

INFORMATIONS SUPPLÉMENTAIRES POUR LA PÉRIODE CLOSE LE 31 JANVIER 2026
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 hypothécaires	15
Qualité des prêts hypothécaires résidentiels	17

Secteurs géographiques

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

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :

Raphaël Ambeault

 Vice-président, Finance et Relations avec les investisseurs
 raphael.ambeault@banquelaurentienne.ca

514 601-0944

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 L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Résultats d'exploitation									
Revenu total	— \$	— \$	— \$	251 555 \$	244 710 \$	246 809 \$	242 516 \$	249 637 \$	983 672 \$
Résultat net	— \$	— \$	— \$	(20 497) \$	31 481 \$	37 463 \$	32 329 \$	38 601 \$	139 874 \$
Résultat net ajusté ⁽¹⁾	— \$	— \$	— \$	34 237 \$	34 232 \$	39 604 \$	33 962 \$	39 448 \$	147 246 \$
Performance opérationnelle									
Résultat dilué par action ⁽²⁾	— \$	— \$	— \$	(0,58) \$	0,66 \$	0,73 \$	0,69 \$	0,76 \$	2,84 \$
Résultat dilué par action ajusté ^{(2) (3)}	— \$	— \$	— \$	0,65 \$	0,73 \$	0,78 \$	0,73 \$	0,78 \$	3,00 \$
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ⁽³⁾	— %	— %	— %	(4,0) %	4,6 %	5,0 %	4,9 %	5,2 %	4,9 %
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté ⁽³⁾	— %	— %	— %	4,5 %	5,0 %	5,4 %	5,2 %	5,3 %	5,2 %
Marge nette d'intérêt ⁽⁴⁾	— %	— %	— %	1,89 %	1,79 %	1,82 %	1,85 %	1,85 %	1,83 %
Ratio d'efficacité ⁽⁴⁾	— %	— %	— %	106,3 %	77,2 %	76,9 %	76,1 %	74,9 %	76,3 %
Ratio d'efficacité ajusté ⁽³⁾	— %	— %	— %	76,7 %	75,6 %	75,7 %	75,2 %	74,3 %	75,2 %
Levier d'exploitation ⁽⁴⁾	— %	— %	— %	(38,8) %	(0,4) %	(1,1) %	(1,5) %	3,4 %	20,0 %
Levier d'exploitation ajusté ⁽³⁾	— %	— %	— %	(1,4) %	0,1 %	(0,7) %	(1,1) %	0,9 %	(1,9) %
Taux d'imposition effectif	— %	— %	— %	36,6 %	16,8 %	18,4 %	21,7 %	18,7 %	18,9 %
Situation financière (en millions \$)									
Prêts	— \$	— \$	— \$	31 714 \$	36 014 \$	35 779 \$	35 645 \$	35 575 \$	36 014 \$
Total des prêts ^{(1) (5)}	— \$	— \$	— \$	36 411 \$	36 014 \$	35 779 \$	35 645 \$	35 575 \$	36 014 \$
Total de l'actif	— \$	— \$	— \$	49 912 \$	50 148 \$	49 931 \$	49 518 \$	48 779 \$	50 148 \$
Dépôts	— \$	— \$	— \$	16 514 \$	23 999 \$	24 325 \$	23 874 \$	23 845 \$	23 999 \$
Total des dépôts ^{(1) (6)}	— \$	— \$	— \$	24 292 \$	23 999 \$	24 325 \$	23 874 \$	23 845 \$	23 999 \$
Actif productif moyen ^{(4) (5)}	— \$	— \$	— \$	40 909 \$	40 597 \$	40 615 \$	40 290 \$	39 839 \$	40 335 \$
Prêts moyens ^{(4) (5)}	— \$	— \$	— \$	36 179 \$	35 607 \$	35 575 \$	35 504 \$	35 223 \$	35 477 \$
Capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ⁽¹⁾	— \$	— \$	— \$	2 524 \$	2 571 \$	2 557 \$	2 539 \$	2 547 \$	2 571 \$
Ratios de fonds propres réglementaires selon Bâle III									
Ratio des fonds propres de catégorie 1 (CET1) sous forme d'actions ordinaires ⁽⁷⁾	— %	— %	— %	10,9 %	11,3 %	11,3 %	11,0 %	10,9 %	11,3 %
Total de l'actif pondéré en fonction des risques (en millions \$) ⁽⁷⁾	— \$	— \$	— \$	21 089 \$	20 700 \$	20 451 \$	20 944 \$	21 188 \$	20 700 \$
Qualité du crédit									
Prêts dépréciés bruts en pourcentage du total des prêts ^{(4) (5)}	— %	— %	— %	0,96 %	1,18 %	1,17 %	1,15 %	1,12 %	1,18 %
Prêts dépréciés nets en pourcentage du total des prêts ^{(4) (5)}	— %	— %	— %	0,75 %	0,97 %	0,98 %	0,94 %	0,90 %	0,97 %
Provisions pour pertes sur créances en pourcentage des prêts et des acceptations moyens ^{(4) (5)}	— %	— %	— %	0,18 %	0,20 %	0,12 %	0,19 %	0,17 %	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) Mesure financière supplémentaire. Voir la rubrique « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures » pour plus de précisions.

(5) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme actifs détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque.

(6) Les montants présentés comprennent les dépôts classés comme passifs directement liés aux actifs détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque.

(7) 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, les pourcentages et les autres renseignements (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Renseignements sur les actions ordinaires									
Cours de l'action ⁽³⁾									
Haut	— \$	— \$	— \$	40,42 \$	34,10 \$	31,44 \$	28,36 \$	31,74 \$	34,10 \$
Bas	— \$	— \$	— \$	32,09 \$	26,64 \$	26,61 \$	24,37 \$	25,82 \$	24,37 \$
Clôture	— \$	— \$	— \$	40,00 \$	33,30 \$	30,81 \$	27,36 \$	28,00 \$	33,30 \$
Ratio cours / résultat (quatre derniers trimestres) ⁽²⁾	— x	— x	— x	26,7 x	11,7 x	10,1 x	9,1 x	(68,3) x	11,7 x
Ratio cours / résultat ajusté (quatre derniers trimestres) ⁽¹⁾	— x	— x	— x	13,9 x	11,1 x	9,7 x	8,4 x	8,1 x	11,1 x
Valeur comptable par action ⁽¹⁾	— \$	— \$	— \$	56,46 \$	57,67 \$	57,70 \$	57,40 \$	57,74 \$	57,67 \$
Ratio cours / valeur comptable	— %	— %	— %	71 %	58 %	53 %	48 %	48 %	58 %
Dividendes déclarés par action	— \$	— \$	— \$	0,47 \$	0,47 \$	0,47 \$	0,47 \$	0,47 \$	1,88 \$
Rendement de l'action ⁽²⁾	— %	— %	— %	4,7 %	5,6 %	6,1 %	6,9 %	6,7 %	5,6 %
Ratio du dividende versé ⁽²⁾	— %	— %	— %	n. s.	70,9 %	64,5 %	68,2 %	62,0 %	66,3 %
Ratio du dividende versé ajusté ⁽¹⁾	— %	— %	— %	72,5 %	64,8 %	60,5 %	64,7 %	60,5 %	62,6 %
Qualité des actifs									
Total des prêts dépréciés bruts ⁽⁴⁾	— \$	— \$	— \$	350 845 \$	425 943 \$	419 433 \$	408 180 \$	399 805 \$	425 943 \$
Total des corrections de valeur pour pertes sur prêts dépréciés ⁽⁴⁾	— \$	— \$	— \$	(78 140) \$	(76 239) \$	(68 786) \$	(74 806) \$	(78 496) \$	(76 239) \$
Total des prêts dépréciés nets ⁽⁴⁾	— \$	— \$	— \$	272 705 \$	349 704 \$	350 647 \$	333 374 \$	321 309 \$	349 704 \$
Provisions pour pertes sur créances	— \$	— \$	— \$	16 503 \$	18 039 \$	11 128 \$	16 693 \$	15 175 \$	61 035 \$
Autres renseignements									
Nombre d'employés en équivalent temps plein	—	—	—	2 652	2 682	2 715	2 702	2 641	2 682
Nombre de succursales	—	—	—	58	58	57	57	57	58
Nombre de guichets automatiques ⁽⁵⁾	—	—	—	105	106	105	106	106	106

(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) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme actifs détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque.

(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

Outre les mesures financières fondées sur les principes comptables généralement reconnus (PCGR), la direction utilise des mesures financières non conformes aux PCGR afin d'évaluer la performance sous-jacente des activités poursuivies de la Banque. Ces mesures financières non conformes aux PCGR, désignées dans le présent document comme des mesures « ajustées », ne tiennent pas compte des éléments désignés comme étant des éléments d'ajustement. Les éléments d'ajustement consistent en certains éléments d'importance qui surviennent de temps à autre et qui, selon la direction, ne reflètent pas la performance des activités sous-jacentes.

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 similaires présentées par d'autres émetteurs. La Banque croit que ces 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 et autres mesures » 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 6 du rapport aux actionnaires du premier trimestre 2026, y compris le rapport de gestion pour le trimestre clos le 31 janvier 2026, dont l'information est intégrée 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 L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Revenu total	— \$	— \$	— \$	251 555 \$	244 710 \$	246 809 \$	242 516 \$	249 637 \$	983 672 \$
Moins : Éléments d'ajustement, avant impôts sur le résultat									
Profit à la vente d'actifs administrés ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—	(875)	(875)
Revenu total ajusté	— \$	— \$	— \$	251 555 \$	244 710 \$	246 809 \$	242 516 \$	248 762 \$	982 797 \$
Frais autres que d'intérêt	— \$	— \$	— \$	267 374 \$	188 840 \$	189 759 \$	184 518 \$	186 973 \$	750 090 \$
Moins : Éléments d'ajustement, avant impôts sur le résultat									
Charges de restructuration et autres charges de dépréciation ⁽²⁾	—	—	—	61 210	3 741	2 909	2 222	2 027	10 899
Coûts de transaction et de conversion ⁽³⁾	—	—	—	11 015	—	—	—	—	—
Perte nette sur le règlement de régimes de retraite découlant de l'achat de rentes ⁽⁴⁾	—	—	—	7 079	—	—	—	—	—
Frais autres que d'intérêt ajustés	— \$	— \$	— \$	192 935 \$	185 099 \$	186 850 \$	182 296 \$	184 946 \$	739 191 \$
Résultat avant impôts sur le résultat	— \$	— \$	— \$	(32 322)\$	37 831 \$	45 922 \$	41 305 \$	47 489 \$	172 547 \$
Éléments d'ajustement, avant impôts sur le résultat (décrits ci-dessus)	—	—	—	74 439	3 741	2 909	2 222	1 152	10 024
Résultat avant impôts sur le résultat ajusté	— \$	— \$	— \$	42 117 \$	41 572 \$	48 831 \$	43 527 \$	48 641 \$	182 571 \$
Résultat net comme présenté	— \$	— \$	— \$	(20 497)\$	31 481 \$	37 463 \$	32 329 \$	38 601 \$	139 874 \$
Éléments d'ajustement, après impôts sur le résultat									
Profit à la vente d'actifs administrés ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—	(643)	(643)
Charges de restructuration et autres charges de dépréciation ⁽²⁾	—	—	—	45 007	2 751	2 141	1 633	1 490	8 015
Coûts de transaction et de conversion ⁽³⁾	—	—	—	8 099	—	—	—	—	—
Perte nette sur le règlement de régimes de retraite découlant de l'achat de rentes ⁽⁴⁾	—	—	—	1 628	—	—	—	—	—
Résultat net ajusté	— \$	— \$	— \$	34 237 \$	34 232 \$	39 604 \$	33 962 \$	39 448 \$	147 246 \$
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires	— \$	— \$	— \$	(25 746)\$	29 545 \$	32 214 \$	30 393 \$	33 352 \$	125 504 \$
Éléments d'ajustement, après impôts sur le résultat (décrits ci-dessus)	—	—	—	54 734	2 751	2 141	1 633	847	7 372
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires ajusté	— \$	— \$	— \$	28 988 \$	32 296 \$	34 355 \$	32 026 \$	34 199 \$	132 876 \$

(1) Le profit à la vente d'actifs administrés est attribuable à la vente d'actifs administrés de la division Services aux particuliers du courtage de plein exercice de VMBL au premier trimestre 2025. Le profit à la vente d'actifs administrés est inclus au poste Autres revenus. Pour plus de précisions, voir la rubrique « Faits saillants opérationnels » à compter de la page 9 du rapport aux actionnaires du premier trimestre 2026, qui comprend le rapport de gestion pour la période close le 31 janvier 2026. Cette information est intégrée par renvoi aux présentes.

(2) Les charges de restructuration et de dépréciation comptabilisées au premier trimestre 2026 découlent du virage stratégique de la Banque vers une banque commerciale spécialisée et de son retrait des activités bancaires destinées aux particuliers et aux PME. Dans le cadre de cette transition, la direction a réévalué la recouvrabilité de certains actifs non financiers et comptabilisé des provisions relatives aux changements opérationnels prévus. En 2025, les charges de restructuration et autres charges de dépréciation découlaient principalement des efforts continus déployés par la Banque pour simplifier son infrastructure technologique et sa structure organisationnelle, ainsi que des estimations révisées liées aux contrats de location visant les bureaux corporatifs. Les charges de restructuration et autres charges de dépréciation comprennent essentiellement les charges de dépréciation, les indemnités de départ, les honoraires professionnels et les charges liées aux contrats de location et autres et sont incluses au poste Charges de dépréciation et de restructuration. Pour plus de précisions, voir la rubrique « Faits saillants opérationnels » à compter de la page 9 du rapport aux actionnaires du premier trimestre 2026, qui comprend le rapport de gestion pour la période close le 31 janvier 2026. Cette information est intégrée par renvoi aux présentes.

(3) En ce qui concerne les transactions annoncées le 2 décembre 2025, la Banque a comptabilisé des coûts de transaction et de conversion au premier trimestre 2026 qui sont attribuables à la réalisation des transactions. Ces coûts se rapportent principalement aux frais juridiques, aux honoraires professionnels et aux autres dépenses supplémentaires engagées en conséquence directe des transactions, et sont inclus au poste Coûts de transaction et de conversion. Certains coûts conditionnels à la clôture des transactions seront comptabilisés à mesure qu'ils sont engagés au cours des périodes ultérieures. Pour plus de précisions, voir la rubrique « Faits saillants opérationnels » à compter de la page 9 du rapport aux actionnaires du premier trimestre 2026, qui comprend le rapport de gestion pour la période close le 31 janvier 2026. Cette information est intégrée par renvoi aux présentes.

(4) La perte nette sur le règlement de régimes de retraite découlant de l'achat de rentes est liée à l'achat de contrats de rente collectifs afin de réduire les risques associés aux régimes de retraite de la Banque (ou rachat des engagements) et est incluse au poste Salaires et avantages du personnel. Pour plus de précisions, voir la rubrique « Faits saillants opérationnels » à compter de la page 9 du rapport aux actionnaires du premier trimestre 2026, qui comprend le rapport de gestion pour la période close le 31 janvier 2026. Cette information est intégrée par renvoi aux présentes.

ÉTAT DU RÉSULTAT CONSOLIDÉ

En milliers de dollars, sauf les données par action (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Revenu d'intérêt et de dividendes									
Prêts	— \$	— \$	— \$	481 139 \$	479 345 \$	484 400 \$	474 992 \$	497 423 \$	1 936 160 \$
Valeurs mobilières	—	—	—	27 624	29 844	31 067	28 180	24 464	113 555
Dépôts auprès de banques	—	—	—	7 266	9 477	8 914	8 851	15 682	42 924
Autres	—	—	—	388	2 215	1 095	399	737	4 446
	—	—	—	516 417	520 881	525 476	512 422	538 306	2 097 085
Frais d'intérêt									
Dépôts	—	—	—	200 732	212 759	223 388	222 707	232 205	891 059
Dettes liées aux activités de titrisation	—	—	—	107 345	104 582	100 796	97 073	99 446	401 897
Dettes subordonnées	—	—	—	4 590	4 590	4 589	4 444	4 581	18 204
Autres, incluant les dérivés	—	—	—	8 887	16 293	10 824	6 017	15 867	49 001
	—	—	—	321 554	338 224	339 597	330 241	352 099	1 360 161
Revenu net d'intérêt	—	—	—	194 863	182 657	185 879	182 181	186 207	736 924
Autres revenus (voir page 5)	—	—	—	56 692	62 053	60 930	60 335	63 430	246 748
Revenu total	—	—	—	251 555	244 710	246 809	242 516	249 637	983 672
Provisions pour pertes sur créances (voir page 14)	—	—	—	16 503	18 039	11 128	16 693	15 175	61 035
Frais autres que d'intérêt (voir page 6)	—	—	—	267 374	188 840	189 759	184 518	186 973	750 090
Résultat avant impôts sur le résultat	—	—	—	(32 322)	37 831	45 922	41 305	47 489	172 547
Charge (recouvrement) d'impôt sur le résultat	—	—	—	(11 825)	6 350	8 459	8 976	8 888	32 673
Résultat net	— \$	— \$	— \$	(20 497) \$	31 481 \$	37 463 \$	32 329 \$	38 601 \$	139 874 \$
Dividendes sur actions privilégiées et distributions sur autres instruments de capitaux propres	—	—	—	5 249	1 936	5 249	1 936	5 249	14 370
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires	— \$	— \$	— \$	(25 746) \$	29 545 \$	32 214 \$	30 393 \$	33 352 \$	125 504 \$
Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation (en milliers)									
de base	—	—	—	44 651	44 440	44 259	44 157	44 044	44 225
dilué	—	—	—	44 651	44 519	44 298	44 169	44 077	44 267
Résultat par action ⁽¹⁾									
de base	— \$	— \$	— \$	(0,58) \$	0,66 \$	0,73 \$	0,69 \$	0,76 \$	2,84 \$
dilué	— \$	— \$	— \$	(0,58) \$	0,66 \$	0,73 \$	0,69 \$	0,76 \$	2,84 \$

(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 L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Résultat net	— \$	— \$	— \$	(20 497) \$	31 481 \$	37 463 \$	32 329 \$	38 601 \$	139 874 \$
Autres éléments du résultat global, après impôts sur le résultat									
Éléments qui peuvent ultérieurement être reclassés à l'état du résultat consolidé									
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	—	—	—	(159)	1 237	(497)	382	602	1 724
Reclassement en résultat net des profits nets sur les titres d'emprunt à la JVAERG	—	—	—	(240)	(52)	(185)	(203)	(100)	(540)
	—	—	—	(399)	1 185	(682)	179	502	1 184
Variation nette de la valeur des dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie	—	—	—	(12 677)	11 566	(19 598)	357	13 688	6 013
Écarts de conversion, montant net									
Profits de change latents (pertes de change latentes) sur les investissements dans des établissements à l'étranger, montant net	—	—	—	(39 834)	16 407	6 778	(70 223)	56 474	9 436
Profits nets (pertes nettes) sur les couvertures des investissements dans des établissements à l'étranger, montant net	—	—	—	31 999	(18 007)	(5 348)	46 774	(49 102)	(25 683)
	—	—	—	(7 835)	(1 600)	1 430	(23 449)	7 372	(16 247)
	—	—	—	(20 911)	11 151	(18 850)	(22 913)	21 562	(9 050)
Éléments qui ne peuvent pas ultérieurement être reclassés à l'état du résultat consolidé									
Profits (pertes) à la réévaluation des régimes d'avantages du personnel	—	—	—	2 542	(1 894)	2 410	1 137	(834)	819
Profits nets (pertes nettes) sur les titres de capitaux propres désignés à la JVAERG	—	—	—	756	(330)	606	1 002	3	1 281
	—	—	—	3 298	(2 224)	3 016	2 139	(831)	2 100
Total des autres éléments du résultat global, après impôts sur le résultat	—	—	—	(17 613)	8 927	(15 834)	(20 774)	20 731	(6 950)
Résultat global	— \$	— \$	— \$	(38 110) \$	40 408 \$	21 629 \$	11 555 \$	59 332 \$	132 924 \$

AUTRES REVENUS

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Revenus tirés des fonds communs de placement	— \$	— \$	— \$	11 222 \$	11 147 \$	10 543 \$	10 356 \$	10 612 \$	42 658 \$
Revenus tirés des instruments financiers	—	—	—	10 288	14 127	15 854	15 943	16 294	62 218
Commissions sur prêts	—	—	—	9 586	10 606	9 452	9 858	10 517	40 433
Revenus tirés des services de cartes	—	—	—	6 658	5 718	5 663	5 573	6 558	23 512
Frais de service	—	—	—	6 145	6 088	6 122	6 274	6 447	24 931
Frais et commissions de courtage en valeurs mobilières	—	—	—	3 384	4 958	4 855	4 207	3 634	17 654
Frais tirés des comptes d'investissement	—	—	—	2 405	2 535	2 556	2 535	2 667	10 293
Revenus d'assurance, montant net	—	—	—	1 212	1 548	1 347	772	1 388	5 055
Profit à la vente d'actifs administrés	—	—	—	—	—	—	—	875	875
Autres	—	—	—	5 792	5 326	4 538	4 817	4 438	19 119
Total des autres revenus	— \$	— \$	— \$	56 692 \$	62 053 \$	60 930 \$	60 335 \$	63 430 \$	246 748 \$

FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊT

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Salaires et avantages du personnel									
Salaires	— \$	— \$	— \$	62 436 \$	61 285 \$	60 942 \$	60 005 \$	60 974 \$	243 206 \$
Rémunération liée à la performance	—	—	—	18 553	17 166	17 980	15 421	18 288	68 855
Avantages du personnel	—	—	—	21 718	16 090	17 771	16 993	17 674	68 528
	—	—	—	102 707	94 541	96 693	92 419	96 936	380 589
Frais d'occupation de locaux et technologie									
Frais de technologie	—	—	—	38 167	37 270	38 455	36 784	35 964	148 473
Amortissement	—	—	—	12 904	12 932	11 449	11 058	11 061	46 500
Loyers et impôts fonciers	—	—	—	2 664	2 752	2 532	2 632	2 703	10 619
Autres	—	—	—	1 267	1 500	1 472	1 328	1 205	5 505
	—	—	—	55 002	54 454	53 908	51 802	50 933	211 097
Autres									
Honoraires professionnels et de services-conseils	—	—	—	12 762	16 681	15 466	16 884	14 183	63 214
Frais de publicité, de développement des affaires et de déplacements	—	—	—	6 987	6 977	6 679	6 342	7 273	27 271
Communications	—	—	—	2 312	2 345	2 673	3 325	2 501	10 844
Autres	—	—	—	15 379	10 101	11 431	11 524	13 120	46 176
	—	—	—	37 440	36 104	36 249	38 075	37 077	147 505
Coûts de transaction et de conversion									
Coûts de transaction et de conversion	—	—	—	11 015	—	—	—	—	—
Charges de dépréciation et de restructuration									
Charges de restructuration et autres charges de dépréciation	—	—	—	61 210	3 741	2 909	2 222	2 027	10 899
Total des frais autres que d'intérêt	— \$	— \$	— \$	267 374 \$	188 840 \$	189 759 \$	184 518 \$	186 973 \$	750 090 \$
Frais autres que d'intérêt ajustés ⁽¹⁾	— \$	— \$	— \$	192 935 \$	185 099 \$	186 850 \$	182 296 \$	184 946 \$	739 191 \$

(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

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Actif								
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts auprès de banques	— \$	— \$	— \$	63 583 \$	57 769 \$	75 634 \$	60 531 \$	60 848 \$
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	—	—	—	1 353 951	1 257 750	1 242 171	763 835	1 958 118
Valeurs mobilières								
Au coût amorti	—	—	—	3 100 224	3 119 046	3 551 218	3 623 957	3 144 133
À la juste valeur par le biais du résultat net	—	—	—	4 424 331	4 384 240	4 075 800	4 065 762	3 076 279
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	—	—	—	353 708	276 660	274 517	250 078	248 513
	—	—	—	7 878 263	7 779 946	7 901 535	7 939 797	6 468 925
Valeurs acquises en vertu de conventions de revente	—	—	—	3 083 583	4 007 686	3 956 153	3 873 656	3 656 182
Prêts								
Personnels	—	—	—	1 358 743	1 975 613	1 990 871	2 021 162	2 024 317
Hypothécaires résidentiels	—	—	—	13 361 496	16 131 795	16 234 380	16 130 793	16 307 133
Commerciaux	—	—	—	16 993 479	17 906 832	17 553 570	17 493 443	17 243 112
	—	—	—	31 713 718	36 014 240	35 778 821	35 645 398	35 574 562
Corrections de valeur pour pertes sur prêts	—	—	—	(138 875)	(176 330)	(176 292)	(190 854)	(193 775)
	—	—	—	31 574 843	35 837 910	35 602 529	35 454 544	35 380 787
Actifs détenus en vue de la vente	—	—	—	4 707 388	—	—	—	—
Autres								
Dérivés	—	—	—	276 515	285 446	264 634	363 715	343 560
Immobilisations corporelles	—	—	—	60 770	83 597	85 748	86 283	81 434
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	—	—	—	163 546	182 055	183 207	178 750	179 592
Actifs d'impôt différé	—	—	—	175 640	149 656	153 150	144 270	149 126
Autres actifs	—	—	—	573 905	505 881	465 913	652 803	499 951
	—	—	—	1 250 376	1 206 635	1 152 652	1 425 821	1 253 663
	— \$	— \$	— \$	49 911 987 \$	50 147 696 \$	49 930 674 \$	49 518 184 \$	48 778 523 \$
Passif et capitaux propres								
Dépôts								
Particuliers	— \$	— \$	— \$	14 670 367 \$	21 206 691 \$	21 166 799 \$	20 812 096 \$	20 102 488 \$
Entreprises, banques et autres	—	—	—	1 843 646	2 791 903	3 158 499	3 062 238	3 742 052
	—	—	—	16 514 013	23 998 594	24 325 298	23 874 334	23 844 540
Passifs directement liés aux actifs détenus en vue de la vente	—	—	—	8 094 322	—	—	—	—
Autres								
Engagements au titre des valeurs vendues à découvert	—	—	—	3 767 048	3 296 412	3 039 183	3 357 700	2 669 566
Engagements au titre des valeurs vendues en vertu de conventions de rachat	—	—	—	2 979 343	3 869 657	3 967 376	3 460 872	3 570 494
Dérivés	—	—	—	112 062	282 184	258 515	255 523	534 995
Passifs d'impôt différé	—	—	—	68 379	66 946	63 599	63 260	62 497
Autres passifs	—	—	—	1 369 539	1 368 480	1 246 844	1 461 745	1 303 590
	—	—	—	8 296 371	8 883 679	8 575 517	8 599 100	8 141 142
Dette liée aux activités de titrisation	—	—	—	13 868 485	14 052 700	13 846 489	13 861 928	13 604 076
Dette subordonnée	—	—	—	316 831	330 903	327 900	325 407	323 285
Capitaux propres								
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	—	—	—	245 682	245 682	245 682	245 625	245 625
Actions ordinaires	—	—	—	1 211 054	1 205 807	1 195 638	1 193 245	1 190 231
Résultats non distribués	—	—	—	1 308 763	1 352 215	1 345 827	1 331 383	1 319 588
Cumul des autres éléments du résultat global	—	—	—	51 274	72 185	61 034	79 884	102 797
Réserve pour rémunération fondée sur des actions	—	—	—	5 192	5 931	7 289	7 278	7 239
	—	—	—	2 821 965	2 881 820	2 855 470	2 857 415	2 865 480
	— \$	— \$	— \$	49 911 987 \$	50 147 696 \$	49 930 674 \$	49 518 184 \$	48 778 523 \$

DÉPÔTS (1)

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Particuliers								
À vue et sur préavis								
Réseau de détail	— \$	— \$	— \$	2 144 243 \$	2 132 728 \$	2 102 415 \$	2 105 200 \$	2 086 242 \$
Partenariats	—	—	—	1 432 774	1 600 285	1 841 193	1 976 058	2 145 656
Conseillers et courtiers	—	—	—	1 389 985	1 483 964	1 455 031	1 362 661	1 168 030
	—	—	—	4 967 002	5 216 977	5 398 639	5 443 919	5 399 928
À terme								
Réseau de détail	—	—	—	4 896 636	5 028 511	5 136 116	5 188 305	5 216 071
Conseillers et courtiers	—	—	—	11 661 737	10 961 203	10 632 044	10 179 872	9 486 489
	—	—	—	16 558 373	15 989 714	15 768 160	15 368 177	14 702 560
	—	—	—	21 525 375	21 206 691	21 166 799	20 812 096	20 102 488
Entreprises, banques et autres								
À vue et sur préavis	—	—	—	1 057 732	1 128 084	1 203 897	1 090 335	1 116 295
À terme								
De gros	—	—	—	1 171 652	1 138 738	1 383 497	1 394 285	2 050 806
Autres	—	—	—	537 083	525 081	571 105	577 618	574 951
	—	—	—	1 708 735	1 663 819	1 954 602	1 971 903	2 625 757
	—	—	—	2 766 467	2 791 903	3 158 499	3 062 238	3 742 052
	— \$	— \$	— \$	24 291 842 \$	23 998 594 \$	24 325 298 \$	23 874 334 \$	23 844 540 \$

(1) Comprennent les dépôts classés comme passifs directement liés aux actifs détenus en vue de la vente au 31 janvier 2026. Voir la note 9 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour de plus amples renseignements.

ACTIFS ADMINISTRÉS (1)

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Comptes d'investissement enregistrés et non enregistrés	— \$	— \$	— \$	19 298 648 \$	18 611 001 \$	18 320 151 \$	17 720 703 \$	18 783 850 \$
Actifs de courtage de clients	—	—	—	2 358 758	2 166 167	2 134 189	2 063 028	2 322 106
Fonds communs de placement	—	—	—	3 617 707	3 637 959	3 447 068	3 274 393	3 439 855
Prêts administrés	—	—	—	798 842	1 006 549	1 079 918	1 057 032	1 360 823
Autres	—	—	—	39 591	37 209	33 994	35 222	32 280
	— \$	— \$	— \$	26 113 546 \$	25 458 885 \$	25 015 320 \$	24 150 378 \$	25 938 914 \$

(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) (2)}

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
	2026	2026	2026	2026	2025	2025	2025	2025
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) ⁽³⁾	— \$	— \$	— \$	2 293 708 \$	2 329 779 \$	2 315 552 \$	2 305 154 \$	2 308 995 \$
Fonds propres de catégorie 1 ⁽³⁾	— \$	— \$	— \$	2 539 390 \$	2 575 461 \$	2 561 234 \$	2 550 779 \$	2 554 620 \$
Total des fonds propres ⁽³⁾	— \$	— \$	— \$	2 970 975 \$	3 019 246 \$	3 010 525 \$	3 006 008 \$	3 006 587 \$
Total de l'actif pondéré en fonction des risques ⁽³⁾	— \$	— \$	— \$	21 088 652 \$	20 700 183 \$	20 450 708 \$	20 943 760 \$	21 187 794 \$
Ratios de fonds propres ⁽³⁾								
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	— %	— %	— %	10,9 %	11,3 %	11,3 %	11,0 %	10,9 %
Fonds propres de catégorie 1	— %	— %	— %	12,0 %	12,4 %	12,5 %	12,2 %	12,1 %
Total des fonds propres	— %	— %	— %	14,1 %	14,6 %	14,7 %	14,4 %	14,2 %
Levier ⁽⁴⁾								
Total des expositions	— \$	— \$	— \$	51 294 363 \$	51 303 517 \$	51 360 013 \$	50 261 969 \$	50 083 374 \$
Ratio de levier	— %	— %	— %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,1 %	5,1 %
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 premier trimestre 2026 disponible sur le site Web de la Banque à l'adresse www.banquelaurentienne.ca.

(2) Les actifs classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'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.

(3) 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.

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

ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DES RISQUES ⁽¹⁾

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 JANVIER 2026					AU 31 OCTOBRE 2025				
	Exposition nette (avant prise en compte des CCEC ⁽²⁾ et des techniques d'ARC ⁽³⁾)		Exposition nette (après prise en compte des CCEC ⁽²⁾ et des techniques d'ARC ⁽³⁾)		Actif pondéré en fonction des risques ⁽⁴⁾	Exposition nette (avant prise en compte des CCEC ⁽²⁾ et des techniques d'ARC ⁽³⁾)		Exposition nette (après prise en compte des CCEC ⁽²⁾ et des techniques d'ARC ⁽³⁾)		Actif pondéré en fonction des risques ⁽⁴⁾
	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	7 272 692 \$	179 344 \$	21 761 384 \$	316 195 \$	128 501 \$	7 143 455 \$	181 834 \$	21 369 565 \$	317 295 \$	158 591 \$
Banques	1 046 846	15	1 711 905	4	664 061	1 080 260	15	1 743 349	4	639 927
Immobilier commercial	11 444 684	3 700 898	6 878 801	861 832	7 858 488	10 889 910	3 531 995	6 552 946	800 444	7 584 979
Autres entreprises	4 540 564	901 769	4 535 734	330 119	4 353 752	4 263 014	927 020	4 259 556	342 364	4 079 483
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	108 670	—	108 670	—	253 193	96 904	—	96 904	—	216 458
Immobilier résidentiel	15 760 633	1 690 897	6 108 920	169 091	1 796 743	16 065 782	1 703 774	6 380 129	170 376	1 877 903
Titres adossés à des créances hypothécaires	865 247	—	—	—	—	800 163	—	—	—	—
Autres expositions sur la clientèle de détail	4 271 273	1 573 544	3 310 982	288 420	2 577 327	4 310 855	1 646 760	3 363 385	309 052	2 629 020
Expositions en défaut	272 703	—	257 854	—	309 210	349 703	—	338 099	—	416 977
Autres actifs	1 239 921	—	1 239 921	—	756 445	1 184 002	—	1 184 002	—	654 482
	46 823 233 \$	8 046 467 \$	45 914 171 \$	1 965 661 \$	18 697 720 \$	46 184 048 \$	7 991 398 \$	45 287 935 \$	1 939 535 \$	18 257 820 \$
Risque de crédits de la contrepartie										
Dérivés					114 325					126 587
Opérations de financement par titre (OFT)					213 409					235 500
Contrepartie de centrale (CC)					6 010					5 146
					333 744					367 233
Rajustement de la valeur du crédit (RVC) ⁽⁵⁾					114 325					126 588
Placements en actions dans des fonds					66 188					65 604
Expositions de titrisation					—					—
Risque opérationnel					1 876 675					1 882 938
Total					21 088 652 \$					20 700 183 \$

(1) Les actifs classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'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.

(2) 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.

(3) 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.

(4) 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.

(5) La Banque a choisi de fixer ses exigences de fonds propres pour le rajustement de la valeur du crédit à 100 % de la charge liée au risque de crédit de la contrepartie.

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ⁽¹⁾

Valeur comptable brute en fonction de la qualité du crédit

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Prêts personnels								
Risque très faible	— \$	— \$	— \$	1 531 383 \$	1 512 312 \$	1 504 513 \$	1 497 716 \$	1 514 905 \$
Risque faible	—	—	—	199 567	207 142	219 690	239 918	214 446
Risque moyen	—	—	—	220 248	244 903	252 506	269 536	280 162
Risque élevé	—	—	—	6 022	6 140	6 888	7 223	7 522
Défaillance	—	—	—	5 509	5 116	7 274	6 769	7 282
	—	—	—	1 962 729	1 975 613	1 990 871	2 021 162	2 024 317
Prêts hypothécaires résidentiels								
Risque très faible	—	—	—	12 848 905	12 998 894	13 011 037	12 800 059	12 866 903
Risque faible	—	—	—	1 495 256	1 583 253	1 651 319	1 727 221	1 794 944
Risque moyen	—	—	—	1 309 078	1 385 087	1 394 608	1 435 272	1 479 050
Risque élevé	—	—	—	113 321	108 350	122 283	120 214	113 204
Défaillance	—	—	—	57 527	56 211	55 133	48 027	53 032
	—	—	—	15 824 087	16 131 795	16 234 380	16 130 793	16 307 133
Prêts commerciaux								
Risque très faible	—	—	—	3 509 037	3 522 821	3 438 817	3 322 897	3 021 341
Risque faible	—	—	—	9 548 344	9 334 026	9 085 766	9 227 136	9 083 017
Risque moyen	—	—	—	4 606 611	4 092 224	4 111 350	4 089 636	4 296 251
Risque élevé	—	—	—	672 345	593 145	560 611	500 390	503 012
Défaillance	—	—	—	287 809	364 616	357 026	353 384	339 491
	—	—	—	18 624 146	17 906 832	17 553 570	17 493 443	17 243 112
Total des prêts								
Risque très faible	—	—	—	17 889 325	18 034 027	17 954 367	17 620 672	17 403 149
Risque faible	—	—	—	11 243 167	11 124 421	10 956 775	11 194 275	11 092 407
Risque moyen	—	—	—	6 135 937	5 722 214	5 758 464	5 794 444	6 055 463
Risque élevé	—	—	—	791 688	707 635	689 782	627 827	623 738
Défaillance	—	—	—	350 845	425 943	419 433	408 180	399 805
	— \$	— \$	— \$	36 410 962 \$	36 014 240 \$	35 778 821 \$	35 645 398 \$	35 574 562 \$
Risques hors bilan ⁽²⁾								
Risque très faible	— \$	— \$	— \$	976 050 \$	1 032 738 \$	1 621 555 \$	1 623 515 \$	1 591 396 \$
Risque faible	—	—	—	938 276	906 207	962 861	952 619	739 580
Risque moyen	—	—	—	685 719	654 750	697 122	709 124	588 755
Risque élevé	—	—	—	27 783	15 368	8 506	10 439	11 100
Défaillance	—	—	—	—	—	—	—	—
	— \$	— \$	— \$	2 627 828 \$	2 609 063 \$	3 290 044 \$	3 295 697 \$	2 930 831 \$

(1) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque. Voir les notes 5 et 9 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ⁽¹⁾

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

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Prêts personnels								
Stade 1	— \$	— \$	— \$	1 828 569 \$	1 820 055 \$	1 822 849 \$	1 845 843 \$	1 843 156 \$
Stade 2	—	—	—	128 651	150 442	160 748	168 550	173 879
Stade 3	—	—	—	5 509	5 116	7 274	6 769	7 282
	—	—	—	1 962 729	1 975 613	1 990 871	2 021 162	2 024 317
Prêts hypothécaires résidentiels								
Stade 1	—	—	—	15 099 268	15 369 894	15 463 177	15 366 655	15 527 774
Stade 2	—	—	—	667 292	705 690	716 070	716 111	726 327
Stade 3	—	—	—	57 527	56 211	55 133	48 027	53 032
	—	—	—	15 824 087	16 131 795	16 234 380	16 130 793	16 307 133
Prêts commerciaux								
Stade 1	—	—	—	16 496 917	15 974 024	15 677 525	15 653 392	15 232 222
Stade 2	—	—	—	1 839 420	1 568 192	1 519 019	1 486 667	1 671 399
Stade 3	—	—	—	287 809	364 616	357 026	353 384	339 491
	—	—	—	18 624 146	17 906 832	17 553 570	17 493 443	17 243 112
Total des prêts								
Stade 1	—	—	—	33 424 754	33 163 973	32 963 551	32 865 890	32 603 152
Stade 2	—	—	—	2 635 363	2 424 324	2 395 837	2 371 328	2 571 605
Stade 3	—	—	—	350 845	425 943	419 433	408 180	399 805
	— \$	— \$	— \$	36 410 962 \$	36 014 240	35 778 821	35 645 398	35 574 562
Risques hors bilan ⁽²⁾								
Stade 1	— \$	— \$	— \$	2 551 261 \$	2 534 948 \$	3 182 217 \$	3 184 275 \$	2 818 009 \$
Stade 2	—	—	—	76 567	74 115	107 827	111 422	112 822
Stade 3	—	—	—	—	—	—	—	—
	— \$	— \$	— \$	2 627 828 \$	2 609 063 \$	3 290 044 \$	3 295 697 \$	2 930 831 \$

(1) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque. Voir les notes 5 et 9 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

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

PRÊTS DOUTEUX BRUTS ⁽¹⁾

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
	2026	2026	2026	2026	2025	2025	2025	2025
Variation des prêts douteux bruts								
Prêts douteux bruts – solde au début de la période	— \$	— \$	— \$	425 943 \$	419 433 \$	408 180 \$	399 805 \$	378 822 \$
Total des prêts classés comme prêts dépréciés au cours de la période	—	—	—	58 326	117 386	143 339	112 047	149 089
Prêts transférés dans les prêts productifs au cours de la période	—	—	—	(52 070)	(45 508)	(20 800)	(43 826)	(74 424)
Remboursements nets	—	—	—	(72 361)	(43 585)	(80 585)	(35 397)	(44 008)
Prêts nets classés comme dépréciés au cours de la période	—	—	—	(66 105)	28 293	41 954	32 824	30 657
Montants radiés	—	—	—	(13 677)	(21 833)	(27 197)	(19 276)	(16 000)
Fluctuations de change et autres	—	—	—	4 684	50	(3 504)	(5 173)	6 326
Variation au cours de la période	—	—	—	(75 098)	6 510	11 253	8 375	20 983
Prêts dépréciés bruts – solde à la fin de la période	— \$	— \$	— \$	350 845 \$	425 943 \$	419 433 \$	408 180 \$	399 805 \$

(1) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque. Voir les notes 5 et 9 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

CORRECTIONS DE VALEUR POUR PERTES SUR CRÉANCES ⁽¹⁾

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
	2026	2026	2026	2026	2025	2025	2025	2025
Prêts personnels								
Stade 1	— \$	— \$	— \$	5 485 \$	5 753 \$	6 556 \$	6 216 \$	6 494 \$
Stade 2	—	—	—	13 168	13 054	16 782	21 419	20 789
Stade 3	—	—	—	2 003	2 241	2 989	1 773	2 232
	—	—	—	20 656	21 048	26 327	29 408	29 515
Prêts hypothécaires résidentiels								
Stade 1	—	—	—	3 253	3 376	4 018	4 081	4 200
Stade 2	—	—	—	9 768	9 154	11 011	10 524	8 990
Stade 3	—	—	—	3 501	3 578	3 485	3 191	3 173
	—	—	—	16 522	16 108	18 514	17 796	16 363
Prêts commerciaux								
Stade 1	—	—	—	52 786	53 474	54 757	60 321	64 056
Stade 2	—	—	—	29 955	27 771	27 967	26 960	23 853
Stade 3	—	—	—	72 636	70 420	62 312	69 842	73 091
	—	—	—	155 377	151 665	145 036	157 123	161 000
Total								
Stade 1	—	—	—	61 524	62 603	65 331	70 618	74 750
Stade 2	—	—	—	52 891	49 979	55 760	58 903	53 632
Stade 3	—	—	—	78 140	76 239	68 786	74 806	78 496
Total des corrections de valeur pour pertes sur créances	— \$	— \$	— \$	192 555 \$	188 821 \$	189 877 \$	204 327 \$	206 878 \$
Total des corrections de valeur pour pertes sur prêts	— \$	— \$	— \$	179 815 \$	176 330 \$	176 292 \$	190 854 \$	193 775 \$
Total des corrections de valeur pour expositions hors bilan ⁽²⁾	—	—	—	12 740	12 491	13 585	13 473	13 103
Total des corrections de valeur pour pertes sur créances	— \$	— \$	— \$	192 555 \$	188 821 \$	189 877 \$	204 327 \$	206 878 \$

(1) Les montants présentés comprennent les provisions liées aux prêts classés comme des actifs détenus en vue de la vente et des corrections de valeur liées aux risques hors bilan directement liés aux actifs détenus en vue de la vente au bilan consolidé de la Banque au 31 janvier 2026. Voir les notes 5 et 9 des états financiers consolidés résumés intermédiaires pour plus de précisions.

(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 L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Prêts personnels									
Stade 1	— \$	— \$	— \$	(268) \$	(803) \$	340 \$	(278) \$	713 \$	(28) \$
Stade 2	—	—	—	114	(3 728)	(4 637)	630	(3 469)	(11 204)
Stade 3	—	—	—	1 217	2 186	3 087	1 779	2 185	9 237
	—	—	—	1 063	(2 345)	(1 210)	2 131	(571)	(1 995)
Prêts hypothécaires résidentiels									
Stade 1	—	—	—	(123)	(642)	(63)	(119)	(256)	(1 080)
Stade 2	—	—	—	614	(1 857)	487	1 534	(1 432)	(1 268)
Stade 3	—	—	—	403	593	750	1 003	523	2 869
	—	—	—	894	(1 906)	1 174	2 418	(1 165)	521
Prêts commerciaux									
Stade 1	—	—	—	(374)	(1 421)	(5 652)	(3 105)	(5 570)	(15 748)
Stade 2	—	—	—	2 439	(289)	1 001	3 610	3 398	7 720
Stade 3	—	—	—	12 481	24 000	15 815	11 639	19 083	70 537
	—	—	—	14 546	22 290	11 164	12 144	16 911	62 509
Total									
Stade 1	—	—	—	(765)	(2 866)	(5 375)	(3 502)	(5 113)	(16 856)
Stade 2	—	—	—	3 167	(5 874)	(3 149)	5 774	(1 503)	(4 752)
Stade 3	—	—	—	14 101	26 779	19 652	14 421	21 791	82 643
Total des provisions pour pertes sur créances	— \$	— \$	— \$	16 503 \$	18 039 \$	11 128 \$	16 693 \$	15 175 \$	61 035 \$

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS ET MARGES DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRES ⁽¹⁾

	AU 31 OCTOBRE 2026		AU 31 JUILLET 2026		AU 30 AVRIL 2026		AU 31 JANVIER 2026	
En milliers de dollars, sauf les pourcentages (non audité)								
Prêts hypothécaires résidentiels assurés et non assurés ^{(2) (3)} (excluant les marges de crédit hypothécaires)								
Assurés ⁽⁴⁾								
Québec	— \$	— %	— \$	— %	— \$	— %	2 396 277 \$	15 %
Ontario	—	—	—	—	—	—	3 265 769	21
Reste du Canada	—	—	—	—	—	—	4 324 014	27
	—	—	—	—	—	—	9 986 060	63
Non assurés								
Québec	—	—	—	—	—	—	2 371 291	15
Ontario	—	—	—	—	—	—	2 633 601	17
Reste du Canada	—	—	—	—	—	—	770 440	5
	—	—	—	—	—	—	5 775 332	37
	— \$	— %	— \$	— %	— \$	— %	15 761 392 \$	100 %
Marges de crédit hypothécaires non assurées ⁽²⁾								
Québec	—	— %	—	— %	—	— %	280 162	69 %
Ontario	—	—	—	—	—	—	82 960	20
Reste du Canada	—	—	—	—	—	—	45 530	11
	— \$	— %	— \$	— %	— \$	— %	408 652 \$	100 %
Fourchette de périodes d'amortissement des prêts hypothécaires résidentiels (en %)								
Moins de 20 ans		— %		— %		— %		29 %
De 20 à 24 ans		—		—		—		51
De 25 à 29 ans		—		—		—		20
		— %		— %		— %		100 %
Ratios prêts-valeur moyens des prêts hypothécaires résidentiels et des marges de crédit hypothécaires non assurés nouvellement montés ou acquis ⁽⁵⁾								
Québec		— %		— %		— %		62 %
Ontario		— %		— %		— %		57 %
Reste du Canada		— %		— %		— %		68 %
		— %		— %		— %		62 %

(1) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque.

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

(3) Y compris les prêts hypothécaires résidentiels garantis par un immeuble d'un à quatre logements. Les soldes excluent les ajustements au titre de la comptabilité de couverture et les frais liés aux opérations.

(4) 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.

(5) 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 hypothécaires

Conformément aux politiques de gestion du risque de crédit de la Banque, les portefeuilles de prêts hypothécaires et de marges de crédit hypothécaires 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 HYPOTHÉCAIRES (SUITE) ⁽¹⁾

En milliers de dollars, sauf les pourcentages (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2025		AU 31 JUILLET 2025		AU 30 AVRIL 2025		AU 31 JANVIER 2025	
Prêts hypothécaires résidentiels assurés et non assurés ^{(2) (3)} (excluant les marges de crédit hypothécaires)								
Assurés ⁽⁴⁾								
Québec	2 477 788 \$	15 %	2 538 816 \$	15 %	2 492 837 \$	16 %	2 552 945 \$	16 %
Ontario	3 223 902	20	3 201 230	20	3 087 068	19	3 059 974	19
Reste du Canada	4 318 905	27	4 313 054	27	4 252 811	26	4 275 526	26
	10 020 595	62	10 053 100	62	9 832 717	61	9 888 446	61
Non assurés								
Québec	2 446 570	15	2 479 806	15	2 547 631	16	2 609 683	16
Ontario	2 775 528	17	2 834 763	18	2 910 026	18	2 960 286	18
Reste du Canada	810 004	5	795 963	5	783 079	5	764 827	5
	6 032 102	38	6 110 533	38	6 240 736	39	6 334 795	39
	16 052 697 \$	100 %	16 163 633 \$	100 %	16 073 453 \$	100 %	16 223 240 \$	100 %
Marges de crédit hypothécaires non assurées ⁽²⁾								
Québec	294 093	69 %	297 219	69 %	300 444	68 %	302 444	68 %
Ontario	86 136	20	88 566	20	91 113	21	90 409	21
Reste du Canada	46 332	11	48 454	11	49 368	11	48 735	11
	426 561 \$	100 %	434 238 \$	100 %	440 925 \$	100 %	441 588 \$	100 %
Fourchette de périodes d'amortissement des prêts hypothécaires résidentiels (en %)								
Moins de 20 ans		29 %		27 %		27 %		27 %
de 20 à 24 ans		52		55		57		58
de 25 à 29 ans		19		18		16		15
		100 %		100 %		100 %		100 %
Ratios prêts-valeur moyens des prêts hypothécaires résidentiels et des marges de crédit hypothécaires non assurés nouvellement montés ou acquis ⁽⁵⁾								
Québec		62 %		63 %		65 %		65 %
Ontario		57 %		59 %		58 %		60 %
Reste du Canada		68 %		65 %		67 %		66 %
		62 %		62 %		63 %		63 %

(1) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque.

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

(3) Y compris les prêts hypothécaires résidentiels garantis par un immeuble d'un à quatre logements. Les soldes excluent les ajustements au titre de la comptabilité de couverture et les frais liés aux opérations.

(4) 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.

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

QUALITÉ DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS

En pourcentage (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Répartition selon le ratio prêt-valeur								
Assurés								
<=50	— %	— %	— %	22 %	22 %	23 %	25 %	26 %
50-65 %	—	—	—	15	16	17	18	19
65-75 %	—	—	—	11	12	13	14	15
>75 %	—	—	—	52	50	47	43	40
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Conventionnels								
<=50	— %	— %	— %	45 %	45 %	45 %	46 %	47 %
50-65 %	—	—	—	28	29	30	30	30
65-75 %	—	—	—	15	15	14	14	14
>75 %	—	—	—	12	11	11	10	9
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Alt-A								
<=50	— %	— %	— %	48 %	50 %	50 %	47 %	48 %
50-65 %	—	—	—	25	24	24	22	22
65-75 %	—	—	—	16	15	15	15	14
>75 %	—	—	—	11	11	11	16	16
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Répartition selon le ratio prêt-valeur (non assurés) ⁽¹⁾								
Canada								
<=50	— %	— %	— %	45 %	47 %	46 %	46 %	47 %
50-65 %	—	—	—	27	27	28	27	28
65-75 %	—	—	—	16	15	15	15	14
>75 %	—	—	—	12	11	11	12	11
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Toronto								
<=50	— %	— %	— %	39 %	40 %	41 %	41 %	42 %
50-65 %	—	—	—	29	30	30	30	31
65-75 %	—	—	—	18	17	17	17	16
>75 %	—	—	—	14	13	12	12	11
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Vancouver								
<=50	— %	— %	— %	61 %	61 %	63 %	64 %	62 %
50-65 %	—	—	—	24	26	25	24	25
65-75 %	—	—	—	10	8	7	7	7
>75 %	—	—	—	5	5	5	5	6
	— %	— %	— %	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 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Répartition selon la cote de crédit								
Assurés								
<600	— %	— %	— %	1 %	1 %	1 %	1 %	1 %
600-649	—	—	—	3	3	3	3	3
650-679	—	—	—	3	3	3	3	3
>680	—	—	—	93	93	93	93	93
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Conventionnels								
<600	— %	— %	— %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %
600-649	—	—	—	8	8	8	8	8
650-679	—	—	—	9	9	9	10	9
>680	—	—	—	81	81	81	80	81
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Alt-A								
<600	— %	— %	— %	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %
600-649	—	—	—	13	13	13	12	13
650-679	—	—	—	13	13	13	13	13
>680	—	—	—	69	69	69	70	69
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Répartition géographique selon la cote de crédit (non assurés) ⁽¹⁾								
Canada								
<600	— %	— %	— %	3 %	3 %	3 %	3 %	3 %
600-649	—	—	—	10	10	9	9	9
650-679	—	—	—	10	10	11	11	11
>680	—	—	—	77	77	77	77	77
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Toronto								
<600	— %	— %	— %	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %
600-649	—	—	—	8	8	7	7	8
650-679	—	—	—	10	10	11	11	11
>680	—	—	—	80	80	80	80	79
	— %	— %	— %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Région du Grand Vancouver								
<600	— %	— %	— %	2 %	1 %	2 %	1 %	2 %
600-649	—	—	—	8	7	7	8	7
650-679	—	—	—	14	13	13	14	13
>680	—	—	—	76	79	78	77	78
	— %	— %	— %	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 (1)

En milliers de dollars (non audité)	POUR LES TRIMESTRES CLOS LES								POUR L'EXERCICE CLOS LE
	31 OCTOBRE 2026	31 JUILLET 2026	30 AVRIL 2026	31 JANVIER 2026	31 OCTOBRE 2025	31 JUILLET 2025	30 AVRIL 2025	31 JANVIER 2025	31 OCTOBRE 2025
Actif productif moyen									
Canada	— \$	— \$	— \$	36 127 992 \$	35 987 386 \$	35 960 803 \$	35 434 266 \$	35 414 014 \$	35 701 294 \$
États-Unis	—	—	—	4 781 478	4 609 292	4 653 758	4 855 799	4 424 520	4 634 034
	— \$	— \$	— \$	40 909 470 \$	40 596 678 \$	40 614 561 \$	40 290 065 \$	39 838 534 \$	40 335 328 \$
Prêts moyens									
Canada	— \$	— \$	— \$	31 575 803 \$	31 264 219 \$	31 092 482 \$	30 872 012 \$	30 982 495 \$	31 054 287 \$
États-Unis	—	—	—	4 602 747	4 342 883	4 482 951	4 631 956	4 240 827	4 422 951
	— \$	— \$	— \$	36 178 550 \$	35 607 102 \$	35 575 433 \$	35 503 968 \$	35 223 322 \$	35 477 238 \$
Revenu total									
Canada	— \$	— \$	— \$	192 409 \$	191 210 \$	190 841 \$	183 812 \$	191 680 \$	757 543 \$
États-Unis	—	—	—	59 146	53 500	55 968	58 704	57 957	226 129
	— \$	— \$	— \$	251 555 \$	244 710 \$	246 809 \$	242 516 \$	249 637 \$	983 672 \$

En milliers de dollars (non audité)	AU 31 OCTOBRE 2026	AU 31 JUILLET 2026	AU 30 AVRIL 2026	AU 31 JANVIER 2026	AU 31 OCTOBRE 2025	AU 31 JUILLET 2025	AU 30 AVRIL 2025	AU 31 JANVIER 2025
Total de l'actif								
Canada	— \$	— \$	— \$	44 953 076 \$	45 426 561 \$	45 264 754 \$	44 578 866 \$	43 971 319 \$
États-Unis	—	—	—	4 958 911	4 721 135	4 665 920	4 939 318	4 807 204
	— \$	— \$	— \$	49 911 987 \$	50 147 696 \$	49 930 674 \$	49 518 184 \$	48 778 523 \$
Prêts totaux								
Canada	— \$	— \$	— \$	31 617 191 \$	31 502 365 \$	31 352 580 \$	30 944 244 \$	31 013 528 \$
États-Unis	—	—	—	4 793 771	4 511 875	4 426 241	4 701 154	4 561 034
	— \$	— \$	— \$	36 410 962 \$	36 014 240 \$	35 778 821 \$	35 645 398 \$	35 574 562 \$

(1) Les montants présentés comprennent les prêts classés comme détenus en vue de la vente en vertu d'IFRS 5, *Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées*, au bilan consolidé de la Banque.