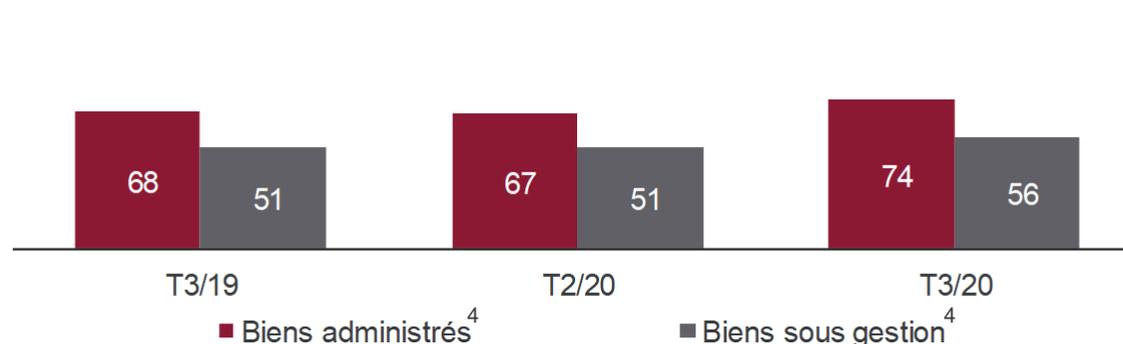
Résultats ajustés ¹ (M\$ US)	T3/20	Sur 12 mois	Sur 3 mois
Produits	379	0 %	1 %
Revenu net d'intérêts	262	(0 %)	(4 %)
Revenu autre que d'intérêts	117	2 %	15 %
Frais autres que d'intérêts	183	(6 %)	(7 %)
Résultats avant provision ²	196	7 %	10 %
Dotation à la provision pour pertes sur créances	121	n. s.	(27 %)
Résultat net	55	(60 %)	n. s.

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



- La réussite continue dans l'augmentation de la part de marché et l'approfondissement des relations avec la clientèle actuelle ont contribué à atténuer la pression sur la marge d'intérêts nette
 - Soldes des prêts en hausse de 19 % sur 12 mois; hausse de 12 % en excluant les prêts du Paycheck Protection Program (PPP)
 - Soldes des dépôts en hausse de 36 % sur 12 mois
 - Marge d'intérêts nette ajustée¹ en baisse de 48 pb sur 12 mois et de 29 pb sur 3 mois
- Solide croissance du revenu autre que d'intérêts sur 12 mois malgré l'incidence du marché sur les frais de Gestion de l'actif et un ralentissement de l'activité de syndication
- Baisse des charges de 6 % sur 12 mois principalement attribuable à une réduction des dépenses d'expansion des affaires
- Dotation à la provision pour pertes sur créances (DPPC) :
 - Ratio de DPPC total de 145 pb
 - Ratio de DPPC des prêts douteux de 38 pb

Gestion des avoirs (G\$ US)



¹ Les résultats rajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

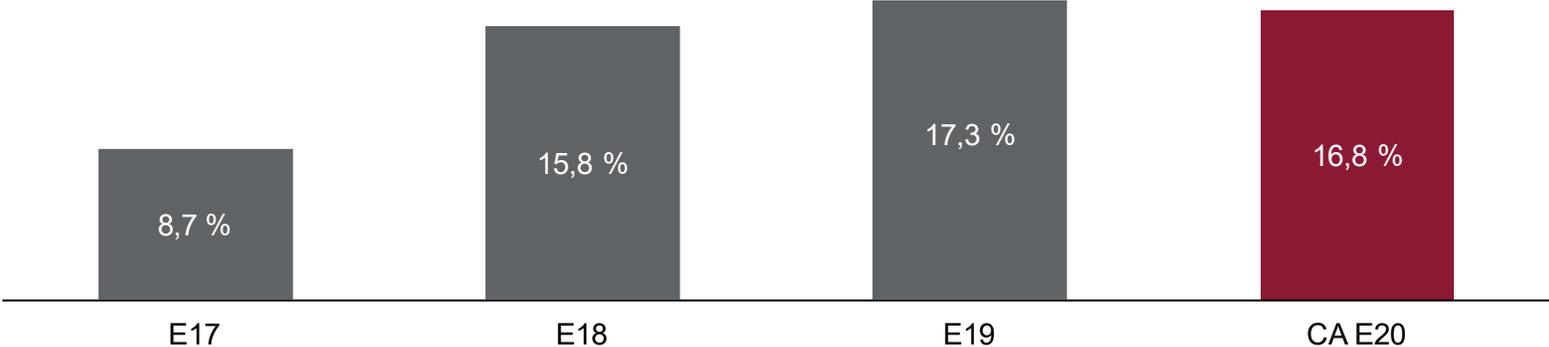
² Les résultats avant provision correspondent au résultat net des frais autres que d'intérêts, et sont une mesure financière non conforme au PCGR. Voir la diapositive 36 pour d'autres précisions.

³ Les montants relatifs aux prêts sont présentés avant les provisions et les ajustements selon la méthode de l'acquisition connexes.

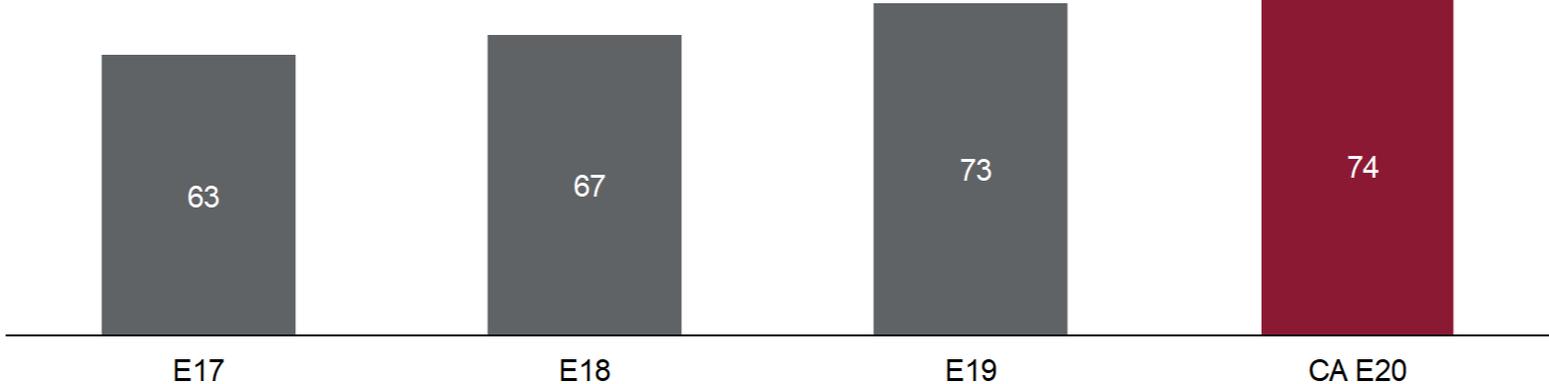
⁴ Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

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

Apport de la région des États-Unis aux résultats ajustés¹



Biens administrés dans la région des États-Unis (G\$ US)²



¹ Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour plus de précisions.

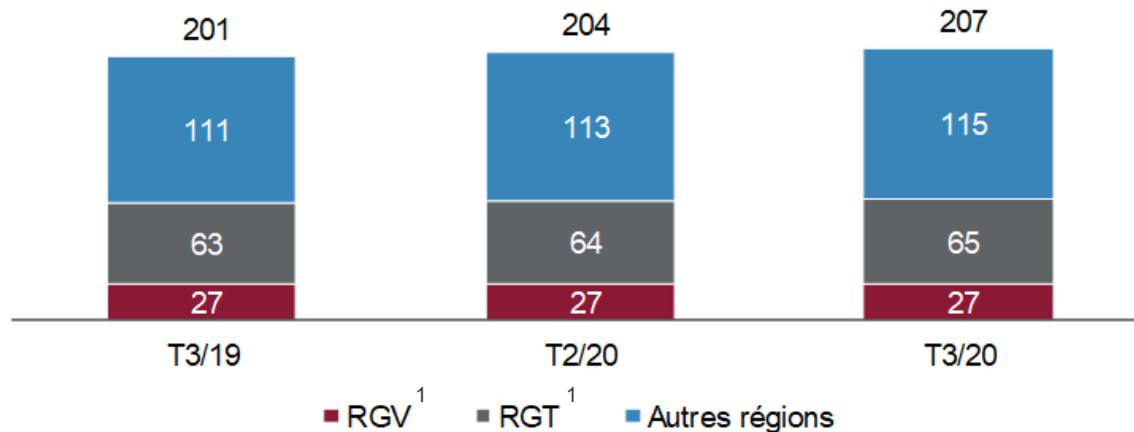
² Les biens sous gestion sont inclus dans les biens administrés.

Prêts personnels canadiens garantis par des biens immobiliers

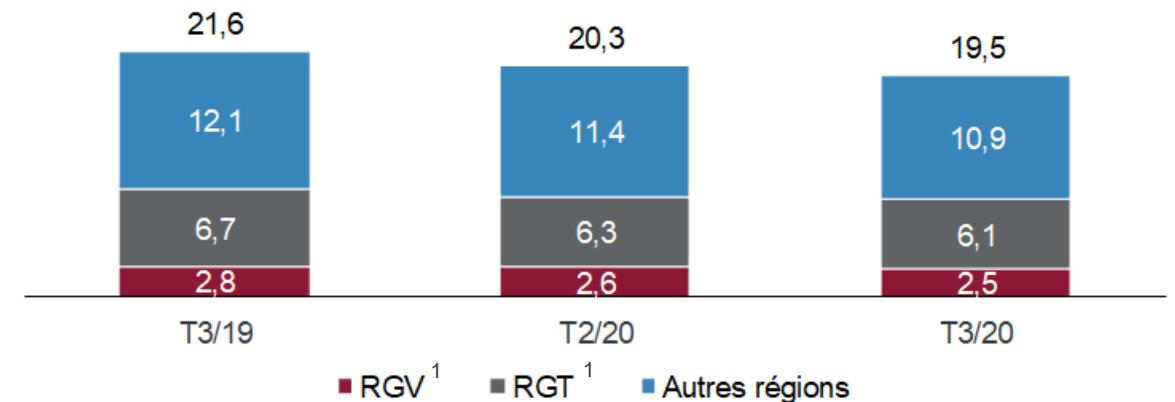
Taux de défaillance de 90 jours ou plus	T3/19	T2/20	T3/20
Total des prêts hypothécaires	0,27 %	0,32 %	0,36 %
Prêts hypothécaires non assurés	0,22 %	0,28 %	0,34 %
Prêts hypothécaires non assurés, RGV ¹	0,16 %	0,18 %	0,23 %
Prêts hypothécaires non assurés, RGT ¹	0,14 %	0,18 %	0,26 %
Prêts hypothécaires non assurés, provinces productrices de pétrole ²	0,58 %	0,64 %	0,80 %

- Taux de défaillance total sur les prêts hypothécaires en hausse en raison de la COVID-19
- La région du grand Vancouver¹ (RGV) et la région du grand Toronto¹ (RGT) continuent de faire mieux que la moyenne canadienne

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



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

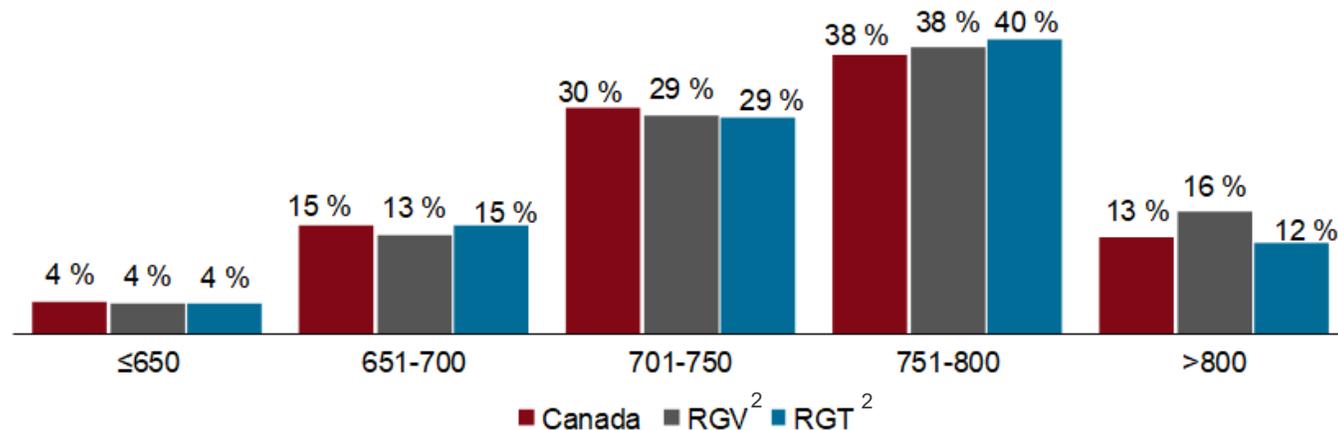


¹ Les définitions de la RGV et de la RGT sont fondées sur les données cartographiques régionales de Teranet.

² Alberta, Saskatchewan et Terre-Neuve-et-Labrador.

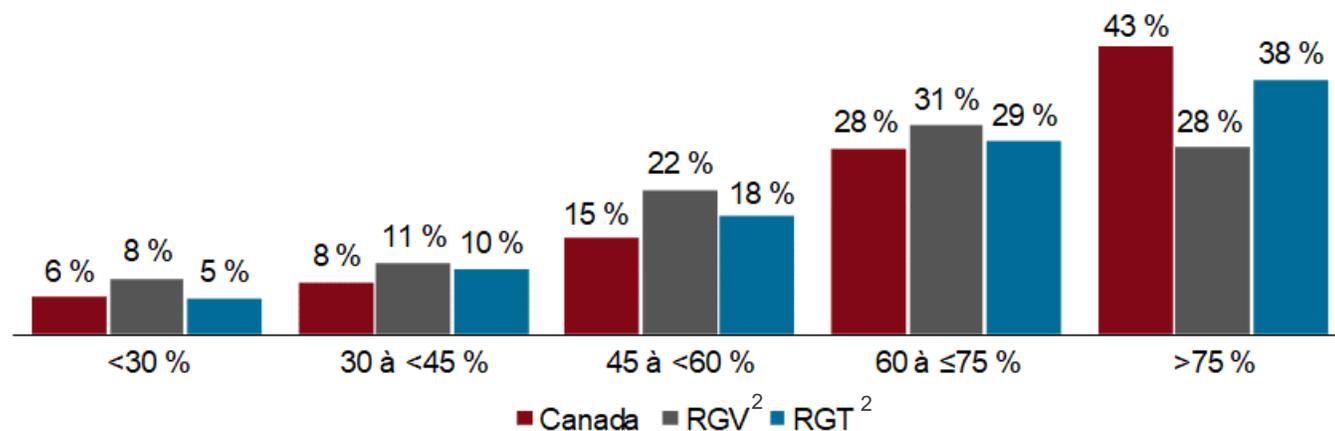
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens – Nouveaux prêts pour le T3/20

Distribution des cotes Beacon



- 11 G\$ en nouveaux prêts hypothécaires au T3/20
- RPV¹ moyen au Canada : 63 %
 - RGV² : 58 %
 - RGT² : 62 %

Distribution des rapports prêt-valeur (RPV)¹

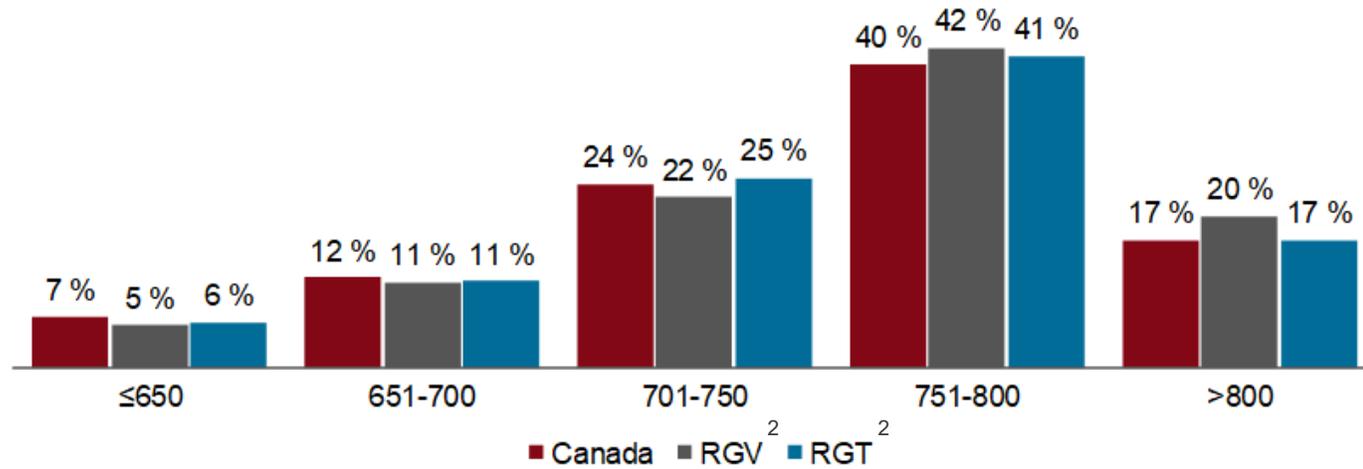


¹ Les rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 35 du Rapport aux actionnaires du T3/20 pour plus de précisions.

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

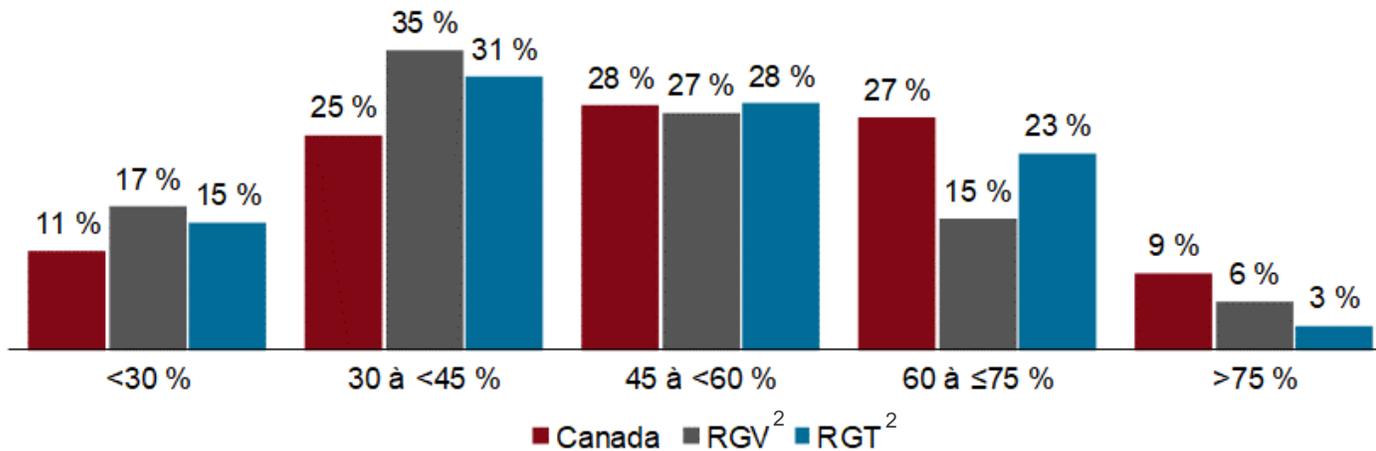
Prêts hypothécaires à l'habitation non assurés canadiens

Distribution des cotes Beacon



- Distribution des cotes Beacon et des RPV¹ dans la RGV² et la RGT² meilleure que la moyenne nationale
- Moins de 1 % de ce portefeuille a obtenu une cote Beacon de 650 ou moins et a un RPV¹ de plus de 75 %
- RPV¹ moyen au Canada : 52 %
 - RGV² : 46 %
 - RGT² : 47 %

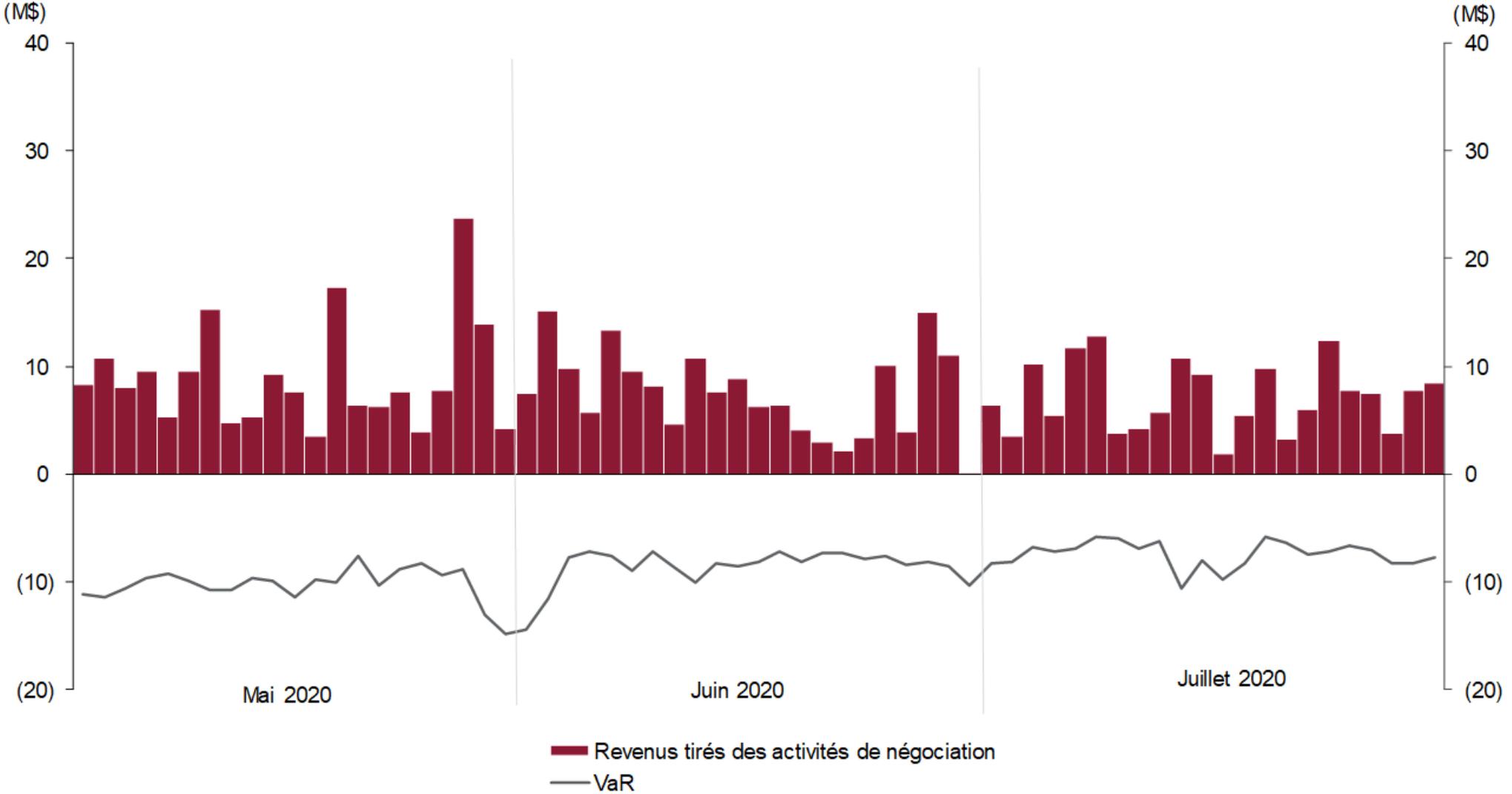
Distribution des rapports prêt-valeur (RPV)¹



¹ Les rapports prêt-valeur des prêts hypothécaires à l'habitation sont établis en fonction d'une moyenne pondérée. Voir la page 35 du Rapport aux actionnaires du T3/20 pour plus de précisions.

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

Distribution des revenus tirés des activités de négociation (BIE)^{1,2}



¹ Mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 36 pour plus de précisions.
² Les revenus tirés des activités de négociation (BIE) incluent tant les revenus nets d'intérêts tirés des activités de négociation que les revenus autres que d'intérêts, et excluent les commissions de placement, les autres commissions, certains prix de transfert de fin de mois et d'autres ajustements. Les revenus tirés des activités de négociation (BIE) excluent certaines activités liquidées.

Variables prospectives utilisées pour évaluer nos pertes sur créances prévues¹

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 juillet 2020	Scénario de base	Scénario de base	Scénario optimiste	Scénario optimiste	Scénario pessimiste	Scénario pessimiste
Croissance du PIB canadien sur 12 mois	(0,7) %	4,3 %	0,8 %	5,5 %	(5,3) %	1,6 %
Croissance du PIB américain sur 12 mois	(0,4) %	4,6 %	1,4 %	5,4 %	(5,1) %	1,1 %
Taux de chômage canadien	9,2 %	7,6 %	7,9 %	6,3 %	10,9 %	9,4 %
Taux de chômage américain	8,0 %	5,7 %	6,6 %	4,8 %	12,2 %	10,3 %
Croissance de l'indice des prix des logements au Canada	(0,3) %	1,8 %	5,5 %	6,5 %	(9,4) %	(2,9) %
Taux de croissance de l'indice S&P 500	4,1 %	4,8 %	9,8 %	8,7 %	(13,1) %	(11,8) %
Prix du West Texas Intermediate (\$ US)	39 \$	48 \$	48 \$	65 \$	32 \$	39 \$

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 2020	Scénario de base	Scénario de base	Scénario optimiste	Scénario optimiste	Scénario pessimiste	Scénario pessimiste
Croissance du PIB canadien sur 12 mois	(6,6) %	5,3 %	(2,1) %	6,4 %	(9,5) %	1,4 %
Croissance du PIB américain sur 12 mois	(6,5) %	5,5 %	1,1 %	7,1 %	(10,4) %	1,5 %
Taux de chômage canadien	10,9 %	7,1 %	8,9 %	6,0 %	12,8 %	8,7 %
Taux de chômage américain	8,9 %	5,4 %	6,0 %	3,9 %	11,3 %	7,1 %
Croissance de l'indice des prix des logements au Canada	(3,0) %	0,8 %	(0,1) %	4,3 %	(5,9) %	(2,1) %
Taux de croissance de l'indice S&P 500	(5,7) %	4,8 %	10,3 %	16,6 %	(34,8) %	(17,1) %
Prix du West Texas Intermediate (\$ US)	36 \$	47 \$	51 \$	67 \$	30 \$	32 \$



¹ Voir la page 75 du Rapport aux actionnaires du T3/20 pour plus de précisions.

Éléments d'importance du T3 2020

	Incidence avant impôt (M\$)	Incidence après impôt (M\$)	Effet sur le RPA (\$/action)	Segments
Augmentation dans les dispositions légales	70	51	0,11	Siège social et autres
Amortissement d'actifs incorporels liés à une acquisition	26	20	0,05	Services bancaires personnels et PME, région du Canada Groupe entreprises et Gestion des avoirs, région des États-Unis Siège social et autres
Ajustement au résultat net applicable aux porteurs d'actions ordinaires et au RPA	96	71	0,16	

Mesures financières non conformes aux PCGR

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

Les résultats ajustés sont des mesures financières non conformes aux PCGR dans le sens qu'elles ne sont pas normalisées par les PCGR; il est donc peu probable que l'on puisse les comparer avec des mesures du même type présentées par d'autres émetteurs. Les éléments d'importance sont déduits des résultats ajustés. Pour d'autres précisions sur les éléments d'importance, voir la diapositive 35 de cette présentation.

Pour obtenir plus de précisions sur les mesures non conformes aux PCGR, voir les pages 1 à 3 du document d'information financière supplémentaire du troisième trimestre 2020 et les pages 13 et 14 du Rapport annuel 2019 sur le site cibc.com/francais.