

PRÉSENTATION AUX INVESTISSEURS

Deuxième trimestre 2023

31 mai 2023

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

Mise en garde à l'égard des déclarations prospectives

Certaines déclarations faites dans ce document sont des déclarations prospectives. De plus, les représentants de la Banque peuvent faire des déclarations prospectives verbalement aux analystes, aux investisseurs, aux médias et autres. Toutes ces déclarations sont faites conformément aux lois sur les valeurs mobilières en vigueur au Canada et aux États-Unis. Les déclarations prospectives figurant dans le présent document peuvent comprendre, entre autres, des déclarations à l'égard de l'économie – notamment les économies canadienne et américaine –, de l'évolution des marchés, des objectifs, des perspectives et des priorités de la Banque pour les exercices 2023 et suivants, de ses stratégies et des mesures qu'elle prendra pour les réaliser, des attentes quant à la situation financière de la Banque, du cadre réglementaire dans lequel elle évolue, de l'incidence de la pandémie de COVID-19 et de la manière dont elle y fera face et de certains risques auxquels la Banque est confrontée. Ces déclarations prospectives sont habituellement marquées par l'emploi de verbes ou d'expressions verbales comme « prévoir », « croire », « estimer », « projeter », « planifier », « s'attendre à », « avoir l'intention de », par l'emploi de la forme future ou conditionnelle, notamment des verbes tels que « être », « devoir » et « pouvoir », et par l'emploi d'autres termes ou expressions similaires. Ces déclarations prospectives visent à aider les porteurs de titres de la Banque à comprendre la situation financière et les résultats d'exploitation de la Banque aux dates indiquées et pour les périodes alors terminées, ainsi que la vision, les objectifs stratégiques et les cibles de performance financière de la Banque, et peuvent ne pas convenir à d'autres fins. Ces déclarations prospectives sont basées sur les attentes, estimations, hypothèses et intentions actuelles et sont sujettes à de l'incertitude et à des risques inhérents, dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque. Les hypothèses qui ont trait à la performance des économies du Canada et des États-Unis en 2023 et à leur incidence sur les activités de la Banque figurent parmi les principaux facteurs pris en considération au moment de déterminer les priorités et les objectifs stratégiques de la Banque, notamment en ce qui concerne les réserves pour créances irrécouvrables. Au moment d'établir ses attentes quant à la conjoncture économique en général et dans le secteur des services financiers en particulier, la Banque s'appuie surtout sur les données économiques historiques fournies par les gouvernements du Canada, des États-Unis et de certains autres pays où la Banque exerce des activités, de même que leurs organismes.

Les déclarations quant à l'économie, à l'évolution des marchés, aux objectifs, aux perspectives et aux priorités de la Banque pour les exercices 2023 et suivants reposent sur un certain nombre d'hypothèses et sont assujetties à certains facteurs dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque et dont les effets sont difficilement prévisibles, y compris, entre autres, la conjoncture économique générale et les conditions du marché au Canada, aux États-Unis et dans certains autres pays où la Banque exerce des activités; les fluctuations des taux de change et des taux d'intérêt; l'inflation; l'augmentation des coûts de financement et la volatilité des marchés; les modifications apportées aux politiques budgétaires et monétaires et à d'autres politiques publiques; les modifications apportées à la réglementation touchant les activités de la Banque; l'incertitude géopolitique et sociopolitique; la transition vers une économie à faibles émissions de carbone et la capacité de la Banque à répondre aux attentes de ses parties prenantes concernant les enjeux environnementaux et sociaux; les changements importants dans le comportement des consommateurs; la situation du logement, le marché de l'immobilier et l'endettement des ménages au Canada; la capacité de la Banque à réaliser ses principales priorités à court terme et ses stratégies à long terme; la mise au point et le lancement de nouveaux produits et services en temps opportun; la capacité de la Banque à recruter des ressources clés et à les maintenir en poste; l'innovation technologique et la concurrence accrue exercée par les sociétés établies et les concurrents offrant des services non traditionnels; les variations de la performance et de la solvabilité des clients et des contreparties de la Banque; l'exposition de la Banque à des enjeux réglementaires et à des litiges importants; les modifications apportées aux conventions et méthodes comptables que la Banque utilise à des fins de présentation de sa situation financière, y compris les incertitudes liées aux hypothèses et aux principales estimations comptables; les modifications apportées à la législation fiscale en vigueur dans les pays où la Banque exerce des activités, principalement le Canada et les États-Unis; les modifications apportées aux lignes directrices sur les fonds propres et la liquidité, ainsi qu'aux instructions relatives à leur présentation et à leur interprétation; les changements aux notations de crédit attribuées à la Banque; les perturbations potentielles chez les principaux fournisseurs de biens et de services de la Banque; les perturbations potentielles des systèmes de technologie de l'information de la Banque, y compris l'évolution du risque de cyberattaque et de vol de données personnelles ou d'identité; et l'incidence possible d'événements importants sur l'économie locale et internationale, y compris les conflits internationaux, les catastrophes naturelles et les urgences de santé publique comme la pandémie de COVID-19. Il est fort possible que les prévisions, projections, attentes ou conclusions exprimées ou implicites de la Banque ne se révèlent pas exactes, que ses hypothèses ne soient pas confirmées et que sa vision, ses objectifs stratégiques et ses cibles de performance financières ne soient pas réalisés. La Banque recommande aux lecteurs de ne pas se fier indûment à ces déclarations prospectives, étant donné que divers facteurs pourraient faire en sorte que les résultats réels soient sensiblement différents des attentes, des estimations ou des intentions exprimées dans ces déclarations prospectives. Ces facteurs incluent le risque de crédit, le risque de marché, le risque de liquidité et de financement, le risque opérationnel, le risque de non-conformité à la réglementation, le risque de réputation, le risque stratégique et le risque environnemental et social, de même que certains risques dits émergents ou jugés importants lesquels sont décrits plus amplement dans la section « Gestion des risques » débutant à la page 65 du Rapport annuel 2022. La liste des facteurs de risque qui précède n'est pas exhaustive. Des renseignements supplémentaires sur ces facteurs sont fournis dans la section « Gestion des risques » du Rapport annuel 2022 et du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2023. Les investisseurs et autres personnes qui se fondent sur les déclarations prospectives de la Banque doivent considérer soigneusement les facteurs susmentionnés ainsi que les incertitudes et les risques qu'ils comportent. À moins que la législation ne l'y oblige, la Banque ne prévoit pas mettre à jour quelque déclaration prospective que ce soit, verbale ou écrite, qu'elle peut faire ou qui peut de temps à autre être faite en son nom. La Banque met en garde les investisseurs que ces déclarations prospectives ne sont pas des garanties de performances futures et que les événements ou résultats réels peuvent différer sensiblement de ces déclarations en raison d'un certain nombre de facteurs.

Mesures non-conformes aux PCGR

Les informations quantitatives de ce document ont été préparées selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) telles que publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB), sauf indication contraire, et doivent être lues en parallèle avec le Rapport annuel de 2022 de la Banque. La Banque utilise un certain nombre de mesures financières pour évaluer ses résultats et mesurer son rendement global. Certaines de ces mesures financières ne sont pas calculées conformément aux PCGR, qui sont fondées sur les NIIF. Le fait de recourir à des mesures financières non conformes aux PCGR donne aux lecteurs une meilleure compréhension de la façon dont la direction analyse les résultats, en plus de leur permettre d'apprécier l'incidence d'éléments particuliers sur les résultats des périodes visées et de mieux évaluer les résultats en ne tenant pas compte de ces éléments s'ils considèrent que ceux-ci ne reflètent pas la performance financière sous-jacente des activités d'exploitation de la Banque. La Banque prévient les lecteurs qu'elle utilise des mesures non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières qui n'ont pas de signification normalisée en vertu des PCGR et qui, par conséquent, peuvent ne pas être comparables à des mesures similaires utilisées par d'autres institutions financières.

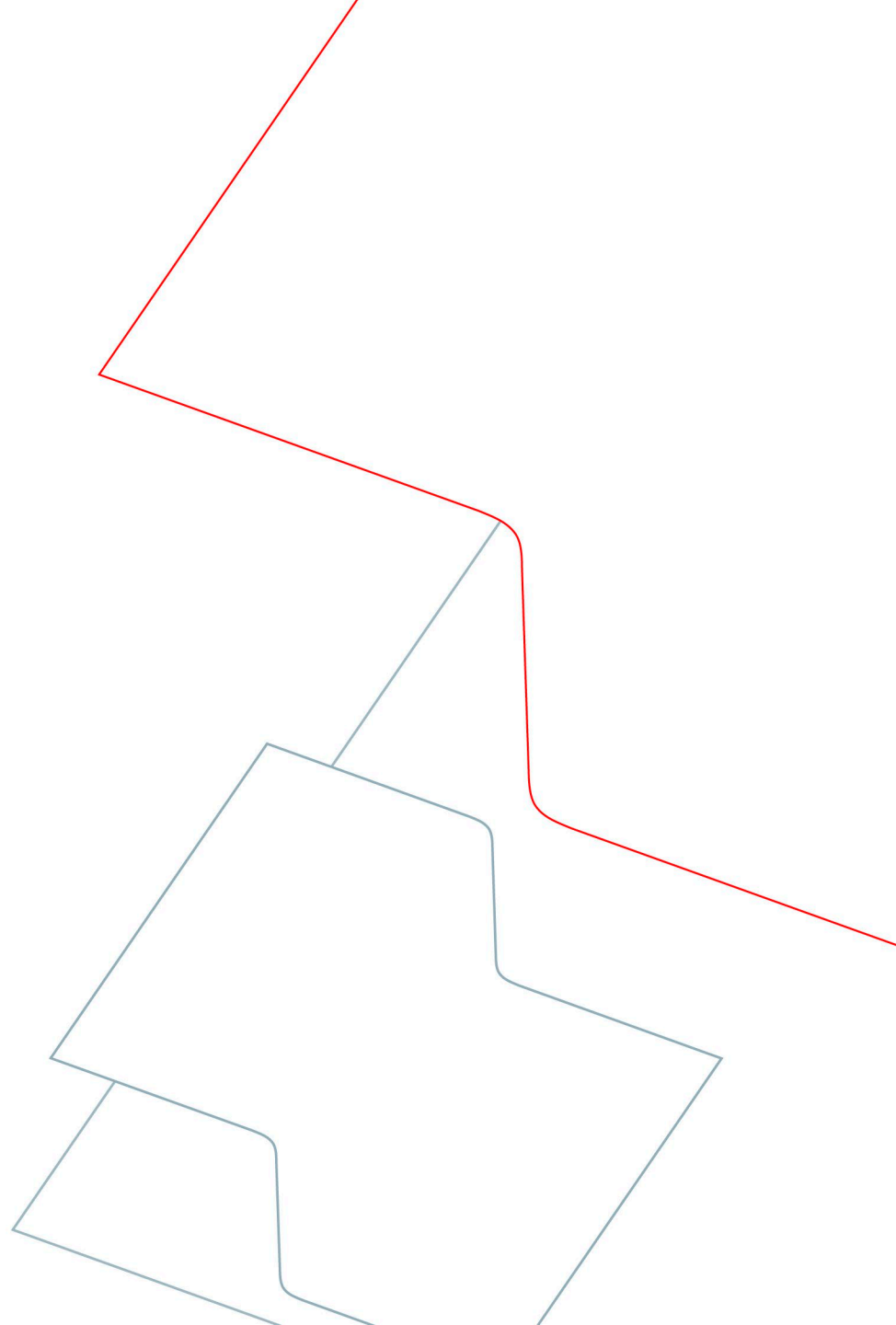
Pour de plus amples renseignements sur les mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures financières présentées dans ce document, consulter les pages 16 à 21 et 122 à 125 du Rapport de gestion du Rapport annuel 2022 ainsi que les pages 4 à 9 et 49 à 52 du Rapport aux actionnaires pour le deuxième trimestre de 2023, disponibles sur le site Internet de la Banque, à l'adresse <https://www.bnc.ca/fr/prop-de-nous/investisseurs/relation-investisseurs.html>, ou sur SEDAR, à l'adresse [sedar.com](https://www.sedar.com). Ces renseignements sont incorporés par référence aux présentes.

Remarque : L'exercice financier se termine le 31 octobre pour la Banque Nationale.

VUE D'ENSEMBLE

Laurent Ferreira

Président et chef de la direction



T2 2023 – SOLIDE PERFORMANCE FINANCIÈRE

Revenu (M\$; a/a)

Présenté : 2 479 \$; **+2 %**

Ajusté⁽¹⁾ : 2 611 \$; **+5 %**

PTPP⁽²⁾ (M\$; a/a)

Présenté : 1 105 \$; **(3 %)**

Ajusté⁽¹⁾ : 1 237 \$; **+4 %**

Dotations aux pertes de crédit (M\$)

Total : 85 \$; 16 pb

Dépréciés : 52 \$; 10 pb

Résultat dilué par action

Présenté : 2,38 \$

Ajusté⁽³⁾ : 2,38 \$

Rendement des capitaux propres⁽⁴⁾

Présenté : 17,5 %

Ajusté⁽⁶⁾ : 17,5 %

- Résultats solides et un des meilleurs RCP de l'industrie dans un contexte difficile
- Ratio CET1 élevé à 13,3 %⁽⁵⁾
- Mesures de liquidité solides avec un ratio LCR de 155 % et un ratio NSFR de 118 %
- Positionnement défensif du crédit avec des niveaux de réserve prudents
- Solides caractéristiques fondamentales au Québec, notre principale place d'affaires
- Dividende trimestriel majoré d'environ 5 % à 1,02 \$ par action pour le T3 2023

(1) En équivalent imposable, qui est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

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

(3) Excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

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

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

(6) Représente le bénéfice net ajusté attribuable aux actionnaires ordinaires en pourcentage de la moyenne des fonds propres ajustés attribuables aux actionnaires ordinaires et est une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

T2 2023 – RÉPARTITION DES ACTIVITÉS DIVERSIFIÉE OFFRANT DE LA RÉSILIENCE

Particuliers et Entreprises

Revenu : **+14 % a/a**

PTPP⁽¹⁾ : **+22 % a/a**

- Revenu en hausse de 14 % a/a grâce à l'expansion de la marge et à la croissance du bilan
- Marge nette d'intérêts en hausse de 24 pb a/a et en baisse de 1 pb t/t
- Particuliers : Ralentissement de la croissance des prêts hypothécaires, comme prévu
- Entreprises : Solide croissance des prêts de 3 % t/t⁽²⁾

Gestion de patrimoine

Revenu : **+7 % a/a**

PTPP⁽¹⁾ : **+10 % a/a**

- Revenu en hausse de 7 % a/a avec une croissance soutenue du revenu net d'intérêts de 50 % a/a, conséquence des hausses de taux d'intérêt et d'une solide base de dépôts
- Actifs sous administration et actifs sous gestion en hausse de 7 % a/a découlant de ventes nettes solides et de l'appréciation du marché

Marchés financiers

Revenu⁽³⁾ : **+6 % a/a**

PTPP⁽¹⁾⁽³⁾ : **+4 % a/a**

- Financement des sociétés : Solide trimestre avec un revenu en hausse de 22 % a/a, grâce aux activités de fusions & acquisitions et à l'activité de prêts
- Marchés mondiaux : Essor continu du FICC⁽⁴⁾ et du financement de valeurs mobilières; baisse du revenu sur les titres de participation comparativement au niveau record du T2 2022

FSEU&I

Revenu : **stable a/a**

PTPP⁽¹⁾ : **(5 %) a/a**

- ABA : Solide croissance du bilan; baisse des marges sur les dépôts; investissements continus pour soutenir la croissance des affaires; augmentation de la clientèle de 40 % a/a
- Credigy : Actifs stables t/t; baisse de la marge liée au mixte de portefeuille; maintien d'une approche d'investissement disciplinée dans le contexte actuel

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

(2) Représente la croissance des prêts moyens au T2 2023.

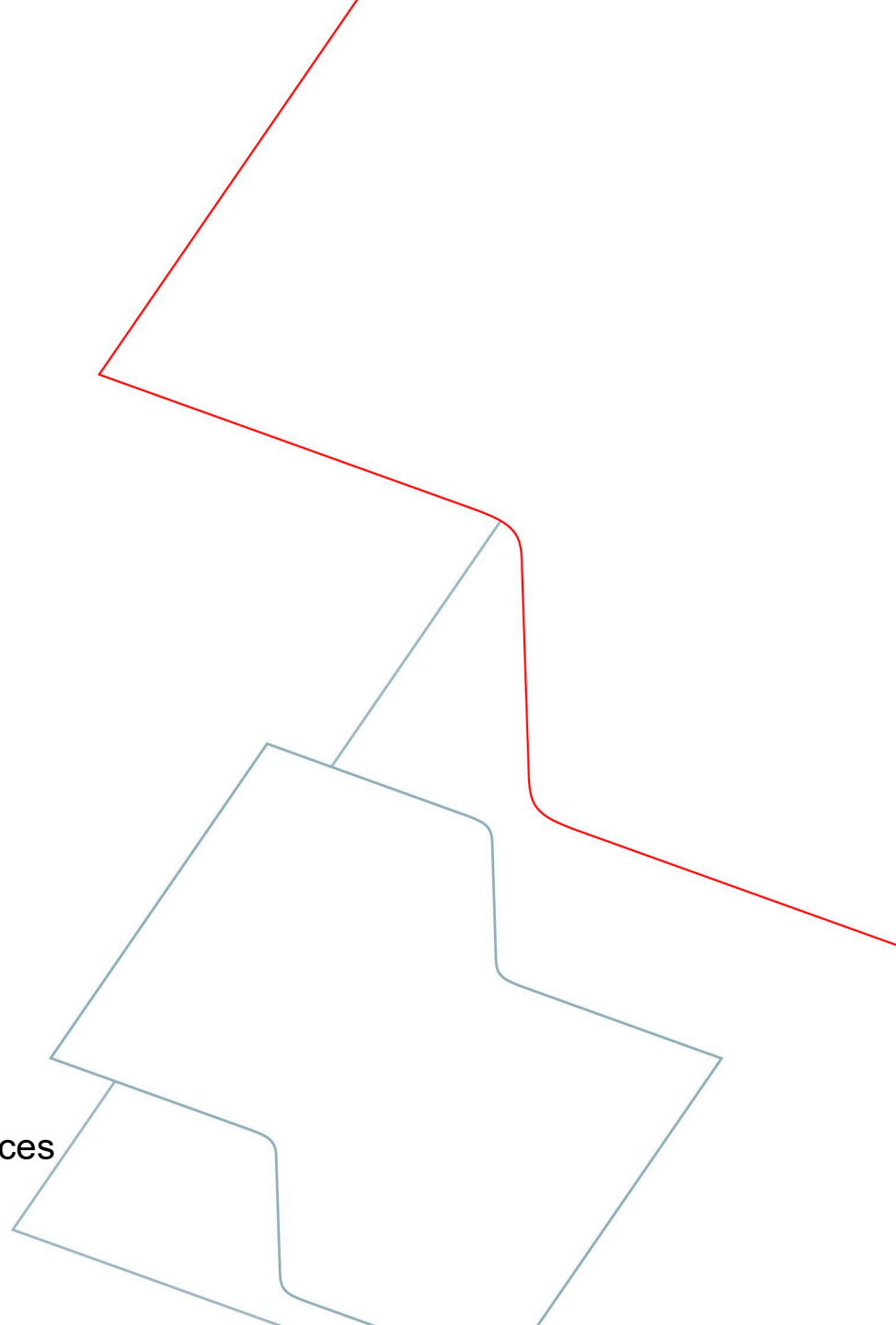
(3) En équivalent imposable. Voir la diapositive 2.

(4) FICC correspond aux revenus sur les titres à revenu fixe ainsi que les revenus sur les produits de base et les devises.

REVUE DES RÉSULTATS FINANCIERS

Marie Chantal Gingras

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



T2 2023 – APPROCHE ÉQUILIBRÉE À TRAVERS LA BANQUE

Performance au T2 2023

(a/a)

	Présenté	Ajusté ⁽¹⁾
Croissance du revenu	1,6 %	4,8 %
Croissance des dépenses	5,8 %	5,8 %
Croissance du PTPP ⁽²⁾	(3,1 %)	3,8 %
Levier opérationnel ⁽³⁾⁽⁴⁾	(4,2 %)	(1,0 %)
Ratio d'efficacité ⁽³⁾⁽⁴⁾	55,4 %	52,6 %

Performance par secteur – T2 2023 – ajustée⁽¹⁾

(a/a)

	Croissance du revenu	Croissance des dépenses	Ratio d'efficacité ⁽⁴⁾
P&E	14 %	9 %	54,6 %
Gestion de patrimoine	7 %	4 %	60,3 %
Marchés Financiers	6 %	10 %	42,1 %
FSEU&I	0 %	11 %	34,4 %
Total - Banque	5 %	6 %	52,6 %

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

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

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

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

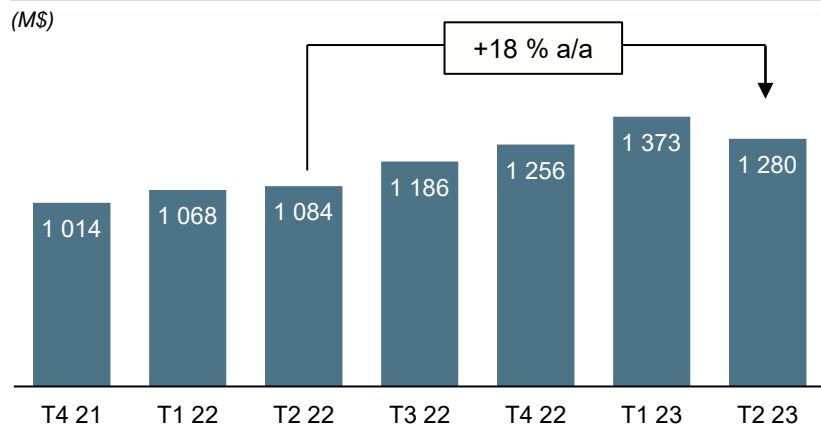
- Hausse de 4,8 % du revenu ajusté vs année précédente
 - Poursuite de la croissance du revenu net d'intérêts dans les secteurs Particuliers et Entreprises et Gestion de patrimoine
 - Forte performance du côté du Financement des sociétés

- Hausse de 5,8 % des dépenses ajustées a/a
 - En grande partie attribuable à la croissance des ETP et à l'inflation des salaires de l'année dernière, ainsi qu'aux dépenses en technologie
 - Partiellement contrebalancée par une rémunération variable plus faible, reflétant un ajustement de la rémunération au cours de l'année précédente

- Approche équilibrée en matière de croissance et de gestion des coûts, avec des ratios d'efficacité solides dans les secteurs d'affaires
 - Particuliers et Entreprises : Croissance des dépenses principalement attribuable aux salaires et aux investissements en technologie
 - Gestion de patrimoine : Ratio d'efficacité de 60 %
 - Marchés financiers : Ratio d'efficacité de 42 %; croissance des dépenses principalement attribuable à la croissance des affaires et aux investissements dans la technologie
 - FSEU&I : Activités très efficaces avec un ratio d'efficacité de 31 % pour Credigy et de 37 % pour ABA; investissements dans ABA pour soutenir la croissance et l'expansion du réseau

MAINTIEN DE LA SOLIDITÉ DU REVENU NET D'INTÉRÊTS ET DE LA MARGE NETTE D'INTÉRÊTS⁽¹⁾

Revenu net d'intérêts, autre que de négociation – ajusté⁽²⁾



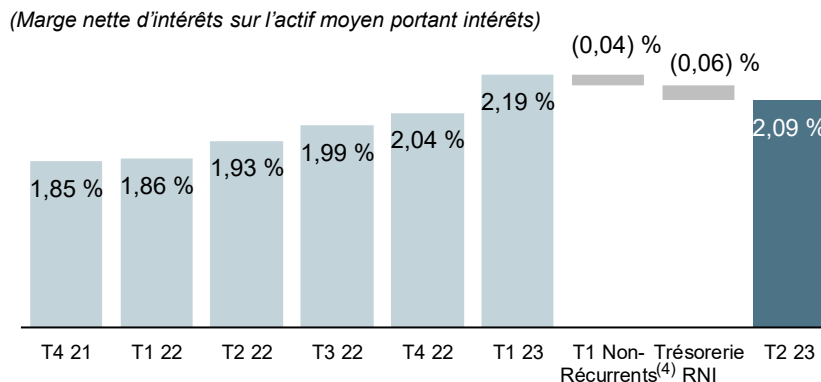
- **Revenu net d'intérêts (autre que de négociation) en hausse de 18 % a/a**

- Particuliers et Entreprises : hausse de 20 % a/a, principalement en raison de l'augmentation des marges sur les dépôts et de la croissance du bilan
- Gestion de patrimoine : hausse de 50 % a/a, continuant à profiter de la hausse des taux d'intérêt et d'une solide base de dépôts
- FSEU&I : baisse de 3 % a/a, la croissance du bilan étant plus que neutralisée par la baisse de la marge

- **Revenu net d'intérêts (autre que de négociation) en baisse de 7 % t/t par rapport au revenu net d'intérêts particulièrement fort du T1**

- (25 M\$)/(4 pb) : Éléments non récurrents au T1, incluant les revenus de prépaiement de Credigy de 20 M\$ et le recouvrement des intérêts sur un prêt précédemment déprécié dans les Services financiers aux grandes entreprises
- (38 M\$)/(6 pb) : Forte performance de la trésorerie au T1
- Moins de jours au T2

Marge nette d'intérêts, autre que de négociation – ajustée⁽³⁾



- **Marge nette d'intérêts (autre que de négociation) de 2,09 %, en ligne avec les résultats du T1, excluant les éléments non récurrents et l'incidence de la trésorerie**

(1) Autre que de négociation – ajusté. Représente une mesure financière et un ratio non conformes aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(2) Représente une mesure financière non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

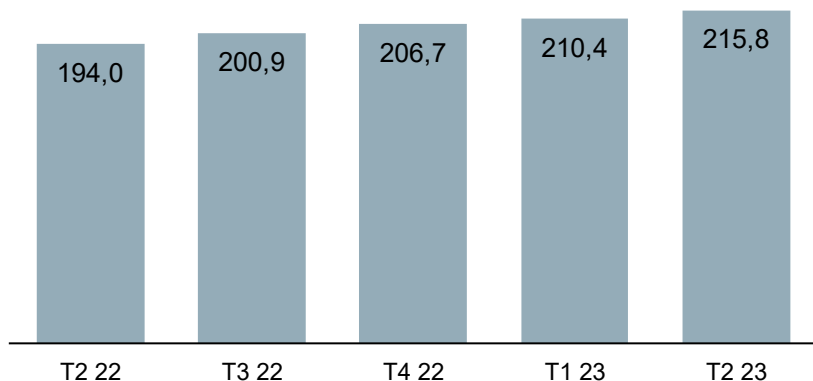
(3) Représente un ratio non conforme aux PCGR. Voir la diapositive 2.

(4) Éléments non récurrents au T1, y compris les revenus de prépaiement de Credigy de 20 M\$ et le recouvrement des intérêts sur un prêt précédemment déprécié dans les Services financiers aux grandes entreprises.

CROISSANCE CONTINUE DU BILAN

Prêts et acceptations⁽¹⁾

(G\$)

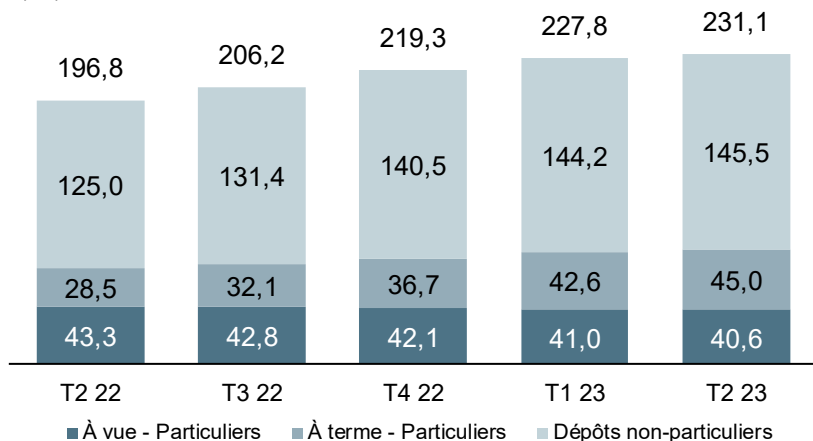


- **Total des prêts de 216 G\$⁽¹⁾, en hausse de 11 % a/a et de 3 % t/t**

- Service aux particuliers : +3 % a/a; stable t/t
- Services aux entreprises : +11 % a/a; +3 % t/t
- Services financiers aux grandes entreprises : +32 % a/a; +7 % t/t
- ABA : +25 % a/a; +7 % t/t
- Credigy : +23 % a/a; (1 %) t/t

Dépôts (excluant le financement institutionnel)⁽²⁾

(G\$)



- **Total des dépôts de 231 G\$⁽²⁾, en hausse de 17 % a/a et de 1 % t/t**

- Dépôts personnels en hausse de 19,2 % a/a et de 2,4 % t/t
 - Poursuite de la croissance des dépôts à terme dans nos canaux de détail, bien qu'à un rythme plus lent qu'aux trimestres précédents
 - Légère migration des comptes de courtage vers les CEIE et les CPG
- Dépôts autres que particuliers en hausse de 16,4 % a/a et de 0,9 % t/t, soutenus par tous les segments

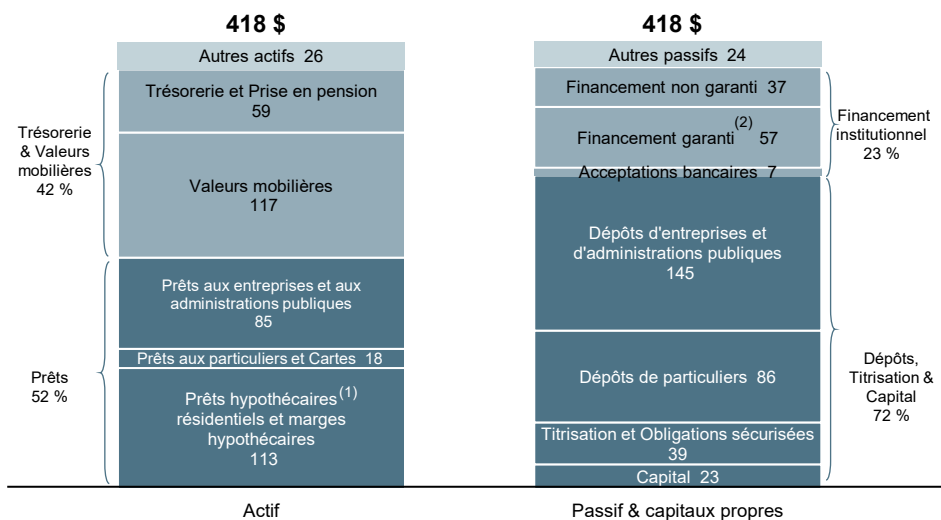
(1) Selon les soldes de fin de période pour le total des prêts nets.

(2) Selon les soldes de fin de période pour le total des dépôts, à l'exclusion des dépôts des institutions de dépôt (T2-23 4 G\$, T1-23 4 G\$, T4-22 3 G\$, T3-22 4 G\$, T2-22 5 G\$) et du financement institutionnel (T2-23 46 G\$, T1-23 51 G\$, T4-22 44 G\$, T3-22 47 G\$, T2-22 45 G\$).

PROFIL DE FINANCEMENT DIVERSIFIÉ ET SOLIDES MESURES DE LIQUIDITÉ

Aperçu du bilan

(G\$, au 30 avril 2023)

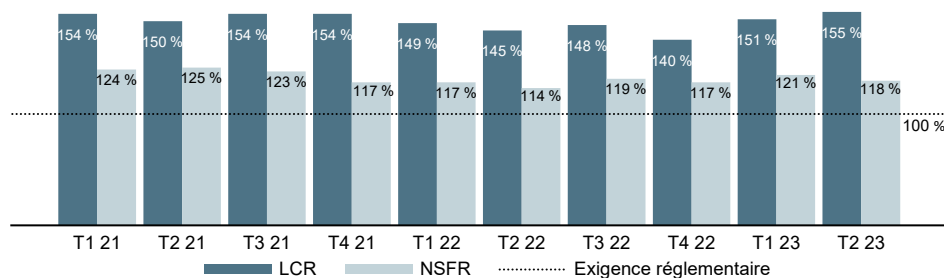


Le bilan reflète notre modèle d'affaires diversifié

- Activités bancaires de base bien financées par des sources diversifiées et résilientes
 - Base de dépôts diversifiée à travers les segments et les produits
 - Financement stable de la titrisation
- Financement institutionnel non garanti diversifié à travers les devises, produits, échéances et régions

Ratios de liquidité(3)

(Au 30 avril 2023)



Profil de liquidité solide

- Fonctionnement constant à des niveaux de liquidité bien au-dessus des exigences réglementaires minimales
- Ratio de liquidité à court terme de 155 % et ratio structurel de liquidité à long terme de 118 % au T2

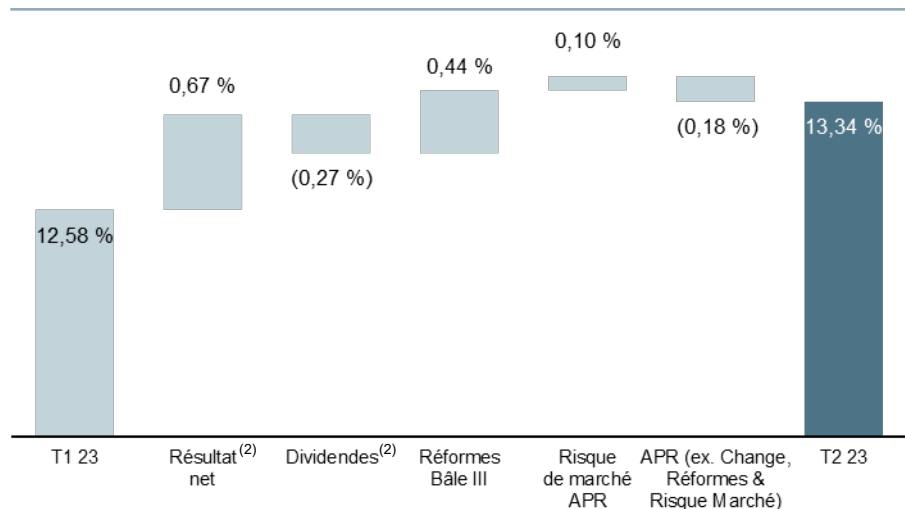
(1) Les TACH d'organismes gouvernementaux figurent au bilan conformément aux normes IFRS.

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

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

SOLIDE POSITION DE CAPITAL

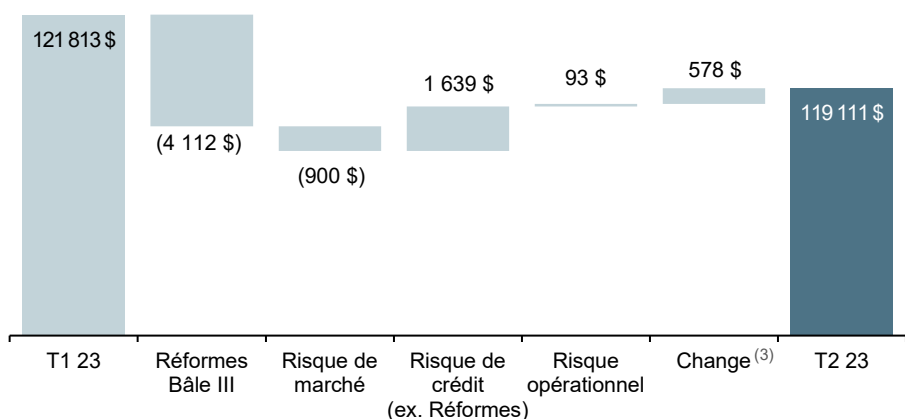
Ratio des fonds propres CET1⁽¹⁾



- Ratio des fonds propres CET1 robuste de 13,3 %, en hausse de 76 pb t/t
 - Solide croissance organique
 - Réduction de l'actif pondéré en fonction des risques opérationnels et de crédit à la suite de la réforme de Bâle III (4,1 G\$/44 pb)
- Actif pondéré en fonction du risque de crédit excluant la réforme Bâle III, en hausse de 1 639 M\$ (18 pb)
 - Croissance continue provenant des Services financiers aux grandes entreprises et des Services aux entreprises (~12 pb)
 - Migration du crédit défavorable dans les portefeuilles autres que particuliers (~6 pb)

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

(M\$)



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

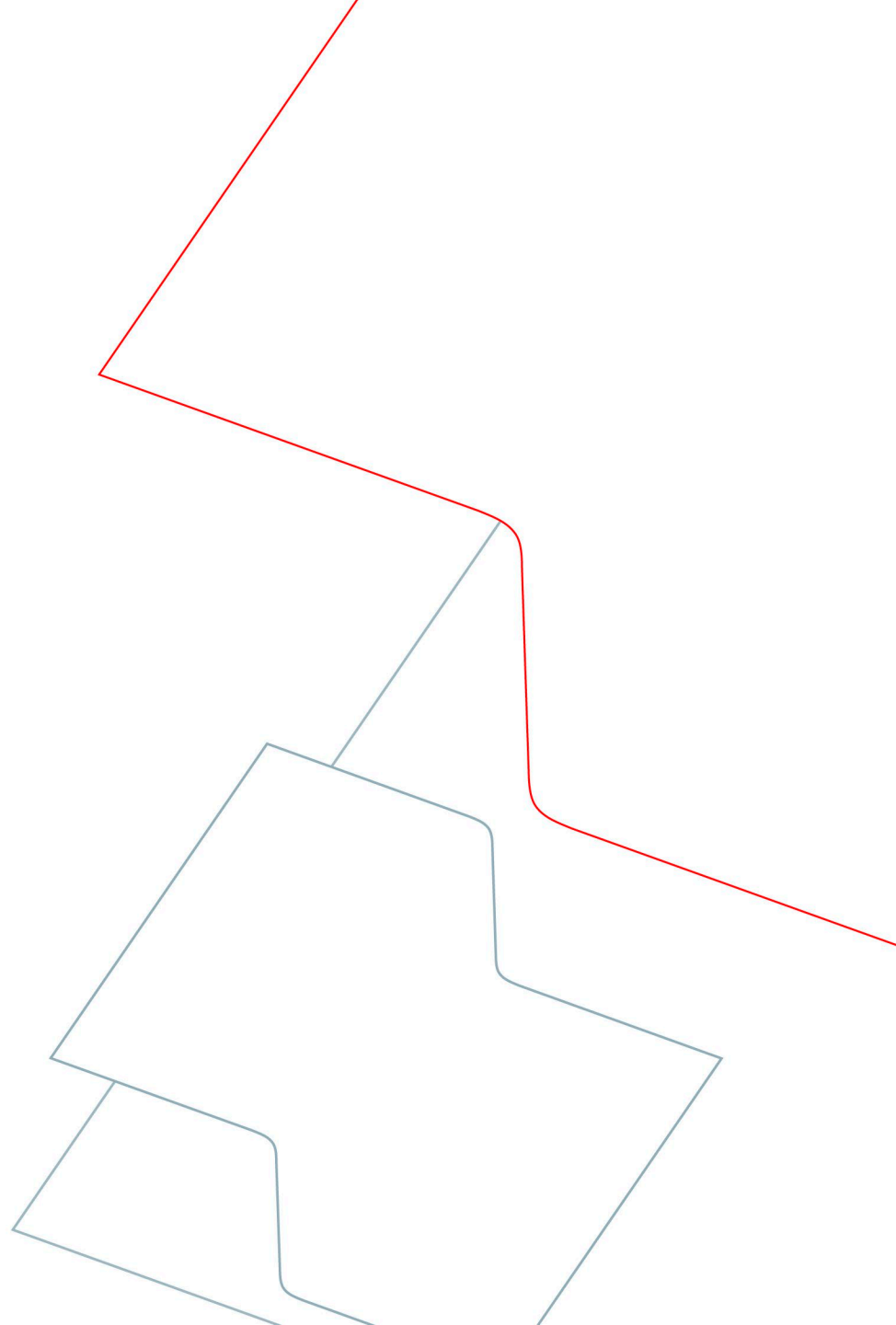
(2) Résultat net attribuable aux détenteurs d'actions ordinaires; dividendes sur actions ordinaires.

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

GESTION DES RISQUES

William Bonnell

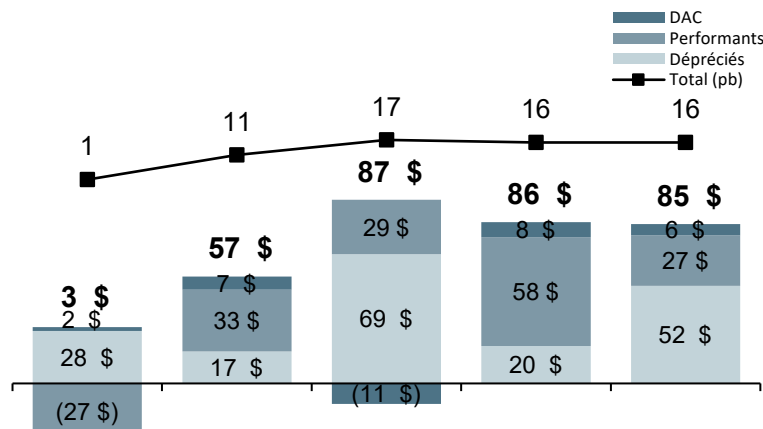
Premier vice-président à la direction
Gestion des risques



DOTATIONS AUX PERTES DE CRÉDIT

Dotations aux pertes de crédit T2 2023

(M\$)



(M\$)

	T2 22	T3 22	T4 22	T1 23	T2 23
Particuliers	15	19	24	24	26
Entreprises	3	11	(3)	6	3
Gestion du patrimoine	(1)	1	1	(1)	-
Marché financiers	-	(25)	27	(18)	9
FSEU&I	11	11	20	9	14
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts	28	17	69	20	52
DAC ⁽¹⁾	2	7	(11)	8	6
Dotations aux pertes de crédit sur les prêts	(27)	33	29	58	27
Total des dotations aux pertes de crédit	3	57	87	86	85

Total des dotations aux pertes de crédit au T2

- Dotations aux pertes de crédit de 85 M\$ (16 pb), reflétant un rendement toujours solide et une composition de portefeuille résiliente

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

- Dotations de 52 M\$ (10 pb)
- Normalisation continue
- Demeurent bien en deçà des niveaux d'avant la pandémie

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

- Dotations de 27 M\$ (5 pb) expliquées par la mise à jour des scénarios, la croissance du portefeuille et la migration
 - Particuliers : 4 M\$
 - Autres que les particuliers : 17 M\$
 - FSEU&I: 6 M\$

Prévisions pour les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés pour l'exercice 2023

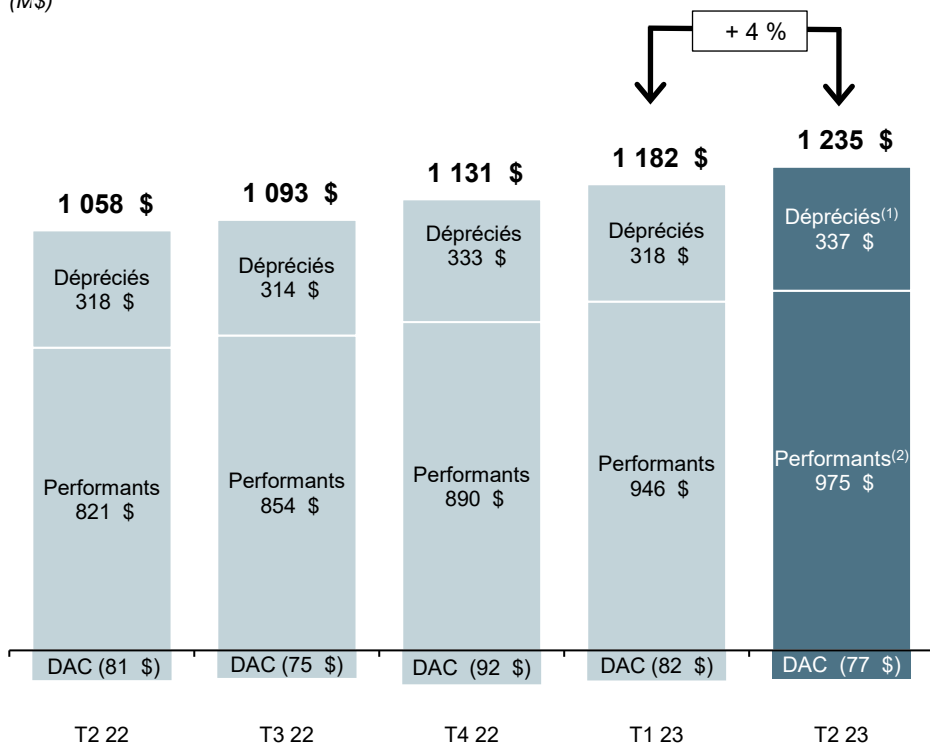
- Révision à la baisse de la cible à une fourchette de 10 à 20 pb

(1) Dépréciés dès leur acquisition ou leur création.

PROVISIONS POUR PERTES DE CRÉDIT

Provisions pour pertes de crédit – T2 2023

(M\$)



Total des provisions

- Augmentation de 4 % (53 M\$) t/t
- Demeure environ 61 % au-dessus du niveau d'avant la pandémie
- Maintien d'un niveau prudent de provisions compte tenu des incertitudes persistantes

Provisions pour les prêts performants

- Augmentation de 3 % (29 M\$) t/t
- À 975 M\$, elles se maintiennent à 8 % en dessous de leur sommet
- Solide ratio de couverture de 6,2x les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés des 12 derniers mois et de 3,1x les dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés de 2019

Provisions pour les prêts dépréciés (hors DAC)⁽³⁾

- Augmentation de 19 M\$ t/t, à 337 M\$
- Ratio de couverture de 41 % des prêts dépréciés bruts

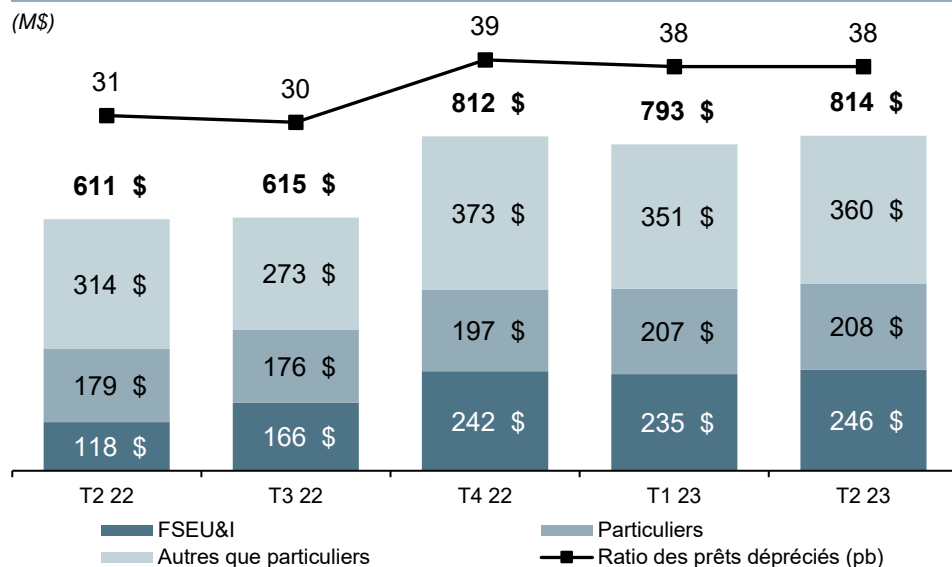
(1) Représente les provisions sur les prêts dépréciés (hors DAC), ce qui constitue une mesure financière supplémentaire. Voir la diapositive 2.

(2) Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants utilisés (810 M\$), les engagements inutilisés (131 M\$) et les autres actifs (34 M\$).

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

PRÊTS DÉPRÉCIÉS BRUTS ET FORMATIONS (hors DAC)

Prêts dépréciés bruts excluant les prêts DAC⁽¹⁾



- Prêts dépréciés bruts (hors DAC) de 814 M\$, stables à 38 pb t/t
- Formations nettes de 65 M\$, augmentation de 44 M\$ t/t
 - Particuliers : la situation continue de se normaliser et demeure inférieure au niveau d'avant la pandémie
 - Credigy : saisonnalité normale des portefeuilles de prêts à la consommation, rendement conforme aux attentes
 - ABA : augmentation partiellement attribuable aux fluctuations du taux de change. Reste bien en deçà du sommet des formations du T4 de 2022.

Formations nettes⁽²⁾ Excl. DAC par secteur d'exploitation

(M\$)

	T2 22	T3 22	T4 22	T1 23	T2 23
Particuliers	12	26	44	44	33
Entreprises	(10)	(13)	13	12	6
Marché financiers	(1)	(27)	119	(29)	5
Gestion de patrimoine	2	(6)	4	(8)	(3)
Credigy	5	(3)	10	15	14
ABA Banque	37	57	74	(13)	10
Total des formations de prêts dépréciés bruts	45	34	264	21	65

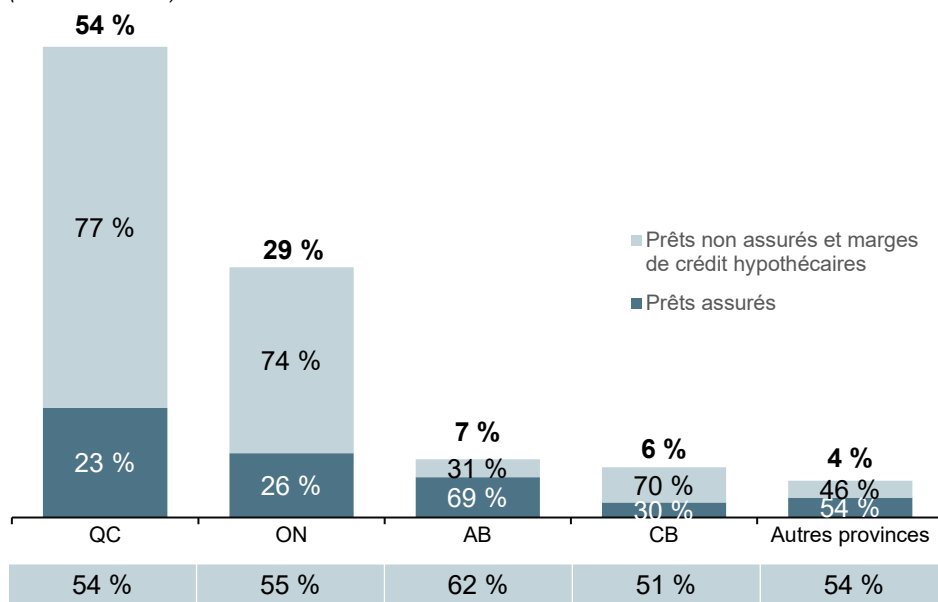
(1) Représente une mesure financière supplémentaire –voir la diapositive 2

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

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES AUX PARTICULIERS ET MARGES DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRES

Répartition canadienne par province

(Au 30 avril 2023)



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

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

	Marges de crédit hypothécaires	Prêts non assurés
Ratio prêt-valeur moyen ⁽¹⁾	53 %	58 %
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit	792	782
Prêts en souffrance de plus de 90 jours (pbs)	7	8

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

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

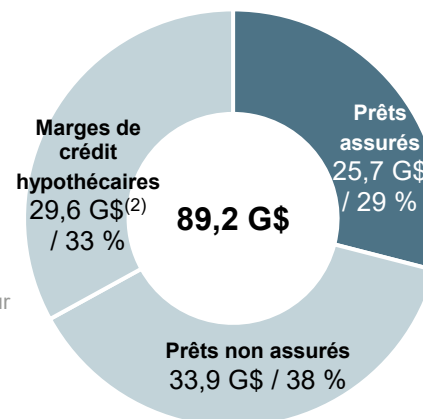
(2) Dont 20,6 G\$ sont des marges de crédit hypothécaire avec amortissement.

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

(4) Cote de crédit < 650 / ratio prêt-valeur > 75 %.

- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaire dans la GRT et GRV représentent 12 % et 2 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen⁽¹⁾ de 54 %
- Les prêts hypothécaires non assurés et les marges de crédit hypothécaire pour les condos représentent 9 % du portefeuille total et ont un ratio prêt-valeur moyen⁽¹⁾ de 59 %
- Les prêts hypothécaires des investisseurs⁽³⁾ représentent 11 % du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Les emprunteurs à risque élevé⁽⁴⁾ non assurés représentent moins de 50 pb du portefeuille total des prêts garantis par des biens immobiliers
- Moins de 1 % du portefeuille de prêts hypothécaires a une période d'amortissement restante de 30 ans ou plus

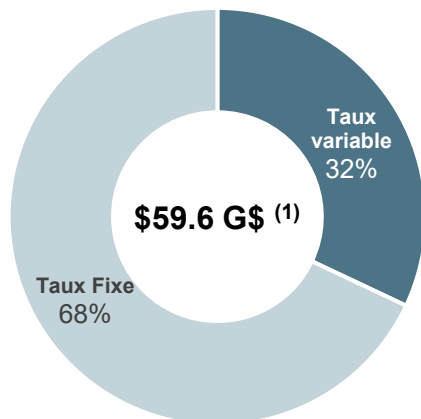
Répartition canadienne par type de prêt hypothécaire



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

(Au 30 avril 2023)

Répartition canadienne des prêts hypothécaires par type de taux



- 32 % du portefeuille de prêts hypothécaires est à taux variable
- Pour les taux variables, les versements mensuels sont ajustés pour tenir compte des hausses de taux, ce qui permet aux emprunteurs d'adapter progressivement leur budget et d'éviter des hausses de paiement trop élevées lors du renouvellement
- Les clients empruntant à taux variables présentent un meilleur profil de risque (revenu/valeur nette plus élevé et défaillance historique plus faible) et peuvent fixer leur taux à tout moment

Profil d'échéance des prêts hypothécaires à taux fixe

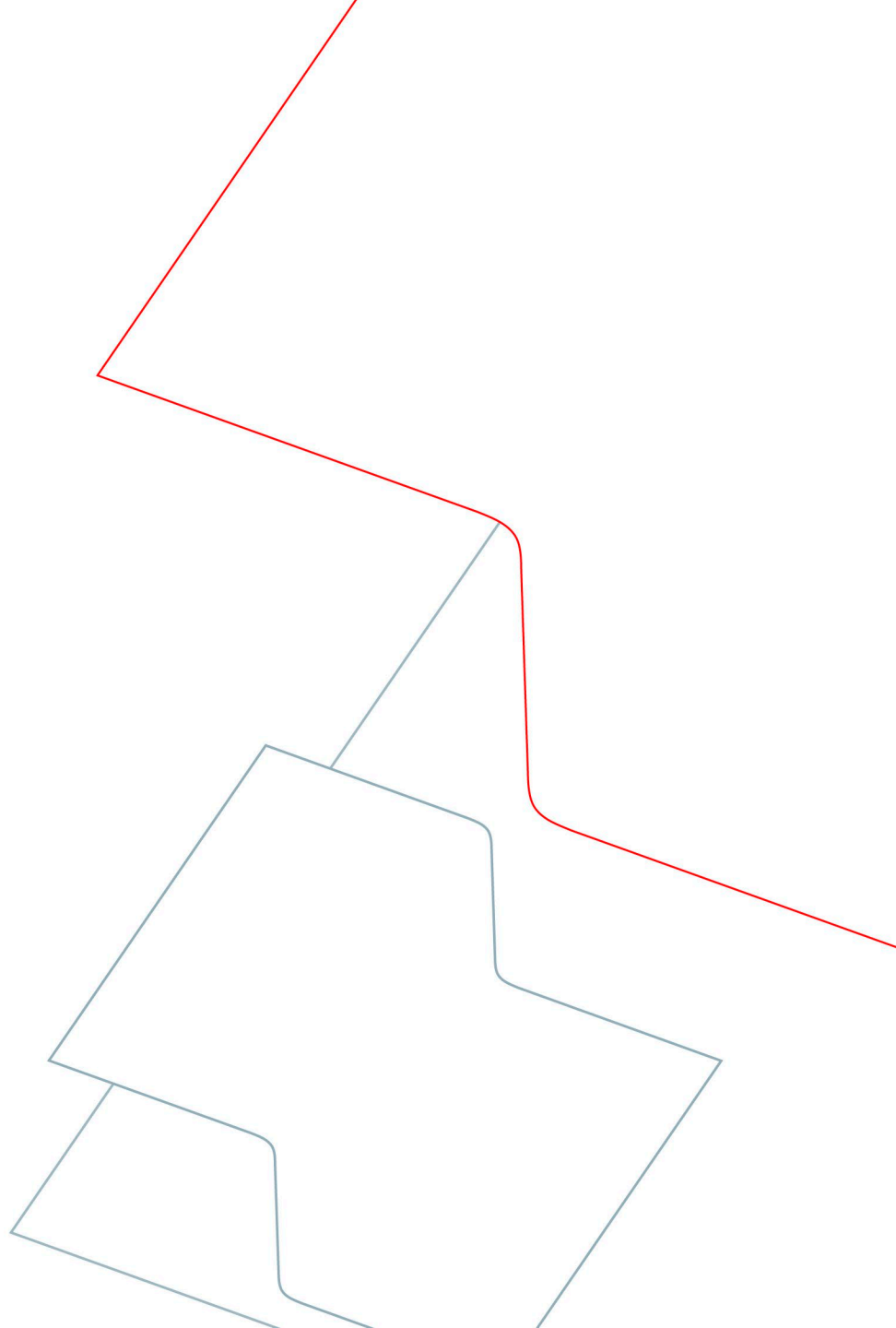
	Renouvellement 12 prochains mois
Proportion % du Total des taux fixe	11 %
% Prêts assurés	41 %
% Québec	59 %
Ratio prêt-valeur moyen des Prêts non assurés	46 %
Cote moyenne par les agences d'évaluation du crédit des Prêts non assurés	790
Hausse du paiement mensuel moyen (Qc / Hors Qc)	< 150 \$/250 \$

- 11 % des prêts hypothécaires à taux fixe devront être renouvelés au cours des 12 prochains mois et absorberont une hausse du paiement mensuel moyen d'environ 10 %⁽²⁾
- 73 % des prêts non assurés devant être renouvelés au cours des 12 prochains mois ont une période d'amortissement restante de moins de 25 ans
- 89 % des prêts non assurés devant être renouvelés au cours des 12 prochains mois ont un ratio prêt-valeur inférieur à 70 %

(1) Total des prêts garantis par des biens immobiliers, hors marges de crédit hypothécaire.

(2) Suppose que les emprunteurs renouvellent au taux fixe de cinq ans actuel.

ANNEXES



ANNEXE 1 | TOTAL DE LA BANQUE – RÉSULTATS DU T2 2023

Total de la Banque – Résumé des résultats du T2 2023

(M\$, en équivalent imposable)

Résultats ajustés ⁽¹⁾	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	2 611	2 712	2 491	(4 %)	5 %
Frais autres que d'intérêts	1 374	1 403	1 299	(2 %)	6 %
Résultat avant impôts et provisions ⁽²⁾	1 237	1 309	1 192	(6 %)	4 %
Dotations aux pertes de crédit	85	86	3		
Résultat net	847	905	889	(6 %)	(5 %)
RPA dilué	2,38 \$	2,56 \$	2,53 \$	(7 %)	(6 %)
Levier opérationnel ⁽³⁾					(1 %)
Ratio d'efficacité ⁽³⁾	52,6 %	51,7 %	52,1 %	+90 pb	+50 pb
Rendement des capitaux propres ⁽³⁾	17,5 %	18,4 %	20,7 %		

Résultats présentés	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	2 479	2 582	2 439	(4 %)	2 %
Frais autres que d'intérêts	1 374	1 403	1 299	(2 %)	6 %
Résultat avant impôts et provisions ⁽²⁾	1 105	1 179	1 140	(6 %)	(3 %)
Dotations aux pertes de crédit	85	86	3		
Résultat net	847	881	889	(4 %)	(5 %)
RPA dilué	2,38 \$	2,49 \$	2,53 \$	(4 %)	(6 %)
Rendement des capitaux propres ⁽³⁾	17,5 %	17,9 %	20,7 %		

Indicateurs clés	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	213 650	209 699	189 831	2 %	13 %
Dépôts moyens	282 133	281 553	251 260	-	12 %
Ratio CET1 ⁽³⁾	13,3 %	12,6 %	12,9 %		

- Hausse de 5 % du revenu ajusté ⁽¹⁾ vs année précédente
- Hausse de 4 % a/a du PTPP ajusté⁽¹⁾⁽²⁾
- BPA dilué ajusté⁽¹⁾ de 2,38 \$
- Ratio des fonds propres CET1 de 13,3 %
- Un des meilleurs rendements des capitaux propres de l'industrie : 17,5 %

(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

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

(3) Pour les mesures financières supplémentaires, les ratios non conformes aux PCGR et les mesures de gestion du capital, voir la diapositive 2.

ANNEXE 2 | SERVICES AUX PARTICULIERS ET AUX ENTREPRISES

Particuliers et Entreprises – Résumé des résultats du T2 2023

(M\$)

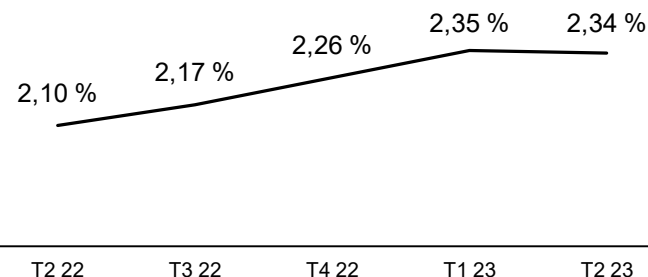
	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	1 100	1 124	962	(2 %)	14 %
Particuliers	624	623	571	-	9 %
Entreprises	476	501	391	(5 %)	22 %
Frais autres que d'intérêts	601	606	552	(1 %)	9 %
Résultat avant impôts et provisions	499	518	410	(4 %)	22 %
Dotations aux pertes de crédit	37	61	11		
Résultat net	335	331	293	1 %	14 %

Indicateurs clés	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	146 489	145 347	137 079	1 %	7 %
Particuliers	94 362	94 511	91 045	-	4 %
Entreprises	52 127	50 836	46 034	3 %	13 %
Dépôts moyens	83 983	85 051	78 912	(1 %)	6 %
Particuliers	39 704	39 591	37 541	-	6 %
Entreprises	44 279	45 460	41 371	(3 %)	7 %
Marge nette d'intérêts ⁽¹⁾	2,34 %	2,35 %	2,10 %	(0,01 %)	0,24 %
Ratio d'efficience ⁽¹⁾	54,6 %	53,9 %	57,4 %	+70 pb	-280 pb
Ratio des dotations aux pertes de crédit	0,10 %	0,17 %	0,03 %		

- Revenu en hausse de 14 % a/a, principalement grâce à l'augmentation des marges et à la croissance du bilan
 - Hausse de 24 pb a/a et baisse de 1 pb t/t de la marge nette d'intérêts en raison de l'augmentation des marges sur les dépôts, contrebalancée par la réduction des marges sur les prêts
- Augmentation des dépenses de 9 % a/a en raison de salaires plus élevés et d'investissements continus dans les technologies
- Forte croissance des prêts commerciaux, en hausse de 3 % t/t
- Ralentissement de la croissance des prêts hypothécaires, comme prévu

Marge nette d'intérêts – Particuliers et Entreprises

(Marge nette d'intérêts sur l'actif productif)



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

ANNEXE 3 | GESTION DE PATRIMOINE

Gestion de patrimoine – Résumé des résultats du T2 2023

(M\$)

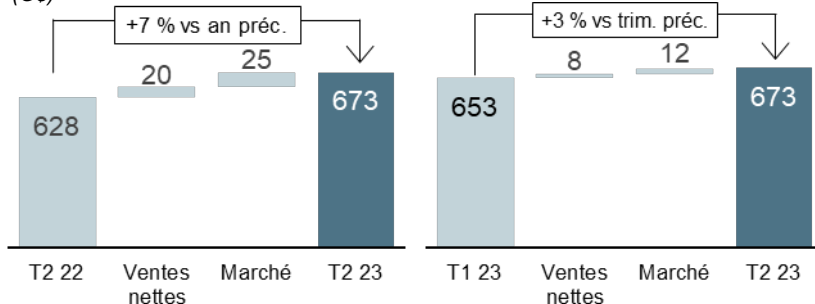
	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	617	637	579	(3 %)	7 %
Revenus services tarifés	350	347	359	1 %	(3 %)
Transactions et autres	77	82	93	(6 %)	(17 %)
Revenu net d'intérêts	190	208	127	(9 %)	50 %
Frais autres que d'intérêts	372	364	357	2 %	4 %
Résultat avant impôts et provisions	245	273	222	(10 %)	10 %
Dotations aux pertes de crédit	-	-	-		
Résultat net	178	198	163	(10 %)	9 %

Indicateurs clés (G\$)	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens	7,5	7,5	7,3	-	4 %
Dépôts moyens	40,3	40,2	34,8	-	16 %
Actifs sous administration ⁽¹⁾	673,5	652,9	627,7	3 %	7 %
Actifs sous gestion ⁽¹⁾	123,0	119,8	114,9	3 %	7 %
Ratio d'efficience ⁽²⁾	60,3 %	57,1 %	61,7 %	+320 pb	-140 pb

- Revenu en hausse de 7 % a/a avec une croissance continue du revenu net d'intérêts, en hausse de 50 % a/a
- Levier opérationnel positif de 3 %
- Dépôts moyens de 40,3 G\$, en hausse de 16 % a/a et stable t/t
 - Légère migration des comptes de courtage vers les CEIE et les CPG
- Actifs sous administration et actifs sous gestion en hausse de 7 % a/a grâce à la vigueur des ventes nettes et à l'appréciation du marché

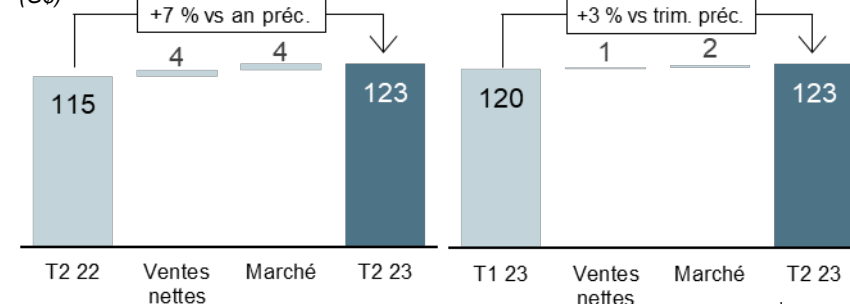
Actifs sous administration⁽¹⁾

(G\$)



Actifs sous gestion⁽¹⁾

(G\$)



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

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

ANNEXE 4 | MARCHÉS FINANCIERS

Marchés financiers – Résumé des résultats du T2 2023

(M\$, en équivalent imposable)

	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	672	689	632	(2 %)	6 %
Marchés mondiaux	385	397	396	(3 %)	(3 %)
Serv. fin. aux entreprises et serv. de banque d'investissement	287	292	236	(2 %)	22 %
Frais autres que d'intérêts	283	287	258	(1 %)	10 %
Résultat avant impôts et provisions	389	402	374	(3 %)	4 %
Dotations aux pertes de crédit	19	(9)	(16)		
Résultat net	268	298	287	(10 %)	(7 %)

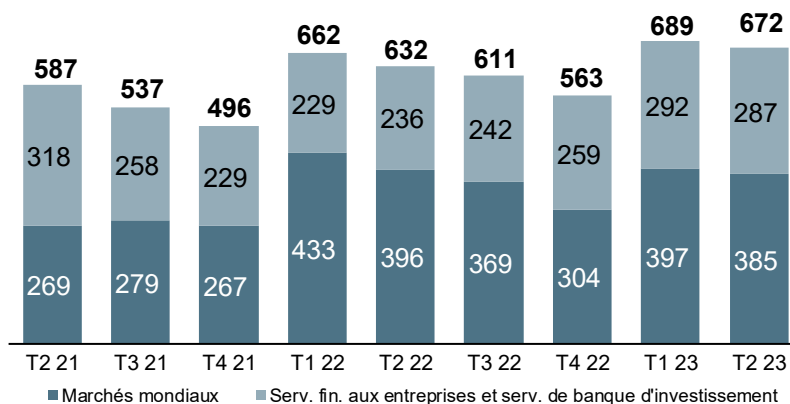
Autres indicateurs	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Prêts et acceptations moyens ⁽¹⁾	28 804	27 066	21 431	6 %	34 %
Ratio d'efficacité ⁽²⁾	42,1 %	41,7 %	40,8 %	+40 pb	+130 pb

- Hausse de 6 % du revenu a/a :
 - Hausse de 22 % a/a pour le Financement des sociétés : forte performance portée par les activités de fusions et acquisitions ainsi que l'activité de prêts
 - Marchés mondiaux : poursuite de la dynamique du FICC et du Financement de valeurs mobilières; baisse du revenu sur les actions par rapport au niveau record du T2 2022

- Croissance des dépenses principalement attribuable à la croissance des affaires et aux investissements dans la technologie
 - Ratio d'efficacité de 42,1 %

Revenus – Marchés financiers

(M\$, en équivalent imposable)

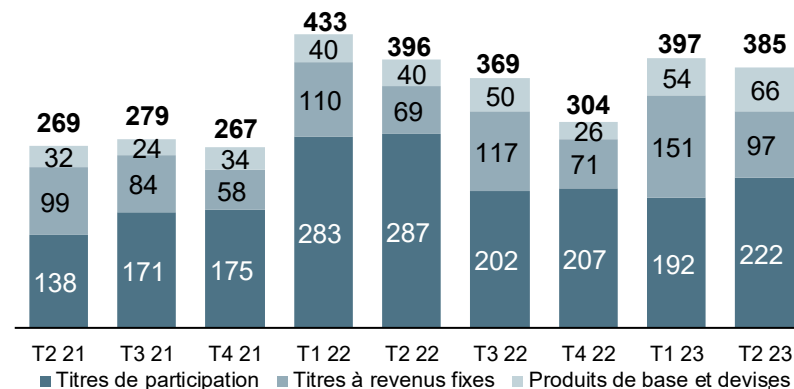


(1) Grandes entreprises seulement.

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

Revenus – Marchés mondiaux

(M\$, en équivalent imposable)



ANNEXE 5 | FSEU&I - ABA

ABA – Résumé des résultats du T2 2023

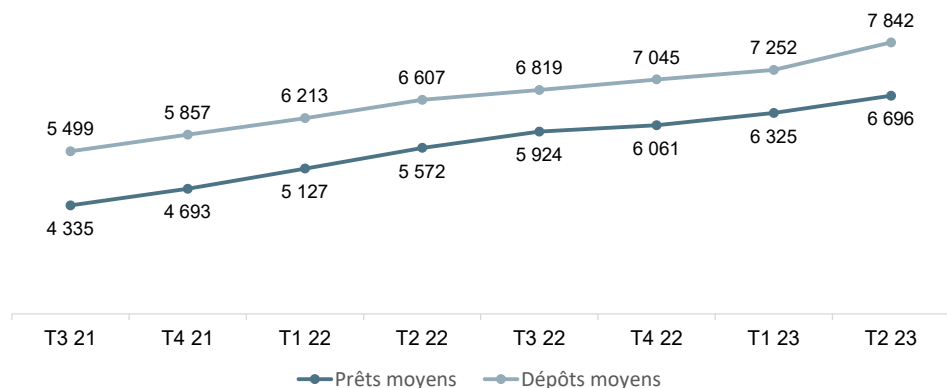
(M\$)

	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	178	180	164	(1 %)	9 %
Frais autres que d'intérêts	65	61	52	7 %	25 %
Résultat avant impôts et provisions	113	119	112	(5 %)	1 %
Dotations aux pertes de crédit	6	4	5		
Résultat net	85	91	88	(7 %)	(3 %)
Prêts et créances moyens	9 039	8 559	7 037	6 %	28 %
Dépôts moyens	10 586	9 813	8 342	8 %	27 %
Ratio d'efficience ⁽¹⁾	36,5 %	33,9 %	31,7 %		
Nombre de clients ('000)	2 193	2 049	1 572	7 %	40 %

- Solide croissance des deux côtés du bilan
- Ralentissement de la croissance du revenu attribuable à la baisse de la marge sur les dépôts en raison des taux plus élevés et de la migration vers les dépôts à terme
- Investissements continus visant à soutenir la croissance des activités et l'expansion du réseau
 - Forte croissance de la clientèle (+40 % a/a)
 - 4 nouvelles succursales; 15 nouveaux centres de services bancaires autonomes; +1 660 ETP
 - Maintien d'un faible ratio d'efficience

ABA – Croissance des prêts et des dépôts

(M\$ US)



- Position de crédit solide
 - Portefeuille bien diversifié; prêt moyen de 63 000 \$ US
 - 99 % de prêts garantis; faible ratio prêt-valeur moyen : autour de 40%

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

ANNEXE 6 | FSEU&I - CREDIGY

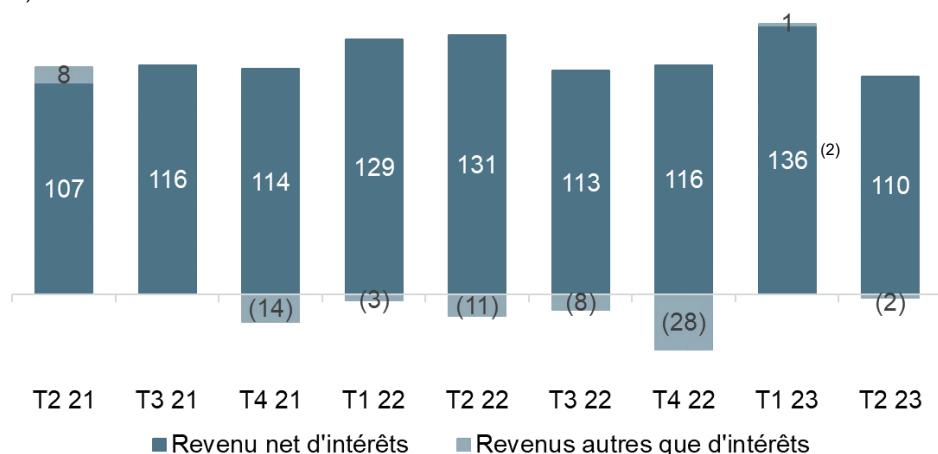
Credigy – Résumé des résultats du T2 2023

(M\$)

	T2 23	T1 23	T2 22	vs trimestre précédent	vs année précédente
Revenu	108	137	120	(21 %)	(10 %)
Revenu net d'intérêts	110	136 ⁽²⁾	131	(19 %)	(16 %)
Revenus autres que d'intérêts	(2)	1	(11)		
Frais autres que d'intérêts	33	36	35	(8 %)	(6 %)
Résultat avant impôts et provisions	75	101	85	(26 %)	(12 %)
Dotations aux pertes de crédit	20	31	4		
Résultat net	44	55	64	(20 %)	(31 %)
Actifs moyens \$CAN	9 645	9 597	7 870	1 %	23 %
Actifs moyens \$US	7 123	7 068	6 207	1 %	15 %
Ratio d'efficience ⁽¹⁾	30,6 %	26,3 %	29,2 %		

Revenus de Credigy

(M\$)



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

(2) Inclut 20 M\$ de revenu net d'intérêts provenant de l'accélération des intérêts suite au remboursement anticipé d'un prêt.

- Actifs stables t/t :
 - Ralentissement des nouveaux contrats
 - Amortissement du portefeuille
- Revenu net d'intérêts en baisse de 26 M\$ t/t, reflétant un prépaiement ponctuel de 20 M\$ au T1 et moins de jours au T2
- Revenu net d'intérêts en baisse a/a, principalement attribuable aux éléments suivants :
 - Répartition actuelle des actifs : proportion plus élevée de prêts garantis, ratio prêt-valeur moyen plus faible, durée plus longue
 - Solide performance au T2 2022
- Dotations aux pertes de crédit de 20 millions de dollars, principalement attribuables aux dotations aux pertes de crédit sur les prêts dépréciés liées à la saisonnalité des prêts à la consommation, comme prévu.
- Le portefeuille maintient une position défensive et un solide rendement sous-jacent
 - 92 % des actifs sont garantis (par rapport à 77 % avant la pandémie); portefeuille bien diversifié et résilient
 - Maintien d'une approche d'investissement disciplinée dans le contexte actuel

ANNEXE 7 | AUTRES

Autres – Résumé des résultats du T2 2023

(M\$)

Résultats ajustés ⁽¹⁾	T2 23	T1 23	T2 22
Revenu	(63)	(57)	33
Frais autres que d'intérêts	20	48	44
Résultat avant impôts et provisions ⁽²⁾	(83)	(105)	(11)
Dotations aux pertes de crédit	3	(1)	(1)
Résultat avant charge d'impôt	(86)	(104)	(10)
Résultat net	(62)	(69)	(6)

Résultats présentés	T2 23	T1 23	T2 22
Revenu	(195)	(187)	(19)
Frais autres que d'intérêts	20	48	44
Résultat avant impôts et provisions ⁽²⁾	(215)	(235)	(63)
Dotations aux pertes de crédit	3	(1)	(1)
Résultat avant charge d'impôt	(218)	(234)	(62)
Résultat net	(62)	(93)	(6)

- Revenus de (63) M\$ pour le segment Autres, conformément aux attentes
- Baisse des dépenses a/a en raison d'un ajustement de la rémunération variable au cours de l'année précédente

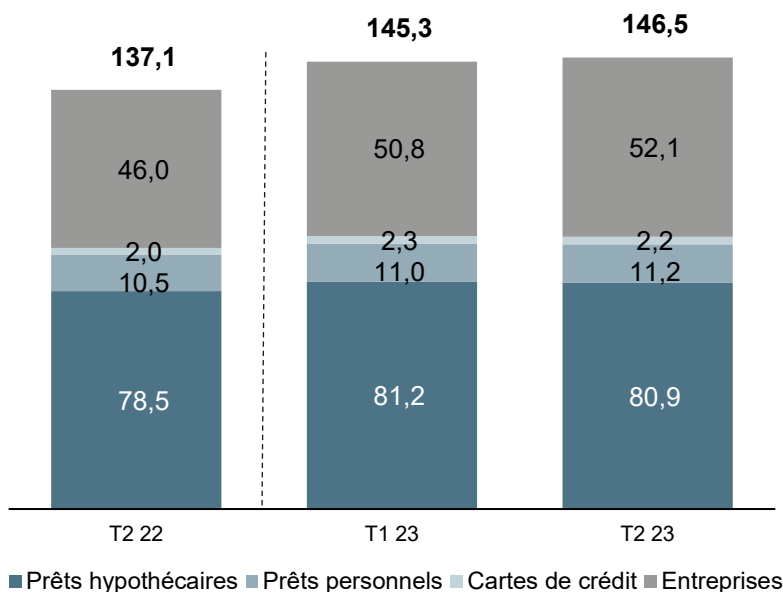
(1) En équivalent imposable, et excluant les éléments particuliers le cas échéant, qui sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Voir les diapositives 2 et 33.

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

ANNEXE 8 | BILAN – PARTICULIERS ET ENTREPRISES

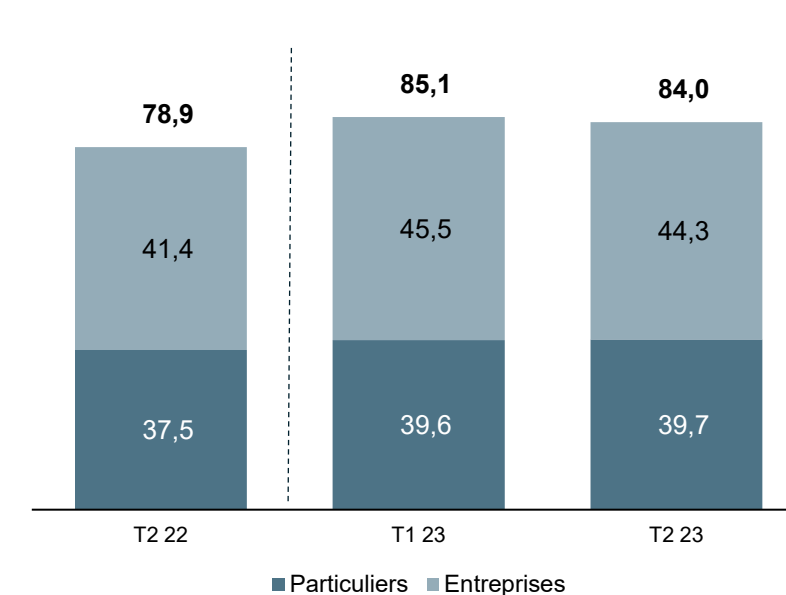
Prêts et acceptations moyens

(G\$)



Dépôts moyens

(G\$)



	vs trimestre précédent	vs année précédente
Croissance des prêts moyens	1 %	7 %
Prêts hypothécaires	-	3 %
Prêts personnels	2 %	7 %
Cartes de crédit	(1 %)	10 %
Entreprises	3 %	13 %

	vs trimestre précédent	vs année précédente
Croissance des dépôts moyens	(1 %)	6 %
Particuliers	-	6 %
Entreprises	(3 %)	7 %

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

Répartition des prêts par catégorie d'emprunteurs

(G\$)

	Au 30 avril 2023	% du total
Particuliers		
Garantis – prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	97,3	45 %
Garantis – Autres ⁽¹⁾	13,3	6 %
Non garantis	3,7	2 %
Cartes de crédit	2,1	1 %
Total - Particuliers	116,4	54 %
Autres que particuliers		
Services immobiliers et constructions immobilières	24,3	11 %
Services publics	11,0	5 %
<i>Services publics excluant pipelines</i>	7,5	3 %
<i>Pipelines</i>	3,5	2 %
Services financiers	10,8	5 %
Agriculture	8,2	4 %
Fabrication	7,4	3 %
Commerce de détail et de gros	6,9	3 %
Autres services	6,8	3 %
Autres ⁽²⁾	24,6	11 %
Total - autres que particuliers	100,0	46 %
Prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création	0,4	0 %
Total - prêts bruts et acceptations	216,8	100 %

- Les prêts garantis représentent 95 % des prêts aux Particuliers
- Les prêts automobiles indirects représentent 1,9 % du total des prêts (4,1 G\$)
- Faible exposition aux prêts aux particuliers non garantis et aux cartes de crédit (2,7 % du total des prêts)
- Le portefeuille des prêts autres que particuliers est bien diversifié

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

(2) Se reporter à la page 19 des Informations financières complémentaires pour connaître les autres catégories d'emprunteurs.

ANNEXE 10 | RÉPARTITION RÉGIONALE DES PRÊTS CANADIENS

Positionnement prudent

(Au 30 avril 2023)

	Québec	Ontario	Régions Pétrolifères ⁽¹⁾	BC/MB	Maritimes ⁽²⁾ et Territoires	Total
Particuliers						
Garantis						
Prêts hypothécaires et marges de crédit hypothécaire	25,4 %	13,5 %	3,8 %	3,0 %	1,0 %	46,7 %
Garantis Autres	2,3 %	1,5 %	0,5 %	0,7 %	0,2 %	5,2 %
Non garantis et cartes de crédit	2,2 %	0,3 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	2,8 %
Total - particuliers	29,9 %	15,3 %	4,4 %	3,8 %	1,3 %	54,7 %
Autres que particuliers						
Entreprises	19,2 %	5,2 %	1,8 %	2,2 %	0,8 %	29,2 %
Grandes entreprises et autres ⁽³⁾	4,3 %	6,5 %	3,2 %	1,7 %	0,4 %	16,1 %
Total - autres que particuliers	23,5 %	11,7 %	5,0 %	3,9 %	1,2 %	45,3 %
Total	53,4 %	27,0 %	9,4 %	7,7 %	2,5 %	100,0 %

Au sein du portefeuille de prêts canadiens :

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

(1) Les régions pétrolifères comprennent l'Alberta, la Saskatchewan et Terre-Neuve.

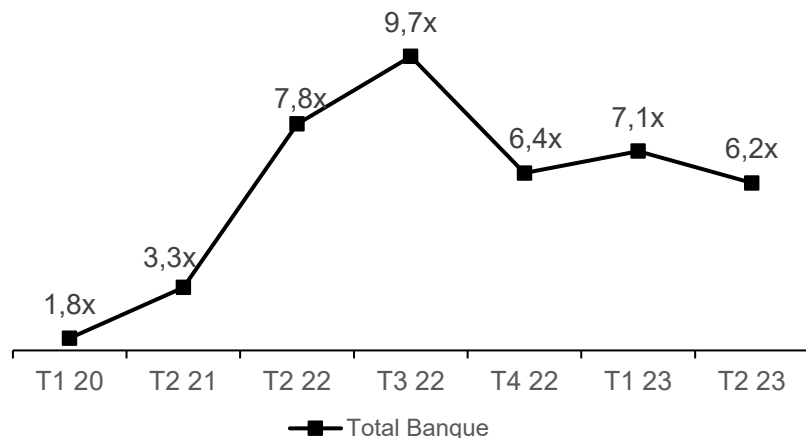
(2) Les Maritimes comprennent le Nouveau-Brunswick, la Nouvelle-Écosse et l'Île-du-Prince-Édouard.

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

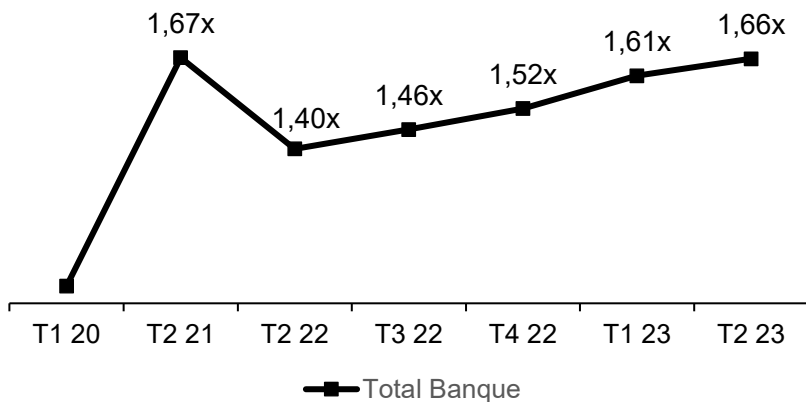
ANNEXE 11 | PROVISIONNEMENT PRUDENT DANS UN CONTEXTE ÉCONOMIQUE INCERTAIN

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

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

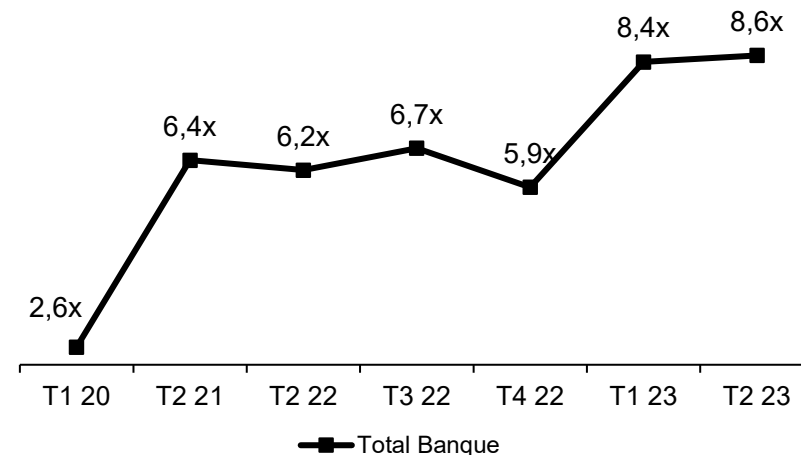


Provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants par rapport au niveau d'avant la pandémie



Ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales de 8,6x les radiations nettes

Total des provisions pour pertes de crédit / radiations nettes des 12 derniers mois



Solide ratio de couverture des provisions pour pertes de crédit totales

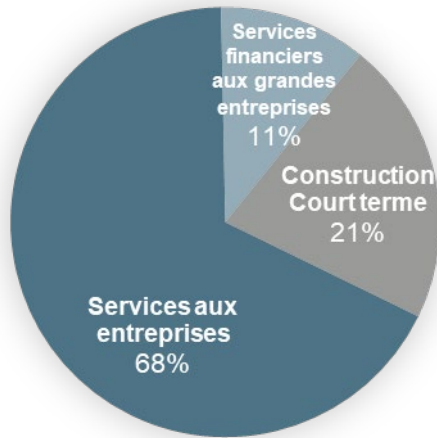
Total des provisions pour pertes de crédit / total des prêts (à l'exclusion des prêts DAC et des prêts évalués à la juste valeur par le biais du résultat net)

	T1 20	T4 22	T1 23	T2 23
Prêts hypothécaires	0,15 %	0,28 %	0,29 %	0,29 %
Cartes de Crédit	7,14 %	6,91 %	7,67 %	7,32 %
Total - particuliers	0,53 %	0,53 %	0,56 %	0,56 %
Total - autres que particuliers	0,58 %	0,72 %	0,70 %	0,72 %
Total - Banque	0,56 %	0,62 %	0,63 %	0,64 %

Remarque : Les provisions pour pertes de crédit sur les prêts performants comprennent les provisions sur les montants inutilisés (810 M\$), les engagements inutilisés (131 M\$) et les autres actifs (34 M\$)

ANNEXE 12 | SERVICES IMMOBILIERS ET CONSTRUCTIONS IMMOBILIÈRES

Portefeuille total par secteur (24,3 G\$)



Services financiers aux grandes entreprises (11 %)

- Majoritairement des FPI canadiennes diversifiées

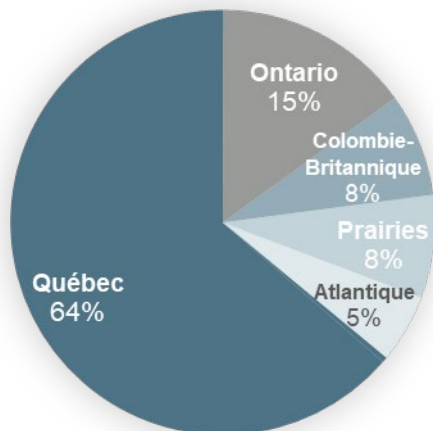
Construction court terme (21 %)

- Principalement la construction résidentielle (~ 65 %) et les entrepreneurs
- Aucune exposition aux États-Unis

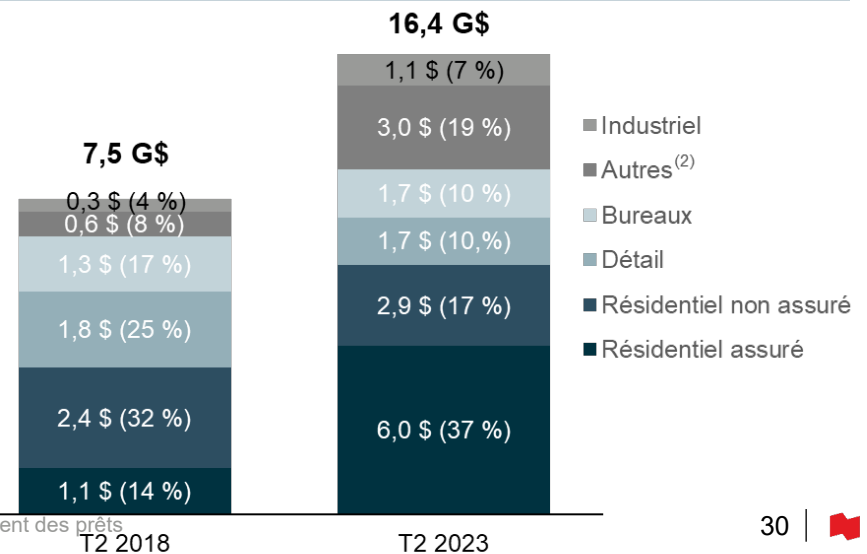
Immobilier commercial – Services aux entreprises (68 %)

- 55 % de la croissance sur 5 ans provient des prêts hypothécaires résidentiels assurés
- 54 % de prêts résidentiels (68 % sont assurés)
- Aucune exposition aux immeubles de bureaux aux États-Unis

Immobilier commercial – Services aux entreprises⁽¹⁾ par région (16,4 G\$)



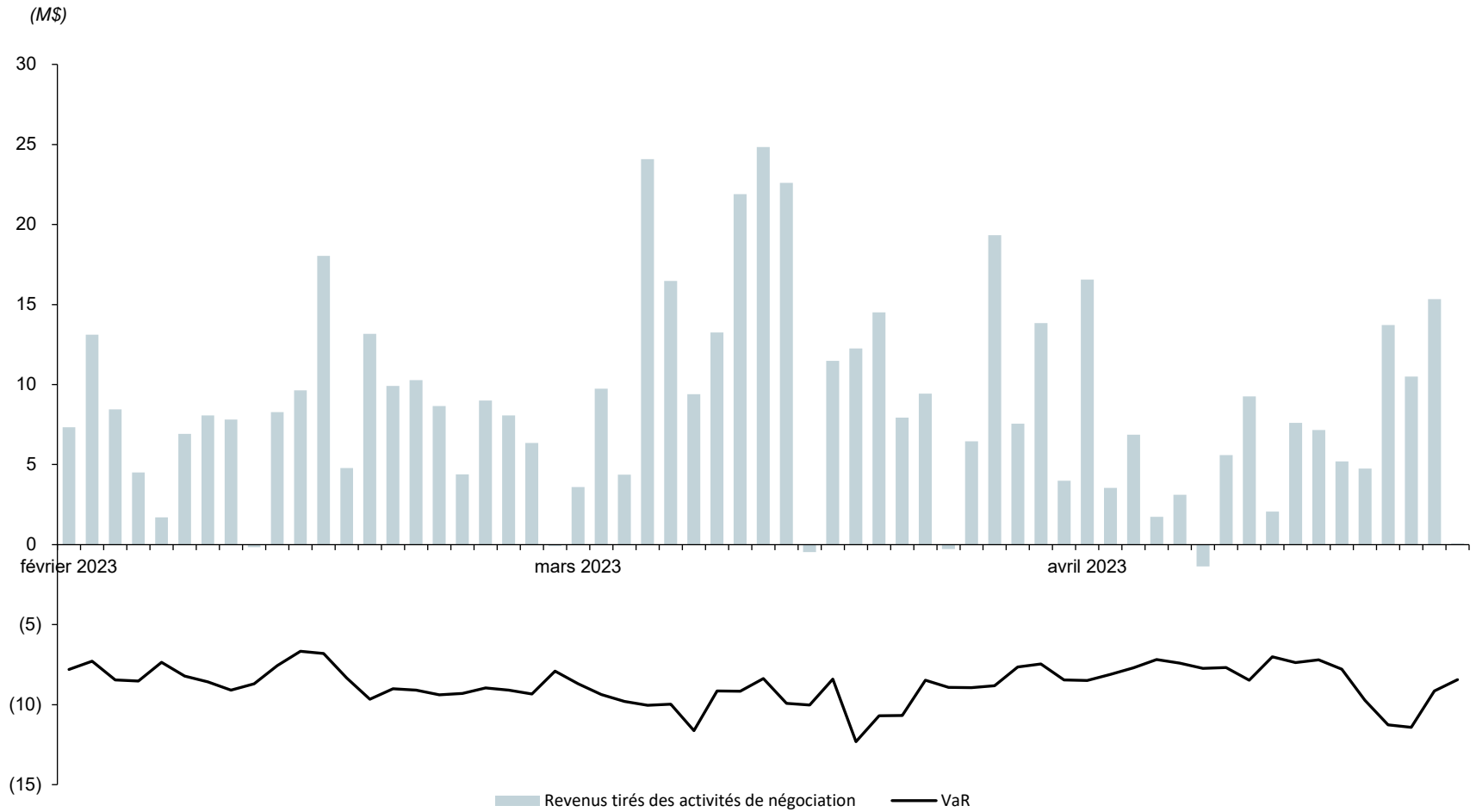
Croissance sur 5 ans de l'Immobilier commercial – Services aux entreprises⁽¹⁾ (16,4 G\$)



(1) Immobilier commercial.

(2) Principalement pour la phase de construction de financement à long terme, principalement des prêts résidentiels (plus de 60 % sont assurés)

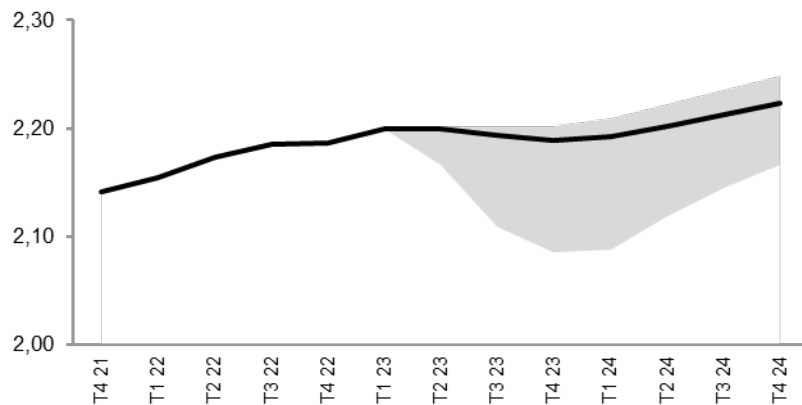
ANNEXE 13 | REVENUS DE NÉGOCIATION ET DE SOUSCRIPTION QUOTIDIENS VS VAR



ANNEXE 14 | SCÉNARIOS MACROÉCONOMIQUES – NORME IFRS 9

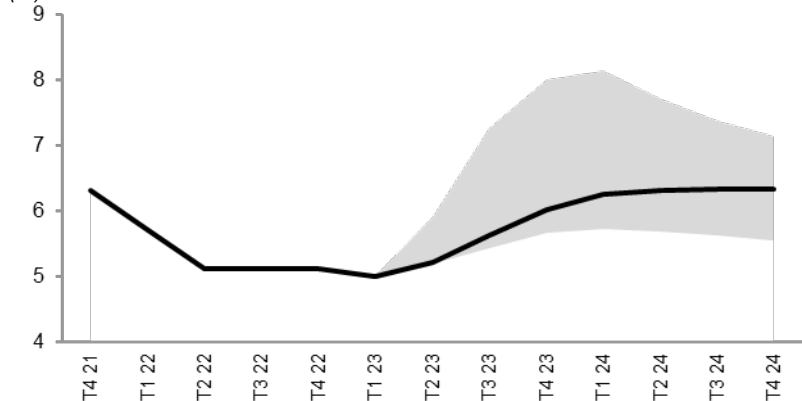
PIB réel du Canada

(billions de dollars)



Taux de chômage au Canada

(%)



— Scénario de base (Avr. 2023)
 — Scénarios alternatifs (Avr. 2023)

Prévisions macroéconomiques de BNC : T2 2023 par rapport au T1 2023

(années civiles complètes)

Scénario de base	C2023	C2024
PIB réel (variation moyenne annualisée en %)		
Au 31 janvier 2023	0,7 %	1,5 %
Au 28 avril 2023	0,9 %	0,5 %
Taux de chômage (% moyen)		
Au 31 janvier 2023	5,8 %	6,2 %
Au 28 avril 2023	5,5 %	6,3 %
Indice des prix des logements (% de variation T4/T4)		
Au 31 janvier 2023	(9,6) %	0,2 %
Au 28 avril 2023	(9,4) %	0,2 %
WTI (en \$ US moyen par baril)		
Au 31 janvier 2023	77	76
Au 28 avril 2023	74	67
S&P/TSX (% de variation T4/T4)		
Au 31 janvier 2023	4,2 %	2,0 %
Au 28 avril 2023	4,2 %	2,0 %
Écart de taux BBB (écart moyen en %)		
Au 31 janvier 2023	2,3 %	2,2 %
Au 28 avril 2023	2,2 %	2,1 %

ANNEXE 15 | RAPPROCHEMENT DES MESURES FINANCIÈRES NON CONFORMES AUX PCGR

(M\$, sauf le résultat par action)

	T2 23							T1 23 ⁽¹⁾						
	Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽³⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action - dilué	Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽³⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action - dilué
Résultats ajustés⁽²⁾	2 611	1 374	1 237	85	305	847	2,38 \$	2 712	1 403	1 309	86	318	905	2,56 \$
Équivalent imposable	(132)	-	(132)	-	(132)	-	-	(130)	-	(130)	-	(130)	-	-
Charge d'impôts liée aux mesures fiscales 2022 du gouvernement du Canada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	(24)	(0,07 \$)
Impact total	(132)	-	(132)	-	(132)	-	-	(130)	-	(130)	-	(106)	(24)	(0,07 \$)
Résultats présentés	2 479	1 374	1 105	85	173	847	2,38 \$	2 582	1 403	1 179	86	212	881	2,49 \$

	T2 22						
	Revenu Total	Frais autres que d'int.	PTPP ⁽³⁾	Dotations aux pertes de crédit	Charge d'impôts	Résultat net	Résultat par action - dilué
Résultats ajustés⁽²⁾	2 491	1 299	1 192	3	300	889	2,53 \$
Équivalent imposable	(52)	-	(52)	-	(52)	-	-
Impact total	(52)	-	(52)	-	(52)	-	-
Résultats présentés	2 439	1 299	1 140	3	248	889	2,53 \$


(1) Au cours du premier trimestre de 2023, la Banque a enregistré une charge d'impôts de 24 millions de dollars liée aux mesures fiscales 2022 du gouvernement du Canada. La charge est indiquée à la rubrique « Charge d'impôt » et comptabilisée à la rubrique « Autres » des informations sectorielles. Veuillez consulter les pages 4 et 8 du Rapport aux actionnaires de la Banque pour le deuxième trimestre de 2023 pour de plus amples renseignements.


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

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

Coordonnées – Relations investisseurs

W : www.bnc.ca/relationinvestisseurs

 relationinvestisseurs@bnc.ca

 1 866 517-5455