

# **PRÉSENTATION AUX INVESTISSEURS**

**Troisième trimestre 2023**

30 août 2023

# MISE EN GARDE À L'ÉGARD DES DÉCLARATIONS PROSPECTIVES ET MESURES NON-CONFORMES AUX PCGR

## Mise en garde à propos des déclarations prospectives

Certaines déclarations faites dans ce document sont des déclarations prospectives. Ces déclarations sont faites conformément à la législation en valeurs mobilières applicable au Canada et aux États-Unis. Les déclarations prospectives figurant dans le présent document peuvent comprendre, entre autres, des déclarations à l'égard de l'économie – notamment les économies canadienne et américaine –, de l'évolution des marchés, des objectifs, des perspectives et des priorités de la Banque pour les exercices 2023 et suivants, de ses stratégies et des mesures qu'elle prendra pour les réaliser, des attentes quant à la situation financière de la Banque, du cadre réglementaire dans lequel elle évolue, de l'incidence de la pandémie de COVID-19 et de la manière dont elle y fera face et de certains risques auxquels la Banque est exposée. Ces déclarations prospectives sont habituellement marquées par l'emploi de verbes ou d'expressions verbales comme « prévoir », « croire », « estimer », « projeter », « planifier », « s'attendre à », « avoir l'intention de », par l'emploi de la forme future ou conditionnelle, notamment des verbes tels que « être », « devoir » et « pouvoir », et par l'emploi d'autres termes ou expressions similaires. Ces déclarations prospectives visent à aider les porteurs de titres de la Banque à comprendre la situation financière et les résultats d'exploitation de la Banque aux dates indiquées et pour les périodes alors terminées, ainsi que la vision, les objectifs stratégiques et les cibles de performance financière de la Banque, et peuvent ne pas convenir à d'autres fins. Ces déclarations prospectives sont basées sur les attentes, estimations, hypothèses et intentions actuelles et sont sujettes à de l'incertitude et à des risques inhérents, dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque.

Les hypothèses qui ont trait à la performance des économies du Canada et des États-Unis en 2023 et à leur incidence sur les activités de la Banque figurent parmi les principaux facteurs pris en considération au moment de déterminer les priorités et les objectifs stratégiques de la Banque, notamment en ce qui a trait aux provisions pour pertes de crédit. Au moment d'établir ses attentes quant à la conjoncture économique en général et dans le secteur des services financiers en particulier, la Banque s'appuie surtout sur les données économiques historiques fournies par les gouvernements du Canada, des États-Unis et de certains autres pays où la Banque exerce des activités, de même que leurs organismes.

Les déclarations quant à l'économie, à l'évolution des marchés, aux objectifs, aux perspectives et aux priorités de la Banque pour les exercices 2023 et suivants reposent sur un certain nombre d'hypothèses et sont assujetties à certains facteurs dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque et dont les effets sont difficilement prévisibles, y compris, entre autres : la conjoncture économique générale et les conditions du marché au Canada, aux États-Unis et dans certains autres pays où la Banque exerce des activités; l'impact des bouleversements de l'industrie bancaire américaine, les fluctuations des taux de change et des taux d'intérêt; l'inflation; la perturbation des chaînes d'approvisionnement mondiales; l'augmentation des coûts de financement et la volatilité des marchés; les modifications apportées aux politiques budgétaires et monétaires et à d'autres politiques publiques; les modifications apportées à la réglementation touchant les activités de la Banque; l'incertitude géopolitique et sociopolitique; la transition vers une économie à faibles émissions de carbone et la capacité de la Banque à répondre aux attentes de ses parties prenantes concernant les enjeux environnementaux et sociaux; les changements importants dans le comportement des consommateurs; la situation du logement, le marché de l'immobilier et l'endettement des ménages au Canada; la capacité de la Banque à réaliser ses principales priorités à court terme et ses stratégies à long terme; la mise au point et le lancement de nouveaux produits et services en temps opportun; la capacité de la Banque à recruter des ressources clés et à les maintenir en poste; l'innovation technologique et la concurrence accrue exercée par les sociétés établies et les concurrents offrant des services non traditionnels; les variations de la performance et de la solvabilité des clients et des contreparties de la Banque; l'exposition de la Banque à des enjeux réglementaires et à des litiges importants; les modifications apportées aux conventions et méthodes comptables que la Banque utilise à des fins de présentation de sa situation financière, y compris les incertitudes liées aux hypothèses et aux principales estimations comptables; les modifications apportées à la législation fiscale en vigueur dans les pays où la Banque exerce des activités, principalement le Canada et les États-Unis; les modifications apportées aux lignes directrices sur les fonds propres et la liquidité, ainsi qu'aux instructions relatives à leur perturbation et à leur interprétation; les changements aux notations de crédit attribuées à la Banque; les perturbations potentielles chez les principaux fournisseurs de biens et de services de la Banque; les perturbations potentielles des systèmes de technologie de l'information de la Banque, y compris l'évolution du risque de cyberattaque et de vol de renseignements personnels ou d'identité; l'exposition à des activités frauduleuses; et l'incidence possible d'événements importants sur l'économie locale et internationale, y compris les conflits internationaux, les catastrophes naturelles et les urgences de santé publique comme la pandémie de COVID-19, dont l'évolution est difficile à prévoir et qui pourraient continuer d'avoir des répercussions pour la Banque.

Il est fort possible que les prévisions, projections, attentes ou conclusions expresses ou implicites de la Banque ne se révèlent pas exactes, que ses hypothèses ne soient pas confirmées et que sa vision, ses objectifs stratégiques et ses cibles de performance financières ne soient pas réalisés. La Banque recommande aux lecteurs de ne pas se fier indûment à ces déclarations prospectives, étant donné que divers facteurs pourraient faire en sorte que les résultats réels soient sensiblement différents des attentes, des estimations ou des intentions exprimées dans ces déclarations prospectives. Ces facteurs incluent le risque de crédit, le risque de marché, le risque de liquidité et de financement, le risque opérationnel, le risque de non-conformité à la réglementation, le risque de réputation, le risque stratégique et le risque environnemental et social, de même que certains risques dits émergents ou jugés importants lesquels sont décrits plus amplement dans la section « Gestion des risques » débutant à la page 65 du Rapport annuel 2022. La liste des facteurs de risque qui précède n'est pas exhaustive. Des renseignements supplémentaires sur ces facteurs sont fournis dans la section « Gestion des risques » du Rapport annuel 2022 et la section « Gestion des risques » du présent Rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2023. Les investisseurs et autres personnes qui se fondent sur les déclarations prospectives de la Banque doivent considérer soigneusement les facteurs susmentionnés ainsi que les incertitudes et les risques qu'ils comportent. À moins que la législation ne l'y oblige, la Banque ne prévoit pas mettre à jour quelque déclaration prospective que ce soit, verbale ou écrite, qu'elle peut faire ou qui peut de temps à autre être faite en son nom. La Banque met en garde les investisseurs que ces déclarations prospectives ne sont pas des garanties de performances futures et que les événements ou résultats réels peuvent différer sensiblement de ces déclarations en raison d'un certain nombre de facteurs.

## Mesures non-conformes aux PCGR

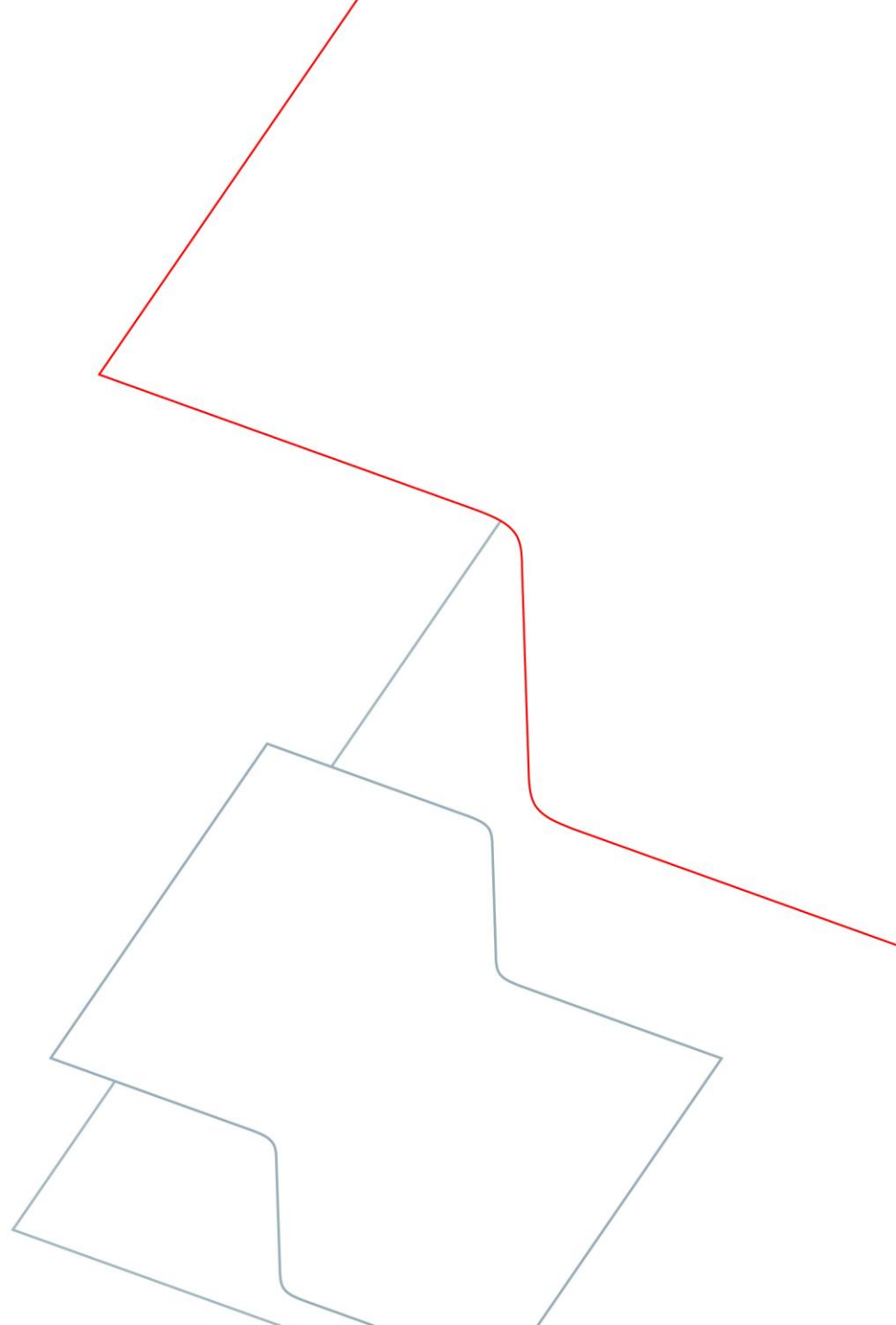
Les informations quantitatives de ce document ont été préparées selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) telles que publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB), sauf indication contraire, et doivent être lues en parallèle avec le Rapport annuel de 2022 de la Banque. La Banque utilise un certain nombre de mesures financières pour évaluer ses résultats et mesurer son rendement global. Certaines de ces mesures financières ne sont pas calculées conformément aux PCGR, qui sont fondées sur les NIIF. Le fait de recourir à des mesures financières non conformes aux PCGR donne aux lecteurs une meilleure compréhension de la façon dont la direction analyse les résultats, en plus de leur permettre d'apprécier l'incidence d'éléments particuliers sur les résultats des périodes visées et de mieux évaluer les résultats en ne tenant pas compte de ces éléments s'ils considèrent que ceux-ci ne reflètent pas la performance financière sous-jacente des activités d'exploitation de la Banque. La Banque prévient les lecteurs qu'elle utilise des mesures non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières qui n'ont pas de signification normalisée en vertu des PCGR et qui, par conséquent, peuvent ne pas être comparables à des mesures similaires utilisées par d'autres institutions financières.

Pour de plus amples renseignements sur les mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures financières présentées dans ce document, consulter les pages 16 à 21 et 122 à 125 du Rapport de gestion du Rapport annuel 2022 ainsi que les pages 4 à 10 et 51 à 54 du Rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2023, disponibles sur le site Internet de la Banque, à l'adresse <https://www.bnc.ca/fr/a-propos-de-nous/investisseurs/rerelations-investisseurs.html>, ou sur SEDAR, à l'adresse [sedar.com](https://www.sedar.com). Ces renseignements sont incorporés par référence aux présentes.

# VUE D'ENSEMBLE

**Laurent Ferreira**

Président et chef de la direction



## T3 2023 – DES RÉSULTATS SOLIDES DANS UN CONTEXTE D'INCERTITUDE PERSISTANTE

### Revenu (M\$, a/a)

Présenté : 2 515 \$; **+4,2 %**

Ajusté<sup>(1)</sup> : 2 576 \$; **+3,7 %**

### PTPP<sup>(2)</sup> (M\$, a/a)

Présenté : 1 098 \$; **(0,9 %)**

Ajusté<sup>(1)</sup> : 1 184 \$; **+0,4 %**

### Dotations aux pertes de crédit (M\$)

Total : 111 \$; 20 pb

Dépréciés<sup>(3)</sup> : 85 \$; 15 pb

### Résultat dilué par action

Présenté : 2,36 \$

Ajusté<sup>(4)</sup> : 2,21 \$

### Rendement des capitaux propres<sup>(5)</sup>

Présenté : 16,2 %

Ajusté<sup>(7)</sup> : 15,3 %

- Répartition des activités diversifiée et positionnement défensif offrant de la résilience et des rendements solides
- Croissance continue des deux côtés du bilan
- Ratio des fonds propres CET1 élevé de 13,5 %<sup>(6)</sup>
- Mesures de liquidité solides avec un ratio LCR de 146 %<sup>(6)</sup> et un ratio NSFR de 118 %<sup>(6)</sup>
- Positionnement défensif du crédit avec des niveaux de réserve prudents

(1) En équivalent imposable et excluant les éléments particuliers, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

(2) Le PTPP (*Pre-Tax Pre-Provision earnings*) désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

(3) Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés hors DAC.

(4) Excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

(5) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

(6) Le ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1), le ratio de liquidité à court terme et le ratio structurel de liquidité à long terme représentent des mesures de gestion du capital. Voir la diapositive 2.

(7) Représente le bénéfice net ajusté attribuable aux actionnaires ordinaires en pourcentage de la moyenne des fonds propres ajustés attribuables aux actionnaires ordinaires et est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

# T3 2023 – RÉPARTITION DES ACTIVITÉS DIVERSIFIÉE OFFRANT DE LA RÉSILIENCE

## Particuliers et Entreprises

Revenu : **+9 % a/a**

PTPP<sup>(1)</sup> : **+9 % a/a**

- Revenu en hausse de 9 % a/a grâce à l'expansion de la marge et à la croissance du bilan
- Marge nette d'intérêts en hausse de 17 pb a/a et stable t/t
- Particuliers : Prêts en hausse de 2 % a/a et de 1 % t/t<sup>(2)</sup>
- Entreprises : Prêts en hausse de 9 % a/a et de 1 % t/t<sup>(2)</sup>

## Gestion de patrimoine

Revenu : **+6 % a/a**

PTPP<sup>(1)</sup> : **+6 % a/a**

- Revenu en hausse de 6 % a/a avec une croissance du revenu net d'intérêts de 19 % a/a, conséquence des hausses de taux d'intérêt et d'une solide base de dépôts
- Augmentation du revenu tiré des services tarifés avec des actifs sous gestion en hausse de 10 % a/a découlant de l'appréciation du marché et de ventes nettes solides

## Marchés financiers

Revenu<sup>(3)</sup> : **(8 %) a/a**

PTPP<sup>(1)(3)</sup> : **(19 %) a/a**

- Financement des sociétés : Solide trimestre avec des revenus en hausse de 17 % a/a, grâce au secteur Grandes entreprises
- Marchés mondiaux : Baisse des activités de négociation et volatilité du marché exceptionnellement faible, comparativement à l'excellent trimestre de l'année précédente

## FSEU&I

Revenu : **+7 % a/a**

PTPP<sup>(1)</sup> : **+3 % a/a**

- ABA : Solide croissance du bilan; baisse des marges sur les dépôts; augmentation de la clientèle de 36 % a/a
- Credigy : Actifs en hausse de 3 % t/t principalement attribuables aux nouveaux volumes; le portefeuille maintient une position défensive; maintien d'une approche d'investissement disciplinée

(1) Le PTPP (*Pre-Tax Pre-Provision earnings*) désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

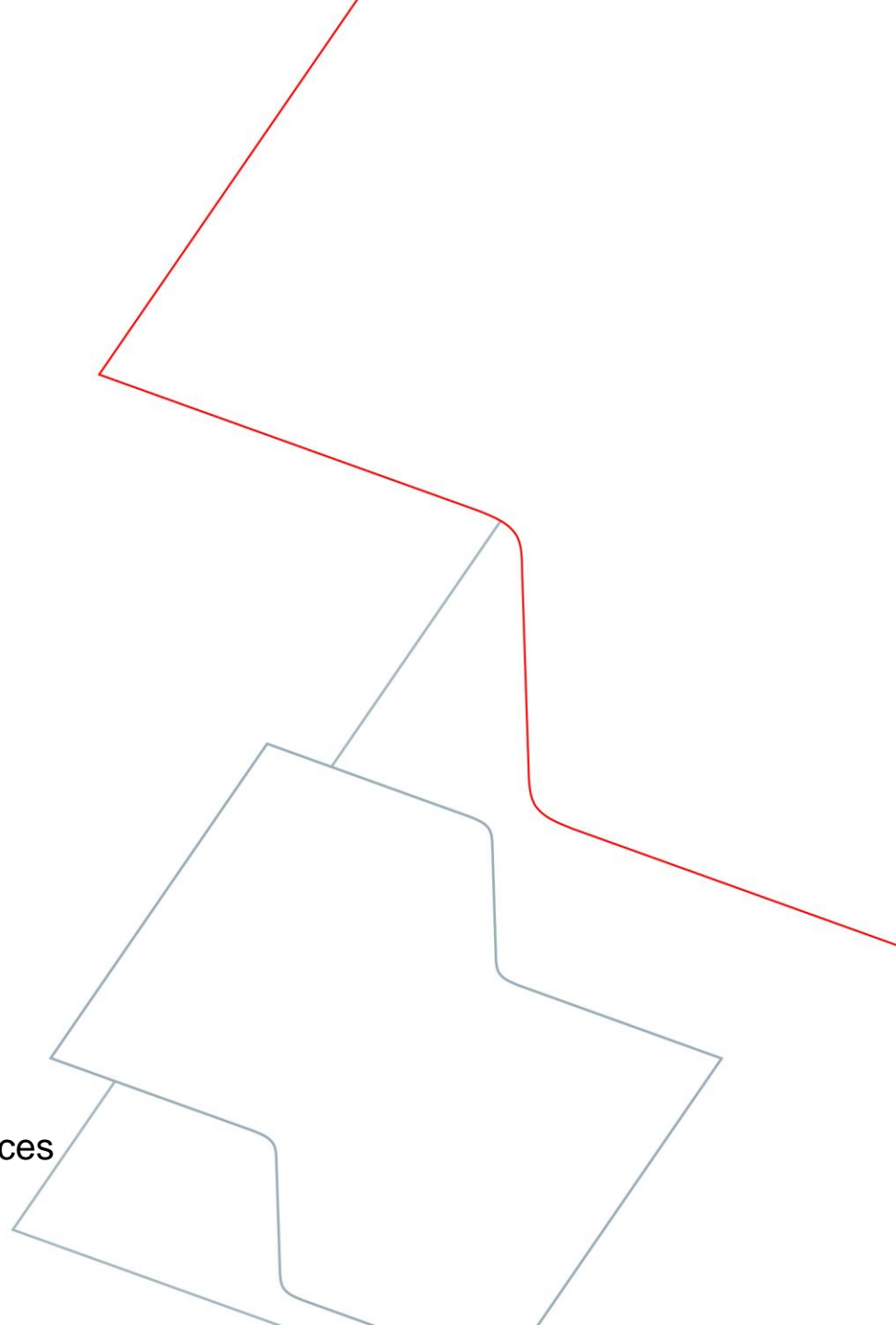
(2) Représente la croissance des prêts moyens au T3 2023.

(3) En équivalent imposable. Voir la diapositive 2.

# REVUE DES RÉSULTATS FINANCIERS

**Marie Chantal Gingras**

Cheffe des Finances et  
première vice-présidente à la direction, Finances



# T3 2023 – MAINTIEN DE LA DISCIPLINE EN MATIÈRE DE COÛTS

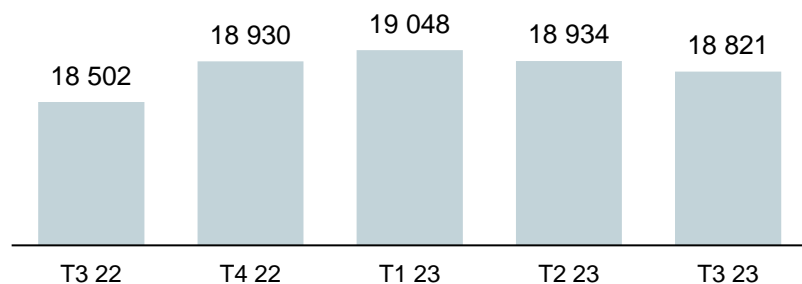
## Performance au T3 2023

(a/a)

	Présenté	Ajusté <sup>(1)</sup>
Croissance du revenu	4,2 %	<b>3,7 %</b>
Croissance des dépenses	8,6 %	<b>6,7 %</b>
Croissance du PTPP <sup>(2)</sup>	(0,9 %)	<b>0,4 %</b>
Levier opérationnel <sup>(3)(4)</sup>	(4,4 %)	<b>(3,0 %)</b>
Ratio d'efficience <sup>(3)(4)</sup>	56,3 %	<b>54,0 %</b>

## Nombre d'employés – Canada

(Équivalent temps plein, à l'exclusion des stagiaires étudiants de l'été)



(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

(2) Le PTPP (Pre-Tax Pre-Provision earnings) désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

(3) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

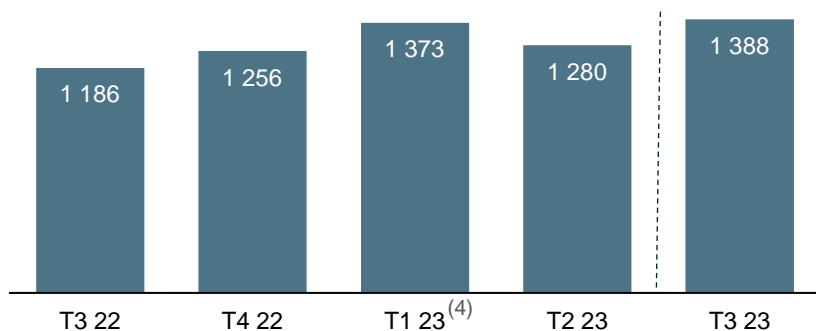
(4) Les mesures ajustées représentent des ratios non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 2.

- Hausse de 3,7 % du revenu ajusté a/a
  - Poursuite de la croissance du revenu net d'intérêts dans les secteurs Particuliers et Entreprises (+13 % a/a) et Gestion de patrimoine (+19 % a/a)
  - Excellent trimestre pour le secteur Financement des sociétés avec des revenus en hausse de 17 % a/a
  - Partiellement contrebalancé par la baisse des revenus des Marchés mondiaux
- Hausse de 6,7 % des dépenses ajustées a/a
  - Hausse de 2,8 % de la rémunération a/a, principalement en raison de la croissance des ETP par rapport à l'année précédente et de l'augmentation annuelle des salaires, en partie contrebalancée par la baisse de la rémunération variable
  - Hausse de 10,2 % des frais de technologie a/a en raison de l'évolution de la répartition du portefeuille d'investissements, de l'amortissement des projets de l'année précédente et de la croissance de l'activité
- Maintien de la discipline en matière de coûts dans l'ensemble de la Banque dans un contexte d'incertitude macroéconomique persistante
  - Diminution du nombre d'ETP au Canada depuis le premier trimestre; gestion des nouvelles embauches et des postes vacants
  - Solides ratios d'efficience dans nos secteurs d'affaires

## MAINTIEN DE LA SOLIDITÉ DU REVENU NET D'INTÉRÊTS ET DE LA MARGE NETTE D'INTÉRÊTS<sup>(1)</sup>

### Revenu net d'intérêts, autre que de négociation - ajusté<sup>(2)</sup>

(M\$)

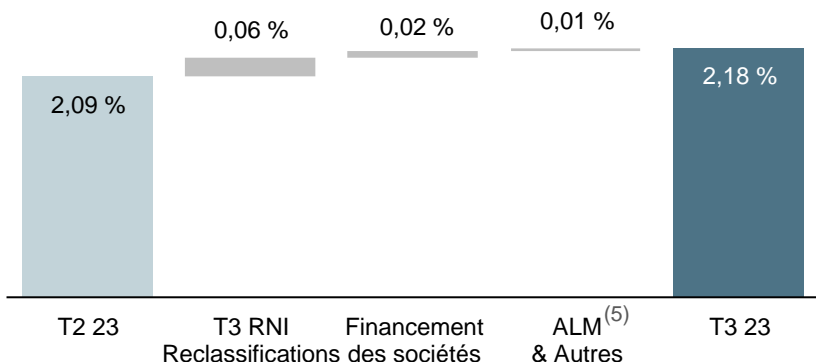


### Revenu net d'intérêts (autre que de négociation) en hausse de 17 % a/a

- Principalement en raison des taux d'intérêt élevés et de la forte croissance du bilan
- Particuliers et Entreprises: Hausse de 13 % a/a grâce à l'augmentation des marges sur les dépôts et à la croissance du bilan
- Gestion de patrimoine: Hausse de 19 % a/a grâce à la hausse des taux d'intérêt et à une solide base de dépôts
- Reclassification des autres revenus en revenu net d'intérêts au T3 2023 (aucun impact sur les revenus totaux); revenu net d'intérêts (autre que de négociation) en hausse de 14 % a/a à l'exclusion des reclassifications

### Marge nette d'intérêts, autre que de négociation - ajustée<sup>(3)</sup>

(Marge nette d'intérêts sur l'actif moyen portant intérêts)



### Marge nette d'intérêts (autre que de négociation) en hausse de 3 pb t/t, à l'exclusion des reclassifications du revenu net d'intérêts

- Marge nette d'intérêts stable dans le secteur Particuliers et Entreprises : répartition des activités favorable principalement contrebalancée par une marge sur les actifs en baisse
- Services financiers aux grandes entreprises (+2 pb) : principalement attribuable à un recouvrement de paiement

(1) Autre que de négociation – ajusté. Représente une mesure financière et un ratio non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(2) Représente une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(3) Représente un ratio non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(4) 25 M\$ en éléments non récurrents au T1 de 2023, en plus d'une forte performance de la trésorerie dans le trimestre.

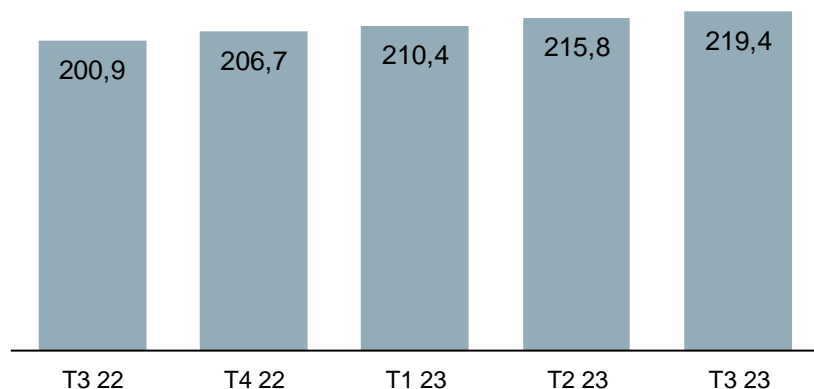
(5) ALM («Asset-Liability Management») désigne les activités de gestion actif-passif.



# CROISSANCE CONTINUE DES DEUX CÔTÉS DU BILAN

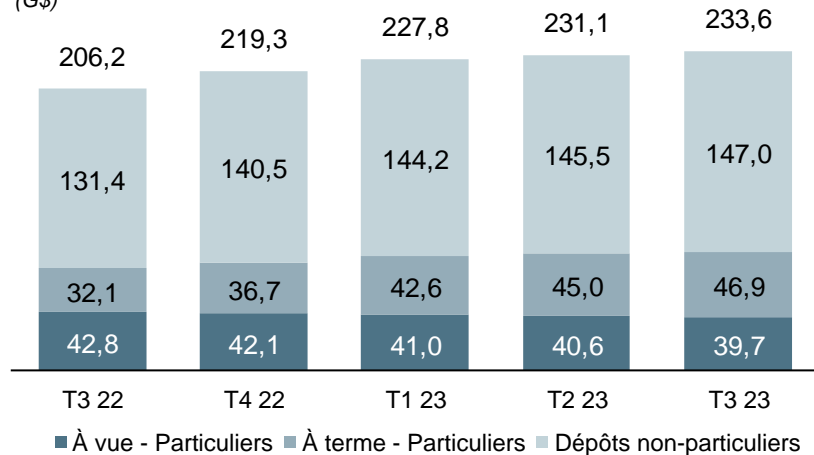
## Prêts et acceptations<sup>(1)</sup>

(G\$)



## Dépôts (excluant le financement institutionnel)<sup>(2)</sup>

(G\$)



- **Total des prêts de 219 G\$<sup>(1)</sup>, en hausse de 9 % a/a et de 2 % t/t**

- Service aux particuliers: +2 % a/a; +1 % t/t
- Service aux entreprises: +7 % a/a; +1 % t/t
- Services financiers aux grandes entreprises: +25 % a/a; +1 % t/t
- ABA: +24 % a/a; +2 % t/t
- Credigy: +22 % a/a; +3 % t/t

- **Total des dépôts de 234 G\$<sup>(2)</sup>, en hausse de 13 % a/a et de 1 % t/t**

- Dépôts personnels en hausse de 16 % a/a et de 1 % t/t
  - Poursuite de la croissance des dépôts à terme
  - Services aux particuliers : migration plus lente; déploiement continu de l'épargne accumulée
  - ABA : une certaine migration vers les dépôts à terme
- Dépôts autres que particuliers en hausse de 12 % a/a et de 1 % t/t
  - Les dépôts ont augmenté de 1,5 milliard de dollars t/t, principalement grâce aux Services aux entreprises

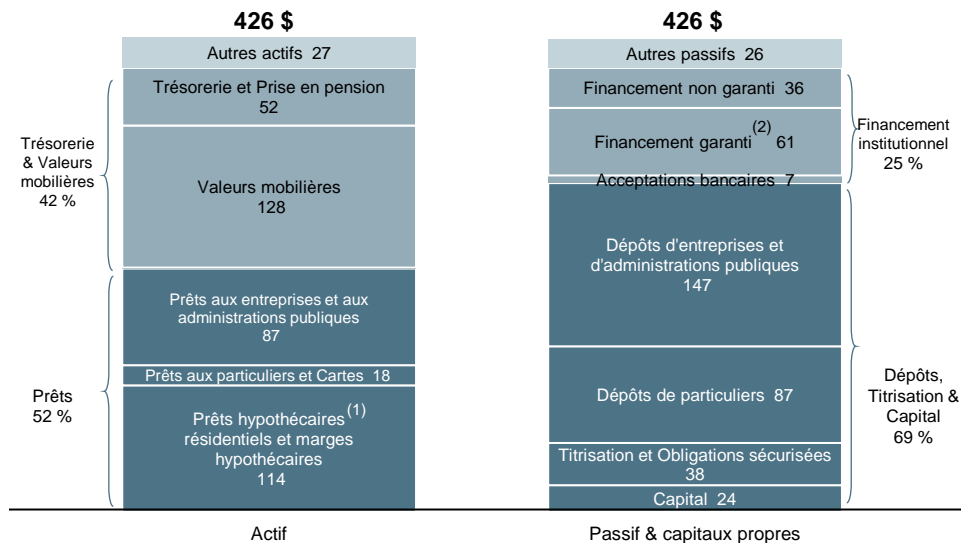
(1) Selon les soldes de fin de période pour le total des prêts nets.

(2) Selon les soldes de fin de période pour le total des dépôts, à l'exclusion des dépôts des institutions de dépôt (T3/23 3 G\$, T2/23 4 G\$, T1/23 4 G\$, T4/22 3 G\$ et T3/22 4 G\$) et le financement institutionnel (T3/23 46 G\$, T2/23 46 G\$, T1/23 51 G\$, T4/22 44 G\$ et T3/22 47 G\$).

# PROFIL DE FINANCEMENT DIVERSIFIÉ ET SOLIDES MESURES DE LIQUIDITÉ

## Aperçu du bilan

(G\$, au 31 juillet 2023)

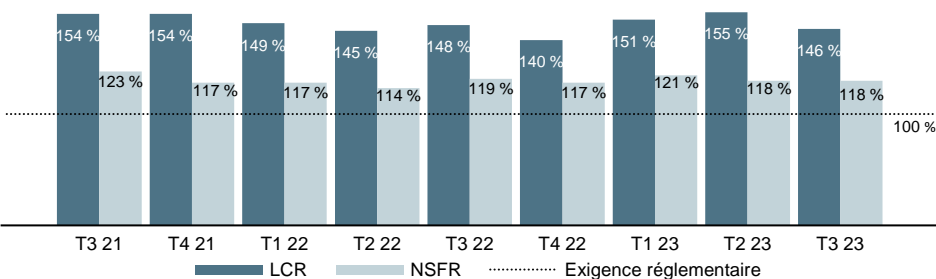


## Le bilan reflète notre modèle d'affaires diversifié

- Activités bancaires de base bien financées par des sources diversifiées et résilientes
  - Dépôts diversifiés répartis à travers divers segments et produits
  - Financement de la titrisation stable
- Financement institutionnel non garanti diversifié à travers les devises, produits, échéances et régions

## Ratios de liquidité(3)

(Au 31 juillet 2023)



## Profil de liquidité solide

- Fonctionnement constant à des niveaux de liquidité bien au-dessus des exigences réglementaires minimales
- Ratio de liquidités à court terme de 146 % et ratio structurel de liquidité à long terme de 118 % au T3

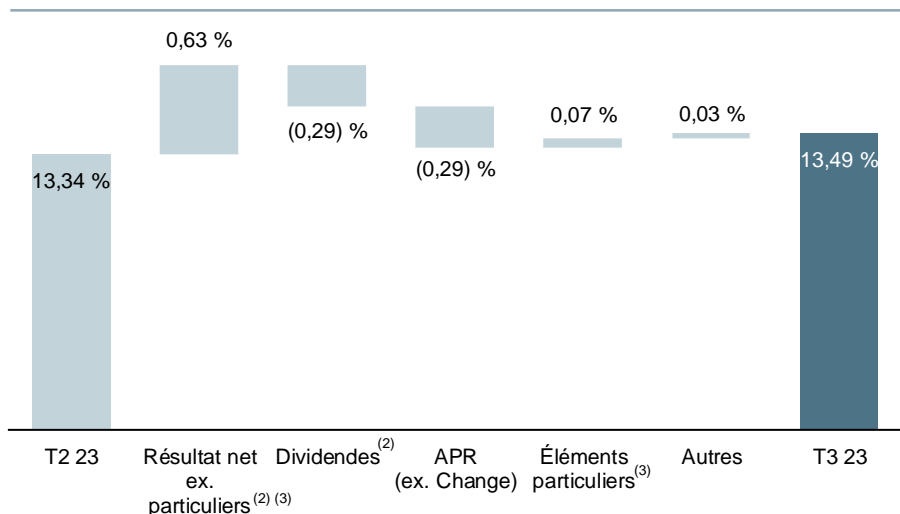
(1) Les TACH d'organismes gouvernementaux figurent au bilan conformément aux normes IFRS.

(2) Comprend les engagements afférents à des titres vendus à découvert.

(3) Représentent des mesures de gestion du capital. Voir la diapositive 2.

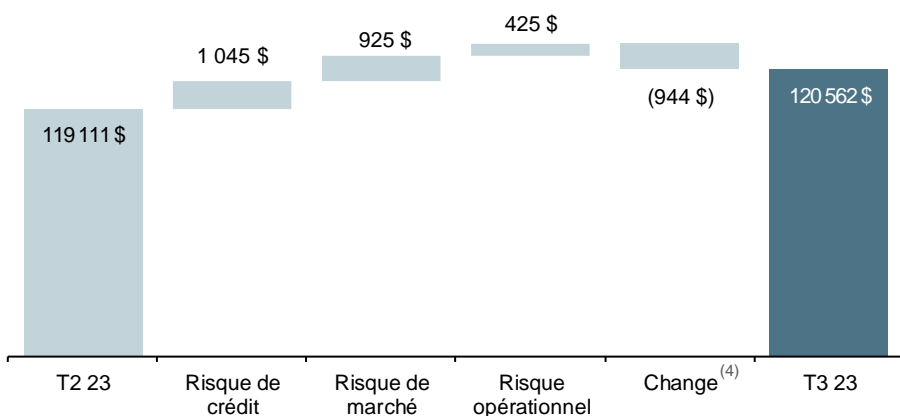
# SOLIDE POSITION DE CAPITAL

## Ratio des fonds propres CET1<sup>(1)</sup>



## Actif pondéré en fonction des risques (APR)<sup>(1)</sup>

(M\$)



- Ratio des fonds propres CET1 robuste de 13,5 %, en hausse de 15 pb t/t
  - Génération de capital interne robuste (34 pb)
- Actif pondéré en fonction des risques de crédit, hors opérations de change, en hausse de 1 045 M\$
  - Croissance du bilan contrebalancée par un changement dans la répartition
  - Augmentation du risque de crédit de contrepartie
  - Migration du crédit défavorable dans les portefeuilles particuliers et autres que particuliers

(1) Représente une mesure de gestion du capital. Voir la diapositive 2.

(2) Résultat net attribuable aux détenteurs d'actions ordinaires; dividendes sur actions ordinaires.

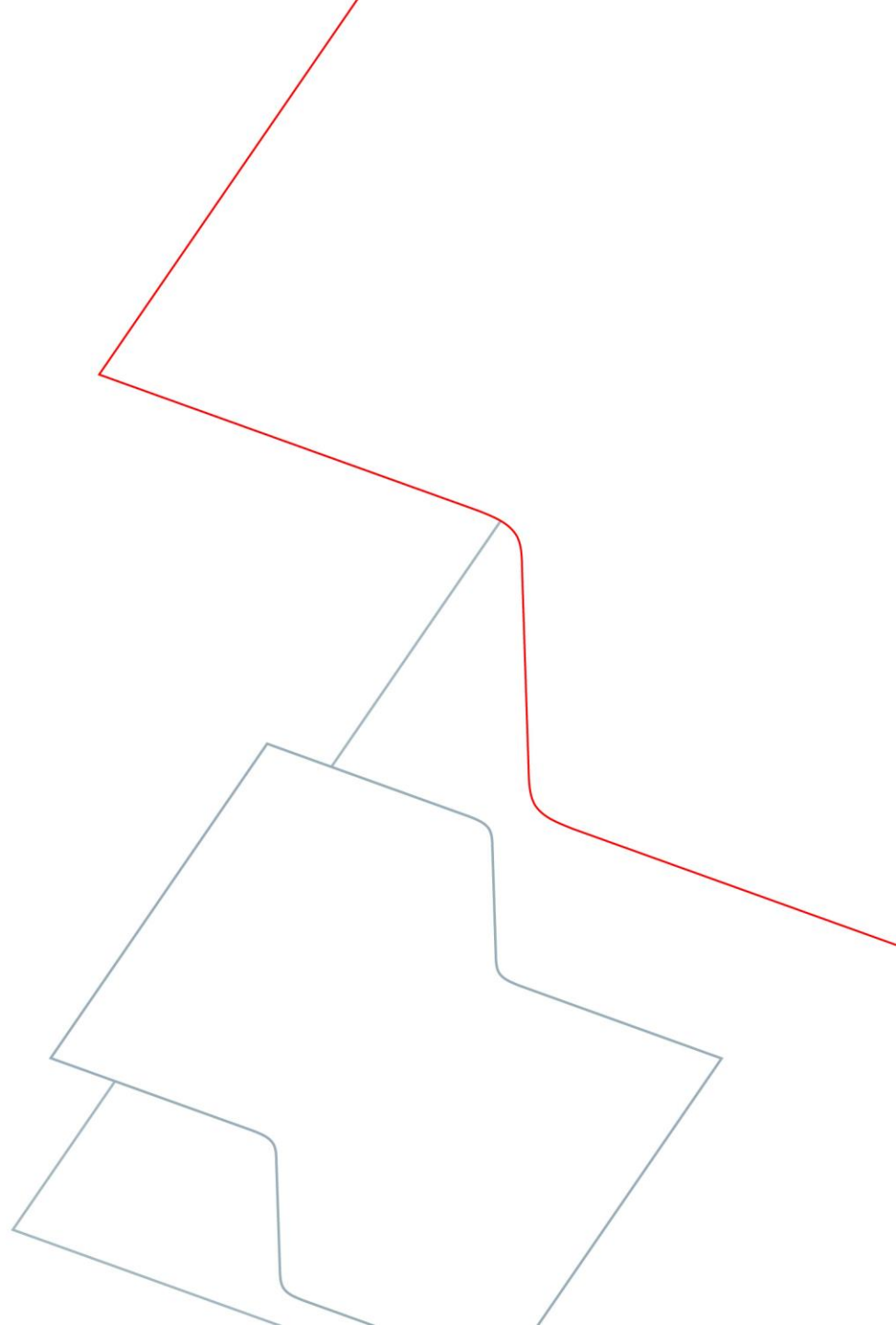
(3) Représentent des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

(4) La variation de l'APR due au change a une incidence négligeable sur le ratio des fonds propres CET1, car elle est atténuée par le gain/perte sur l'écart de change (montant net) comptabilisé dans les autres éléments du résultat global.

# GESTION DES RISQUES

**William Bonnell**

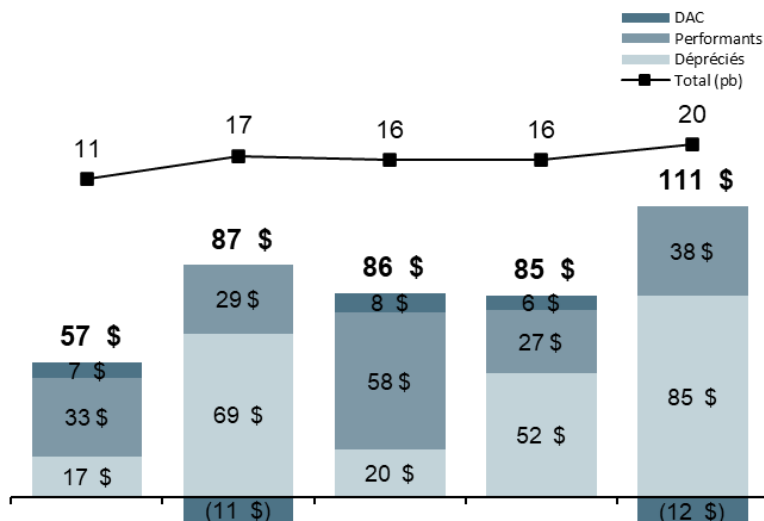
Premier vice-président à la direction  
Gestion des risques



# DOTATIONS AUX PERTES DE CRÉDIT

## Dotations aux pertes de crédit T3 2023

(M\$)



(M\$)

	T3 22	T4 22	T1 23	T2 23	T3 23
Particuliers	19	24	24	26	34
Entreprises	11	(3)	6	3	31
Gestion du patrimoine	1	1	(1)	-	-
Marchés financiers	(25)	27	(18)	9	(5)
FSEU&I	11	20	9	14	25
<b>Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés</b>	<b>17</b>	<b>69</b>	<b>20</b>	<b>52</b>	<b>85</b>
<b>DAC <sup>(1)</sup></b>	<b>7</b>	<b>(11)</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>(12)</b>
<b>Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants</b>	<b>33</b>	<b>29</b>	<b>58</b>	<b>27</b>	<b>38</b>
<b>Total des dotations aux pertes de crédit</b>	<b>57</b>	<b>87</b>	<b>86</b>	<b>85</b>	<b>111</b>

### Total des dotations aux pertes de crédit au T3

- Dotations aux pertes de crédit de 111 M\$ (20 pb), reflétant une composition de portefeuille résiliente et le maintien d'un niveau prudent de provisions

### Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés (hors DAC) au T3 :

- Dotations de 85 M\$ (15 pb)
- Particuliers: poursuite de la normalisation
- Entreprises: attribuable à deux dossiers
- FSEU&I: Credigy –saisonnalité normale des portefeuilles, ABA –augmentation de la migration phase 3

### Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants au T3 :

- Dotations de 38 M\$ (7 pb) expliquées par la croissance du portefeuille et la calibration du modèle
  - Particuliers : 7 M\$
  - Autres que les particuliers : 15 M\$
  - FSEU&I: 16 M\$

### révisions pour les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés pour l'exercice 2023

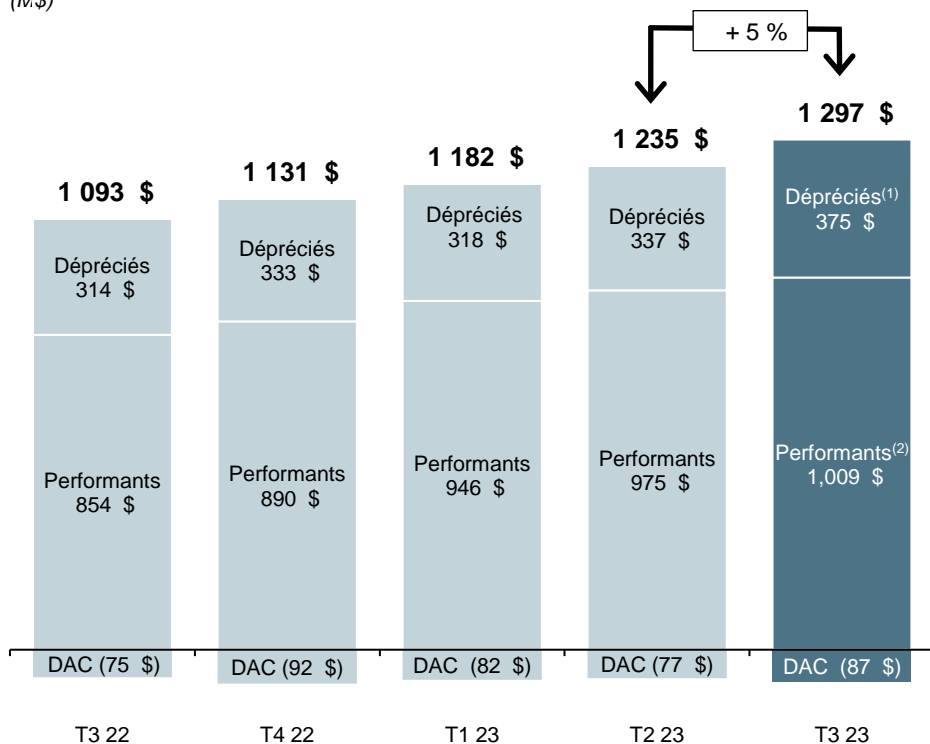
- Maintien de la cible à une fourchette de 10 à 20 pb

(1) Dépréciés dès leur acquisition ou leur création.

# PROVISIONS POUR PERTES DE CRÉDIT

## Provisions pour pertes de crédit – T3 2023

(M\$)



### Total des provisions

- Augmentation de 5 % (62 M\$) t/t
- 1,7x au-dessus du niveau d'avant la pandémie
- Maintien d'un niveau prudent de provisions compte tenu des incertitudes persistantes

### Provisions pour les prêts performants

- Augmentation de 3 % (34 M\$) t/t
- À 1 009 M\$, elles se maintiennent à 5 % en dessous de leur sommet
- Solide ratio de couverture de 4,5x les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois et de 3,2x les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés de 2019

### Provisions pour les prêts dépréciés (hors DAC)<sup>(3)</sup>

- Augmentation de 38 M\$ t/t, à 375 M\$
- Ratio de couverture de 41 % des prêts dépréciés bruts

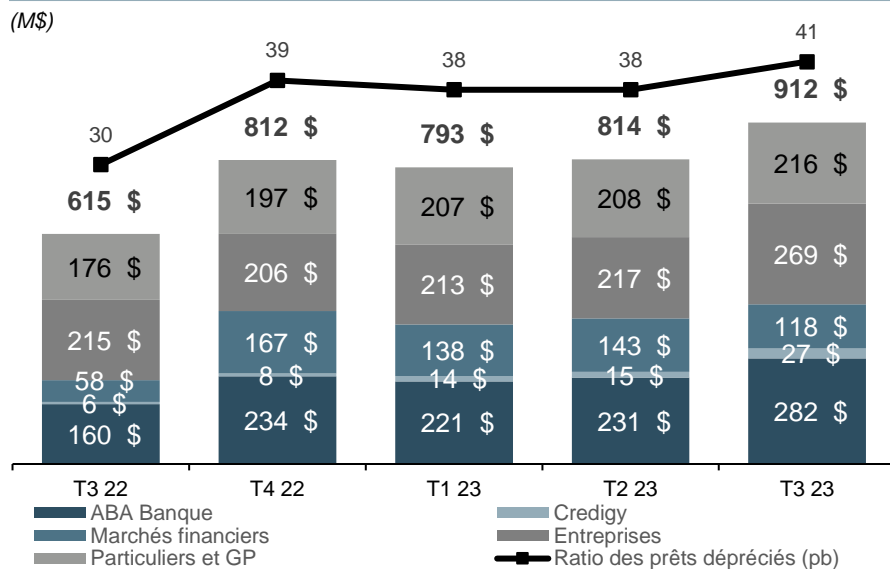
(1) Représente les provisions sur les prêts dépréciés (hors DAC), ce qui constitue une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

(2) Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants utilisés (832 M\$), les engagements inutilisés (137 M\$) et les autres actifs (40 M\$).

(3) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

# PRÊTS DÉPRÉCIÉS BRUTS ET FORMATIONS (hors DAC)

## Prêts dépréciés bruts excluants les prêts DAC<sup>(1)</sup>



- Prêts dépréciés bruts (hors DAC) de 912 M\$, augmentation de 3 pb t/t à 41 pb
- Formations nettes de 153 M\$, une augmentation de 88 M\$ t/t
  - Particuliers : la situation continue de se normaliser et demeure inférieure au niveau d'avant la pandémie
  - Entreprises: deux nouvelles formations dans l'industrie de la fabrication
  - Credigy : saisonnalité normale des portefeuilles, rendement conforme aux attentes
  - ABA : ralentissement de la croissance mondiale touchant les secteurs du tourisme et des échanges commerciaux

## Formations nettes<sup>(2)</sup> Excl. DAC par secteur d'exploitation

(M\$)

	T3 22	T4 22	T1 23	T2 23	T3 23
Particuliers	26	44	44	33	45
Entreprises	(13)	13	12	6	56
Marchés financiers	(27)	119	(29)	5	(25)
Gestion de patrimoine	(6)	4	(8)	(3)	1
Credigy	(3)	10	15	14	25
ABA Banque	57	74	(13)	10	51
<b>Total des formations de prêts dépréciés bruts</b>	<b>34</b>	<b>264</b>	<b>21</b>	<b>65</b>	<b>153</b>

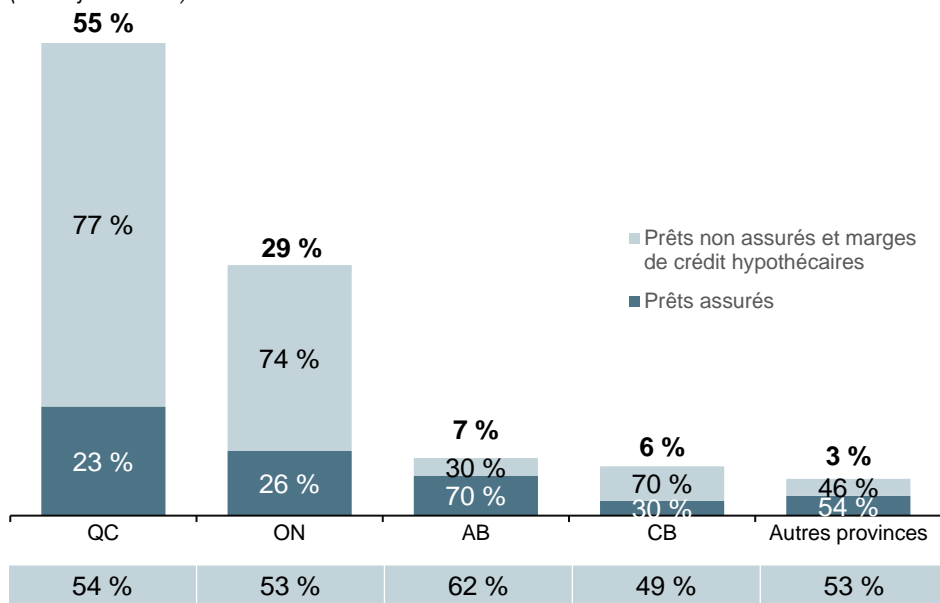
(1) Représente une mesure financière supplémentaire –voir la diapositive2

(2) Les formations comprennent les nouveaux comptes, les décaissements, les remboursements de principal et les fluctuations du taux de change; déduction faite des radiations.

# PRÊTS HYPOTHÉCAIRES AUX PARTICULIERS ET MARGES DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRES

## Répartition canadienne par province

(Au 31 juillet 2023)



Ratio prêt-valeur moyen – Prêts non assurés et marges de crédit hypothécaire<sup>(1)</sup>

## Portefeuille canadien de prêts non assurés et de marges de crédit hypothécaires

	Marges de crédit hypothécaires	Prêts non assurés
Ratio prêt-valeur moyen <sup>(1)</sup>	51 %	57 %
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit	792	781
Prêts en souffrance de plus de 90 jours (pbs)	7	7

(1) Le ratio prêt-valeur est calculé en utilisant la limite autorisée pour les marges de crédit hypothécaires et l'encours pour les prêts hypothécaires non assurés.

Il est actualisé à l'aide des sous-indices Teranet-Banque Nationale par quartier et par type de propriété.

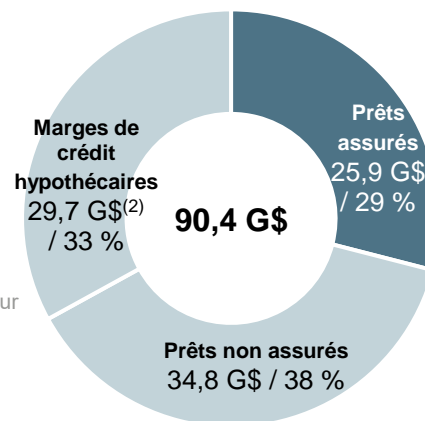
(2) Dont 20,8 G\$ sont des marges de crédit hypothécaires avec amortissement.

(3) Propriétés utilisées à des fins de location et non occupées par le propriétaire.

(4) Cote de crédit < 650 / ratio prêt-valeur > 75 %.

- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaires dans la GRT et GRV représentent 12 % et 2 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen<sup>(1)</sup> de 51 %
- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaires pour les condos représentent 9 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen<sup>(1)</sup> de 58 %
- Les prêts hypothécaires des investisseurs<sup>(3)</sup> représentent 11 % du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Les emprunteurs à risque élevé<sup>(4)</sup> non assurés représentent moins de 50 pb du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Environ 1 % du portefeuille de prêts hypothécaires a une période d'amortissement restante de 30 ans ou plus

## Répartition canadienne par type de prêt hypothécaire

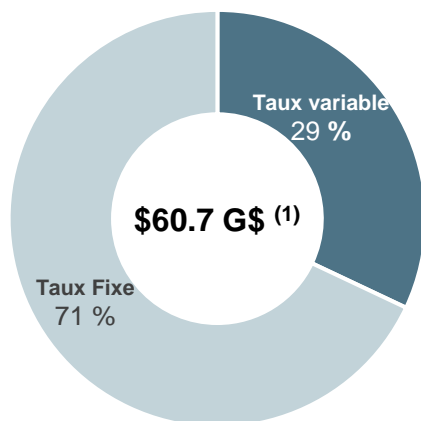




# TYPE DE TAUX ET PROFIL D'ÉCHÉANCE DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES AUX PARTICULIERS

(Au 31 juillet 2023)

## Répartition canadienne des prêts hypothécaires par type de taux



- 29 % du portefeuille de prêts hypothécaires est à taux variable
- Pour les taux variables, les versements mensuels sont ajustés pour tenir compte des hausses de taux, ce qui permet aux emprunteurs d'adapter progressivement leur budget et d'éviter des hausses de paiement trop élevées lors du renouvellement
- Les clients empruntant à taux variables continuent de faire preuve de résilience malgré l'absorption d'une hausse significative des taux

## Profil d'échéance des prêts hypothécaires à taux fixe

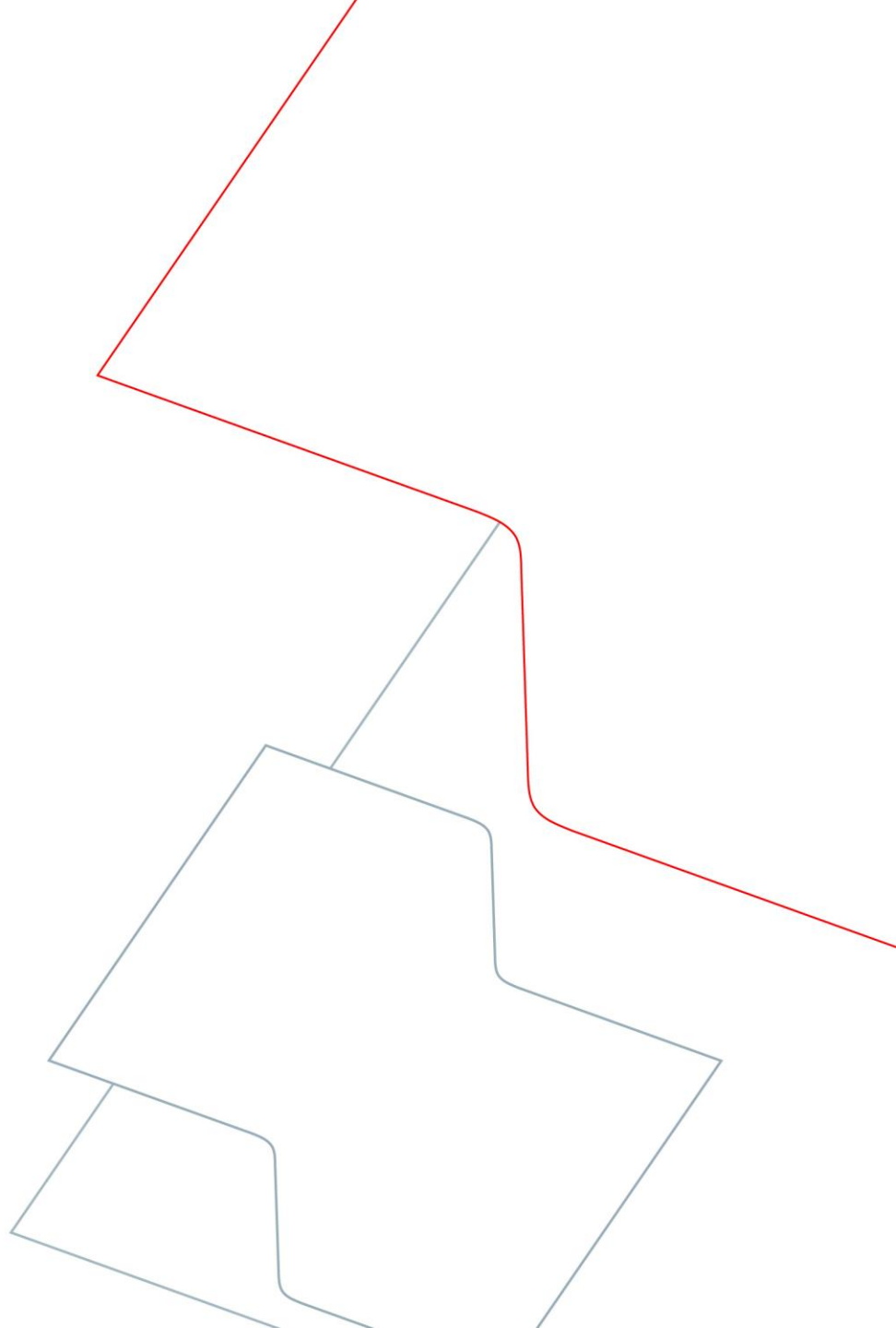
	Renouvellement 12 prochains mois
Proportion % du Total des taux fixe	11 %
% Prêts assurés	41 %
% Québec	60 %
Ratio prêt-valeur moyen des Prêts non assurés	45 %
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit des Prêts non assurés	789
Hausse du paiement mensuel moyen (Qc / Hors Qc)	< 200 \$ / 300 \$

- 11 % des prêts hypothécaires à taux fixe devront être renouvelés au cours des 12 prochains mois et absorberont une hausse du paiement mensuel moyen d'environ 12 %<sup>(2)</sup>
- 71 % des prêts non assurés devant être renouvelés au cours des 12 prochains mois ont une période d'amortissement restante de moins de 25 ans
- 89 % des prêts non assurés devant être renouvelés au cours des 12 prochains mois ont un ratio prêt-valeur inférieur à 70 %

(1) Total des prêts garantis par des biens immobiliers, hors marges de crédit hypothécaires.

(2) Suppose que les emprunteurs renouvellent au taux fixe de cinq ans actuel.

# ANNEXES



# ANNEXE 1 | TOTAL DE LA BANQUE – RÉSULTATS DU T3 2023

## Total de la Banque – Résumé des résultats du T3 2023

(M\$, en équivalent imposable)

Résultats ajustés <sup>(1)</sup>	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	2 576	2 611	2 484	(1 %)	4 %
Frais autres que d'intérêts	1 392	1 374	1 305	1 %	7 %
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	1 184	1 237	1 179	(4 %)	-
Dotations aux pertes de crédit	111	85	57		
Résultat net	790	847	826	(7 %)	(4 %)
RPA dilué	2,21 \$	2,38 \$	2,35 \$	(7 %)	(6 %)
Levier opérationnel <sup>(3)</sup>					(3 %)
Ratio d'efficacité <sup>(3)</sup>	54,0 %	52,6 %	52,5 %	140 pb	150 pb
Rendement des capitaux propres <sup>(3)</sup>	15,3 %	17,5 %	17,9 %		

Résultats présentés	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	2 515	2 479	2 413	1 %	4 %
Frais autres que d'intérêts	1 417	1 374	1 305	3 %	9 %
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	1 098	1 105	1 108	(1 %)	(1 %)
Dotations aux pertes de crédit	111	85	57		
Résultat net	839	847	826	(1 %)	2 %
RPA dilué	2,36 \$	2,38 \$	2,35 \$	(1 %)	-
Rendement des capitaux propres <sup>(3)</sup>	16,2 %	17,5 %	17,9 %		

Indicateurs clés	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	218 115	213 650	197 650	2 %	10 %
Dépôts moyens	283 477	282 133	260 355	-	9 %
Ratio CET1 <sup>(3)</sup>	13,5 %	13,3 %	12,8 %		

- RPA dilué ajusté<sup>(1)</sup> de 2,21 \$
- Hausse de 10 % des prêts et de 9 % des dépôts a/a
- Ratio des fonds propres CET1 de 13,5 %
- Rendement des capitaux propres ajusté de 15,3 %

(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

(2) Le PTPP (Pre-Tax Pre-Provision earnings) désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

(3) Pour les mesures financières supplémentaires, les ratios non conformes aux PCGR et les mesures de gestion du capital, voir la diapositive 2.

## ANNEXE 2 | SERVICES AUX PARTICULIERS ET AUX ENTREPRISES

### Particuliers et Entreprises – Résumé des résultats du T3 2023

(M\$)

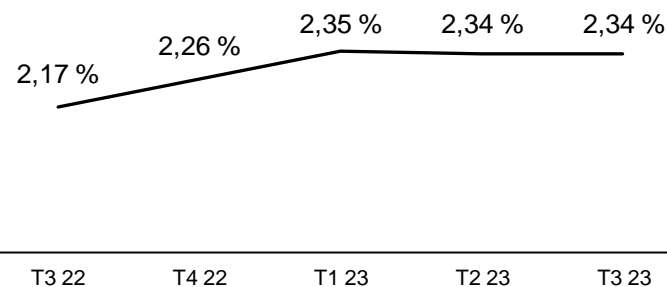
	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	<b>1 140</b>	1 100	1 043	4 %	9 %
Particuliers	<b>646</b>	624	606	4 %	7 %
Entreprises	<b>494</b>	476	437	4 %	13 %
Frais autres que d'intérêts	<b>613</b>	601	560	2 %	9 %
Résultat avant impôts et provisions	<b>527</b>	499	483	6 %	9 %
Dotations aux pertes de crédit	<b>75</b>	37	49		
Résultat net	<b>328</b>	335	319	(2 %)	3 %

Indicateurs clés	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	<b>148 142</b>	146 489	141 517	1 %	5 %
Particuliers	<b>95 241</b>	94 362	93 195	1 %	2 %
Entreprises	<b>52 901</b>	52 127	48 322	1 %	9 %
Dépôts moyens	<b>86 852</b>	83 983	83 012	3 %	5 %
Particuliers	<b>40 218</b>	39 704	38 405	1 %	5 %
Entreprises	<b>46 634</b>	44 279	44 607	5 %	5 %
Marge nette d'intérêts <sup>(1)</sup>	<b>2,34 %</b>	2,34 %	2,17 %	-	0,17 %
Ratio d'efficience <sup>(1)</sup>	<b>53,8 %</b>	54,6 %	53,7 %	(80 pb)	10 pb
Ratio des dotations aux pertes de crédit	<b>0,20 %</b>	0,10 %	0,14 %		

- Revenu en hausse de 9 % a/a principalement grâce à l'augmentation des marges et à la croissance du bilan
  - Marge nette d'intérêts en hausse de 17 pb a/a, reflétant la hausse de la marge des dépôts, contrebalancée par la réduction des marges sur les prêts; marge nette d'intérêts stable t/t
- Hausse de 9 % des dépenses a/a, principalement en raison de l'augmentation des salaires et des investissements dans la technologie
- Hausse de 5 % de prêts moyens a/a et de 1 % t/t
- Hausse de 3 % des dépôts moyens t/t essentiellement attribuable aux Services aux entreprises

### Marge nette d'intérêts – Particuliers et Entreprises

(Marge nette d'intérêts sur l'actif productif)



(1) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

# ANNEXE 3 | GESTION DE PATRIMOINE

## Gestion de patrimoine – Résumé des résultats du T3 2023

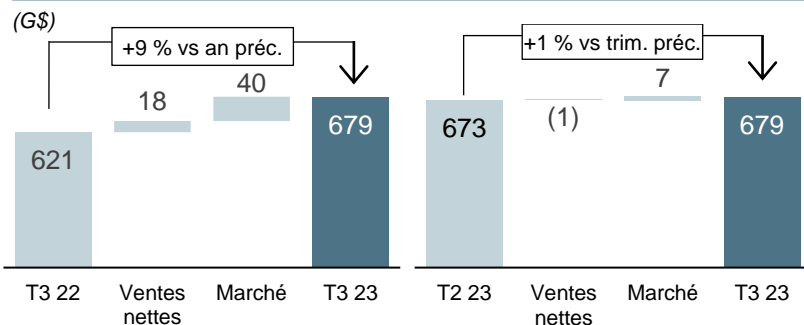
(M\$)

	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	629	617	591	2 %	6 %
Revenus services tarifés	364	350	351	4 %	4 %
Transactions et autres	73	77	79	(5 %)	(8 %)
Revenu net d'intérêts	192	190	161	1 %	19 %
Frais autres que d'intérêts	375	372	351	1 %	7 %
Résultat avant impôts et provisions	254	245	240	4 %	6 %
Dotations aux pertes de crédit	1	-	1		
Résultat net	183	178	175	3 %	5 %

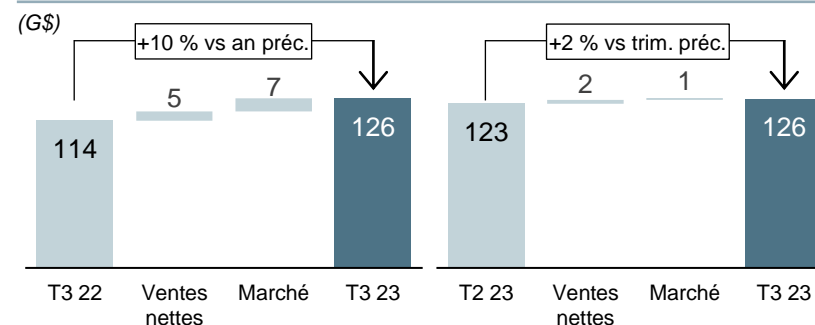
Indicateurs clés (G\$)	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	7,7	7,5	7,5	2 %	3 %
Dépôts moyens	40,0	40,3	34,9	(1) %	15 %
Actifs sous administration <sup>(1)</sup>	678,8	673,5	621,1	1 %	9 %
Actifs sous gestion <sup>(1)</sup>	125,6	123,0	113,9	2 %	10 %
Ratio d'efficacité <sup>(2)</sup>	59,6 %	60,3 %	59,4 %	(70 pb)	20 pb

- Hausse de 6 % des revenus a/a
  - Hausse de 19 % a/a du revenu net d'intérêts, soutenue par la hausse des taux d'intérêt et une solide base de dépôts
  - ASA en hausse de 9 % et ASG en hausse de 10 % a/a
- Ratio d'efficacité inférieur à 60 % au T3
  - Hausse de 7 % des dépenses a/a attribuable aux technologies, aux salaires et à l'augmentation de la rémunération variable reflétant un changement dans la répartition de la croissance des revenus
- Dépôts moyens de 40 G\$ relativement stables t/t
  - Rentrées de fonds continues vers les CPG

### Actifs sous administration<sup>(1)</sup>



### Actifs sous gestion<sup>(1)</sup>



(1) Il s'agit d'une mesure non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(2) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

# ANNEXE 4 | MARCHÉS FINANCIERS

## Marchés financiers – Résumé des résultats du T3 2023

(M\$, en équivalent imposable)

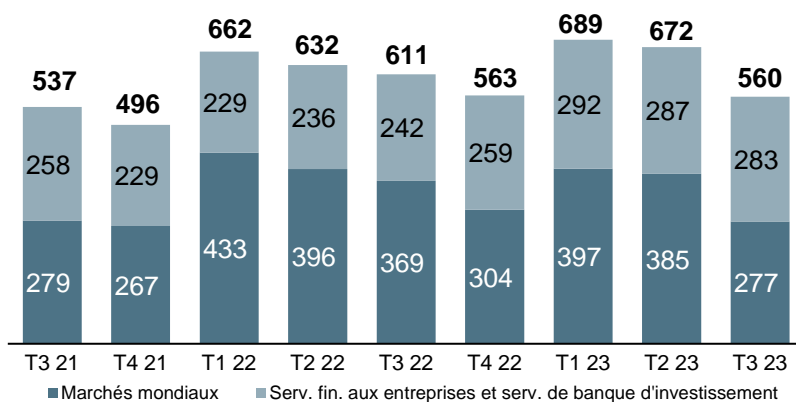
	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	<b>560</b>	672	611	(17 %)	(8 %)
Marchés mondiaux	<b>277</b>	385	369	(28 %)	(25 %)
Serv. fin. aux entreprises et serv. de banque d'investissement	<b>283</b>	287	242	(1 %)	17 %
Frais autres que d'intérêts	<b>272</b>	283	254	(4 %)	7 %
Résultat avant impôts et provisions	<b>288</b>	389	357	(26 %)	(19 %)
Dotations aux pertes de crédit	<b>5</b>	19	(23)		
Résultat net	<b>205</b>	268	279	(24 %)	(27 %)

Autres indicateurs	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens <sup>(1)</sup>	<b>29 974</b>	28 804	22 991	4 %	30 %
Ratio d'efficacité <sup>(2)</sup>	<b>48,6 %</b>	42,1 %	41,6 %	650 pb	700 pb

- Hausse de 17 % pour le Financement des sociétés a/a : excellent rendement porté par les résultats robustes des Services financiers aux grandes entreprises
- Baisse des revenus des Marchés mondiaux a/a
  - Baisse des activités de négociation et volatilité des marchés exceptionnellement faible par rapport au solide trimestre de l'année précédente
  - Poursuite de la dynamique pour le Financement de valeurs mobilières
- Hausse de 7 % des dépenses a/a
  - Croissance des salaires, des investissements en TI et des activités
  - Partiellement contrebalancée par une rémunération variable plus faible

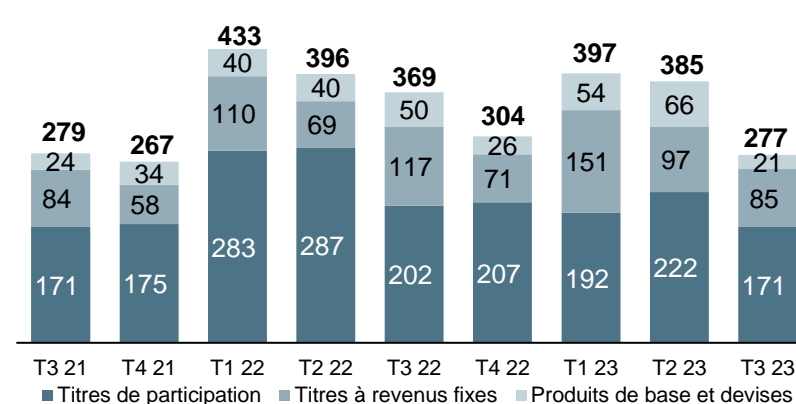
## Revenus – Marchés financiers

(M\$, en équivalent imposable)



## Revenus – Marchés mondiaux

(M\$, en équivalent imposable)



(1) Grandes entreprises seulement.

(2) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

# ANNEXE 5 | FSEU&I - ABA

## ABA – Résumé des résultats du T3 2023

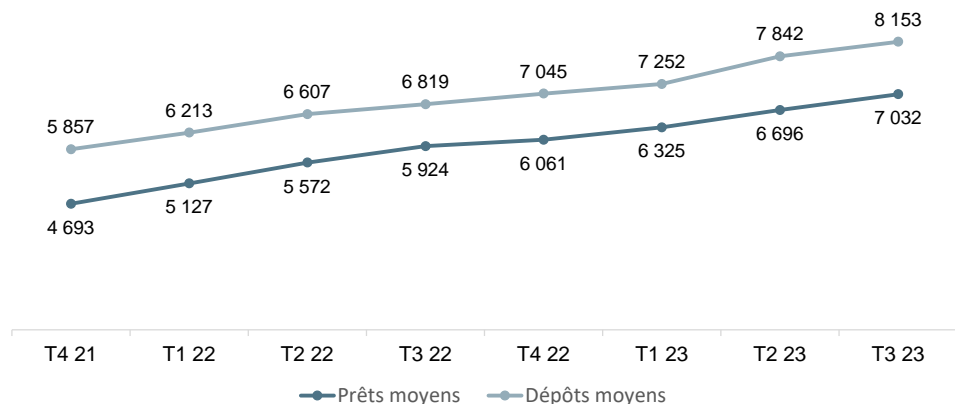
(M\$)

	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	181	178	168	2 %	8 %
Frais autres que d'intérêts	66	65	55	2 %	20 %
Résultat avant impôts et provisions	115	113	113	2 %	2 %
Dotations aux pertes de crédit	9	6	10		
Résultat net	83	85	81	(2 %)	2 %
Prêts et créances moyens	9 457	9 039	7 577	5 %	25 %
Dépôts moyens	10 966	10 586	8 722	4 %	26 %
Ratio d'efficience <sup>(1)</sup>	36,5 %	36,5 %	32,7 %		
Nombre de clients ('000)	2 330	2 193	1 713	6 %	36 %

- Solide croissance des deux côtés du bilan
- Ralentissement de la croissance des revenus attribuable à la faiblesse de la marge sur les dépôts en raison des taux plus élevés et de la migration vers les dépôts à terme
- Dépenses relativement stables t/t
  - Maintien d'un faible ratio d'efficience
- Croissance continue de la clientèle (+36 % a/a)
- Position de crédit solide
  - Portefeuille bien diversifié; prêt moyen de 64 000 \$ US
  - 98 % de prêts garantis; faible ratio prêt-valeur moyen : dans les 40 %

## ABA – Croissance des prêts et des dépôts

(M\$ US)



(1) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

# ANNEXE 6 | FSEU&I - CREDIGY

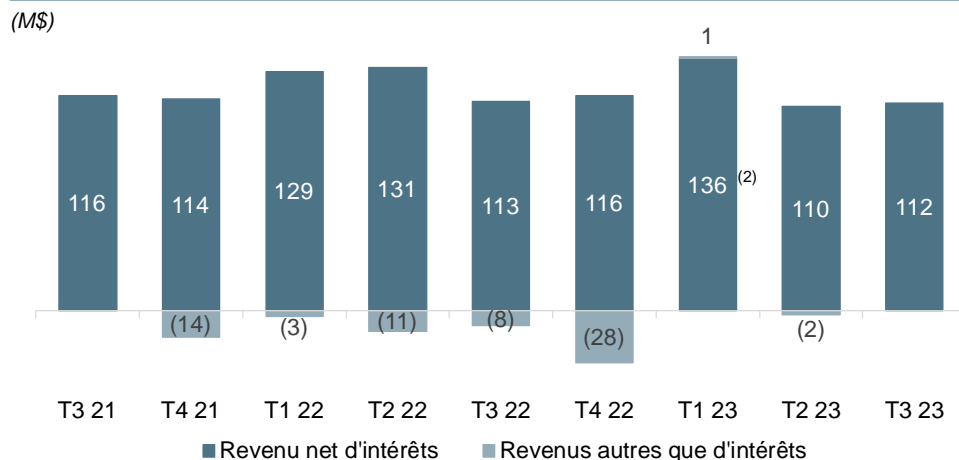
## Credigy – Résumé des résultats du T3 2023

(M\$)

	T3 23	T2 23	T3 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	112	108	105	4 %	7 %
Revenu net d'intérêts	112	110	113	2 %	(1 %)
Revenus autres que d'intérêts	-	(2)	(8)		
Frais autres que d'intérêts	33	33	31	-	6 %
Résultat avant impôts et provisions	79	75	74	5 %	7 %
Dotations aux pertes de crédit	20	20	19		
Résultat net	47	44	44	7 %	7 %
Actifs moyens \$CAN	9 908	9 645	8 122	3 %	22 %
Actifs moyens \$US	7 343	7 123	6 326	3 %	16 %
Ratio d'efficience <sup>(1)</sup>	29,5 %	30,6 %	29,5 %		

- Hausse de 3 % des actifs t/t essentiellement attribuable aux achats de nouveaux portefeuilles
- Hausse de 7 % des revenus a/a
  - Revenu net d'intérêts stable reflétant la répartition actuelle de l'actif : proportion plus élevée de prêts garantis, ratio prêt-valeur moyen plus faible, durée plus longue
- Dotations aux pertes de crédit de 20 M\$ principalement attribuables aux dotations sur les prêts performants relatifs à de nouveaux investissements dans le portefeuille
- Le portefeuille maintient une position défensive et un solide rendement sous-jacent
  - 91 % des actifs sont garantis (par rapport à 77 % avant la pandémie); portefeuille bien diversifié et résilient
- Maintien d'une approche d'investissement disciplinée dans le contexte actuel

## Revenus de Credigy



(1) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

(2) Inclut 20 M\$ de revenu net d'intérêts provenant de l'accélération des intérêts suite au remboursement anticipé d'un prêt.



## ANNEXE 7 | AUTRES

### Autres – Résumé des résultats du T3 2023

(M\$)

Résultats ajustés <sup>(1)</sup>	T3 23	T2 23	T3 22
Revenu	(45)	(63)	(34)
Frais autres que d'intérêts	32	20	54
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	(77)	(83)	(88)
Dotations aux pertes de crédit	1	3	1
Résultat avant charge d'impôt	(78)	(86)	(89)
Résultat net	(54)	(62)	(72)

Résultats présentés	T3 23	T2 23	T3 22
Revenu	(106)	(195)	(105)
Frais autres que d'intérêts	57	20	54
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	(163)	(215)	(159)
Dotations aux pertes de crédit	1	3	1
Résultat avant charge d'impôt	(164)	(218)	(160)
Résultat net	(5)	(62)	(72)

- Revenu de (45) M\$ pour le segment Autres
- Baisse des dépenses a/a essentiellement attribuable à la baisse de la rémunération variable

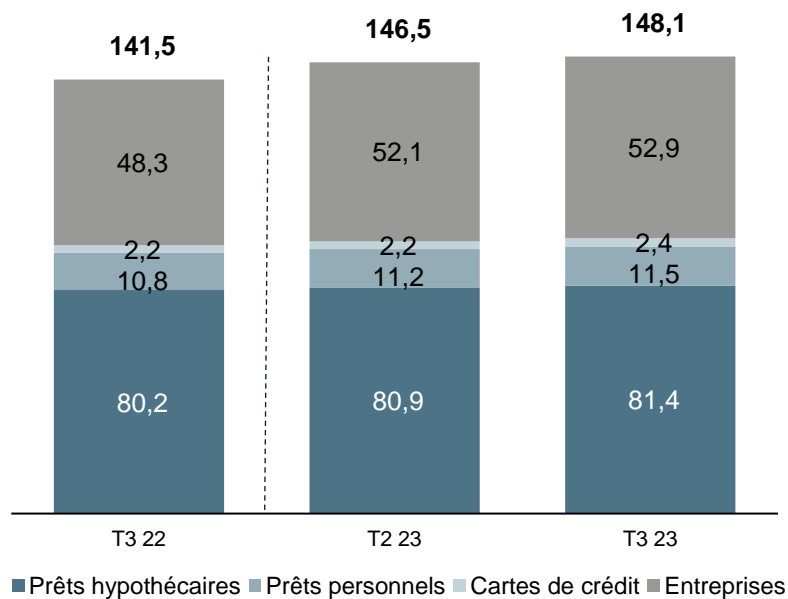
(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

(2) Le PTPP (« Pre-Tax Pre-Provision earnings ») désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

# ANNEXE 8 | BILAN – PARTICULIERS ET ENTREPRISES

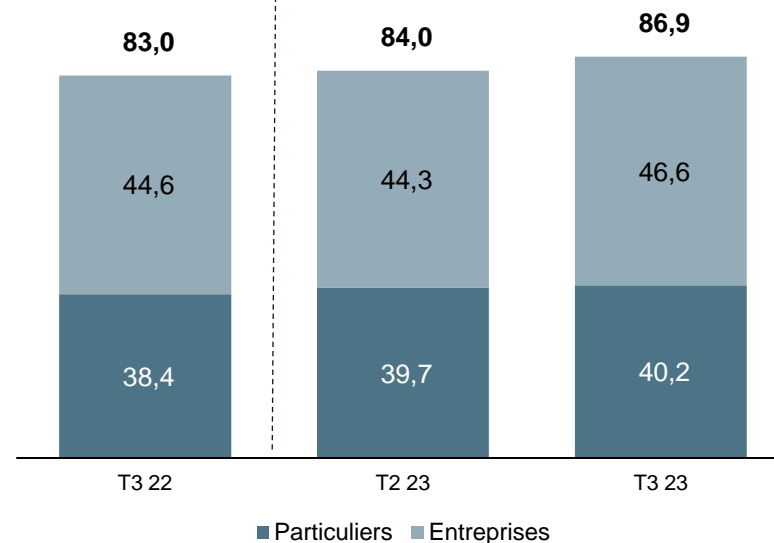
## Prêts et acceptations moyens

(G\$)



## Dépôts moyens

(G\$)



	vs trimestre précédent	vs année précédente
<b>Croissance des prêts moyens</b>	<b>1 %</b>	<b>5 %</b>
Prêts hypothécaires	1 %	2 %
Prêts personnels	2 %	6 %
Cartes de crédit	6 %	8 %
Entreprises	1 %	9 %

	vs trimestre précédent	vs année précédente
<b>Croissance des dépôts moyens</b>	<b>3 %</b>	<b>5 %</b>
Particuliers	1 %	5 %
Entreprises	5 %	5 %

Remarque : Les chiffres ayant été arrondis, les totaux peuvent ne pas correspondre.

# ANNEXE 9 | VUE D'ENSEMBLE DU TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

## Répartition des prêts par catégorie d'emprunteurs<sup>(1)</sup>

(G\$)

	Au 31 juillet 2023	% du total
<b>Particuliers</b>		
Garantis – prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	98,5	45 %
Garantis – Autres <sup>(2)</sup>	13,9	6 %
Non garantis	3,6	2 %
Cartes de crédit	2,2	1 %
<b>Total - Particuliers</b>	<b>118,2</b>	<b>54 %</b>
<b>Autres que particuliers</b>		
Services immobiliers et constructions immobilières	24,9	11 %
Services publics	11,2	5 %
<i>Services publics excluant pipelines</i>	7,5	3 %
<i>Pipelines</i>	3,7	2 %
Services financiers	10,8	5 %
Agriculture	8,4	4 %
Fabrication	7,2	3 %
Commerce de détail et de gros	6,8	3 %
Autres services	6,7	3 %
Autres <sup>(3)</sup>	25,8	11 %
<b>Total - autres que particuliers</b>	<b>101,8</b>	<b>46 %</b>
Prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création	0,5	0 %
<b>Total - prêts bruts et acceptations</b>	<b>220,6</b>	<b>100 %</b>

- Les prêts garantis représentent 95 % des prêts aux particuliers
- Les prêts automobiles indirects représentent 2,1 % du total des prêts (4,5 G\$)
- Faible exposition aux prêts aux particuliers non garantis et aux cartes de crédit (2,6 % du total des prêts)
- Le portefeuille des prêts autres que particuliers est bien diversifié

(1) Les chiffres ayant été arrondis, les totaux peuvent ne pas correspondre.

(2) Comprend les prêts indirects et les autres prêts garantis par des actifs autres que des actifs immobiliers.

(3) Se reporter à la page 19 des Informations financières complémentaires pour connaître les autres catégories d'emprunteurs.

# ANNEXE 10 | RÉPARTITION RÉGIONALE DES PRÊTS CANADIENS

## Positionnement prudent

(Au 31 juillet 2023)

	Québec	Ontario	Régions Pétrolifères <sup>(1)</sup>	BC/MB	Maritimes <sup>(2)</sup> et Territoires	Total
<b>Particuliers</b>						
Garantis						
Prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	25,4 %	13,5 %	3,7 %	3,0 %	1,0 %	<b>46,6 %</b>
Garantis Autres	2,3 %	1,5 %	0,5 %	0,7 %	0,2 %	<b>5,2 %</b>
Non garantis et cartes de crédit	2,2 %	0,3 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	<b>2,8 %</b>
<b>Total - particuliers</b>	<b>29,9 %</b>	<b>15,3 %</b>	<b>4,3 %</b>	<b>3,8 %</b>	<b>1,3 %</b>	<b>54,6 %</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	19,1 %	5,1 %	1,8 %	2,2 %	0,9 %	<b>29,1 %</b>
Grandes entreprises et autres <sup>(3)</sup>	4,5 %	6,4 %	3,4 %	1,6 %	0,4 %	<b>16,3 %</b>
<b>Total - autres que particuliers</b>	<b>23,6 %</b>	<b>11,5 %</b>	<b>5,2 %</b>	<b>3,8 %</b>	<b>1,3 %</b>	<b>45,4 %</b>
<b>Total</b>	<b>53,5 %</b>	<b>26,8 %</b>	<b>9,5 %</b>	<b>7,6 %</b>	<b>2,6 %</b>	<b>100,0 %</b>

Au sein du portefeuille de prêts canadiens :

- Faible exposition aux prêts à la consommation non garantis (2,8 %)
- Exposition modeste aux prêts à la consommation non garantis hors Québec (0,6 %)
- Exposition aux prêts garantis par des biens immobiliers principalement au Québec

(1) Les régions pétrolifères comprennent l'Alberta, la Saskatchewan et Terre-Neuve.

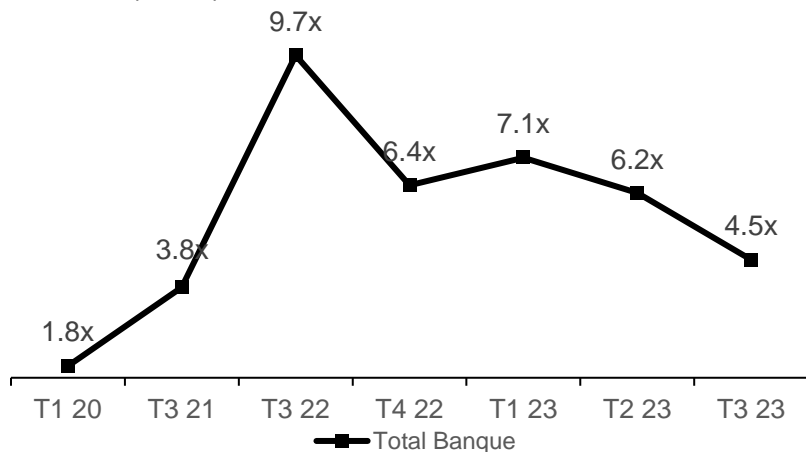
(2) Les Maritimes comprennent le Nouveau-Brunswick, la Nouvelle-Écosse et l'Île-du-Prince-Édouard.

(3) Comprend les portefeuilles Grandes entreprises, Autres marchés financiers et Gouvernement.

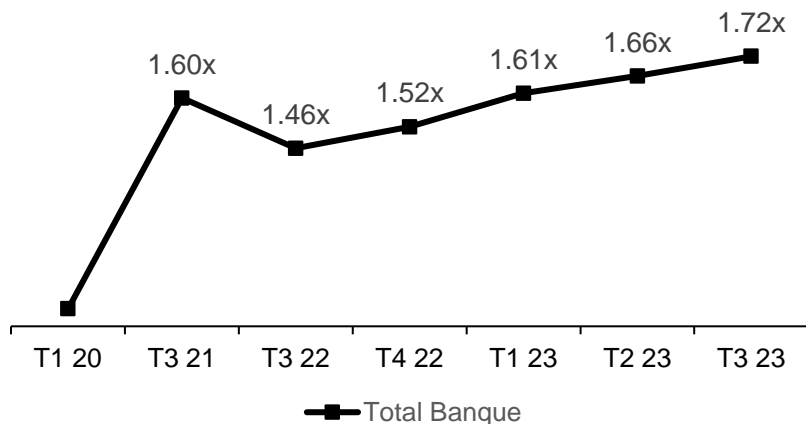
## ANNEXE 11 | PROVISIONNEMENT PRUDENT DANS UN CONTEXTE ÉCONOMIQUE INCERTAIN

### Solide ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants

Provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants / dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois

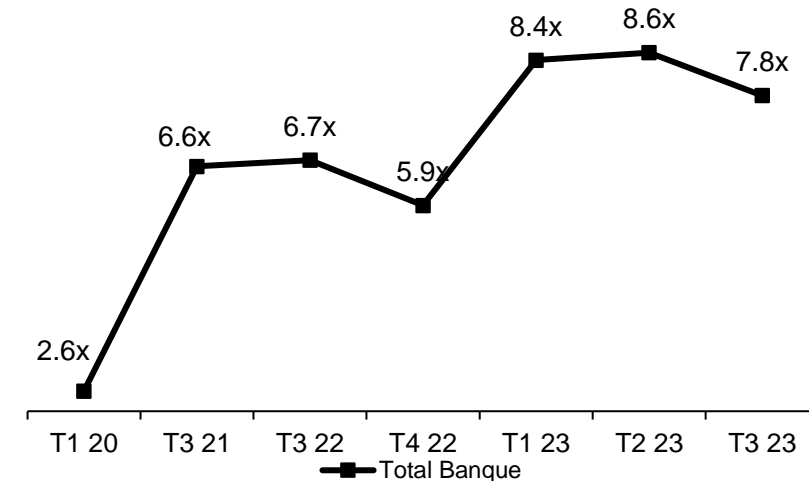


### Provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants par rapport au niveau d'avant la pandémie



### Ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales de 7,8x les radiations nettes

Total des provisions pour pertes de crédit / radiations nettes des 12 derniers mois



### Solide ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales

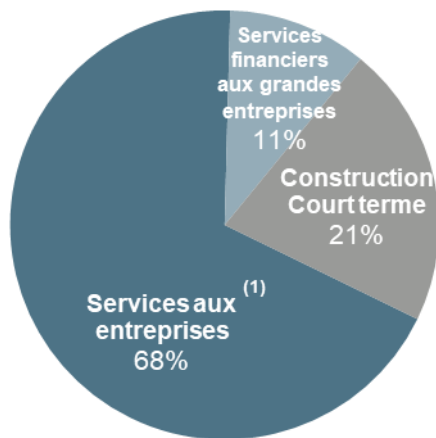
Total des provisions pour pertes de crédit / total des prêts (à l'exclusion des prêts DAC et des prêts évalués à la juste valeur par le biais du résultat net)

	T1 20	T1 23	T2 23	T3 23
Prêts hypothécaires	0,15 %	0,29 %	0,29 %	<b>0,31 %</b>
Cartes de Crédit	7,14 %	7,67 %	7,32 %	<b>7,27 %</b>
Total - particuliers	0,53 %	0,56 %	0,56 %	<b>0,57 %</b>
Total - autres que particuliers	0,58 %	0,70 %	0,72 %	<b>0,76 %</b>
Total - Banque	0,56 %	0,63 %	0,64 %	<b>0,67 %</b>

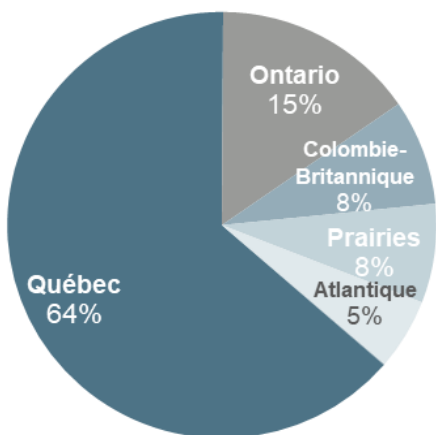
Remarque : Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants inutilisés (832 M\$), les engagements inutilisés (137 M\$) et les autres actifs (40 M\$)

## ANNEXE 12 | SERVICES IMMOBILIERS ET CONSTRUCTIONS IMMOBILIÈRES

### Portefeuille total par secteur (24,9 G\$)



### Immobilier commercial – Services aux entreprises<sup>(1)</sup> par région (17,0 G\$)



### Services financiers aux grandes entreprises (11 %)

- Majoritairement des FPI canadiennes diversifiées

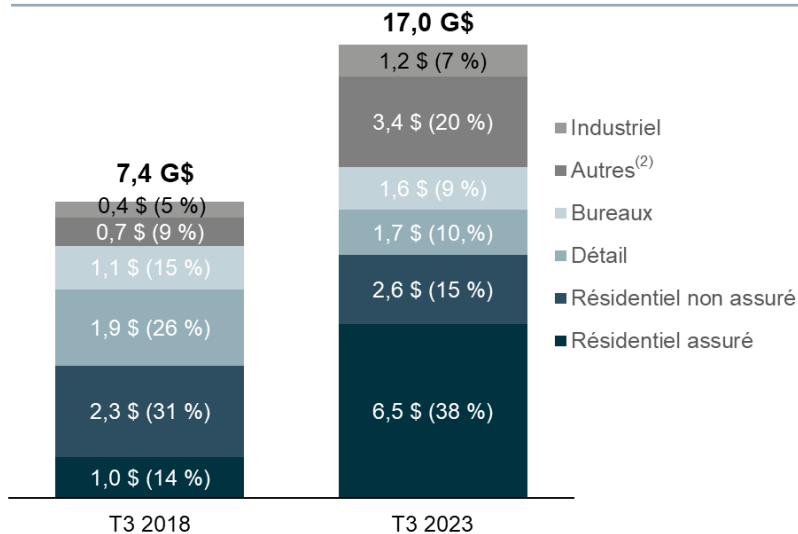
### Construction court terme (21 %)

- Principalement la construction résidentielle (~ 65 %) et les entrepreneurs
- Aucune exposition aux États-Unis

### Immobilier commercial – Services aux entreprises (68 %)

- 57 % de la croissance sur 5 ans provient des prêts hypothécaires résidentiels assurés
- 54 % de prêts résidentiels (71 % sont assurés)
- Aucune exposition aux immeubles de bureaux aux États-Unis

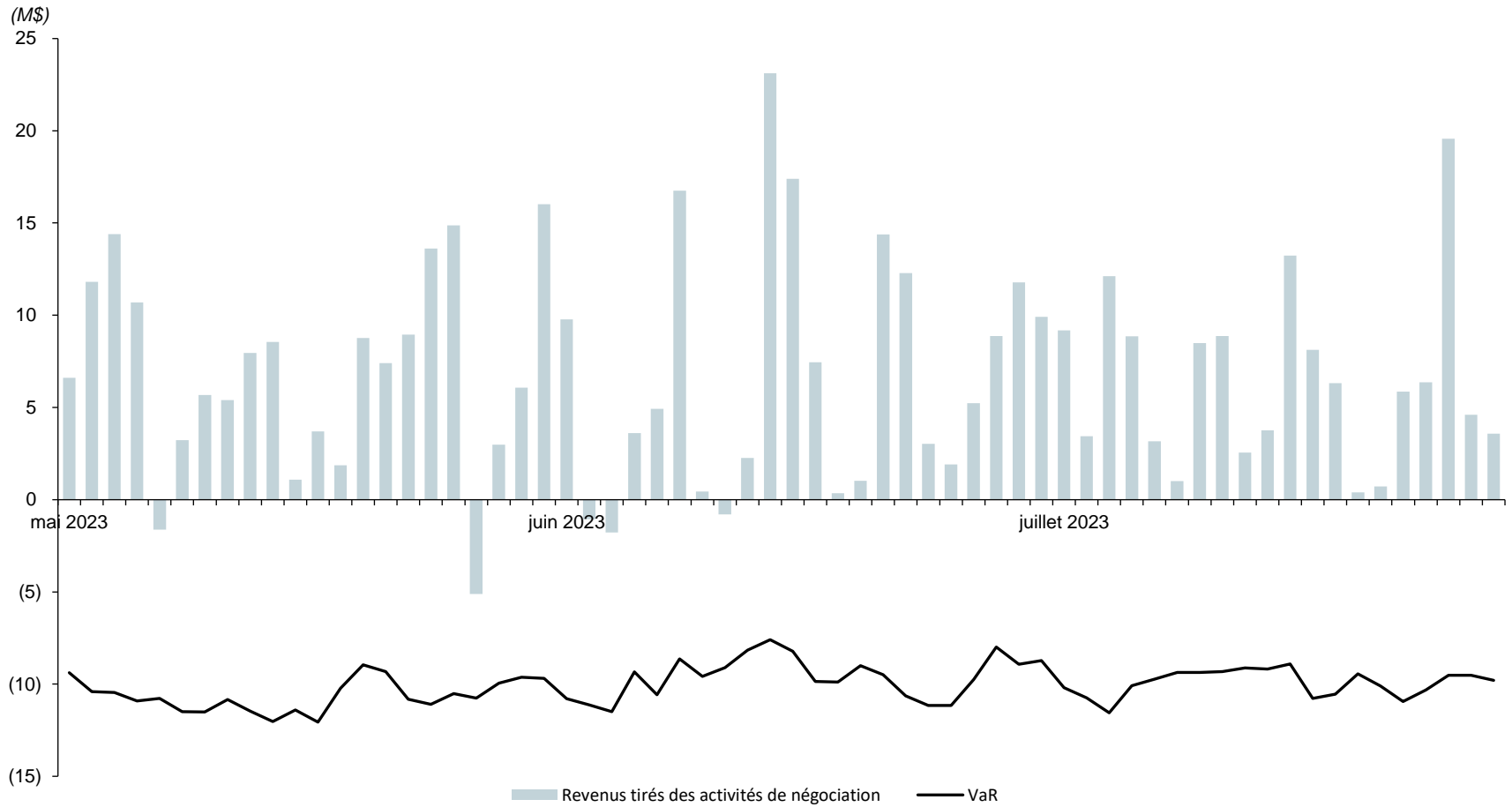
### Croissance sur 5 ans de l'Immobilier commercial – Services aux entreprises<sup>(1)</sup>



(1) Immobilier commercial.

(2) Principalement pour la phase de construction de financement à long terme, principalement des prêts résidentiels (plus de 60 % sont assurés)

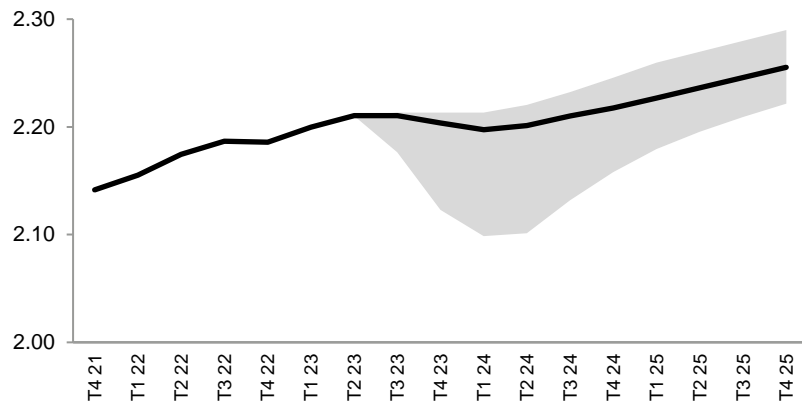
## ANNEXE 13 | REVENUS DE NÉGOCIATION ET DE SOUSCRIPTION QUOTIDIENS VS VAR



# ANNEXE 14 | SCÉNARIOS MACROÉCONOMIQUES – NORME IFRS 9

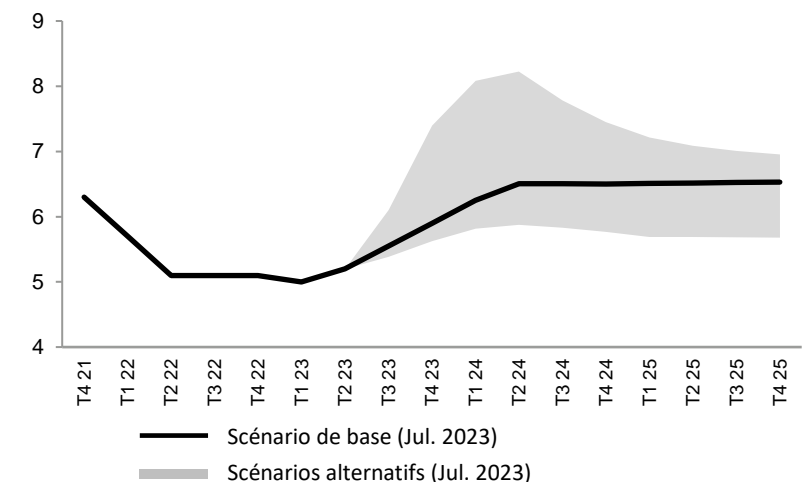
## PIB réel du Canada

(billions de dollars)



## Taux de chômage au Canada

(%)



## Prévisions macroéconomiques de BNC : T3 2023 par rapport au T2 2023

(années civiles complètes)

Scénario de base	C2023	C2024
PIB réel (variation moyenne annualisée en %)		
Au 28 avril 2023	0,9 %	0,5 %
Au 31 juillet 2023	1,4 %	0,0 %
Taux de chômage (% moyen)		
Au 28 avril 2023	5,5 %	6,3 %
Au 31 juillet 2023	5,4 %	6,4 %
Indice des prix des logements (% de variation T4/T4)		
Au 28 avril 2023	(9,4) %	0,2 %
Au 31 juillet 2023	2,3 %	(0,9) %
WTI (en \$ US moyen par baril)		
Au 28 avril 2023	74	67
Au 31 juillet 2023	72	67
S&P/TSX (% de variation T4/T4)		
Au 28 avril 2023	4,2 %	2,0 %
Au 31 juillet 2023	(2,5) %	3,7 %
Écart de taux BBB (écart moyen en %)		
Au 28 avril 2023	2,2 %	2,1 %
Au 31 juillet 2023	2,2 %	2,3 %



## ANNEXE 15 | RAPPROCHEMENT DES MESURES FINANCIÈRES NON CONFORMES AUX PCGR

(M\$, sauf le résultat par action)

	T3 23							T2 23						
	Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP <sup>(4)</sup>	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action - dilué	Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP <sup>(4)</sup>	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action - dilué
<b>Résultats ajustés<sup>(1)</sup></b>	<b>2 576</b>	<b>1 392</b>	<b>1 184</b>	<b>111</b>	<b>283</b>	<b>790</b>	<b>2,21 \$</b>	2 611	1 374	1 237	85	305	847	2,38 \$
Équivalent imposable	(152)	-	(152)	-	(152)	-	-	(132)	-	(132)	-	(132)	-	-
Gain sur réévaluation à la juste valeur d'une participation <sup>(2)</sup>	91	-	91	-	24	67	0,20 \$	-	-	-	-	-	-	-
Charge liée aux modifications de la <i>Loi sur la taxe d'accise</i> <sup>(3)</sup>	-	25	(25)	-	(7)	(18)	(0,05 \$)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Impact total</b>	<b>(61)</b>	<b>25</b>	<b>(86)</b>	<b>-</b>	<b>(135)</b>	<b>49</b>	<b>0,15 \$</b>	(132)	-	(132)	-	(132)	-	-
<b>Résultats présentés</b>	<b>2 515</b>	<b>1 417</b>	<b>1 098</b>	<b>111</b>	<b>148</b>	<b>839</b>	<b>2,36 \$</b>	2 479	1 374	1 105	85	173	847	2,38 \$

	T3 22						
	Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP <sup>(4)</sup>	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action - dilué
<b>Résultats ajustés<sup>(1)</sup></b>	<b>2 484</b>	<b>1 305</b>	<b>1 179</b>	<b>57</b>	<b>296</b>	<b>826</b>	<b>2,35 \$</b>
Équivalent imposable	(71)	-	(71)	-	(71)	-	-
<b>Impact total</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Résultats présentés</b>	<b>2 413</b>	<b>1 305</b>	<b>1 108</b>	<b>57</b>	<b>225</b>	<b>826</b>	<b>2,35 \$</b>

(1) En équivalent imposable et excluant les éléments particuliers, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(2) Au cours du troisième trimestre de 2023, la Banque a enregistré des revenus de 91 millions de dollars liés à un gain de réévaluation de la participation précédemment détenue dans le Groupe TMX Limitée. Les revenus sont reflétés dans l'élément « Autres » des revenus autres que d'intérêts et comptabilisés sous la rubrique « Autres » des résultats du segment. Veuillez consulter les pages 4, 8 et 10 du Rapport aux actionnaires de la Banque pour le troisième trimestre de 2023 pour de plus amples renseignements.


(3) Au cours du troisième trimestre de 2023, la Banque a comptabilisé des frais de 25 millions de dollars liés à l'effet rétroactif des modifications apportées à la *Loi sur la taxe d'accise*. Les revenus sont reflétés dans l'élément « Autres » des revenus autres que d'intérêts et comptabilisés sous la rubrique « Autres » des résultats du segment. Veuillez consulter les pages 4, 8 et 10 du Rapport aux actionnaires de la Banque pour le troisième trimestre de 2023 pour de plus amples renseignements.

(4) Le PTPP (Pre-Tax Pre-Provision earnings) désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

## **Coordonnées – Relations investisseurs**

**W :** [www.bnc.ca/relationinvestisseurs](http://www.bnc.ca/relationinvestisseurs)

 [relationinvestisseurs@bnc.ca](mailto:relationinvestisseurs@bnc.ca)

 1 866 517-5455