

# **PRÉSENTATION AUX INVESTISSEURS**

**Troisième trimestre 2022**

24 août 2022

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

## Mise en garde à l'égard des déclarations prospectives

Certaines déclarations faites dans ce document sont des déclarations prospectives. De plus, les représentants de la Banque peuvent faire des déclarations prospectives verbalement aux analystes, aux investisseurs, aux médias et autres. Toutes ces déclarations sont faites conformément aux lois sur les valeurs mobilières en vigueur 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 2022 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 confrontée. 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 2022, notamment dans le contexte de la pandémie de COVID-19, 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 réserves pour créances irrécouvrables. 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.

Ces déclarations quant à l'économie, à l'évolution des marchés, aux objectifs, aux perspectives et aux priorités de la Banque pour les exercices 2022 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; les fluctuations des taux de change et des taux d'intérêt; l'inflation; 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 présentation 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 la Banque, y compris l'évolution du risque de cyberattaque et de vol de données personnelles ou d'identité; 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. 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, notamment les répercussions liées à la pandémie de COVID-19, 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 69 du Rapport annuel 2021. 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 » et dans la section « Pandémie de COVID-19 » du Rapport annuel 2021 et la section « Gestion des risques » du présent Rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2022. 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

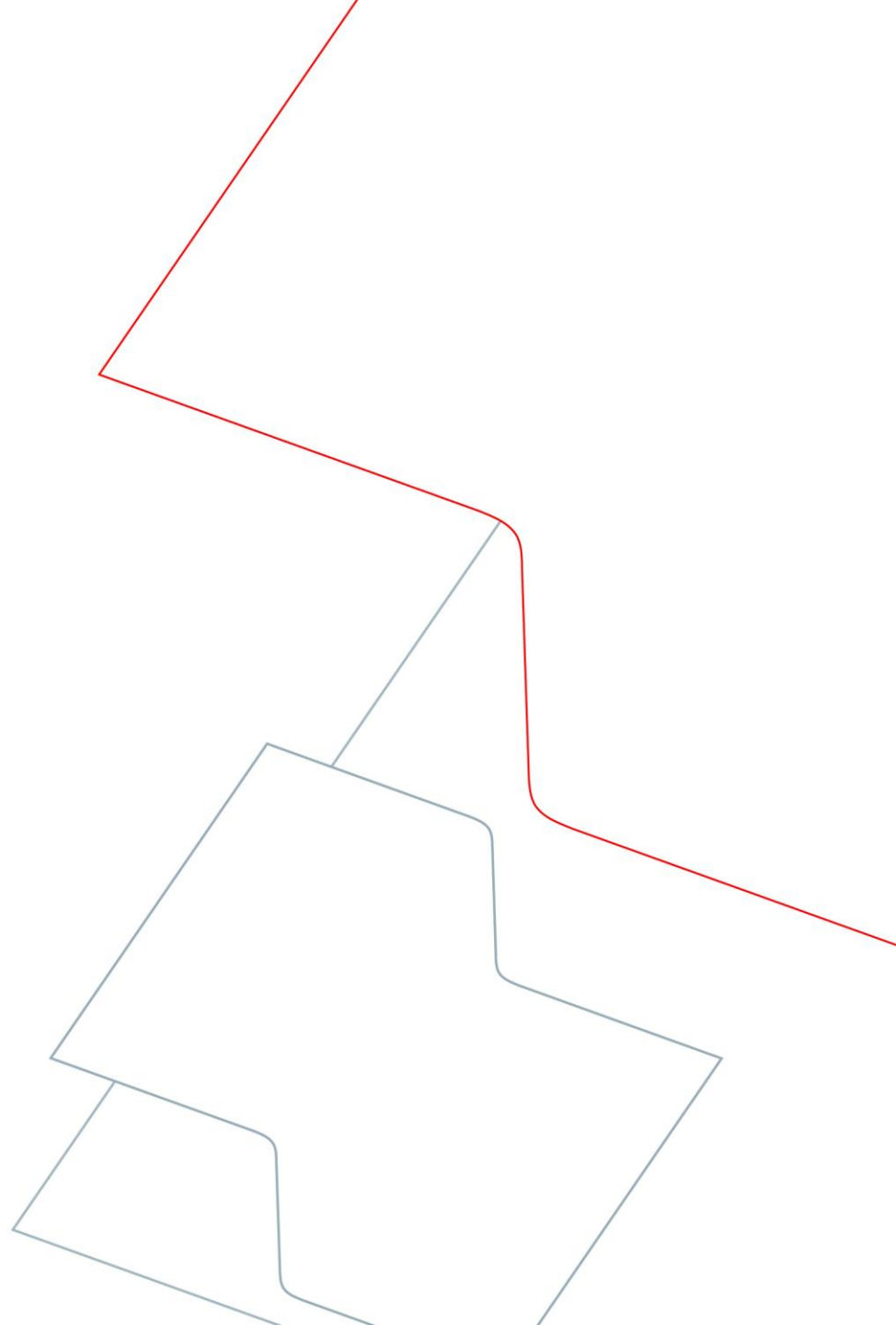
Les informations quantitatives de ce document ont été préparées selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) telles que publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB), sauf indication contraire, et doivent être lues en parallèle avec le Rapport Annuel 2021 et le Rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2022. 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 18 à 21 et 123 à 126 du Rapport de gestion du Rapport annuel 2021 ainsi que les pages 4 à 6 et 45 à 48 du Rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2022, disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse <https://www.bnc.ca/fr/a-propos-de-nous/investisseurs/relations-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 2022 – SOLIDE PERFORMANCE DES ACTIVITÉS

---

## Revenu (M\$, a/a<sup>(1)</sup>)

Présenté : **2 413 \$; +7 %**

Ajusté<sup>(2)</sup> : **2 484 \$; +8 %**

---

## PTPP<sup>(3)</sup> (M\$, a/a)

Présenté : **1 107 \$; +7 %**

Ajusté<sup>(2)</sup> : **1 178 \$; +9 %**

---

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

Présentées : **57 \$**

Ajustées : **57 \$**

---

## Résultat dilué par action

Présenté : **2,35 \$**

Ajusté : **2,35 \$**

---

## Rendement des capitaux propres<sup>(4)</sup>

Présenté : **17,7 %**

Ajusté<sup>(6)</sup> : **17,7 %**

---

- Forte performance dans l'ensemble de nos secteurs d'affaires
  - Hausse de 9 % du PTPP ajusté <sup>(2)(3)</sup> a/a
  - Levier opérationnel positif
- Un ratio CET1 robuste de 12,8 %<sup>(5)</sup> tout en générant une solide croissance organique
- Positionnement défensif du crédit; maintien de réserves prudentes
- Un des meilleurs rendements des capitaux propres de l'industrie à 17,7 %

(1) a/a (année sur année) compare le résultat du troisième trimestre de 2022 à celui du même trimestre de 2021.

(2) En équivalent imposable, qui est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

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

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

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

(6) Exprimé en pourcentage du résultat net et excluant les éléments particuliers, le cas échéant.

# T3 2022 – SOLIDE CROISSANCE ORGANIQUE DANS TOUS LES SECTEURS D’AFFAIRES

---

## Particuliers et Entreprises

Revenus : **+13 % a/a**

PTPP<sup>(1)</sup> : **+18 % a/a**

---

- Un trimestre record avec des revenus de plus de 1 milliard \$, en hausse de 13 % a/a
- Solide croissance des deux parties du bilan et de la marge nette d'intérêts
  - Croissance de 7 % des dépôts<sup>(3)</sup> a/a
  - Augmentation de 17 % des prêts aux entreprises<sup>(4)</sup> et de 8 % des prêts hypothécaires aux particuliers<sup>(4)</sup> a/a

## Gestion de patrimoine

Revenus : **+8 % a/a**

PTPP<sup>(1)</sup> : **+11 % a/a**

---

- Le PTPP<sup>(1)</sup> a augmenté de 11 % a/a grâce à la forte performance des activités et à une répartition diversifiée des revenus
- Hausse de 44 % du revenu net d'intérêts a/a grâce à la hausse des taux d'intérêt et à une solide base de dépôts
- BNCD s'est classée au premier rang pour la satisfaction des investisseurs à l'égard des sociétés de courtage autonomes deux années de suite<sup>(5)</sup>

## Marchés financiers

Revenus<sup>(2)</sup> : **+14 % a/a**

PTPP<sup>(1)(2)</sup> : **+14 % a/a**

---

- Solide trimestre pour le secteur des Marchés financiers, avec un revenu de 611 M\$
- Marchés mondiaux : forte croissance des revenus provenant à la fois des titres de participation et de FICC<sup>(6)</sup>
- Services financiers aux entreprises et services de banque d'investissement : bon trimestre en raison des activités de fusions et acquisitions et de la croissance du bilan

## FSEU&I

Revenus : **+10 % a/a**

PTPP<sup>(1)</sup> : **+11 % a/a**

---

- ABA : poursuite de la croissance avec un revenu en hausse de 28 % a/a
- Credigy : solide performance du portefeuille sous-jacent; croissance des actifs t/t<sup>(7)</sup>; maintien de notre approche d'investissement disciplinée dans le contexte actuel

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

(2) En équivalent imposable, qui est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(3) Représente la croissance sur 12 mois des dépôts moyens au T3 2022.

(4) Représente la croissance sur 12 mois des prêts et acceptations moyens au T3 2022.

(5) Source : J.D. Power Canada Self-Directed Investor Satisfaction Study, 26 mai 2022.

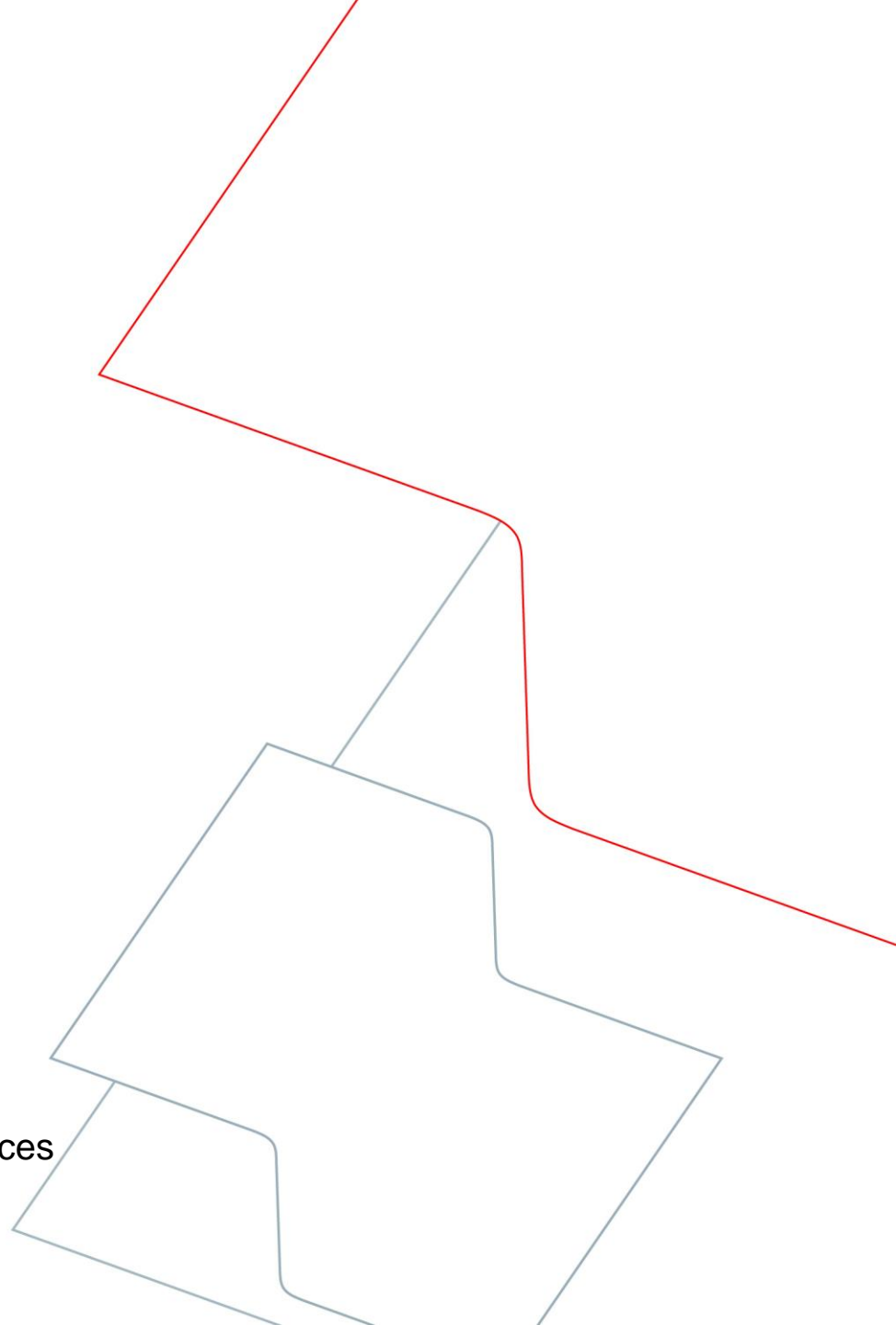
(6) FICC (Fixed Income, Currencies and Commodities) désigne les titres à revenus fixes, les devises et les produits de base.

(7) t/t (trimestre sur trimestre) compare les actifs au T3 2022 avec ceux du T2 2022.

# REVUE DES RÉSULTATS FINANCIERS

**Marie Chantal Gingras**

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



# T3 2022 – RÉSULTATS SOLIDES ET LEVIER OPÉRATIONNEL POSITIF

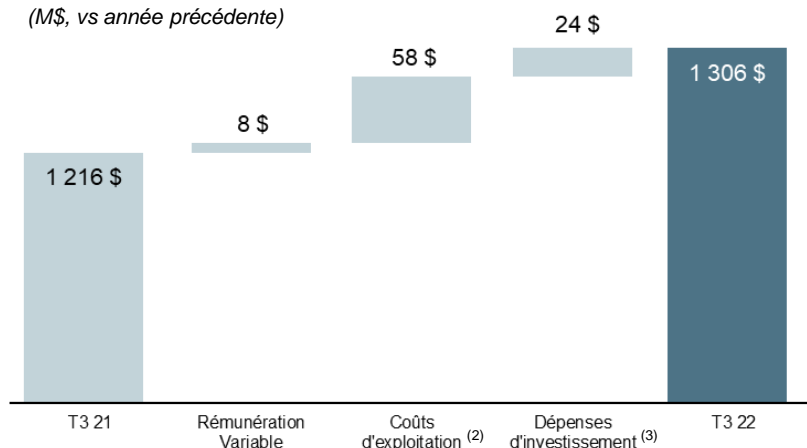
## Performance au T3 2022

(vs année précédente)

	Présenté	Ajusté <sup>(1)</sup>
Croissance du revenu	7,1 %	<b>8,0 %</b>
Croissance des dépenses	7,4 %	<b>7,4 %</b>
<i>Rémunération variable</i>	0,7 %	0,7 %
<i>Coûts d'exploitation<sup>(2)</sup></i>	4,7 %	4,7 %
<i>Dépenses d'investissement<sup>(3)</sup></i>	2,0 %	2,0 %
Croissance du PTPP <sup>(4)</sup>	6,6 %	<b>8,6 %</b>
Levier opérationnel <sup>(5)</sup>	(0,3) %	<b>0,6 %</b>
Ratio d'efficience <sup>(5)</sup>	54,1 %	<b>52,6 %</b>

## Frais autres que d'intérêts

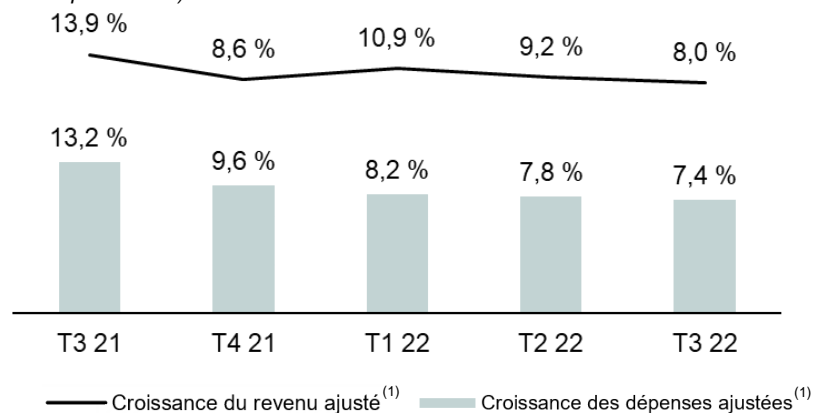
(M\$, vs année précédente)



- Croissance équilibrée entre revenus et dépenses
  - Forte croissance des revenus dans l'ensemble de nos secteurs d'affaires, partiellement atténuée par notre segment Autres
  - Discipline continue en matière de gestion des coûts
- Croissance des dépenses liée à la forte croissance des activités et aux investissements continus en technologie pour faire croître la Banque et la protéger
- Levier opérationnel positif de 0,6 % et de 1,5 % depuis le début de l'année
  - Conforme à notre cible de levier opérationnel positif pour l'exercice 2022

## Forte croissance des revenus et gestion rigoureuse des coûts

(vs année précédente)



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

(2) Comprend les salaires et les avantages du personnel, les frais de technologie et les charges d'amortissement, les frais d'occupation ainsi que d'autres frais engagés dans le cours normal des affaires de la Banque.

(3) Comprend les frais de technologie et les charges d'amortissement, les salaires et les avantages du personnel, ainsi que les honoraires professionnels liés aux investissements technologiques stratégiques de la Banque, de même que les charges liées à notre nouvelle filiale, Flinks, acquise au T4 2021.

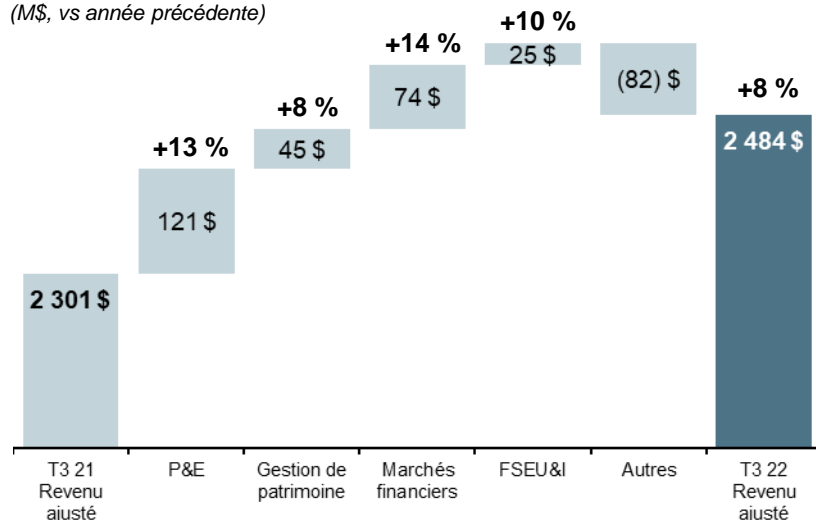
(4) Le PTPP (Pre-Tax Pre-Provision earnings) désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

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

# GESTION DES DÉPENSES – UNE PRIORITÉ POUR LA BANQUE

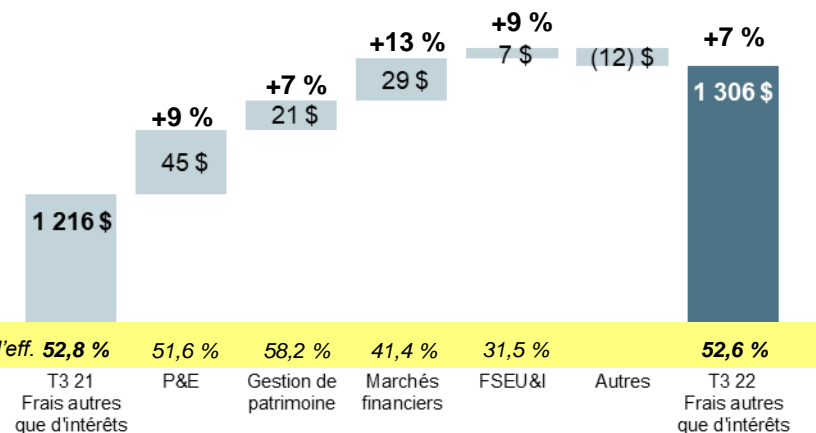
## Revenu ajusté<sup>(1)</sup>

(M\$, vs année précédente)



## Frais autres que d'intérêts

(M\$, vs année précédente)



- **Particuliers et Entreprises** : croissance des dépenses essentiellement attribuable aux salaires et aux investissements continus en technologie

- Attirer et retenir les talents
- Investissements continus dans la numérisation pour améliorer l'offre en ligne

- **Gestion de patrimoine** : ratio d'efficacité record de 58 %

- Impact favorable de la croissance du revenu net d'intérêts
- Augmentations salariales, ETP supplémentaires et développement des affaires pour soutenir la croissance

- **Marchés financiers** : croissance des dépenses essentiellement attribuable à la rémunération et aux investissements en technologie

- Ratio d'efficacité de 41 % au T3

- **FSEU&I** : activités très efficaces

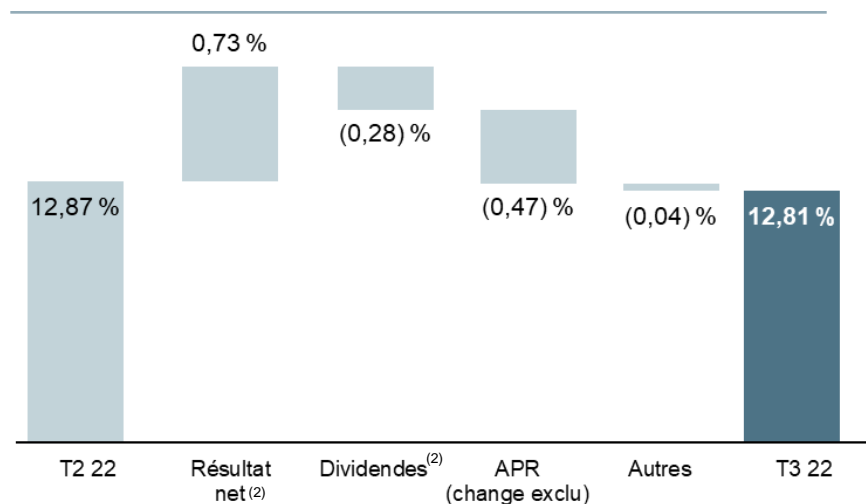
- **Autres** : diminution de la charge liée aux régimes de retraite

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



# SOLIDE POSITION DE CAPITAL

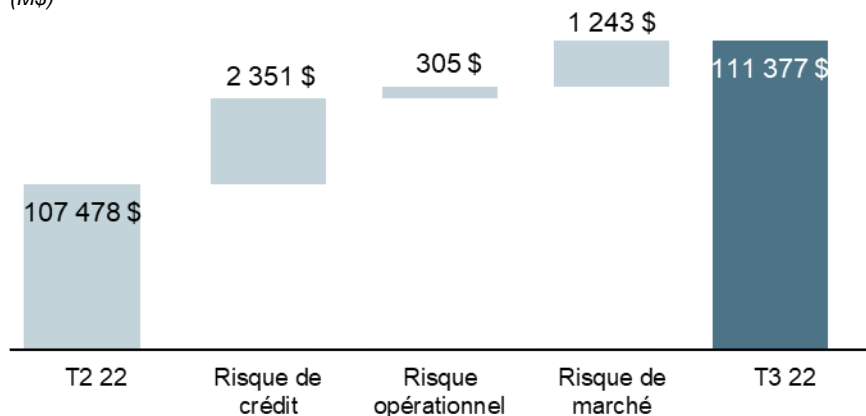
## Ratio des fonds propres de catégorie 1<sup>(1)</sup>



- Maintien d'un ratio des fonds propres CET1 élevé de 12,8 %<sup>(3)</sup>
- Génération d'un résultat net solide
- Croissance de l'APR représentant 47 pb du ratio des fonds propres CET1 :
  - Risque de crédit : 29 pb; forte croissance de l'actif, partiellement atténuée par une réduction du risque de contrepartie
  - Risque de marché : 14 pb; plus grande volatilité du marché
  - Risque opérationnel : 4 pb

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

(M\$)



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

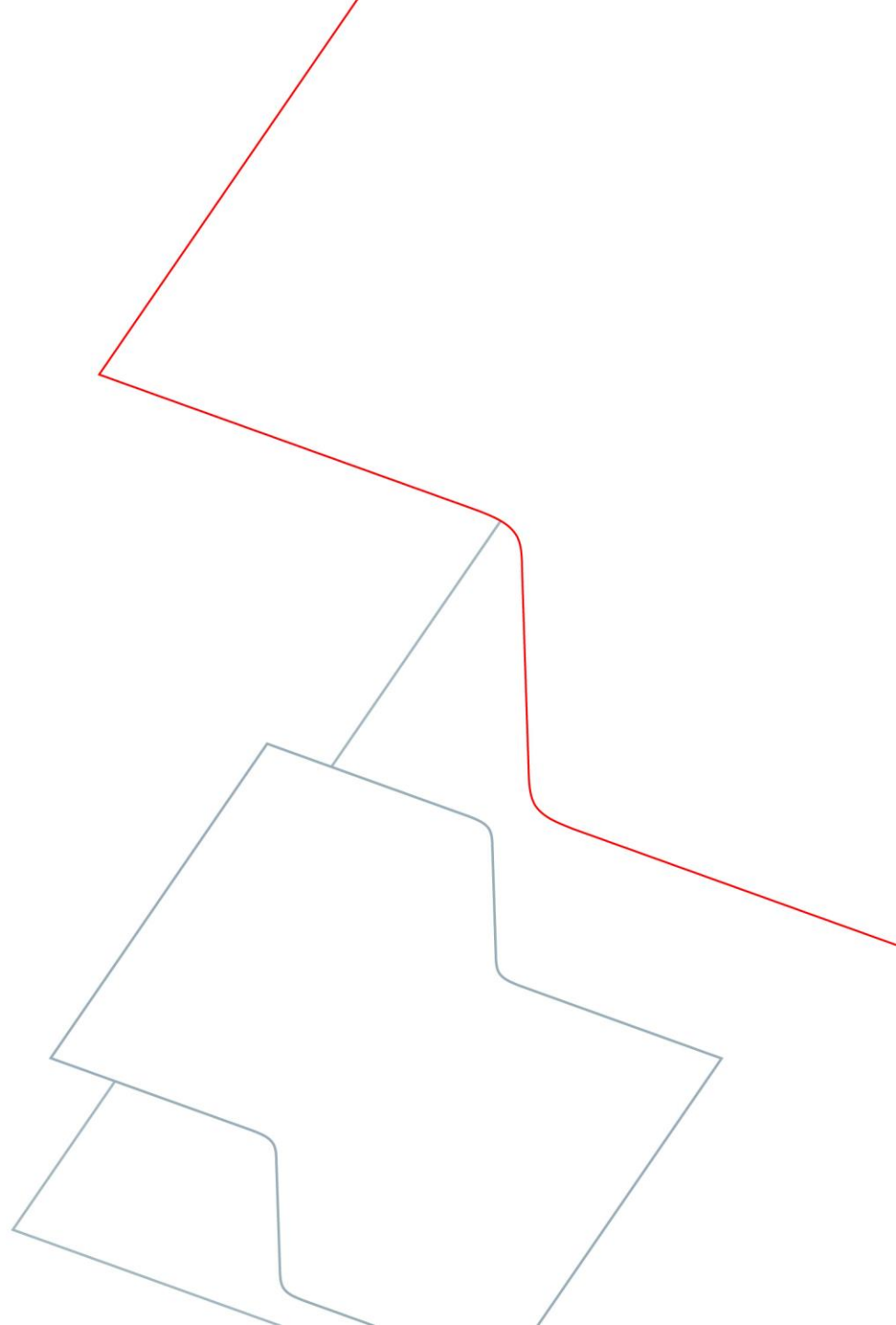
(2) Résultat net attribuable aux détenteurs d'actions ordinaires; dividendes sur actions ordinaires.

(3) Le ratio tient compte des mesures transitoires accordées par le BSIF dans le contexte de la COVID-19 (12,8 %, à l'exclusion de la mesure transitoire pour les pertes de crédit attendues). Pour plus de détails concernant les mesures d'assouplissement des autorités réglementaires, se reporter à la page 17 du Rapport annuel 2021 de la Banque.

# GESTION DES RISQUES

**William Bonnell**

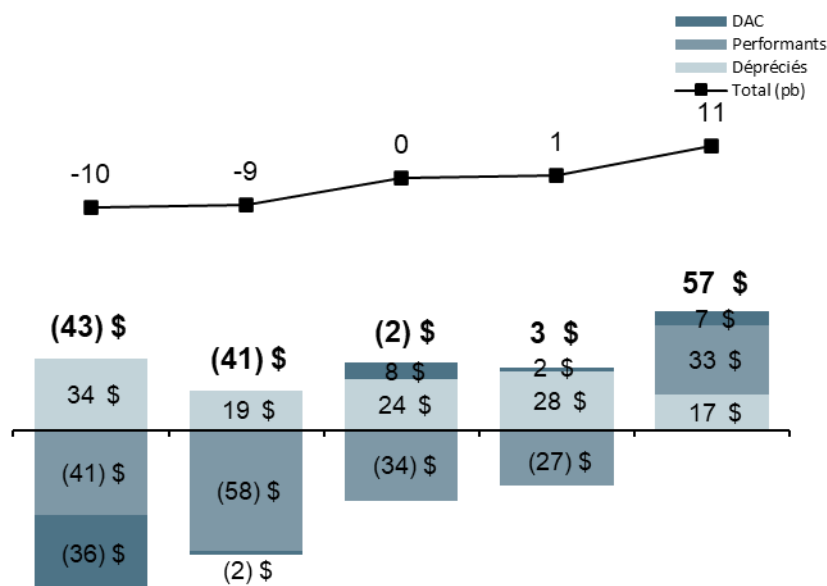
Premier vice-président à la direction,  
Gestion des risques



# DOTATIONS AUX PERTES DE CRÉDIT

## Dotations aux pertes de crédit T3 2022

(M\$)



(M\$)

	T3 21	T4 21	T1 22	T2 22	T3 22
Particuliers	15	15	17	15	19
Entreprises	6	(1)	2	3	11
Gestion du patrimoine	-	1	-	(1)	1
Marchés financiers	11	2	(1)	-	(25)
FSEU&I	2	2	6	11	11
<b>Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés</b>	<b>34</b>	<b>19</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>17</b>
<b>DAC (1)</b>	<b>(36)</b>	<b>(2)</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>7</b>
<b>Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants</b>	<b>(41)</b>	<b>(58)</b>	<b>(34)</b>	<b>(27)</b>	<b>33</b>
<b>Total des dotations aux pertes de crédit</b>	<b>(43)</b>	<b>(41)</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>	<b>57</b>

(1) Dépréciés dès leur acquisition ou leur création

## Total des dotations aux pertes de crédit

- Dotations aux pertes de crédit de 57 M\$ (11 pb), reflétant un rendement et une combinaison de portefeuilles toujours solides

## Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés

- 17 M\$ (3 pb)
- Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés toujours à un bas niveau dans les portefeuilles de prêts aux particuliers et autres que particuliers

## Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants

- Dotations aux pertes de crédit de 33 M\$ (7 pb) expliqués par les mises à jour des scénarios, la pondération accrue du scénario pessimiste et la croissance du portefeuille
  - Particuliers : 9 M\$
  - Autres que les particuliers : 13 M\$
  - FSEU&I : 11 M\$

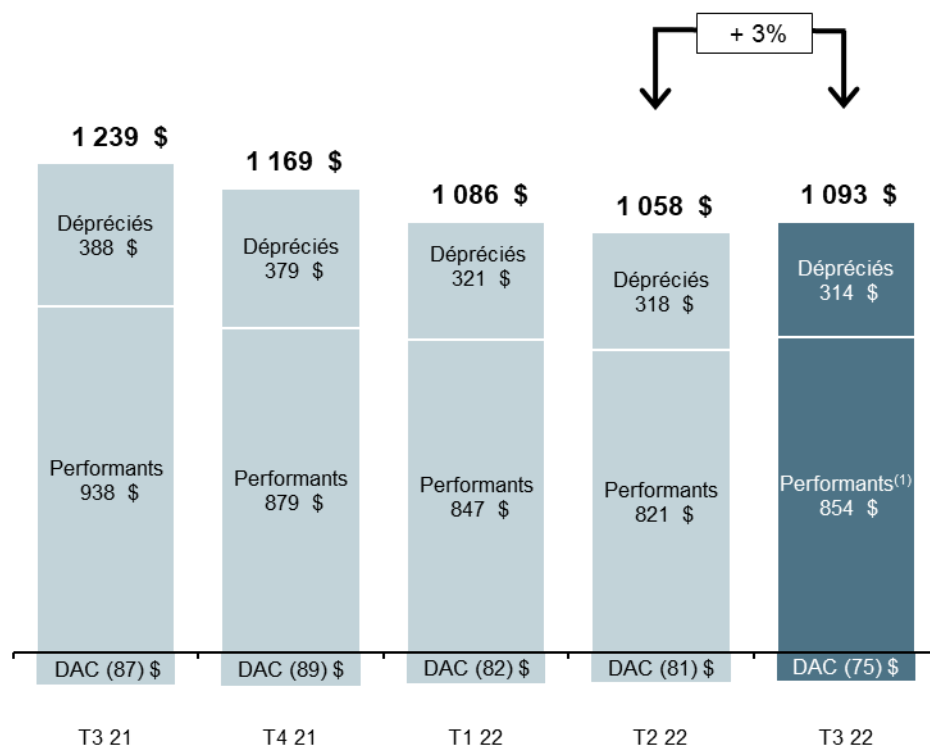
## Fourchette cible pour l'exercice 2022

- Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés : en deçà de 15 pb

# PROVISIONS POUR PERTES DE CRÉDIT

## Provisions pour pertes de crédit – T3 2022

(M\$)



## Total des provisions

- Augmentation de 3 % (35 M\$) t/t<sup>(2)</sup>
- Demeure environ 42 % au-dessus du niveau d'avant la pandémie
- Maintien de provisions prudentes compte tenu de l'incertitude persistante
- **Provisions pour les prêts performants**
  - Augmentation de 4 % (33 M\$) t/t
  - À 854 M\$, elles se maintiennent à 19 % en dessous de leur sommet
  - Solide ratio de couverture de 9,7x les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois et de 2,7x les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés de 2019
- Relâchement de 43 % des provisions cumulées pendant la pandémie

## Provisions pour les prêts dépréciés

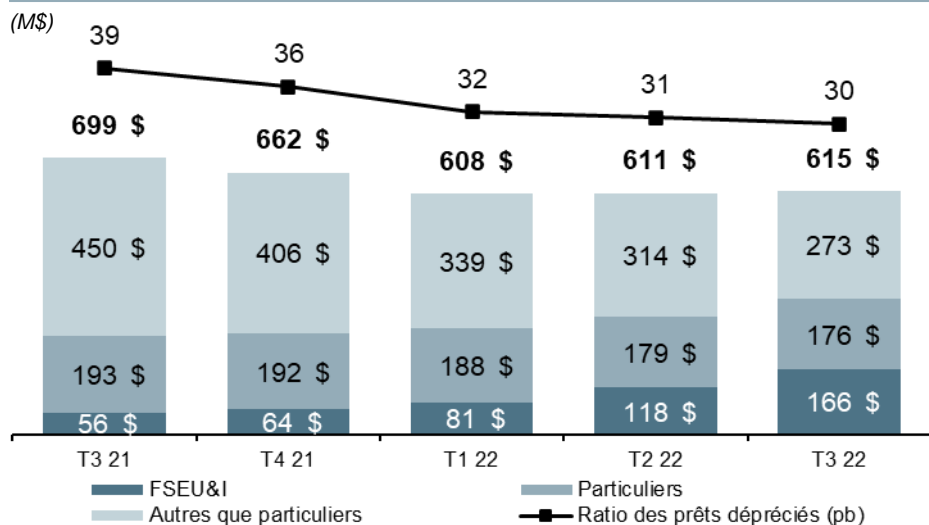
- Légère diminution de 4 M\$ t/t, à 314 M\$
- Ratio de couverture de 51 % des prêts dépréciés bruts

(1) Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts productifs comprennent les provisions sur les montants utilisés (713 M\$), les engagements inutilisés (113 M\$) et les autres actifs (28 M\$)

(2) t/t (trimestre sur trimestre) compare les provisions au T3 2022 avec celles du T2 2022.

# PRÊTS DÉPRÉCIÉS BRUTS ET FORMATIONS

## Prêts dépréciés bruts<sup>(1)</sup>



- Prêts dépréciés bruts de 30 pb (615 M\$), une baisse de 1 pb t/t et de 9 pb a/a
- Formations nettes de 34 M\$, une diminution de 11 M\$ t/t
  - Les formations dans le secteur Particuliers restent bien en deçà des niveaux d'avant la pandémie
  - Remboursements nets dans les secteurs Entreprises et Marchés financiers
  - Comme prévu, hausse des nouvelles formations d'ABA depuis la fin des moratoires; ces prêts demeurent bien garantis, avec des provisions prudentes

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

(M\$)

	T3 21	T4 21	T1 22	T2 22	T3 22
Particuliers	10	14	20	12	<b>26</b>
Entreprises	7	(2)	10	(10)	<b>(13)</b>
Marchés financiers	(17)	(31)	(10)	(1)	<b>(27)</b>
Gestion de patrimoine	–	10	–	2	<b>(6)</b>
Credigy	4	2	5	5	<b>(3)</b>
ABA Banque	3	8	15	37	<b>57</b>
<b>Total des formations de prêts dépréciés bruts</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>40</b>	<b>45</b>	<b>34</b>

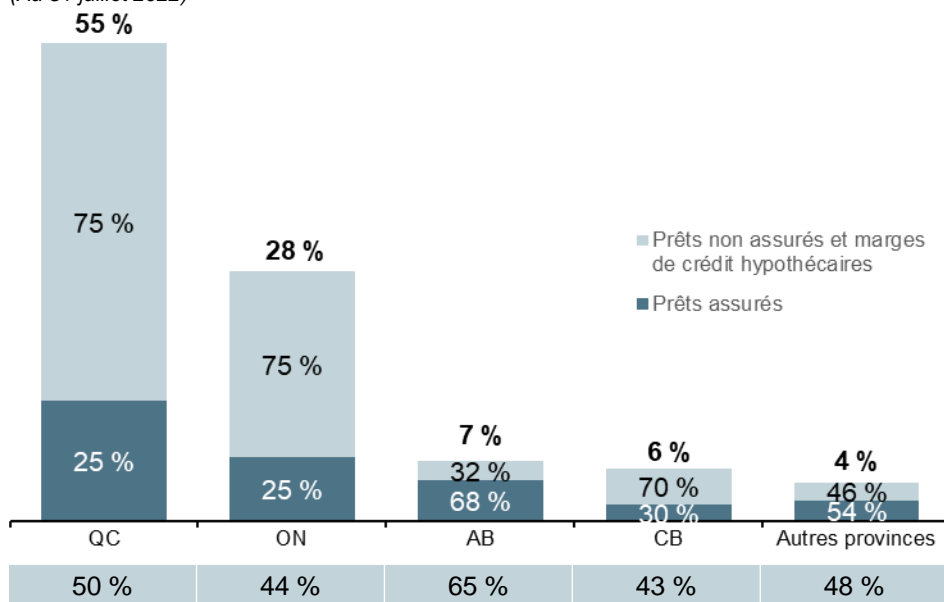
(1) En vertu de l'IFRS 9, les prêts dépréciés sont tous les prêts classés en phase 3 selon le modèle de détermination des pertes de crédit attendues. Les prêts dépréciés présentés dans ce tableau ne tiennent pas compte des prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création.

(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 HYPOTHÉCAIRE

## Répartition canadienne par province

(Au 31 juillet 2022)



Ratio prêt-valeur moyen – Prêts non assurés et marges de crédit hypothécaires<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>	46 %	50 %
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit	791	780
Prêts en souffrance de plus de 90 jours (pb)	4	7

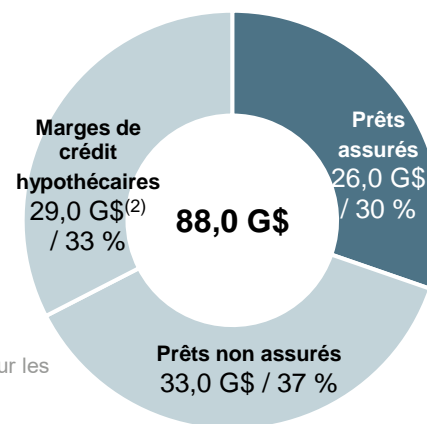
(1) Le ratio prêt-valeur est calculé en utilisant la limite autorisée pour les marges de crédit hypothécaire et l'encours pour les prêts hypothécaires non assurés. Il est rafraîchi à l'aide des sous-indices Teranet-Banque nationale par quartier et par type de propriété.

(2) Dont 19,9 G\$ sont des marges de crédit hypothécaire avec amortissement.

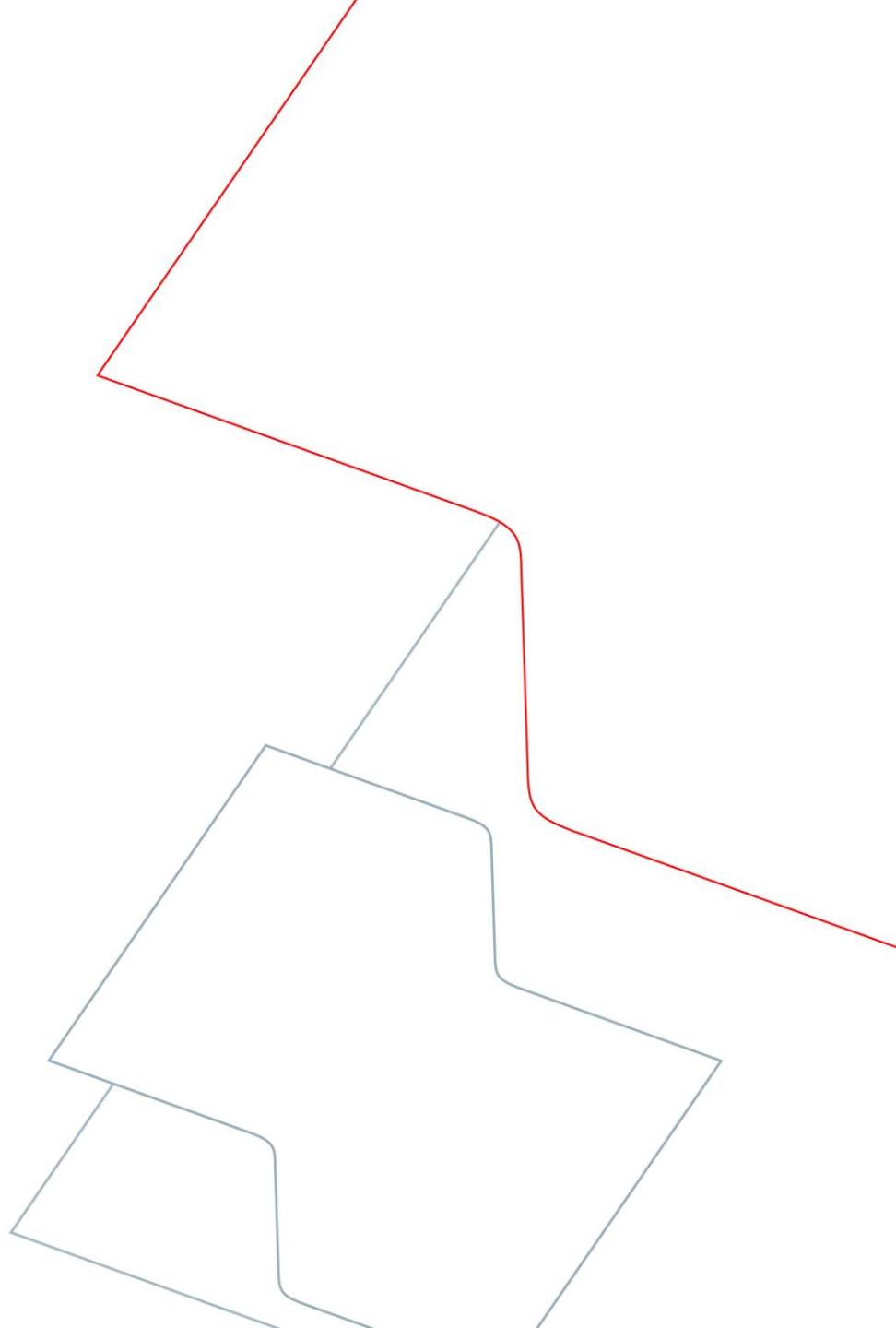
(3) Propriétés utilisées à des fins de location et non occupées par le propriétaire.

- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaire dans la RGT et RGV représentent 12 % et 3 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen<sup>(1)</sup> de 44 % pour les deux segments
- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaire pour les condos représentent 9 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen<sup>(1)</sup> de 53 %
- 31 % du portefeuille de prêts hypothécaires est à taux variable
- Les prêts hypothécaires des investisseurs représentent<sup>(3)</sup> 11 % du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers.

## Répartition canadienne par type de prêt hypothécaire



# ANNEXES



# ANNEXE 1 | TOTAL DE LA BANQUE – RÉSULTATS DU T3 2022

## Total de la Banque – Résumé des résultats du T3 2022

(M\$, en équivalent imposable)

Résultats ajustés <sup>(1)</sup>	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	2 484	2 491	2 301	-	8 %
Frais autres que d'intérêts	1 306	1 293	1 216	1 %	7 %
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	1 178	1 198	1 085	(2) %	9 %
Dotations au pertes de crédit	57	3	(43)		
Résultat net	826	893	839	(8) %	(2) %
RPA dilué	2,35 \$	2,55 \$	2,36 \$	(8) %	-
Levier opérationnel <sup>(3)</sup>					1 %
Ratio d'efficacité <sup>(3)</sup>	52,6 %	51,9 %	52,8 %	+70 pb	(20) pb
Rendement des capitaux propres <sup>(3)</sup>	17,7 %	20,6 %	21,3 %		
Résultats présentés	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	2 413	2 439	2 254	(1) %	7 %
Frais autres que d'intérêts	1 306	1 293	1 216	1 %	7 %
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	1 107	1 146	1 038	(3) %	7 %
Dotations au pertes de crédit	57	3	(43)		
Résultat net	826	893	839	(8) %	(2) %
RPA dilué	2,35 \$	2,55 \$	2,36 \$	(8) %	-
Rendement des capitaux propres <sup>(3)</sup>	17,7 %	20,6 %	21,3 %		
Indicateurs clés	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	197 650	189 831	174 252	4 %	13 %
Dépôts moyens	260 355	251 260	237 162	4 %	10 %
Ratio CET1 <sup>(3)</sup>	12,8 %	12,9 %	12,2 %		

- Hausse de 8 % du revenu ajusté<sup>(1)</sup> et de 9 % du PTPP<sup>(2)</sup> a/a
- Levier opérationnel positif
  - Hausse de 7 % des dépenses a/a (voir les diapositives 7 et 8)
- Dotations aux pertes de crédit de 57 M\$ reflétant la poursuite d'une forte performance et la composition du portefeuille
- Résultat dilué par action de 2,35 \$
- Ratio des fonds propres CET1 élevé (12,8 %)

(1) En équivalent imposable, qui est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 32.

(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 2022

(M\$)

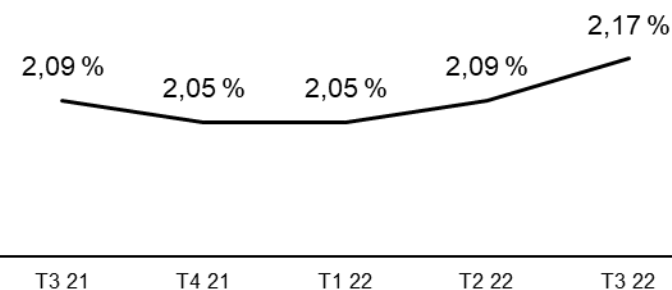
	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	<b>1 043</b>	962	922	8 %	13 %
Particulier	<b>605</b>	571	565	6 %	7 %
Entreprise	<b>438</b>	391	357	12 %	23 %
Frais autres que d'intérêts	<b>538</b>	525	493	2 %	9 %
Résultat avant impôts et provisions	<b>505</b>	437	429	16 %	18 %
Dotations au pertes de crédit	<b>49</b>	11	17		
Résultat net	<b>335</b>	313	303	7 %	11 %

Indicateurs clés	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	<b>141 736</b>	137 279	127 966	3 %	11 %
Particulier	<b>93 414</b>	91 245	86 525	2 %	8 %
Entreprise	<b>48 322</b>	46 034	41 441	5 %	17 %
Dépôts moyens	<b>83 023</b>	78 922	77 345	5 %	7 %
Particulier	<b>38 416</b>	37 551	37 012	2 %	4 %
Entreprise	<b>44 607</b>	41 371	40 333	8 %	11 %
Marge nette d'intérêts <sup>(1)</sup> (%)	<b>2,17 %</b>	2,09 %	2,09 %	0,08 %	0,08 %
Ratio d'efficience <sup>(1)</sup> (%)	<b>51,6 %</b>	54,6 %	53,5 %	(300) pb	(190) pb
Ratio des dotations aux pertes de crédit	<b>0,14 %</b>	0,03 %	0,05 %		

- Les revenus ont augmenté de 13 % a/a, principalement grâce à une forte croissance des deux côtés du bilan et à l'expansion de la marge nette d'intérêts
  - Autres revenus en hausse de 10 % en raison d'une forte activité client et d'un ajustement favorable des réserves actuarielles d'assurance
- La croissance des dépenses est principalement attribuable aux salaires et aux investissements continus dans la technologie
- Marge nette d'intérêts en hausse de 8 pb t/t, principalement en raison de la hausse des marges sur les dépôts suite à la hausse des taux d'intérêt

### 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 2022

(M\$)

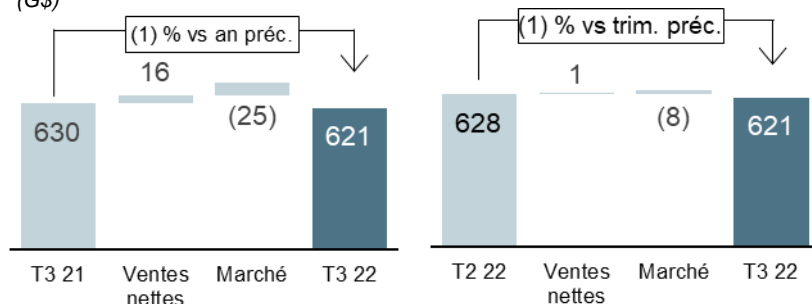
	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	591	579	546	2 %	8 %
Revenus services tarifés	351	359	341	(2) %	3 %
Transactions et autres	79	93	93	(15) %	(15) %
Revenu net d'intérêts	161	127	112	27 %	44 %
Frais autres que d'intérêts	344	349	323	(1) %	7 %
Résultat avant impôts et provisions	247	230	223	7 %	11 %
Dotations au pertes de crédit	1	-	-		
Résultat net	181	169	164	7 %	10 %

Indicateurs clés (G\$)	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	7,2	7,1	6,2	3 %	16 %
Dépôts moyens	34,9	34,8	33,2	-	5 %
Actifs sous administration <sup>(1)</sup>	621,1	627,7	630,0	(1) %	(1) %
Actifs sous gestion <sup>(1)</sup>	113,9	114,9	112,9	(1) %	1 %
Ratio d'efficacité <sup>(2)</sup> (%)	58,2 %	60,3 %	59,2 %	(210) pb	(100) pb

- Revenus en hausse de 8 % a/a grâce à une solide croissance du revenu net d'intérêts
  - Répartition diversifiée des revenus
  - Solide base de dépôts, bien positionnée pour profiter de la hausse des taux
  - Niveaux d'actifs sous administration et d'actifs sous gestion résilients, soutenus par des ventes nettes solides dans tous les canaux
- Levier opérationnel positif et ratio d'efficacité record de 58 %
  - Impact favorable de la croissance du revenu net d'intérêts
  - Augmentations salariales, ETP supplémentaires et développement des affaires pour soutenir la croissance

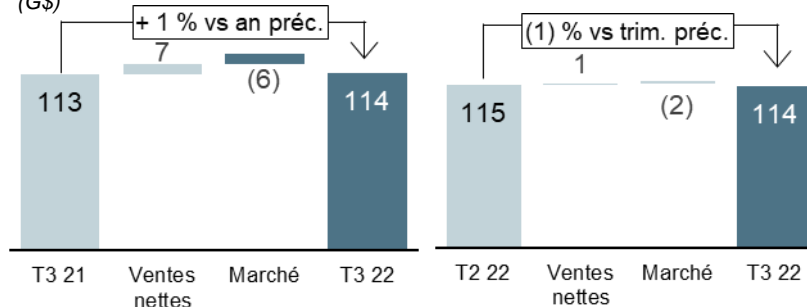
## Actifs sous administration<sup>(1)</sup>

(G\$)



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

(G\$)



(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 2022

(M\$)

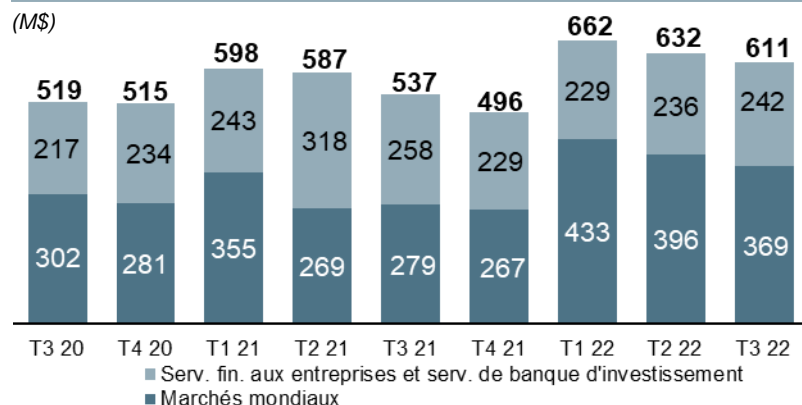
	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	611	632	537	(3) %	14 %
Marchés mondiaux	369	396	279	(7) %	32 %
Serv. fin. aux entreprises et serv. de banque d'investissement	242	236	258	3 %	(6) %
Frais autres que d'intérêts	253	255	224	(1) %	13 %
Résultat avant impôts et provisions	358	377	313	(5) %	14 %
Dotations au pertes de crédit	(23)	(16)	(25)	44 %	(8) %
Résultat net	280	289	249	(3) %	12 %

Autres indicateurs	T3 22	T1 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens <sup>(1)</sup>	22 991	21 431	19 392	7 %	19 %
Ratio d'efficacité <sup>(2)</sup> (%)	41,4 %	40,3 %	41,7 %	+110 pb	(30) pb

- Revenus de 611 M\$, en hausse de 14 % a/a
  - Marchés mondiaux : forte performance grâce à la croissance des revenus dans la plupart des secteurs d'affaires
  - Services financiers aux entreprises et services de banque d'investissement : bon trimestre en raison des activités de fusions et acquisitions et de la croissance du bilan
- Hausse de 13 % des dépenses a/a
  - Hausse de la rémunération et investissements continus en technologie
  - Ratio d'efficacité de 41 % au T3

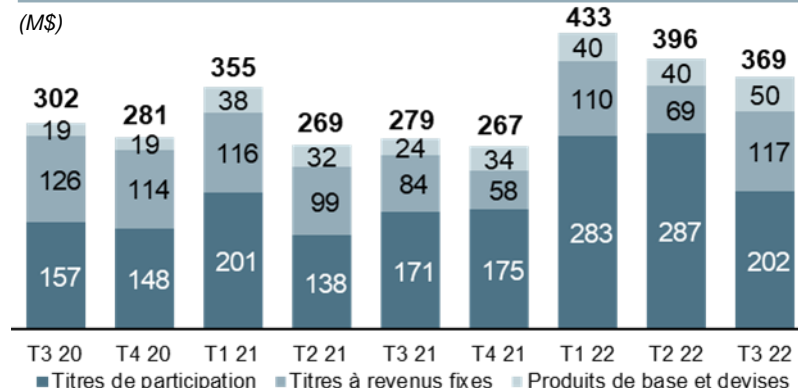
## Revenus – Marchés financiers

(M\$)



## Revenus – Marchés mondiaux

(M\$)



(1) Grandes entreprises seulement.

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

# ANNEXE 5 | FINANCEMENT SPÉCIALISÉ AUX ÉTATS-UNIS ET INTERNATIONAL

## FSEU&I – Résumé des résultats du T3 2022

(M\$)

Sommaire des résultats ABA	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	<b>168</b>	164	131	2 %	28 %
Frais autres que d'intérêts	<b>55</b>	52	42	6 %	31 %
Résultat avant impôts et provisions	<b>113</b>	112	89	1 %	27 %
Dotations au pertes de crédit	<b>10</b>	5	10		
Résultat net	<b>81</b>	88	62	(8) %	31 %
Prêts et créance moyens	<b>7 577</b>	7 037	5 340	8 %	42 %
Dépôts moyens	<b>8 722</b>	8 342	6 773	5 %	29 %
Ratio d'efficience <sup>(1)</sup> (%)	<b>32,7 %</b>	31,7 %	32,1 %		
Nombre de clients ('000)	<b>1 713</b>	1 572	1 238		

Sommaire des résultats Credigy	T3 22	T2 22	T3 21	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	<b>105</b>	120	116	(13) %	(9) %
Frais autres que d'intérêts	<b>31</b>	35	36	(11) %	(14) %
Résultat avant impôts et provisions	<b>74</b>	85	80	(13) %	(8) %
Dotations au pertes de crédit	<b>19</b>	4	(45)		
Résultat net	<b>44</b>	64	99	(31) %	(56) %
Actifs moyens \$CAN	<b>8 122</b>	7 870	7 381	3 %	10 %
Actifs moyens \$US	<b>6 326</b>	6 207	5 992	2 %	6 %
Ratio d'efficience <sup>(1)</sup> (%)	<b>29,5 %</b>	29,2 %	31,0 %		

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

## ABA Bank

- Croissance continue avec une augmentation des revenus de 28 % a/a, de 42 % des prêts et de 29 % des dépôts
- Position de crédit solide; portefeuille bien diversifié
  - 99 % de prêts garantis; faible ratio prêt-valeur moyen : ~40 %
  - Reports de versement : représentent 2,6 % du portefeuille, en baisse par rapport à 7,4 % au dernier trimestre. Tous les reports restants versent des intérêts

## Credigy

- Poursuite de la solide performance du portefeuille dans toutes les catégories d'actifs
- Baisse des revenus a/a principalement attribuable aux ajustements des actifs à la juste valeur du marché et à la répartition des prêts
- 85 % des actifs sont garantis; portefeuille bien diversifié et résilient
- Les actifs ont augmenté de 2 % t/t, grâce à une utilisation accrue, à de nouveaux contrats et à des extensions
- Maintien de notre approche d'investissement disciplinée dans le contexte actuel

## ANNEXE 6 | AUTRES

### Autres – Résumé des résultats du T3 2022

(M\$)

Résultats ajustés <sup>(1)</sup>	T3 22	T2 22	T3 21
Revenu	(34)	33	48
Frais autres que d'intérêts	85	76	97
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	(119)	(43)	(49)
Dotations au pertes de crédit	1	(1)	-
Résultat avant charge d'impôt	(120)	(42)	(49)
Résultat net	(95)	(30)	(38)

Résultats présentés	T3 22	T2 22	T3 21
Revenu	(105)	(19)	1
Frais autres que d'intérêts	85	76	97
Résultat avant impôts et provisions <sup>(2)</sup>	(190)	(95)	(96)
Dotations au pertes de crédit	1	(1)	-
Résultat avant charge d'impôt	(191)	(94)	(96)
Résultat net	(95)	(30)	(38)

- Revenus en baisse a/a :
  - Baisse des gains de placement en raison de marchés plus favorables l'an dernier
  - Ajustements défavorables à la juste valeur du marché en raison des inefficiences de la comptabilité de couverture
  - Incidence de l'activité de couverture reflétant notre positionnement défensif par rapport aux taux d'intérêt
  
- Réduction des frais autres que d'intérêts a/a grâce à une réduction des charges liées au régime de retraite

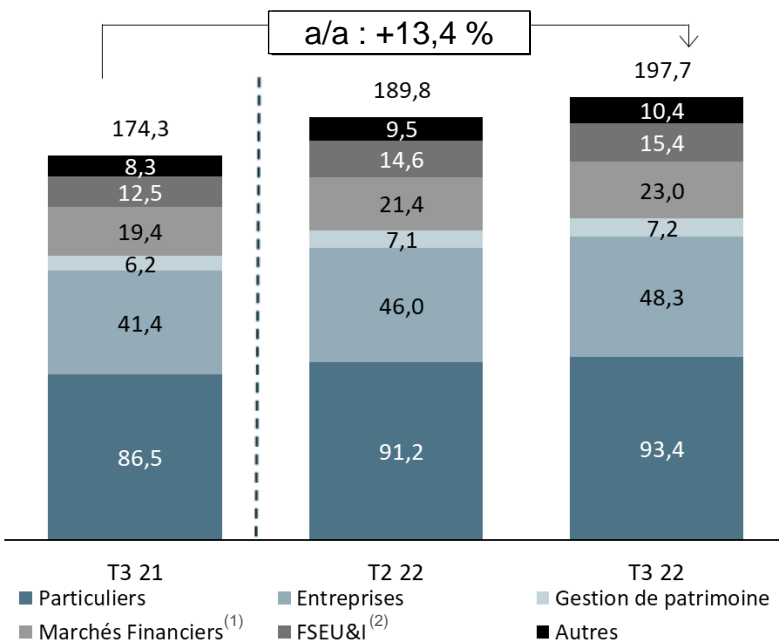
(1) En équivalent imposable, qui est une mesure non conforme aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 32.

(2) Le résultat avant impôts et provisions désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.

# ANNEXE 7 | CROISSANCE DU BILAN – TOTAL DE LA BANQUE

## Prêts et acceptations moyens

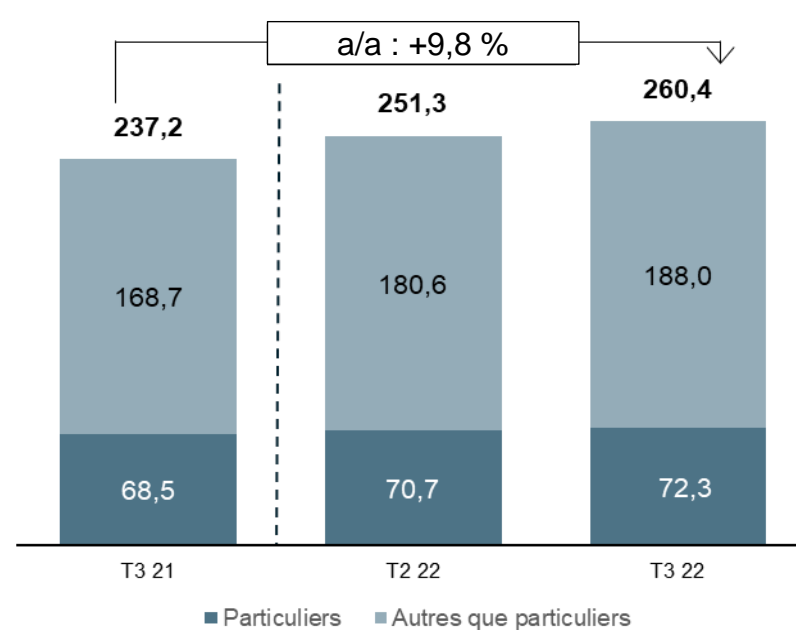
(G\$)



	vs trimestre précédent	vs année précédente
<b>Croissance moyenne des prêts</b>	<b>4,1 %</b>	<b>13,4 %</b>
Particuliers	2,4 %	8,0 %
Entreprises	5,0 %	16,6 %
Gestion de patrimoine	2,6 %	16,1 %
Marchés Financiers	7,3 %	18,6 %
FSEU&I	5,4 %	23,1 %

## Dépôts moyens

(G\$)



	vs trimestre précédent	vs année précédente
<b>Croissance moyenne des dépôts</b>	<b>3,6 %</b>	<b>9,8 %</b>
Particuliers	2,3 %	5,6 %
Autres que particuliers	4,1 %	11,5 %

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

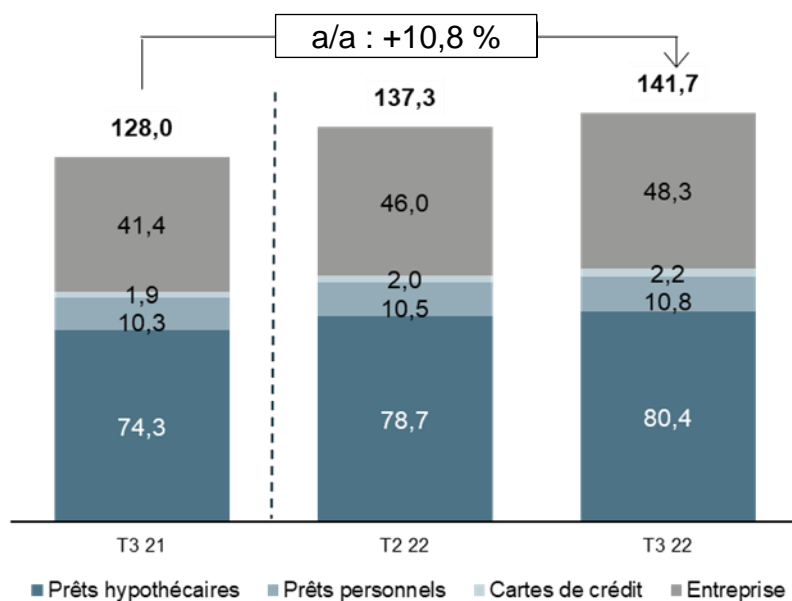
(1) Grandes entreprises seulement.

(2) Moyenne des prêts et créances.

# ANNEXE 8 | CROISSANCE DU BILAN – PARTICULIERS ET ENTREPRISES

## Prêts et acceptations moyens

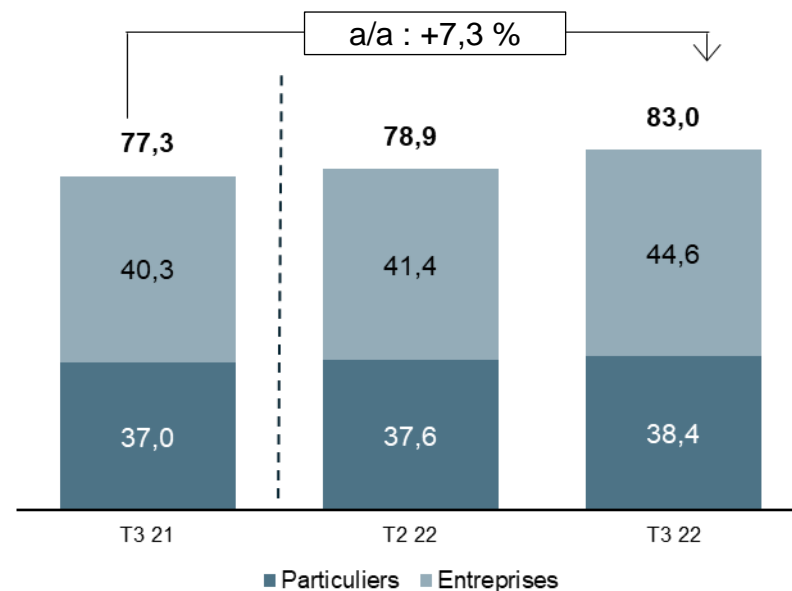
(G\$)



	vs trimestre précédent	vs année précédente
<b>Croissance moyenne des prêts</b>	<b>3,2 %</b>	<b>10,8 %</b>
Prêts hypothécaires	2,1 %	8,1 %
Prêts personnels	3,1 %	5,2 %
Cartes de crédit	7,8 %	17,3 %
Entreprise	5,0 %	16,6 %

## Dépôts moyens

(G\$)



	vs trimestre précédent	vs année précédente
<b>Croissance des dépôts moyens</b>	<b>5,2 %</b>	<b>7,3 %</b>
Particuliers	2,3 %	3,8 %
Entreprises	7,8 %	10,6 %

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

## Répartition des prêts par catégorie d'emprunteurs

(G\$)

	Au 31 juillet 2022	% du total
<b>Particuliers</b>		
Garantis – prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	93,9	47 %
Garantis – Autres <sup>(1)</sup>	12,4	6 %
Non garantis	3,9	2 %
Cartes de crédit	2,0	1 %
<b>Total - Particuliers</b>	<b>112,2</b>	<b>56 %</b>
<b>Autres que particuliers</b>		
Services immobiliers et constructions immobilières	21,4	11 %
Services financiers	10,4	5 %
Services publics	8,7	4 %
<i>Services publics excluant pipelines</i>	6,4	3 %
<i>Pipelines</i>	2,3	1 %
Agriculture	8,0	4 %
Fabrication	7,2	4 %
Commerce de détail et de gros	6,9	3 %
Autres services	6,3	3 %
Autres <sup>(2)</sup>	20,4	10 %
<b>Total - autres que particuliers</b>	<b>89,3</b>	<b>44 %</b>
Prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création	0,4	0 %
<b>Total - prêts bruts et acceptations</b>	<b>201,9</b>	<b>100 %</b>

- Les prêts garantis représentent 95 % des prêts aux Particuliers
- Les prêts automobiles indirects représentent 1,8 % du total des prêts (3,6 G\$)
- Faible exposition aux prêts aux particuliers non garantis et aux cartes de crédit (3 % du total des prêts)
- Le portefeuille des prêts autres que particuliers est bien diversifié

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

(2) En référence à la page 19 du rapport de l'information financière supplémentaire pour les autres catégories d'emprunteurs.



# ANNEXE 10 | RÉPARTITION RÉGIONALE DES PRÊTS CANADIENS

## Positionnement prudent

(Au 30 juillet 2022)

	Québec	Ontario	Régions Pétrolières <sup>(1)</sup>	BC/MB	Maritimes <sup>(2)</sup> et Territoires	Total
<b>Particuliers</b>						
Garantis						
Prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	26,4 %	13,9 %	4,0 %	3,3 %	1,0 %	48,6 %
Autres	2,4 %	1,4 %	0,5 %	0,7 %	0,3 %	5,3 %
Non garantis et cartes de crédit	2,4 %	0,3 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	3,0 %
<b>Total - particuliers</b>	<b>31,2 %</b>	<b>15,6 %</b>	<b>4,6 %</b>	<b>4,1 %</b>	<b>1,4 %</b>	<b>56,9 %</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	19,5 %	5,0 %	1,7 %	2,2 %	0,7 %	29,1 %
Grandes entreprises et autres <sup>(3)</sup>	3,8 %	5,9 %	2,5 %	1,4 %	0,4 %	14,0 %
<b>Total - autres que particuliers</b>	<b>23,3 %</b>	<b>10,9 %</b>	<b>4,2 %</b>	<b>3,6 %</b>	<b>1,1 %</b>	<b>43,1 %</b>
<b>Total</b>	<b>54,5 %</b>	<b>26,5 %</b>	<b>8,8 %</b>	<b>7,7 %</b>	<b>2,5 %</b>	<b>100,0 %</b>

Au sein du portefeuille de prêts canadiens :

- Faible exposition aux prêts à la consommation non garantis (3,0 %)
- 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 pétrolières comprennent l'Alberta, la Saskatchewan et Terre-Neuve.

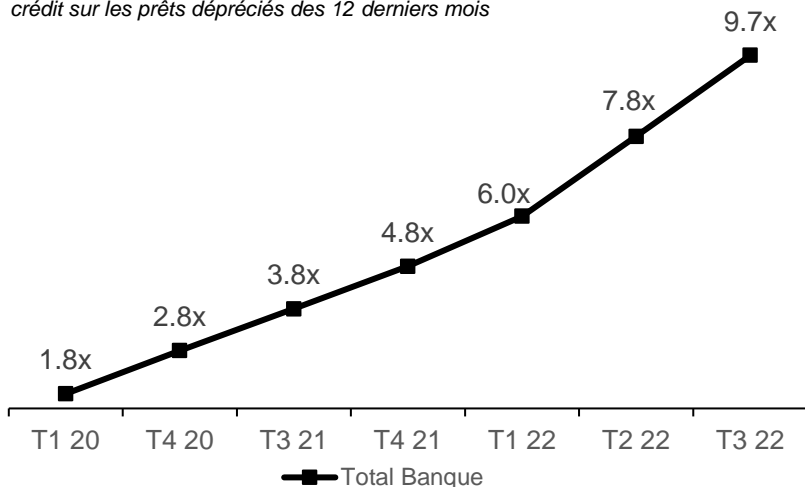
(2) Les Maritimes comprennent le Nouveau-Brunswick, la Nouvelle-Écosse et l'Île-du-Prince-Édouard.

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

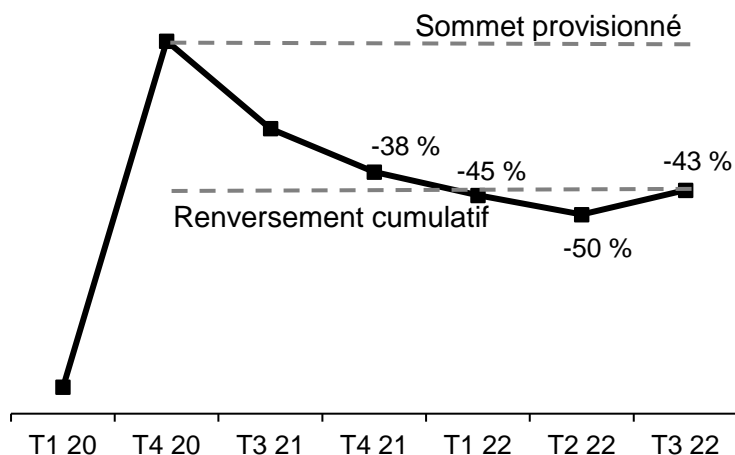
## ANNEXE 11 | PROVISIONNEMENT PRUDENT DANS UN CONTEXTE ÉCONOMIQUE INCERTAIN

### 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

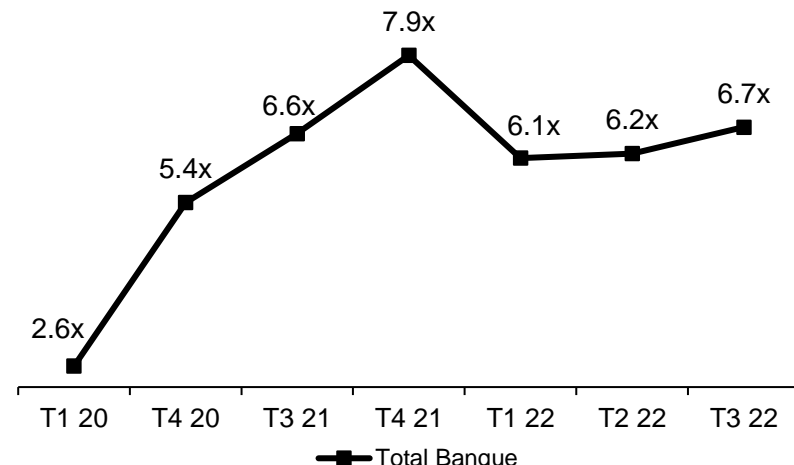


### Variation des provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants



### Ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales de 6,7x 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)

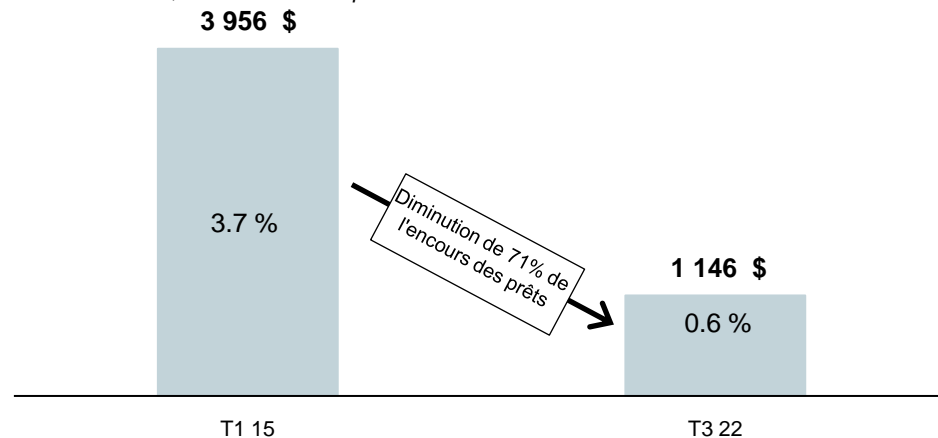
	T1 20	T4 21	T2 22	T3 22
Prêts hypothécaires	0,15 %	0,20 %	0,21 %	<b>0,22 %</b>
Cartes de crédit	7,14 %	7,35 %	6,97 %	<b>6,90 %</b>
Total – particuliers	0,53 %	0,49 %	0,48 %	<b>0,49 %</b>
Total – autres que particuliers	0,58 %	1,04 %	0,79 %	<b>0,76 %</b>
Total – Banque	0,56 %	0,72 %	0,61 %	<b>0,61 %</b>

Remarque : Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants utilisés (715 M\$), les engagements inutilisés (113 M\$) et les autres actifs (28 M\$).

## ANNEXE 12 | SECTEUR PÉTROLE ET GAZ, ET SERVICES PUBLICS - PIPELINES

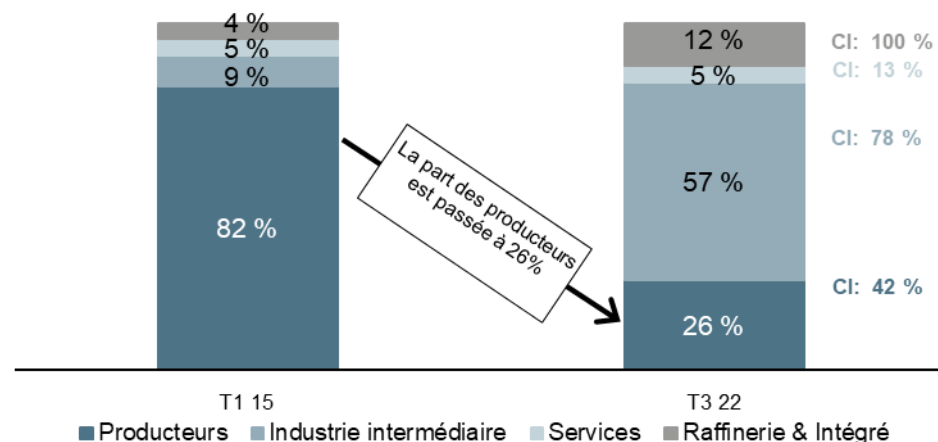
### Exposition aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz

Prêts bruts en M\$ et % du total des prêts



### Secteur pétrole et gaz, et Services publics - Pipelines

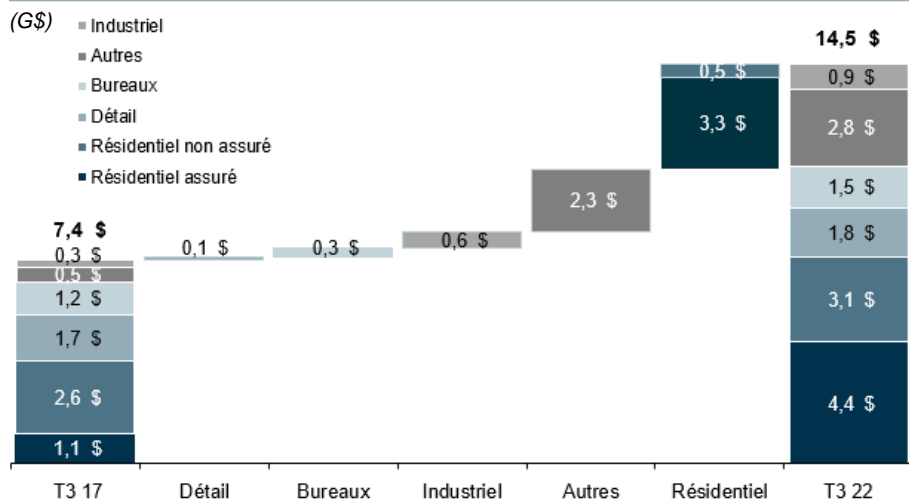
Prêts bruts totalisant 3,7 G\$ au 31 juillet 2022



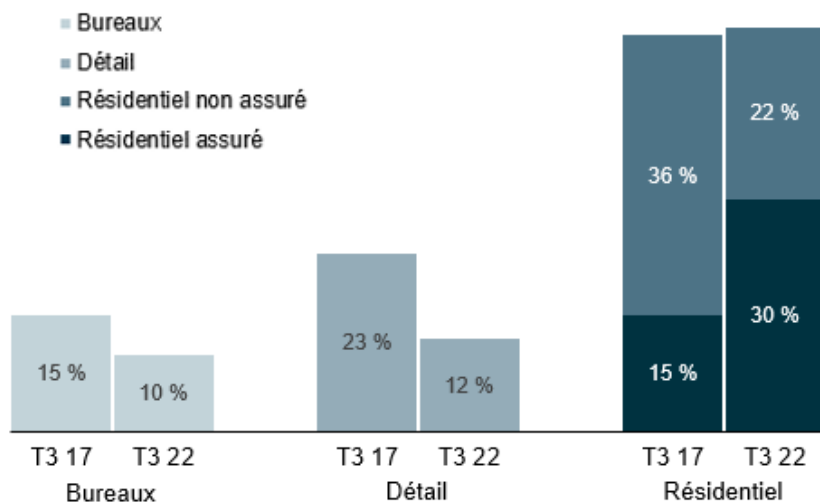
- Réduction importante de l'exposition aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz
  - Diminution de 71 % de l'encours des prêts : de 4 G\$ au T1 2015 à 1,1 G\$ au T3 2022
  - Diminution du % du total des prêts : de 3,7 % au T1 2015 à 0,6 % au T3 2022
  - Stratégie ciblée au Canada, exposition directe minimale aux États-Unis
- Globalement, les secteurs Pétrole et gaz et Services publics-Pipelines ont migré des sociétés de moyenne capitalisation vers les sociétés à grande capitalisation
  - La part des producteurs est passée de 82 % au T1 2015 à 26 % au T3 2022
  - 68 % du portefeuille est de catégorie investissement (au T3 2022)
- Très faible exposition indirecte aux prêts aux particuliers non garantis dans les régions pétrolifères (0,1 % du total des prêts)

# ANNEXE 13 | PORTEFEUILLE DE L'IMMOBILIER COMMERCIAL

## Croissance 5 ans du Service aux entreprises – Immobilier commercial



## Évolution de la composition du portefeuille



Le portefeuille de 14,5 G\$ des Services aux entreprises représente 86 % du portefeuille total de l'immobilier commercial.

### Résidentiel (3,7 % du total des prêts)

- Les prêts assurés ont représenté la totalité de la croissance t/t<sup>(1)</sup>
- Le portefeuille assuré représente maintenant 59 %
- Ratio prêt-valeur des prêts non assurés ~62 %
- Les prêts assurés ont représenté environ 87 % de la croissance quinquennale

### Commerce de détail (0,9 % du total des prêts)

- Part du portefeuille réduite de moitié sur 5 ans
- Ratio prêt-valeur du portefeuille ~59 %
- ~50 % des contrats de location avec des locataires offrant des services essentiels

### Bureaux (0,7 % du total des prêts)

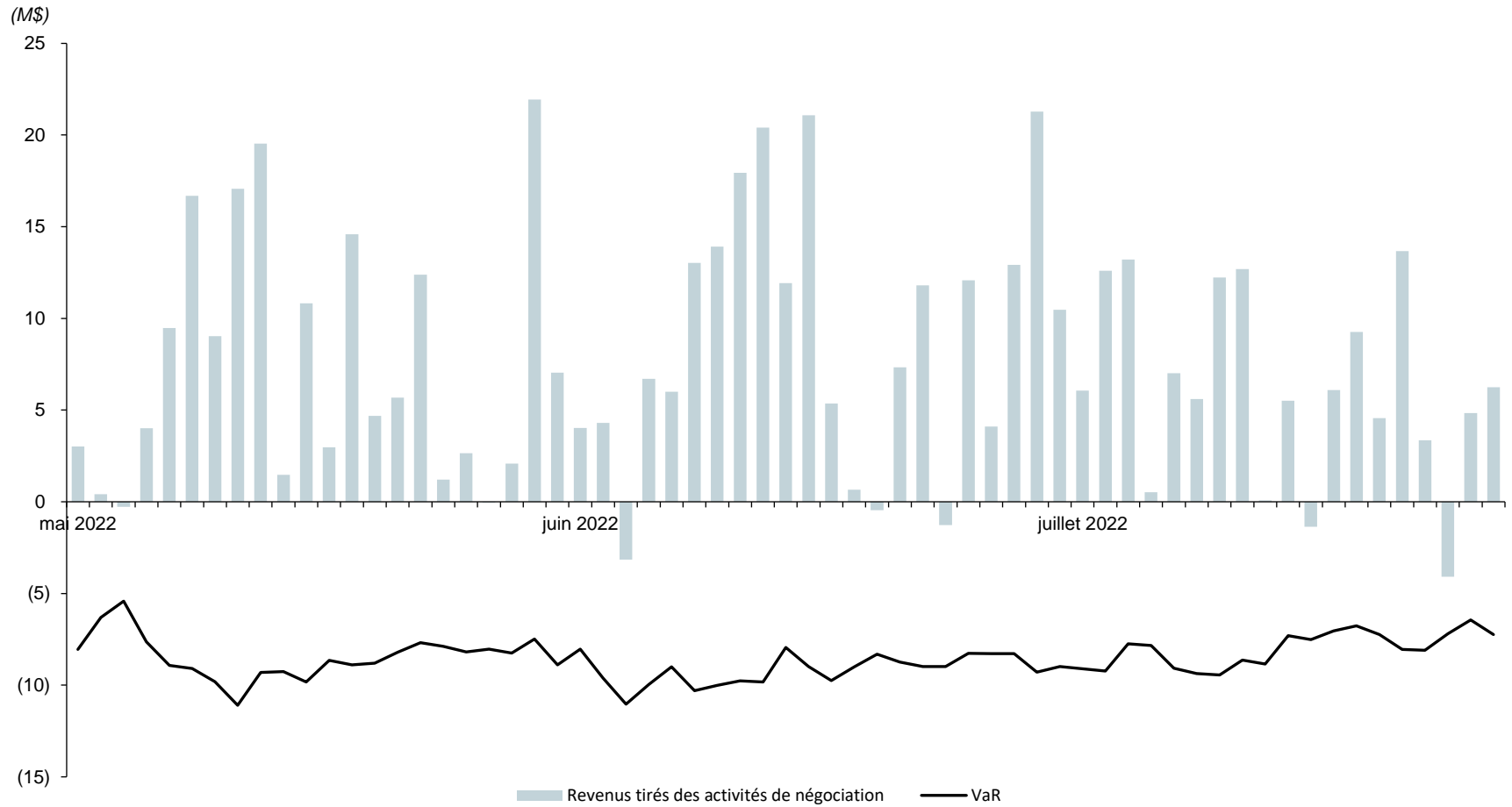
- Part du portefeuille réduite d'environ 35 % sur 5 ans
- Ratio prêt-valeur du portefeuille ~59 %
- Contrats de location à long terme (plus de 6 ans)

### Autres

- Principalement pour la phase de construction de financements à long terme, principalement résidentiels (environ 50 % est assuré)

(1) t/t (trimestre sur trimestre) compare les prêts au T3 2022 avec ceux du T2 2022.

## ANNEXE 14 | REVENUS DE NÉGOCIATION ET DE SOUSCRIPTION QUOTIDIENS VS VAR



# ANNEXE 15 | SOLIDES POSITIONS DE CAPITAL ET DE LIQUIDITÉ

## Ratios des fonds propres réglementaires, TLAC et de liquidité

(M\$)

	T3 22	T2 22	T1 22
Fonds propres <sup>(1)</sup>			
CET1	14 270 \$	13 833 \$	13 515 \$
Catégorie 1	16 918 \$	16 481 \$	16 164 \$
Total	18 734 \$	17 399 \$	17 123 \$
Ratios des fonds propres <sup>(1)</sup>			
CET1	12,8 %	12,9 %	12,7 %
Catégorie 1	15,2 %	15,3 %	15,2 %
Total	16,8 %	16,2 %	16,1 %
Ratio de levier	4,4 %	4,4 %	4,4 %
Ratios TLAC <sup>(1)(2)</sup>			
TLAC	31 549 \$	29 887 \$	29 462 \$
Ratio TLAC	28,3 %	27,8 %	27,8 %
Ratio de levier TLAC	8,2 %	8,0 %	8,0 %
Ratio de liquidité à court terme <sup>(1)</sup>	148 %	145 %	149 %
Ratio structurel de liquidité à long terme <sup>(1)</sup>	119 %	114 %	117 %

- Nos niveaux de fonds propres demeurent élevés
- Ratio des fonds propres total de 16,8 %
- Ratios de liquidité élevés

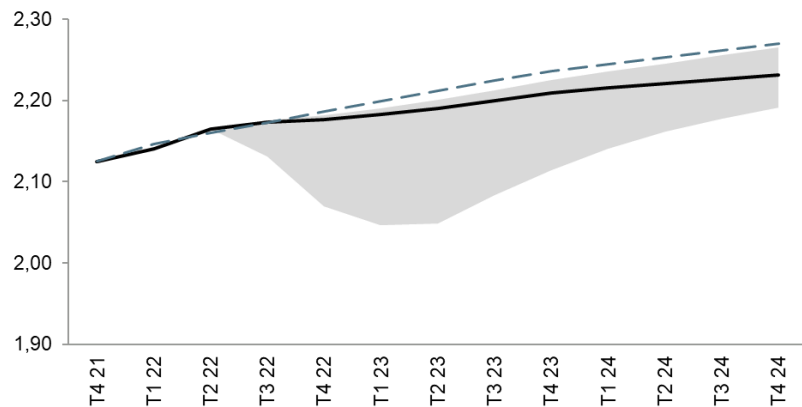
(1) Représentent des mesures de gestion du capital. Voir la diapositive 2.

(2) Capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity ou TLAC). Depuis le 1er novembre 2021, le BSIF exige des BIS1 qu'elles maintiennent un ratio TLAC fondé sur les risques d'au moins 24 % (incluant la réserve pour stabilité intérieure) de l'actif pondéré en fonction des risques et un ratio de levier TLAC d'au moins 6,75 %.

# ANNEXE 16 | SCÉNARIOS MACROÉCONOMIQUES – Norme IFRS 9

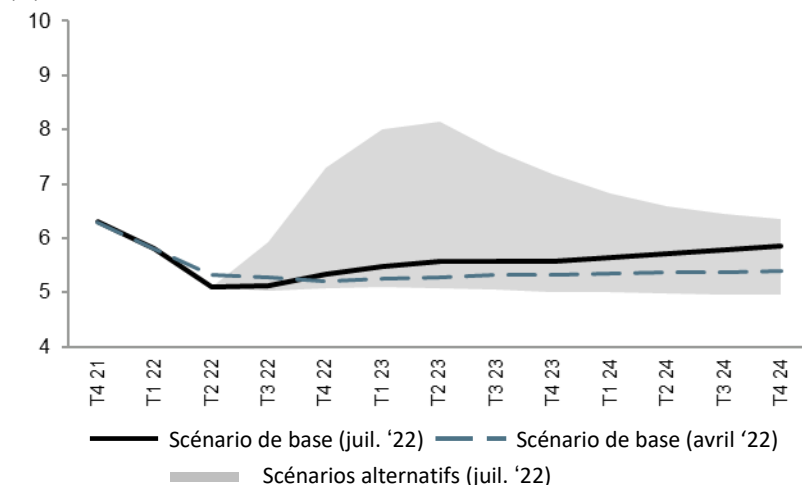
## PIB réel du Canada

(billions de dollars)



## Taux de chômage au Canada

(%)



## Prévisions macroéconomiques de BNC : T3 2022 par rapport au T2 2022

(années civiles complètes)

Scénario de base	C2022	C2023
PIB réel (variation moyenne annualisée en %)		
Au 30 avril 2022	3,6 %	2,4 %
Au 31 juillet 2022	3,5 %	1,5 %
Taux de chômage (% moyen)		
Au 30 avril 2022	5,4 %	5,3 %
Au 31 juillet 2022	5,3 %	5,5 %
Indice des prix des logements (% de variation T4/T4)		
Au 30 avril 2022	4,7 %	(1,5) %
Au 31 juillet 2022	6,8 %	(7,0) %
WTI (en \$ US moyen par baril)		
Au 30 avril 2022	97	89
Au 31 juillet 2022	105	94
S&P/TSX (% de variation T4/T4)		
Au 30 avril 2022	7,8 %	2,0 %
Au 31 juillet 2022	(4,0) %	2,7 %
Écart de taux BBB (écart moyen en %)		
Au 30 avril 2022	1,8 %	1,9 %
Au 31 juillet 2022	2,0 %	2,1 %

## ANNEXE 17 | RAPPROCHEMENT DES MESURES FINANCIÈRES NON CONFORMES AUX PCGR

(M\$, sauf le résultat par action)

	T3 22						T2 22					
	Revenu Total	Frais autres que d'int.	Résultat avant dotations & impôts <sup>(2)</sup>	Résultat net	Participations ne donnant pas le contrôle	Résultat par action - dilué	Revenu Total	Frais autres que d'int.	Résultat avant dotations & impôts <sup>(2)</sup>	Résultat net	Participations ne donnant pas le contrôle	Résultat par action - dilué
<b>Résultat net - ajusté<sup>(1)</sup></b>	<b>2 484</b>	<b>1 306</b>	<b>1 178</b>	<b>826</b>	-	<b>2,35 \$</b>	2 491	1 293	1 198	893	(1)	2,55 \$
Équivalent imposable	(71)	-	(71)	-	-	-	(52)	-	(52)	-	-	-
<b>Impact total</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(52)</b>	<b>-</b>	<b>(52)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Résultat net</b>	<b>2 413</b>	<b>1 306</b>	<b>1 107</b>	<b>826</b>	<b>-</b>	<b>2,35 \$</b>	2 439	1 293	1 146	893	(1)	2,55 \$

	T3 21					
	Revenu Total	Frais autres que d'int.	Résultat avant dotations & impôts <sup>(2)</sup>	Résultat net	Participations ne donnant pas le contrôle	Résultat par action - dilué
<b>Résultat net - ajusté<sup>(1)</sup></b>	2 301	1 216	1 085	839	-	2,36 \$
Équivalent imposable	(47)	-	(47)	-	-	-
<b>Impact total</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Résultat net</b>	<b>2 254</b>	<b>1 216</b>	<b>1 038</b>	<b>839</b>	<b>-</b>	<b>2,36 \$</b>


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


(2) Le résultat avant dotations et impôts désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts.



## **Coordonnées – Relations investisseurs**

**W :** <http://www.bnc.ca/relationinvestisseurs>

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

 1 866 517-5455