

Présentation aux investisseurs

Deuxième trimestre
2026





Mise en garde à l'égard des déclarations prospectives et mesures financières non conformes aux PCGR

Certaines déclarations faites dans ce document et oralement 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 et faites oralement peuvent comprendre, entre autres, des déclarations faites dans les messages de la direction, de même que d'autres déclarations à l'égard de l'économie, des objectifs, des perspectives et des priorités de la Banque pour les exercices 2026 et suivants, de ses stratégies et des mesures qu'elle prendra pour les réaliser, des attentes quant à la situation financière de la Banque, de ses opérations, du cadre réglementaire dans lequel elle évolue, des potentiels impacts de l'incertitude géopolitique accrue sur la Banque et sa clientèle, de ses cibles et engagements en matière environnementale, sociale et de gouvernance, des impacts et bénéfices de l'acquisition de la Banque canadienne de l'Ouest (CWB) et de l'acquisition projetée de certains portefeuilles de la Banque Laurentienne du Canada (BLC), et de certains risques auxquels la Banque est exposée. La Banque peut également faire des déclarations prospectives dans d'autres documents et dépôts réglementaires, de même qu'oralement. 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 actionnaires 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 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 que la Banque considère comme raisonnables à cette date, et sont sujettes à de l'incertitude et à des risques, dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque. Il est fort possible que les prévisions, projections, attentes ou conclusions expressées 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 ne soient pas réalisés. La Banque met en garde les actionnaires que ces déclarations prospectives ne sont pas des garanties de performances futures et que les événements ou résultats réels peuvent différer significativement des attentes, des estimations ou des intentions exprimées dans ces déclarations prospectives en raison d'un certain nombre de facteurs. Ainsi, la Banque recommande de ne pas se fier indûment à ces déclarations prospectives. Les actionnaires et autres personnes qui se fondent sur les déclarations prospectives de la Banque doivent considérer soigneusement les facteurs mentionnés ci-dessous, de même que d'autres incertitudes et événements potentiels, ainsi que 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. Les hypothèses qui ont trait à la performance des économies du Canada et des États-Unis en 2026, notamment dans le contexte d'incertitude géopolitique accrue, et à leur incidence sur les activités de la Banque figurent parmi les facteurs pris en considération au moment de déterminer les objectifs, les perspectives et les priorités de la Banque. Ces hypothèses figurent à la section Survol et perspectives économiques, et pour chaque secteur d'exploitation, à la section Revue de l'économie et du marché du Rapport annuel 2025 ainsi qu'à la section Survol et perspectives économiques du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026 et elles peuvent être mises à jour dans les rapports trimestriels aux actionnaires déposés par la suite.

Les déclarations prospectives contenues dans le présent document reposent sur un certain nombre d'hypothèses et leurs résultats futurs sont assujettis 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 les autres pays où la Banque exerce des activités, incluant les risques de récession; l'incertitude géopolitique et sociopolitique; les mesures affectant les relations commerciales entre le Canada et ses partenaires, incluant l'imposition de tarifs et les mesures prises en réponse, ainsi que les impacts possibles sur notre clientèle, nos opérations, et plus généralement, sur l'économie; 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; la supervision réglementaire et les modifications apportées à la réglementation touchant les activités de la Banque; la capacité de la Banque à intégrer avec succès CWB et les coûts ou passifs éventuels non divulgués liés à l'acquisition; la possibilité que l'acquisition de certains portefeuilles de la BLC ne se concrétise pas, ou pas au moment prévu, et que les bénéfices attendus de la transaction ne se réalisent pas, ou pas dans les délais prévus; les changements climatiques, incluant les risques physiques et liés à la transition vers une économie à faibles émissions de carbone; la participation des parties prenantes et la capacité de la Banque à répondre à leurs attentes concernant les enjeux environnementaux et sociaux; la disponibilité d'information complète et de haute qualité de notre clientèle et autres tiers, incluant sur les émissions de gaz à effet de serre; la capacité de la Banque à identifier les occasions liées au climat ainsi qu'à évaluer et gérer les risques liés au climat; 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, incluant le système bancaire ouvert et l'usage de l'intelligence artificielle; la concurrence accrue exercée par les sociétés établies et les entreprises concurrentes offrant des services non traditionnels; le risque lié aux modèles, les variations de la performance et de la solvabilité de la clientèle 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; les modifications apportées aux lignes directrices sur le capital, les fonds propres et la liquidité, ainsi qu'aux instructions relatives à leur présentation et à leur interprétation; les changements aux notations attribuées à la Banque par les agences de notation financière et extra-financière; les perturbations potentielles chez les principaux fournisseurs de biens et de services de la Banque; le risque lié aux tiers, incluant le manquement de tiers à leurs obligations envers la Banque; les effets potentiels de perturbations des systèmes de technologie de l'information de la Banque, y compris en raison de cyberattaques, de vols ou de divulgation de données, incluant des renseignements personnels et le vol d'identité; l'exposition à des activités frauduleuses; et l'incidence possible d'événements importants sur l'économie, sur les conditions de marché ou sur les perspectives de la Banque, y compris les conflits internationaux, les catastrophes naturelles et les urgences de santé publique, et les mesures prises en réponse à ces événements; et la capacité de la Banque à anticiper et à gérer avec succès les risques provenant des facteurs précédemment mentionnés. La liste des facteurs de risque qui précède n'est pas exhaustive, et les déclarations prospectives contenues dans le présent document sont également assujetties aux risques détaillés dans la section Gestion des risques du Rapport annuel 2025 et du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, et peuvent être mis à jour dans les rapports aux actionnaires trimestriels déposés par la suite.

Mesures non conformes aux PCGR

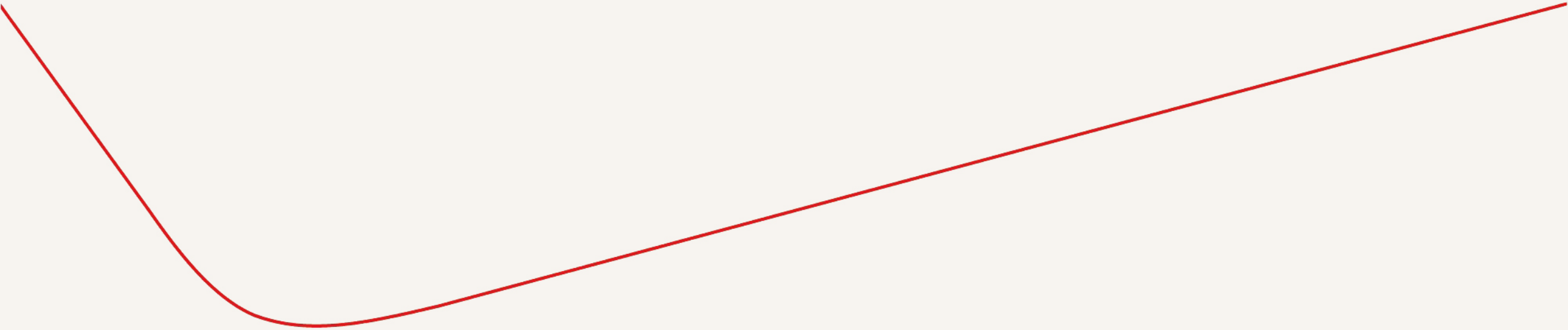
Les informations quantitatives de ce document ont été préparées selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) telles que publiées par l'*International Accounting Standards Board* (IASB), sauf indication contraire, et doivent être lues en parallèle avec le Rapport annuel 2025 de la Banque et les rapports trimestriels déposés par la suite. 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 IFRS. 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 18 à 23 et 136 à 139 du Rapport annuel 2025, ainsi que les pages 5 à 12 et 45 à 48 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2026, disponibles sur le site Internet de la Banque, à l'adresse bnc.ca/relationinvestisseurs ou sur sedarplus.ca. Ces renseignements sont incorporés par référence aux présentes.

Vue d'ensemble



Laurent Ferreira

Président et chef de la direction





T2 2026 – Un trimestre solide

Croissance à deux chiffres du résultat

- RPA dilué : 3,06 \$ en hausse de 41 % a/a | Ajusté⁽¹⁾, 3,23 \$ en hausse de 13 % a/a

Résultats sous-jacents solides

- L'expansion du bilan et les activités diversifiées ont engendré une solide croissance des revenus
- Progrès importants des synergies de coûts et de financement de CWB

Solide performance en matière de crédit

- Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés⁽²⁾ : 192 M\$ ou 26 pb (27 pb depuis le début de l'exercice), soit dans la fourchette prévue de 25-35 pb sur l'ensemble de l'année
- Dotations aux pertes de crédit sur prêts performants : 38 M\$ ou 5 pb | Ajustées⁽¹⁾ 32 M\$ ou 4 pb

Forts rendements

- RCP⁽³⁾ : 15,9 % | Ajusté⁽¹⁾ : 16,8 %

Déploiement discipliné du capital

- Ratio CET1⁽⁴⁾ : 13,54 %
- NCIB⁽⁵⁾ : environ 8,8 M d'actions rachetées à ce jour, soit environ 60 % des 14,5 M autorisés⁽⁵⁾
- Augmentation de 0,08 \$ du dividende trimestriel à 1,32 \$ par action pour le T3 2026

(1) Excluant les éléments particuliers, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.

(2) Provisions pour pertes de crédit sur prêts douteux, à l'exclusion des prêts DAC de Credigy. Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

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

(4) Le ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) représente une mesure de gestion du capital. Voir la diapositive 2.

(5) NCIB (Normal course issuer bid) désigne une offre publique de rachat dans le cours normal des activités. Au 26 mai 2026 (environ 3,4 d'actions au T2 2026).



T2 2026 – Exécution solide dans tous les secteurs d'activité

Particuliers & Entreprises (Croissance du revenu a/a)

+ 5 %

- La croissance des revenus reflète une forte expansion du bilan
- Prêts hypothécaires personnels ⁽¹⁾ : en hausse de 12 % a/a et de 2 % t/t
- Prêts commerciaux ⁽¹⁾ : en hausse de 5 % a/a et de 1 % t/t

Gestion de patrimoine (Croissance du revenu a/a)

+ 14 %

- Croissance à deux chiffres des revenus et du résultat net de 14 % et 18 % a/a, respectivement
- La croissance des revenus reflète principalement une solide performance des revenus tirés des services tarifés et de transactions
- ASG⁽²⁾ en hausse de 21 % a/a grâce à l'appréciation du marché et aux ventes nettes

Marchés des capitaux (Croissance du revenu a/a)

(2 %)

- Trimestre exceptionnel avec des revenus de plus de 1 G\$ comparativement au trimestre record de l'exercice précédent
- Marchés mondiaux : Revenus de 601 M\$ avec une activité solide des clients et des conditions favorables du marché des Produits structurés liés aux actions, ainsi qu'une performance solide dans nos secteurs Taux d'intérêt et Produits de base
- Financement des sociétés : Revenus records de 473 M\$ grâce à la vigueur des fusions et acquisitions (M&A), des Services financiers aux grandes entreprises et des Marchés des capitaux propres (ECM)

FSEU&I (Croissance du revenu a/a)

+ 5 %

- Credigy⁽³⁾ : Actifs moyens en hausse de 10 % a/a et de 1 % t/t; RNI en hausse de 3 % a/a
- ABA⁽³⁾ : Résultat net en hausse de 10 % a/a; prêts moyens en hausse de 12 % a/a et dépôts moyens en hausse de 15 % a/a, avec une clientèle en augmentation de 35 % a/a

(1) Représente la croissance des prêts moyens au T2 2026.

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

(3) En devises constantes.

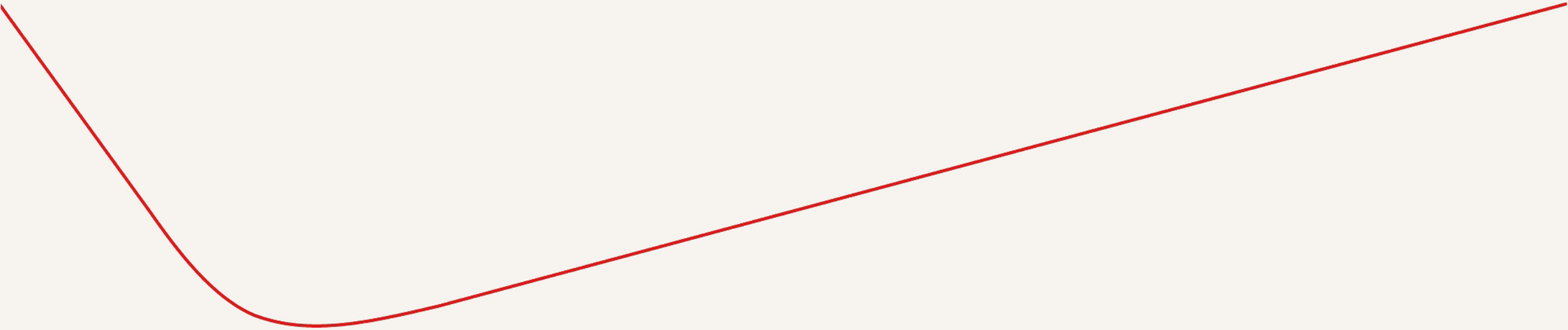


Revue des résultats financiers

Marie Chantal Gingras

Cheffe des finances et

Première vice-présidente à la direction, Finances





T2 2026 – Performance solide de tous les secteurs

Performance au T2 2026 – Total de la Banque

(M\$)	Présenté		Ajusté ⁽¹⁾	
	\$	a/a	\$	a/a
Revenus	3 907	7 %	3 907	7 %
Dépenses	2 059	6 %	1 971	10 %
PTPP ⁽²⁾	1 848	8 %	1 936	5 %
Levier opérationnel ⁽³⁾⁽⁴⁾		1,0 %		(2,5 %)
Ratio d'efficacité ⁽³⁾	52,7 %	(0,5 %)	50,4 %	1,1 %

- Revenus en hausse de 7 % a/a
 - Solide performance des Services aux particuliers, de la Gestion de patrimoine et de la Trésorerie
 - Résultats records du Financement des sociétés et performance solide des Marchés mondiaux par rapport aux résultats élevés du T2 2025
 - Forte croissance du bilan
- Dépenses en hausse de 6 % a/a; dépenses ajustées en hausse de 9,5 % a/a ou 7,4 % a/a excluant des charges pour litiges de 15 M\$ au T2 2026 et le renversement de 22 M\$ d'une provision pour taxes foncières au T2 2025
 - Hausse de la rémunération, principalement motivée par la rémunération variable (en accord avec la solide performance), l'augmentation annuelle des salaires et la croissance des affaires
 - Honoraires professionnels et frais de marketing
 - Partiellement compensé par des synergies de coûts réalisées

Progression des dépenses au T2 2026

(M\$)	Présenté		Ajusté ⁽¹⁾	
		a/a (%)		a/a (%)
Frais autres que d'intérêts				
T2 2025	1 942		1 800	
Rémunération variable	30		53	
Salaires et avantages sociaux	41		52	
Honoraires professionnels	(7)		23	
Publicité et développement des affaires	11		12	
Autres	30		19	
Synergies de coûts réalisés avec CWB	(25)		(25)	
	2 022	4,1 %	1 934	7,4 %
Charges pour litiges	15		15	
Renversement de provision pour taxes foncières	22		22	
T2 2026	2 059	6,0 %	1 971	9,5 %

(1) Excluant les éléments particuliers, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.

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

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

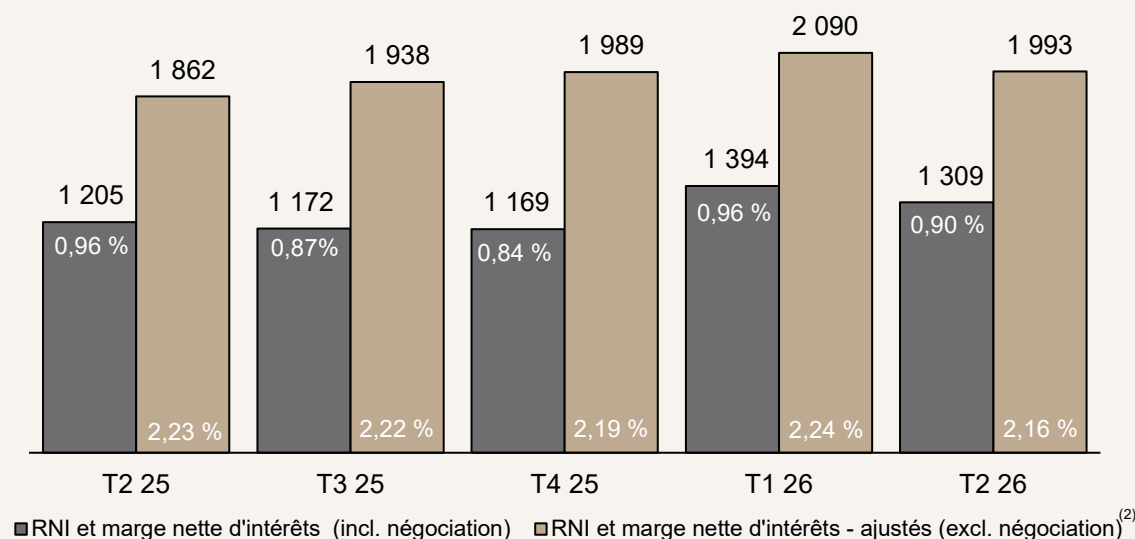
(4) Les mesures ajustées représentent les ratios non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 2.



Croissance a/a du revenu net d'intérêts au T2

RNI et marge nette d'intérêts⁽¹⁾

(M\$; marge nette d'intérêts sur l'actif portant intérêts moyen)



- Le revenu net d'intérêts (RNI) et la marge nette d'intérêts présentés reflètent les coûts de financement pour soutenir la croissance des activités de négociation⁽³⁾
- RNI ajusté (excl. négociation)⁽²⁾ en hausse de 7 % a/a
- RNI ajusté (excl. négociation)⁽²⁾ en baisse de 97 M t/t, reflétant en partie un moins grand nombre de jours au T2 (-67 M\$)
 - L'expansion du bilan a été compensée par environ 12 M\$ de revenus de prépaiement de Credigy enregistré au T1 et un RNI plus faible provenant de la Trésorerie
- Marge nette d'intérêts ajustée (excl. négociation)⁽²⁾ de 2,16 %, en baisse de 8 pb t/t
 - Diminution du RNI de la Trésorerie (-4 pb) largement compensée par le revenu autre que d'intérêts
 - Revenu net d'intérêts provenant d'une activité de prépaiement plus élevée au T1 (-1 pb)
 - Marge nette d'intérêts du Particuliers et Entreprises en baisse de 1 pb t/t

(1) La marge nette d'intérêts présentée est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(2) Excluant les éléments particuliers. La marge nette d'intérêts ajustée (excl. négociation) est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.

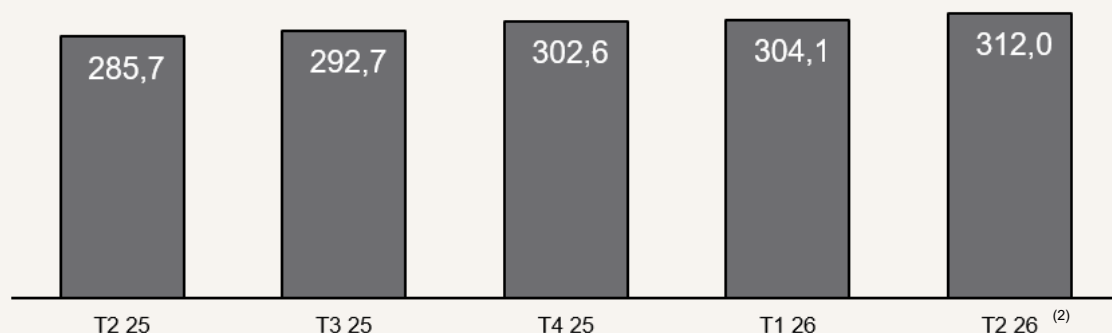
(3) Les coûts de financement des activités de négociation sont présentés dans le revenu net d'intérêts, alors que la plupart des gains connexes sont comptabilisés dans les revenus autres que d'intérêts. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la note 21 des états financiers consolidés annuels audités pour l'exercice terminé le 31 octobre 2025.



Croissance continue des deux côtés du bilan

Prêts⁽¹⁾

(G\$)

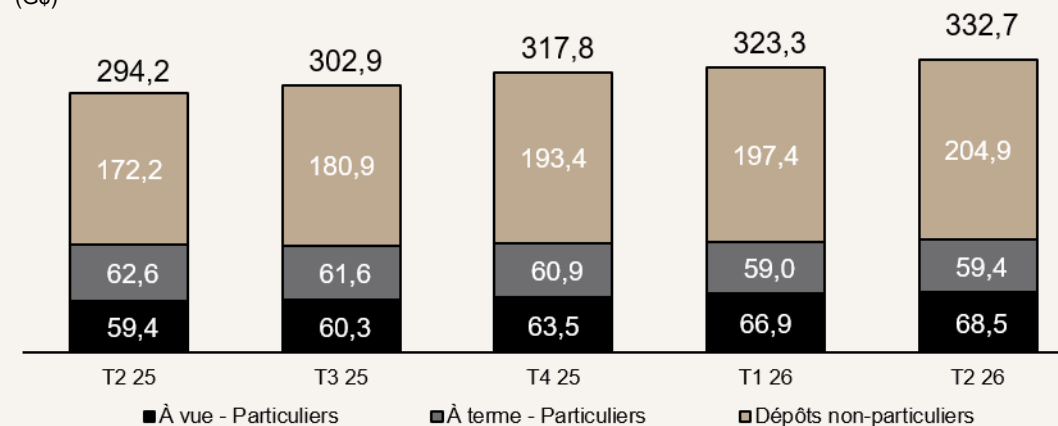


Total des prêts de 312 \$G⁽¹⁾, en hausse de 9 % a/a et 3 % t/t

- Services aux particuliers : +12 % a/a
- Services aux entreprises : +5 % a/a; excluant CWB +11 % a/a
 - Prêts CWB en baisse d'environ 300 M\$ t/t principalement en raison de l'immobilier commercial
- Services financiers aux grandes entreprises : +9 % a/a
- Credigy (\$US) : +10 % a/a
- ABA (\$US) : +11 % a/a

Dépôts (excluant le financement institutionnel)⁽³⁾

(G\$)



Total des dépôts de 333 G\$⁽³⁾, en hausse de 13 % a/a et en hausse de 3 % ou 9 G\$ t/t

- Dépôts à vue des particuliers en hausse de 1,6 G\$ t/t, principalement attribuable au secteur de Gestion de patrimoine
- Dépôts à terme des particuliers en hausse 0,4 \$G t/t
 - Roulement prévu des dépôts intermédiés de la CWB d'environ 550 \$M t/t
- Dépôts autres que ceux des particuliers en hausse de 4 % t/t, principalement grâce aux Services aux entreprises et au Financement des sociétés

(1) Soldes de fin de période, déduction faite des provisions.

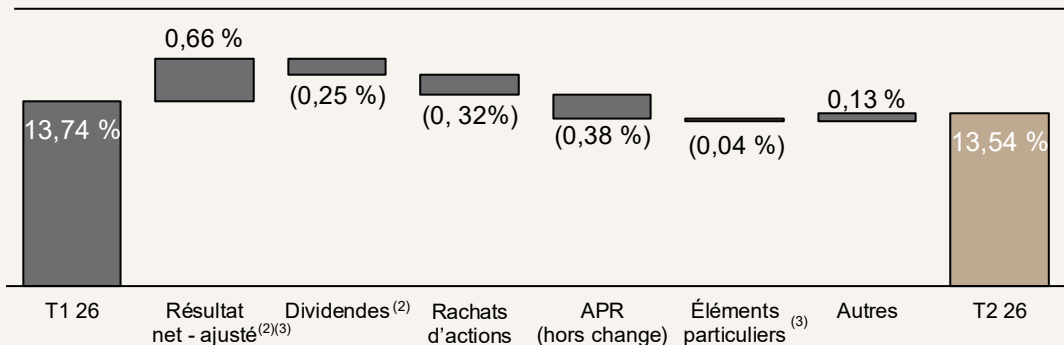
(2) Au T2 2026, nous avons conclu une transaction de prêts syndiqués avec la Banque Laurentienne du Canada (soldes de clôture d'environ 270 M\$ dans les Services aux entreprises et d'environ 390 M\$ dans les Marchés des capitaux).

(3) Voir la page 21 des Informations financières complémentaires pour en savoir plus sur la composition des dépôts présentés dans ce tableau.



Solide position de capital

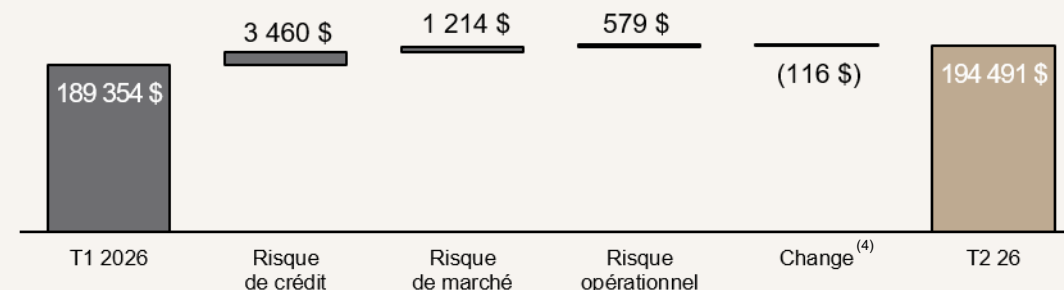
Ratio des fonds propres CET1⁽¹⁾



- Ratio CET1 de 13,54 %, soutenu par une forte génération de capital interne (+41 pb)
- Croissance de l'APR (hors change) d'environ 5,3 G\$ t/t (-38 pb)
 - APR lié au risque de crédit en hausse d'environ 3,5 G\$ t/t (-25 pb), reflétant principalement l'expansion du bilan, dont -5 pb pour l'acquisition conclue du portefeuille de prêts syndiqués de la Banque Laurentienne
 - APR lié au risque de marché en hausse d'environ 1,2 G\$ t/t (-9 pb), principalement grâce à l'expansion des affaires
- NCIB : environ 3,4 M d'actions rachetées au T2 (-32 pb)
 - Environ 8,8 M d'actions rachetées à ce jour dans le cadre du programme actuel de rachat d'actions

Actif pondéré en fonction du risque⁽¹⁾

(M\$)



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

(2) Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires; dividendes sur actions ordinaires.

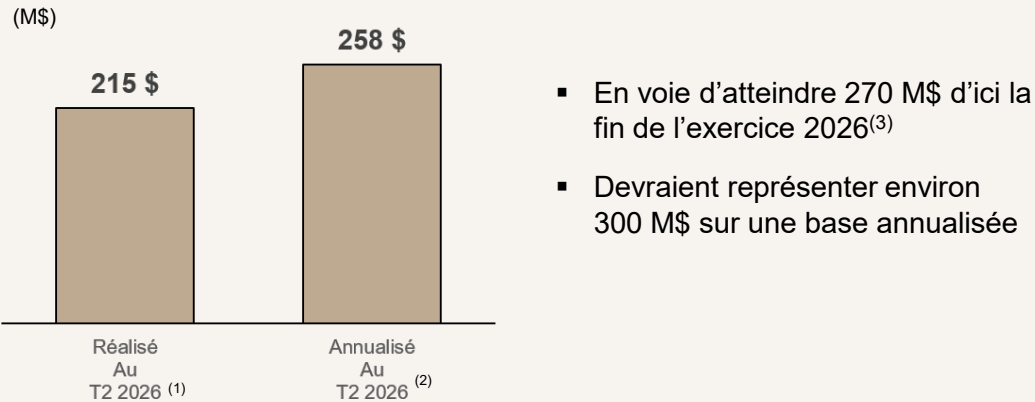
(3) Représentent des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.

(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.



Synergies découlant de l'acquisition de CWB

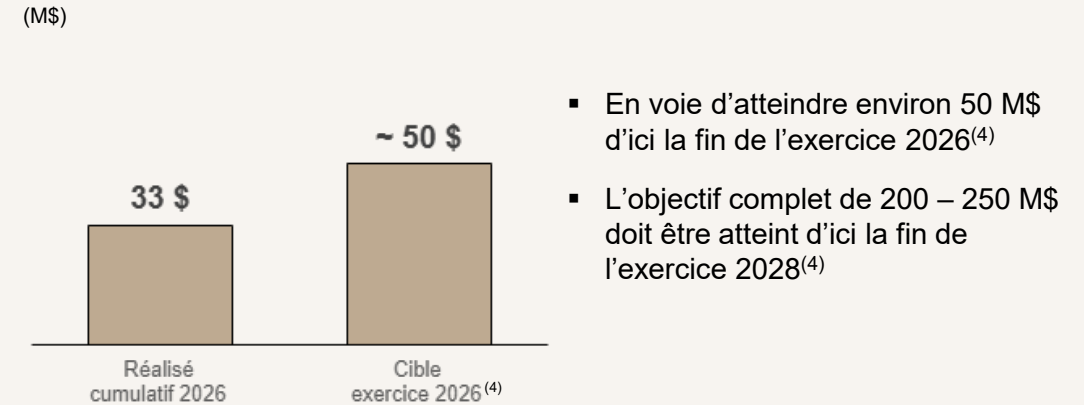
Environ 300 M\$ de synergies de coûts et de financement annualisées attendues



Synergies de coûts et de financement réalisés de 215 M\$ au T2 2026⁽¹⁾

- Synergies de financement de 95 M\$ à ce jour⁽¹⁾,
 - dont 59 M\$ de revenu net d'intérêts
- Synergies de coûts de 120 M\$ à ce jour⁽¹⁾

En voie d'atteindre des synergies de revenus d'environ 50 M\$ d'ici la fin de l'exercice 2026



Synergies de revenus de 33 M\$ depuis le début de l'année, principalement des revenus tirés de frais supplémentaires

- Environ pour 16 M\$ de revenus réalisés au T1 et 17 M\$ au T2

(1) Depuis la clôture de l'acquisition, au 30 avril 2026.

(2) À titre d'illustration. En supposant que les synergies réalisées de 215 M\$ à ce jour sont annualisées sur une période de 12 mois. Les résultats réels peuvent différer.

(3) Cible de synergies de coûts et de financement d'environ 270 M\$ (avant impôts) à réaliser d'ici la fin de l'exercice 2026.

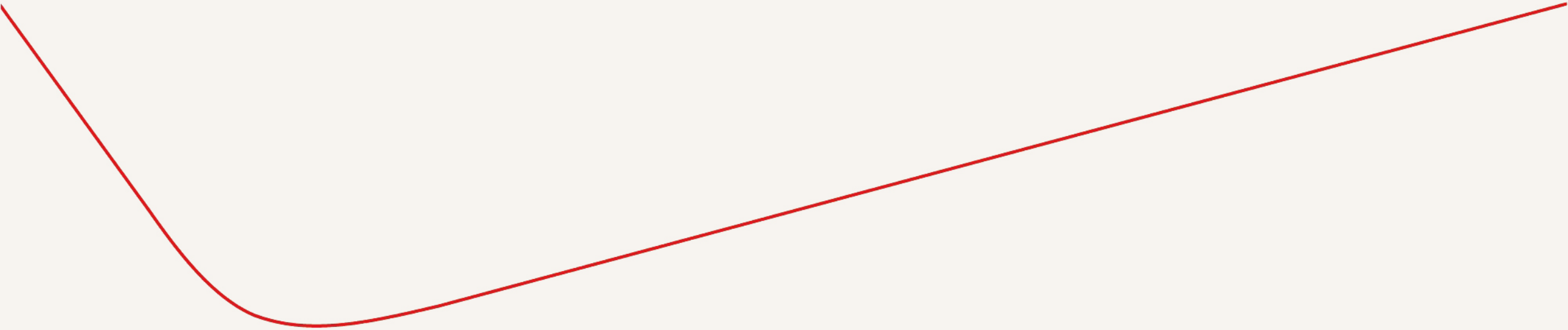
(4) Cible de synergies avant impôts. Objectif d'environ 50 M\$ pour l'exercice 2026 (principalement des revenus autres que d'intérêts)



Gestion des risques

Jean-Sébastien Gris 

Premier vice-président   la direction et
chef de la gestion des risques



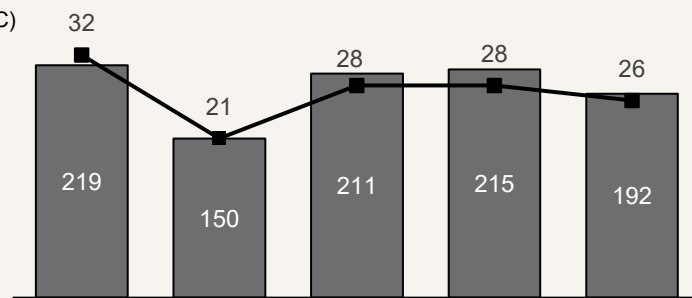


Dotations aux pertes de crédit – Solide performance du crédit

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

(M\$)

- Dépréciés (hors Credigy DAC)
- Dépréciés pb (hors Credigy DAC)



Dotation aux pertes de crédit	T2 25	T3 25	T4 25	T1 26	T2 26
Particuliers	53	57	66	69	71
Entreprises	71	58	80	71	83
Gestion de patrimoine	-	2	1	(1)	1
Marchés des capitaux	55	(1)	13	28	(1)
FSEU&I (CAD)	40	34	51	48	38
Credigy (USD)	14	14	12	18	15
ABA Bank (USD)	14	11	25	17	13
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés (excl. DAC Credigy) ⁽²⁾	219	150	211	215	192
Credigy DAC ⁽¹⁾	11	2	4	4	3
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants	315	51	29	25	38
Total des dotations aux pertes de crédit	545	203	244	244	233
Total des dotations aux pertes de crédit (pb)	79	28	33	32	31

Total des dotations aux pertes de crédit au T2

- Total déclaré des dotations aux pertes de crédit de 233 M\$ (31 pb), incluant une provision initiale de 6 M\$ (1 pb) sur le portefeuille de prêts syndiqués de LBC
- Total ajusté des dotations aux pertes de crédit de 227 M\$ (30 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 au T2 (hors Credigy DAC) ⁽³⁾ de 192 M\$ (26 pb)

- Particuliers: principalement attribuable au crédit à la consommation
- Entreprises: principalement attribuable au secteur de l'immobilier et de la construction immobilière
- Marchés des capitaux: récupération sur un dossier
- Credigy: maturation normale des prêts hypothécaires résidentiels et des prêts à la consommation
- ABA: reflète des formations nettes plus faibles

Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants au T2 de 38 M\$ (5 pb)

- Dotations aux pertes de crédit ajustées de 32 M\$ (4 pb), excluant la provision initiale sur les prêts syndiqués de LBC
- Principalement attribuable à la croissance du portefeuille et à des perspectives macroéconomiques défavorables

(1) Dépréciés dès leur acquisition ou leur création pour Credigy.

(2) Total en CAD.

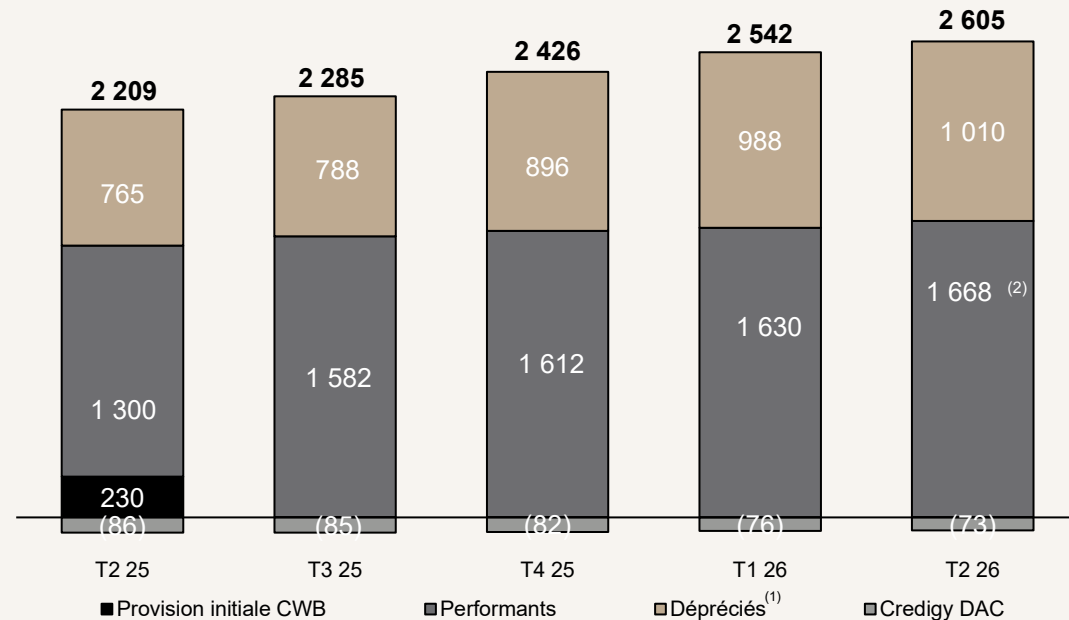
(3) Représente les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés (hors Credigy DAC) sur le ratio des prêts, ce qui constitue une mesure financière non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 2



Provisions pour pertes de crédit - Niveaux prudents

Provisions pour pertes de crédit

(M\$)



Total des provisions

- Ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales de 5,1x les radiations nettes⁽³⁾
- Maintien d'un niveau prudent de provisions compte tenu des incertitudes persistantes

Provisions pour les prêts performants: +38 M\$ t/t

- 16 trimestres consécutifs d'accumulation
- Solide ratio de couverture des provisions pour prêts performants de 2,2x⁽³⁾
- +6 M\$ de provision initiale sur le portefeuille de prêts syndiqués de LBC

Provisions pour prêts dépréciés⁽¹⁾: +22 M\$ t/t

- Ratio de couverture de 28 % des prêts dépréciés bruts (hors prêts DAC de Credigy)⁽⁴⁾

(1) Représente les provisions sur les prêts dépréciés (hors Credigy DAC).

(2) Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants utilisés (1 328 M\$), les engagements (255 M\$) et les autres actifs (85 M\$).

(3) Voir la diapositive 28 pour la définition.

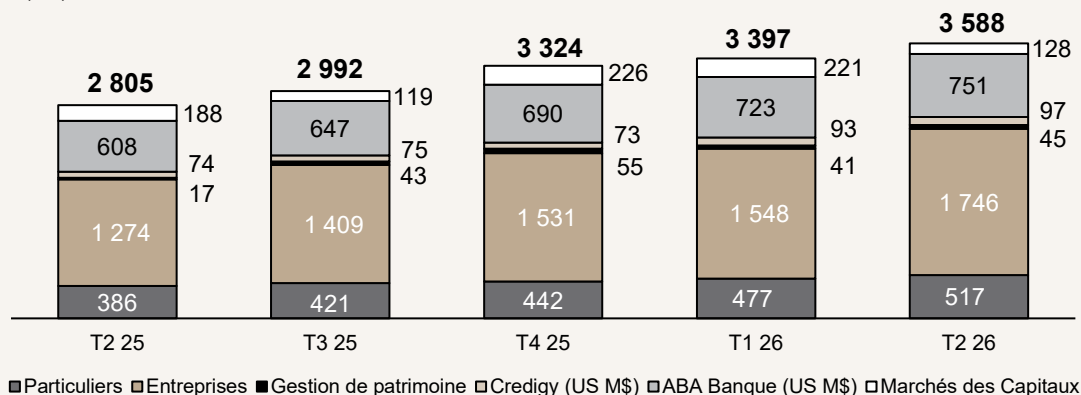
(4) Représente une mesure financière non conforme aux PCGR – voir la diapositive 2.



Prêts dépréciés bruts et formations – Formations nettes plus élevées t/t

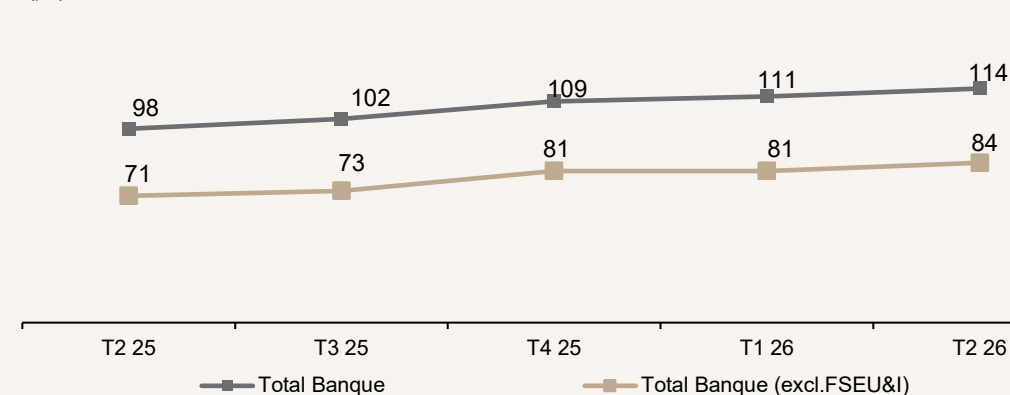
Prêts dépréciés bruts excl. prêts DAC de Credigy⁽¹⁾

(M\$)



Prêts dépréciés bruts excl. prêts DAC de Credigy⁽¹⁾

(pb)



Formations nettes⁽³⁾ excl. prêts DAC de Credigy

(pb)

	T2 25	T3 25	T4 25	T1 26	T2 26
Particuliers	10	8	8	8	9
Entreprises	79	17	15	7	28
Marchés des capitaux	(1)	(0)	23	(1)	(15)
Gestion de patrimoine	(6)	26	11	(12)	3
FSEU&I	57	35	37	39	30
Credigy	29	18	14	36	21
ABA Banque	84	52	60	42	38
Total des formations de prêts dépréciés bruts	33	12	15	7	13

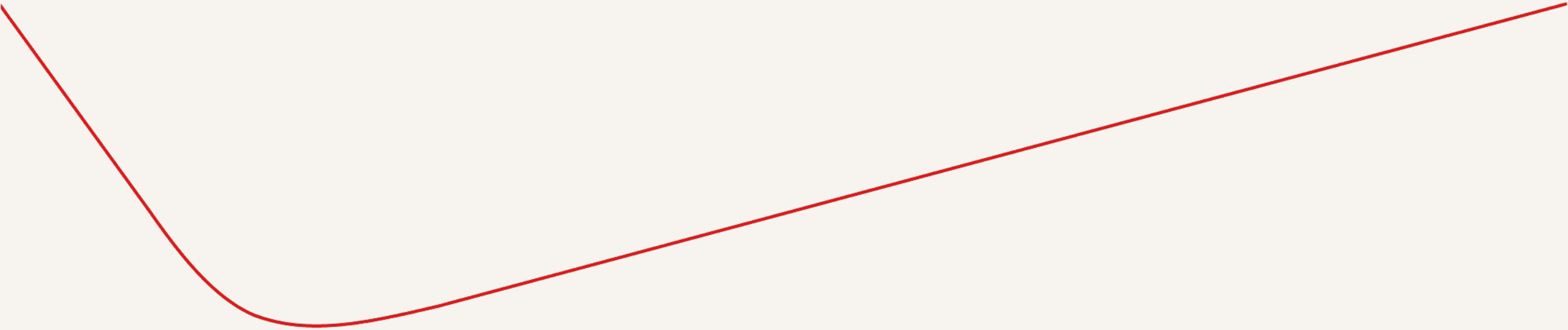
- Prêts dépréciés bruts (hors prêts DAC de Credigy) de 3 588 M\$, hausse de 3 pb t/t à 114 pb
 - Prêts dépréciés bruts hors prêts syndiqués de LBC : 113 pb
 - Prêts dépréciés bruts hors FSEU&I⁽²⁾: 84 pb, hausse de 3 pb t/t
- Formations nettes de 13 pb (12 pb hors prêts syndiqués de LBC)
 - Entreprises : principalement attribuable à un dossier immobilier commercial résidentiel assuré
 - Marchés des capitaux: attribuable au remboursement d'un dossier
 - Credigy: reflétant principalement une maturation normale des prêts résidentiels
 - ABA: baisse des nouvelles formations

(1) Représente une mesure financière non conforme aux PCGR – voir la diapositive 2.

(2) Représente les prêts dépréciés bruts excluant les prêts DAC de Credigy et excluant les prêts dépréciés bruts de notre segment FSEU&I.

(3) Les formations comprennent les nouveaux comptes, les décaissements, les remboursements de principal et les fluctuations du taux de change.

Annexes





Résultats du T2 2026 – Total Banque

T2 2026 – Total Banque

(M\$)										
	Résultats présentés					Résultats rajustés ⁽¹⁾				
	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Revenu	3 907	3 893	3 650	-	7 %	3 907	3 893	3 650	-	7 %
Frais autres que d'intérêts	2 059	2 011	1 942	2 %	6 %	1 971	1 920	1 800	3 %	10 %
PTPP ⁽²⁾	1 848	1 882	1 708	(2 %)	8 %	1 936	1 973	1 850	(2 %)	5 %
PCL ⁽²⁾	233	244	545			227	244	315		
Résultat net	1 234	1 254	896	(2 %)	38 %	1 303	1 320	1 166	(1 %)	12 %
RPA dilué	3,06 \$	3,08 \$	2,17 \$	(1 %)	41 %	3,23 \$	3,25 \$	2,85 \$	(1 %)	13 %
Levier opérationnel ⁽³⁾					1,0 %					(2,5 %)
Ratio d'efficience ⁽³⁾	52,7 %	51,7 %	53,2 %			50,4 %	49,3 %	49,3 %		
RCP ⁽³⁾	15,9 %	15,7 %	11,9 %			16,8 %	16,6 %	15,6 %		

Indicateurs clés	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Prêts moyens	307 335	302 759	284 845	2 %	8 %
Ratio CET1 ⁽³⁾	13,5 %	13,7 %	13,4 %		

- Forte croissance des résultats et solides rendements
- Croissance des prêts soutenue
- Ratio CET1 de 13,54 %

(1) Excluant les éléments particuliers, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.

(2) Le résultat PTPP (*Pre-Tax Pre-Provision*) désigne le résultat avant dotations à la provision pour pertes de crédit et charge d'impôts. Les PCL (*Provisions for Credit Losses*) désignent les Dotations aux pertes de crédit.

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



Particuliers et Entreprises

T2 2026 – Particuliers et Entreprises

(M\$)	Résultats présentés					Résultats ajustés ⁽¹⁾				
	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Revenu	1 488	1 528	1 416	(3 %)	5 %	1 488	1 528	1 416	(3 %)	5 %
Particuliers	740	749	676	(1 %)	9 %	740	749	676	(1 %)	9 %
Entreprises	748	779	740	(4 %)	1 %	748	779	740	(4 %)	1 %
Frais autres que d'intérêts	829	800	804	4 %	3 %	809	779	780	4 %	4 %
PTPP	659	728	612	(9 %)	8 %	679	749	636	(9 %)	7 %
PCL	169	139	426			165	139	196		
Résultat net	355	427	132	(17 %)	169 %	373	442	316	(16 %)	18 %
Ratio d'efficience ⁽²⁾	55,7 %	52,4 %	56,8 %	330 pb	(110 pb)	54,4 %	51,0 %	55,1 %	340 pb	(70 pb)
RCP ⁽²⁾	10,4 %	12,2 %				10,9 %	12,7 %			
Marge nette d'intérêts	2,26 %	2,27 %	2,30 %	(1 pb)	(4 pb)	2,26 %	2,27 %	2,30 %	(1 pb)	(4 pb)
Ratio PCL ⁽²⁾	0,32 %	0,26 %	0,86 %			0,31 %	0,26 %	0,40 %		

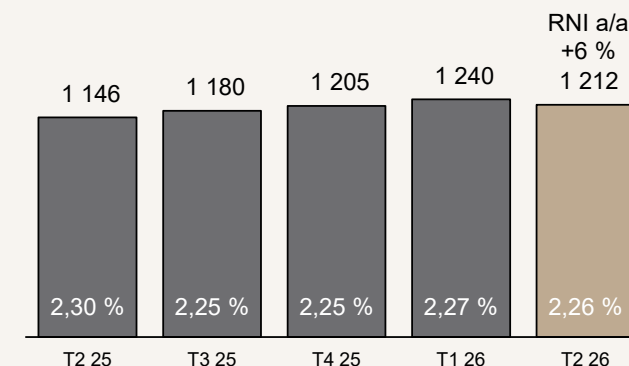
Indicateurs clés	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Prêts moyens	219 672	216 127	203 341	2 %	8 %
Crédit hypothécaire	102 788	100 746	92 156	2 %	12 %
Prêts personnels	14 100	13 904	13 158	1 %	7 %
Cartes de crédit	2 868	2 896	2 619	(1 %)	10 %
Entreprises	99 917	98 581	95 408	1 %	5 %
Dépôts moyens	110 656	111 293	107 057	(1 %)	3 %
Particuliers	48 612	48 993	48 874	(1 %)	(1 %)
Entreprises	62 044	62 300	58 212	-	7 %

Particuliers – Épargne moyenne	89 301	88 588	83 043	1 %	8 %
Dépôts	48 612	48 993	48 874	(1 %)	(1 %)
Fonds communs de placement	40 689	39 595	34 169	3 %	19 %

- Revenu en hausse de 5 % a/a :
 - RNI en hausse de 6 % a/a grâce à une croissance solide du bilan, contrebalancée en partie par une baisse de la marge
 - Particuliers : prêts hypothécaires en hausse de 12 % a/a; dépôts en baisse de 1 % a/a
 - Entreprises : prêts en hausse de 5 % a/a (11 % a/a sans CWB; moyenne des prêts de CWB en baisse d'environ 400 M\$ t/t principalement à cause de l'immobilier commercial); dépôts en hausse de 7 % a/a
 - Revenu autre que d'intérêt en hausse de 2 % a/a avec une forte croissance des fonds communs de placement, contrebalancée en partie par une baisse des revenus de change et des dépôts, ainsi que les frais d'administration sur les dépôts et les paiements
- Dépenses en hausse de 4 % a/a notamment en raison des investissements dans les TI, de charges pour litiges de 15 M\$ au T2 2026 et des frais professionnels
 - Partiellement compensé par les synergies de coûts réalisées avec CWB
- Marge nette d'intérêts en baisse de 1 bp t/t, reflétant une hausse des marges sur les dépôts, compensée par la composition du bilan

RNI et marges nettes d'intérêts - P&E

(M\$; marge nette d'intérêts sur les actifs moyens portant intérêts)



(1) Excluant les éléments particuliers, s'il y a lieu, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.

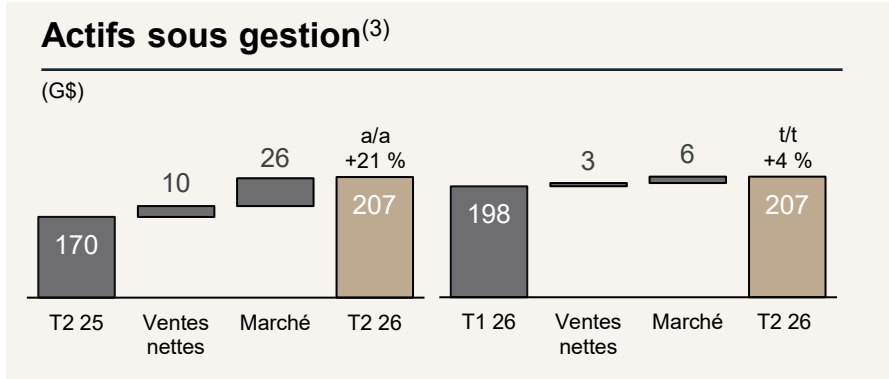
(2) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

Gestion de patrimoine

T2 2026 – Gestion de patrimoine

(M\$)	Résultats présentés					Résultats ajustés ⁽¹⁾				
	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Revenu	905	899	791	1 %	14 %	905	899	791	1 %	14 %
Services tarifés	540	533	467	1 %	16 %	540	533	467	1 %	16 %
Transactions et autres	124	126	94	(2 %)	32 %	124	126	94	(2 %)	32 %
Revenu net d'intérêts	241	240	230	-	5 %	241	240	230	-	5 %
Frais autres que d'int.	531	531	476	-	12 %	527	528	472	-	12 %
PTPP	374	368	315	2 %	19 %	378	371	319	2 %	18 %
PCL	1	(2)	(1)			1	(2)	(1)		
Résultat net	274	272	232	1 %	18 %	277	274	235	1 %	18 %
Ratio d'efficience ⁽²⁾	58,7 %	59,1 %	60,2 %	(40 pb)	(150 pb)	58,2 %	58,7 %	59,7 %	(50 pb)	(150 pb)
RCP ⁽²⁾	58,4 %	56,6 %				59,0 %	57,0 %			
Indicateurs clés (G\$)	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a					
Prêts moyens	11,6	11,2	9,6	3 %	21 %					
Dépôts moyens	61,8	60,2	60,0	3 %	3 %					
Dépôts intermédiés CWB	4,4	4,9	6,8	(10 %)	(35 %)					

- Revenu en hausse de 14 % a/a
 - Les revenus tirés des services tarifés, en hausse de 16 % a/a, reflètent principalement l'appréciation du marché et les ventes nettes
 - Solides revenus de transactions et autres, en hausse de 32 % a/a
 - RNI en hausse de 5 % a/a, lié à la croissance du bilan
- Ratio d'efficience <59 %
 - La croissance des dépenses est attribuable à la rémunération variable, qui va de pair avec la solide croissance des revenus
- Dépôts moyens d'environ 62 G\$, en hausse de 3 % t/t, ou 4 % t/t sans les dépôts intermédiés CWB
 - Les dépôts intermédiés CWB ont baissé d'environ 0,5 G\$ t/t, reflétant la baisse prévue à mesure qu'ils arrivent à échéance



(1) Excluant les éléments particuliers, s'il y a lieu, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.
(2) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.
(3) Représente une mesure non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2. Les chiffres ayant été arrondis, les totaux peuvent ne pas correspondre.

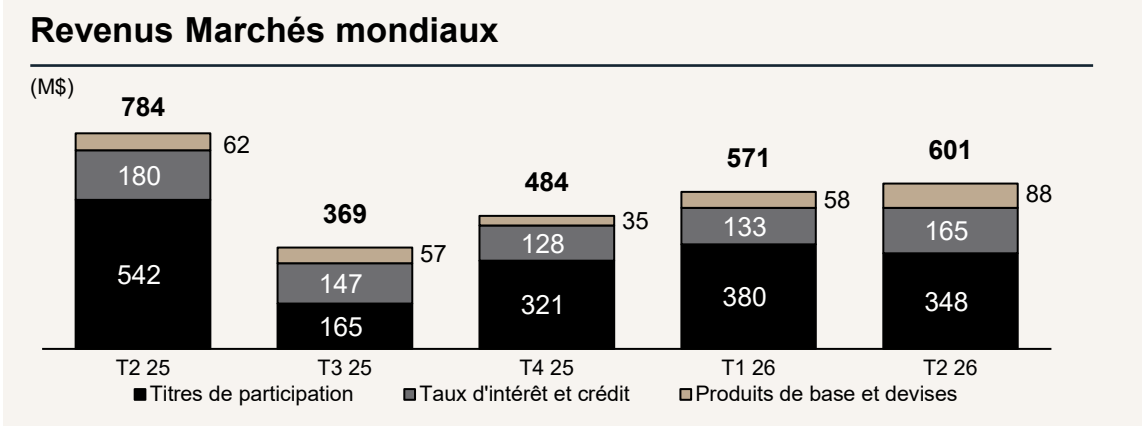
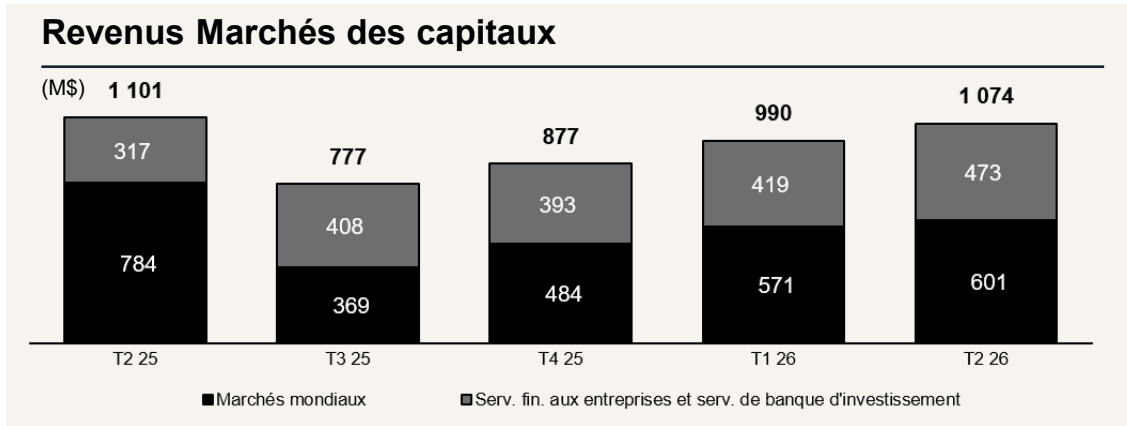
Marchés des capitaux

T2 2026 – Marchés des capitaux

(M\$)	Résultats présentés					Résultats ajustés ⁽¹⁾				
	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Revenu	1 074	990	1 101	8 %	(2 %)	1 074	990	1 101	8 %	(2 %)
Marchés mondiaux	601	571	784	5 %	(23 %)	601	571	784	5 %	(23 %)
Serv. fin. entreprises et serv. banque d'investissement	473	419	317	13 %	49 %	473	419	317	13 %	49 %
Frais autres que d'intérêts	439	412	403	7 %	9 %	439	412	403	7 %	9 %
Dépenses	635	578	698	10 %	(9 %)	635	578	698	10 %	(9 %)
PTPP	16	26	64	(38 %)	(75 %)	14	26	64	(46 %)	(78 %)
PCL	16	26	64	(38 %)	(75 %)	14	26	64	(46 %)	(78 %)
Résultat net	488	443	501	10 %	(3 %)	490	443	501	11 %	(2 %)
Ratio d'efficience ⁽²⁾	40,9 %	41,6 %	36,6 %	(70 pb)	430 pb	40,9 %	41,6 %	36,6 %	(70 pb)	430 pb
RCP ⁽²⁾	28,9 %	25,9 %		300 pb		28,9 %	25,9 %		300 pb	

Indicateurs clés	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Prêts moyens ⁽³⁾	32 628	31 681	31 118	3 %	5 %

- Trimestre remarquable avec des revenus de supérieurs à 1 G\$ comparativement à un trimestre record l'année précédente
- Revenus des Marchés mondiaux de 601 M\$
 - Solide activité clients et conditions favorables du marché des Produits structurés liés aux actions, ainsi qu'une performance solide dans nos secteurs Taux d'intérêt et Produits de base
- Revenus records des Services financiers aux entreprises et Services de banque d'investissement de 473 M\$
 - Grâce à la vigueur des fusions et acquisitions (M&A), des Services financiers aux grandes entreprises et des Marchés des capitaux propres (ECM)
- Ratio d'efficience <41 %
 - La croissance des dépenses reflète celle des activités, dont les charges liées à la rémunération et aux frais variables liés aux volumes d'activité



(1) Excluant les éléments particuliers, s'il y a lieu, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.
(2) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.
(3) Services aux grandes entreprises seulement

FSEU&I – Credigy

T2 2026 – Credigy

(M\$ US)

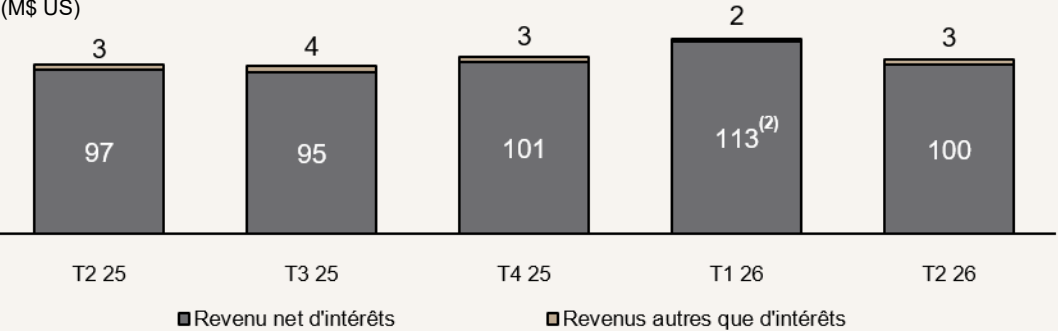
	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Revenu	103	115	100	(10 %)	3 %
Revenu net d'intérêts ⁽²⁾	100	113	97	(12 %)	3 %
Revenu autre que d'intérêts	3	2	3		
Frais autres que d'intérêts	27	26	28	4 %	(4 %)
PTPP	76	89	72	(15 %)	6 %
PCL	18	30	21		
Résultat net	46	47	40	(2 %)	15 %
Ratio d'efficience ⁽¹⁾	26,2 %	22,6 %	28,0 %	360 pb	(180 pb)
RCP ⁽¹⁾	21,6 %	21,1 %		50 pb	

Indicateurs clés	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Actifs moyens	9 353	9 261	8 475	1 %	10 %

- Actifs moyens en hausse de 10 % a/a et de 1 % t/t, reflétant des volumes d'investissement importants
- RNI en hausse de 3 % a/a principalement attribuable à la croissance des actifs, en baisse de 13 M\$ t/t principalement en raison de revenus de prépaiement⁽²⁾ au T1
- Portefeuille positionné de manière défensive et solide rendement sous-jacent
 - Actifs majoritairement garantis (93 %) et bien diversifiés
 - Maintien d'une approche d'investissement disciplinée

Revenus de Credigy

(M\$ US)



(1) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.
(2) Le T1 2026 inclut 8 M\$ US de revenu net d'intérêts lié à l'accélération des intérêts découlant du remboursement anticipé d'un prêt par un client.

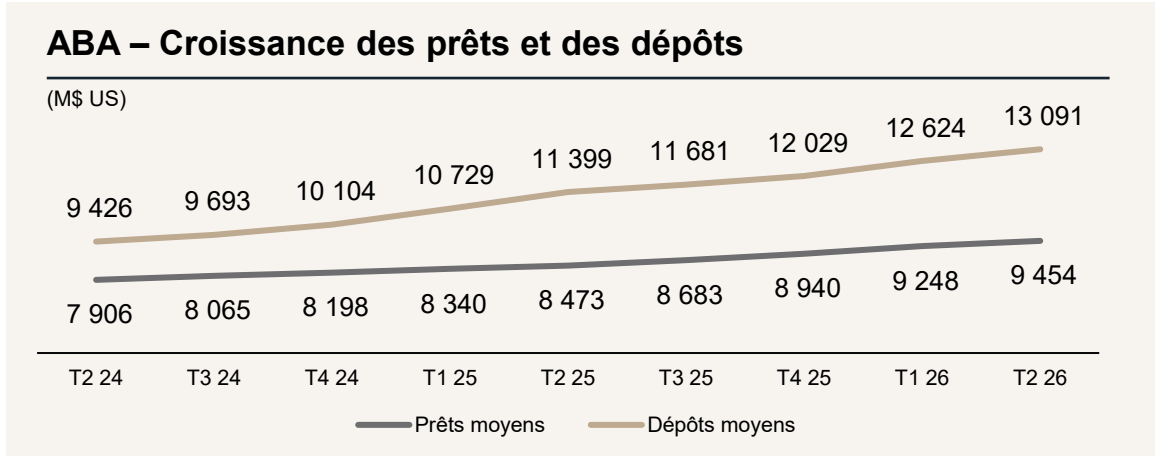
FSEU&I – ABA

T2 2026 – ABA

(M\$ US)					
	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Revenu	193	196	176	(2 %)	10 %
Frais autres que d'intérêts	69	60	55	15 %	25 %
PTPP	124	136	121	(9 %)	2 %
PCL	14	27	21		
Résultat net	87	86	79	1 %	10 %
Ratio d'efficience ⁽¹⁾	35,8 %	30,6 %	31,3 %	520 pb	450 pb
RCP ⁽¹⁾	30,2 %	28,5 %		170 pb	

Indicateurs clés	T2 26	T1 26	T2 25	t/t	a/a
Prêts moyens	9 454	9 248	8 473	2 %	12 %
Dépôts moyens	13 091	12 624	11 399	4 %	15 %
Nombre de clients (milliers)	5 033	4 728	3 721	6 %	35 %

- Résultat net en hausse de 10 % a/a
- Prêts en hausse de 12 % et dépôts, de 15 % a/a, avec une clientèle en augmentation de 35 %
 - Bénéficiaire d'une position de chef de file dans les paiements numériques et la gestion de l'encaisse, permettant d'attirer des dépôts à vue à faible coût
- Croissance des dépenses principalement due à la rémunération
 - Poursuite des investissements pour soutenir la croissance des activités et l'expansion du réseau, avec l'ouverture de 7 succursales depuis le T2 25
- Portefeuille largement garanti (98 %), avec un ratio prêt-valeur moyen dans les 50 %
 - Clients : PME diversifiées dont la taille moyenne des prêts est inférieure à 65 000 \$ US



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

Autres

T2 2026 – Autres

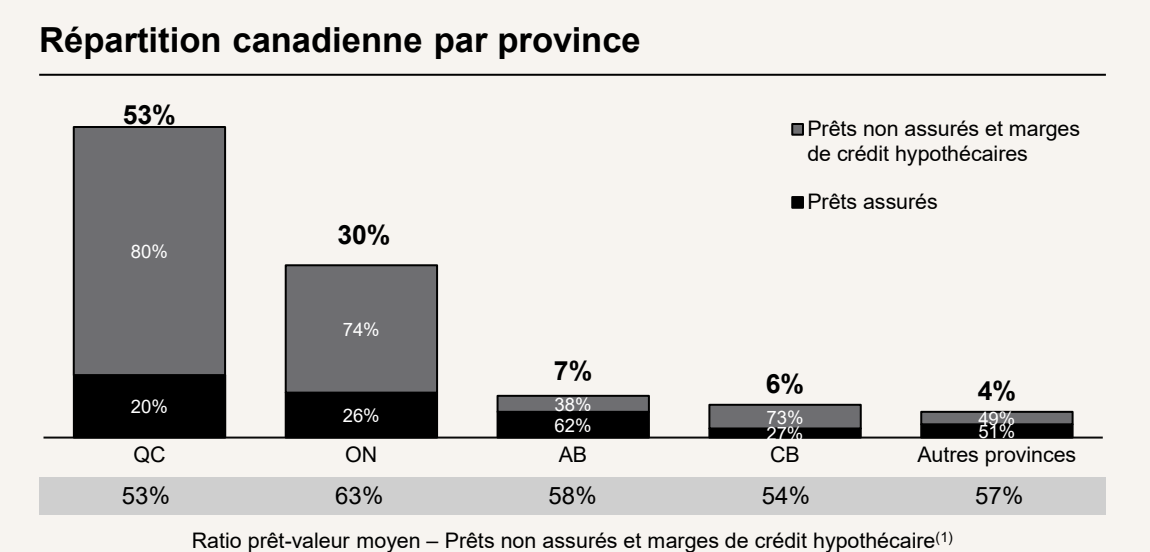
(M\$)	Résultats présentés			Résultats ajustés ⁽¹⁾		
	T2 26	T1 26	T2 25	T2 26	T1 26	T2 25
Revenu	30	42	(48)	30	42	(48)
Frais autres que d'int.	129	148	142	65	81	28
PTPP	(99)	(106)	(190)	(35)	(39)	(76)
PCL	3	1	(3)	3	1	(3)
Résultat avant charge d'impôt	(102)	(107)	(187)	(38)	(40)	(73)
Résultat net	(69)	(73)	(138)	(23)	(24)	(55)

- Les résultats présentés reflètent des éléments particuliers liés à la Transaction CWB⁽²⁾ et des éléments liés à notre intention d’acquérir les portefeuilles des services bancaires aux particuliers et aux PME de la Banque Laurentienne⁽³⁾
- Les résultats ajustés au T2 2026 reflètent :
 - De solides revenus provenant des activités de la Trésorerie ainsi que des gains sur placements
 - Des dépenses a/a plus élevées reflétant une augmentation de la rémunération variable en accord avec la forte croissance des revenus, ainsi que le renversement d’une provision de 22 M\$ de taxes foncières au T2 2025

(1) Excluant les éléments particuliers, s’il y a lieu, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 34.
(2) Le 3 février 2025, la Banque a conclu l’acquisition de la Banque canadienne de l’Ouest (CWB) au moyen d’un échange d’actions. Les résultats ajustés excluent les éléments particuliers liés à cette transaction. Voir les diapositives 2 et 34.
(3) Le 2 décembre 2025, la Banque a conclu des ententes définitives pour acquérir les portefeuilles des services bancaires aux particuliers et aux PME de la Banque Laurentienne. Les résultats ajustés excluent les éléments particuliers liés à cette transaction. Voir les diapositives 2 et 34.

Prêts hypothécaires aux particuliers et marges de crédit hypothécaires

(Au 30 avril 2026)



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

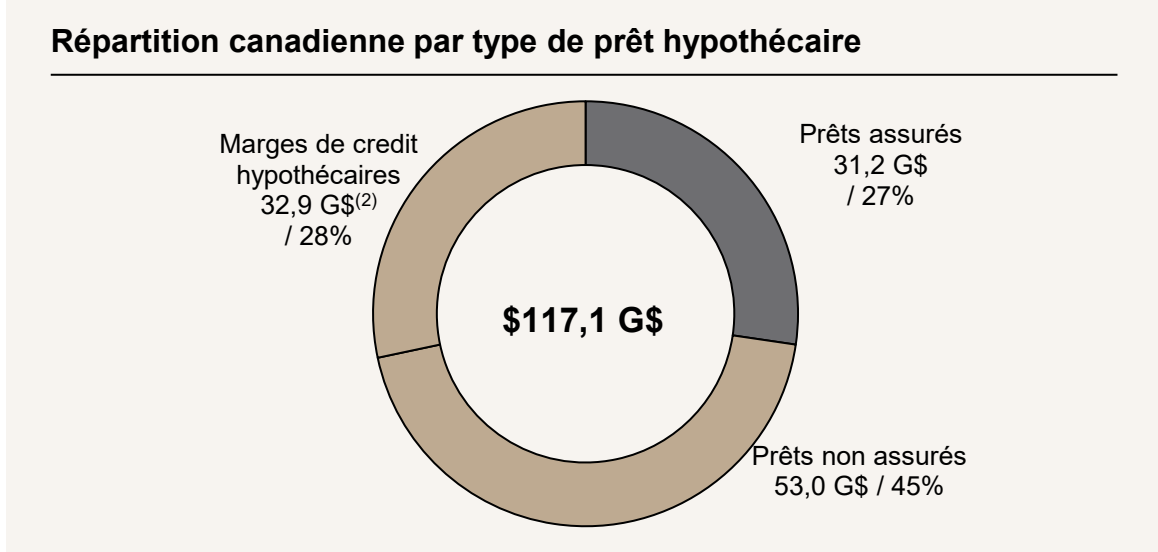
	Marges de crédit hypothécaires	Prêts non assurés
Ratio prêt-valeur moyen ⁽¹⁾	52%	62%
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit	799	778
Prêts en souffrances de plus de 90 jours (pb)	10	37

(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 23,3 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 %.

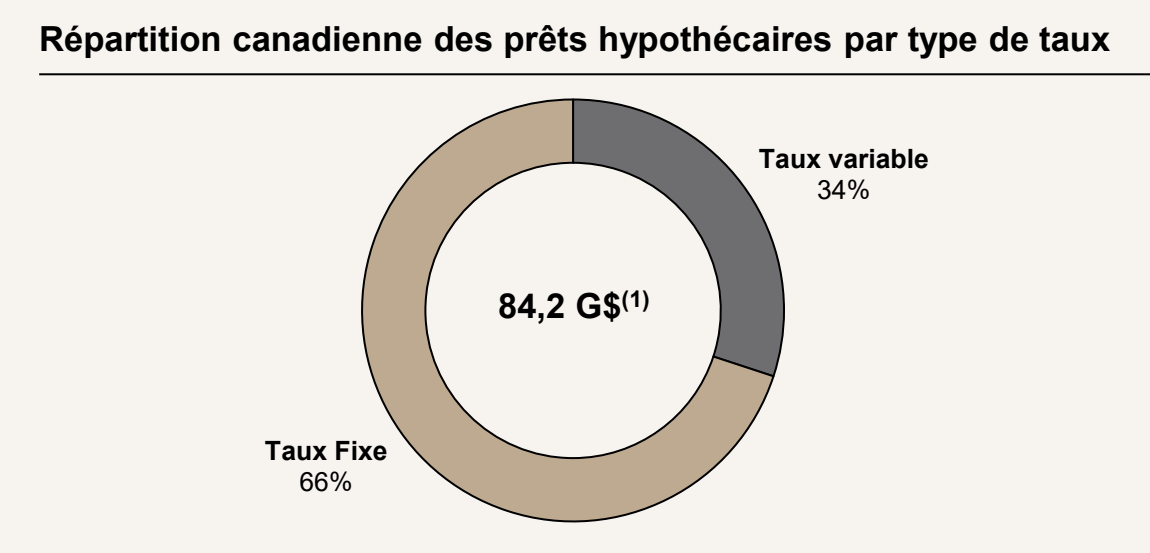


- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaires dans la RGT et RGV représentent moins de 15 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen⁽¹⁾ de 62 %
- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaires pour les condos dans la RGT et RGV représentent 3 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen⁽¹⁾ de 70 %
- Les prêts hypothécaires des investisseurs⁽³⁾ représentent 11 % du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Les emprunteurs à risque élevé⁽⁴⁾ non assurés représentent ~1 % du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Environ 2,1 % du portefeuille de prêts hypothécaires a une période d'amortissement restante de 30 ans ou plus



Type de taux et profil d'échéance des prêts hypothécaires aux particuliers

(Au 30 avril 2026)



- ~92 % de notre portefeuille de prêts hypothécaires canadiens a déjà fait l'objet d'une réévaluation, absorbant ainsi l'incidence des hausses de taux
 - 34 % du portefeuille de prêts hypothécaires est à taux variable et les versements mensuels sont ajustés
 - 88 % des prêts hypothécaires à taux fixe ont déjà été renouvelés ou ont été octroyés depuis T4-2022
- Les clients avec un taux variable continuent de faire preuve de résilience et bénéficient de la baisse des taux
 - Choc de paiements moyen d'environ 25 % pour les prêts à taux variable (Québec : ~300 \$, baisse de ~350 \$ en comparaison du sommet T3-2023 / Reste du Canada : ~500 \$, baisse de ~650 \$ en comparaison du sommet T3-2023)⁽³⁾

Profil d'échéance des prêts hypothécaires à taux fixe

Renouvellement		2026	2027	2028+
Proportion en % du Total des taux fixe		15 %	24 %	61 %
% Prêts assurés		34 %	30 %	40 %
% Québec		46 %	50 %	57 %
Ratio prêt-valeur moyen des Prêts non assurés		56 %	60 %	62 %
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit des Prêts non assurés		766	767	781
Hausse du paiement mensuel moyen ⁽²⁾	QC	< 100 \$	< 50 \$	0 \$
	ROC	< 175 \$	< 50 \$	0 \$

- 15 % des prêts hypothécaires à taux fixe devront être renouvelés d'ici la fin de 2026 et absorberont une hausse du paiement mensuel moyen d'environ 8 %
- Solide profil de risque pour toutes les cohortes
- 75 % des prêts non assurés devant être renouvelés d'ici la fin de l'année financière 2026 ont un ratio prêt-valeur inférieur à 70 %

(1) Total des prêts garantis par des biens immobiliers, hors marges de crédit hypothécaires.
(2) Fondé sur un client qui se voit proposer un taux fixe de 5 ans le 30 avril 2026. Incidence sur les paiements de prêts. Exclut CWB.
(3) Le choc de paiements est fondé sur la variation des taux depuis le début du T2 2022. Incidence sur les paiements de prêts.

Vue d'ensemble du total du portefeuille de prêts

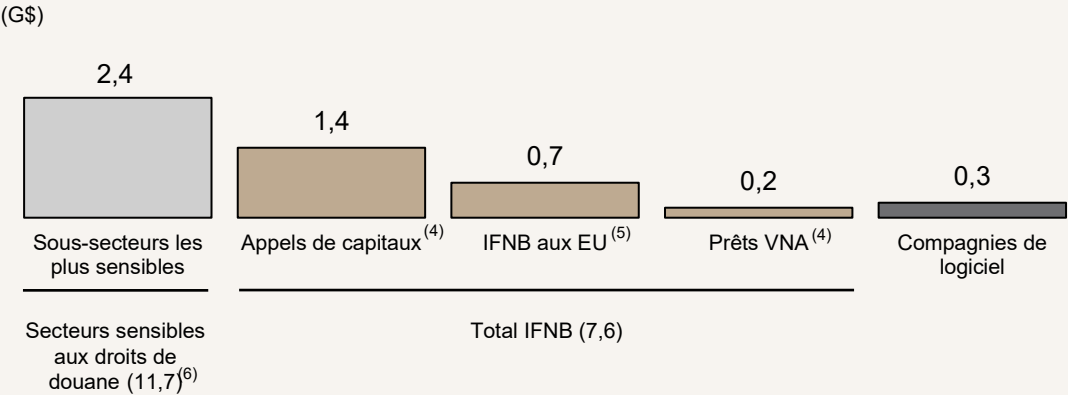
Répartition des prêts par catégorie d'emprunteurs⁽¹⁾ (G\$)

(Au 30 avril 2026)

	G\$	% du total
Particuliers		
Garantis – prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	129,1	41%
Garantis – Autres ⁽²⁾	17,1	6%
Non garantis	4,2	1%
Cartes de crédit	2,6	1%
Total - Particuliers	153,0	49%
Autres que particuliers		
Services immobiliers et constructions immobilières	43,9	14%
<i>Résidentiels assurés</i>	16,0	5%
Services financiers	16,6	5%
Autres services	13,9	4%
Services publics	13,6	4%
<i>Services publics excluant pipelines</i>	11,6	4%
<i>Pipelines</i>	1,9	1%
Agriculture	12,1	4%
Commerce de détail et de gros	10,9	4%
Fabrication	10,4	3%
Autres ⁽³⁾	39,6	13%
Total - autres que particuliers	161,0	51%
Credigy - Prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création	0,3	-
Total - prêts bruts et acceptations	314,3	100%

- Les prêts garantis représentent 96 % des prêts aux particuliers
- Les prêts automobiles indirects représentent 2,4 % du total des prêts (7,5 G\$)
- Faible exposition aux prêts aux particuliers non garantis et aux cartes de crédit (2 % du total des prêts)
- Le portefeuille des prêts autres que particuliers est bien diversifié

Exposition limitée dans les secteurs ciblés



(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 23 des Informations financières complémentaires pour connaître les autres catégories d'emprunteurs.
(4) Exposition canadienne seulement.
(5) Les IFNB aux États-Unis incluent les appels de capitaux et la valeur liquidative.
(6) Sous-secteurs de l'agriculture, de la fabrication (y compris l'acier, l'aluminium et l'automobile), du transport, et commerce de gros (non essentiel).

Portefeuille de prêts canadiens

Distribution géographique

(Au 30 avril 2026)

	Québec	Ontario	Colombie-Britannique	Alberta	Autres	Total
Particuliers						
Garantis Prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaires	22,7%	12,6%	2,4%	3,1%	1,9%	42,7%
Garantis Autres	1,8%	1,6%	0,5%	0,3%	0,5%	4,7%
Non garantis et cartes de crédit	1,7%	0,2%	0,1%	0,1%	0,1%	2,2%
Total - particuliers	26,2%	14,4%	3,0%	3,5%	2,5%	49,6%
Autres que particuliers						
Entreprises	18,8%	8,7%	5,6%	4,3%	2,8%	40,2%
Grandes entreprises et autres	2,2%	4,0%	1,1%	2,3%	0,6%	10,2%
Total - autres que particuliers	21,0%	12,7%	6,7%	6,6%	3,4%	50,4%
Total	47,2%	27,1%	9,7%	10,1%	5,9%	100,0%

Au sein du portefeuille de prêts canadiens :

- Faible exposition aux prêts à la consommation non garantis (2,2 %)
- Exposition minimale aux prêts à la consommation non garantis hors Québec (0,5 %)
- Exposition aux prêts garantis par des biens immobiliers principalement au Québec

Portefeuille de prêts aux particuliers canadien en souffrance de plus de 90 jours (pb)

(pb)

	T1 20	T2 25	T3 25	T4 25	T1 26	T2 26
Prêts hypothécaires	25	21	26	28	29	30
Prêts hypothécaires à taux variable	21	22	23	23	17	16
Prêts hypothécaires à taux fixe	26	21	27	31	34	37
Prêts aux particuliers ⁽¹⁾	31	50	52	50	53	57
Cartes de crédit	80	106	99	106	115	106
Total	29	34	37	38	40	41

Prêts en souffrance de plus de 90 jours au T2 2026 :

- Prêts hypothécaires assurés à taux variable : 12 pb
- Prêts hypothécaires non assurés à taux variable : 18 pb

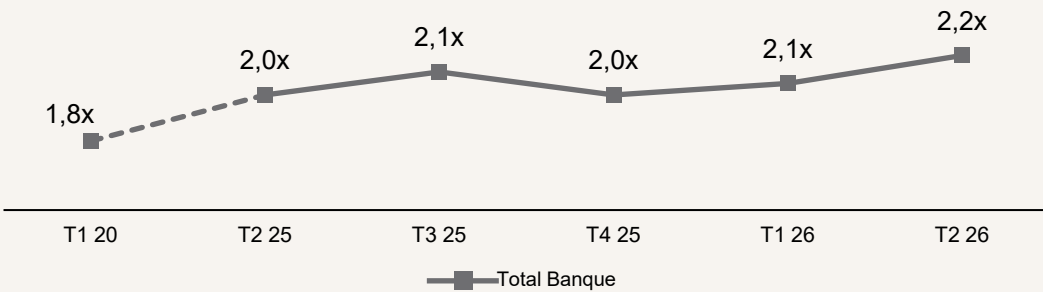
(1) Prêts aux particuliers : prêts directs, prêts indirects, marges de crédit, prêts d'investissement et marges de crédit hypothécaire.



Provisionnement prudent dans un contexte économique incertain

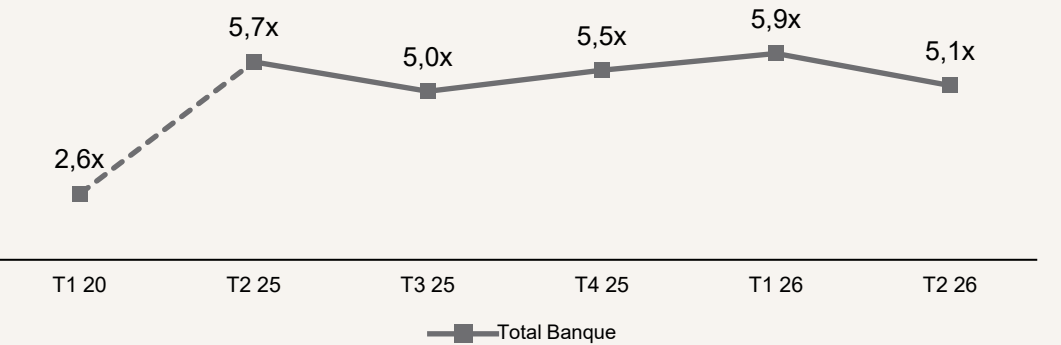
Solide ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants

Provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants / dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois ⁽¹⁾



Ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales de 5,1x les radiations nettes

Total des provisions pour pertes de crédit / radiations nettes des 12 derniers mois (hors Credigy DAC) ⁽²⁾



ABA : Historique des dotations aux pertes de crédit et radiations nettes (pb)

	2022	2023	2024	2025	T2 25	T3 25	T4 25	T1 26	T2 26
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants	(3)	6	(3)	22	33	13	42	47	3
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés	45	28	66	75	64	53	112	72	57
Total des dotations aux pertes de crédit	43	35	63	98	97	66	153	118	60
Radiations nettes	1	1	1	27	30	26	50	27	34

(1) Du T2-2025 au T4-2025, les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois sont définies comme suit : les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois excluant la CWB, plus les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés annualisées de la CWB.

(2) Les radiations nettes des 12 derniers mois (hors DAC de Credigy) sont définies comme suit : les radiations nettes des 12 derniers mois excluant la CWB, appliquées à l'ensemble du portefeuille de la Banque.

Remarque : les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants utilisés (1 328 M\$), les engagements (255 M\$) et les autres actifs et engagements hors-bilan (85 M\$).

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 de Credigy et des prêts évalués à la juste valeur par le biais du résultat net)

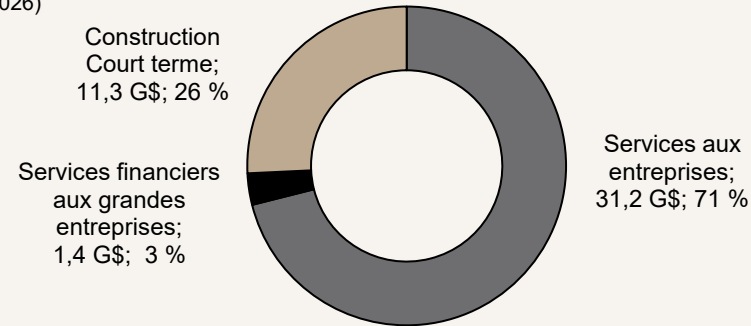
	T1 20	T4 25	T1 26	T2 26
Prêts hypothécaires	0,15 %	0,34 %	0,35 %	0,34 %
Cartes de Crédit	7,14 %	7,78 %	7,99 %	8,23 %
Total - particuliers	0,53 %	0,67 %	0,70 %	0,70 %
Total - autres que particuliers	0,58 %	1,05 %	1,08 %	1,06 %
Total - Banque	0,56 %	0,87 %	0,90 %	0,90 %



Services immobiliers et constructions immobilières

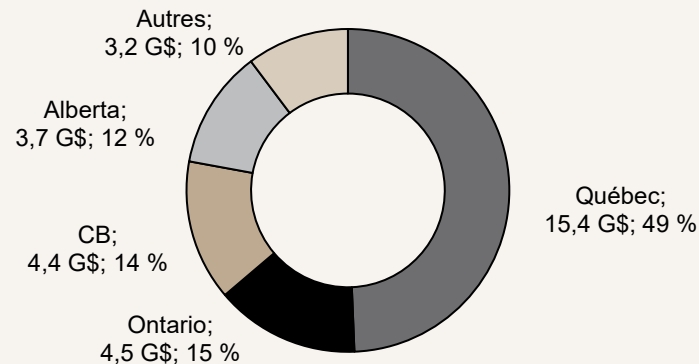
Portefeuille total par secteur (43,9 G\$)

(Au 30 avril 2026)



Immobilier commercial – Services aux entreprises⁽¹⁾ par région (31,2 G\$)

(Au 30 avril 2026)



(1) Immobilier commercial.

(2) Produits connexes sans garantie immobilière pour un générateur de revenus en immobilier commercial.

(3) Excluant CWB.

Services financiers aux grandes entreprises (3%)

- Majoritairement des fiducies de placement immobilier canadiennes diversifiées

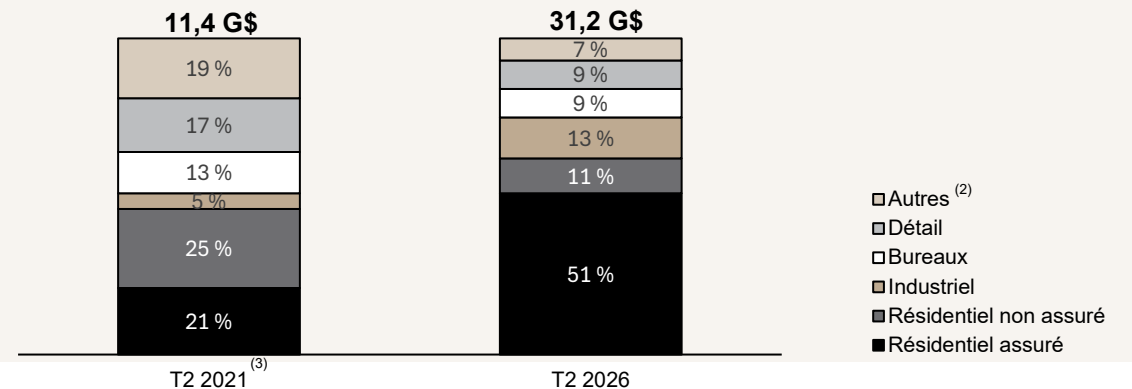
Construction court terme (26 %)

- Portefeuille composé de construction résidentielle, de terrains et d'entrepreneurs en construction
- Une exposition inférieure à 10 % au segment des condominiums en hauteur dans la RGT et RGV

Immobilier commercial – Services aux entreprises (71 %)

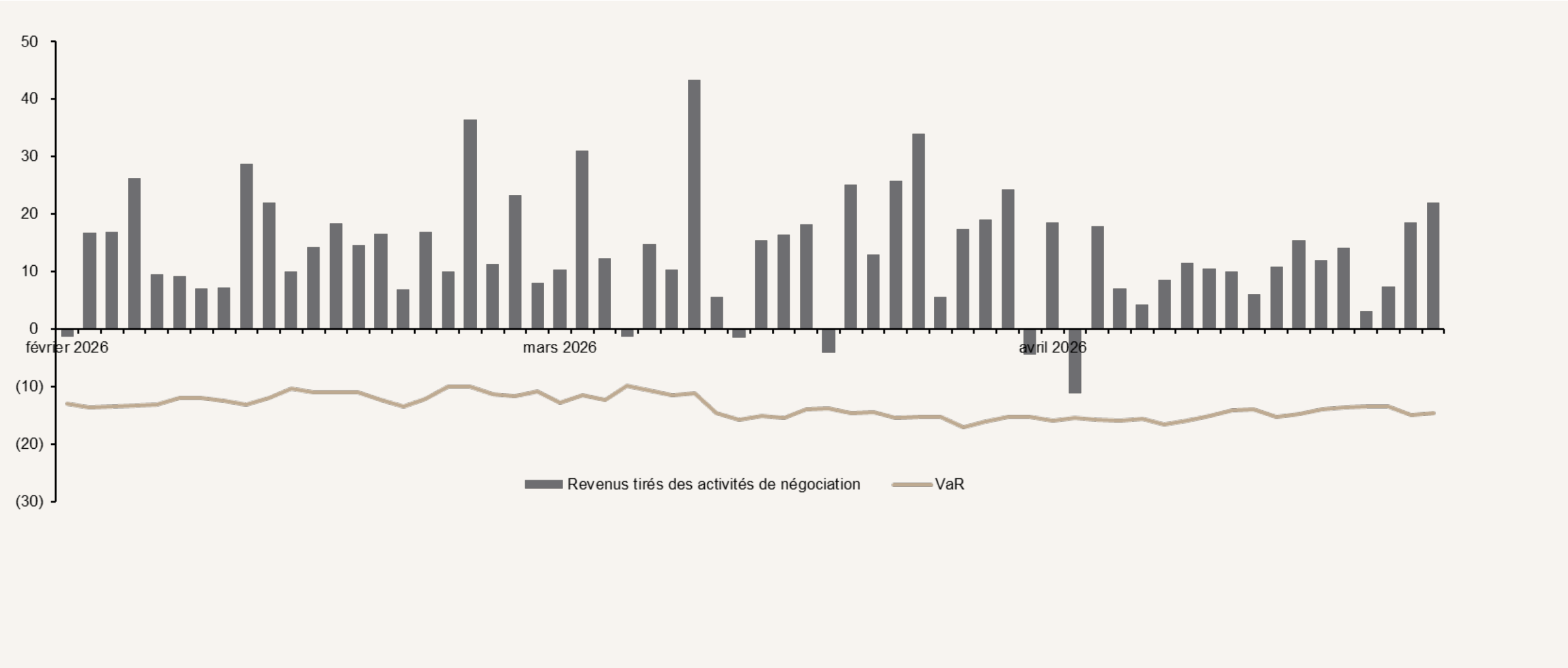
- 69 % de la croissance sur 5 ans provient des prêts hypothécaires résidentiels assurés
- 62 % de prêts résidentiels (83 % sont assurés)
- Bureaux : aucune exposition aux États-Unis; 38 % de l'exposition est au Québec

Immobilier commercial - Services aux entreprises⁽¹⁾ Évolution du Portefeuille



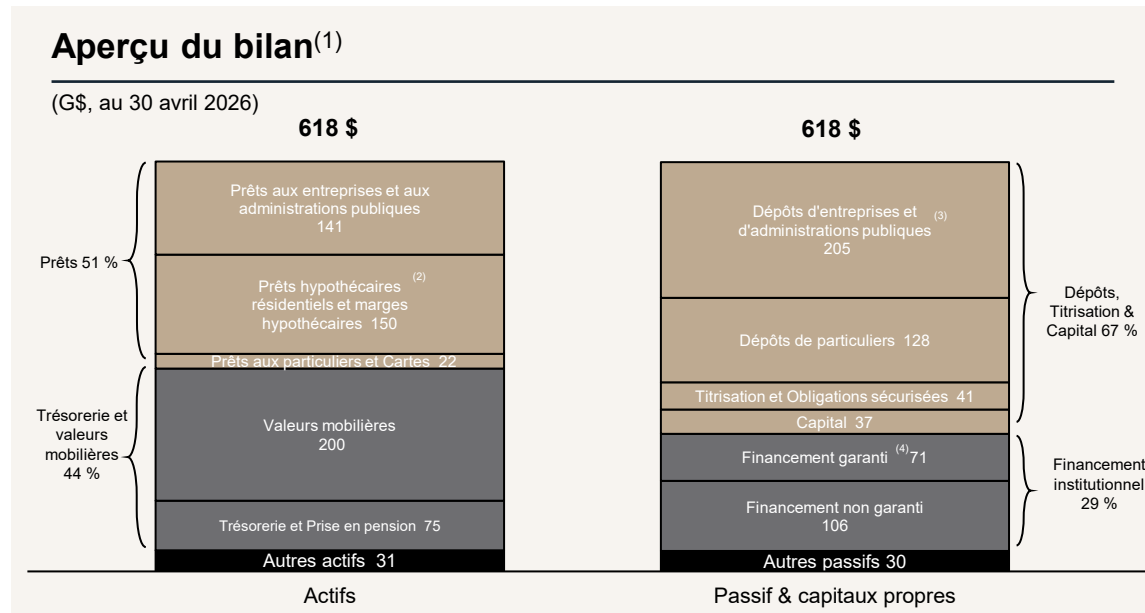
Revenus de négociation et de souscription quotidiens vs VAR

(M\$)



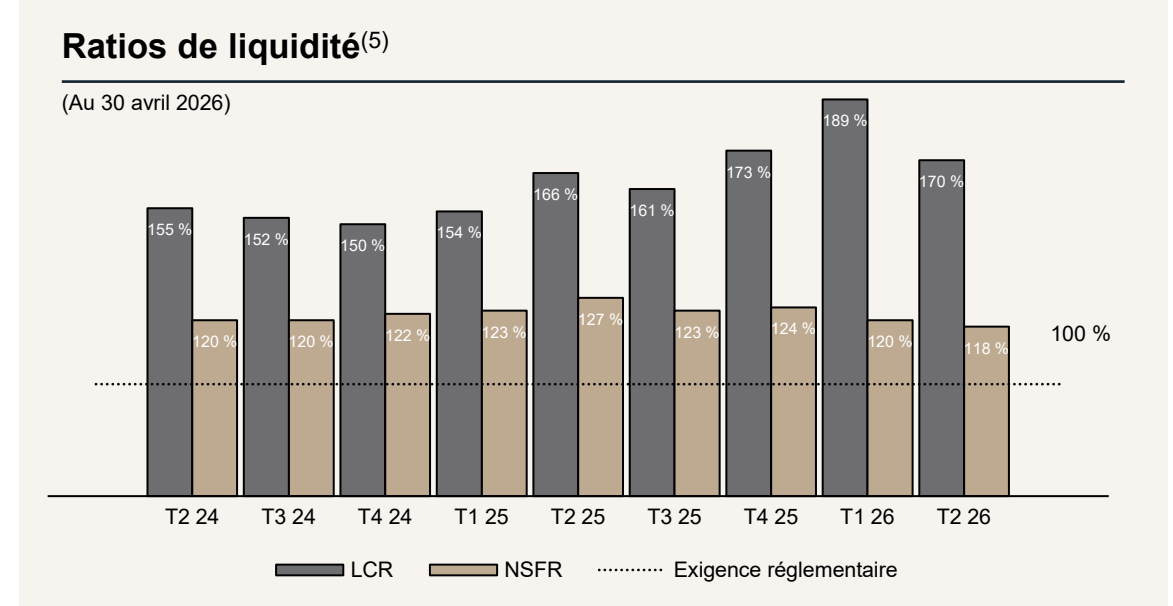


Profil de financement diversifié et solides mesures de liquidité



Le bilan reflète notre modèle d'affaires diversifié

- Les activités bancaires de base sont bien financées par des sources diversifiées et résilientes
 - Base de dépôts diversifiée entre les segments et les produits
 - Financement stable des programmes de titrisation
- Financement institutionnel non garanti diversifié entre les devises, les produits, les échéances et les régions



Profil de liquidité solide

- Opérant constamment à des niveaux de liquidité bien supérieurs aux exigences réglementaires minimales
 - Reflète des occasions de préfinancement et de Financement de valeurs mobilières
- Ratio de liquidités à court terme (LCR) de 170 % et ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR) de 118 % au 30 avril 2026

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

(2) Les TACH des agences titrisées figurent au bilan conformément aux IFRS.

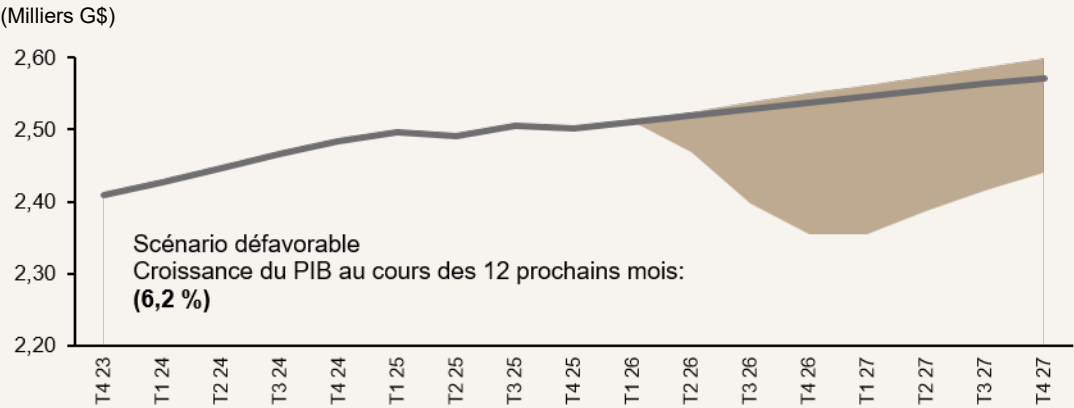
(3) Voir la diapositive 9 pour la composition des dépôts.

(4) Comprend les obligations liées aux titres vendus à découvert.

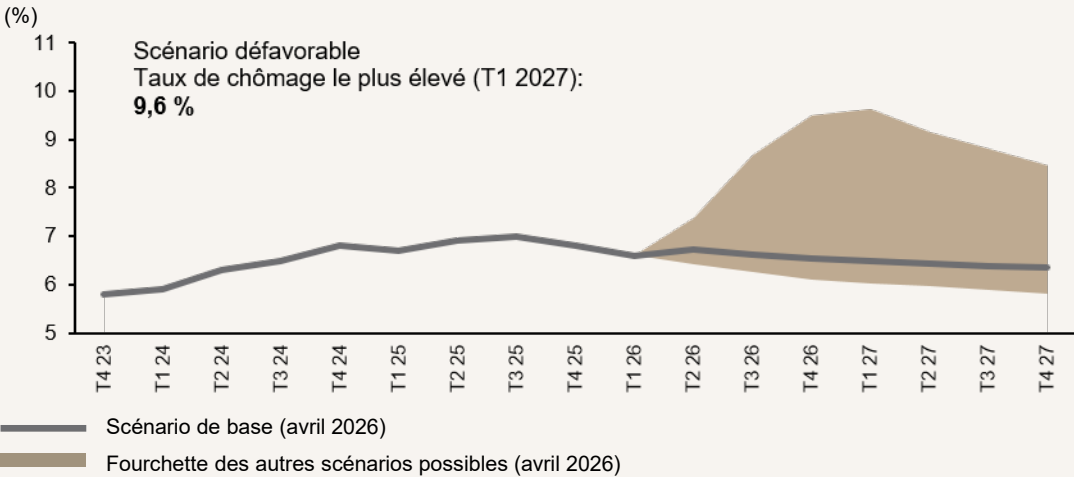
(5) Représente une mesure de gestion du capital. Voir la diapositive 2.

Scénarios macroéconomiques

PIB réel du Canada⁽¹⁾



Taux de chômage du Canada



Prévisions macroéconomiques : T2 2026 par rapport au T1 2026⁽¹⁾

(Années civiles complètes)

Scénario de base	C2026	C2027
PIB réel (variation moyenne annuelle en %)		
Au 31 janvier 2026	1,2 %	1,8 %
Au 30 avril 2026	1,0 %	1,4 %
Taux de chômage (% moyen)		
Au 31 janvier 2026	6,5 %	6,2 %
Au 30 avril 2026	6,6 %	6,4 %
Indice des prix des logements (% de variation T4/T4)		
Au 31 janvier 2026	2,3 %	2,9 %
Au 30 avril 2026	(1,6) %	3,1 %
Prix du pétrole WTI (\$US par baril, en moyenne)		
Au 31 janvier 2026	60	65
Au 30 avril 2026	82	71
S&P/TSX (% de variation T4/T4)		
Au 31 janvier 2026	8,4 %	3,4 %
Au 30 avril 2026	4,9 %	3,6 %
Écart de taux des titres BBB (écart moyen en %)		
Au 31 janvier 2026	1,5 %	1,5 %
Au 30 avril 2026	1,3 %	1,4 %

(1) Source : BNC Économie et Stratégie. Les hypothèses macroéconomiques s'appliquent aux années civiles. Pour de plus amples renseignements, voir les pages 75 et 76 du Rapport aux actionnaires du deuxième trimestre 2026.



Transaction CWB – Considérations comptables

Éléments comptables liés à l'acquisition de CWB – Répartition finale du prix d'achat⁽¹⁾

(en M\$, sauf le résultat par action)

	Montant	Commentaires	Estimation de l'incidence sur les profits et les pertes			Traitement des profits et des pertes	
			Montant avant impôt	RPA trimestriel	Période	Ajusté	Non ajusté
Juste valeur nette (partie amortissable)	311 \$	Amortis selon la méthode du taux d'intérêt effectif sur la durée de vie de chaque produit; essentiellement reflétés dans les RNI	17 \$	(0,03 \$)	T2 25		X
			27 \$	(0,05 \$)	T3 25		X
			27 \$	(0,05 \$)	T4 25		X
			25 \$	(0,05 \$)	T1 26		X
			29 \$	(0,05 \$)	T2 26		X
			28 \$	(0,05 \$)	T3 26		X
			22 \$	(0,04 \$)	T4 26		X
			~18 \$/trim.	~(0,03) \$/trim.	E2027		X
			~12 \$/trim.	~(0,02) \$/trim.	E2028		X
			~4 \$/trim.	~(0,01) \$/trim.	E2029		X
Biens incorporels nouvellement reconnus⁽³⁾	680 \$	Amortissement linéaire sur 7 ans; pris en compte principalement dans les frais autres que d'intérêts du segment Particuliers et Entreprises		(0,04 \$)	Du T2 25 au T1 32	X	
Dotation initiale à la provision liée aux prêts productifs	(230 \$)	Entièrement pris en compte dans les dotations aux pertes de crédit du T2, principalement dans le segment Particuliers et Entreprises		(0,42 \$)	T2 25	X	

(1) Répartition finale du prix d'achat au 31 octobre 2025.

(2) Toutes sont assujetties au taux d'imposition canadien réglementaire applicable. Veuillez vous reporter au bilan d'ouverture de l'acquisition de CWB à la page 170 du Rapport annuel 2025 pour de plus amples renseignements.

(3) Comprend les immobilisations incorporelles liées à des dépôts de base ainsi que celles liées aux relations avec les clients.

Rapprochement des mesures financières non conformes aux PCGR

(M\$, sauf le résultat par action)

		T2 26							T1 26						
Secteur		Revenu total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽⁷⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	RPA dilué	Revenu total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽⁷⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	RPA dilué
	Résultats présentés	3 907	2 059	1 848	233	381	1 234	3,06 \$	3 893	2 011	1 882	244	384	1 254	3,08 \$
Autres	Charges liées à l'acquisition et à l'intégration de CWB ⁽¹⁾	-	(57)	57	-	16	41	0,11 \$	-	(65)	65	-	18	47	0,12 \$
Particuliers et Entreprise	Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition de CWB ⁽²⁾	-	(20)	20	-	5	15	0,04 \$	-	(21)	21	-	6	15	0,04 \$
Autres	Charges liées à l'acquisition et à l'intégration de la LBC ⁽³⁾	-	(7)	7	-	2	5	0,01 \$	-	(2)	2	-	-	2	0,01 \$
Gestion de patrimoine	Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition de CWB ⁽²⁾	-	(4)	4	-	1	3	0,00 \$	-	(3)	3	-	1	2	0,00 \$
Particuliers et Entreprise	Provisions initiales pour pertes de crédit sur les prêts performants acquis de la BLC ⁽⁴⁾	-	-	-	(4)	1	3	0,01 \$	-	-	-	-	-	-	0,00 \$
Marchés des capitaux	Provisions initiales pour pertes de crédit sur les prêts performants acquis de la BLC ⁽⁴⁾	-	-	-	(2)	-	2	0,00 \$	-	-	-	-	-	-	0,00 \$
	Impact total	-	(88)	88	(6)	25	69	0,17 \$	-	(91)	91	-	25	66	0,17 \$
	Résultats ajustés ⁽⁵⁾	3 907	1 971	1 936	227	406	1 303	3,23 \$	3 893	1 920	1 973	244	409	1 320	3,25 \$

		T2 25						
Secteur		Revenu total	Frais autres que d'intérêts	PTPP ⁽⁷⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	RPA dilué
	Résultats présentés	3 650	1 942	1 708	545	267	896	2,17 \$
Particuliers et Entreprise	Charges liées à l'acquisition et à l'intégration de CWB ⁽¹⁾	-	(1)	1	-	-	1	0,01 \$
Gestion de patrimoine	Charges liées à l'acquisition et à l'intégration de CWB ⁽¹⁾	-	(3)	3	-	1	2	0,01 \$
Autres	Charges liées à l'acquisition et à l'intégration de CWB ⁽¹⁾	-	(114)	114	-	31	83	0,20 \$
Particuliers et Entreprise	Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition de CWB ⁽²⁾	-	(23)	23	-	6	17	0,03 \$
Gestion de patrimoine	Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition de CWB ⁽²⁾	-	(1)	1	-	-	1	0,01 \$
Particuliers et Entreprise	Provisions initiales pour pertes de crédit sur les prêts performants acquis de CWB ⁽⁶⁾	-	-	-	(230)	64	166	0,42 \$
	Impact total	-	(142)	142	(230)	102	270	0,68 \$
	Résultats ajustés ⁽⁵⁾	3 650	1 800	1 850	315	369	1 166	2,85 \$

(1) La Banque a inscrit des frais d'acquisition et d'intégration de 57 M\$ (41 M\$ déduction faite des impôts) liés à la Transaction CWB au cours du T2 2026, 65 M\$ (47 M\$ déduction faite des impôts) au cours du T1 2026, et 118 M\$ (86 M\$ déduction faite des impôts sur le revenu) au cours du T2 2025.

(2) La Banque a comptabilisé l'amortissement des actifs incorporels liés à la Transaction CWB de 24 M\$ (18 M\$ déduction faite des impôts sur le revenu) au cours du T2 2026, de 24 M\$ (17 M\$ déduction faite des impôts) au cours du T1 -2026 et de 24 M\$ (18 M\$ déduction faite des impôts) au cours du T1 2024.

(3) La Banque a inscrit des frais d'acquisition et d'intégration liés à la Transaction BLC de 7 M\$ (5 M\$ déduction faite des impôts) au cours du T2 2026 et de 2 M\$ (2 M\$ déduction faite des impôts) au cours du T1 2026.

(4) La Banque a comptabilisé des provisions initiales pour pertes sur les prêts performants acquis de la BLC au montant de 6 M\$ (5 M\$ déduction faite des impôts) au cours du T2 2026.

(5) Excluant les éléments particuliers, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir diapositive 2.

(6) La Banque a comptabilisé des provisions initiales pour pertes sur les prêts performants acquis de CWB au montant de 230 M\$ (166 M\$ déduction faite des impôts) au cours du T2 2025.

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

Merci

Coordonnées - Relations investisseurs

www.bnc.ca/investisseurs

relationsinvestisseurs@bnc.ca

