

Sensibilité aux taux d'intérêt – Activités autres que de négociation (avant impôts)

Le tableau suivant illustre l'incidence potentielle avant impôts d'une augmentation immédiate et soutenue de 100 points de base ou d'une diminution immédiate et soutenue de 100 points de base des taux d'intérêt sur la valeur économique des capitaux propres et sur le revenu net d'intérêts pour les 12 prochains mois des portefeuilles autres que de négociation, en supposant qu'aucune opération de couverture supplémentaire ne soit effectuée.

| (en millions de dollars canadiens) | Au 31 janvier 2024 | | | Au 31 octobre 2023 | | |
|--|--------------------|----------------|-------|--------------------|----------------|-------|
| | Dollar canadien | Autres devises | Total | Dollar canadien | Autres devises | Total |
| Effet sur les capitaux propres | | | | | | |
| Augmentation du taux d'intérêt de 100 points de base | (335) | 27 | (308) | (297) | 2 | (295) |
| Diminution du taux d'intérêt de 100 points de base | 336 | (29) | 307 | 272 | 7 | 279 |
| Effet sur le revenu net d'intérêts | | | | | | |
| Augmentation du taux d'intérêt de 100 points de base | 78 | (6) | 72 | 73 | 1 | 74 |
| Diminution du taux d'intérêt de 100 points de base | (102) | 1 | (101) | (103) | 1 | (102) |

Risque de liquidité et de financement

Le risque de liquidité et de financement représente le risque que la Banque ne puisse honorer ses obligations quotidiennes financières et de trésorerie sans devoir recourir à des mesures coûteuses ou inopportunes. Ce risque survient lorsque les sources de fonds deviennent insuffisantes pour respecter les versements prévus dans le cadre des engagements de la Banque.

Le risque de liquidité découle de l'asymétrie des flux de trésorerie se rapportant à l'actif et au passif, de même que des caractéristiques de certains produits tels les engagements de crédit et les dépôts sans échéance fixe.

Le risque de financement correspond au risque lié à la capacité continue de la Banque à mobiliser suffisamment de fonds pour financer les activités commerciales réelles ou proposées sur une base garantie ou non, à un prix acceptable. La priorité en matière de gestion du financement consiste à atteindre l'équilibre optimal entre les dépôts, la titrisation, le financement garanti et le financement non garanti, ce qui donne lieu à une stabilité optimale de financement et une sensibilité moindre aux événements imprévisibles.

Faits nouveaux en matière de réglementation

La Banque surveille de près l'évolution de la réglementation et participe activement aux divers processus de consultation. Pour plus de détails sur le contexte réglementaire au 31 octobre 2023, se reporter à la section « Gestion des risques » du Rapport annuel 2023, à la page 91. En outre, depuis le 1^{er} novembre 2023, le fait nouveau en matière de réglementation ci-dessous est également à considérer.

Le 31 octobre 2023, le BSIF a annoncé sa décision au sujet du réexamen de la ligne directrice *Normes de liquidité* (NL) pour les sources de financement institutionnel assorties de caractéristiques semblables à celles du financement de détail, et plus particulièrement les fonds négociés en bourse de comptes d'épargne à intérêt élevé (FNB CEIE). Le BSIF a décidé de traiter ces sources comme étant du financement institutionnel non garanti fourni par d'autres entités juridiques. Malgré l'existence de caractéristiques semblables à celles du financement de détail ainsi que des ententes à terme avec les dépositaires, le fait que ces produits soient détenus directement par des gestionnaires de fonds a mené le BSIF à conclure qu'un taux de retrait de 100 % pour ces produits était approprié. Par conséquent, les institutions de dépôts exposées à de telles sources de financement doivent détenir suffisamment d'actifs liquides de haute qualité pour couvrir tous les soldes de FNB CEIE qui peuvent être retirés en moins de 30 jours. Depuis le 31 janvier 2024, toutes les institutions de dépôts ont modifié l'évaluation des liquidités et l'information financière s'y rattachant pour qu'elles soient conformes au traitement du taux de retrait de la ligne directrice NL. En outre, les changements concernant la communication d'informations sur le LCR ont été calculés rétrospectivement au début du trimestre pour tenir compte des fluctuations quotidiennes du ratio (soit le 1^{er} novembre 2023 pour la Banque).

Gestion des liquidités

Actifs liquides

Dans le but de protéger les déposants et les créanciers des situations de crises imprévues, la Banque maintient un portefeuille d'actifs liquides non grevés pouvant être facilement liquidés, afin de respecter ses obligations financières. La majorité des actifs liquides non grevés sont libellés en dollars canadiens ou en dollars américains. Par ailleurs, tous les actifs qui peuvent être rapidement titrisés sont considérés comme des actifs liquides. Les réserves de liquidités de la Banque ne tiennent pas compte de la disponibilité des facilités de liquidités d'urgence des banques centrales. Les tableaux suivants fournissent de l'information sur les actifs grevés et non grevés de la Banque.

Portefeuille d'actifs liquides ⁽¹⁾

| (en millions de dollars canadiens) | | | | | | Au 31 janvier 2024 | Au 31 octobre 2023 |
|---|--|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| | Actifs liquides appartenant à la Banque ⁽²⁾ | Actifs liquides reçus ⁽³⁾ | Total des actifs liquides | Actifs liquides grevés ⁽⁴⁾ | Actifs liquides non grevés | Actifs liquides non grevés | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 37 399 | – | 37 399 | 9 540 | 27 859 | | 25 944 |
| Valeurs mobilières | | | | | | | |
| Émises ou garanties par le gouvernement du Canada, le Trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays | 35 137 | 41 301 | 76 438 | 44 122 | 32 316 | | 29 062 |
| Émises ou garanties par les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada | 13 026 | 6 700 | 19 726 | 13 143 | 6 583 | | 6 403 |
| Autres titres de créance | 8 620 | 4 148 | 12 768 | 3 115 | 9 653 | | 10 095 |
| Titres de participation | 73 282 | 47 198 | 120 480 | 91 092 | 29 388 | | 27 253 |
| Prêts | | | | | | | |
| Titres adossés à des prêts hypothécaires résidentiels assurés | 13 190 | – | 13 190 | 6 966 | 6 224 | | 6 140 |
| Au 31 janvier 2024 | 180 654 | 99 347 | 280 001 | 167 978 | 112 023 | | |
| Au 31 octobre 2023 | 169 888 | 87 919 | 257 807 | 152 910 | | | 104 897 |

| (en millions de dollars canadiens) | | Au 31 janvier 2024 | Au 31 octobre 2023 |
|--|--|--------------------|--------------------|
| Actifs liquides non grevés par entité | | | |
| Banque Nationale (société mère) | | 62 453 | 55 626 |
| Filiales canadiennes | | 9 427 | 10 013 |
| Filiales et succursales étrangères | | 40 143 | 39 258 |
| | | 112 023 | 104 897 |

| (en millions de dollars canadiens) | | Au 31 janvier 2024 | Au 31 octobre 2023 |
|---|--|--------------------|--------------------|
| Actifs liquides non grevés par monnaie | | | |
| Dollar canadien | | 54 284 | 51 882 |
| Dollar américain | | 43 071 | 35 243 |
| Autres devises | | 14 668 | 17 772 |
| | | 112 023 | 104 897 |

Portefeuille d'actifs liquides ⁽¹⁾ – Moyenne ⁽⁵⁾

| (en millions de dollars canadiens) | | | | | | Trimestre terminé le | |
|---|--|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------|
| | Actifs liquides appartenant à la Banque ⁽²⁾ | Actifs liquides reçus ⁽³⁾ | Total des actifs liquides | Actifs liquides grevés ⁽⁴⁾ | Actifs liquides non grevés | 31 janvier 2024 | 31 octobre 2023 |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 36 130 | – | 36 130 | 9 421 | 26 709 | | 27 651 |
| Valeurs mobilières | | | | | | | |
| Émises ou garanties par le gouvernement du Canada, le Trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays | 36 401 | 46 383 | 82 784 | 48 520 | 34 264 | | 23 902 |
| Émises ou garanties par les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada | 13 978 | 6 775 | 20 753 | 14 801 | 5 952 | | 8 214 |
| Autres titres de créance | 9 380 | 4 170 | 13 550 | 3 225 | 10 325 | | 10 350 |
| Titres de participation | 78 254 | 48 226 | 126 480 | 92 580 | 33 900 | | 32 820 |
| Prêts | | | | | | | |
| Titres adossés à des prêts hypothécaires résidentiels assurés | 12 648 | – | 12 648 | 6 837 | 5 811 | | 5 342 |
| | 186 791 | 105 554 | 292 345 | 175 384 | 116 961 | | 108 279 |

(1) Consulter le « Mode de présentation de l'information » aux pages 4 à 8 pour de plus amples renseignements sur les mesures de gestion du capital.

(2) Les actifs liquides appartenant à la Banque comprennent des actifs pour lesquels il n'existe aucune restriction légale ou géographique.

(3) Correspondent à des valeurs mobilières reçues à titre de garantie relativement à des transactions de financement sur titres et à des transactions sur dérivés, ainsi que des valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de vente et valeurs mobilières empruntées.

(4) Dans le cours normal de ses activités de financement, la Banque fournit des actifs en garantie selon des modalités normalisées. Les actifs liquides grevés comprennent les actifs utilisés pour couvrir les ventes à découvert, les engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et les valeurs mobilières prêtées, les garanties afférentes aux prêts et emprunts de titres contre titres, les garanties afférentes aux transactions d'instruments financiers dérivés, ainsi que les titres adossés à des créances et des actifs liquides légalement restreints de transferts.

(5) La moyenne est calculée à partir de la somme des soldes de fin de période des trois mois du trimestre, divisée par trois.

Sommaire des actifs grevés et non grevés ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

| | | | | | Au 31 janvier 2024 | |
|---|------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|--|------|
| | Actifs grevés ⁽²⁾ | | Actifs non grevés | | Actifs grevés en % du total des actifs | |
| | Donnés en garantie | Autres ⁽³⁾ | Disponibles pour garantie | Autres ⁽⁴⁾ | Total | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 447 | 9 093 | 27 859 | – | 37 399 | 2,2 |
| Valeurs mobilières | 52 125 | – | 77 940 | – | 130 065 | 12,0 |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées | – | 12 926 | – | – | 12 926 | 3,0 |
| Prêts et acceptations, déduction faite des provisions | 35 952 | – | 6 224 | 187 981 | 230 157 | 8,3 |
| Instruments financiers dérivés | – | – | – | 10 627 | 10 627 | – |
| Participations dans des entreprises associées et des coentreprises | – | – | – | 35 | 35 | – |
| Immobilisations corporelles | – | – | – | 1 787 | 1 787 | – |
| Goodwill | – | – | – | 1 516 | 1 516 | – |
| Immobilisations incorporelles | – | – | – | 1 237 | 1 237 | – |
| Autres actifs | – | – | – | 8 178 | 8 178 | – |
| | 88 524 | 22 019 | 112 023 | 211 361 | 433 927 | 25,5 |

(en millions de dollars canadiens)

| | | | | | Au 31 octobre 2023 ⁽⁵⁾ | |
|---|------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|--|------|
| | Actifs grevés ⁽²⁾ | | Actifs non grevés | | Actifs grevés en % du total des actifs | |
| | Donnés en garantie | Autres ⁽³⁾ | Disponibles pour garantie | Autres ⁽⁴⁾ | Total | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 449 | 8 841 | 25 944 | – | 35 234 | 2,2 |
| Valeurs mobilières | 49 005 | – | 72 813 | – | 121 818 | 11,6 |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées | – | 11 260 | – | – | 11 260 | 2,6 |
| Prêts et acceptations, déduction faite des provisions | 36 705 | – | 6 140 | 182 598 | 225 443 | 8,7 |
| Instruments financiers dérivés | – | – | – | 17 516 | 17 516 | – |
| Participations dans des entreprises associées et des coentreprises | – | – | – | 49 | 49 | – |
| Immobilisations corporelles | – | – | – | 1 592 | 1 592 | – |
| Goodwill | – | – | – | 1 521 | 1 521 | – |
| Immobilisations incorporelles | – | – | – | 1 256 | 1 256 | – |
| Autres actifs | – | – | – | 7 788 | 7 788 | – |
| | 86 159 | 20 101 | 104 897 | 212 320 | 423 477 | 25,1 |

(1) Consulter le « Mode de présentation de l'information » aux pages 4 à 8 pour de plus amples renseignements sur les mesures de gestion du capital.

(2) Dans le cours normal de ses activités de financement, la Banque fournit des actifs en garantie selon des modalités normalisées. Les actifs grevés comprennent les actifs utilisés pour couvrir les ventes à découvert, les engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et les valeurs mobilières prêtées, les garanties afférentes aux prêts et emprunts de titres contre titres, les garanties afférentes aux transactions d'instruments financiers dérivés, les titres adossés à des créances, les prêts hypothécaires résidentiels titrisés et transférés en vertu du programme des Obligations hypothécaires du Canada, les actifs détenus dans des fiducies consolidées à l'appui des activités de financement de la Banque et les prêts hypothécaires transférés dans le cadre du programme d'obligations sécurisées.

(3) Les autres actifs grevés comprennent des actifs pour lesquels il y a des restrictions et qui, par conséquent, ne peuvent être utilisés à des fins de garantie ou à des fins de financement, ainsi que les actifs utilisés pour couvrir les ventes à découvert.

(4) Les autres actifs non grevés sont des actifs qui ne peuvent être utilisés à des fins de garantie ou à des fins de financement dans leur forme actuelle. Cette catégorie inclut les actifs qui sont potentiellement admissibles comme garantie de programme de financement (par exemple, les prêts hypothécaires assurés par la Société canadienne d'hypothèques et de logement qui peuvent être titrisés en titres adossés à des créances hypothécaires en vertu de la *Loi nationale sur l'habitation* (Canada)).

(5) Certains montants ont été ajustés à la suite de modifications de méthodes comptables relatives à l'adoption de l'IFRS 17. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la note 2 afférente aux présents états financiers consolidés.

Ratio de liquidité à court terme

Le ratio de liquidité à court terme (*Liquidity Coverage Ratio* ou LCR) a été mis en place principalement pour s'assurer que les banques puissent surmonter de graves difficultés à court terme. Le LCR se calcule en divisant le montant total des actifs liquides de haute qualité (*high-quality liquid assets* ou HQLA) par le montant total des sorties nettes de trésorerie. Le BSIF exige que les banques canadiennes maintiennent un LCR minimal de 100 %. Ainsi, un LCR supérieur à 100 % permet de garantir que les banques disposent de suffisamment d'actifs liquides de haute qualité pour couvrir les sorties nettes de trésorerie lors d'une crise sévère de liquidité d'une durée de 30 jours. Les hypothèses relatives au scénario du LCR sont établies par le CBCB et la ligne directrice *Normes de liquidité* du BSIF.

Le tableau de la page suivante présente les positions moyennes du LCR calculées à partir des observations quotidiennes du trimestre. Le LCR moyen de la Banque au cours du trimestre terminé le 31 janvier 2024 est de 145 %, bien au-delà de l'exigence réglementaire de 100 %, ce qui démontre que la position de liquidité à court terme de la Banque est solide.

Exigences de déclaration relatives au ratio de liquidité à court terme ^{(1) (2)}

(en millions de dollars canadiens)

| | 31 janvier 2024 | | 31 octobre 2023 |
|--|--|--|--|
| | Valeur non pondérée ⁽³⁾ totale (moyenne) | Valeur pondérée ⁽⁴⁾ totale (moyenne) | Valeur pondérée ⁽⁴⁾ totale (moyenne) |
| Actifs liquides de haute qualité (HQLA) | | | |
| Total des HQLA | s.o. | 78 283 | 74 177 |
| Sorties de trésorerie | | | |
| Dépôts de particuliers et dépôts de petites entreprises dont : | 61 779 | 5 601 | 10 934 |
| Dépôts stables | 27 369 | 821 | 831 |
| Dépôts moins stables | 34 410 | 4 780 | 10 103 |
| Financement institutionnel non garanti, dont : | 112 580 | 67 007 | 51 528 |
| Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans les réseaux de banques coopératives | 30 989 | 7 531 | 7 417 |
| Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 71 159 | 48 893 | 34 752 |
| Dettes non garanties | 10 432 | 10 583 | 9 359 |
| Financement institutionnel garanti | s.o. | 19 105 | 24 716 |
| Exigences supplémentaires dont : | 67 442 | 17 109 | 16 774 |
| Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres sûretés exigées | 22 280 | 9 182 | 8 912 |
| Sorties associées à une perte de financement sur titres de dette garantis | 1 965 | 1 935 | 1 949 |
| Facilités de garantie de liquidité et de rehaussement de crédit et engagements de crédit | 43 197 | 5 992 | 5 913 |
| Autres engagements de crédit contractuels | 1 945 | 842 | 760 |
| Autres engagements de crédit conditionnels | 140 579 | 1 995 | 1 968 |
| Total des sorties de trésorerie | s.o. | 111 659 | 106 680 |
| Entrées de trésorerie | | | |
| Prêts garantis (par ex. prise en pension) | 121 709 | 26 991 | 27 660 |
| Entrées liées aux expositions pleinement productives | 10 985 | 7 322 | 6 669 |
| Autres entrées de trésorerie | 21 915 | 21 777 | 23 574 |
| Total des entrées de trésorerie | 154 609 | 56 090 | 57 903 |
| | | Valeur ajustée totale ⁽⁵⁾ | Valeur ajustée totale ⁽⁵⁾ |
| Total des HQLA | | 78 283 | 74 177 |
| Total des sorties nettes de trésorerie | | 55 569 | 48 777 |
| Ratio de liquidité à court terme (%) ⁽⁶⁾ | | 145 % | 155 % |

s.o. Sans objet

(1) Consulter le « Mode de présentation de l'information » aux pages 4 à 8 pour de plus amples renseignements sur les mesures de gestion du capital.

(2) Le BSIF a prescrit un format de tableau afin d'uniformiser la divulgation dans l'ensemble du secteur bancaire.

(3) Les valeurs non pondérées sont calculées comme des soldes impayés échéant ou remboursables dans les 30 jours (pour les entrées et les sorties de trésorerie).

(4) Les valeurs pondérées sont calculées après l'application des marges de sécurité respectives (pour les HQLA) ou des taux d'entrée et de sortie.

(5) Les valeurs ajustées totales sont calculées après l'application des marges de sécurité et des taux d'entrée et de sortie, et de tout plafond applicable.

(6) Chaque donnée du tableau représente la moyenne des observations quotidiennes du trimestre.

Au 31 janvier 2024, les actifs liquides de niveau 1 représentent 85 % des HQLA de la Banque, qui comprennent la trésorerie, les dépôts auprès des banques centrales, les obligations émises ou garanties par le gouvernement du Canada et les gouvernements provinciaux du Canada.

Les sorties de trésorerie découlent de l'application d'hypothèses, définies par le BSIF, sur les dépôts, la dette, le financement garanti, les engagements et les exigences de garanties supplémentaires. Les sorties de trésorerie sont en partie contrebalancées par les entrées de trésorerie, qui proviennent principalement de prêts garantis et de prêts performants. La Banque s'attend à ce que les LCR présentés varient d'un trimestre à l'autre, sans que ces variations ne représentent nécessairement une tendance. La variation entre le trimestre terminé le 31 janvier 2024 et le trimestre précédent découle du cours normal des activités. Les réserves de liquidités de la Banque dépassent largement le total des sorties nettes de trésorerie.

Les hypothèses à l'égard du LCR diffèrent de celles utilisées pour les informations à fournir au sujet de la liquidité présentées dans les tableaux aux pages précédentes ou pour les règles internes de gestion de liquidité. Alors que le cadre de l'information à fournir au sujet de la liquidité est établi par le groupe EDTF, les mesures de liquidité internes de la Banque font appel à des hypothèses qui sont calibrées en fonction de son modèle d'affaires et de son expérience.

Ratio structurel de liquidité à long terme

Le CBCB a élaboré le ratio structurel de liquidité à long terme (*Net Stable Funding Ratio* ou NSFR) afin de promouvoir la résilience du secteur bancaire. Le NSFR exige que les institutions maintiennent un profil de financement stable par rapport à la composition de leurs actifs et de leurs activités hors bilan. Une structure de financement viable vise à réduire la probabilité que des difficultés qui perturberaient les sources de financement régulières d'une banque érodent sa position de liquidité au point d'accroître le risque d'une défaillance et, potentiellement, engendrent des tensions systémiques de plus grande envergure. Le NSFR se calcule en divisant le montant du financement stable disponible par le montant du financement stable exigé. Le BSIF exige que les banques canadiennes maintiennent un NSFR minimal de 100 %.

Le tableau suivant présente les positions calibrées du NSFR calculées selon la stabilité des passifs et la liquidité des actifs conformément à la ligne directrice *Normes de liquidité* du BSIF. Le NSFR de la Banque au 31 janvier 2024 est de 117 %, bien au-delà de l'exigence réglementaire de 100 %, ce qui démontre que la position de liquidité à long terme de la Banque est solide.

Exigences de déclaration relatives au ratio structurel de liquidité à long terme ^{(1) (2)}

| (en millions de dollars canadiens) | Au 31 janvier 2024 | | | | Au 31 octobre 2023 |
|--|---|-----------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|
| | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | |
| | Sans échéance | 6 mois et moins | Plus de 6 mois à 1 an | Plus de 1 an | Valeur pondérée ⁽³⁾ |
| Éléments de financement stable disponible (FSD) | | | | | |
| Fonds propres : | 23 901 | — | — | 749 | 24 650 |
| Fonds propres réglementaires | 23 901 | — | — | 749 | 24 650 |
| Autres instruments de fonds propres | — | — | — | — | — |
| Dépôts de particuliers et dépôts de petites entreprises : | 54 009 | 15 792 | 8 391 | 26 954 | 97 730 |
| Dépôts stables | 25 233 | 5 031 | 4 349 | 8 510 | 41 392 |
| Dépôts moins stables | 28 776 | 10 761 | 4 042 | 18 444 | 56 338 |
| Financement institutionnel : | 75 015 | 92 999 | 13 088 | 51 430 | 107 897 |
| Dépôts opérationnels | 31 346 | — | — | — | 15 673 |
| Autres financements institutionnels | 43 669 | 92 999 | 13 088 | 51 430 | 92 224 |
| Passifs et leurs actifs interdépendants correspondants ⁽⁴⁾ | — | 3 479 | 1 953 | 20 250 | — |
| Autres passifs ⁽⁵⁾ : | 19 994 | 11 601 | | | 639 |
| Passifs d'instruments dérivés du NSFR ⁽⁵⁾ | s.o. | 2 239 | | | s.o. |
| Tous autres passifs ou fonds propres non couverts par les catégories ci-dessus | 19 994 | 2 780 | 120 | 6 462 | 639 |
| FSD total | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | 230 916 |
| Éléments de financement stable exigé (FSE) | | | | | |
| Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) du NSFR | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | 6 647 |
| Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles | — | — | — | — | — |
| Prêts et titres productifs : | 63 067 | 79 150 | 25 691 | 101 828 | 161 551 |
| Prêts productifs à des institutions financières garantis par des HQLA de niveau 1 | 77 | 1 252 | 1 | — | 67 |
| Prêts productifs à des institutions financières garantis par des HQLA autres que de niveau 1 et prêts productifs à des institutions financières non garantis | 7 114 | 45 272 | 2 143 | 1 028 | 8 036 |
| Prêts productifs à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, et prêts à des entités souveraines, des banques centrales et des organismes publics, dont : | 31 363 | 24 762 | 15 544 | 38 872 | 81 573 |
| Prêts présentant un risque pondéré inférieur ou égal à 35 % dans l'approche standardisée de Bâle II pour le risque de crédit | 228 | 2 091 | 784 | 1 640 | 2 652 |
| Prêts hypothécaires résidentiels productifs, dont : | 8 980 | 5 837 | 6 869 | 58 630 | 53 950 |
| Prêts présentant un risque pondéré inférieur ou égal à 35 % dans l'approche standardisée de Bâle II pour le risque de crédit | 8 980 | 5 837 | 6 869 | 58 630 | 53 950 |
| Titres qui ne sont pas en défaut et qui ne remplissent pas les critères définissant les HQLA, y compris les actions négociées sur les marchés organisés | 15 533 | 2 027 | 1 134 | 3 298 | 17 925 |
| Actifs et leurs passifs interdépendants correspondants ⁽⁴⁾ | — | 3 479 | 1 953 | 20 250 | — |
| Autres actifs ⁽⁵⁾ : | 6 465 | 32 585 | | | 24 114 |
| Produits de base physiques, y compris l'or | 447 | s.o. | s.o. | s.o. | 447 |
| Actifs versés en tant que marge initiale dans le cadre de contrats dérivés et contributions à des fonds de garantie de contrepartie centrale ⁽⁵⁾ | s.o. | 12 555 | | | 10 672 |
| Actifs d'instruments dérivés du NSFR ⁽⁵⁾ | s.o. | 2 823 | | | 585 |
| Passifs d'instruments dérivés du NSFR avant déduction de la marge de variation versée ⁽⁵⁾ | s.o. | 10 267 | | | 513 |
| Tous autres actifs non couverts par les catégories ci-dessus | 6 018 | 4 663 | 536 | 1 741 | 11 897 |
| Éléments hors bilan ⁽⁵⁾ | s.o. | 116 502 | | | 4 389 |
| FSE total | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | 196 701 |
| Ratio de liquidité à long terme (%) | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | 117 % |
| | | | | | 118 % |

s.o. Sans objet

(1) Consulter le « Mode de présentation de l'information » aux pages 4 à 8 pour de plus amples renseignements sur les mesures de gestion du capital.

(2) Le BSIF a prescrit un format de tableau afin d'uniformiser la divulgation dans l'ensemble du secteur bancaire.

(3) Les valeurs pondérées sont calculées après l'application des pondérations prescrites par la ligne directrice *Normes de liquidité* du BSIF.

(4) Selon les spécifications du BSIF, le passif associé aux transactions provenant du programme des Obligations hypothécaires du Canada et les hypothèques grevées correspondantes reçoivent un poids de 0 % de FSD et de FSE, respectivement.

(5) Selon les spécifications du BSIF, il n'est pas nécessaire de différencier les échéances.

Le NSFR représente le montant du FSD par rapport à celui du FSE. Le montant du FSD désigne la part des fonds propres et des passifs censés être fiables dans un horizon temporel pris en compte aux fins du NSFR, à savoir jusqu'à un an. Le montant du FSE d'une institution est fonction des caractéristiques de liquidité et de la durée résiduelle des actifs qu'elle détient et de celles de ses positions hors bilan. Les montants du FSD et du FSE sont pondérés en fonction du degré de stabilité des passifs et de la liquidité des actifs. La Banque s'attend à ce que les NSFR présentés varient d'un trimestre à l'autre, sans que ces variations ne représentent nécessairement une tendance à long terme.

Les hypothèses à l'égard du NSFR diffèrent de celles utilisées pour les informations à fournir au sujet de la liquidité présentées dans les tableaux aux pages précédentes ou pour les règles internes de gestion de la liquidité. Alors que le cadre de l'information à fournir au sujet de la liquidité est établi par le groupe EDTF, les mesures de liquidité internes de la Banque font appel à des hypothèses qui sont calibrées en fonction de son modèle d'affaires et de son expérience.

Financement

La Banque surveille et analyse de façon continue les tendances de marché et les possibilités d'accès à un financement moins coûteux et plus souple en tenant compte des risques et des occasions observés. La stratégie de dépôts demeure une priorité pour la Banque, et nous continuons de privilégier les dépôts plutôt que le financement sur le marché institutionnel.

Le tableau ci-dessous présente les échéances contractuelles résiduelles du financement institutionnel de la Banque. Les informations présentées sont harmonisées avec les catégories recommandées par le groupe EDTF pour fins de comparaison avec d'autres banques.

Échéances contractuelles résiduelles du financement institutionnel ⁽¹⁾

| (en millions de dollars canadiens) | | | | | | | | Au 31 janvier 2024 | |
|---|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--|
| | 1 mois ou moins | Plus de 1 mois à 3 mois | Plus de 3 mois à 6 mois | Plus de 6 mois à 12 mois | Sous-total 1 an ou moins | Plus de 1 an à 2 ans | Plus de 2 ans | Total | |
| Dépôts de banques ⁽²⁾ | 373 | – | – | – | 373 | – | 984 | 1 357 | |
| Certificats de dépôt et papier commercial ⁽³⁾ | 4 546 | 7 570 | 6 916 | 5 779 | 24 811 | – | – | 24 811 | |
| Billets de premier rang non garantis à moyen terme ^{(4) (5)} | 1 747 | 1 186 | 1 559 | 4 284 | 8 776 | 5 077 | 8 029 | 21 882 | |
| Billets structurés de premier rang non garantis | – | – | – | 33 | 33 | 124 | 2 997 | 3 154 | |
| Obligations sécurisées et titres adossés à des actifs | | | | | | | | | |
| Titrisation de prêts hypothécaires | – | 830 | 2 276 | 1 974 | 5 080 | 4 314 | 16 288 | 25 682 | |
| Obligations sécurisées | – | – | – | 343 | 343 | 1 442 | 7 976 | 9 761 | |
| Titrisation de créances sur cartes de crédit | – | – | – | 49 | 49 | – | – | 49 | |
| Passifs subordonnés ⁽⁶⁾ | – | – | – | – | – | – | 749 | 749 | |
| | 6 666 | 9 586 | 10 751 | 12 462 | 39 465 | 10 957 | 37 023 | 87 445 | |
| Financement garanti | – | 830 | 2 276 | 2 366 | 5 472 | 5 756 | 24 264 | 35 492 | |
| Financement non garanti | 6 666 | 8 756 | 8 475 | 10 096 | 33 993 | 5 201 | 12 759 | 51 953 | |
| | 6 666 | 9 586 | 10 751 | 12 462 | 39 465 | 10 957 | 37 023 | 87 445 | |
| Au 31 octobre 2023 | 3 337 | 6 616 | 15 200 | 6 868 | 32 021 | 12 347 | 34 370 | 78 738 | |

(1) Les acceptations bancaires ne sont pas incluses dans ce tableau.

(2) Les dépôts de banques comprennent tous les dépôts à terme non négociables de banques.

(3) Inclut les billets de dépôt au porteur.

(4) Les certificats de dépôt libellés en euros sont inclus dans les billets de premier rang non garantis à moyen terme.

(5) Inclut les dettes qui font l'objet de règlements sur la conversion aux fins de la recapitalisation interne des banques.

(6) La dette subordonnée est présentée dans ce tableau, mais la Banque considère qu'elle ne fait pas partie de son financement institutionnel.

Conformément au cadre global de gestion des liquidités, la Banque s'assure d'examiner régulièrement ses contrats qui stipulent qu'une garantie supplémentaire pourrait être exigée dans l'éventualité d'une diminution de sa notation de crédit. La gestion de la situation de trésorerie de la Banque tient déjà compte des exigences de garanties supplémentaires advenant la diminution de sa notation de crédit de un à trois crans. Le tableau ci-après présente les exigences de garanties supplémentaires advenant la diminution de sa notation de crédit de un, de deux ou de trois crans.

| (en millions de dollars canadiens) | | | | Au 31 janvier 2024 | | |
|------------------------------------|--|--|--|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | | | | Diminution d'un cran | Diminution de deux crans | Diminution de trois crans |
| Dérivés ⁽¹⁾ | | | | 30 | 78 | 81 |

(1) Exigences contractuelles relatives à des ententes sur marges initiales et marges de variation.

Échéances contractuelles résiduelles des éléments du bilan et des engagements hors bilan

Les tableaux suivants présentent les échéances contractuelles résiduelles des éléments du bilan et des engagements hors bilan au 31 janvier 2024, ainsi que les données comparatives au 31 octobre 2023. Les informations recueillies dans le cadre de cette analyse des échéances constituent une composante de la gestion des liquidités et du financement. Cependant, cette répartition par échéance n'est pas représentative de la façon dont la Banque gère son risque de taux d'intérêt, ni son risque de liquidité ni ses besoins de financement. La Banque tient compte de facteurs autres que les échéances contractuelles lorsqu'elle évalue les actifs liquides ou les flux de trésorerie futurs prévus.

Dans le cours normal de ses activités, la Banque prend divers engagements hors bilan. Les instruments de crédit utilisés pour répondre aux besoins de financement de ses clients représentent le montant maximal du crédit additionnel que la Banque peut devoir consentir si les engagements sont entièrement utilisés.

La Banque a également des engagements minimaux futurs, en vertu de contrats de location relatifs à des locaux, et d'autres contrats, principalement liés à des engagements d'achat de prêts et à des services informatiques impartis. La majorité des engagements en vertu de baux se rapportent à des contrats de location simple.

(en millions de dollars canadiens)

| | Au 31 janvier 2024 | | | | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------|---------|
| | 1 mois ou moins | Plus de 1 mois à 3 mois | Plus de 3 mois à 6 mois | Plus de 6 mois à 9 mois | Plus de 9 mois à 12 mois | Plus de 1 an à 2 ans | Plus de 2 ans à 5 ans | Plus de 5 ans | Sans échéance spécifique | Total |
| Actif | | | | | | | | | | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 27 756 | 626 | 362 | 230 | 370 | – | – | – | 8 055 | 37 399 |
| Valeurs mobilières | | | | | | | | | | |
| À la juste valeur par le biais du résultat net | 431 | 459 | 522 | 1 442 | 569 | 4 190 | 12 698 | 12 557 | 72 586 | 105 454 |
| À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | 130 | 152 | 218 | 418 | 165 | 734 | 6 063 | 3 733 | 696 | 12 309 |
| Au coût amorti | 8 | 422 | 416 | 1 274 | 922 | 3 053 | 4 876 | 1 331 | – | 12 302 |
| | 569 | 1 033 | 1 156 | 3 134 | 1 656 | 7 977 | 23 637 | 17 621 | 73 282 | 130 065 |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées | 4 100 | 582 | 1 500 | 69 | 403 | 672 | – | – | 5 600 | 12 926 |
| Prêts ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | |
| Hypothécaires résidentiels | 1 226 | 1 363 | 3 144 | 2 939 | 3 088 | 17 319 | 49 788 | 9 126 | 531 | 88 524 |
| Aux particuliers | 505 | 727 | 1 304 | 1 395 | 1 355 | 6 847 | 14 725 | 6 013 | 13 436 | 46 307 |
| Créances sur cartes de crédit | | | | | | | | | 2 541 | 2 541 |
| Aux entreprises et aux administrations publiques | 21 448 | 3 894 | 3 940 | 3 648 | 3 744 | 6 673 | 12 632 | 5 521 | 26 863 | 88 363 |
| Engagements de clients en contrepartie d'acceptations | 4 833 | 787 | 13 | – | – | – | – | – | – | 5 633 |
| Provisions pour pertes de crédit | | | | | | | | | (1 211) | (1 211) |
| | 28 012 | 6 771 | 8 401 | 7 982 | 8 187 | 30 839 | 77 145 | 20 660 | 42 160 | 230 157 |
| Autres | | | | | | | | | | |
| Instruments financiers dérivés | 1 957 | 1 116 | 1 013 | 455 | 687 | 1 926 | 1 442 | 2 031 | – | 10 627 |
| Participations dans des entreprises associées et des coentreprises | | | | | | | | | 35 | 35 |
| Immobilisations corporelles | | | | | | | | | 1 787 | 1 787 |
| Goodwill | | | | | | | | | 1 516 | 1 516 |
| Immobilisations incorporelles | | | | | | | | | 1 237 | 1 237 |
| Autres actifs ⁽¹⁾ | 3 209 | 154 | 1 301 | 268 | 237 | 733 | 265 | 567 | 1 444 | 8 178 |
| | 5 166 | 1 270 | 2 314 | 723 | 924 | 2 659 | 1 707 | 2 598 | 6 019 | 23 380 |
| | 65 603 | 10 282 | 13 733 | 12 138 | 11 540 | 42 147 | 102 489 | 40 879 | 135 116 | 433 927 |

(1) Les montants remboursables sur demande sont considérés comme étant sans échéance spécifique.

| (en millions de dollars canadiens) | | | | | | | | | | Au 31 janvier 2024 |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------|
| | 1 mois ou moins | Plus de 1 mois à 3 mois | Plus de 3 mois à 6 mois | Plus de 6 mois à 9 mois | Plus de 9 mois à 12 mois | Plus de 1 an à 2 ans | Plus de 2 ans à 5 ans | Plus de 5 ans | Sans échéance spécifique | Total |
| Passif et capitaux propres | | | | | | | | | | |
| Dépôts ^{(1) (2)} | | | | | | | | | | |
| Particuliers | 3 218 | 3 219 | 6 049 | 5 960 | 4 598 | 8 653 | 13 725 | 5 063 | 40 579 | 91 064 |
| Entreprises et administrations publiques | 35 251 | 16 078 | 12 982 | 5 602 | 7 853 | 7 964 | 16 898 | 6 433 | 95 363 | 204 424 |
| Institutions de dépôts | 874 | 822 | 118 | 18 | 16 | 2 | 14 | 31 | 2 714 | 4 609 |
| | 39 343 | 20 119 | 19 149 | 11 580 | 12 467 | 16 619 | 30 637 | 11 527 | 138 656 | 300 097 |
| Autres | | | | | | | | | | |
| Acceptations | 4 833 | 787 | 13 | – | – | – | – | – | – | 5 633 |
| Engagements afférents à des titres vendus à découvert ⁽³⁾ | 18 | 513 | 262 | 208 | 55 | 947 | 2 734 | 4 229 | 7 174 | 16 140 |
| Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées | 21 427 | 3 195 | 1 008 | – | – | 3 737 | – | – | 7 946 | 37 313 |
| Instruments financiers dérivés | 2 461 | 1 409 | 1 122 | 511 | 1 227 | 1 889 | 4 776 | 3 635 | – | 17 030 |
| Passifs relatifs à des créances cédées ⁽⁴⁾ | – | 830 | 2 276 | 592 | 1 382 | 4 314 | 8 372 | 7 916 | – | 25 682 |
| Titrisation – cartes de crédit ⁽⁵⁾ | – | – | – | – | 49 | – | – | – | – | 49 |
| Obligations locatives ⁽⁵⁾ | 7 | 14 | 21 | 19 | 19 | 71 | 182 | 150 | – | 483 |
| Autres passifs – autres éléments ^{(1) (5)} | 1 508 | 238 | 119 | 58 | 24 | 31 | 74 | 71 | 4 727 | 6 850 |
| | 30 254 | 6 986 | 4 821 | 1 388 | 2 756 | 10 989 | 16 138 | 16 001 | 19 847 | 109 180 |
| Dettes subordonnées | – | – | – | – | – | – | – | 749 | – | 749 |
| Capitaux propres | | | | | | | | | 23 901 | 23 901 |
| | 69 597 | 27 105 | 23 970 | 12 968 | 15 223 | 27 608 | 46 775 | 28 277 | 182 404 | 433 927 |
| Engagements hors bilan | | | | | | | | | | |
| Lettres de garantie et lettres de crédit documentaire | 139 | 843 | 1 867 | 2 265 | 2 902 | 533 | 205 | 2 | – | 8 756 |
| Créances sur cartes de crédit ⁽⁶⁾ | – | – | – | – | – | – | – | – | 10 045 | 10 045 |
| Facilités de garantie de liquidité et de rehaussement de crédit ⁽⁷⁾ | – | – | 15 | – | 15 | 5 552 | – | – | 4 631 | 10 213 |
| Engagements de crédit ⁽⁸⁾ | 2 688 | 12 500 | 10 799 | 6 076 | 4 862 | 4 358 | 3 420 | 102 | 49 378 | 94 183 |
| Engagements en vertu de : | | | | | | | | | | |
| Contrats de location ⁽⁹⁾ | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 6 | 7 | 1 | – | 21 |
| Autres contrats ⁽¹⁰⁾ | 7 | 14 | 21 | 21 | 21 | 48 | 265 | 12 | 155 | 564 |

(1) Les montants remboursables à vue ou avec préavis sont considérés comme étant sans échéance spécifique.

(2) La présentation de la rubrique *Dépôts* est plus détaillée que celle du bilan consolidé.

(3) Les montants sont présentés selon l'échéance contractuelle résiduelle du titre sous-jacent.

(4) Ces montants comprennent principalement les passifs liés à la titrisation des prêts hypothécaires.

(5) La présentation de la rubrique *Autres passifs* est plus détaillée que celle du bilan consolidé.

(6) Ces montants sont révocables sans condition en tout temps à la discrétion de la Banque.

(7) Advenant le cas de paiement pour une des facilités de garantie de liquidité, la Banque recevra en garantie des obligations gouvernementales jusqu'à un montant de 5,6 G\$.

(8) Ces montants incluent 48,2 G\$ révocables sans condition en tout temps à la discrétion de la Banque.

(9) Ces montants comprennent les contrats de location dont le bien sous-jacent est de faible valeur et les contrats de location autres que pour des biens immobiliers de moins d'un an.

(10) Ces montants incluent 38 M\$ d'engagements contractuels liés à la portion de l'immeuble du siège social en construction.

(en millions de dollars canadiens)

Au 31 octobre 2023 ⁽¹⁾

| | 1 mois ou moins | Plus de 1 mois à 3 mois | Plus de 3 mois à 6 mois | Plus de 6 mois à 9 mois | Plus de 9 mois à 12 mois | Plus de 1 an à 2 ans | Plus de 2 ans à 5 ans | Plus de 5 ans | Sans échéance spécifique | Total |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------|---------|
| Actif | | | | | | | | | | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 25 374 | 448 | 354 | 50 | 216 | – | – | – | 8 792 | 35 234 |
| Valeurs mobilières | | | | | | | | | | |
| À la juste valeur par le biais du résultat net | 694 | 258 | 1 663 | 1 758 | 2 260 | 3 667 | 10 823 | 12 813 | 66 058 | 99 994 |
| À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | 3 | 30 | 154 | 224 | 426 | 538 | 4 548 | 2 660 | 659 | 9 242 |
| Au coût amorti | 4 | 158 | 508 | 338 | 1 399 | 4 110 | 4 713 | 1 352 | – | 12 582 |
| | 701 | 446 | 2 325 | 2 320 | 4 085 | 8 315 | 20 084 | 16 825 | 66 717 | 121 818 |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées | 2 275 | 1 641 | 716 | 72 | 416 | 693 | – | – | 5 447 | 11 260 |
| Prêts ⁽²⁾ | | | | | | | | | | |
| Hypothécaires résidentiels | 1 409 | 1 250 | 1 990 | 3 126 | 2 990 | 15 339 | 51 112 | 9 089 | 542 | 86 847 |
| Aux particuliers | 613 | 637 | 1 060 | 1 271 | 1 396 | 6 258 | 15 656 | 5 713 | 13 754 | 46 358 |
| Créances sur cartes de crédit | | | | | | | | | 2 603 | 2 603 |
| Aux entreprises et aux administrations publiques | 21 406 | 4 262 | 4 007 | 3 204 | 2 783 | 6 695 | 11 322 | 5 414 | 25 099 | 84 192 |
| Engagements de clients en contrepartie d'acceptations | 6 191 | 373 | 50 | 13 | – | – | – | – | – | 6 627 |
| Provisions pour pertes de crédit | | | | | | | | | (1 184) | (1 184) |
| | 29 619 | 6 522 | 7 107 | 7 614 | 7 169 | 28 292 | 78 090 | 20 216 | 40 814 | 225 443 |
| Autres | | | | | | | | | | |
| Instruments financiers dérivés | 2 040 | 1 982 | 1 367 | 1 197 | 611 | 1 696 | 2 399 | 6 224 | – | 17 516 |
| Participations dans des entreprises associées et des coentreprises | | | | | | | | | 49 | 49 |
| Immobilisations corporelles | | | | | | | | | 1 592 | 1 592 |
| Goodwill | | | | | | | | | 1 521 | 1 521 |
| Immobilisations incorporelles | | | | | | | | | 1 256 | 1 256 |
| Autres actifs ⁽²⁾ | 2 639 | 774 | 166 | 1 206 | 547 | 598 | 252 | 659 | 947 | 7 788 |
| | 4 679 | 2 756 | 1 533 | 2 403 | 1 158 | 2 294 | 2 651 | 6 883 | 5 365 | 29 722 |
| | 62 648 | 11 813 | 12 035 | 12 459 | 13 044 | 39 594 | 100 825 | 43 924 | 127 135 | 423 477 |

- (1) Certains montants ont été ajustés à la suite de modifications de méthodes comptables relatives à l'adoption de l'IFRS 17. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la note 2 afférente aux présents états financiers consolidés.
- (2) Les montants remboursables sur demande sont considérés comme étant sans échéance spécifique.

(en millions de dollars canadiens)

Au 31 octobre 2023 ⁽¹⁾

| | 1 mois ou moins | Plus de 1 mois à 3 mois | Plus de 3 mois à 6 mois | Plus de 6 mois à 9 mois | Plus de 9 mois à 12 mois | Plus de 1 an à 2 ans | Plus de 2 ans à 5 ans | Plus de 5 ans | Sans échéance spécifique | Total |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------|---------|
| Passif et capitaux propres | | | | | | | | | | |
| Dépôts ^{(2) (3)} | | | | | | | | | | |
| Particuliers | 4 648 | 3 722 | 4 491 | 6 056 | 5 145 | 8 398 | 11 635 | 4 164 | 39 624 | 87 883 |
| Entreprises et administrations publiques | 32 642 | 10 044 | 17 495 | 4 271 | 3 498 | 9 127 | 15 768 | 5 058 | 99 425 | 197 328 |
| Institutions de dépôts | 646 | 408 | 32 | 109 | 18 | 8 | 15 | 33 | 1 693 | 2 962 |
| | 37 936 | 14 174 | 22 018 | 10 436 | 8 661 | 17 533 | 27 418 | 9 255 | 140 742 | 288 173 |
| Autres | | | | | | | | | | |
| Acceptations | 6 191 | 373 | 50 | 13 | – | – | – | – | – | 6 627 |
| Engagements afférents à des titres vendus à découvert ⁽⁴⁾ | 35 | 155 | 129 | 73 | 76 | 347 | 2 332 | 4 123 | 6 390 | 13 660 |
| Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées | 23 041 | 2 719 | 1 040 | 3 467 | – | 274 | – | – | 7 806 | 38 347 |
| Instruments financiers dérivés | 1 912 | 2 697 | 1 186 | 1 086 | 467 | 2 415 | 3 068 | 7 057 | – | 19 888 |
| Passifs relatifs à des créances cédées ⁽⁵⁾ | – | 1 760 | 829 | 2 142 | 618 | 3 915 | 8 678 | 7 092 | – | 25 034 |
| Titrisation – cartes de crédit ⁽⁶⁾ | – | – | – | – | – | 48 | – | – | – | 48 |
| Obligations locatives ⁽⁶⁾ | 9 | 28 | 25 | 24 | 23 | 83 | 197 | 128 | – | 517 |
| Autres passifs – autres éléments ^{(2) (6)} | 1 417 | 306 | 174 | 7 | 27 | 37 | 58 | 105 | 4 720 | 6 851 |
| | 32 605 | 8 038 | 3 433 | 6 812 | 1 211 | 7 119 | 14 333 | 18 505 | 18 916 | 110 972 |
| Dettes subordonnées | – | – | – | – | – | – | – | 748 | – | 748 |
| Capitaux propres | | | | | | | | | 23 584 | 23 584 |
| | 70 541 | 22 212 | 25 451 | 17 248 | 9 872 | 24 652 | 41 751 | 28 508 | 183 242 | 423 477 |
| Engagements hors bilan | | | | | | | | | | |
| Lettres de garantie et lettres de crédit documentaire | 89 | 1 287 | 1 975 | 2 185 | 1 490 | 1 165 | 255 | 50 | – | 8 496 |
| Créances sur cartes de crédit ⁽⁷⁾ | | | | | | | | | 9 802 | 9 802 |
| Facilités de garantie de liquidité et de rehaussement de crédit ⁽⁸⁾ | – | 15 | 5 552 | 15 | – | – | – | – | 4 519 | 10 101 |
| Engagements de crédit ⁽⁹⁾ | 3 186 | 10 675 | 8 445 | 7 562 | 4 316 | 4 579 | 3 312 | 39 | 48 592 | 90 706 |
| Engagements en vertu de : | | | | | | | | | | |
| Contrats de location ⁽¹⁰⁾ | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 6 | 7 | 1 | – | 21 |
| Autres contrats ⁽¹¹⁾ | 11 | 22 | 34 | 33 | 36 | 46 | 138 | 13 | 127 | 460 |

(1) Certains montants ont été ajustés à la suite de modifications de méthodes comptables relatives à l'adoption de l'IFRS 17. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la note 2 afférente aux présents états financiers consolidés.

(2) Les montants remboursables à vue ou avec préavis sont considérés comme étant sans échéance spécifique.

(3) La présentation de la rubrique *Dépôts* est plus détaillée que celle du bilan consolidé.

(4) Les montants sont présentés selon l'échéance contractuelle résiduelle du titre sous-jacent.

(5) Ces montants comprennent principalement les passifs liés à la titrisation des prêts hypothécaires.

(6) La présentation de la rubrique *Autres passifs* est plus détaillée que celle du bilan consolidé.

(7) Ces montants sont révocables sans condition en tout temps à la discrétion de la Banque.

(8) Advenant le cas de paiement pour une des facilités de garantie de liquidité, la Banque recevra en garantie des obligations gouvernementales jusqu'à un montant de 5,6 G\$.

(9) Ces montants incluent 46,7 G\$ révocables sans condition en tout temps à la discrétion de la Banque.

(10) Ces montants comprennent les contrats de location dont le bien sous-jacent est de faible valeur et les contrats de location autres que pour des biens immobiliers de moins d'un an.

(11) Ces montants incluent 0,1 G\$ d'engagements contractuels liés à la portion de l'immeuble du siège social en construction.

Risque de non-conformité à la réglementation

La transition liée à la réforme des taux d'intérêt de référence se poursuit dans plusieurs pays, y compris au Canada. Le 31 décembre 2021, tous les taux LIBOR (*London Interbank Offered Rates*) en devises européenne, anglaise, suisse et japonaise ainsi que les taux à terme d'une semaine et de deux mois du LIBOR en devise américaine ont cessé d'exister, tandis que les autres taux LIBOR en devise américaine ont cessé d'exister le 30 juin 2023. L'administrateur du taux LIBOR (*ICE Benchmark Administration Ltd*) continue de publier une version « synthétique » du taux LIBOR en devise anglaise pour l'échéance de trois mois, jusqu'au 28 mars 2024, et en devise américaine pour les échéances de un mois, trois mois et six mois, jusqu'au 30 septembre 2024, pour certains contrats qui n'ont pas pu être remédiés (communément caractérisés de « *tough legacy contracts* »). Au Canada, le taux CDOR (*Canadian Dollar Offered Rate*) cessera d'exister le 28 juin 2024 et le taux sans risque qui est voué à lui succéder est le taux CORRA (*Canadian Overnight Repo Rate Average*). Un taux prospectif, le CORRA à terme de un mois et de trois mois, est aussi disponible depuis le 5 septembre 2023 pour certains produits financiers. Au 31 janvier 2024, l'avancement du projet de transition respecte l'échéancier prévu. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la note 1 afférente aux états financiers annuels consolidés audités de l'exercice terminé le 31 octobre 2023.