

PRÉSENTATION AUX INVESTISSEURS

Deuxième trimestre 2024

29 Mai 2024

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

Mise en garde à propos des déclarations prospectives

Certaines déclarations faites dans ce document et verbalement 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 verbalement peuvent comprendre, entre autres, des déclarations à l'égard de l'économie, de l'évolution des marchés, des objectifs, des perspectives et des priorités de la Banque pour les exercices 2024 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 activités, du cadre réglementaire dans lequel elle évolue, de ses cibles et engagements en matière environnementale, sociale et de gouvernance, et de certains risques auxquels la Banque est exposée. Ces déclarations prospectives sont habituellement marquées par l'emploi de verbes ou d'expressions verbales comme « prévoir », « croire », « estimer », « projeter », « planifier », « s'attendre à », « avoir l'intention de », par l'emploi de la forme future ou conditionnelle, notamment des verbes tels que « être », « devoir » et « pouvoir », et par l'emploi d'autres termes ou expressions similaires.

Ces déclarations prospectives visent à aider les porteurs de titres de la Banque à comprendre la situation financière et les résultats d'exploitation de la Banque aux dates indiquées et pour les périodes alors terminées, ainsi que la vision, les objectifs stratégiques et les cibles de performance 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. 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 ne soient pas réalisés. 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. Ainsi, la Banque recommande aux lecteurs de ne pas se fier indûment à ces déclarations prospectives, étant donné que divers facteurs pourraient faire en sorte que les résultats réels soient sensiblement différents des attentes, des estimations ou des intentions exprimées dans ces déclarations prospectives. Les investisseurs et autres personnes qui se fondent sur les déclarations prospectives de la Banque doivent considérer soigneusement les facteurs susmentionnés mentionnés ci-dessous 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. Les hypothèses qui ont trait à la performance des économies du Canada et des États-Unis en 2024 et à leur incidence sur les activités de la Banque figurent parmi les facteurs pris en considération au moment de déterminer les priorités et les objectifs stratégiques de la Banque, notamment en ce qui a trait aux provisions pour pertes de crédit. Ces hypothèses figurent à la section Survol et perspectives économiques du Rapport annuel 2023 et du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre 2024, et pour chaque secteur d'affaires, à la section Revue de l'économie et du marché du Rapport annuel 2023.

Les déclarations prospectives contenues dans le présent document et faites verbalement 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 les autres pays où la Banque exerce des activités; l'impact des bouleversements de l'industrie bancaire américaine; les fluctuations des taux de change et des taux d'intérêt; l'inflation; la perturbation des chaînes d'approvisionnement mondiales; l'augmentation des coûts de financement et la volatilité des marchés; les modifications apportées aux politiques budgétaires et monétaires et à d'autres politiques publiques; les modifications apportées à la réglementation touchant les activités de la Banque; l'incertitude géopolitique et sociopolitique; les changements climatiques, incluant les risques physiques et liés à 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, incluant les avancées en matière d'intelligence artificielle ou de système bancaire ouvert, 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 politiques 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 en matière de fonds propres et de 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; les effets potentiels de perturbations des systèmes de technologie de l'information de la Banque, y compris en raison de cyberattaque et de vol de renseignements personnels ou d'identité; l'exposition à des activités frauduleuses; et l'incidence possible d'événements importants sur l'économie, 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. La liste des facteurs de risque qui précède n'est pas exhaustive, et les déclarations prospectives contenues dans le présent document sont également assujetties au risque de crédit, au risque de marché, au risque de liquidité et de financement, au risque opérationnel, au risque de non-conformité à la réglementation, au risque de réputation, au risque stratégique et au risque environnemental et social, de même qu'à certains risques dits émergents ou jugés importants. Des renseignements supplémentaires sur ces facteurs sont fournis dans la section Gestion des risques débutant à la page 62 du Rapport annuel 2023 et à la p. 28 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre 2024.

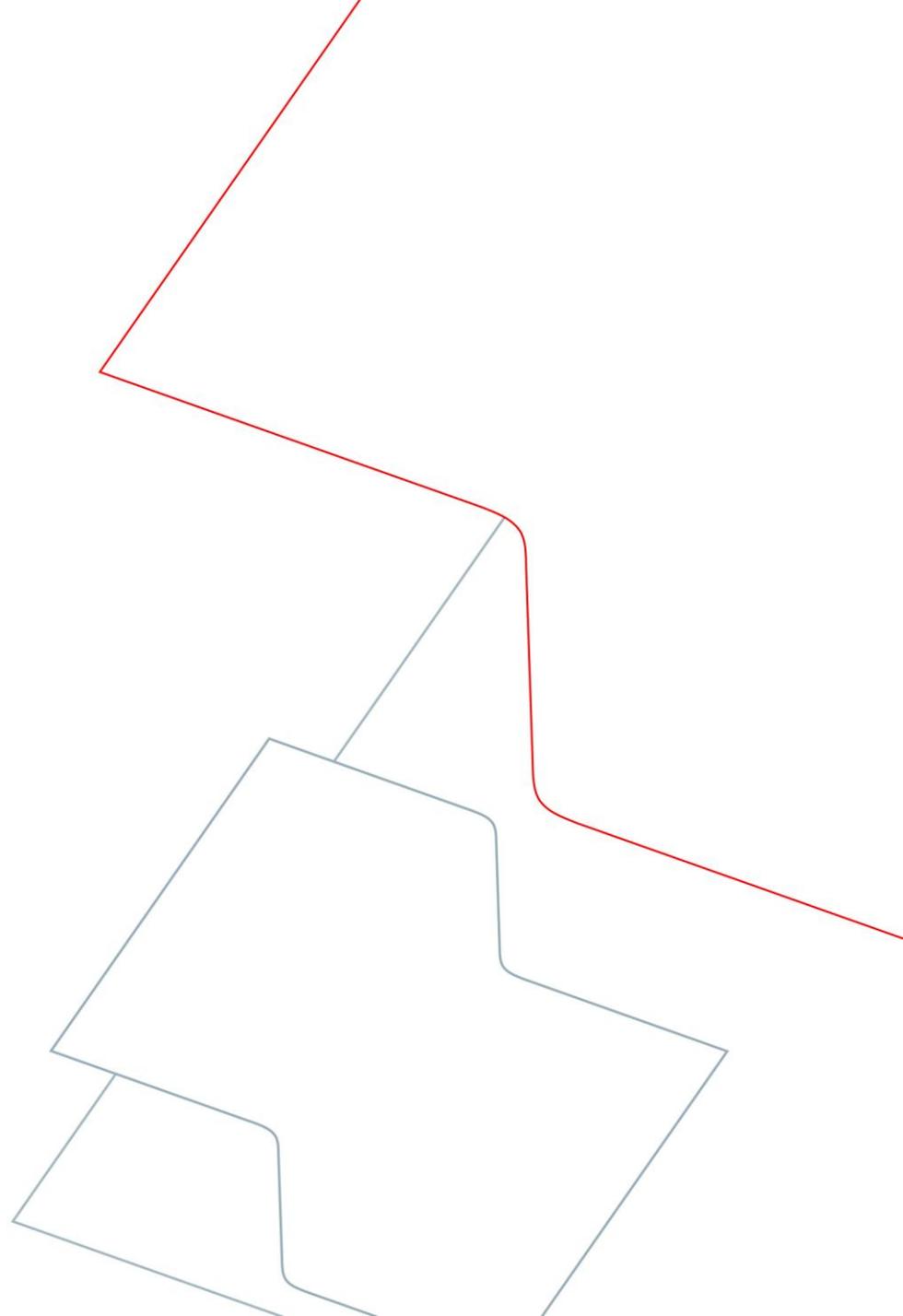
Mesures non-conformes aux PCGR

Les informations quantitatives de ce document ont été préparées selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) telles que publiées par l'*International Accounting Standards Board* (IASB), sauf indication contraire, et doivent être lues en parallèle avec le Rapport annuel de 2023 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 14 à 19 et 124 à 127 du Rapport de gestion du Rapport annuel 2023, et aux pages 4-10 et 47-50 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre 2024, 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 2024 – SOLIDE PERFORMANCE FINANCIÈRE

Revenu (M\$; a/a)

Présenté: 2 750 \$; 12 %

Ajusté⁽¹⁾: 2 837 \$; 10 %

PTPP⁽²⁾ (M\$; a/a)

Présenté: 1 278 \$; 18 %

Ajusté⁽¹⁾: 1 365 \$; 12 %

Dotations aux pertes de crédit (M\$)

Total: 138 \$; 24 pb

Dépréciés⁽³⁾: 114 \$; 20 pb

Résultat dilué par action

Présenté: 2,54 \$

Ajusté: 2,54 \$

Rendement des capitaux propres⁽⁴⁾

Présenté: 16,9 %

Ajusté: 16,9 %

- Solides résultats reflétant une exécution disciplinée de notre stratégie
 - BPA de 2,54 \$
 - RCP à 16,9 %
- Levier opérationnel positif
- Positionnement de crédit prudent
- Ratio des fonds propres CET1 de 13,2 %⁽⁵⁾
- Dividende trimestriel augmenté de 0,04 \$ à 1,10 \$ par action pour le T3 2024

(1) En équivalent imposable, qui est une mesure financière non conforme aux PCGR. À la lumière du projet de loi concernant les dividendes canadiens, la Banque n'a pas comptabilisé de déduction d'impôts sur le résultat ni utilisé la méthode de l'équivalent imposable pour ajuster les revenus liés aux dividendes visés, reçus après le 1^{er} janvier 2024. 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) Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés hors DAC.

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

T2 2024 – SOLIDE PERFORMANCE DES ACTIVITÉS

Particuliers et Entreprises (a/a)

Revenu: **6 %**

PTPP⁽¹⁾: **9 %**

- Solide rendement des revenus, principalement grâce à la croissance du bilan
- Marge nette d'intérêts en hausse de 2 pb a/a et stable t/t à 2,36 %
- Particuliers : Prêts en hausse de 3 % a/a et stables t/t⁽²⁾
- Entreprises : Prêts en hausse de 12 % a/a et 3 % t/t⁽²⁾

Gestion de patrimoine (a/a)

Revenu: **11 %**

PTPP⁽¹⁾ : **16 %**

- Solide trimestre, avec un résultat net de 205 M\$, en hausse de 15 % a/a
- Croissance du RNI de 7 % a/a et de 3 % t/t, découlant d'une solide base de dépôts
- Revenus tirés des services tarifés en hausse de 13 % a/a et revenus de transactions en hausse de 12 % a/a
- ASG en hausse de 13 % a/a et en hausse de 5 % t/t, découlant de fortes ventes nettes et de l'appréciation du marché

Marchés financiers (a/a)

Revenu⁽³⁾: **14 %**

PTPP⁽¹⁾⁽³⁾ : **17 %**

- Résultat net de 322 M\$, en hausse de 20 % a/a, reflétant une répartition des activités bien diversifiée
- Marchés mondiaux : revenu en hausse de 18 % a/a⁽³⁾, mené par Financement de valeurs mobilières et solide performance dans le secteur des taux
- Financement des sociétés : revenu en hausse de 9 % a/a, avec un solide rendement dans l'ensemble de la franchise et un solide rendement du marché des capitaux d'emprunt

FSEU&I (a/a)

Revenu: **23 %**

PTPP⁽¹⁾: **29 %**

- Credigy : hausse des actifs moyens de 5 % t/t⁽⁴⁾ avec un rythme soutenu de nouveaux investissements depuis le début de l'année; RNI en hausse de 14 % a/a et de 6 % t/t⁽⁴⁾
- ABA : résultat net en hausse de 16 % a/a; marge améliorée avec une forte croissance des dépôts à vue; croissance solide des prêts et des dépôts avec une augmentation de la clientèle de 28 % a/a

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

(2) Représente la croissance des prêts moyens et acceptations au T2 2024.

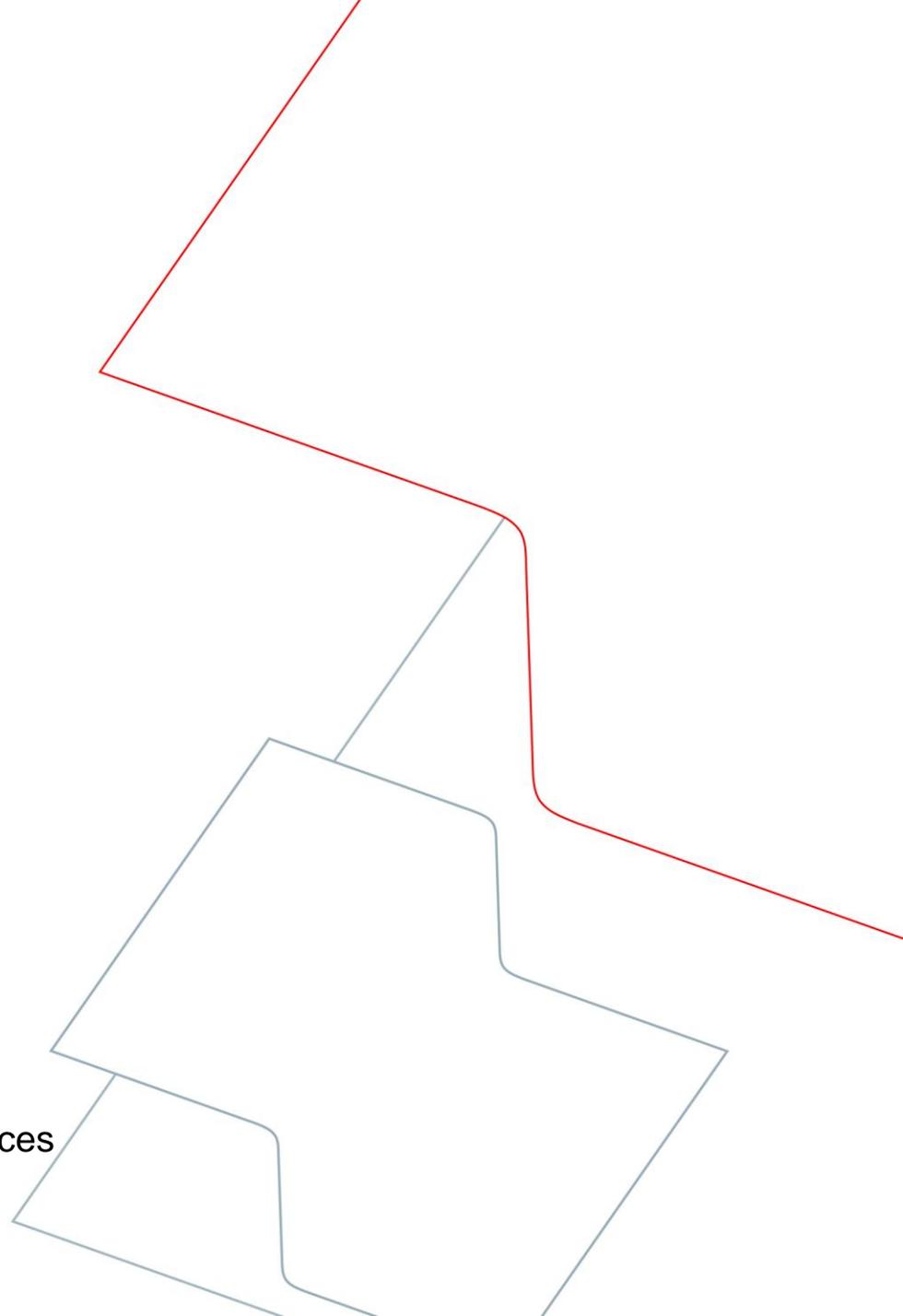
(3) En équivalent imposable. À la lumière du projet de loi concernant les dividendes canadiens, la Banque n'a pas comptabilisé de déduction d'impôts sur le résultat ni utilisé la méthode de l'équivalent imposable pour ajuster les revenus liés aux dividendes visés, reçus après le 1^{er} janvier 2024. Voir la diapositive 2.

(4) En devises constantes.

REVUE DES RÉSULTATS FINANCIERS

Marie Chantal Gingras

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



T2 2024 – APPROCHE ÉQUILIBRÉE MENANT À UN LEVER OPÉRATIONNEL POSITIF

Performance au T2 2024

(a/a)

	Présenté	Ajusté ⁽¹⁾
Croissance du revenu	12,4 %	10,0 %
Croissance des dépenses	8,1 %	8,1 %
Croissance du PTPP ⁽²⁾	17,9 %	12,3 %
Levier opérationnel⁽³⁾⁽⁴⁾	4,3 %	1,9 %
Ratio d'efficacité ⁽³⁾⁽⁴⁾	53,5 %	51,9 %

- Croissance des revenus à deux chiffres
 - Forte croissance organique dans l'ensemble de nos secteurs d'affaires
 - Baisse des revenus provenant de la trésorerie
- Approche équilibrée en matière de croissance et de gestion des coûts à travers la Banque
 - Levier opérationnel positif
 - Ratios d'efficacité élevés dans les secteurs d'affaires

Performance par secteur – T2 2024

(a/a)

	Croissance du revenu	Croissance des dépenses	Croissance du PTPP ⁽²⁾	Ratio d'efficacité ⁽³⁾
P&E	6 %	4 %	9 %	54,1 %
Gestion de patrimoine	11 %	8 %	16 %	58,6 %
Marchés financiers	14 %	10 %	17 %	40,7 %
FSEU&I	23 %	10 %	29 %	30,9 %

- Dépenses en hausse de 8 % a/a, principalement alimentées par la rémunération variable, conformément à un solide rendement
 - Salaires et avantages sociaux en hausse de 5 % a/a, principalement en raison de l'augmentation annuelle des salaires
 - Nombre d'ETP au Canada relativement stable t/t

(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 32.

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

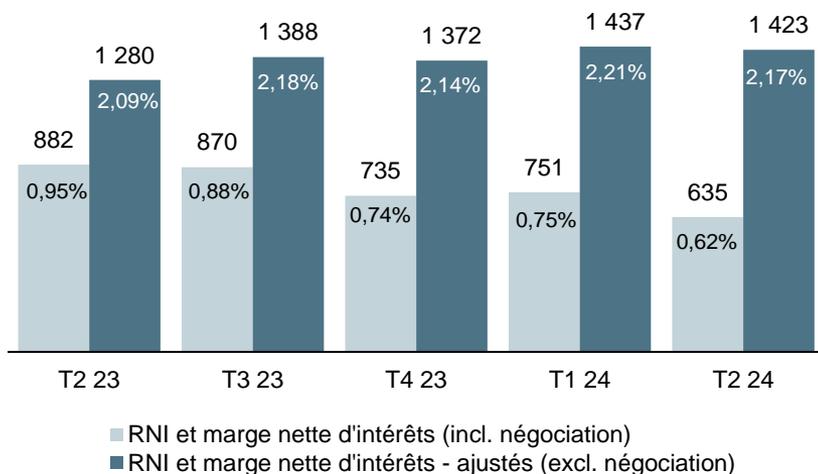
(3) Représente une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

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

MAINTIEN DE LA SOLIDITÉ DU REVENU NET D'INTÉRÊTS ET DE LA MARGE NETTE D'INTÉRÊTS

RNI et marge nette d'intérêts

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



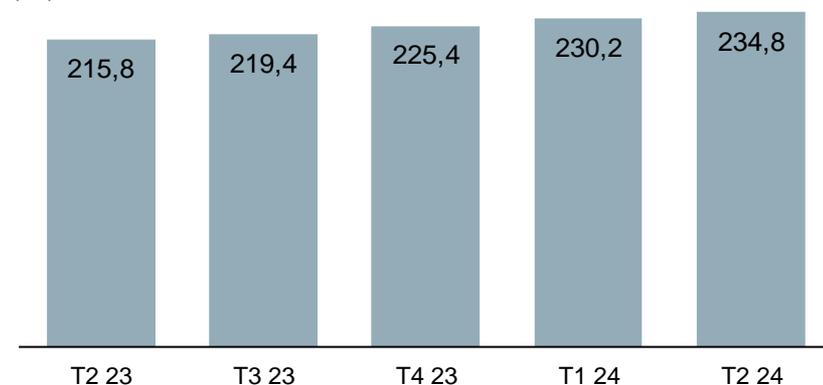
- Le revenu net d'intérêts et la marge nette d'intérêts présentés reflètent les coûts de financement pour soutenir la croissance de nos activités de négociation⁽¹⁾
- Revenu d'intérêts net ajusté reflétant :
 - Revenu net d'intérêts plus élevé t/t dans Gestion de patrimoine (principalement grâce à la base de dépôts), Credigy (principalement en raison de la croissance de l'actif depuis le début de l'année) et ABA (en raison de la croissance des prêts et l'amélioration de la marge)
 - Baisse du revenu net d'intérêts t/t attribuable aux activités liées à la trésorerie et aux services bancaires aux entreprises
- Diminution de 4 pb de la marge nette d'intérêts ajustée t/t, reflétant principalement la baisse du revenu net d'intérêts lié aux activités de trésorerie
 - Marge nette d'intérêts de Particuliers et entreprises stable t/t à 2,36 %

(1) Les coûts de financement des activités de négociation sont présentés dans le revenu net d'intérêts, tandis que la plupart des gains connexes sont comptabilisés dans le revenu autre que d'intérêts. Pour obtenir de plus amples renseignements, voir la note 21 des états financiers consolidés annuels audités pour l'exercice clos le 31 octobre 2023.

FORT RATIO PRÊT-DÉPÔT⁽¹⁾ DE 98 %

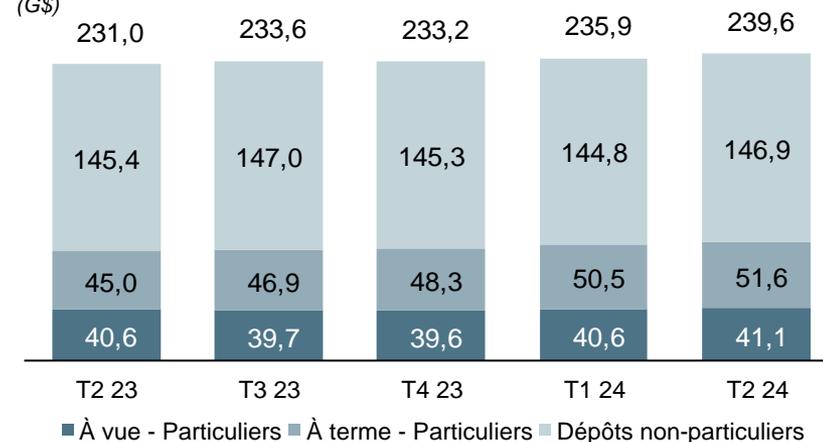
Prêts et acceptations⁽²⁾

(G\$)



Dépôts (excluant le financement institutionnel)⁽³⁾

(G\$)



Total des prêts de 235 G\$⁽²⁾, en hausse de 9 % a/a et de 2 % t/t

- Services aux particuliers: +3 % a/a; +1 % t/t
- Services aux entreprises: +12 % a/a; +3 % t/t
- Services financiers grandes entreprises: +9 % a/a; +1 % t/t
- Credigy (\$ US): +16 % a/a; stable t/t
- ABA (\$ US): +17 % a/a; +3 % t/t

Total des dépôts de 240 G\$⁽³⁾, en hausse de 4 % a/a et de 2 % t/t

- Dépôts personnels en hausse de 8 % a/a et en hausse de 2 % t/t
 - Dépôts à terme en hausse dans tous nos canaux de détail
 - ABA: Forte croissance des dépôts à vue
- Dépôts autres que particuliers en hausse de 1% a/a et t/t
 - Dépôts en hausse de 2,1 G\$ t/t grâce aux Services aux entreprises

(1) Au 30 avril 2024. Calculé à la fin du trimestre en divisant les prêts et acceptations par les dépôts (excluant le financement institutionnel). Ce ratio compare le volume des prêts de la Banque à ses dépôts (excluant le financement institutionnel) afin d'analyser la stratégie de financement de la Banque. Représente un ratio non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

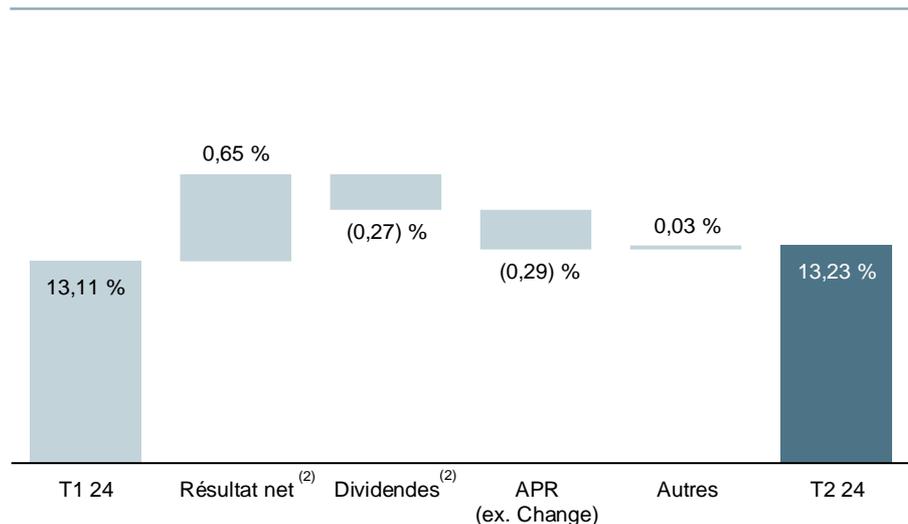
(2) Selon les soldes de fin de période pour le total des prêts nets.

(3) Selon les soldes de fin de période pour le total des dépôts, à l'exclusion des dépôts des institutions de dépôt (T2/24 4 G\$, T1/24 5 G\$, T4/23 3 G\$, T3/23 3 G\$ et T2/23 4 G\$) et le financement institutionnel (T2/24 63 G\$, T1/24 60 G\$, T4/23 52 G\$, T3/23 46 G\$ et T2/23 46 G\$).



SOLIDE POSITION DE CAPITAL

Ratio des fonds propres CET1⁽¹⁾

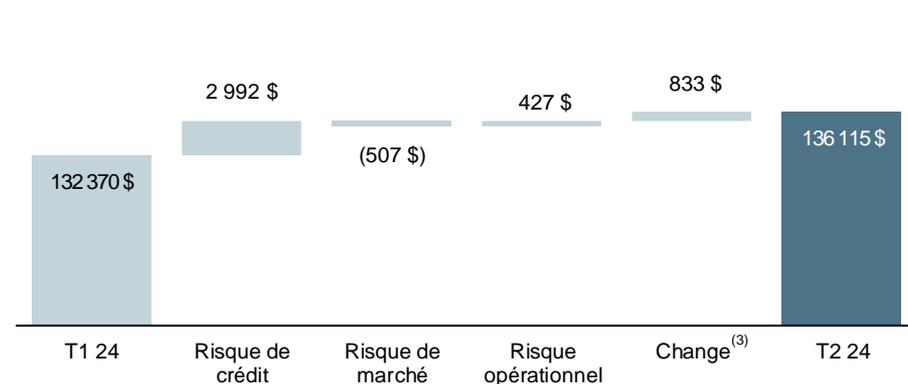


Solide ratio des fonds propres CET1 de 13,2 %

- La génération interne de capital reste solide (+38 pb)
- Solide expansion de l'APR (-29 pb, hors change), principalement attribuable à la croissance du bilan

Actif pondéré en fonction des risques (APR)⁽¹⁾

(M\$)



Forte croissance du bilan

- Hausse d'environ 3 G\$ de l'actif pondéré en fonction du risque de crédit (hors change), ce qui représente 30 pb du ratio des fonds propres CET1:
 - Forte croissance de l'actif (-25 pb), principalement grâce aux Services aux entreprises, à ABA et aux Services financiers aux grandes entreprises
 - Migration du crédit dans les portefeuilles autres que particuliers (-5 pb)

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

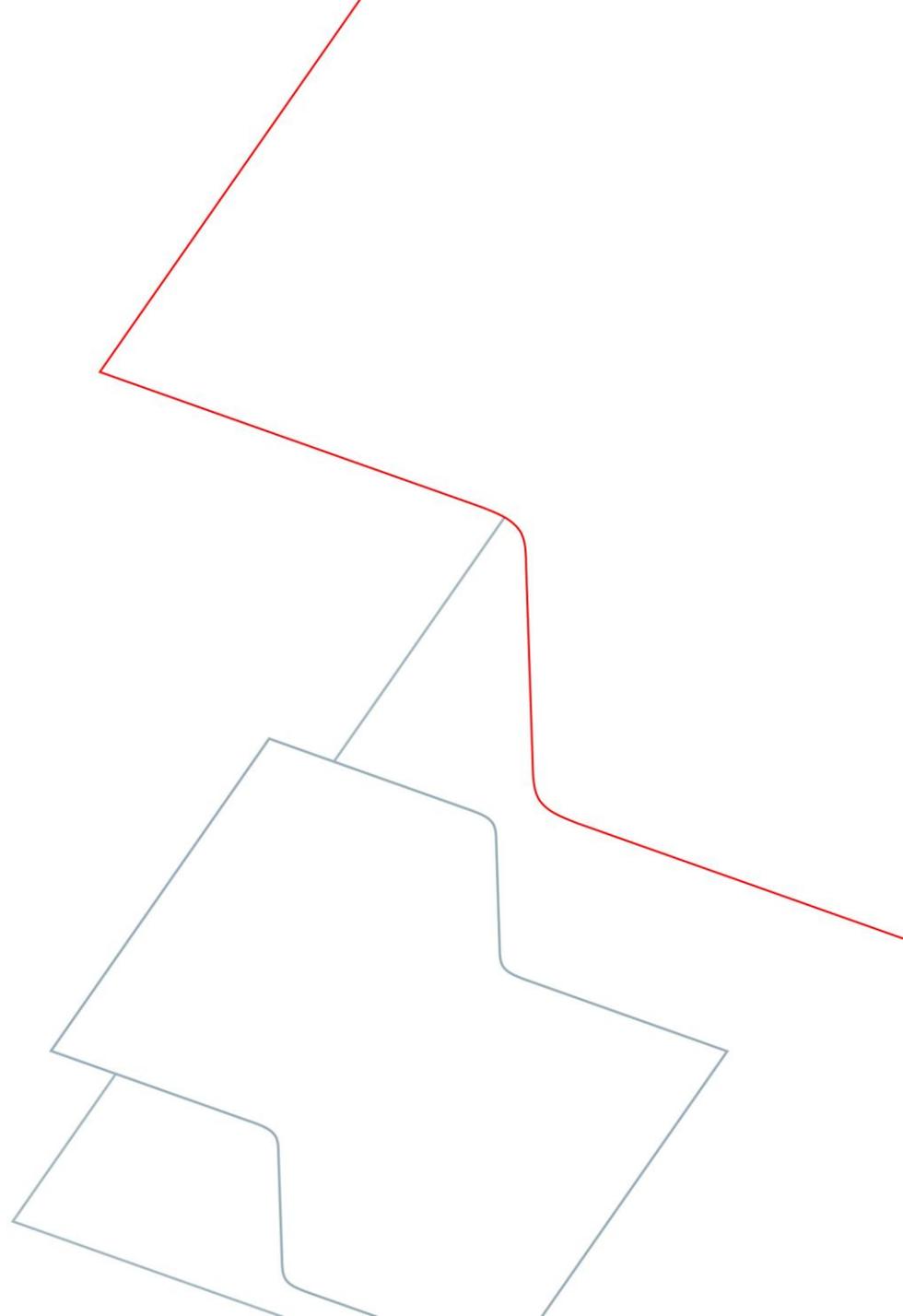
(2) Résultat net attribuable aux détenteurs d'actions ordinaires; dividendes sur actions ordinaires.

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

GESTION DES RISQUES

William Bonnell

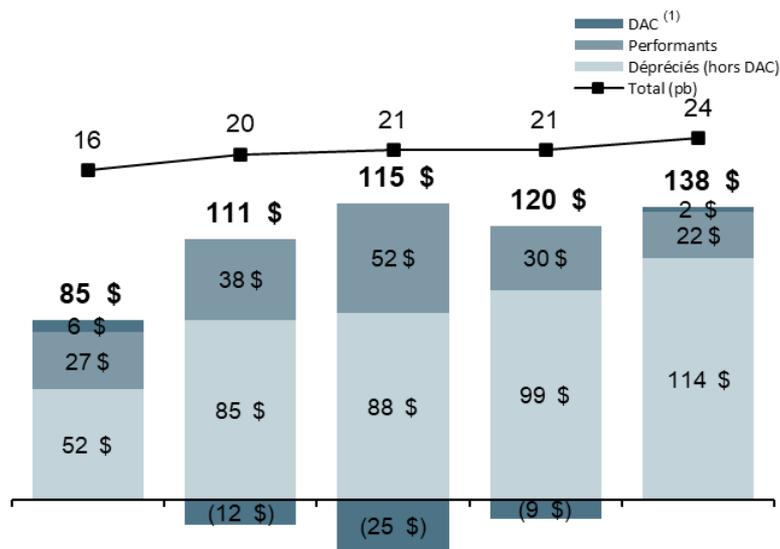
Premier vice-président à la direction
Gestion des risques



DOTATIONS AUX PERTES DE CRÉDIT

Dotations aux pertes de crédit

(M\$)



(M\$)

	T2 23	T3 23	T4 23	T1 24	T2 24
Particuliers	26	34	35	42	50
Entreprises	3	31	8	28	39
Gestion du patrimoine	-	-	-	-	-
Marchés financiers	9	(5)	17	(2)	-
FSEU&I	14	25	28	31	25
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés	52	85	88	99	114
DAC (1)	6	(12)	(25)	(9)	2
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants	27	38	52	30	22
Total des dotations aux pertes de crédit	85	111	115	120	138

Total des dotations aux pertes de crédit au T2

- 138 M\$ (24 pb), reflétant une composition de portefeuille résiliente et le maintien d'un niveau prudent de provisions

Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés (hors DAC) au T2:

- Dotations de 114 M\$ (20 pb)
- Particuliers: poursuite de la normalisation
- Autres que les particuliers : attribuable à deux dossiers
- FSEU&I :
 - Credigy – saisonnalité normale des portefeuilles
 - ABA – inférieur t/t

Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants au T2 :

- Dotations de 22 M\$ (4 pb) expliquées par la croissance du portefeuille et la migration
 - Particuliers : 3 M\$
 - Autres que les particuliers : 12 M\$
 - FSEU&I : 7 M\$

Prévisions pour les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés pour l'exercice 2024

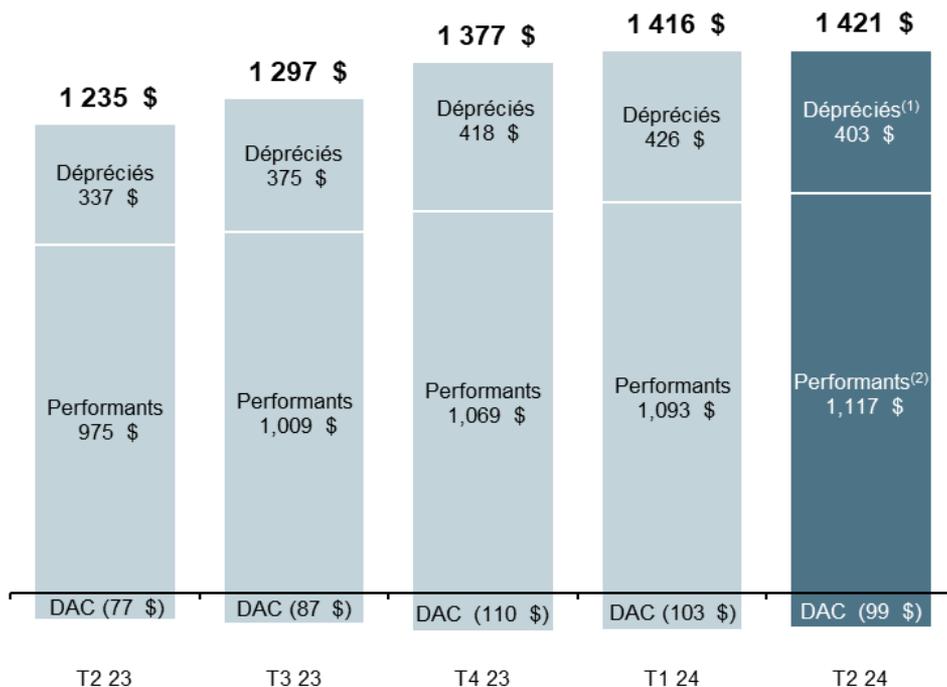
- Retour dans la fourchette de 15 à 25 pb d'avant la pandémie

(1) Dépréciés dès leur acquisition ou leur création.

PROVISIONS POUR PERTES DE CRÉDIT

Provisions pour pertes de crédit

(M\$)



Total des provisions

- 1,8x au-dessus du niveau d'avant la pandémie
- Solide ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totale de 4,5x les radiations nettes des 12 derniers mois
- Maintien d'un niveau prudent de provisions compte tenu des incertitudes persistantes

Provisions pour les prêts performants

- Augmentation de 2 % (24 M\$) t/t
- 8 trimestres consécutifs d'augmentation
- Solide ratio de couverture de 2,9x les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois

Provisions pour les prêts dépréciés (hors DAC)⁽¹⁾

- Baisse de 23 M\$ t/t, à 403 M\$
- Ratio de couverture de 32 % des prêts dépréciés bruts (hors DAC)⁽³⁾

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

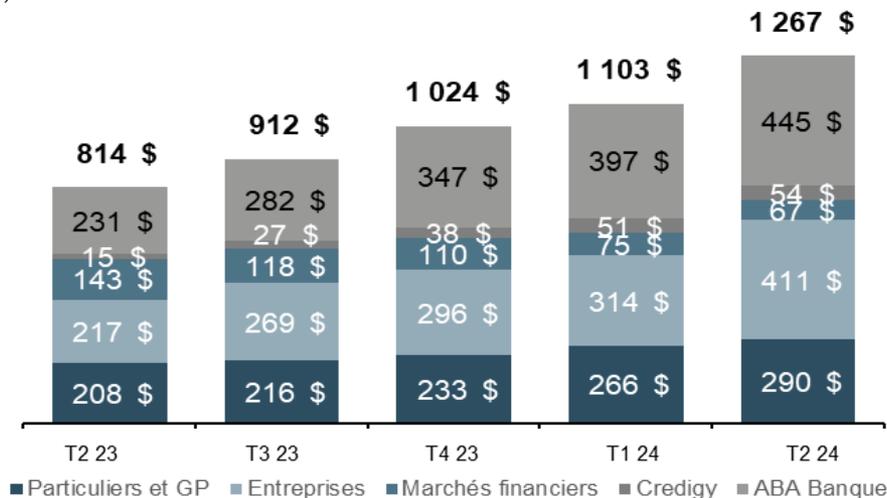
(2) Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants utilisés (907 M\$), les engagements (172 M\$) et les autres actifs (38 M\$).

(3) Représente une mesure financière supplémentaire – voir la diapositive 2

PRÊTS DÉPRÉCIÉS BRUTS ET FORMATIONS (hors DAC)

Prêts dépréciés bruts excluant les prêts DAC⁽¹⁾

(M\$)



Formations nettes⁽³⁾ Excl. DAC par secteur d'exploitation

(M\$)

	T2 23	T3 23	T4 23	T1 24	T2 24
Particuliers	33	45	60	73	63
Entreprises	6	56	28	40	141
Marchés financiers	5	(25)	(8)	(13)	37
Gestion de patrimoine	(3)	1	3	(3)	1
Credigy	14	25	24	26	20
ABA Banque	10	51	65	50	48
Total des formations de prêts dépréciés bruts	65	153	172	173	310

(1) Représente une mesure financière supplémentaire – voir la diapositive 2

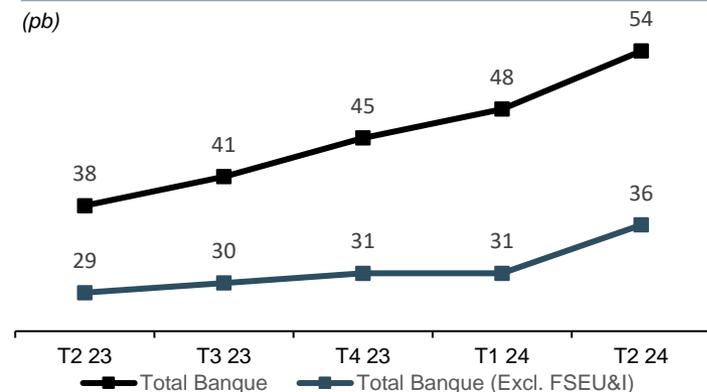
(2) Représente les prêts dépréciés bruts excluant les prêts DAC et excluant les prêts dépréciés bruts de notre segment FSEU&I.

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

- Prêts dépréciés bruts (hors DAC) de 1 267 M\$, augmentation de 6 pb t/t à 54 pb
 - Prêts dépréciés bruts (hors FSEU&I)⁽²⁾ : 36 pb (hausse 5 pb t/t)
- Formations nettes de 310 M\$, une augmentation de 137 M\$ t/t
 - Particuliers : La situation continue de se normaliser
 - Autres que les particuliers : Quelques dossiers en transport, commerce de gros et services immobiliers
 - Credigy : Saisonnalité normale des portefeuilles. Performance conforme aux attentes
 - ABA : Ralentissement de la demande extérieure et reprise plus lente du tourisme

Prêts dépréciés bruts excluant les prêts DAC⁽¹⁾

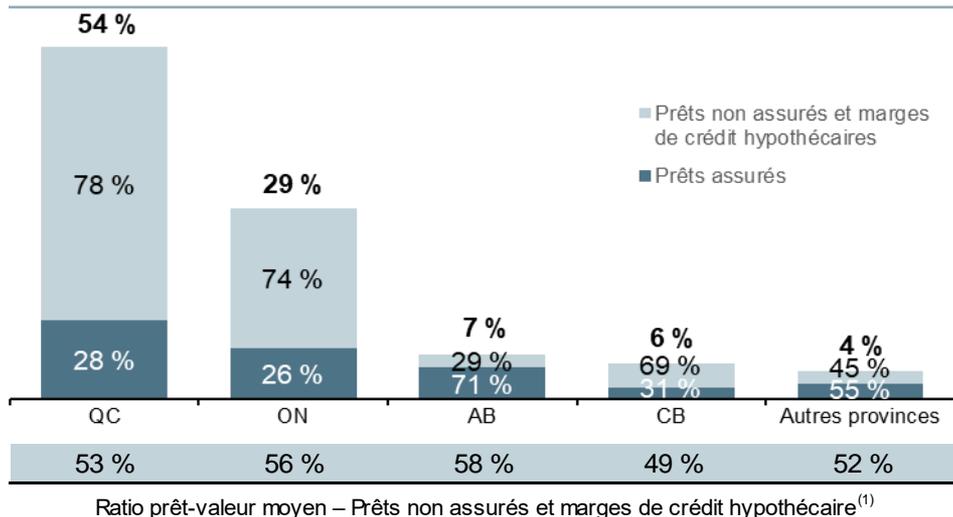
(pb)



PRÊTS HYPOTHÉCAIRES AUX PARTICULIERS ET MARGES DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRES

(Au 30 avril 2024)

Répartition canadienne par province



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

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

	Marges de crédit hypothécaires	Prêts non assurés
Ratio prêt-valeur moyen ⁽¹⁾	51 %	58 %
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit	794	782
Prêts en souffrance de plus de 90 jours (pbs)	10	13

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

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

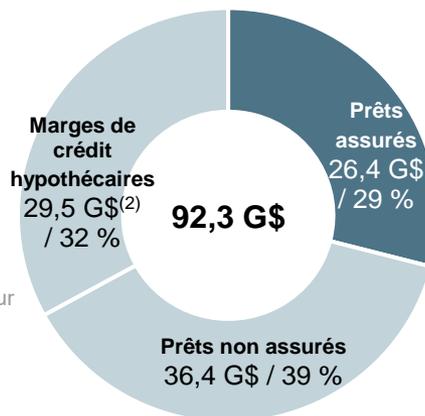
(2) Dont 20,6 G\$ sont des marges de crédit hypothécaires avec amortissement.

(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 GRV représentent 12 % et 2 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen⁽¹⁾ de 54 %
- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaires pour les condos représentent 9 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen⁽¹⁾ de 59 %
- Les prêts hypothécaires des investisseurs⁽³⁾ représentent 12 % du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Les emprunteurs à risque élevé⁽⁴⁾ non assurés représentent environ 50 pb du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Environ 1 % du portefeuille de prêts hypothécaires a une période d'amortissement restante de 30 ans ou plus

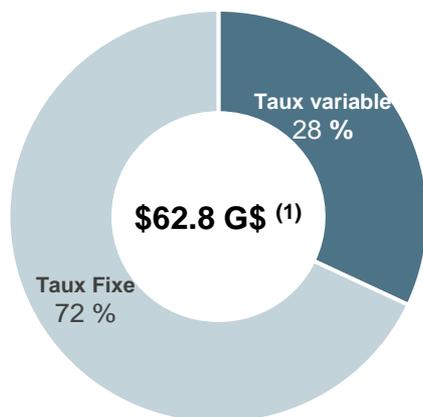
Répartition canadienne par type de prêt hypothécaire



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

(Au 30 avril 2024)

Répartition canadienne des prêts hypothécaires par type de taux



- Plus de la moitié de notre portefeuille de prêts hypothécaires canadiens a déjà fait l'objet d'une réévaluation, absorbant ainsi l'incidence des hausses de taux
 - 28 % du portefeuille de prêts hypothécaires est à taux variable et les versements mensuels sont ajustés
 - 38 % de prêts hypothécaires à taux fixe ont déjà été renouvelés ou ont été octroyés au cours des 18 derniers mois
- Alors que le taux de défaillance des prêts hypothécaires à taux variable est en train de se normaliser, les clients continuent de faire preuve de résilience malgré la forte hausse des taux
 - Choc de paiements moyen d'environ 65 % des prêts à taux variable (670 \$ au Québec et 1 150 \$ dans le reste du Canada) ⁽³⁾

Profil d'échéance des prêts hypothécaires à taux fixe

Renouvellement	2024	2025	2026	2027	2028+	
Proportion % du Total des taux fixe	10 %	26 %	37 %	17 %	10 %	
% Prêts assurés	43 %	45 %	41 %	38 %	64 %	
% Québec	56 %	55 %	56 %	60 %	36 %	
Ratio prêt-valeur moyen des Prêts non assurés	46 %	49 %	57 %	61 %	61 %	
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit des Prêts non assurés	786	789	783	779	771	
Hausse du paiement mensuel moyen ⁽²⁾	QC	< 200 \$	< 250 \$	< 200 \$	< 100 \$	< 100 \$
	Hors QC	< 300 \$	< 400 \$	< 350 \$	< 100 \$	< 100 \$

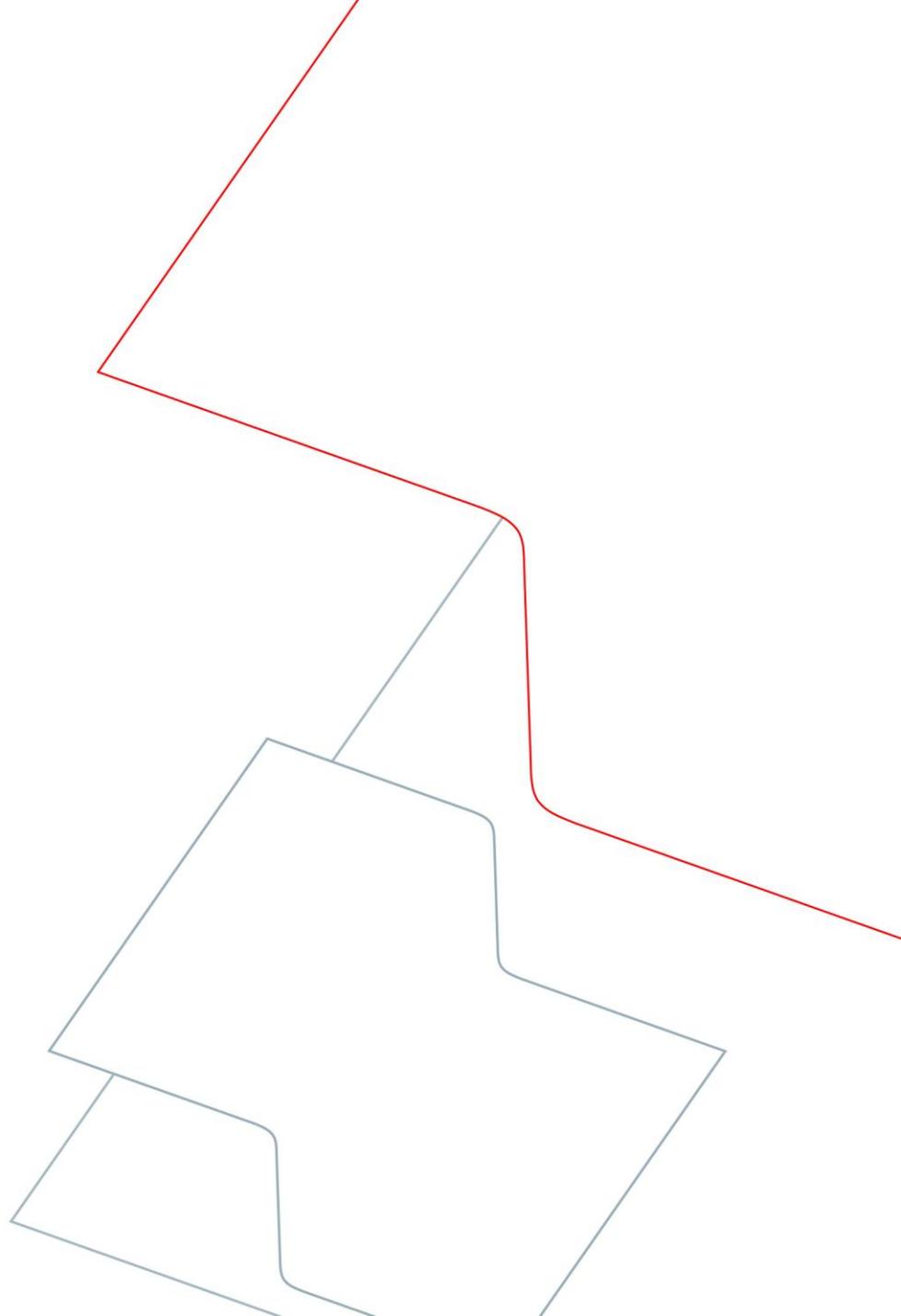
- 10 % des prêts hypothécaires à taux fixe devront être renouvelés en 2024 et absorberont une hausse du paiement mensuel moyen ~14 %⁽²⁾ vs ~20 % en 2025 et ~17 % en 2026
- Le profil de risque est élevé pour toutes les cohortes qui renouvelleront leur prêt au cours des prochaines années
- 70 % des prêts non assurés devant être renouvelés au cours des 3 prochaines années 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 2024. Incidence sur les paiements de prêts.

(3) Le choc de paiements est fondé sur la variation des taux depuis le début du T2 2022. Incidence sur les paiements de prêts.

ANNEXES



ANNEXE 1 | TOTAL DE LA BANQUE – RÉSULTATS DU T2 2024

Total de la Banque – Résumé des résultats du T2 2024

(M\$)

	Résultats présentés					Résultats ajustés ⁽¹⁾				
	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	2 750	2 710	2 446	1 %	12 %	2 837	2 820	2 578	1 %	10 %
Frais autres que d'int.	1 472	1 449	1 362	2 %	8 %	1 472	1 449	1 362	2 %	8 %
PTPP ⁽²⁾	1 278	1 261	1 084	1 %	18 %	1 365	1 371	1 216	-	12 %
PCL ⁽²⁾	138	120	85			138	120	85		
Résultat net	906	922	832	(2 %)	9 %	906	922	832	(2 %)	9 %
RPA dilué	2,54 \$	2,59 \$	2,34 \$	(2 %)	9 %	2,54 \$	2,59 \$	2,34 \$	(2 %)	9 %
Levier opérat. ⁽³⁾					4,3 %					1,9 %
Ratio efficacité ⁽³⁾	53,5 %	53,5 %	55,7 %			51,9 %	51,4 %	52,8 %		
RCP ⁽²⁾⁽³⁾	16,9 %	17,1 %	17,2 %			16,9 %	17,1 %	17,2 %		
Key Metrics	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente					
Prêts et acc. moyens	231 691	228 161	213 650	2 %	8 %					
Ratio CET1 ⁽³⁾	13,2 %	13,1 %	13,3 %							

- Résultat dilué par action de 2,54 \$
- Levier opérationnel positif
- RCP à 16,9 %
- Ratio des fonds propres CET1 de 13,2 %

(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 32.

(2) Le PTPP (Pre-Tax Pre-Provision earnings) désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts. Les PCL (Provisions for credit losses) désignent les dotations aux pertes de crédit. Le RCP désigne le rendement des capitaux propres attribuables aux détenteurs d'actions ordinaires.

(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 T2 2024

(M\$)

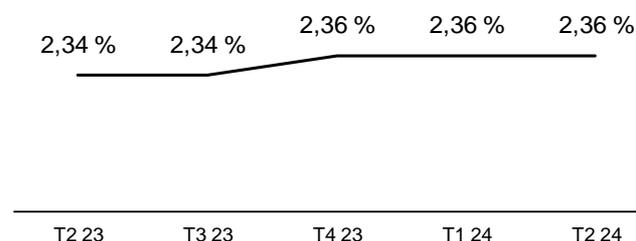
	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	1 131	1 154	1 067	(2 %)	6 %
Particuliers	624	640	591	(3 %)	6 %
Entreprises	507	514	476	(1 %)	7 %
Frais autres que d'intérêts	612	615	589	-	4 %
Résultat avant impôts et provisions	519	539	478	(4 %)	9 %
Dotations aux pertes de crédit	89	71	37		
Résultat net	311	339	320	(8 %)	(3 %)
Ratio d'efficience ⁽¹⁾	54,1 %	53,3 %	55,2 %	80 pb	(110 pb)

Indicateurs clés	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	155 100	153 291	146 489	1 %	6 %
Particuliers	96 916	96 701	94 362	0,2 %	3 %
Entreprises	58 184	56 590	52 127	3 %	12 %
Dépôts moyens	88 933	88 949	83 983	-	6 %
Particuliers	41 052	40 845	39 704	1 %	3 %
Entreprises	47 881	48 104	44 279	-	8 %
Ratio des dotations aux pertes de crédit	0,23 %	0,18 %	0,10 %		

- Revenu en hausse de 6 % a/a principalement grâce à la croissance du bilan
 - Volumes de prêts et de dépôts en hausse de 6 % a/a
- Dépenses en hausse de 4 % a/a, provenant des investissements technologiques et de la rémunération, partiellement compensées par une baisse des charges d'amortissement
- Marge nette d'intérêts stable t/t, reflétant des marges sur les actifs et les dépôts en hausse, compensées par la répartition des activités

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 T2 2024

(M\$)

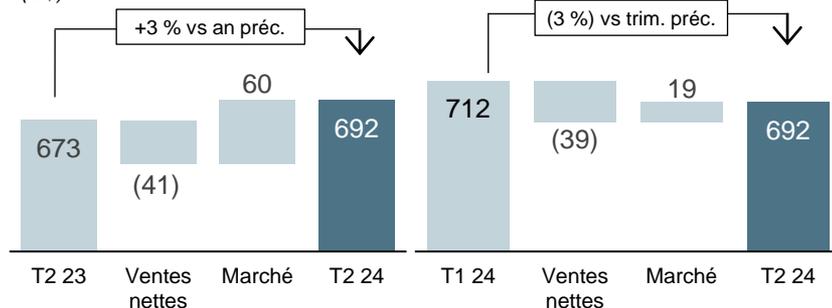
	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	683	660	617	3 %	11 %
Revenus services tarifés	394	375	350	5 %	13 %
Transactions et autres	86	87	77	(1 %)	12 %
Revenu net d'intérêts	203	198	190	3 %	7 %
Frais autres que d'intérêts	400	390	372	3 %	8 %
Résultat avant impôts et provisions	283	270	245	5 %	16 %
Résultat net	205	196	178	5 %	15 %
Ratio d'efficacité ⁽¹⁾	58,6 %	59,1 %	60,3 %	(50 pb)	(170 pb)

Indicateurs clés (G\$)	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	8,0	7,7	7,5	3 %	6 %
Dépôts moyens	41,9	41,2	40,3	2 %	4 %

- Excellent résultat net de 205 M\$, en hausse de 15 % a/a
 - Poursuite de la croissance des revenus tirés des services tarifés et forte croissance des actifs sous gestion, reflétant de solides ventes nettes et une appréciation du marché
 - Hausse des revenus liés aux transactions dans l'ensemble des canaux
 - RNI de 203 M\$, en hausse de 7 % a/a et de 3 % t/t, grâce à une solide base de dépôts
- Ratio d'efficacité inférieur à 60 % au T2
 - Les dépenses ont augmenté de 8 % a/a, en raison de la hausse des frais variables, ce qui va de pair avec la forte croissance des revenus tirés des services tarifés
 - Levier opérationnel positif de 3 %

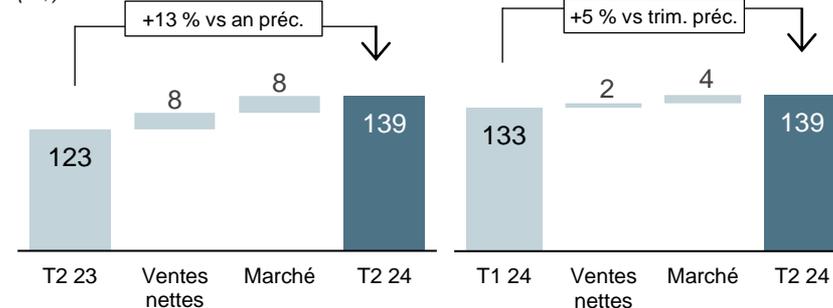
Actifs sous administration⁽²⁾

(G\$)



Actifs sous gestion⁽²⁾

(G\$)



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

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

ANNEXE 4 | MARCHÉS FINANCIERS

Marchés financiers – Résumé des résultats du T2 2024

(M\$, en équivalent imposable)

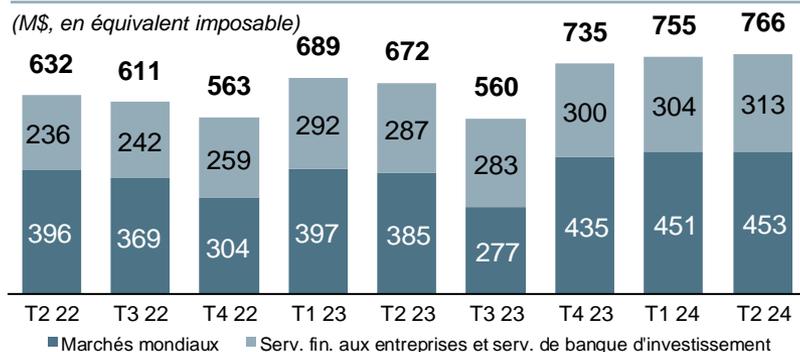
	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	766	755	672	1 %	14 %
Marchés mondiaux	453	451	385	-	18 %
Serv. fin. aux entreprises et serv. de banque d'investissement	313	304	287	3 %	9 %
Frais autres que d'intérêts	312	313	283	-	10 %
Résultat avant impôts et provisions	454	442	389	3 %	17 %
Dotations aux pertes de crédit	11	17	19		
Résultat net	322	308	268	5 %	20 %
Ratio d'efficacité ⁽¹⁾	40,7 %	41,5 %	42,1 %	(80 pb)	(140 pb)

Autres indicateurs	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens ⁽²⁾	31 911	31 659	28 804	1 %	11 %

- Excellent résultat net de 322 M\$, en hausse de 20 % a/a, reflétant une répartition des activités bien diversifiée
- Revenus de 453 M\$ pour les Marchés mondiaux, en hausse de 18 % a/a
 - Le rendement du Financement de valeurs mobilières demeure solide
 - Solides résultats trimestriels pour le secteur des taux
- Financement des sociétés : revenus en hausse de 9 % a/a, avec une solide performance dans l'ensemble de la franchise
 - Solide trimestre pour le marché des capitaux d'emprunt
- Ratio d'efficacité de 40,7 %
 - La croissance des dépenses est principalement attribuable à une rémunération variable plus élevée et à la poursuite des investissements technologiques

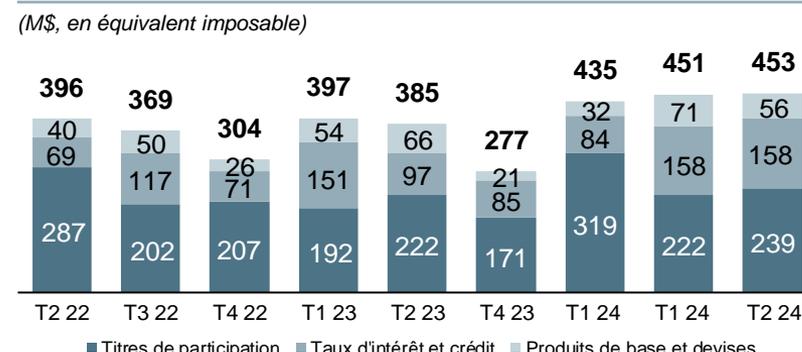
Revenus – Marchés financiers

(M\$, en équivalent imposable)



Revenus – Marchés mondiaux

(M\$, en équivalent imposable)



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

(2) Grandes entreprises seulement.

ANNEXE 5 | FSEU&I – CREDIGY

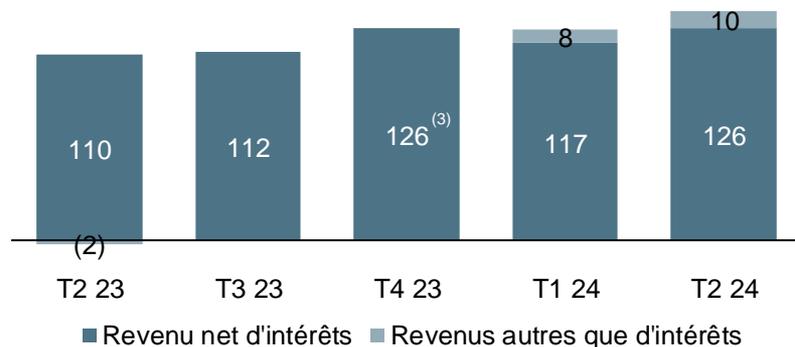
Credigy – Résumé des résultats du T2 2024

(M\$)

	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	136	125	108	9 %	26 %
Revenu net d'intérêts	126	117	110	8 %	15 %
Revenus autres que d'intérêts	10	8	(2)		
Frais autres que d'intérêts	34	35	33	(3 %)	3 %
Résultat avant impôts et provisions	102	90	75	13 %	36 %
Dotations aux pertes de crédit	26	25	20	4 %	30 %
Résultat net	61	51	44	20 %	39 %
Actifs moyens \$CAN	11 310	10 762	9 645	5 %	17 %
Actifs moyens \$US	8 337	7 925	7 123	5 %	17 %
Ratio d'efficience ⁽²⁾	25,0 %	28,0 %	30,6 %		

Revenus de Credigy

(M\$)



(1) Actif moyen. En devises constantes.

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

(3) T4 2023: Comprend un revenu d'intérêts net de 14 M\$ provenant des revenus de prépaiement et l'incidence favorable du rendement supérieur du portefeuille à la juste valeur.

- Hausse de l'actif moyen⁽¹⁾ de 5 % t/t et 17 % a/a
 - Rythme soutenu de nouveaux investissements depuis le début de l'année
 - En partie compensée par la vente d'un portefeuille de prêts de 200 M\$ US
- Revenu en hausse de 26 % a/a
 - Croissance du RNI de 14 % a/a et 6 % t/t (en devises constantes), alimentée par la croissance de l'actif
 - Revenus autres que d'intérêts de 10 M\$, reflétant principalement un gain sur la vente du portefeuille de prêts
- Dotations aux pertes de crédit de 26 M\$, attribuables aux dotations sur les prêts performants et dépréciés liées à la saisonnalité des portefeuilles de prêts
- Portefeuille positionné de manière défensive et solide rendement sous-jacent
 - Actifs majoritairement garantis (94 % au T2 vs 77 % avant la pandémie) et bien diversifiés
 - Maintien d'une approche d'investissement disciplinée dans le contexte actuel

ANNEXE 6 | FSEU&I – ABA

ABA – Résumé des résultats du T2 2024

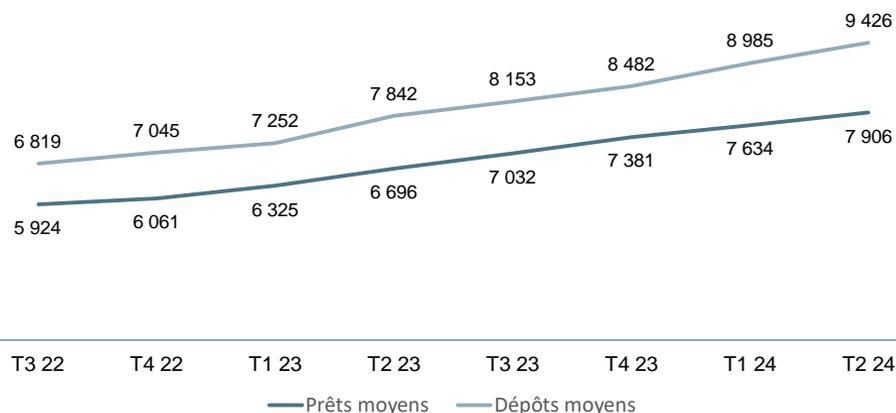
(M\$)

	T2 24	T1 24	T2 23	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	209	194	178	8 %	17 %
Frais autres que d'intérêts	73	65	65	12 %	12 %
Résultat avant impôts et provisions	136	129	113	5 %	20 %
Dotations aux pertes de crédit	11	11	6		
Résultat net	99	93	85	6 %	16 %
Prêts et créances moyens	10 694	10 345	9 039	3 %	18 %
Dépôts moyens	12 750	12 174	10 586	5 %	20 %
Ratio d'efficacité ⁽¹⁾	34,9 %	33,5 %	36,5 %		
Nombre de clients ('000)	2 805	2 630	2 193	7 %	28 %

- Revenu en hausse de 17 % a/a, conformément à la croissance du bilan
 - Marge améliorée progressivement, avec une forte croissance des dépôts à vue
- Croissance solide des prêts et des dépôts et hausse de la clientèle de 28 % a/a
 - Position dominante dans les opérations numériques, les paiements et la gestion de l'encaisse
- Maintien d'un faible ratio d'efficacité de 35 %
 - Gestion rigoureuse des dépenses tout en soutenant la croissance des activités et l'expansion du réseau
- Position de crédit solide
 - Portefeuille: garanti à 98 % avec un ratio prêt-valeur moyen dans les 40 %
 - Clients: PME diversifiées dont la taille moyenne des prêts est inférieure à 65 000 \$ US

ABA – Croissance des prêts et des dépôts

(M\$ US)



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

ANNEXE 7 | AUTRES

Autres – Résumé des résultats du T2 2024

(M\$)

	Résultats présentés			Résultats ajustés ⁽¹⁾		
	T2 24	T1 24	T2 23	T2 24	T1 24	T2 23
Revenu	(180)	(185)	(195)	(93)	(75)	(63)
Frais autres que d'int.	40	31	20	40	31	20
PTPP ⁽²⁾	(220)	(216)	(215)	(133)	(106)	(83)
PCL ⁽²⁾	1	(4)	3	1	(4)	3
Résultat avant imp.	(221)	(212)	(218)	(134)	(102)	(86)
Résultat net	(95)	(71)	(62)	(95)	(71)	(62)

- Perte nette de 95 M\$ au T2 2024
- Baisse des revenus provenant de la trésorerie
- Hausse des dépenses attribuable à:
 - Rémunération variable plus élevée, ce qui va de pair avec le solide rendement
 - Hausse des frais d'occupation en raison du chevauchement temporaire des coûts pendant la transition vers le nouveau siège social

(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 32.

(2) Le PTPP (« Pre-Tax Pre-Provision earnings ») désigne le résultat avant dotations aux pertes de crédit et charge d'impôts. Les PCL (*Provisions for credit losses*) désignent les dotations aux pertes de crédit.

ANNEXE 8 | VUE D'ENSEMBLE DU TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

(Au 30 avril 2024)

Répartition des prêts par catégorie d'emprunteurs⁽¹⁾

	G\$	% du total
Particuliers		
Garantis – prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	101,5	43 %
Garantis – Autres ⁽²⁾	15,6	6 %
Non garantis	3,6	2 %
Cartes de crédit	2,3	1 %
Total - Particuliers	123,0	52 %
Autres que particuliers		
Services immobiliers et constructions immobilières	28,3	12 %
Services publics	13,0	6 %
<i>Services publics excluant pipelines</i>	9,1	4 %
<i>Pipelines</i>	3,9	2 %
Services financiers	12,7	5 %
Agriculture	8,9	4 %
Fabrication	7,6	3 %
Autres services	7,5	3 %
Commerce de détail et de gros	7,2	3 %
Autres ⁽³⁾	27,3	12 %
Total - autres que particuliers	112,5	48 %
Prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création	0,5	0 %
Total - prêts bruts et acceptations	236,0	100 %

- Les prêts garantis représentent 95 % des prêts aux particuliers
- Les prêts automobiles indirects représentent 2,5 % du total des prêts (5,9 G\$)
- Faible exposition aux prêts aux particuliers non garantis et aux cartes de crédit (2,5 % du total des prêts)
- Le portefeuille des prêts autres que particuliers est bien diversifié

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

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

(3) Se reporter à la page 22 des Informations financières complémentaires pour connaître les autres catégories d'emprunteurs.

ANNEXE 9 | PORTEFEUILLE DE PRÊTS CANADIENS

Distribution géographique

(Au 30 avril 2024)

	Québec	Ontario	Régions Pétrolières ⁽¹⁾	BC / MB	Maritimes ⁽²⁾ et Territoires	Total
Particuliers						
Garantis prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaires	24,5 %	13,3 %	3,7 %	2,8 %	0,9 %	45,2 %
Garantis autres	2,1 %	1,8 %	0,5 %	0,8 %	0,2 %	5,4 %
Non garantis et cartes de crédit	2,2 %	0,3 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	2,8 %
Total - particuliers	28,8 %	15,4 %	4,3 %	3,7 %	1,2 %	53,4 %
Autres que particuliers						
Entreprises	19,8 %	5,5 %	1,3 %	2,4 %	1,0 %	30,0 %
Grandes entreprises et autres ⁽³⁾	4,3 %	6,2 %	4,0 %	1,7 %	0,4 %	16,6 %
Total - autres que particuliers	24,1 %	11,7 %	5,3 %	4,1 %	1,4 %	46,6 %
Total	52,9 %	27,1 %	9,6 %	7,8 %	2,6 %	100,0 %

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

	T1 20	T2 21	T2 22	T2 23	T1 24	T2 24
Prêts hypothécaires	25	17	9	7	13	16
Prêts hypothécaires à taux variable	21	17	4	6	21	28
Prêts hypothécaires à taux fixe	26	16	10	8	10	12
Prêts aux particuliers ⁽⁴⁾	31	23	20	25	31	36
Carte de crédit	80	62	62	80	92	96
Total	29	20	14	17	22	26

(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.

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

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

Au sein du portefeuille de prêts canadiens :

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

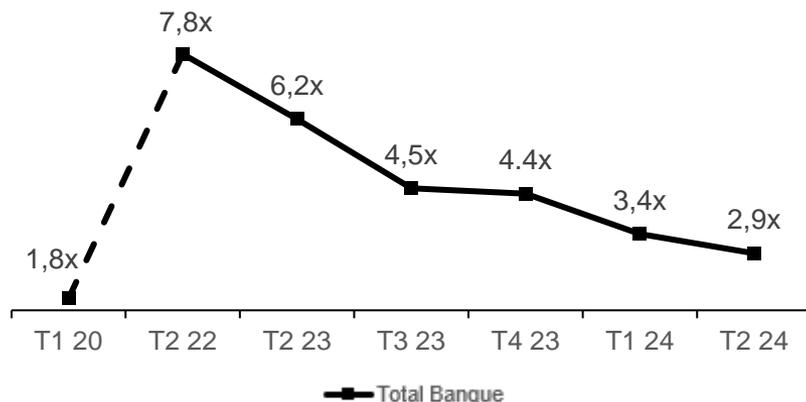
Prêts en souffrance de plus de 90 jours au T2 2024 :

- Prêts hypothécaires à taux variable assurés : 39 pb
- Prêts hypothécaires à taux variable non assurés : 23 pb

ANNEXE 10 | PROVISIONNEMENT PRUDENT DANS UN CONTEXTE ÉCONOMIQUE INCERTAIN

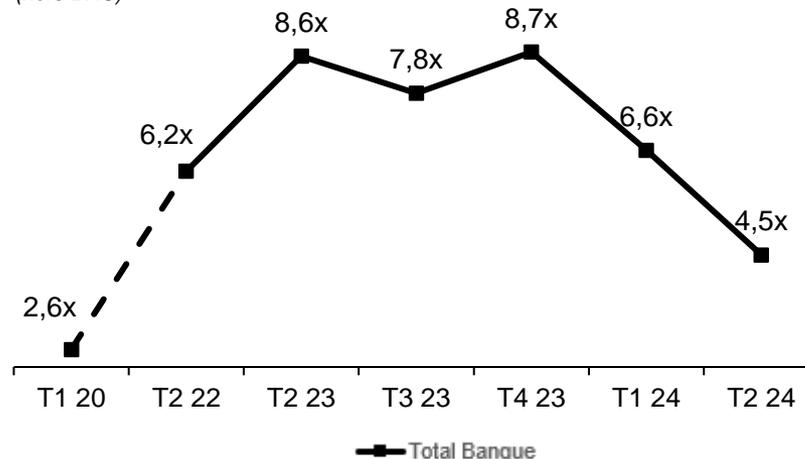
Solide ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants

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



Ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales de 4,5x les radiations nettes

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



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

	2019	2020	2021	2022	2023	T1 24	T2 24
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts performants	26	40	44	(3)	6	(15)	4
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés	18	13	6	45	28	58	38
Total des dotations aux pertes de crédit	44	53	49	43	35	42	42
Radiations nettes	3	2	<1	1	1	1	1

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)

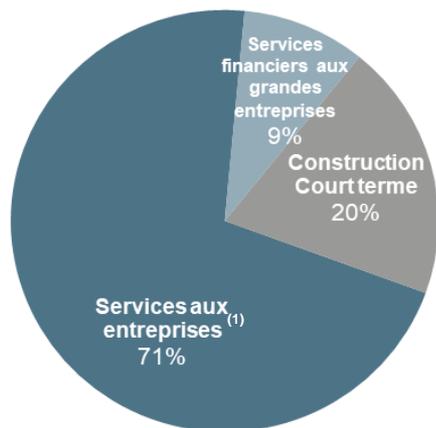
	T1 20	T4 23	T1 24	T2 24
Prêts hypothécaires	0,15 %	0,33 %	0,34 %	0,34 %
Cartes de Crédit	7,14 %	7,15 %	7,48 %	7,15 %
Total - particuliers	0,53 %	0,59 %	0,61 %	0,63 %
Total - autres que particuliers	0,58 %	0,80 %	0,78 %	0,72 %
Total - Banque	0,56 %	0,70 %	0,70 %	0,69 %

Remarque : Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants utilisés (907 M\$), les engagements (172 M\$) et les autres actifs (38 M\$)

ANNEXE 11 | SERVICES IMMOBILIERS ET CONSTRUCTIONS IMMOBILIÈRES

Portefeuille total par secteur (28,3 G\$)

(Au 30 avril 2024)



Services financiers aux grandes entreprises (9 %)

- Majoritairement des FPI canadiennes diversifiées

Construction court terme (20 %)

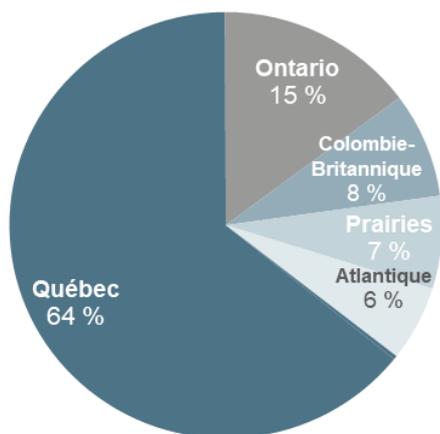
- Principalement la construction résidentielle
- Aucune exposition aux États-Unis

Immobilier commercial – Services aux entreprises (71 %)

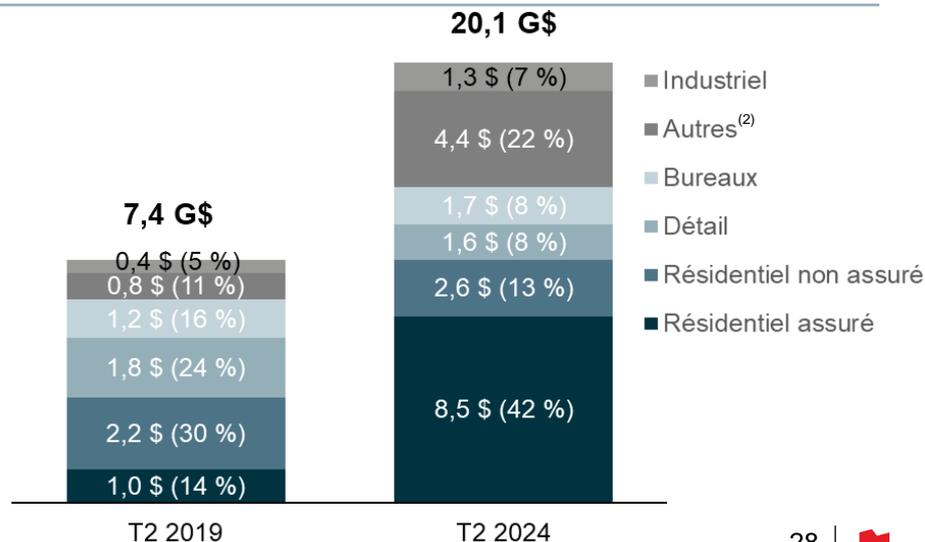
- 59 % de la croissance sur 5 ans provient des prêts hypothécaires résidentiels assurés
- 55 % de prêts résidentiels (76 % sont assurés)
- Bureaux: Aucune exposition aux États-Unis; 54% de l'exposition est au Québec

Immobilier commercial – Services aux entreprises⁽¹⁾ par région (20,1 G\$)

(Au 30 avril 2024)



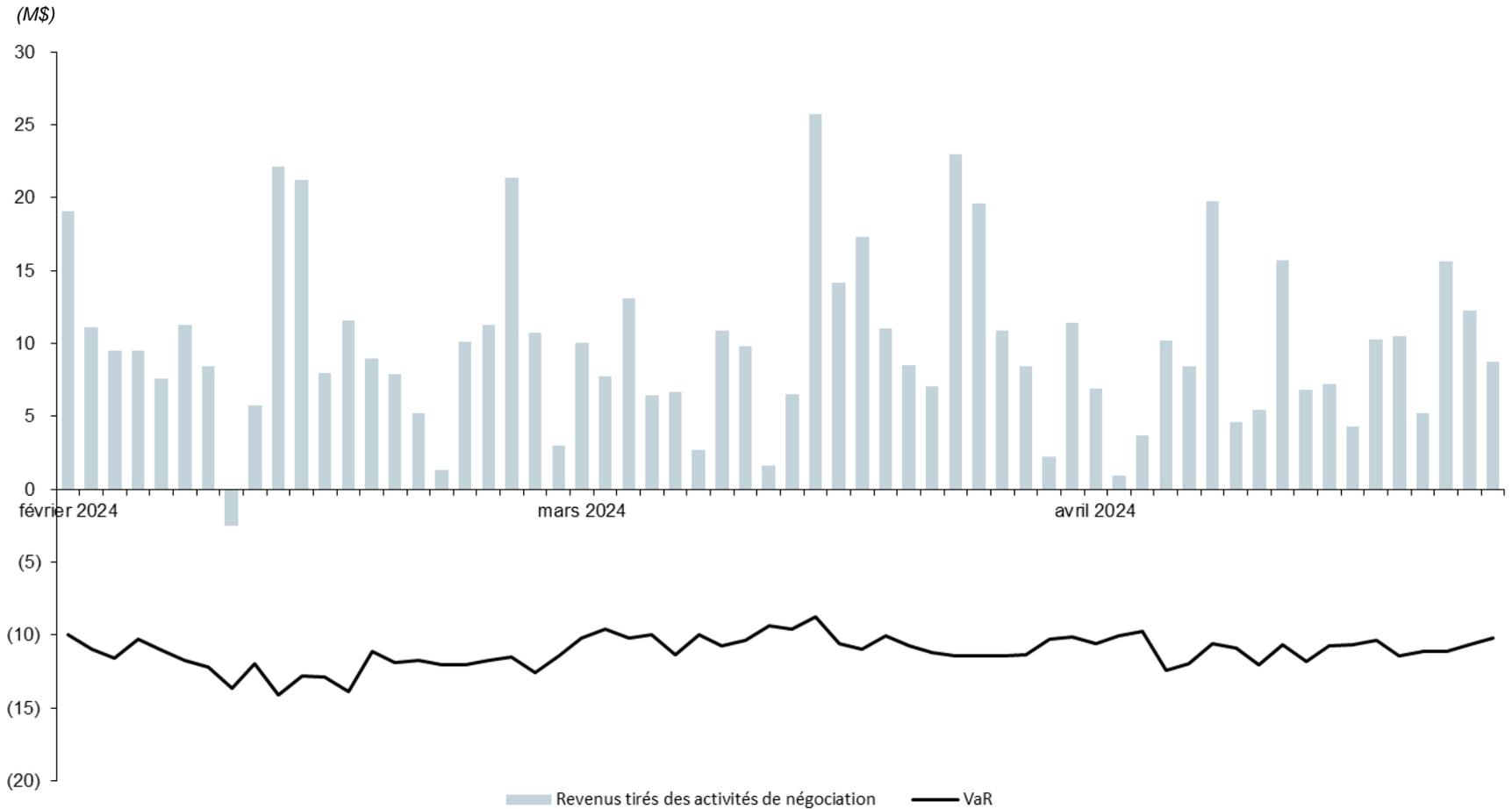
Croissance sur 5 ans de l'Immobilier commercial – Services aux entreprises⁽¹⁾



(1) Immobilier commercial.

(2) Principalement pour la phase de construction de financement à long terme, principalement des prêts résidentiels (~2/3 sont assurés).

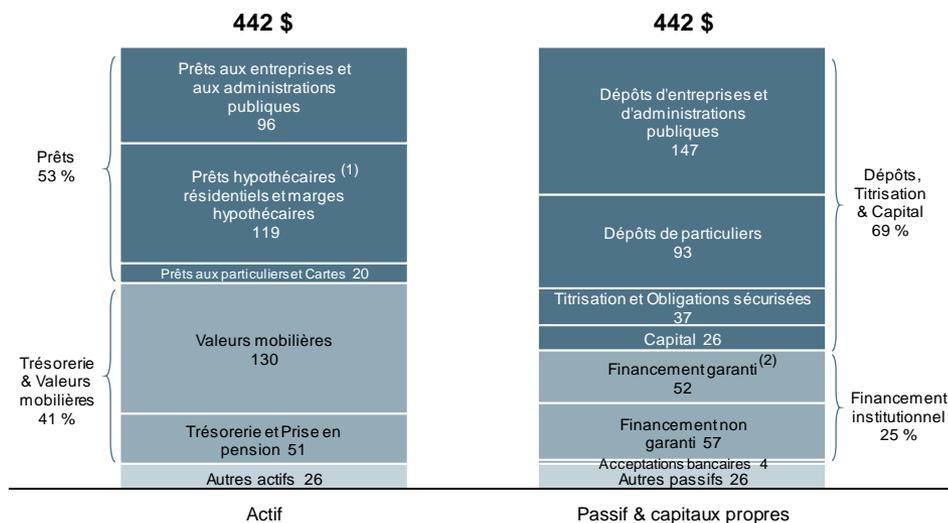
ANNEXE 12 | REVENUS DE NÉGOCIATION ET DE SOUSCRIPTION QUOTIDIENS VS VAR



ANNEXE 13 | PROFIL DE FINANCEMENT DIVERSIFIÉ ET SOLIDES MESURES DE LIQUIDITÉ

Aperçu du bilan

(G\$, au 30 avril 2024)

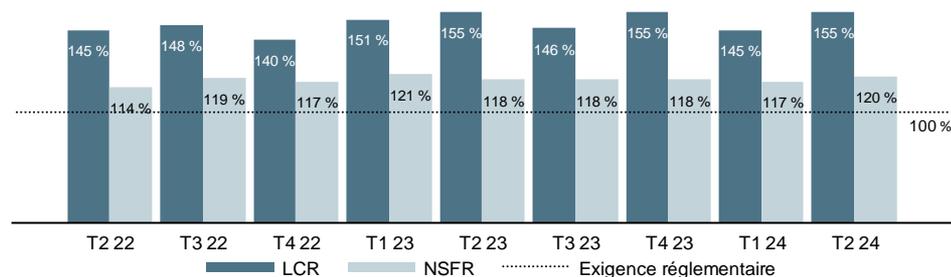


Le bilan reflète notre modèle d'affaires diversifié

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

Ratios de liquidité⁽³⁾

(Au 30 avril 2024)



Profil de liquidité solide

- Opérant constamment à des niveaux de liquidité bien au-dessus des exigences réglementaires minimales
- Ratio de liquidités à court terme (LCR) de 155 % et ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR) de 120 % au 30 avril 2024

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

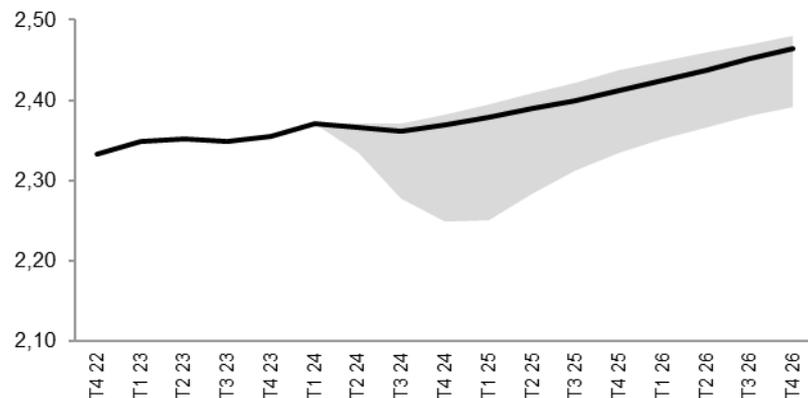
(2) Comprend les engagements afférents à des titres vendus à découvert.

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

ANNEXE 14 | SCÉNARIOS MACROÉCONOMIQUES – NORME IFRS 9

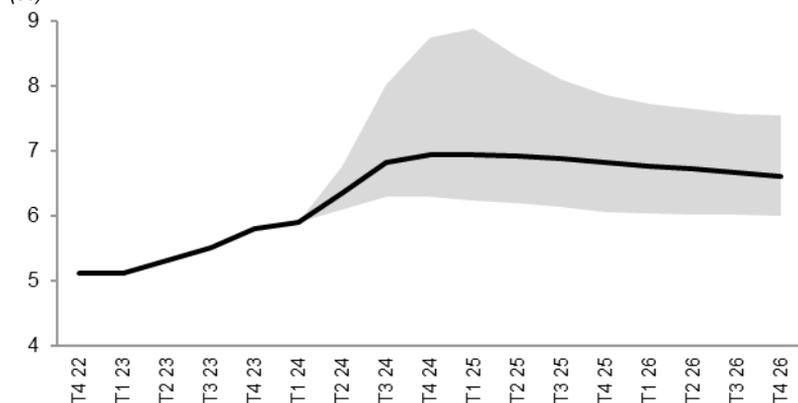
PIB réel du Canada

(billions de dollars)



Taux de chômage au Canada

(%)



— Scénario de base (Avr. 2024)
 — Gamme de scénarios alternatifs (Avr. 2024)

Prévisions macroéconomiques de BNC : T2 2024 par rapport au T1 2024

(années civiles complètes)

Scénario de base	C2024	C2025
PIB réel (variation moyenne annualisée en %)		
Au 31 janvier 2024	(0,2) %	1,4 %
Au 30 avril 2024	0,6 %	1,2 %
Taux de chômage (% moyen)		
Au 31 janvier 2024	6,7 %	6,9 %
Au 30 avril 2024	6,5 %	6,9 %
Indice des prix des logements (% de variation T4/T4)		
Au 31 janvier 2024	0,8 %	3,2 %
Au 30 avril 2024	0,7 %	3,1 %
WTI (en \$ US moyen par baril)		
Au 31 janvier 2024	70	78
Au 30 avril 2024	78	77
S&P/TSX (% de variation T4/T4)		
Au 31 janvier 2024	(7,0) %	5,7 %
Au 30 avril 2024	(4,0) %	5,7 %
Écart de taux BBB (écart moyen en %)		
Au 31 janvier 2024	2,4 %	2,2 %
Au 30 avril 2024	2,0 %	2,1 %

ANNEXE 15 | RAPPROCHEMENT DES MESURES FINANCIÈRES NON CONFORMES AUX PCGR

(M\$, sauf le résultat par action)

Secteur		T2 24							T2 23						
		Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽²⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action dilué	Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽²⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action dilué
	Résultats présentés	2 750	1 472	1 278	138	234	906	2,54 \$	2 446	1 362	1 084	85	167	832	2,34 \$
Marchés financiers	Équivalent imposable	85	-	85	-	85	-	-	130	-	130	-	130	-	-
Autres	Équivalent imposable	2	-	2	-	2	-	-	2	-	2	-	2	-	-
	Impact total	87	-	87	-	87	-	0,00 \$	132	-	132	-	132	-	0,00 \$
	Résultats ajustés⁽¹⁾	2 837	1 472	1 365	138	321	906	2,54 \$	2 578	1 362	1 216	85	299	832	2,34 \$

Secteur		T1 24						
		Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽²⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action dilué
	Résultats présentés	2 710	1 449	1 261	120	219	922	2,59 \$
Marchés financiers	Équivalent imposable	108	-	108	-	108	-	-
Autres	Équivalent imposable	2	-	2	-	2	-	-
	Impact total	110	-	110	-	110	-	0,00 \$
	Résultats ajustés⁽¹⁾	2 820	1 449	1 371	120	329	922	2,59 \$

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

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

Coordonnées – Relations investisseurs

W : www.bnc.ca/relationinvestisseurs

 relationinvestisseurs@bnc.ca

 1 866 517-5455