

INFORMATIONS SUPPLÉMENTAIRES POUR LA PÉRIODE CLOSE LE 31 JUILLET 2024
Résultats consolidés

Faits saillants	1
Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures	3
État du résultat consolidé	4
État du résultat global consolidé	5
Autres revenus	5
Frais autres que d'intérêt	6

Situation financière

Bilan consolidé	7
Dépôts	8
Actifs administrés	8

Gestion du capital

Faits saillants – fonds propres réglementaires	9
Actif pondéré en fonction des risques	10

Gestion des risques

Exposition au risque de crédit	11
Prêts douteux bruts	13
Corrections de valeur pour pertes sur créances	13
Provisions pour pertes sur créances	14
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaire	15
Qualité des prêts hypothécaires résidentiels	17

Secteurs géographiques

Secteurs géographiques	19
------------------------	----

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :

Raphaël Ambeault

Responsable des Relations avec les investisseurs

514 601-0944

raphael.ambeault@banquelaurentienne.ca

L'information financière figurant dans ce document est en dollars canadiens et est fondée sur les états financiers consolidés résumés intermédiaires non audités préparés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS).

Le 1^{er} novembre 2023, la Banque a adopté rétrospectivement IFRS 17, *Contrats d'assurance*, ce qui a exigé le retraitement des informations comparatives et des mesures financières de 2023 de la Banque. Voir la note 2 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

FAITS SAILLANTS

En milliers de dollars sauf indication contraire et sauf les données par action et les pourcentages (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 JUILLET	31 JUILLET	31 OCTOBRE
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2024	2023	2023
Résultats d'exploitation											
Revenu total	— \$	256 503 \$	252 594 \$	258 341 \$	247 445 \$	260 830 \$	257 167 \$	260 068 \$	767 438 \$	778 065 \$	1 025 510 \$
Résultat net	— \$	34 104 \$	(117 547) \$	37 283 \$	30 623 \$	49 263 \$	49 291 \$	51 910 \$	(46 160) \$	150 464 \$	181 087 \$
Résultat net ajusté ⁽¹⁾	— \$	43 052 \$	40 512 \$	44 153 \$	44 719 \$	57 646 \$	51 684 \$	54 296 \$	127 717 \$	163 626 \$	208 345 \$
Performance opérationnelle											
Résultat dilué par action ⁽²⁾	— \$	0,67 \$	(2,71) \$	0,75 \$	0,67 \$	1,03 \$	1,11 \$	1,09 \$	(1,29) \$	3,22 \$	3,89 \$
Résultat dilué par action ajusté ^{(2) (3)}	— \$	0,88 \$	0,90 \$	0,91 \$	1,00 \$	1,22 \$	1,16 \$	1,15 \$	2,68 \$	3,53 \$	4,52 \$
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ^{(3) (4)}	— %	4,7 %	(18,6) %	5,0 %	4,5 %	6,9 %	7,7 %	7,5 %	(3,0) %	7,4 %	6,6 %
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajustés ^{(3) (4)}	— %	6,2 %	6,1 %	6,0 %	6,6 %	8,2 %	8,1 %	7,8 %	6,1 %	8,1 %	7,7 %
Marge nette d'intérêt ⁽⁵⁾	— %	1,79 %	1,80 %	1,80 %	1,76 %	1,84 %	1,80 %	1,77 %	1,80 %	1,80 %	1,79 %
Ratio d'efficacité ⁽⁵⁾	— %	78,1 %	152,9 %	76,6 %	79,7 %	72,9 %	71,0 %	70,6 %	102,2 %	71,5 %	73,5 %
Ratio d'efficacité ajusté ⁽³⁾	— %	73,3 %	73,8 %	73,0 %	72,0 %	68,5 %	69,7 %	69,4 %	73,4 %	69,2 %	69,9 %
Levier d'exploitation ⁽⁵⁾	— %	49,7 %	(97,5) %	4,1 %	(8,9) %	(2,7) %	(0,5) %	(4,3) %	(42,4) %	(5,3) %	(8,2) %
Levier d'exploitation ajusté ⁽³⁾	— %	0,6 %	(1,1) %	(1,4) %	(4,8) %	1,7 %	(0,4) %	(4,3) %	(5,9) %	(4,2) %	(5,1) %
Taux d'imposition effectif	— %	14,7 %	22,5 %	14,5 %	8,6 %	14,2 %	15,8 %	14,8 %	32,2 %	15,0 %	13,9 %
Situation financière (en millions \$)											
Prêts et acceptations	— \$	35 065 \$	36 274 \$	36 700 \$	37 074 \$	36 959 \$	37 901 \$	37 646 \$	35 065 \$	36 959 \$	37 074 \$
Total de l'actif ⁽⁴⁾	— \$	47 461 \$	48 386 \$	48 076 \$	49 893 \$	50 638 \$	50 698 \$	50 360 \$	47 461 \$	50 638 \$	49 893 \$
Dépôts	— \$	23 336 \$	24 605 \$	25 068 \$	26 027 \$	26 314 \$	26 518 \$	27 552 \$	23 336 \$	26 314 \$	26 027 \$
Actif productif moyen ⁽⁵⁾	— \$	40 124 \$	40 675 \$	40 897 \$	41 181 \$	41 495 \$	41 866 \$	41 856 \$	40 565 \$	41 738 \$	41 598 \$
Prêts et acceptations moyens ⁽⁵⁾	— \$	35 492 \$	36 327 \$	36 626 \$	36 730 \$	37 204 \$	37 763 \$	37 591 \$	36 147 \$	37 517 \$	37 318 \$
Capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ^{(1) (4)}	— \$	2 502 \$	2 490 \$	2 615 \$	2 616 \$	2 582 \$	2 567 \$	2 530 \$	2 502 \$	2 582 \$	2 616 \$
Ratios de fonds propres réglementaires selon Bâle III											
Ratio des fonds propres de catégorie 1 (CET1) sous forme d'actions ordinaires ⁽⁶⁾	— %	10,9 %	10,4 %	10,2 %	9,9 %	9,8 %	9,3 %	9,1 %	10,9 %	9,8 %	9,9 %
Total de l'actif pondéré en fonction des risques (en millions \$) ⁽⁶⁾	— \$	20 682 \$	21 621 \$	21 859 \$	22 575 \$	22 651 \$	23 785 \$	23 901 \$	20 682 \$	22 651 \$	22 575 \$
Qualité du crédit											
Prêts dépréciés bruts en pourcentage des prêts et des acceptations ⁽⁵⁾	— %	1,08 %	0,84 %	0,67 %	0,62 %	0,55 %	0,49 %	0,45 %	1,08 %	0,55 %	0,62 %
Prêts dépréciés nets en pourcentage des prêts et des acceptations ⁽⁵⁾	— %	0,84 %	0,64 %	0,52 %	0,46 %	0,38 %	0,34 %	0,32 %	0,84 %	0,38 %	0,46 %
Provisions pour pertes sur créances en pourcentage des prêts et des acceptations moyens ⁽⁵⁾	— %	0,18 %	0,20 %	0,18 %	0,18 %	0,14 %	0,18 %	0,16 %	0,19 %	0,16 %	0,17 %

(1) Mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

(2) La somme des résultats par action trimestriels pourrait ne pas correspondre au cumul des résultats par action en raison de l'arrondissement.

(3) Ratio non conforme aux PCGR. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

(4) Le 1^{er} novembre 2023, la Banque a adopté rétrospectivement IFRS 17, *Contrats d'assurance*, ce qui a exigé le retraitement des informations comparatives et des mesures financières de 2023 de la Banque. Voir la note 2 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

(5) Mesure financière supplémentaire. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

(6) Selon la ligne directrice intitulée *Normes de fonds propres* du BSIF, calculé au moyen de l'approche standard pour évaluer le risque de crédit et le risque opérationnel.

FAITS SAILLANTS (SUITE)

En milliers de dollars, sauf les données par action et les pourcentages (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2024	31 JUILLET 2024	30 AVRIL 2024	31 JANVIER 2024	31 OCTOBRE 2023	31 JUILLET 2023	30 AVRIL 2023	31 JANVIER 2023	31 JUILLET 2024	31 JUILLET 2023	31 OCTOBRE 2023
Renseignements sur les actions ordinaires											
Cours de l'action ⁽³⁾											
Haut	— \$	27,60 \$	29,49 \$	27,93 \$	40,80 \$	48,23 \$	36,08 \$	35,82 \$	29,49 \$	48,23 \$	48,23 \$
Bas	— \$	24,05 \$	25,33 \$	24,87 \$	24,95 \$	29,76 \$	30,69 \$	29,62 \$	24,05 \$	29,62 \$	24,95 \$
Clôture	— \$	26,74 \$	25,73 \$	26,53 \$	25,40 \$	39,73 \$	32,21 \$	35,77 \$	26,74 \$	39,73 \$	25,40 \$
Ratio cours / résultat (quatre derniers trimestres) ⁽²⁾	— x	(42,4) x	(95,3) x	7,5 x	6,5 x	8,8 x	6,9 x	7,3 x	(42,4) x	8,8 x	6,5 x
Ratio cours / résultat ajusté (quatre derniers trimestres) ⁽¹⁾	— x	7,3 x	6,4 x	6,2 x	5,6 x	8,2 x	6,6 x	7,0 x	7,3 x	8,2 x	5,6 x
Valeur comptable par action ⁽¹⁾⁽⁴⁾	— \$	56,97 \$	56,82 \$	59,80 \$	59,96 \$	59,30 \$	59,06 \$	58,29 \$	56,97 \$	59,30 \$	59,96 \$
Ratio cours / valeur comptable ⁽⁴⁾	— %	47 %	45 %	44 %	42 %	67 %	55 %	61 %	47 %	67 %	42 %
Dividendes déclarés par action	— \$	0,47 \$	0,47 \$	0,47 \$	0,47 \$	0,47 \$	0,46 \$	0,46 \$	1,41 \$	1,39 \$	1,86 \$
Rendement de l'action ⁽²⁾	— %	7,0 %	7,3 %	7,1 %	7,4 %	4,7 %	5,7 %	5,1 %	7,0 %	4,7 %	7,3 %
Ratio du dividende versé ⁽²⁾	— %	69,8 %	69,8 %	62,8 %	69,8 %	45,8 %	41,6 %	42,1 %	n. s.	43,1 %	47,7 %
Ratio du dividende versé ajusté ⁽¹⁾	— %	53,6 %	52,4 %	51,9 %	47,1 %	38,5 %	39,6 %	40,1 %	52,6 %	39,4 %	41,1 %
Qualité des actifs											
Montant brut des prêts dépréciés	— \$	377 581 \$	303 591 \$	244 518 \$	228 031 \$	202 075 \$	184 097 \$	170 560 \$	377 581 \$	202 075 \$	228 031 \$
Corrections de valeur pour pertes sur prêts dépréciés	— \$	(82 173) \$	(71 408) \$	(55 117) \$	(58 691) \$	(60 670) \$	(54 502) \$	(50 447) \$	(82 173) \$	(60 670) \$	(58 691) \$
Prêts dépréciés nets	— \$	295 408 \$	232 183 \$	189 401 \$	169 340 \$	141 405 \$	129 595 \$	120 113 \$	295 408 \$	141 405 \$	169 340 \$
Provisions pour pertes sur créances	— \$	16 283 \$	17 931 \$	16 898 \$	16 669 \$	13 337 \$	16 169 \$	15 432 \$	51 112 \$	44 938 \$	61 607 \$
Autres renseignements											
Nombre d'employés en équivalent temps plein	—	2 795	2 854	2 909	2 941	2 960	3 063	3 155	2 795	2 960	2 941
Nombre de succursales	—	57	57	57	57	57	57	57	57	57	57
Nombre de guichets automatiques ⁽⁵⁾	—	114	130	128	130	130	132	139	114	130	130

(1) Ratio non conforme aux PCGR. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

(2) Mesure financière supplémentaire. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

(3) Cours de clôture à la Bourse de Toronto (TSX).

(4) Le 1^{er} novembre 2023, la Banque a adopté rétrospectivement IFRS 17, *Contrats d'assurance*, ce qui a exigé le retraitement des informations comparatives et des mesures financières de 2023 de la Banque. Voir la note 2 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

(5) Grâce à notre partenariat avec le réseau THE EXCHANGE^{MD}, les clients ont accès à des milliers de guichets automatiques au Canada.

MESURES FINANCIÈRES NON CONFORMES AUX PCGR ET AUTRES MESURES

La direction utilise des mesures financières fondées sur les principes comptables généralement reconnus (« PCGR ») et des mesures financières non conformes aux PCGR afin d'évaluer la performance sous-jacente des activités poursuivies de la Banque. Les mesures financières non conformes aux PCGR présentées dans le présent document sont dites des mesures « ajustées » et ne tiennent pas compte de certains montants désignés comme étant des éléments d'ajustement. Les éléments d'ajustement comprennent l'amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions et certains éléments d'importance qui surviennent de temps à autre et qui, selon la direction, ne reflètent pas la performance sous-jacente des activités. Les mesures financières non conformes aux PCGR ne constituent pas des mesures financières normalisées selon le référentiel d'information financière appliqué pour établir les états financiers de la Banque et il pourrait être impossible de les comparer à des mesures financières similaires présentées par d'autres émetteurs. La Banque croit que les mesures financières non conformes aux PCGR permettent aux lecteurs de mieux comprendre comment la direction apprécie la performance de la Banque et de mieux analyser les tendances.

Les ratios non conformes aux PCGR ne constituent pas des mesures financières normalisées selon le référentiel d'information financière appliqué pour établir les états financiers de la Banque auxquels les ratios non conformes aux PCGR se rapportent et il pourrait être impossible de les comparer à des mesures financières similaires présentées par d'autres émetteurs. Les ratios constituent des ratios non conformes aux PCGR lorsqu'ils sont composés de mesures ajustées (voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR » ci-dessus). La Banque croit que les ratios non conformes aux PCGR permettent aux lecteurs de mieux comprendre comment la direction apprécie la performance de la Banque et de mieux analyser les tendances.

La direction utilise également des mesures financières supplémentaires pour analyser les résultats de la Banque et apprécier la performance sous-jacente de ses activités et les tendances connexes.

Pour de plus amples renseignements, se reporter à la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » commençant à la page 5 du rapport aux actionnaires du troisième trimestre 2024, y compris le rapport de gestion pour les neuf mois clos le 31 juillet 2024, pages qui sont intégrées par renvoi aux présentes. Le rapport de gestion est disponible sur SEDAR+ à l'adresse www.sedarplus.ca.

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES				POUR LES NEUF MOIS CLOS LES				POUR L'EXERCICE CLOS LE		
	31 OCTOBRE 2024	31 JUILLET 2024	30 AVRIL 2024	31 JANVIER 2024	31 OCTOBRE 2023	31 JUILLET 2023	30 AVRIL 2023	31 JANVIER 2023	31 JUILLET 2024	31 JUILLET 2023	31 OCTOBRE 2023
Frais autres que d'intérêt	— \$	200 239 \$	386 341 \$	197 834 \$	197 281 \$	190 062 \$	182 472 \$	183 675 \$	784 414 \$	556 209 \$	753 490 \$
Moins : Éléments d'ajustement, avant impôts sur le résultat											
Charges de dépréciation du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises ⁽¹⁾	—	—	155 933	—	—	—	—	—	155 933	—	—
Charges de restructuration et autres charges de dépréciation ⁽²⁾	—	9 112	40 832	6 076	12 544	5 626	—	—	56 020	5 626	18 170
Charges liées à l'examen stratégique ⁽³⁾	—	—	—	—	3 362	2 567	—	—	—	2 567	5 929
Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions ⁽⁴⁾	—	3 007	3 229	3 217	3 230	3 178	3 221	3 210	9 453	9 609	12 839
	—	12 119	199 994	9 293	19 136	11 371	3 221	3 210	221 406	17 802	36 938
Frais autres que d'intérêt ajustés	— \$	188 120 \$	186 347 \$	188 541 \$	178 145 \$	178 691 \$	179 251 \$	180 465 \$	563 008 \$	538 407 \$	716 552 \$
Résultat avant impôts sur le résultat	— \$	39 981 \$	(151 678) \$	43 609 \$	33 495 \$	57 431 \$	58 526 \$	60 961 \$	(68 088) \$	176 918 \$	210 413 \$
Éléments d'ajustement, avant impôts sur le résultat (décrits ci-dessus)	—	12 119	199 994	9 293	19 136	11 371	3 221	3 210	221 406	17 802	36 938
Résultat avant impôts sur le résultat ajusté	— \$	52 100 \$	48 316 \$	52 902 \$	52 631 \$	68 802 \$	61 747 \$	64 171 \$	153 318 \$	194 720 \$	247 351 \$
Résultat net comme présenté	— \$	34 104 \$	(117 547) \$	37 283 \$	30 623 \$	49 263 \$	49 291 \$	51 910 \$	(46 160) \$	150 464 \$	181 087 \$
Éléments d'ajustement, après impôts sur le résultat											
Charges de dépréciation du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises ⁽¹⁾	—	—	125 629	—	—	—	—	—	125 629	—	—
Charges de restructuration et autres charges de dépréciation ⁽²⁾	—	6 700	30 020	4 468	9 223	4 135	—	—	41 188	4 135	13 358
Charges liées à l'examen stratégique ⁽³⁾	—	—	—	—	2 472	1 887	—	—	—	1 887	4 359
Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions ⁽⁴⁾	—	2 248	2 410	2 402	2 401	2 361	2 393	2 386	7 060	7 140	9 541
	—	8 948	158 059	6 870	14 096	8 383	2 393	2 386	173 877	13 162	27 258
Résultat net ajusté	— \$	43 052 \$	40 512 \$	44 153 \$	44 719 \$	57 646 \$	51 684 \$	54 296 \$	127 717 \$	163 626 \$	208 345 \$
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires	— \$	29 503 \$	(118 835) \$	32 682 \$	29 334 \$	44 662 \$	48 003 \$	47 309 \$	(56 650) \$	139 974 \$	169 308 \$
Éléments d'ajustement, après impôts sur le résultat (décrits ci-dessus)	—	8 948	158 059	6 870	14 096	8 383	2 393	2 386	173 877	13 162	27 258
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires ajusté	— \$	38 451 \$	39 224 \$	39 552 \$	43 430 \$	53 045 \$	50 396 \$	49 695 \$	117 227 \$	153 136 \$	196 566 \$

(1) Les charges de dépréciation du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises ont trait à la dépréciation du secteur dans le cadre du test de dépréciation du goodwill effectué le 30 avril 2024.

(2) Les charges de restructuration et autres charges de dépréciation sont essentiellement attribuables à la décision de la Banque de suspendre le projet lié à l'adoption de l'approche fondée sur les notations internes avancée en matière de risque de crédit et de réduire de l'espace loué pour ses bureaux corporatifs à Toronto ainsi qu'à la simplification de la structure organisationnelle de la Banque et à la réduction de ses effectifs. Les charges de restructuration et autres charges de dépréciation comprennent essentiellement des charges de dépréciation, des indemnités de départ et des honoraires professionnels et sont incluses au poste Charges de dépréciation et de restructuration.

(3) En 2023, les charges liées à l'examen stratégique étaient attribuables à l'examen des options stratégiques de la Banque, lequel visait à maximiser la valeur pour les actionnaires et les parties prenantes, et correspondaient essentiellement à des honoraires professionnels et autres charges. Les charges liées à l'examen stratégique sont incluses au poste Charges de dépréciation et de restructuration.

(4) L'amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions découle d'acquisitions d'entreprises et est inclus au poste Frais autres que d'intérêt.

ÉTAT DU RÉSULTAT CONSOLIDÉ

En milliers de dollars, sauf les données par action (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 JUILLET	31 JUILLET	31 OCTOBRE
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2024	2023	2023
Revenu d'intérêt et de dividendes											
Prêts	— \$	532 919 \$	530 483 \$	543 764 \$	540 730 \$	538 561 \$	513 819 \$	495 380 \$	1 607 166 \$	1 547 760 \$	2 088 490 \$
Valeurs mobilières	—	27 324	28 292	27 951	26 106	23 125	22 360	22 698	83 567	68 183	94 289
Dépôts auprès de banques	—	18 018	14 448	16 520	19 124	17 786	15 548	15 326	48 986	48 660	67 784
Autres	—	944	2 016	9 068	7 399	5 077	3 886	6 228	12 028	15 191	22 590
	—	579 205	575 239	597 303	593 359	584 549	555 613	539 632	1 751 747	1 679 794	2 273 153
Frais d'intérêt											
Dépôts	—	258 360	255 584	267 595	264 952	251 749	233 547	219 134	781 539	704 430	969 382
Dette liée aux activités de titrisation	—	97 253	91 233	90 260	87 079	83 225	75 766	72 690	278 746	231 681	318 760
Dette subordonnée	—	4 577	4 480	4 585	4 589	4 590	4 442	4 591	13 642	13 623	18 212
Autres, incluant les dérivés	—	38 251	44 331	49 609	53 843	52 859	57 673	56 101	132 191	166 633	220 476
	—	398 441	395 628	412 049	410 463	392 423	371 428	352 516	1 206 118	1 116 367	1 526 830
Revenu net d'intérêt	—	180 764	179 611	185 254	182 896	192 126	184 185	187 116	545 629	563 427	746 323
Autres revenus (voir page 5)	—	75 739	72 983	73 087	64 549	68 704	72 982	72 952	221 809	214 638	279 187
Revenu total	—	256 503	252 594	258 341	247 445	260 830	257 167	260 068	767 438	778 065	1 025 510
Provisions pour pertes sur créances (voir page 14)	—	16 283	17 931	16 898	16 669	13 337	16 169	15 432	51 112	44 938	61 607
Frais autres que d'intérêt (voir page 6)	—	200 239	386 341	197 834	197 281	190 062	182 472	183 675	784 414	556 209	753 490
Résultat avant impôts sur le résultat	—	39 981	(151 678)	43 609	33 495	57 431	58 526	60 961	(68 088)	176 918	210 413
Charge (recouvrement) d'impôt sur le résultat	—	5 877	(34 131)	6 326	2 872	8 168	9 235	9 051	(21 928)	26 454	29 326
Résultat net	— \$	34 104 \$	(117 547) \$	37 283 \$	30 623 \$	49 263 \$	49 291 \$	51 910 \$	(46 160) \$	150 464 \$	181 087 \$
Dividendes sur actions privilégiées et intérêt sur les billets avec remboursement de capital à recours limité	—	4 601	1 288	4 601	1 289	4 601	1 288	4 601	10 490	10 490	11 779
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires	— \$	29 503 \$	(118 835) \$	32 682 \$	29 334 \$	44 662 \$	48 003 \$	47 309 \$	(56 650) \$	139 974 \$	169 308 \$
Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation (en milliers)											
de base	—	43 859	43 765	43 676	43 589	43 503	43 431	43 358	43 767	43 431	43 471
dilué	—	43 867	43 782	43 680	43 592	43 536	43 432	43 359	43 776	43 443	43 480
Résultat par action ⁽¹⁾											
de base	— \$	0,67 \$	(2,72) \$	0,75 \$	0,67 \$	1,03 \$	1,11 \$	1,09 \$	(1,29) \$	3,22 \$	3,89 \$
dilué	— \$	0,67 \$	(2,71) \$	0,75 \$	0,67 \$	1,03 \$	1,11 \$	1,09 \$	(1,29) \$	3,22 \$	3,89 \$

(1) La somme des résultats par action trimestriels pourrait ne pas correspondre au cumul des résultats par action en raison de l'arrondissement.

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL CONSOLIDÉ

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 JUILLET	31 JUILLET	31 OCTOBRE
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2024	2023	2023
Résultat net	— \$	34 104 \$	(117 547) \$	37 283 \$	30 623 \$	49 263 \$	49 291 \$	51 910 \$	(46 160) \$	150 464 \$	181 087 \$
Autres éléments du résultat global, après impôts sur le résultat											
Éléments qui peuvent ultérieurement être reclassés à l'état du résultat											
Variation nette des titres d'emprunt à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG)											
Profits latents nets (pertes latentes nettes) sur les titres d'emprunt à la JVAERG	—	478	(9)	256	(12)	(26)	(72)	154	725	56	44
Reclassement en résultat net des (profits nets) pertes nettes sur les titres d'emprunt à la JVAERG	—	(1)	(16)	(29)	40	(31)	321	(17)	(46)	273	313
	—	477	(25)	227	28	(57)	249	137	679	329	357
Variation nette de la valeur des dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie	—	37 415	(16 395)	29 215	3 648	(39 919)	(732)	10 716	50 235	(29 935)	(26 287)
Écarts de conversion, montant net											
Profits de change latents (pertes de change latentes) sur les investissements dans des établissements à l'étranger, montant net											
	—	3 749	28 693	(38 020)	61 026	(31 407)	20 936	(26 966)	(5 578)	(37 437)	23 589
Profits nets (pertes nettes) sur les couvertures des investissements dans des établissements à l'étranger, montant net											
	—	(5 042)	(18 093)	22 504	(37 980)	19 319	(11 639)	13 464	(631)	21 144	(16 836)
	—	(1 293)	10 600	(15 516)	23 046	(12 088)	9 297	(13 502)	(6 209)	(16 293)	6 753
	—	36 599	(5 820)	13 926	26 722	(52 064)	8 814	(2 649)	44 705	(45 899)	(19 177)
Éléments qui ne peuvent pas ultérieurement être reclassés à l'état du résultat											
Profits (pertes) à la réévaluation des régimes d'avantages du personnel											
	—	2 127	1 161	(612)	(374)	187	(1 393)	(834)	2 676	(2 040)	(2 414)
Profits nets (pertes nettes) sur les titres de capitaux propres désignés à la JVAERG											
	—	(488)	(140)	293	(24)	(589)	(1 294)	74	(335)	(1 809)	(1 833)
	—	1 639	1 021	(319)	(398)	(402)	(2 687)	(760)	2 341	(3 849)	(4 247)
Total des autres éléments du résultat global, après impôts sur le résultat	—	38 238	(4 799)	13 607	26 324	(52 466)	6 127	(3 409)	47 046	(49 748)	(23 424)
Résultat global	— \$	72 342 \$	(122 346) \$	50 890 \$	56 947 \$	(3 203) \$	55 418 \$	48 501 \$	886 \$	100 716 \$	157 663 \$

AUTRES REVENUS

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 OCTOBRE	31 JUILLET	30 AVRIL	31 JANVIER	31 JUILLET	31 JUILLET	31 OCTOBRE
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023	2024	2023	2023
Commissions sur prêts	— \$	11 876 \$	13 271 \$	14 142 \$	16 837 \$	16 874 \$	16 734 \$	16 343 \$	39 289 \$	49 951 \$	66 788 \$
Revenus tirés des fonds communs de placement	—	10 190	10 062	10 007	10 320	10 889	10 970	11 076	30 259	32 935	43 255
Frais et commissions de courtage en valeurs mobilières	—	9 570	11 029	10 393	9 586	9 300	10 889	10 754	30 992	30 943	40 529
Revenus tirés des services de cartes	—	6 446	6 758	8 875	6 923	6 717	7 636	8 446	22 079	22 799	29 722
Revenus tirés des instruments financiers	—	19 218	15 467	12 201	4 935	6 728	9 070	7 228	46 886	23 026	27 961
Frais de service	—	6 752	6 954	6 871	4 818	7 042	7 256	6 847	20 577	21 145	25 963
Frais tirés des comptes d'investissement	—	2 888	2 807	3 055	3 161	3 270	3 317	3 260	8 750	9 847	13 008
Revenus d'assurance, montant net	—	1 725	1 528	1 896	1 834	2 275	1 751	2 080	5 149	6 106	7 940
Autres	—	7 074	5 107	5 647	6 135	5 609	5 359	6 918	17 828	17 886	24 021
Total des autres revenus	— \$	75 739 \$	72 983 \$	73 087 \$	64 549 \$	68 704 \$	72 982 \$	72 952 \$	221 809 \$	214 638 \$	279 187 \$

FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊT

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2024	31 JUILLET 2024	30 AVRIL 2024	31 JANVIER 2024	31 OCTOBRE 2023	31 JUILLET 2023	30 AVRIL 2023	31 JANVIER 2023	31 JUILLET 2024	31 JUILLET 2023	31 OCTOBRE 2023
Salaires et avantages du personnel											
Salaires	— \$	62 624 \$	62 424 \$	64 758 \$	62 942 \$	63 561 \$	62 932 \$	67 300 \$	189 806 \$	193 793 \$	256 735 \$
Rémunération liée à la performance	—	20 185	20 583	18 861	13 058	19 041	19 847	20 035	59 629	58 923	71 981
Avantages du personnel	—	16 917	16 464	18 841	12 286	16 038	17 953	16 551	52 222	50 542	62 828
	—	99 726	99 471	102 460	88 286	98 640	100 732	103 886	301 657	303 258	391 544
Frais d'occupation de locaux et technologie											
Frais de technologie	—	35 357	32 685	34 071	33 366	33 317	32 800	31 963	102 113	98 080	131 446
Amortissement	—	11 137	12 762	13 227	13 773	11 241	11 316	11 131	37 126	33 688	47 461
Loyers et impôts fonciers	—	3 330	3 326	3 357	3 269	3 281	3 249	2 766	10 013	9 296	12 565
Autres	—	1 420	1 363	1 431	1 381	1 385	1 196	1 194	4 214	3 775	5 156
	—	51 244	50 136	52 086	51 789	49 224	48 561	47 054	153 466	144 839	196 628
Autres											
Honoraires professionnels et de services-conseils	—	12 964	10 679	13 095	12 364	10 216	10 693	8 551	36 738	29 460	41 824
Frais de publicité, de développement des affaires et de déplacements	—	6 608	7 056	8 042	10 370	8 003	7 479	8 432	21 706	23 914	34 284
Communications	—	2 780	3 069	3 285	3 468	3 555	3 837	3 880	9 134	11 272	14 740
Autres	—	17 805	19 165	12 790	15 098	12 231	11 170	11 872	49 760	35 273	50 371
	—	40 157	39 969	37 212	41 300	34 005	33 179	32 735	117 338	99 919	141 219
Charges de dépréciation et de restructuration											
Charges de dépréciation du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises	—	—	155 933	—	—	—	—	—	155 933	—	—
Charges de restructuration et autres charges de dépréciation	—	9 112	40 832	6 076	12 544	5 626	—	—	56 020	5 626	18 170
Charges liées à l'examen stratégique	—	—	—	—	3 362	2 567	—	—	—	2 567	5 929
	—	9 112	196 765	6 076	15 906	8 193	—	—	211 953	8 193	24 099
Total des frais autres que d'intérêt	— \$	200 239 \$	386 341 \$	197 834 \$	197 281 \$	190 062 \$	182 472 \$	183 675 \$	784 414 \$	556 209 \$	753 490 \$
Frais autres que d'intérêt ajustés ⁽¹⁾	— \$	188 120 \$	186 347 \$	188 541 \$	178 145 \$	178 691 \$	179 251 \$	180 465 \$	563 008 \$	538 407 \$	716 552 \$

(1) Mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

BILAN CONSOLIDÉ ⁽¹⁾

	AU 31 OCTOBRE 2024	AU 31 JUILLET 2024	AU 30 AVRIL 2024	AU 31 JANVIER 2024	AU 31 OCTOBRE 2023	AU 31 JUILLET 2023	AU 30 AVRIL 2023	AU 31 JANVIER 2023
En milliers de dollars (non audité)								
Actif								
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès de banques	— \$	67 145 \$	61 787 \$	64 891 \$	69 438 \$	66 690 \$	51 927 \$	63 646 \$
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	—	1 194 597	1 503 655	625 551	1 250 827	1 780 901	1 018 644	1 366 022
Valeurs mobilières								
Au coût amorti	—	3 154 576	2 993 706	3 394 862	2 995 177	2 999 130	2 882 842	2 811 265
À la juste valeur par le biais du résultat net (JVRN)	—	3 169 958	2 654 287	2 630 091	2 970 860	3 207 196	3 043 118	3 127 023
À la JVAERG	—	127 859	83 392	88 438	50 390	38 181	77 412	125 870
	—	6 452 393	5 731 385	6 113 391	6 016 427	6 244 507	6 003 372	6 064 158
Valeurs acquises en vertu de conventions de revente	—	3 626 051	3 737 614	3 343 013	4 086 170	4 108 985	4 382 809	3 941 511
Prêts								
Personnels	—	2 183 114	2 306 640	2 420 461	2 571 747	2 735 066	2 903 319	3 058 822
Hypothécaires résidentiels	—	16 388 585	16 804 486	16 990 956	16 708 809	16 447 584	16 399 091	16 238 524
Commerciaux	—	16 493 365	17 162 599	17 288 494	17 778 794	17 776 662	18 598 172	18 346 536
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	—	—	—	—	15 000	—	—	2 585
	—	35 065 064	36 273 725	36 699 911	37 074 350	36 959 312	37 900 582	37 646 467
Corrections de valeur pour pertes sur prêts	—	(210 680)	(215 802)	(209 876)	(205 957)	(209 539)	(202 763)	(195 278)
	—	34 854 384	36 057 923	36 490 035	36 868 393	36 749 773	37 697 819	37 451 189
Autres								
Dérivés	—	236 422	253 156	260 628	325 219	371 508	230 864	277 777
Immobilisations corporelles	—	86 000	86 731	108 971	113 340	115 308	117 414	120 351
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	—	186 306	186 587	278 778	282 831	287 301	289 305	291 024
Goodwill	—	—	—	82 952	84 755	81 856	83 385	82 360
Actifs d'impôt différé	—	157 911	166 546	125 782	119 085	104 521	87 419	80 515
Autres actifs	—	599 896	600 831	581 759	676 253	726 296	734 748	621 810
	—	1 266 535	1 293 851	1 438 870	1 601 483	1 686 790	1 543 135	1 473 837
	— \$	47 461 105 \$	48 386 215 \$	48 075 751 \$	49 892 738 \$	50 637 646 \$	50 697 706 \$	50 360 363 \$
Passif et capitaux propres								
Dépôts								
Particuliers	— \$	20 110 150 \$	20 972 214 \$	21 488 818 \$	22 294 040 \$	22 436 658 \$	21 991 632 \$	22 732 707 \$
Entreprises, banques et autres	—	3 226 202	3 632 309	3 579 277	3 732 838	3 877 503	4 526 506	4 819 774
	—	23 336 352	24 604 523	25 068 095	26 026 878	26 314 161	26 518 138	27 552 481
Autres								
Engagements au titre des valeurs vendues à découvert	—	2 219 625	2 522 034	1 910 615	2 584 071	3 545 658	3 345 546	3 546 481
Engagements au titre des valeurs vendues en vertu de conventions de rachat	—	3 838 122	3 095 936	3 262 077	3 118 708	3 200 384	3 208 901	2 322 752
Acceptations	—	—	—	—	15 000	—	—	2 585
Dérivés	—	337 610	519 397	403 545	738 041	598 895	457 453	479 930
Passifs d'impôt différé	—	61 130	57 699	75 418	72 344	56 763	56 684	54 645
Autres passifs	—	1 203 622	1 357 587	1 291 303	1 288 526	1 175 007	1 283 615	1 137 645
	—	7 660 109	7 552 653	6 942 958	7 816 690	8 576 707	8 351 199	7 544 038
Dette liée aux activités de titrisation	—	13 344 337	13 154 065	12 846 397	12 853 385	12 586 553	12 644 468	12 119 595
Dette subordonnée	—	326 502	330 216	331 811	337 680	339 525	338 623	336 032
Capitaux propres								
Actions privilégiées	—	122 071	122 071	122 071	122 071	122 071	122 071	122 071
Billets avec remboursement de capital à recours limité	—	122 732	123 487	123 487	123 487	123 487	123 516	123 282
Actions ordinaires	—	1 184 973	1 182 447	1 180 124	1 177 827	1 175 660	1 172 269	1 169 978
Résultats non distribués	—	1 289 822	1 279 280	1 417 649	1 405 800	1 397 336	1 373 518	1 348 194
Cumul des autres éléments du résultat global	—	67 573	30 974	36 794	22 868	(3 854)	48 210	39 396
Réserve pour rémunération fondée sur des actions	—	6 634	6 499	6 365	6 052	6 000	5 694	5 296
	—	2 793 805	2 744 758	2 886 490	2 858 105	2 820 700	2 854 278	2 808 217
	— \$	47 461 105 \$	48 386 215 \$	48 075 751 \$	49 892 738 \$	50 637 646 \$	50 697 706 \$	50 360 363 \$

(1) Le 1^{er} novembre 2023, la Banque a adopté rétrospectivement IFRS 17, *Contrats d'assurance*, ce qui a exigé le retraitement des informations comparatives et des mesures financières de 2023 de la Banque. Voir la note 2 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

DÉPÔTS

	AU 31 OCTOBRE 2024	AU 31 JUILLET 2024	AU 30 AVRIL 2024	AU 31 JANVIER 2024	AU 31 OCTOBRE 2023	AU 31 JUILLET 2023	AU 30 AVRIL 2023	AU 31 JANVIER 2023
En milliers de dollars (non audité)								
Particuliers								
À vue et sur préavis								
Réseau de détail	— \$	2 179 468 \$	2 229 275 \$	2 245 537 \$	2 336 936 \$	2 448 562 \$	2 591 319 \$	2 665 108 \$
Partenariats	—	2 723 692	2 974 044	3 423 443	3 941 980	4 270 242	4 587 842	4 934 154
Conseillers et courtiers	—	1 056 683	1 062 240	1 111 867	1 113 712	1 110 876	1 113 024	1 261 547
	—	5 959 843	6 265 559	6 780 847	7 392 628	7 829 680	8 292 185	8 860 809
À terme								
Réseau de détail	—	5 274 942	5 308 206	5 366 063	5 275 815	5 214 877	5 184 059	5 063 180
Conseillers et courtiers	—	8 875 365	9 398 449	9 341 908	9 625 597	9 392 101	8 515 388	8 808 718
	—	14 150 307	14 706 655	14 707 971	14 901 412	14 606 978	13 699 447	13 871 898
	—	20 110 150	20 972 214	21 488 818	22 294 040	22 436 658	21 991 632	22 732 707
Entreprises, banques et autres								
À vue et sur préavis	—	1 204 454	1 180 883	1 118 764	1 188 934	1 215 312	1 330 750	1 641 677
À terme								
De gros	—	1 471 166	1 896 874	1 831 094	1 916 336	1 974 914	2 457 062	2 316 220
Autres	—	550 582	554 552	629 419	627 568	687 277	738 694	861 877
	—	2 021 748	2 451 426	2 460 513	2 543 904	2 662 191	3 195 756	3 178 097
	—	3 226 202	3 632 309	3 579 277	3 732 838	3 877 503	4 526 506	4 819 774
	— \$	23 336 352 \$	24 604 523 \$	25 068 095 \$	26 026 878 \$	26 314 161 \$	26 518 138 \$	27 552 481 \$

ACTIFS ADMINISTRÉS ⁽¹⁾

	AU 31 OCTOBRE 2024	AU 31 JUILLET 2024	AU 30 AVRIL 2024	AU 31 JANVIER 2024	AU 31 OCTOBRE 2023	AU 31 JUILLET 2023	AU 30 AVRIL 2023	AU 31 JANVIER 2023
En milliers de dollars (non audité)								
Comptes d'investissement enregistrés et non enregistrés	— \$	17 731 591 \$	17 398 100 \$	17 394 546 \$	16 734 943 \$	17 661 167 \$	17 905 751 \$	18 140 560 \$
Actifs de courtage de clients	—	4 358 745	4 363 904	4 370 789	4 355 538	4 671 374	4 709 309	4 886 610
Fonds communs de placement	—	3 309 373	3 144 393	3 146 454	3 023 425	3 368 227	3 435 204	3 451 884
Prêts administrés	—	1 416 300	1 606 964	1 524 408	1 631 172	1 599 994	1 549 747	1 538 959
Autres	—	76 288	77 652	79 449	86 777	96 519	106 952	105 616
	— \$	26 892 297 \$	26 591 013 \$	26 515 646 \$	25 831 855 \$	27 397 281 \$	27 706 962 \$	28 123 628 \$

(1) Mesure financière supplémentaire. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

FAITS SAILLANTS – FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ⁽¹⁾

En milliers de dollars, sauf les pourcentages (non audité)	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) ⁽²⁾	— \$	2 263 932 \$	2 239 368 \$	2 238 584 \$	2 230 756 \$	2 213 575 \$	2 217 003 \$	2 180 919 \$
Fonds propres de catégorie 1 ⁽²⁾	— \$	2 508 735 \$	2 484 926 \$	2 484 142 \$	2 476 314 \$	2 459 133 \$	2 462 590 \$	2 426 272 \$
Total des fonds propres ⁽²⁾	— \$	2 977 563 \$	2 969 272 \$	2 979 611 \$	2 970 404 \$	2 955 494 \$	2 958 738 \$	2 915 749 \$
Total de l'actif pondéré en fonction des risques ⁽²⁾	— \$	20 681 908 \$	21 620 969 \$	21 858 586 \$	22 575 105 \$	22 650 530 \$	23 784 984 \$	23 900 939 \$
Ratios de fonds propres ⁽²⁾								
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	— %	10,9 %	10,4 %	10,2 %	9,9 %	9,8 %	9,3 %	9,1 %
Fonds propres de catégorie 1	— %	12,1 %	11,5 %	11,4 %	11,0 %	10,9 %	10,4 %	10,2 %
Total des fonds propres	— %	14,4 %	13,7 %	13,6 %	13,2 %	13,0 %	12,4 %	12,2 %
Levier ⁽³⁾								
Total des expositions	— \$	48 011 306 \$	49 120 972 \$	48 829 179 \$	51 150 699 \$	51 502 084 \$	51 957 103 \$	51 494 761 \$
Ratio de levier	— %	5,2 %	5,1 %	5,1 %	4,8 %	4,8 %	4,7 %	4,7 %
Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres)								
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %
Ratio cible de fonds propres de catégorie 1	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %	8,5 %
Ratio cible du total des fonds propres	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %

(1) Pour de plus amples renseignements sur les fonds propres réglementaires, voir le rapport au titre du troisième pilier et information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires pour le troisième trimestre 2024 disponible sur le site Web de la Banque à l'adresse www.bicgf.ca.

(2) Selon la ligne directrice intitulée *Normes de fonds propres* du BSIF, calculé au moyen de l'approche standard pour évaluer le risque de crédit et le risque opérationnel.

(3) Selon la ligne directrice intitulée *Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier* du BSIF.

ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DES RISQUES

En milliers de dollars (non audité)

	AU 31 JUILLET 2024					AU 31 OCTOBRE 2023				
	Exposition nette (avant prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾)		Exposition nette (après prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾)		Actif pondéré en fonction des risques ⁽³⁾	Exposition nette (avant prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾)		Exposition nette (après prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾)		Actif pondéré en fonction des risques ⁽³⁾
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	
Risque de crédit										
Emprunteurs souverains	6 018 047 \$	165 537 \$	18 614 526 \$	139 139 \$	93 730 \$	6 190 536 \$	116 611 \$	18 650 081 \$	73 624 \$	102 672 \$
Banques	890 889	129	1 546 390	32	612 955	224 235	233	922 099	59	395 056
Immobilier commercial	10 161 304	3 259 465	6 945 839	856 491	7 800 551	11 173 510	3 673 282	8 159 341	1 128 247	9 265 983
Autres entreprises	4 203 197	1 278 942	4 202 995	432 636	4 107 129	4 609 802	1 582 525	4 606 895	516 092	4 583 045
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	50 759	—	50 759	—	120 381	66 102	—	66 102	—	143 496
Immobilier résidentiel	16 254 486	1 529 014	6 981 529	152 902	2 082 701	16 536 579	1 640 943	7 101 475	164 094	2 166 096
Titres adossés à des créances hypothécaires	691 179	—	—	—	—	600 120	—	—	—	—
Autres expositions sur la clientèle de détail	4 166 023	1 658 217	3 199 378	307 361	2 499 367	4 515 897	1 739 361	3 422 192	327 448	2 675 050
Expositions en défaut	295 409	—	284 250	—	321 214	169 341	—	157 441	—	186 461
Autres actifs	1 173 927	—	1 173 927	—	684 653	1 865 820	—	1 865 820	—	727 844
	43 905 220 \$	7 891 304 \$	42 999 593 \$	1 888 561 \$	18 322 681	45 951 942 \$	8 752 955 \$	44 951 446 \$	2 209 564 \$	20 245 703
Risque de crédits de la contrepartie										
Dérivés					103 747					121 294
Opérations de financement par titre (OFT)					160 654					166 563
Contrepartie de centrale (CC)					4 163					6 599
					268 564					294 456
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)					103 752					56 863
Placements en actions dans des fonds					64 301					62 052
Expositions de titrisation					610					706
Risque opérationnel					1 922 000					1 915 325
Total					20 681 908 \$					22 575 105 \$

(1) Le coefficient de conversion en équivalent-crédit (CCEC) fait référence au 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.

(3) Pour déterminer le coefficient de pondération des risques approprié, les évaluations de crédit réalisées par des agences de notation externes reconnues par le BSIF, comme Moody's et DBRS, sont utilisées. Selon l'approche standard, la Banque attribue le coefficient de pondération des risques correspondant au coefficient établi selon le processus de concordance du BSIF. Pour la majorité des expositions de la Banque à des entités souveraines ou du secteur public, qui ont essentiellement leur siège social au Canada, ces coefficients de pondération des risques sont basés sur la note AAA attribuée au Canada. De plus, la Banque se fonde sur les notations externes pour certaines expositions notées, surtout dans la catégorie d'entreprises et de banques. En ce qui concerne les expositions non notées, principalement dans les catégories des expositions sur les clientèles de détail et d'entreprises, la Banque applique généralement les pondérations en fonction du risque prescrites en prenant en compte certains facteurs propres à l'exposition, y compris le type de contrepartie, le type d'exposition et les techniques d'atténuation du risque de crédit utilisées.

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT

Valeur comptable brute en fonction de la qualité du crédit

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Prêts personnels								
Risque très faible	— \$	1 602 335 \$	1 664 374 \$	1 709 864 \$	1 865 613 \$	1 973 852 \$	2 142 056 \$	2 210 884 \$
Risque faible	—	248 613	273 834	306 013	319 850	328 605	359 718	366 120
Risque moyen	—	311 813	346 459	379 493	357 961	403 616	369 914	454 752
Risque élevé	—	8 304	8 384	9 721	9 417	8 774	9 319	10 003
Défaillance	—	12 049	13 589	15 370	18 906	20 219	22 312	17 063
	—	2 183 114	2 306 640	2 420 461	2 571 747	2 735 066	2 903 319	3 058 822
Prêts hypothécaires résidentiels								
Risque très faible	—	12 688 554	12 006 886	12 034 916	11 972 628	11 894 722	11 855 683	11 617 351
Risque faible	—	1 959 156	2 467 317	2 473 591	2 527 979	2 479 733	2 470 902	2 551 206
Risque moyen	—	1 587 531	2 157 954	2 323 677	2 074 370	1 945 408	1 958 028	1 952 631
Risque élevé	—	106 179	130 357	119 655	91 936	87 363	79 079	73 298
Défaillance	—	47 165	41 972	39 117	41 896	40 358	35 399	44 038
	—	16 388 585	16 804 486	16 990 956	16 708 809	16 447 584	16 399 091	16 238 524
Prêts commerciaux ⁽¹⁾								
Risque très faible	—	3 145 324	3 344 730	3 636 448	3 659 846	3 706 424	3 700 055	3 872 538
Risque faible	—	8 625 537	9 234 161	9 373 498	10 226 706	10 415 888	11 063 712	10 779 917
Risque moyen	—	4 048 139	4 054 702	3 636 674	3 308 169	3 039 095	3 246 247	3 144 143
Risque élevé	—	355 998	280 976	451 843	431 844	473 757	461 772	443 064
Défaillance	—	318 367	248 030	190 031	167 229	141 498	126 386	109 459
	—	16 493 365	17 162 599	17 288 494	17 793 794	17 776 662	18 598 172	18 349 121
Total des prêts								
Risque très faible	—	17 436 213	17 015 990	17 381 228	17 498 087	17 574 998	17 697 794	17 700 773
Risque faible	—	10 833 306	11 975 312	12 153 102	13 074 535	13 224 226	13 894 332	13 697 243
Risque moyen	—	5 947 483	6 559 115	6 339 844	5 740 500	5 388 119	5 574 189	5 551 526
Risque élevé	—	470 481	419 717	581 219	533 197	569 894	550 170	526 365
Défaillance	—	377 581	303 591	244 518	228 031	202 075	184 097	170 560
	— \$	35 065 064 \$	36 273 725 \$	36 699 911 \$	37 074 350 \$	36 959 312 \$	37 900 582 \$	37 646 467 \$
Risques hors bilan ⁽²⁾								
Risque très faible	— \$	1 630 435 \$	1 632 072 \$	1 628 000 \$	1 686 832 \$	1 146 539 \$	1 180 704 \$	1 164 394 \$
Risque faible	—	710 574	803 409	843 107	929 778	922 613	1 059 530	1 188 423
Risque moyen	—	499 679	498 686	513 770	468 681	401 120	411 545	459 398
Risque élevé	—	10 031	14 080	18 100	14 720	10 157	27 715	52 728
Défaillance	—	—	—	—	—	—	—	—
	— \$	2 850 719 \$	2 948 247 \$	3 002 977 \$	3 100 011 \$	2 480 429 \$	2 679 494 \$	2 864 943 \$

(1) Y compris les engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

(2) Comprennent les lettres de garantie et certaines tranches non utilisées des facilités de crédit approuvées.

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT

Valeur comptable brute en fonction des stades de dépréciation des pertes de crédit attendues

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2024	AU 31 JUILLET 2024	AU 30 AVRIL 2024	AU 31 JANVIER 2024	AU 31 OCTOBRE 2023	AU 31 JUILLET 2023	AU 30 AVRIL 2023	AU 31 JANVIER 2023
Prêts personnels								
Stade 1	— \$	1 994 857 \$	2 094 569 \$	2 156 281 \$	2 289 995 \$	2 464 571 \$	2 672 757 \$	2 744 487 \$
Stade 2	—	176 208	198 482	248 810	262 846	250 276	208 250	297 272
Stade 3	—	12 049	13 589	15 370	18 906	20 219	22 312	17 063
	—	2 183 114	2 306 640	2 420 461	2 571 747	2 735 066	2 903 319	3 058 822
Prêts hypothécaires résidentiels								
Stade 1	—	15 835 810	16 092 121	16 380 992	16 212 754	15 990 713	15 950 661	15 800 539
Stade 2	—	505 610	670 393	570 847	454 159	416 513	413 031	393 947
Stade 3	—	47 165	41 972	39 117	41 896	40 358	35 399	44 038
	—	16 388 585	16 804 486	16 990 956	16 708 809	16 447 584	16 399 091	16 238 524
Prêts commerciaux ⁽¹⁾								
Stade 1	—	14 593 184	14 936 772	15 207 278	16 283 788	16 422 069	17 133 699	17 189 066
Stade 2	—	1 581 814	1 977 797	1 891 185	1 342 777	1 213 095	1 338 087	1 050 596
Stade 3	—	318 367	248 030	190 031	167 229	141 498	126 386	109 459
	—	16 493 365	17 162 599	17 288 494	17 793 794	17 776 662	18 598 172	18 349 121
Total des prêts								
Stade 1	—	32 423 851	33 123 462	33 744 551	34 786 537	34 877 353	35 757 117	35 734 092
Stade 2	—	2 263 632	2 846 672	2 710 842	2 059 782	1 879 884	1 959 368	1 741 815
Stade 3	—	377 581	303 591	244 518	228 031	202 075	184 097	170 560
	— \$	35 065 064 \$	36 273 725 \$	36 699 911 \$	37 074 350 \$	36 959 312 \$	37 900 582 \$	37 646 467 \$
Risques hors bilan ⁽²⁾								
Stade 1	— \$	2 756 124 \$	2 826 034 \$	2 852 796 \$	2 988 872 \$	2 395 584 \$	2 560 016 \$	2 748 193 \$
Stade 2	—	94 595	122 213	150 181	111 139	84 845	119 478	116 750
Stade 3	—	—	—	—	—	—	—	—
	— \$	2 850 719 \$	2 948 247 \$	3 002 977 \$	3 100 011 \$	2 480 429 \$	2 679 494 \$	2 864 943 \$

(1) Y compris les engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

(2) Comprennent les lettres de garantie et certaines tranches non utilisées des facilités de crédit approuvées.

PRÊTS DOUTEUX BRUTS

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Variation des prêts douteux bruts								
Prêts douteux bruts – solde au début de la période	— \$	303 591 \$	244 518 \$	228 031 \$	202 075 \$	184 097 \$	170 560 \$	157 689 \$
Total des prêts classés comme prêts dépréciés au cours de la période	—	163 501	119 036	79 700	82 410	67 118	60 334	44 937
Prêts transférés dans les prêts productifs au cours de la période	—	(28 599)	(21 619)	(16 232)	(32 091)	(21 382)	(19 717)	(14 838)
Remboursements nets	—	(39 549)	(26 210)	(33 014)	(2 937)	(19 581)	(16 789)	(5 714)
Prêts nets classés comme dépréciés au cours de la période	—	95 353	71 207	30 454	47 382	26 155	23 828	24 385
Montants radiés	—	(21 489)	(13 798)	(13 646)	(20 729)	(8 089)	(9 715)	(12 269)
Fluctuations de change et autres	—	126	1 664	(321)	(697)	(88)	(576)	755
Variation au cours de la période	—	73 990	59 073	16 487	25 956	17 978	13 537	12 871
Prêts dépréciés bruts – solde à la fin de la période	— \$	377 581 \$	303 591 \$	244 518 \$	228 031 \$	202 075 \$	184 097 \$	170 560 \$

CORRECTIONS DE VALEUR POUR PERTES SUR CRÉANCES

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Prêts personnels								
Stade 1	— \$	8 463 \$	8 950 \$	7 577 \$	8 298 \$	8 475 \$	9 452 \$	10 593 \$
Stade 2	—	25 836	27 632	31 196	32 758	31 316	32 655	37 021
Stade 3	—	4 507	4 546	5 044	7 063	7 820	5 630	4 516
	—	38 806	41 128	43 817	48 119	47 611	47 737	52 130
Prêts hypothécaires résidentiels								
Stade 1	—	6 117	5 963	6 217	5 989	5 508	6 217	6 663
Stade 2	—	9 562	9 516	9 200	7 977	7 076	7 195	6 592
Stade 3	—	2 952	2 098	1 951	2 072	2 005	1 710	2 212
	—	18 631	17 577	17 368	16 038	14 589	15 122	15 467
Prêts commerciaux ⁽¹⁾								
Stade 1	—	70 548	65 837	66 796	66 101	64 679	67 552	63 682
Stade 2	—	21 500	35 932	42 372	34 987	39 363	34 034	28 474
Stade 3	—	74 714	64 764	48 122	49 556	50 845	47 162	43 719
	—	166 762	166 533	157 290	150 644	154 887	148 748	135 875
Total								
Stade 1	—	85 128	80 750	80 590	80 388	78 662	83 221	80 938
Stade 2	—	56 898	73 080	82 768	75 722	77 755	73 884	72 087
Stade 3	—	82 173	71 408	55 117	58 691	60 670	54 502	50 447
Total des corrections de valeur pour pertes sur créances	— \$	224 199 \$	225 238 \$	218 475 \$	214 801 \$	217 087 \$	211 607 \$	203 472 \$
Total des corrections de valeur pour pertes sur prêts	— \$	210 680 \$	215 802 \$	209 876 \$	205 957 \$	209 539 \$	202 763 \$	195 278 \$
Total des corrections de valeur pour expositions hors bilan ⁽²⁾	—	13 519	9 436	8 599	8 844	7 548	8 844	8 194
Total des corrections de valeur pour pertes sur créances	— \$	224 199 \$	225 238 \$	218 475 \$	214 801 \$	217 087 \$	211 607 \$	203 472 \$

(1) Y compris les engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

(2) Les corrections de valeur pour expositions hors bilan, comme les lettres de garantie et certaines tranches non utilisées des facilités de crédit approuvées, sont comptabilisées dans les autres passifs.

PROVISIONS POUR PERTES SUR CRÉANCES

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2024	31 JUILLET 2024	30 AVRIL 2024	31 JANVIER 2024	31 OCTOBRE 2023	31 JUILLET 2023	30 AVRIL 2023	31 JANVIER 2023	31 JUILLET 2024	31 JUILLET 2023	31 OCTOBRE 2023
Prêts personnels											
Stade 1	— \$	(487) \$	1 373 \$	(721) \$	(177) \$	(977) \$	(1 141) \$	(2 580) \$	165 \$	(4 698) \$	(4 875) \$
Stade 2	—	(1 796)	(3 564)	(1 562)	1 442	(1 339)	(4 366)	159	(6 922)	(5 546)	(4 104)
Stade 3	—	3 363	4 206	2 374	3 144	6 583	5 163	9 699	9 943	21 445	24 589
	—	1 080	2 015	91	4 409	4 267	(344)	7 278	3 186	11 201	15 610
Prêts hypothécaires résidentiels											
Stade 1	—	154	(254)	228	481	(709)	(446)	(176)	128	(1 331)	(850)
Stade 2	—	46	316	1 223	901	(119)	603	(7)	1 585	477	1 378
Stade 3	—	1 433	730	211	456	1 003	76	207	2 374	1 286	1 742
	—	1 633	792	1 662	1 838	175	233	24	4 087	432	2 270
Prêts commerciaux ⁽¹⁾											
Stade 1	—	4 672	(1 507)	1 037	1 087	(2 488)	3 872	8 916	4 202	10 300	11 387
Stade 2	—	(14 430)	(6 664)	7 524	(4 634)	5 541	5 590	(422)	(13 570)	10 709	6 075
Stade 3	—	23 328	23 295	6 584	13 969	5 842	6 818	(364)	53 207	12 296	26 265
	—	13 570	15 124	15 145	10 422	8 895	16 280	8 130	43 839	33 305	43 727
Total											
Stade 1	—	4 339	(388)	544	1 391	(4 174)	2 285	6 160	4 495	4 271	5 662
Stade 2	—	(16 180)	(9 912)	7 185	(2 291)	4 083	1 827	(270)	(18 907)	5 640	3 349
Stade 3	—	28 124	28 231	9 169	17 569	13 428	12 057	9 542	65 524	35 027	52 596
Total des provisions pour pertes sur créances	— \$	16 283 \$	17 931 \$	16 898 \$	16 669 \$	13 337 \$	16 169 \$	15 432 \$	51 112 \$	44 938 \$	61 607 \$

(1) Y compris les engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS ET MARGES DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE

	AU 31 OCTOBRE 2024		AU 31 JUILLET 2024		AU 30 AVRIL 2024		AU 31 JANVIER 2024	
En milliers de dollars, sauf les pourcentages (non audité)								
Prêts hypothécaires résidentiels assurés et non assurés ^{(1) (2)} (excluant les marges de crédit hypothécaire)								
Assurés ⁽³⁾								
Québec	— \$	— %	2 641 615 \$	16 %	2 723 008 \$	16 %	2 734 268 \$	16 %
Ontario	—	—	2 928 687	18	3 046 435	18	3 031 062	18
Reste du Canada	—	—	4 088 891	25	4 224 407	25	4 211 188	25
	—	—	9 659 193	59	9 993 850	59	9 976 518	59
Non assurés								
Québec	—	—	2 737 603	17	2 789 925	17	2 854 046	17
Ontario	—	—	3 124 934	19	3 167 034	19	3 250 875	19
Reste du Canada	—	—	801 884	5	781 611	5	830 522	5
	—	—	6 664 421	41	6 738 570	41	6 935 443	41
	— \$	— %	16 323 614 \$	100 %	16 732 420 \$	100 %	16 911 961 \$	100 %
Marges de crédit hypothécaire non assurées ⁽¹⁾								
Québec	—	— %	321 091	69 %	329 456	68 %	332 981	68 %
Ontario	—	—	93 310	20	96 432	20	97 471	20
Reste du Canada	—	—	53 765	11	57 704	12	58 050	12
	— \$	— %	468 166 \$	100 %	483 592 \$	100 %	488 502 \$	100 %
Fourchette de périodes d'amortissement des prêts hypothécaires résidentiels (en %)								
Moins de 20 ans		— %		26 %		25 %		25 %
De 20 à 24 ans		—		58		60		60
De 25 à 29 ans		—		16		15		15
		— %		100 %		100 %		100 %
Ratios prêts-valeur moyens des prêts hypothécaires résidentiels et des marges de crédit hypothécaire non assurés nouvellement montés ou acquis ⁽⁴⁾								
Québec		— %		59 %		65 %		63 %
Ontario		— %		52 %		57 %		60 %
Reste du Canada		— %		68 %		65 %		67 %
		— %		59 %		62 %		63 %

(1) Divulgués en vertu de la ligne directrice du BSIF *Pratiques et procédures de souscription de prêts hypothécaires résidentiels* (B-20).

(2) Y compris les prêts hypothécaires résidentiels garantis par un immeuble d'un à quatre logements.

(3) Les prêts hypothécaires résidentiels assurés sont des prêts hypothécaires garantis par la Société canadienne d'hypothèques et de logement ou des assureurs hypothécaires privés équivalents.

(4) Excluant les renouvellements de prêts durant la période.

Incidence potentielle d'un ralentissement de l'économie sur les prêts hypothécaires résidentiels et les marges de crédit hypothécaire

Conformément aux politiques de gestion du risque de crédit de la Banque, les portefeuilles de prêts hypothécaires et de marges de crédit hypothécaire sont régulièrement examinés pour assurer que le niveau de risque associé à ces portefeuilles reste aligné sur la tolérance au risque de la Banque et ses objectifs stratégiques. Dans le cadre de cette surveillance, les portefeuilles sont soumis à des tests pour refléter l'incidence d'une récession économique potentielle qui entraînerait un recul de la valeur des propriétés. En raison du volume élevé de prêts assurés et du niveau relativement bas du ratio prêt-valeur moyen des prêts hypothécaires non assurés, qui est attribuable à l'excellente qualité des garanties, la Banque croit, selon ce scénario, qu'il serait possible de continuer de gérer efficacement les pertes sur prêts.

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS ET MARGES DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE (SUITE)

En milliers de dollars, sauf les pourcentages (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2023		AU 31 JUILLET 2023		AU 30 AVRIL 2023		AU 31 JANVIER 2023	
Prêts hypothécaires résidentiels assurés et non assurés^{(1) (2)} (excluant les marges de crédit hypothécaire)								
Assurés ⁽³⁾								
Québec	2 695 058 \$	16 %	2 647 078 \$	16 %	2 631 684 \$	16 %	2 577 924 \$	16 %
Ontario	2 978 106	18	2 873 673	18	2 847 548	17	2 806 161	17
Reste du Canada	4 169 808	25	4 031 908	25	3 993 527	24	3 911 245	24
	9 842 972	59	9 552 659	59	9 472 759	57	9 295 330	57
Non assurés								
Québec	2 838 626	17	2 860 816	17	2 898 339	18	2 915 609	18
Ontario	3 169 180	19	3 163 133	19	3 190 079	20	3 210 098	20
Reste du Canada	782 935	5	784 385	5	770 805	5	744 258	5
	6 790 741	41	6 808 334	41	6 859 223	43	6 869 965	43
	16 633 712 \$	100 %	16 360 993 \$	100 %	16 331 982 \$	100 %	16 165 295 \$	100 %
Marges de crédit hypothécaire non assurées⁽¹⁾								
Québec	337 079	68 %	341 777	67 %	340 815	67 %	342 381	66 %
Ontario	98 584	20	99 210	20	101 080	20	102 062	20
Reste du Canada	60 683	12	65 797	13	67 743	13	70 618	14
	496 346 \$	100 %	506 783 \$	100 %	509 637 \$	100 %	515 061 \$	100 %
Fourchette de périodes d'amortissement des prêts hypothécaires résidentiels (en %)								
Moins de 20 ans		25 %		26 %		26 %		27 %
de 20 à 24 ans		60		60		60		59
de 25 à 29 ans		15		14		14		14
		100 %		100 %		100 %		100 %
Ratios prêts-valeur moyens des prêts hypothécaires résidentiels et des marges de crédit hypothécaire non assurés nouvellement montés ou acquis⁽⁴⁾								
Québec		64 %		64 %		64 %		62 %
Ontario		60 %		56 %		61 %		61 %
Reste du Canada		62 %		65 %		64 %		65 %
		62 %		61 %		63 %		62 %

(1) Divulgués en vertu de la ligne directrice du BSIF *Pratiques et procédures de souscription de prêts hypothécaires résidentiels* (B-20).

(2) Y compris les prêts hypothécaires résidentiels garantis par un immeuble d'un à quatre logements.

(3) Les prêts hypothécaires résidentiels assurés sont des prêts hypothécaires garantis par la Société canadienne d'hypothèques et de logement ou des assureurs hypothécaires privés équivalents.

(4) Excluant les renouvellements de prêts durant la période.

QUALITÉ DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS

En pourcentage (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2024	AU 31 JUILLET 2024	AU 30 AVRIL 2024	AU 31 JANVIER 2024	AU 31 OCTOBRE 2023	AU 31 JUILLET 2023	AU 30 AVRIL 2023	AU 31 JANVIER 2023
Répartition selon le ratio prêt-valeur								
Assurés								
<=50	— %	27 %	26 %	26 %	25 %	25 %	25 %	25 %
50-65 %	—	20	20	20	20	21	21	22
65-75 %	—	18	18	19	19	20	19	20
>75 %	—	35	36	35	36	34	35	33
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Conventionnels								
<=50	— %	47 %	47 %	47 %	41 %	41 %	42 %	42 %
50-65 %	—	32	31	32	34	35	35	35
65-75 %	—	13	13	13	15	15	15	15
>75 %	—	8	9	8	10	9	8	8
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Alt-A								
<=50	— %	49 %	49 %	50 %	52 %	53 %	53 %	55 %
50-65 %	—	21	21	20	19	19	19	19
65-75 %	—	13	13	13	14	14	14	13
>75 %	—	17	17	17	15	14	14	13
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Répartition selon le ratio prêt-valeur (non assurés) ⁽¹⁾								
Canada								
<=50	— %	48 %	48 %	48 %	44 %	45 %	45 %	46 %
50-65 %	—	28	28	28	30	30	31	31
65-75 %	—	13	13	13	15	15	14	14
>75 %	—	11	11	11	11	10	10	9
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Toronto								
<=50	— %	42 %	41 %	41 %	42 %	41 %	41 %	40 %
50-65 %	—	32	32	32	31	31	30	30
65-75 %	—	16	17	17	17	18	19	19
>75 %	—	10	10	10	10	10	10	11
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Vancouver								
<=50	— %	62 %	63 %	62 %	63 %	62 %	62 %	62 %
50-65 %	—	25	26	26	24	24	22	23
65-75 %	—	7	6	7	9	10	11	10
>75 %	—	6	5	5	4	4	5	5
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

(1) Les prêts non assurés comprennent les prêts hypothécaires de premier ordre non assurés et les prêts hypothécaires de type Alt A.

QUALITÉ DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS (SUITE)

En pourcentage (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2024	AU 31 JUILLET 2024	AU 30 AVRIL 2024	AU 31 JANVIER 2024	AU 31 OCTOBRE 2023	AU 31 JUILLET 2023	AU 30 AVRIL 2023	AU 31 JANVIER 2023
Répartition selon la cote de crédit								
Assurés								
<600	— %	1 %	— %	1 %	1 %	1 %	1 %	— %
600-649	—	2	2	2	2	2	2	2
650-679	—	3	3	3	3	3	3	4
>680	—	94	95	94	94	94	94	94
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Conventionnels								
<600	— %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %
600-649	—	8	8	8	8	8	8	8
650-679	—	9	9	9	9	9	9	9
>680	—	81	81	81	81	81	81	81
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Alt-A								
<600	— %	4 %	4 %	4 %	4 %	3 %	3 %	3 %
600-649	—	13	13	13	13	13	12	11
650-679	—	13	13	13	13	14	13	14
>680	—	70	70	70	70	70	72	72
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Répartition géographique selon la cote de crédit (non assurés) ⁽¹⁾								
Canada								
<600	— %	3 %	3 %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %
600-649	—	9	9	9	9	9	9	9
650-679	—	11	11	11	11	11	10	10
>680	—	77	77	78	78	78	79	79
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Toronto								
<600	— %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %
600-649	—	8	8	8	8	8	8	8
650-679	—	11	11	11	11	11	11	11
>680	—	79	79	79	79	79	79	79
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Vancouver								
<600	— %	2 %	2 %	2 %	1 %	2 %	2 %	1 %
600-649	—	8	7	8	8	9	9	10
650-679	—	12	13	13	14	13	13	13
>680	—	78	78	77	77	76	76	76
	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

(1) Les prêts non assurés comprennent les prêts hypothécaires de premier ordre non assurés et les prêts hypothécaires de type Alt A.

SECTEURS GÉOGRAPHIQUES

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR LES NEUF MOIS CLOS LES		POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2024	31 JUILLET 2024	30 AVRIL 2024	31 JANVIER 2024	31 OCTOBRE 2023	31 JUILLET 2023	30 AVRIL 2023	31 JANVIER 2023	31 JUILLET 2024	31 JUILLET 2023	31 OCTOBRE 2023
Actif productif moyen											
Canada	— \$	35 975 272 \$	36 431 055 \$	36 831 359 \$	37 032 755 \$	37 174 288 \$	37 235 915 \$	37 239 146 \$	36 412 427 \$	37 216 235 \$	37 169 989 \$
États-Unis	—	4 148 719	4 243 804	4 065 838	4 148 571	4 320 842	4 630 360	4 617 138	4 152 123	4 521 598	4 427 574
	— \$	40 123 991 \$	40 674 859 \$	40 897 197 \$	41 181 326 \$	41 495 130 \$	41 866 275 \$	41 856 284 \$	40 564 550 \$	41 737 833 \$	41 597 563 \$
Prêts et acceptations moyens											
Canada	— \$	31 555 494 \$	32 238 933 \$	32 667 677 \$	32 852 906 \$	33 022 396 \$	33 265 346 \$	33 193 816 \$	32 153 415 \$	33 159 367 \$	33 082 122 \$
États-Unis	—	3 936 460	4 088 505	3 958 321	3 876 854	4 181 661	4 497 615	4 396 948	3 993 742	4 357 216	4 236 138
	— \$	35 491 954 \$	36 327 438 \$	36 625 998 \$	36 729 760 \$	37 204 057 \$	37 762 961 \$	37 590 764 \$	36 147 157 \$	37 516 583 \$	37 318 260 \$
Revenu total											
Canada	— \$	202 794 \$	199 113 \$	204 099 \$	195 873 \$	204 537 \$	201 897 \$	206 860 \$	606 006 \$	613 294 \$	809 167 \$
États-Unis	—	53 709	53 481	54 242	51 572	56 293	55 270	53 208	161 432	164 771	216 343
	— \$	256 503 \$	252 594 \$	258 341 \$	247 445 \$	260 830 \$	257 167 \$	260 068 \$	767 438 \$	778 065 \$	1 025 510 \$

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER	AU 31 OCTOBRE	AU 31 JUILLET	AU 30 AVRIL	AU 31 JANVIER
	2024	2024	2024	2024	2023	2023	2023	2023
Total de l'actif ⁽¹⁾								
Canada	— \$	43 183 087 \$	43 932 800 \$	43 754 025 \$	45 557 123 \$	46 330 578 \$	45 858 465 \$	45 803 552 \$
États-Unis	—	4 278 018	4 453 415	4 321 726	4 335 615	4 307 068	4 839 241	4 556 811
	— \$	47 461 105 \$	48 386 215 \$	48 075 751 \$	49 892 738 \$	50 637 646 \$	50 697 706 \$	50 360 363 \$
Prêts et acceptations totaux								
Canada	— \$	31 247 866 \$	32 109 017 \$	32 657 310 \$	33 074 527 \$	33 101 210 \$	33 366 162 \$	33 340 708 \$
États-Unis	—	3 817 198	4 164 708	4 042 601	3 999 823	3 858 102	4 534 420	4 305 759
	— \$	35 065 064 \$	36 273 725 \$	36 699 911 \$	37 074 350 \$	36 959 312 \$	37 900 582 \$	37 646 467 \$

(1) Le 1^{er} novembre 2023, la Banque a adopté rétrospectivement IFRS 17, *Contrats d'assurance*, ce qui a exigé le retraitement des informations comparatives et des mesures financières de 2023 de la Banque. Voir la note 2 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.