BANQUE LAURENTIENNE

TROISIÈME TRIMESTRE 2026

RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER ET INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

Notes aux utilisateurs 2

Emplacement des informations présentées au titre du troisième pilier 3

Aperçu de la gestion des risques et des actifs pondérés en fonction du risque

KM1 – Indicateurs clés 4

Composition des fonds propres

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires 5

Ratio de levier

LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun 6

Risque de crédit

CR1 – Qualité de crédit des actifs 7

CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit 7

CR4 – Approche standard – Expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) 8

CR5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques 9

Risque de crédit de contrepartie (CCR)

CCR1 – Analyse de l'exposition au CCR par approche 11

CCR3 – Approche standard de l'exposition au CCR par portefeuille réglementaire et par pondération des risques 11

CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au CCR 12

Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec la personne suivante :

Raphael Ambeault — Vice-président, Finance et Relations avec les investisseurs — 514 601-0944

raphael.ambeault@banquelaurentienne.ca

Ce document est disponible sur le site Web de la Banque, à l'adresse www.banquelaurentienne.ca.

Notes aux utilisateurs

1- Le présent document, intitulé *Rapport au titre du troisième pilier et information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires*, est non audité et doit être lu avec le rapport aux actionnaires du troisième trimestre 2026. À moins d'indication contraire, tous les montants sont en millions de dollars canadiens.

2- Les informations présentées dans ce document sont soumises au même niveau d'examen et de contrôle internes que les informations financières présentées par la Banque.

3- Les informations financières figurent dans le rapport aux actionnaires du troisième trimestre 2026 et dans le document intitulé *Informations supplémentaires*, ces deux documents étant disponibles sur le site Web de la Banque (www.banquelaurentienne.ca). D'autres informations sont également disponibles à la page Données financières des banques du site Web du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) à l'adresse https://www.osfi-bsif.gc.ca/fr/donnees-formulaires/donnees-financieres/donnees-financieres-banques.

4- Les exigences de fonds propres réglementaires consolidés de la Banque sont déterminées au moyen des lignes directrices du BSIF, lesquelles sont fondées sur le cadre normatif de Bâle III sur les fonds propres élaboré par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB). Ces lignes directrices et les mesures qu'elles prévoient sont présentées dans le tableau ci-dessous.

Ligne directrice ou préavis du BSIF	Mesure
Normes de fonds propres	Ratio des fonds propres de catégorie 1 (CET1) sous forme d'actions ordinaires Ratio des fonds propres de catégorie 1 Ratio total des fonds propres Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires Fonds propres de catégorie 1 Fonds propres de catégorie 2 Total des fonds propres Actif pondéré en fonction des risques
Exigences en matière de levier	Ratio de levier Expositions totales

5- D'après les *Normes de fonds propres et de liquidité des petites et moyennes institutions de dépôt (PMB)* du BSIF, la Banque est une PMB de catégorie I (non approuvée aux fins d'application de l'approche fondée sur les notations internes avancée).

6- Pour certains formats de tableaux prescrits, les éléments contenus dans les lignes et les colonnes dont le solde est égal à 0 n'ont pas été présentés.

7- Les actifs classés comme détenus en vue de la vente selon IFRS 5 demeurent assujettis au même régime au regard des normes de capital réglementaire jusqu'à leur décomptabilisation. Par conséquent, le classement n'a pas d'effet sur l'évaluation de l'actif pondéré en fonction des risques de la Banque ni de ses ratios de fonds propres réglementaires.

Emplacement des informations présentées au titre du troisième pilier

	Rapport annuel 2025	Rapport au titre du troisième pilier et information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires
Aperçu de la gestion des risques et de l'actif pondéré en fonction du risque		
KM1 – Indicateurs clés		4
OVA – Approche de la gestion des risques de la Banque	38, 43, 48, 54, 58, 63	
Composition des fonds propres		
CC1 modifié – Composition des fonds propres réglementaires		5
Ratio de levier		
LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun		6
Risque de crédit		
CRA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	46 à 54	
CR1 – Qualité de crédit des actifs		7
CRC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	45, 64	
CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit – Survol		7
CR4 – Approche standard – Expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)		8
CR5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques		9
Risque de crédit de contrepartie		
CCRA – Informations qualitatives sur le CCR	55	
CCR1 – Analyse de l'exposition au CCR par approche		11
CCR3 – Approche standard de l'exposition au CCR par portefeuille réglementaire et par pondération des risques		11
CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au CCR		12
Risque de marché		
MRA – Informations qualitatives sur le risque de marché	55 à 58	
Risque lié au rajustement de la valeur du crédit		
CVA – Informations qualitatives sur le rajustement de la valeur du crédit	55	
Risque opérationnel		
ORA – Informations qualitatives générales sur le dispositif des banques en matière de risque opérationnel	63	
Titrisation		
SECA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	37, 52, 59 à 60	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)		
Communication du RTIPB	55 à 56	

KM1 – Indicateurs clés

En millions de dollars, sauf les pourcentages (non audité) / Aux	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025
Ligne [1]					
	Fonds propres disponibles (montants)				
1	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	**2 258 $**	**2 261 $**	**2 294 $**	2 330 $	2 316 $
2	Fonds propres de catégorie 1	**2 504 $**	**2 506 $**	**2 539 $**	2 575 $	2 561 $
3	Total des fonds propres	**2 924 $**	**2 935 $**	**2 971 $**	3 019 $	3 011 $
	Actifs pondérés en fonction du risque (montants)				
4	Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	**20 224 $**	**20 642 $**	**21 089 $**	20 700 $	20 451 $
	Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR				
5	Ratio de fonds propres CET1 (%)	**11,2 %**	**11,0 %**	**10,9 %**	11,3 %	11,3 %
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	**12,4 %**	**12,1 %**	**12,0 %**	12,4 %	12,5 %
7	Ratio du total des fonds propres (%)	**14,5 %**	**14,2 %**	**14,1 %**	14,6 %	14,7 %
	Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR				
8	Exigence au titre de la réserve de conservation de fonds propres (%)	**2,5 %**	**2,5 %**	**2,5 %**	2,5 %	2,5 %
11	Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1 (%) (ligne 8 + ligne 9 + ligne 10)	**2,5 %**	**2,5 %**	**2,5 %**	2,5 %	2,5 %
12	Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la Banque (ligne 5 – 7 %) (%) [2]	**4,2 %**	**4,0 %**	**3,9 %**	4,3 %	4,3 %
13	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	**51 407 $**	**51 163 $**	**51 294 $**	51 304 $	51 360 $
14	Ratio de levier de Bâle III (ligne 2 / ligne 13)	**4,9 %**	**4,9 %**	**5,0 %**	5,0 %	5,0 %

(1) La numérotation des lignes est conforme à la ligne directrice du BSIF sur la communication de renseignements par les petites et moyennes institutions de dépôt (PMB) au titre du troisième pilier.

(2) Le ratio de 7 % reflète le ratio minimal de fonds propres de 4,5 % du BSIF, majoré de la réserve de conservation des fonds propres de 2,5 %.

CC1 modifié – Composition des fonds propres réglementaires

En millions de dollars, sauf les pourcentages (non audité) / Aux	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025
Ligne [1]					
Actions ordinaires et assimilées de T1 : Instruments et réserves					
1 Actions ordinaires et assimilées admissibles directement émises (et leur équivalent dans le cas des institutions qui ne sont pas constituées en société par actions) plus primes liées au capital correspondantes	**1 222 $**	**1 219 $**	**1 216 $**	1 212 $	1 203 $
2 Bénéfices non répartis	**1 244**	**1 266**	**1 309**	1 352	1 346
3 Cumul des autres éléments du résultat étendu (et autres réserves)	**35**	**25**	**51**	72	61
6 Actions ordinaires et assimilées de T1 avant ajustements réglementaires	**2 502**	**2 510**	**2 576**	2 636	2 610
Actions ordinaires et assimilées de T1 : Ajustements réglementaires					
28 Total des ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de T1 [2]	**(244)**	**(249)**	**(283)**	(306)	(294)
29 **Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1)**	**2 258**	**2 261**	**2 294**	2 330	2 316
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1					
30 Autres éléments de T1 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	**246**	**246**	**246**	246	246
31 dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	**246**	**246**	**246**	246	246
36 **Autres éléments de T1 avant ajustements réglementaires**	**246**	**246**	**246**	246	246
Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1					
43 Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1	**—**	**—**	**—**	—	—
44 **Autres éléments de T1 (AT1)**	**246**	**246**	**246**	246	246
45 **Fonds propres T1 (T1 = CET1 + AT1)**	**2 504**	**2 506**	**2 539**	2 575	2 561
Fonds propres de catégorie 2 : Instruments et provisions					
46 Instruments de T2 admissibles directement émis plus primes liées au capital	**308**	**315**	**317**	331	328
50 Provisions collectives	**112**	**113**	**115**	113	121
51 **Éléments de T2 avant ajustements réglementaires**	**420**	**428**	**432**	444	449
Fonds propres complémentaires (T2) : Ajustements réglementaires					
57 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres complémentaires (T2)	**—**	**—**	**—**	—	—
58 **Fonds propres complémentaires (T2)**	**420**	**428**	**432**	444	449
59 **Total des fonds propres (TC = T1 + T2)**	**2 924 $**	**2 935 $**	**2 971 $**	3 019 $	3 011 $
60 **Total des actifs pondérés en fonction du risque**	**20 224 $**	**20 642 $**	**21 089 $**	20 700 $	20 451 $
Ratios de fonds propres					
61 Actions ordinaires et assimilées de T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	**11,2 %**	**11,0 %**	**10,9 %**	11,3 %	11,3 %
62 T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	**12,4 %**	**12,1 %**	**12,0 %**	12,4 %	12,5 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	**14,5 %**	**14,2 %**	**14,1 %**	14,6 %	14,7 %
Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres) [3]					
69 Ratio cible de fonds propres T1 sous forme d'actions ordinaires	**7,0 %**	**7,0 %**	**7,0 %**	7,0 %	7,0 %
70 Ratio cible de fonds propres T1	**8,5 %**	**8,5 %**	**8,5 %**	8,5 %	8,5 %
71 Ratio cible du total des fonds propres	**10,5 %**	**10,5 %**	**10,5 %**	10,5 %	10,5 %

(1) La numérotation des lignes conformément aux Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres du BSIF de mai 2018 est indiquée, à des fins de cohérence et de comparabilité, dans la présentation d'éléments de fonds propres, à l'usage des banques et des administrations.

(2) Comprennent les déductions pour les logiciels et autres immobilisations incorporelles, l'actif d'impôt différé en excluant celles qui se rapportent à des différences temporaires, les actifs nets des régimes de retraite, la réserve de couverture de flux de trésorerie et autres.

(3) La réserve anticyclique à toutes les dates était de néant, ce qui s'explique par le fait que toutes les expositions au risque de crédit du secteur privé étaient soit au Canada, soit aux États-Unis.

Commentaire narratif

Le ratio CET1 s'établissait à 11,2 % au 31 juillet 2026, soit au-delà de l'exigence réglementaire minimale et du niveau cible fixé par la direction de la Banque. Le ratio CET1 a diminué de 10 points de base depuis le 31 octobre 2025 alors qu'il s'établissait à 11,3 %, principalement en raison des charges et coûts liés aux transactions annoncées le 2 décembre 2025, contrebalancés en partie par une diminution de l'actif pondéré en fonction des risques. La Banque a respecté les exigences en matière de fonds propres et de levier du BSIF tout au long du trimestre.

LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun

En millions de dollars, sauf les pourcentages (non audité) / Aux	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025
Ligne [1]					
	Expositions au bilan				
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés)	**45 597 $**	**46 285 $**	**46 485 $**	45 831 $	45 687 $
4	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1 [2])	**(244)**	**(249)**	**(283)**	(306)	(294)
5	**Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)**	**45 353**	**46 036**	**46 202**	45 524	45 393
	Expositions sur dérivés					
6	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés	**95**	**211**	**316**	136	145
7	Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	**193**	**196**	**203**	196	193
11	**Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)**	**288**	**407**	**519**	332	338
	Expositions sur opérations de financement par titres					
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	**6 788**	**7 383**	**7 400**	7 158	6 593
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts des OFT)	**(3 019)**	**(4 723)**	**(4 878)**	(3 739)	(3 002)
14	Exposition au risque de crédit de contrepartie (CCR) pour OFT	**36**	**54**	**86**	88	81
16	**Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)**	**3 805**	**2 714**	**2 608**	3 507	3 672
	Autres expositions hors bilan					
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	**8 098**	**8 281**	**8 046**	7 992	8 159
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	**(6 136)**	**(6 275)**	**(6 081)**	(6 053)	(6 202)
19	**Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)**	**1 962**	**2 006**	**1 966**	1 940	1 957
	Expositions sur fonds propres et total des expositions					
20	Fonds propres de catégorie 1	**2 504 $**	**2 506 $**	**2 539 $**	2 575 $	2 561 $
21	Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	**51 407 $**	**51 163 $**	**51 294 $**	51 304 $	51 360 $
	Ratio de levier					
22	Ratio de levier – Bâle III	**4,9 %**	**4,9 %**	**5,0 %**	5,0 %	5,0 %

(1) Présenté conformément à la ligne directrice Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier du BSIF.

(2) Comprennent les déductions pour les logiciels et autres immobilisations incorporelles, l'actif d'impôt différé en excluant celles qui se rapportent à des différences temporaires, les actifs nets des régimes de retraite, la réserve des couvertures de flux de trésorerie et autres.

CR1 – Qualité de crédit des actifs

En millions de dollars (non audité)	AU 31 JUILLET 2026 a	b	c	d	e	g	AU 30 AVRIL 2026 a	b	c	d	e	g
	Valeurs comptables brutes des		**Provisions/ dépréciations**	**dont les provisions comptables ECL pour pertes sur créances sur expositions soumises à l'approche standard**		**Valeurs nettes (a+b-c)**	Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	dont les provisions comptables ECL pour pertes sur créances sur expositions soumises à l'approche standard		Valeurs nettes (a+b-c)
	Expositions en défaut	**Expositions qui ne sont pas en défaut**		**Attribué à la catégorie réglementaire des provisions spécifiques**	**Attribué à la catégorie réglementaire des provisions générales**		Expositions en défaut	Expositions qui ne sont pas en défaut		Attribué à la catégorie réglementaire des provisions spécifiques	Attribué à la catégorie réglementaire des provisions générales	
1 Prêts	**393 $**	**36 932 $**	**(181) $**	**(82) $**	**(99) $**	**37 143 $**	358 $	36 774 $	(169) $	(69) $	(100) $	36 963 $
2 Titres de créance	**—**	**7 330**	**—**	**—**	**—**	**7 329**	—	8 231	—	—	—	8 231
3 Expositions hors bilan	**—**	**8 098**	**(13)**	**—**	**(13)**	**8 085**	—	8 281	(13)	—	(13)	8 267
4 Total	**393 $**	**52 360 $**	**(194) $**	**(82) $**	**(112) $**	**52 557 $**	358 $	53 286 $	(182) $	(69) $	(113) $	53 462 $

CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit – Survol

En millions de dollars (non audité)	AU 31 JUILLET 2026 a	b	c	d	AU 30 AVRIL 2026 a	b	c	d
	Expositions non garanties : valeur comptable	**Expositions à garantir**	**Expositions garanties par des sûretés**	**Expositions garanties par des garanties financières**	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières
1 Prêts	**20 854 $**	**16 388 $**	**974 $**	**15 414 $**	21 585 $	15 477 $	934 $	14 543 $
2 Titres de créance	**6 116**	**1 214**	**—**	**1 214**	6 927	1 305	—	1 305
3 Total	**26 970**	**17 602**	**974**	**16 628**	28 513	16 782	934	15 848
4 Dont en défaut	**285 $**	**25 $**	**— $**	**25 $**	270 $	19 $	— $	19 $

CR4 – Approche standard – Expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)

		AU 31 JUILLET 2026						AU 30 AVRIL 2026					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Expositions avant prise en compte des CCEC [1] et des techniques d'ARC [2]		Expositions après prise en compte des CCEC [1] et des techniques d'ARC [2]		APR et densité des APR		Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
En millions de dollars, sauf les pourcentages (non audité)		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**1 706 $**	**— $**	**6 645 $**	**— $**	**1 $**	**— %**	2 295 $	— $	7 380 $	— $	— $	— %
2	Entités du secteur public	**4 834**	**182**	**14 860**	**390**	**125**	**1 %**	5 044	179	14 490	376	166	1 %
4	Banques	**1 230**	**—**	**1 870**	**—**	**662**	**35 %**	1 329	—	1 987	—	784	39 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	**22**	**—**	**663**	**—**	**291**	**44 %**	24	—	682	—	299	44 %
6	Entreprises	**3 846**	**685**	**3 841**	**205**	**3 554**	**88 %**	4 019	681	4 013	221	3 719	88 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	**105**	**13**	**105**	**1**	**103**	**97 %**	103	63	103	21	117	94 %
	Dont : financement spécialisé	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	**87**	**—**	**87**	**—**	**196**	**225 %**	89	—	89	—	203	229 %
8	Clientèle de détail	**4 485**	**1 552**	**3 462**	**289**	**2 690**	**72 %**	4 384	1 622	3 399	315	2 662	72 %
9	Immobilier	**27 356**	**5 679**	**12 723**	**1 077**	**9 607**	**70 %**	27 086	5 798	12 948	1 093	9 712	69 %
	Dont : immobilier résidentiel général	**14 500**	**1 633**	**5 298**	**163**	**1 505**	**28 %**	14 564	1 659	5 441	166	1 545	28 %
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	**852**	**13**	**598**	**1**	**250**	**42 %**	893	12	627	1	263	42 %
	Dont : autre immobilier résidentiel	**23**	**3**	**4**	**—**	**2**	**59 %**	34	3	10	—	9	88 %
	Dont : immobilier commercial général	**500**	**49**	**487**	**5**	**403**	**82 %**	554	60	540	7	455	83 %
	Dont : immobilier commercial de rapport	**7 479**	**328**	**3 438**	**49**	**3 122**	**90 %**	7 412	528	3 473	72	3 188	90 %
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	**4 003**	**3 652**	**2 897**	**858**	**4 325**	**115 %**	3 626	3 537	2 857	847	4 252	115 %
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	**891**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	978	—	—	—	—	— %
12	Expositions en défaut	**310**	**—**	**285**	**—**	**344**	**121 %**	289	—	270	—	328	122 %
13	Autres actifs	**1 104**	**—**	**1 104**	**—**	**731**	**66 %**	1 036	—	1 036	—	675	65 %
14	**Total**	**45 850 $**	**8 098 $**	**44 876 $**	**1 962 $**	**17 909 $**	**38 %**	$ 46 547	8 280 $	45 613 $	2 006 $	18 249 $	38 %

(1) Le coefficient de conversion en équivalent-crédit (CCEC) est le pourcentage utilisé pour convertir le montant de l'exposition hors bilan en équivalent risque de crédit.

(2) La notion d'atténuation du risque de crédit (ARC) fait référence aux diverses mesures prises par les prêteurs, notamment par la mise en œuvre de sauvegardes et d'autres procédures, pour réduire le plus possible le risque de perdre les placements initiaux à cause de défauts de paiement d'emprunteurs concernant les intérêts ou le principal des prêts.

CR5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques

AU 31 JUILLET 2026

En millions de dollars (non audité)		a 0 %	b 15 %	c 20 %	d 25 %	e 30 %	f 35 %	g 40 %	h 45 %	i 50 %	j 60 %	k 70 %	l 75 %	n 85 %	o 90 %	p 100 %	q 105 %	r 110 %	t 150 %	u 250 %	w Autres	x Total des expositions au risque de crédit
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**6 644 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**1 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**6 645 $**
2	Entités du secteur public	**—**	**—**	**625**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**14 625**	**15 250**
4	Banques	**—**	**—**	**981**	**—**	**93**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**155**	**—**	**—**	**—**	**—**	**641**	**1 870**
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	**—**	**—**	**—**	**—**	**18**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3**	**—**	**—**	**—**	**—**	**641**	**663**
6	Entreprises	**—**	**—**	**3**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**48**	**—**	**—**	**60**	**3 009**	**—**	**926**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4 046**
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	**—**	**—**	**1**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**101**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**106**
	Dont : financement spécialisé	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**65**	**22**	**87**
8	Clientèle de détail	**—**	**205**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3 546**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3 751**
9	Immobilier	**—**	**—**	**1 619**	**1 094**	**1 488**	**1 371**	**97**	**169**	**197**	**108**	**956**	**72**	**253**	**2 045**	**2 700**	**1**	**299**	**1 331**	**—**	**—**	**13 799**
	Dont : immobilier résidentiel général	**—**	**—**	**1 619**	**1 094**	**1 341**	**1 263**	**97**	**—**	**46**	**—**	**2**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**5 462**
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	**—**	**—**	**—**	**—**	**145**	**108**	**—**	**169**	**151**	**20**	**—**	**7**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**600**
	Dont : autre immobilier résidentiel	**—**	**—**	**—**	**—**	**2**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1**	**—**	**—**	**—**	**1**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4**
	Dont : immobilier commercial général	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**88**	**—**	**64**	**253**	**—**	**87**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**492**
	Dont : immobilier commercial de rapport	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**954**	**—**	**—**	**2 045**	**—**	**—**	**299**	**189**	**—**	**—**	**3 488**
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2 612**	**—**	**—**	**1 142**	**—**	**—**	**3 754**
12	Expositions en défaut	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**167**	**—**	**—**	**118**	**—**	**—**	**285**
13	Autres actifs	**530**	**—**	**52**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**389**	**—**	**—**	**—**	**—**	**133**	**1 104**
14	**Total**	**7 174 $**	**205 $**	**3 280 $**	**1 094 $**	**1 581 $**	**1 371 $**	**97 $**	**169 $**	**245 $**	**108 $**	**956 $**	**3 678 $**	**3 262 $**	**2 045 $**	**4 337 $**	**1 $**	**299 $**	**1 450 $**	**65 $**	**15 420 $**	**46 837 $**

AU 30 AVRIL 2026

En millions de dollars (non audité)		a 0 %	b 15 %	c 20 %	d 25 %	e 30 %	f 35 %	g 40 %	h 45 %	i 50 %	j 60 %	k 70 %	l 75 %	n 85 %	o 90 %	p 100 %	q 105 %	r 110 %	t 150 %	u 250 %	w Autres	x Total des expositions au risque de crédit
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	7 380 $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	7 380 $
2	Entités du secteur public	—	—	829	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14 037	14 866
4	Banques	—	—	856	—	201	—	—	—	19	—	—	—	—	—	253	—	—	—	—	658	1 987
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3	—	—	—	—	658	681
6	Entreprises	—	—	3	—	—	—	—	—	47	—	—	78	3 135	—	972	—	—	—	—	—	4 235
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	1	—	—	—	—	—	4	—	—	20	—	—	99	—	—	—	—	—	124
	Dont : financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	70	18	89
8	Clientèle de détail	—	206	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 509	—	—	—	—	—	—	—	—	3 715
9	Immobilier	—	—	1 655	1 140	1 531	1 389	103	177	207	129	995	74	212	1 963	2 772	7	398	1 288	—	—	14 041
	Dont : immobilier résidentiel général	—	—	1 655	1 140	1 379	1 278	103	—	46	—	4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5 607
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	—	—	—	—	150	111	—	177	161	19	—	10	—	—	—	—	—	—	—	—	628
	Dont : autre immobilier résidentiel	—	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	1	—	—	—	7	—	—	—	—	10
	Dont : immobilier commercial général	—	—	—	—	—	—	—	—	—	109	—	63	212	—	162	—	—	—	—	—	547
	Dont : immobilier commercial de rapport	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	991	—	—	1 963	—	—	398	193	—	—	3 545
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 610	—	—	1 094	—	—	3 704
12	Expositions en défaut	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	153	—	—	117	—	—	270
13	Autres actifs	544	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	370	—	—	—	—	122	1 036
14	**Total**	7 924 $	206 $	3 344 $	1 140 $	1 732 $	1 389 $	103 $	177 $	273 $	129 $	995 $	3 660 $	3 348 $	1 963 $	4 520 $	7 $	398 $	1 404 $	70 $	14 836 $	47 618 $

CR5 – Montants des expositions et coefficient de conversion en équivalent-crédit (CCEC) appliqués aux expositions hors bilan, classés selon la tranche de risque des expositions converties

		AU 31 JUILLET 2026				AU 30 AVRIL 2026			
		a	b	c	d	a	b	c	d
En millions de dollars (non audité)		**Expositions sur éléments du bilan**	**Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des CCEC)**	**CCEC moyen pondéré**	**Exposition (après prise en compte des CCEC et des techniques d'atténuation du risque de crédit [ARC])**	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des CCEC)	CCEC moyen pondéré	Exposition (après prise en compte des CCEC et des techniques d'atténuation du risque de crédit [ARC])
1	Moins de 40 %	**28 613 $**	**3 514 $**	**20 %**	**29 330 $**	29 065 $	3 508 $	20 %	29 772 $
2	40–70 %	**2 170**	**202**	**22**	**2 216**	2 286	220	23	2 336
3	75 %	**3 505**	**775**	**22**	**3 678**	3 442	895	24	3 660
4	85 %	**3 195**	**193**	**35**	**3 262**	3 271	203	38	3 348
5	90–100 %	**5 731**	**2 079**	**31**	**6 382**	5 809	2 214	30	6 483
6	105–130 %	**291**	**39**	**23**	**300**	396	40	23	406
7	150 %	**1 173**	**1 295**	**23**	**1 471**	1 151	1 201	23	1 423
8	250 %	**198**	**—**	**s. o.**	**198**	192	—	s. o.	192
11	**Expositions totales**	**44 876 $**	**8 098 $**	**24 %**	**46 837 $**	45 613 $	8 281 $	24 %	47 618 $

CCR1 – Analyse de l'exposition au CCR par approche

		AU 31 JUILLET 2026						AU 30 AVRIL 2026					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
En millions de dollars (non audité)		**Coût de remplacement**	**Exposition future potentielle**	**EPA effective [1]**	**Alpha utilisée pour calculer l'ECD réglementaire**	**ECD [2] après ARC [3]**	**APR**	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPA effective [1]	Alpha utilisée pour calculer l'ECD réglementaire	ECD [2] après ARC [3]	APR
1	SA-CCR [4] (pour les dérivés)	**41 $**	**137 $**	**— $**	**— $**	**249 $**	**122 $**	71 $	140 $	— $	— $	296 $	128 $
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT) [5]	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
3	Approche simple d'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
4	Approche globale d'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 537**	**168**	—	—	—	—	1 593	215
5	Valeur à risque (VaR) pour les OFT	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
6	**Total**						**290 $**						343 $

(1) L'exposition positive attendue effective (EPA effective) représente la moyenne pondérée dans le temps de l'exposition effective attendue au cours de la première année ou, lorsque tous les contrats de l'ensemble de compensation sont assortis d'une date d'échéance inférieure à un an, de la période du contrat comportant la plus longue échéance dans l'ensemble de compensation, lorsque les facteurs de pondération constituent le pourcentage de la période complète que représente l'exposition individuelle attendue.

(2) L'exposition en cas de défaillance (ECD) correspond généralement au risque brut anticipé en cas de défaillance et comprend les montants impayés des expositions au bilan et des équivalents prêts pour les risques hors bilan.

(3) L'atténuation du risque de crédit renvoie à la tentative, par les prêteurs, par le biais de différents sauvegardes et processus, d'atténuer le risque de perte de l'investissement d'origine qui peut résulter des éventuels défauts de paiement des intérêts et du capital de la part des emprunteurs.

(4) Approche standard de la mesure de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (SA-CCR).

(5) Opérations de financement par titres (OFT).

CCR3 – Approche standard de l'exposition au CCR par portefeuille réglementaire et par pondération des risques

	AU 31 JUILLET 2026						AU 30 AVRIL 2026					
	a	**c**	**d**	**g**	**h**	**k**	a	c	d	g	h	k
En millions de dollars (non audité)	**0 %**	**20 %**	**30 %**	**85 %**	**100 %**	**Exposition totale au risque de crédit**	0 %	20 %	30 %	85 %	100 %	Exposition totale au risque de crédit
Portefeuille réglementaire												
Emprunteurs souverains	**1 246 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**1 246 $**	1 296 $	— $	— $	— $	— $	1 296 $
Entités du secteur public	**88**	**37**	**—**	**—**	**—**	**126**	44	40	—	—	—	84
Banques	**—**	**82**	**77**	**—**	**104**	**264**	—	97	122	—	130	349
Entreprises	**—**	**—**	**—**	**86**	**—**	**86**	—	—	—	70	—	70
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**66**	**66**	—	—	—	—	90	90
Total	**1 334 $**	**119 $**	**77 $**	**86 $**	**170 $**	**1 786 $**	1 340 $	137 $	122 $	70 $	219 $	1 889 $

CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au CCR

	AU 31 JUILLET 2026						AU 30 AVRIL 2026					
	a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
	Sûretés employées pour les opérations sur dérivés				**Sûretés employées dans les cessions temporaires de titres**		Sûretés employées pour les opérations sur dérivés				Sûretés employées dans les cessions temporaires de titres	
	Juste valeur de la sûreté reçue		**Juste valeur de la sûreté constituée**		**Juste valeur de la sûreté reçue**	**Juste valeur de la sûreté constituée**	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
En millions de dollars (non audité)	**Séparée**	**Non séparée**	**Séparée**	**Non séparée**			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
Encaisse – monnaie locale	**— $**	**28 $**	**— $**	**31 $**	**976 $**	**4 045 $**	— $	81 $	— $	— $	2 236 $	2 930 $
Encaisse – autres monnaies	**—**	**—**	**—**	**8**	**—**	**—**	—	—	—	3	—	—
Dette souveraine locale	**—**	**—**	**—**	**2**	**4 725**	**2 673**	—	—	—	2	3 947	4 184
Obligations d'entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**380**	**897**	—	—	—	—	447	1 109
Total	**— $**	**28 $**	**— $**	**41 $**	**6 080 $**	**7 616 $**	— $	81 $	— $	4 $	6 629 $	8 223 $