

Présentation à l'intention des investisseurs

27 février 2024

Banque Scotia^{MD}

Mise en garde concernant les déclarations prospectives

Énoncés prospectifs À l'occasion, nos communications publiques comprennent des énoncés prospectifs verbaux ou écrits. Le présent document renferme ce genre d'énoncés, qui peuvent également être intégrés à d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation des valeurs mobilières du Canada ou de la Securities and Exchange Commission des États-Unis (SEC), ou à d'autres communications. De plus, des représentants de la Banque peuvent fournir verbalement des énoncés prospectifs à certains analystes, investisseurs, médias et autres intervenants. De tels énoncés sont formulés aux termes des règles d'exonération de la loi américaine intitulée *Private Securities Litigation Reform Act of 1995* et de toute loi pertinente sur les valeurs mobilières en vigueur au Canada. Les énoncés prospectifs peuvent comprendre, notamment, les énoncés formulés dans le présent document, dans le rapport de gestion de la Banque figurant dans son rapport annuel 2023 à la rubrique « Perspectives », ainsi que dans tout autre énoncé concernant les objectifs de la Banque, les stratégies qu'elle emploie pour les atteindre, le contexte réglementaire dans lequel la Banque exerce ses activités, ses résultats financiers prévisionnels et les perspectives à l'égard des activités de la Banque et de l'économie du Canada, des États-Unis et du monde entier. On reconnaît habituellement les énoncés prospectifs à l'emploi de termes ou d'expressions comme « croire », « prévoir », « chercher à », « atteindre », « s'attendre à », « envisager », « avoir l'intention de », « estimer », « projeter », « planifier », « s'efforcer de », « viser », « s'engager à » et autres expressions similaires, ainsi que par la conjugaison de verbes au futur et au conditionnel comme « devrait » et « pourrait » ou une variante positive ou négative de ceux-ci.

Du fait de leur nature, les énoncés prospectifs exigent que nous posions des hypothèses et sont assujettis à des incertitudes et à des risques inhérents qui donnent lieu à la possibilité que les prédictions, les prévisions, les projections, les attentes ou les conclusions se révèlent inexactes, que nos hypothèses puissent être incorrectes et que nos objectifs de performance financière, notre vision et nos objectifs stratégiques ne puissent être atteints.

Nous conseillons au lecteur de ne pas se fier indûment à ces énoncés étant donné que les résultats réels pourraient différer sensiblement des attentes, des cibles, des estimations et des intentions exprimées dans ces énoncés prospectifs en raison de divers facteurs de risque, dont plusieurs sont indépendants de notre volonté et dont l'incidence peut être difficile à prévoir.

Les résultats futurs liés aux énoncés prospectifs peuvent être influencés par de nombreux facteurs, dont, sans s'y limiter, les conditions générales de l'économie et du marché dans les pays où nous exerçons nos activités et à l'échelle mondiale; les variations des taux de change et d'intérêt; la hausse des coûts de financement et de la volatilité en raison de l'illiquidité du marché et de la concurrence pour le financement; le défaut de tiers de respecter leurs obligations envers la Banque et envers les sociétés membres de son groupe; les changements apportés aux politiques monétaires, fiscales ou économiques et les modifications apportées aux lois fiscales et aux interprétations connexes; les changements apportés aux lois et à la réglementation ou aux attentes et exigences prudentielles, y compris les exigences et les lignes directrices relatives aux fonds propres, aux taux d'intérêt et à la liquidité, ainsi que l'incidence de ces changements sur les coûts de financement; le risque géopolitique; les changements aux notations de crédit qui nous sont attribuées; les conséquences possibles sur nos activités de guerres ou d'actes terroristes et les effets imprévus de tels événements; les changements technologiques et la résilience technologique; le risque d'exploitation et le risque lié aux infrastructures; le risque de réputation; l'exhaustivité et l'exactitude de l'information que la Banque reçoit sur sa clientèle et ses contreparties; la mise au point et le lancement de nouveaux produits et services en temps opportun, et la mesure dans laquelle les produits et les services vendus auparavant par la Banque obligent cette dernière à engager des charges ou à assumer des pertes qui n'avaient pas été anticipées initialement; notre capacité à réaliser nos plans stratégiques, notamment à mener à terme les acquisitions et les cessions, ce qui comprend l'obtention des approbations des organismes de réglementation; les principales estimations comptables et l'incidence des modifications des normes

comptables, des règlements et des interprétations connexes sur ces estimations; l'activité sur les marchés financiers mondiaux; la capacité de la Banque à recruter, à former et à conserver des dirigeants clés; l'évolution de divers types de fraudes ou d'autres activités criminelles auxquelles la Banque est exposée; la lutte contre le blanchiment d'argent; les perturbations et les attaques (notamment les cyberattaques) visant les technologies de l'information, la connectivité à Internet, l'accessibilité du réseau ou les autres systèmes ou services de communication vocaux ou de données de la Banque, ce qui pourrait entraîner des violations de données, un accès non autorisé à des données sensibles et d'éventuels incidents de vol d'identité; l'augmentation de la concurrence dans tous nos secteurs géographiques et d'activité, notamment en provenance de concurrents offrant des services bancaires par Internet et par appareil mobile et de concurrents non conventionnels; l'exposition liée aux enjeux réglementaires et aux litiges importants; les changements climatiques et d'autres risques liés aux facteurs environnementaux et sociaux, y compris les risques éventuels liés à la durabilité, qui pourraient découler des activités de la Banque; la survenance de catastrophes naturelles ou non et les réclamations découlant de ces événements; les pressions inflationnistes; le marché de l'habitation et la dette des ménages au Canada; le déclenchement ou la persistance de crises sanitaires ou de pandémies à grande échelle, notamment leur incidence sur l'économie mondiale, sur les conditions des marchés financiers ainsi que sur les activités, les résultats d'exploitation, la situation financière et les perspectives de la Banque; de même que la capacité de la Banque à prévoir et à gérer les risques que comportent ces facteurs. Une grande partie des activités de la Banque consiste à consentir des prêts ou à affecter autrement ses ressources à certains secteurs, entreprises ou pays. Tout événement imprévu touchant ces emprunteurs, secteurs ou pays risque d'avoir une incidence défavorable importante sur les résultats financiers de la Banque, sur ses activités, sur sa situation financière ou sur sa liquidité. Ces facteurs, et d'autres encore, peuvent faire en sorte que la performance réelle de la Banque soit, dans une mesure importante, différente de celle envisagée par les énoncés prospectifs. La Banque tient à préciser que la liste ci-dessus n'est pas une liste exhaustive de tous les facteurs de risque et autres facteurs potentiels pouvant avoir une incidence négative sur ses résultats. Pour plus de renseignements, il y a lieu de se reporter à la rubrique « Gestion du risque » du rapport annuel 2023 de la Banque, compte tenu des ajouts figurant dans les rapports trimestriels.

Les hypothèses économiques importantes sous-jacentes aux énoncés prospectifs figurant dans le présent document sont présentées dans le rapport annuel 2023 à la rubrique « Perspectives », compte tenu des ajouts figurant dans les rapports trimestriels. Ces rubriques « Perspectives » et « Priorités pour 2024 » sont fondées sur les opinions de la Banque et leur réalisation est incertaine. Le lecteur est prié de tenir compte des facteurs susmentionnés à la lecture de ces rubriques. Lorsqu'ils se fient à des énoncés prospectifs pour prendre des décisions à l'égard de la Banque et de ses titres, les investisseurs et les autres personnes doivent se pencher diligemment sur ces facteurs, ainsi que sur d'autres incertitudes et éventualités.

Les énoncés prospectifs contenus dans le présent document reflètent l'avis de la direction à la date des présentes seulement et sont présentés dans le but d'aider les actionnaires de la Banque et les analystes à comprendre la situation financière de la Banque, ses objectifs et ses priorités ainsi que sa performance financière prévisionnelle aux dates indiquées et pour les périodes closes à ces dates, et ils peuvent ne pas convenir à d'autres fins. Sauf si la loi l'exige, la Banque ne s'engage pas à mettre à jour les énoncés prospectifs verbaux ou écrits qui peuvent être faits de temps à autre par elle ou en son nom.

Le lecteur trouvera d'autres renseignements sur la Banque sur le site Web de SEDAR+, au www.sedarplus.ca, ainsi que dans la section EDGAR du site Web de la SEC, au www.sec.gov.

Notes explicatives

Adoption de l'IFRS 17

Le 1^{er} novembre 2023, la Banque a adopté l'IFRS 17, *Contrats d'assurance*, qui établit un cadre exhaustif fondé sur des principes pour la comptabilisation, l'évaluation et la présentation des contrats d'assurance et qui remplace l'IFRS 4, la norme comptable précédente s'appliquant aux contrats d'assurance. La Banque a adopté l'IFRS 17 sur une base rétrospective et retraité les résultats à compter de la date de transition, soit le 1^{er} novembre 2022. En conséquence, les résultats de l'exercice 2023 ont été retraités de manière à refléter la comptabilisation des contrats d'assurance aux termes de l'IFRS 17. Les résultats des périodes antérieures au 1^{er} novembre 2022 sont toujours présentés conformément à l'IFRS 4 et n'ont pas été retraités. Se reporter aux notes 3 et 4 afférentes aux états financiers consolidés intermédiaires résumés figurant dans le rapport aux actionnaires du premier trimestre de l'exercice 2024 de la Banque pour une description de l'incidence comptable et des exigences transitoires.

Mesures non conformes aux PCGR

La Banque dresse ses états financiers consolidés conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) telles qu'elles ont été publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB), qui constituent les principes comptables généralement reconnus (PCGR). En outre, pour évaluer sa performance et celle de ses secteurs d'exploitation, la Banque a recours à diverses mesures financières et différents ratios financiers. Certains d'entre eux sont présentés sur une base non conforme aux PCGR et ne sont donc pas calculés selon les PCGR, ni définis par les PCGR. Ces mesures et ratios n'ont aucune signification normalisée et pourraient donc ne pas être comparables à des mesures financières et ratios financiers similaires présentés par d'autres émetteurs. La Banque est d'avis que les mesures et ratios non conformes aux PCGR sont utiles puisqu'ils permettent au lecteur de mieux comprendre comment la direction évalue la performance.

Montants en dollars constants

Les résultats du secteur Opérations internationales sont analysés en dollars constants, ce qui représente une mesure non conforme aux PCGR. Selon la présentation en dollars constants, les montants des périodes précédentes sont recalculés au moyen des taux de change moyens de la période à l'étude. La mention « en dollars constants » signifie que les montants des périodes antérieures ainsi que les taux de croissance annuels et trimestriels (en pourcentage) sont présentés en dollars constants, alors que les ratios, les mesures et les variations exprimés en points de base (pdb) correspondent aux montants présentés. Les mesures prospectives en dollars constants sont également calculées au moyen des taux de change moyens de la période à l'étude. La Banque est d'avis que la présentation de l'information en dollars constants permet au lecteur de mieux évaluer la performance des activités sans tenir compte de l'incidence de la conversion des devises, et cette présentation est utilisée par la direction pour évaluer la performance du secteur d'activité.

Autres éléments

Tous les chiffres aux présentes correspondent aux montants présentés, à moins d'indication contraire.

Mot d'ouverture

Scott Thomson
Président et chef de
la direction

Priorités stratégiques claires

**Affectation rigoureuse des fonds
propres**

Vigueur soutenue du bilan

Survol du T1 2024

Raj Viswanathan
Chef de groupe et
chef, Affaires
financières

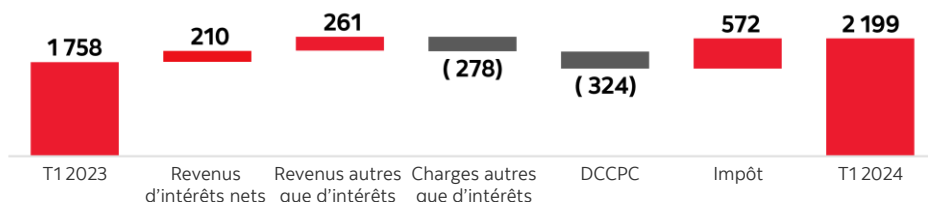
Performance financière du T1 2024

En M\$, sauf le BPA	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.
Montants présentés			
Bénéfice net	2 199 \$	25 %	62 %
BPA dilué	1,68 \$	24 %	70 %
Revenus	8 433 \$	6 %	2 %
Charges	4 739 \$	6 %	(14 %)
Bénéfice avant impôt et dotation ¹	3 694 \$	6 %	35 %
Ratio de productivité ²	56,2 %	20 pdb	(1 060 pdb)
Marge nette sur intérêts (MNI) ³	2,19 %	8 pdb	4 pdb
Marge ajustée en fonction des risques (MAR) ⁴	1,77 %	(6 pdb)	17 pdb
Ratio de DCCPC ²	50 pdb	17 pdb	(15 pdb)
Ratio de DCCPC au titre des prêts douteux ²	49 pdb	20 pdb	7 pdb
Rendement des capitaux propres ²	11,8 %	200 pdb	480 pdb
Rendement des capitaux propres corporels attribuables aux actionnaires ordinaires ³	14,6 %	220 pdb	580 pdb
Montants ajustés³			
Bénéfice net	2 212 \$	(6 %)	35 %
BPA dilué	1,69 \$	(8 %)	37 %
Revenus	8 433 \$	6 %	7 %
Charges	4 721 \$	6 %	-
Bénéfice avant impôt et dotation	3 712 \$	5 %	17 %
Ratio de productivité	56,0 %	20 pdb	(370 pdb)
Rendement des capitaux propres	11,9 %	(150 pdb)	320 pdb
Rendement des capitaux propres corporels attribuables aux actionnaires ordinaires	14,6 %	(210 pdb)	380 pdb

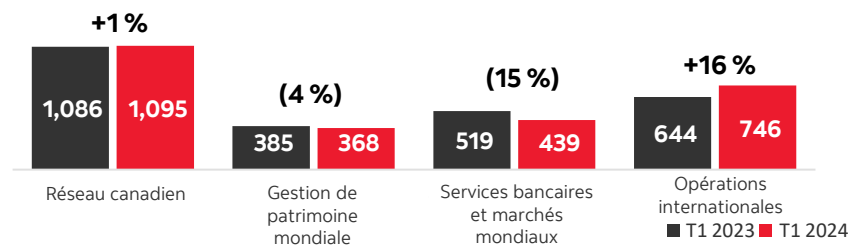
FAITS SAILLANTS DE LA VARIATION ANNUELLE

- **BPA dilué ajusté en baisse de 8 %**
 - Hausse des DCCPC et des charges, neutralisée en partie par l'augmentation des revenus.
- **Revenus en hausse de 6 %**
 - Revenus d'intérêts nets en hausse de 5 %.
 - Revenus autres que d'intérêts en hausse de 8 %, dont 7 % du fait de la conversion des devises.
- **Marge ajustée en fonction des risques en baisse de 6 pdb**
 - Augmentation des DCCPC, compensée en partie par l'expansion de la marge du Réseau canadien et des Opérations internationales.
- **MNI en hausse de 8 pdb (4 pdb par rapport au trimestre précédent)**
- **Charges en hausse de 6 % (stables par rapport au trimestre précédent)**
 - Y compris l'incidence défavorable de 2 % de la conversion des devises.
- **Prêts et acceptations en baisse de 1 % par rapport au trimestre précédent et à l'exercice précédent**
- **Dépôts en hausse de 5 % (stables par rapport au trimestre précédent)⁵**
 - Hausse de 9 % pour le Réseau canadien et de 10 % pour les Opérations internationales.
- **Ratio prêts-dépôts⁶ de 110 %, en baisse de 600 pdb**

VAR. ANNUELLE DU BÉNÉFICE NET PRÉSENTÉ (EN M\$)



BÉNÉFICE NET PRÉSENTÉ⁷ PAR SECTEURS (EN M\$)

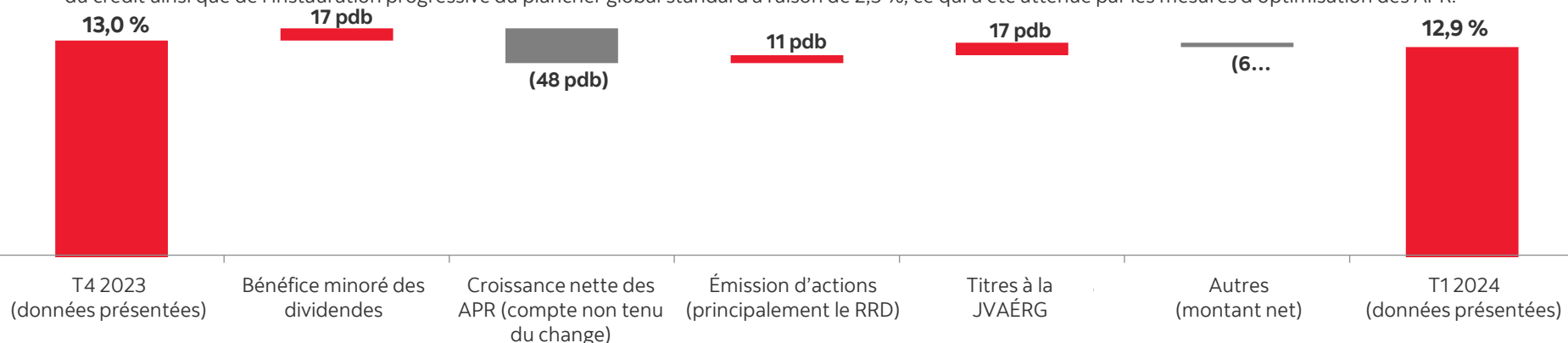


¹ Correspond aux produits moins les charges. ² Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ³ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif. ⁴ Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ⁵ Exclut le secteur Autres. ⁶ Cette mesure est obtenue en divisant le total de la moyenne du montant net des prêts et des acceptations par le total des dépôts du Réseau canadien, des Opérations internationales (en dollars présentés), de la Gestion de patrimoine mondiale et des Services bancaires et marchés mondiaux. Exclut le secteur Autres. ⁷ Attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque.

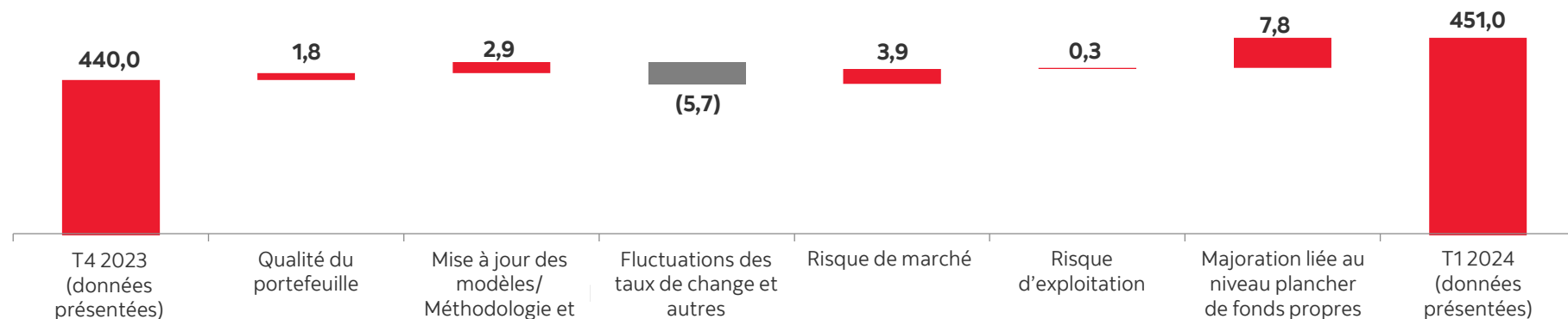
Solide situation de trésorerie

VAR. TRIM. DU RATIO DES ACTIONS ORDINAIRES ET ASSIMILÉES DE T1 (EN %) ¹

- Le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1 de 12,9 % a été avantaé par le bénéfice net, l'émission d'actions dans le cadre du RRD et les profits sur les titres à la JVAÉRG.
- La croissance de 48 pdb des APR a découlé de l'adoption des exigences de la révision complète du portefeuille de négociation et du dispositif d'ajustement de l'évaluation du crédit ainsi que de l'instauration progressive du plancher global standard à raison de 2,5 %, ce qui a été atténué par les mesures d'optimisation des APR.



VAR. TRIM. DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES (EN G\$) ¹



¹ Avec prise d'effet au T1 2024, cette mesure est présentée dans le présent document conformément à la ligne directrice *Normes de fonds propres* du BSIF (novembre 2023). Au T4 2023, elle était présentée conformément à la ligne directrice *Norme de fonds propres* du BSIF (février 2023).

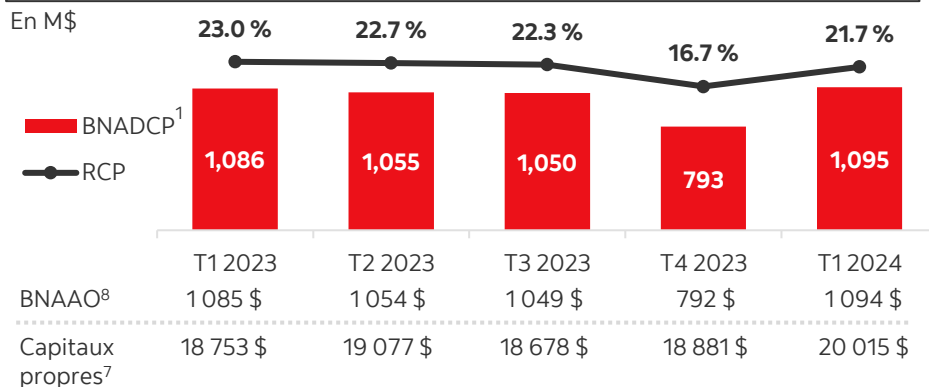
Réseau canadien

En M\$	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.
Montants présentés			
Bénéfice net ¹	1 095 \$	1 %	38 %
Revenus	3 387 \$	7 %	2 %
Charges	1 498 \$	3 %	(1 %)
Bénéfice avant impôt et dotation ⁹	1 889 \$	10 %	5 %
DCCPC	378 \$	73 %	(46 %)
Ratio de productivité ⁵	44,2 %	(160 pdb)	(150 pdb)
Marge nette sur intérêts ³	2,56 %	30 pdb	9 pdb
Ratio de DCCPC ⁴	34 pdb	15 pdb	(29 pdb)
Ratio de DCCPC au titre des prêts douteux ⁴	33 pdb	16 pdb	7 pdb
Montants ajustés³			
Bénéfice net ¹	1 096 \$	1 %	38 %
Charges	1 497 \$	3 %	(1 %)
Bénéfice avant impôt et dotation	1 890 \$	10 %	5 %
Ratio de productivité	44,2 %	(160 pdb)	(140 pdb)

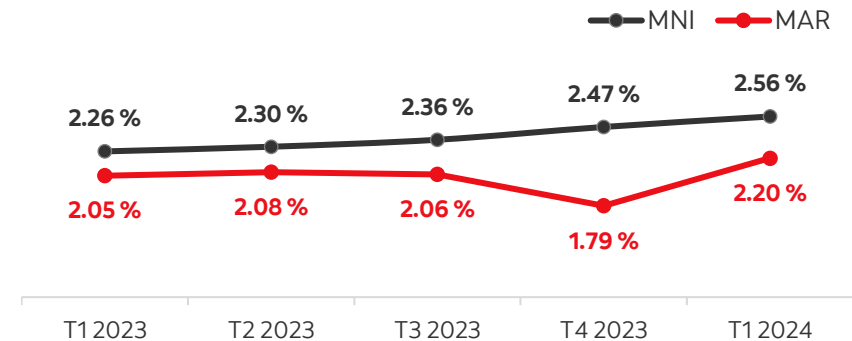
FAITS SAILLANTS DE LA VARIATION ANNUELLE

- **Bénéfice net¹ en hausse de 1 %**
 - Hausse des revenus, contrebalancée en grande partie par l'augmentation de la DCCPC et des charges.
- **Revenus en hausse de 7 % (hausse de 2 % par rapport au trimestre précédent)**
 - Revenus d'intérêts nets en hausse de 11 %; forte croissance des dépôts et amélioration des marges.
- **MNI en hausse de 30 pdb (hausse de 9 pdb par rapport au trimestre précédent)**
 - Hausse des marges sur les prêts et les dépôts et variations favorables de la composition des activités.
- **MAR² en hausse de 15 pdb**
 - Hausse des marges, neutralisée en partie par l'augmentation des DCCPC.
- **Charges en hausse de 3 %**
 - Hausse des dépenses liées à la technologie, au personnel, à la publicité et à la prospection.
- **Lever d'exploitation⁵ de 3,8 % (montant ajusté⁴ de 3,7 %)**
- **Prêts en baisse de 1 %**
 - Prêts hypothécaires en baisse de 5 %, prêts aux entreprises en hausse de 9 %, prêts sur cartes de crédit en hausse de 18 % et prêts personnels en hausse de 2 %.
- **Croissance des dépôts de 9 %**
 - Dépôts de particuliers en hausse de 8 %, surtout les dépôts à terme; dépôts autres que de particuliers en hausse de 11 %, répartis entre les dépôts à terme et à vue.
- **Ratio prêts-dépôts⁶ de 123 %, en baisse de 1 300 pdb**

BÉNÉFICE NET PRÉSENTÉ ET RCP⁴



MNI² ET MAR²



¹ Attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque. ² Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ³ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif. ⁴ Se reporter aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ⁵ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ⁶ Cette mesure est obtenue en divisant le total de la moyenne du montant net des prêts et des acceptations par le total de la moyenne des dépôts du secteur d'activité. ⁷ Le montant de fonds propres que la Banque attribue à ses secteurs d'activité correspond à environ 11,5 % (2023 – 10,5 %) des exigences de fonds propres sous forme d'actions ordinaires aux termes de Bâle III, en fonction des risques de crédit, de marché et d'exploitation et du levier propres à chaque secteur d'activité. ⁸ Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires. ⁹ Correspond aux revenus moins les charges.

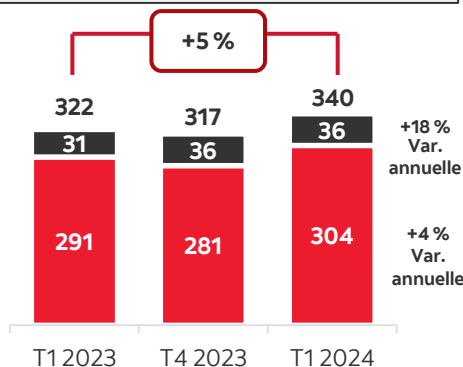
Gestion de patrimoine mondiale

En M\$	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.
Montants présentés			
Bénéfice net ¹	368 \$	(4 %)	13 %
Revenus	1 365 \$	3 %	2 %
Charges	862 \$	8 %	(3 %)
Bénéfice avant impôt et dotation ⁶	503 \$	(4 %)	13 %
DCCPC	5 \$	Négl.	-
Ratio de productivité ²	63,2 %	260 pdb	(330 pdb)
ASG (en G\$) ²	340 \$	5 %	7 %
ASA (en G\$) ²	655 \$	8 %	7 %
Montants ajustés³			
Bénéfice net ¹	374 \$	(4 %)	12 %
Charges	853 \$	8 %	(3 %)
Bénéfice avant impôt et dotation	512 \$	(4 %)	13 %
Ratio de productivité	62,5 %	260 pdb	(340 pdb)

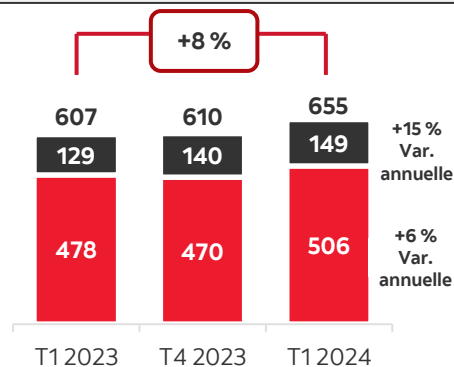
FAITS SAILLANTS DE LA VARIATION ANNUELLE

- **Bénéfice net¹ en baisse de 4 %**
 - Hausse de 18 % des activités pour la Gestion de patrimoine mondiale.
- **Revenus en hausse de 3 %**
 - Augmentation des commissions de courtage.
- **Charges en hausse de 8 %**
 - Augmentation de l'équipe de vente, des charges liées aux volumes et des dépenses visant à soutenir la croissance des activités.
- **Lever d'exploitation² de -4,4 % (montant ajusté de -4,5 %)**
- **ASG au comptant en hausse de 5 % et ASA en hausse de 8 %**
 - Essentiellement du fait de l'appréciation du marché.

ASG (EN G \$)

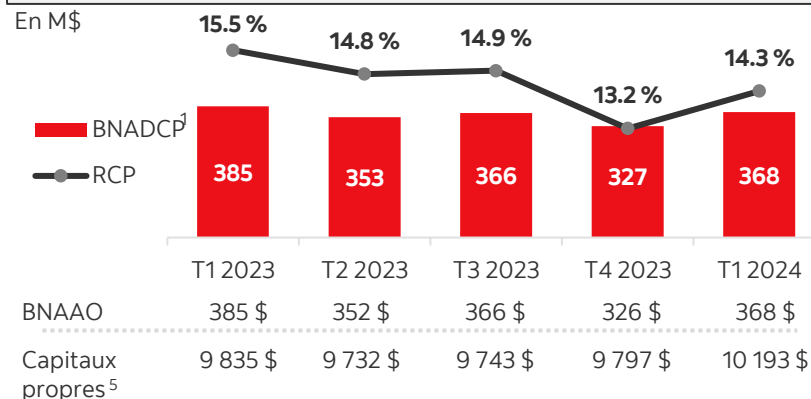


ASA (EN G \$)



■ Canada ■ Étranger

BÉNÉFICE NET PRÉSENTÉ ET RCP⁴



¹ Attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque. ² Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ³ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif. ⁴ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ⁵ Le montant de fonds propres que la Banque attribue à ses secteurs d'activité correspond à environ 11,5 % (2023 – 10,5 %) des exigences de fonds propres sous forme d'actions ordinaires aux termes de Bâle III, en fonction des risques de crédit, de marché et d'exploitation et du levier propres à chaque secteur d'activité. ⁶ Correspond aux revenus moins les charges.

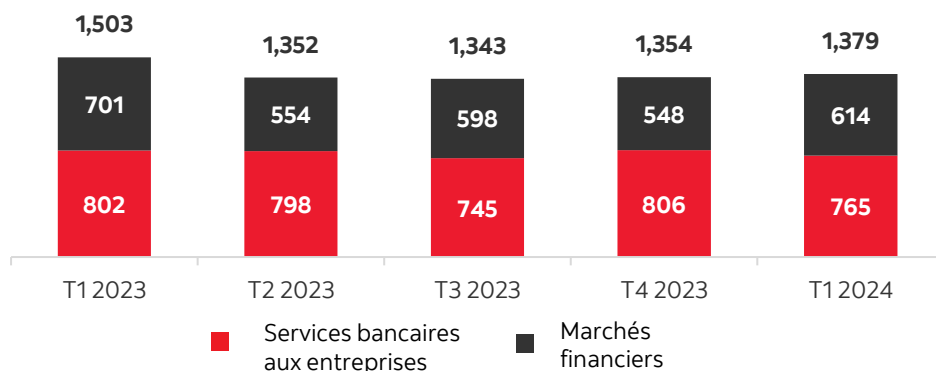
Services bancaires et marchés mondiaux

En M\$	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.
Montants présentés			
Bénéfice net ¹	439 \$	(15 %)	6 %
Revenus	1 379 \$	(8 %)	2 %
Charges	801 \$	4 %	3 %
Bénéfice avant impôt et dotation ⁵	578 \$	(21 %)	-
DCCPC	5 \$	Négl.	Négl.
Ratio de productivité ²	58,1 %	670 pdb	60 pdb
Ratio de DCCPC ²	2 pdb	(2 pdb)	(9 pdb)
Ratio de DCCPC au titre des prêts douteux ²	(2 pdb)	(2 pdb)	(5 pdb)

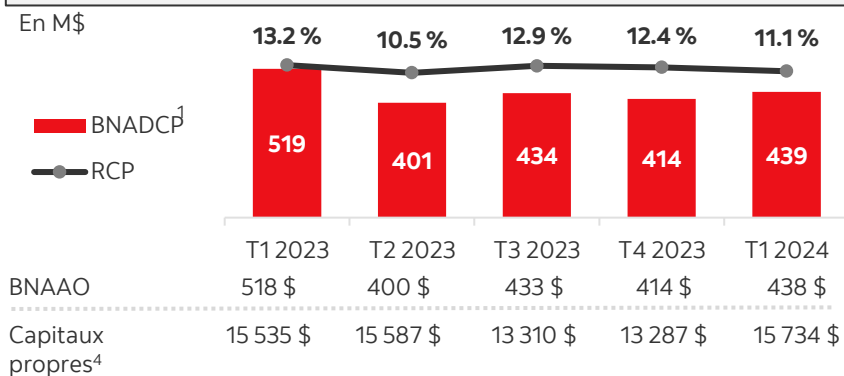
FAITS SAILLANTS DE LA VARIATION ANNUELLE

- **Bénéfice net¹ en baisse de 15 % (hausse de 6 % par rapport au trimestre précédent)**
 - Solide bénéfice net dégagé aux États-Unis de 237 M\$ (hausse de 13 % par rapport à l'exercice précédent).
- **Revenus en baisse de 8 % (hausse de 2 % par rapport au trimestre précédent)**
 - Baisse de 2 % des revenus autres que d'intérêts et de 22 % des revenus d'intérêts nets.
- **Charges en hausse de 4 %**
 - Hausse des dépenses liées au personnel et à la technologie afin de soutenir la croissance des activités.
- **Levier d'exploitation de -11,9 %²**

REVENUS PAR SECTEURS D'ACTIVITÉ (EN M\$)



BÉNÉFICE NET PRÉSENTÉ ET RCP³



¹ Attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque. ² Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ³ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ⁴ Le montant de fonds propres que la Banque attribue à ses secteurs d'activité correspond à environ 11,5 % (2023 – 10,5 %) des exigences de fonds propres sous forme d'actions ordinaires aux termes de Bâle III, en fonction des risques de crédit, de marché et d'exploitation et du levier propres à chaque secteur d'activité. ⁵ Correspond aux produits moins les charges.

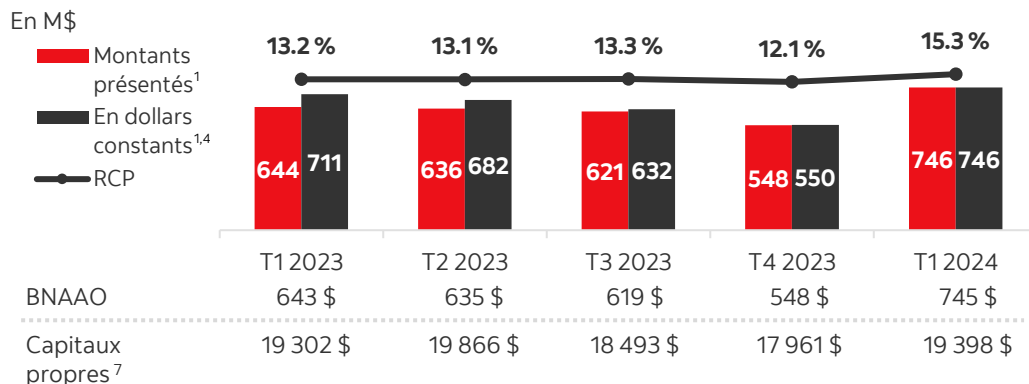
Opérations internationales

En M\$	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.	En dollars constants ²	
				Var. annuelle	Var. trim.
Montants présentés					
Bénéfice net ¹	746 \$	16 %	36 %	5 %	36 %
Revenus	3 103 \$	16 %	12 %	9 %	11 %
Charges	1 571 \$	10 %	3 %	4 %	3 %
Bénéfice avant impôt et dotation ⁸	1 532 \$	22 %	21 %	13 %	21 %
DCCPC	574 \$	42 %	12 %	34 %	12 %
Ratio de productivité ³	50,6 %	(280 pdb)	(400 pdb)	s.o.	s.o.
Marge nette sur intérêts ²	4,36 %	37 pdb	19 pdb	s.o.	s.o.
Ratio de DCCPC ³	135 pdb	39 pdb	16 pdb	s.o.	s.o.
Ratio de DCCPC au titre des prêts douteux ³	135 pdb	46 pdb	17 pdb	s.o.	s.o.
Montants ajustés²					
Bénéfice net ¹	752 \$	16 %	35 %	5 %	35 %
Charges	1 563 \$	10 %	4 %	4 %	3 %
Bénéfice avant impôt et dotation	1 540 \$	22 %	21 %	13 %	21 %
Ratio de productivité	50,4 %	(260 pdb)	(390 pdb)	s.o.	s.o.

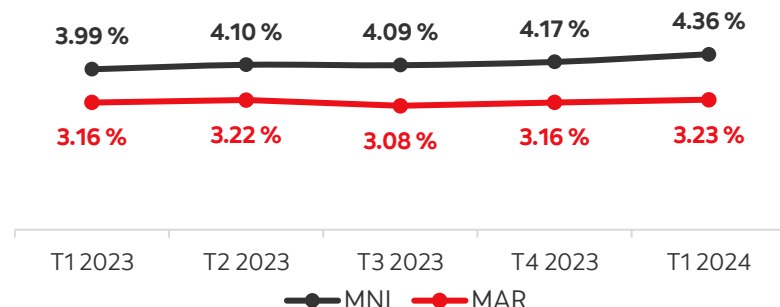
FAITS SAILLANTS DE LA VARIATION ANNUELLE (EN DOLLARS CONSTANTS)

- **Bénéfice net¹ en hausse de 5 %**
 - Hausse de 24 % pour les SBMM en Amérique latine (montants présentés).
- **Revenus en hausse de 9 %**
 - Revenus d'intérêts nets en hausse de 13 % par suite de l'expansion des marges.
- **Charges en hausse de 4 %**
- **MNI en hausse de 37 pdb (hausse de 19 pdb par rapport au trimestre précédent)**
 - Hausse des marges sur les prêts découlant du rajustement du prix des actifs, accroissement des marges sur les dépôts à la suite des baisses de taux des banques centrales au Chili et au Pérou et changements dans la composition des activités.
- **MAR⁵ en hausse de 7 pdb (hausse de 7 pdb par rapport au trimestre précédent)**
 - Hausse des marges, neutralisée en partie par la hausse des DCCPC.
- **Levier d'exploitation³ de 6,0 %**
- **Prêts en baisse de 2 %**
 - Prêts aux particuliers en hausse de 4 %; prêts aux entreprises en baisse de 6 %.
- **Dépôts en hausse de 5 %**
 - Surtout les dépôts à terme; dépôts de particuliers en hausse de 2 % et dépôts autres que de particuliers en hausse de 7 %.
- **Ratio prêts-dépôts⁶ de 129 %, en baisse de 1 140 pdb**

BÉNÉFICE NET PRÉSENTÉ ET RCP⁴



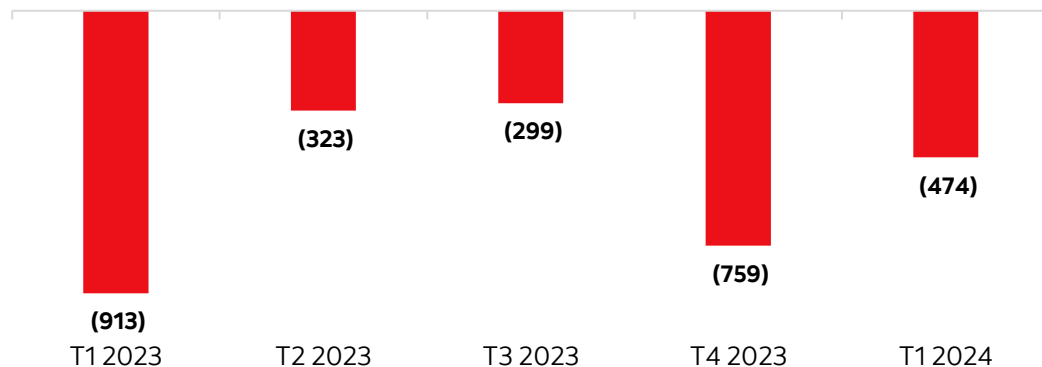
MNI⁵ ET MAR⁵



¹ Attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque. ² Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif. ³ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ⁴ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ⁵ Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ⁶ Cette mesure est obtenue en divisant le total de la moyenne du montant net des prêts et des acceptations par le total de la moyenne des dépôts du secteur d'activité. ⁷ Le montant de fonds propres que la Banque attribue à ses secteurs d'activité correspond à environ 11,5 % (2021 à 2023 – 10,5 %) des exigences de fonds propres sous forme d'actions ordinaires aux termes de Bâle III, en fonction des risques de crédit, de marché et d'exploitation et du levier propres à chaque secteur d'activité. ⁸ Correspond aux produits moins les charges.

Secteur Autres

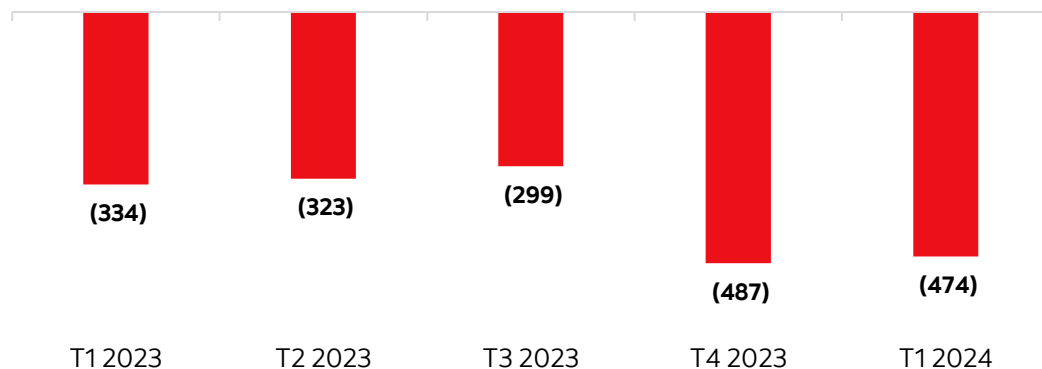
PERTE NETTE PRÉSENTÉE^{1,2} (EN M\$)



FAITS SAILLANTS

- Perte nette ajustée en baisse de 13 M\$ par rapport au trimestre précédent du fait de la baisse des charges, et en hausse de 140 M\$ par rapport à l'exercice précédent en raison de la hausse des coûts de financement.
- Baisse de la BMEF ayant entraîné une hausse des revenus par rapport au trimestre précédent et à l'exercice précédent, avec une hausse correspondante de l'impôt.
- Perte nette présentée de 474 M\$, contre une perte nette de 759 M\$ au trimestre précédent, compte tenu d'éléments d'ajustement d'un montant après impôt de 272 M\$.

PERTE NETTE AJUSTÉE^{1,2,3} (EN M\$)



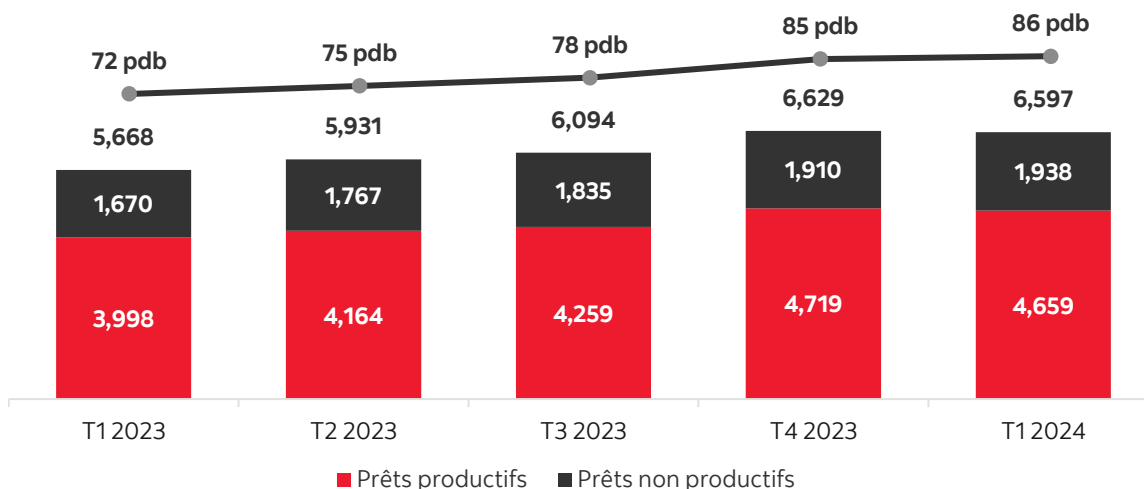
¹ Attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque. ² Comprend les résultats provenant de tous les autres secteurs d'exploitation de moindre envergure ainsi que les ajustements du siège social, tels que l'élimination de la majoration des revenus exonérés d'impôt incluse dans les revenus d'intérêts nets, dans les revenus autres que d'intérêts et dans la charge d'impôt sur le résultat, ainsi que les écarts entre les montants réels des coûts engagés et de ceux imputés aux secteurs d'exploitation. ³ Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43.

Analyse des risques

Phil Thomas
Chef de groupe et chef
Gestion du risque

Compte de correction de valeur pour pertes sur créances

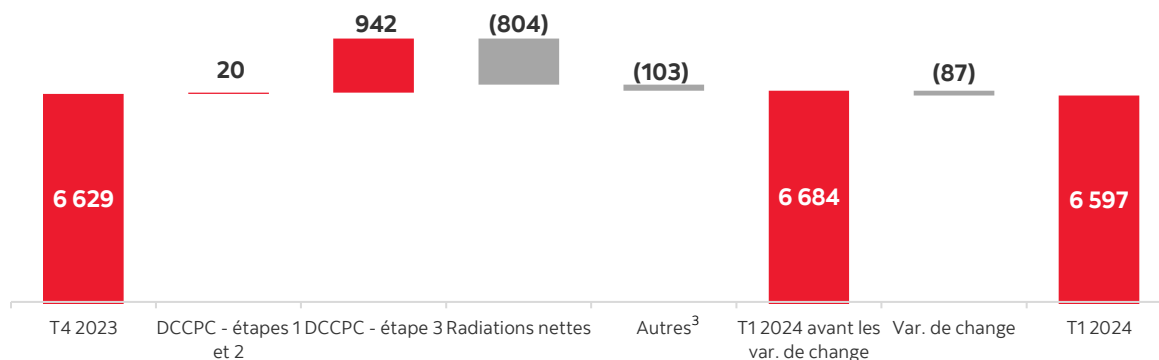
TOTAL DU CCPC¹ (EN M\$) ET RATIO DE CCPC²



FAITS SAILLANTS

- **Ratio total du CCPC de 86 pdb, en hausse de 1 pdb par rapport au trimestre précédent**
 - L'incidence de la conversion des devises s'est élevée à un montant négatif de 87 M\$ pour le trimestre. Après ajustement au titre de la conversion des devises, le CCPC a augmenté de 55 M\$ par rapport au trimestre précédent.
 - Le compte de correction de valeur au titre des prêts productifs est demeuré stable par rapport au trimestre précédent, à 4,7 G\$.
 - Tranche garantie élevée dans le portefeuille de prêts aux particuliers (94 % au Canada et 73 % à l'étranger).

VARIATIONS TRIMESTRIELLES DU CCPC (EN M\$)

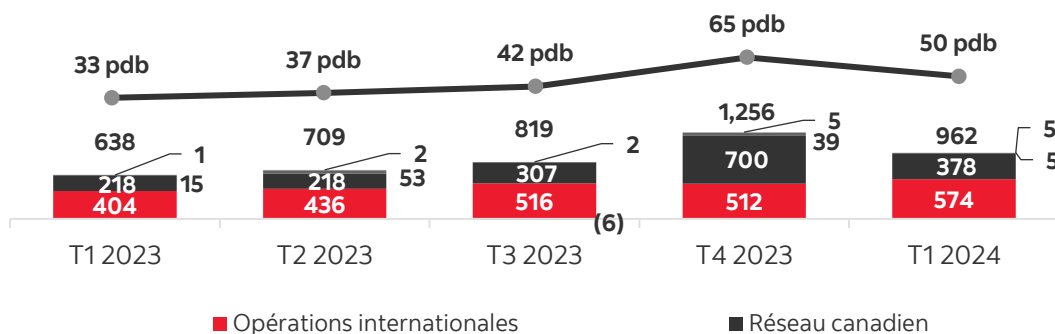


¹ Comprend le CCPC à l'égard des éléments hors bilan et à l'égard des acceptations et autres actifs financiers. ² Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ³ Comprend des ventes de 70 M\$ de prêts à l'égard desquels une provision était déjà constituée pour le montant entier.

Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances

En M\$	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
À l'échelle de la Banque					
Prêts douteux	562	621	738	802	942
Prêts productifs	76	88	81	454	20
Total	638	709	819	1 256	962
Réseau canadien					
Prêts douteux	187	223	258	286	366
Prêts productifs	31	(5)	49	414	12
Total	218	218	307	700	378
Opérations internationales					
Prêts douteux	375	396	489	505	577
Prêts productifs	29	40	27	7	(3)
Total	404	436	516	512	574
Gestion de patrimoine mondiale					
Prêts douteux	(2)	3	1	2	4
Prêts productifs	3	(1)	1	3	1
Total	1	2	2	5	5
Services bancaires et marchés mondiaux					
Prêts douteux	2	(1)	(10)	9	(5)
Prêts productifs	13	54	4	30	10
Total	15	53	(6)	39	5

DCCPC TOTALES (EN M\$) ET RATIO DE DCCPC¹



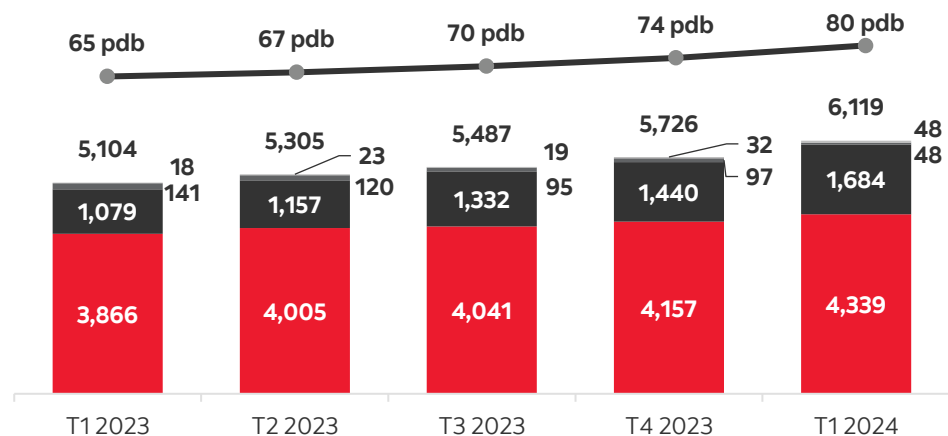
FAITS SAILLANTS DE LA VARIATION TRIMESTRIELLE

- **Ratio total de DCCPC de 50 pdb, en baisse de 15 pdb par rapport au trimestre précédent**
 - Les DCCPC au titre des prêts productifs étaient plus élevées au trimestre précédent du fait de la hausse du CCPC, surtout dans le Réseau canadien.
 - Les DCCPC au titre des prêts douteux sont plus élevées qu'au trimestre précédent, en raison de l'augmentation des dotations dans le Réseau canadien et des prêts nouvellement classés comme étant douteux dans les portefeuilles de prêts aux particuliers des Opérations internationales.
 - Les DCCPC pour le trimestre comprennent une dotation au titre d'un compte douteux du secteur des transports de 2 pdb.
- **DCCPC du Réseau canadien (34 pdb, en baisse de 29 pdb par rapport au trimestre précédent)**
 - Les résultats du trimestre précédent tiennent compte d'une hausse marquée des dotations au titre des prêts productifs.
 - Hausse des dotations au titre des prêts douteux du fait de l'augmentation des prêts nouvellement classés comme étant douteux dans le portefeuille de prêts aux particuliers, surtout les prêts automobiles et les marges de crédit non garanties, et de l'augmentation des dotations dans le portefeuille de prêts aux entreprises du fait d'un seul compte.
- **DCCPC des Opérations internationales (135 pdb, en hausse de 16 pdb par rapport au trimestre précédent)**
 - Augmentation des DCCPC au titre des prêts douteux par rapport au trimestre précédent du fait de la hausse des prêts nouvellement classés comme étant douteux dans le portefeuille de prêts aux particuliers en Amérique latine.
- **DCCPC des Services bancaires et marchés mondiaux (2 pdb, en baisse de 9 pdb par rapport au trimestre précédent)**
 - Dotation au titre des prêts productifs liée aux perspectives macroéconomiques défavorables persistantes.

¹ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure.

Montant brut des prêts douteux et radiations nettes

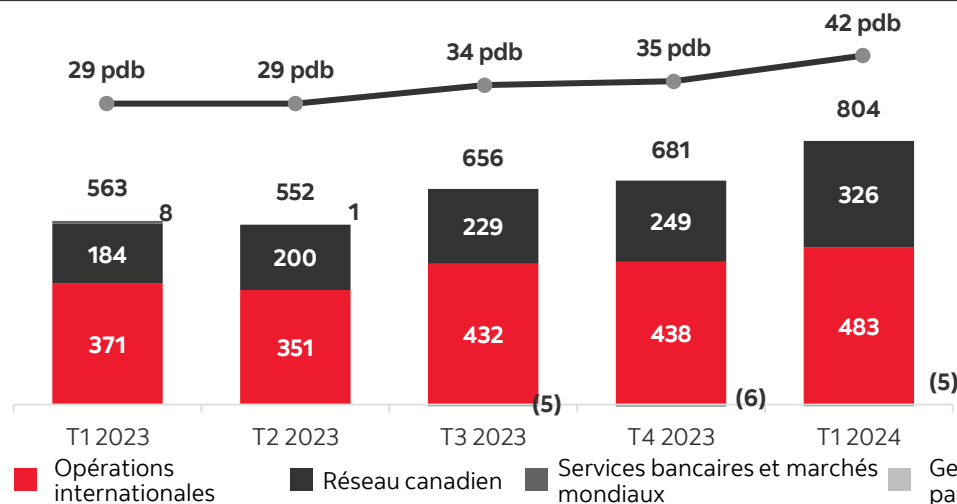
MONTANT BRUT DES PRÊTS DOUTEUX (EN M\$) ET RATIO CONNEXE¹



FAITS SAILLANTS

- Hausse de 393 M\$ par rapport au trimestre précédent en raison des prêts nouvellement classés comme étant douteux dans le portefeuille de prêts aux entreprises du Réseau canadien et le portefeuille de prêts des Opérations internationales.
 - **Réseau canadien** : Hausse par rapport au trimestre précédent, essentiellement à l'égard d'un seul compte d'entreprise; prêts nouvellement classés comme étant douteux, essentiellement des prêts hypothécaires et des marges de crédit renouvelables non garanties.
 - **Opérations internationales** : Augmentation par rapport au trimestre précédent du fait des prêts nouvellement classés comme étant douteux dans la majorité des marchés.

RADIATIONS NETTES (EN M\$) ET RATIO CONNEXE¹



FAITS SAILLANTS

- Hausse de 7 pdb par rapport au trimestre précédent du fait de la hausse des radiations, surtout au sein des prêts automobiles et des marges de crédit renouvelables non garanties du Réseau canadien ainsi que des Opérations internationales, surtout au Chili et au Pérou.

¹Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure.

Annexes

Bénéfice net et BPA dilué ajusté

Bénéfice net (en M\$) et BPA (en \$ par action)

Montants présentés	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires			
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	1 620	1 214	2 066
Incidence dilutive des options au titre de paiements fondés sur des actions et autres ²	(4)	(11)	(15)
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires (dilué)	1 616	1 203	2 051
Actions ordinaires en circulation			
Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation	1 192	1 206	1 214
Incidence dilutive des options au titre de paiements fondés sur des actions et autres ²	7	5	7
Nombre moyen pondéré dilué d'actions ordinaires en circulation	1 199	1 211	1 221
Montants ajustés¹			
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires			
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	2 214	1 500	2 079
Incidence dilutive des options au titre de paiements fondés sur des actions et autres ²	15	(10)	(15)
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires (dilué)	2 229	1 490	2 064
Actions ordinaires en circulation			
Nombre moyen pondéré dilué d'actions ordinaires en circulation	1 210	1 211	1 221
Calcul du BPA			
BPA de base présenté	1,36 \$	1,01 \$	1,70 \$
Incidence dilutive des options au titre de paiements fondés sur des actions et autres	(0,01)	(0,02)	(0,02)
BPA dilué présenté	1,35 \$	0,99 \$	1,68 \$
Incidence des ajustements sur le bénéfice dilué par action ¹	0,49	0,24	0,01
BPA dilué ajusté¹	1,84 \$	1,23 \$	1,69 \$

¹ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif. ² Certaines options ainsi que des options de vente et d'achat liées à l'acquisition pouvant être réglées au gré de la Banque au moyen de l'émission d'actions ordinaires étaient antidilutives et, par conséquent, n'ont pas été incluses dans le calcul du bénéfice dilué par action.

Bilan solide

En G\$ (à moins d'indication contraire)	T1 2023	T4 2023	T1 2024	Var. annuelle
Indicateurs de fonds propres				
Ratio des actions ordinaires et assimilées de T1 ¹	11,5 %	13,0 %	12,9 %	140 pdb
Ratio de T1 ¹	13,2 %	14,8 %	14,8 %	160 pdb
Ratio total des fonds propres ¹	15,2 %	17,2 %	16,7 %	150 pdb
Ratio TLAC ²	27,9 %	30,6 %	28,9 %	100 pdb
Ratio de levier ³	4,2 %	4,2 %	4,3 %	10 pdb
Ratio de levier TLAC ²	8,9 %	8,6 %	8,4 %	(50 pdb)
Actions ordinaires et assimilées de T1 ¹	54,1	57,0	58,1	7 %
Indicateurs de liquidité				
Ratio de liquidité à court terme ⁴	122 %	136 %	132 %	1 000 pdb
Ratio structurel de liquidité à long terme ⁵	109 %	116 %	117 %	800 pdb
Actifs liquides de haute qualité	230,3	272,6	278,4	21 %
Indicateurs du bilan				
Ratio prêts-dépôts ⁶	116 %	110 %	110 %	(600 pdb)
Ratio du financement de gros sur le total des actifs (au comptant)	22,8 %	20,6 %	20,3 %	(250 pdb)
Total des actifs productifs moyens ⁷	1 261,5	1 293,7	1 312,4	4 %
Total de la moyenne du montant net des prêts et des acceptations	775,5	769,6	764,4	(1%)
Moyenne des dépôts ⁸	666,5	699,2	697,5	5 %

1 Les ratios de fonds propres réglementaires pour le T1 2024 sont fondés sur les exigences révisées de Bâle III et ont été calculés conformément à la ligne directrice *Normes de fonds propres* du BSIF (novembre 2023). Les ratios de fonds propres réglementaires pour le T4 2023 sont fondés sur les exigences révisées de Bâle III et ont été calculés conformément à la ligne directrice *Normes de fonds propres* du BSIF (février 2023). Les ratios de fonds propres réglementaires pour le T1 2023 ont été calculés conformément à la ligne directrice *Normes de fonds propres* du BSIF (novembre 2018).

2 Cette mesure est fournie dans le présent document conformément à la ligne directrice *Capacité totale d'absorption des pertes* du BSIF (septembre 2018).

3 Les ratios de levier pour le T1 2024 et le T4 2023 sont fondés sur les exigences révisées de Bâle III et sont calculés conformément à la ligne directrice *Exigences de levier* du BSIF (février 2023). Le ratio de levier pour le T1 2023 a été calculé conformément à la ligne directrice *Exigences de levier* du BSIF (novembre 2018).

4 Cette mesure est fournie dans le présent document conformément à la ligne directrice *Divulgence publique du ratio de liquidité à court terme des banques d'importance systémique intérieure* du BSIF (avril 2015).

5 Cette mesure est fournie dans le présent document conformément à la ligne directrice *Exigences de communication financière du ratio de liquidité à long terme* du BSIF (janvier 2021).

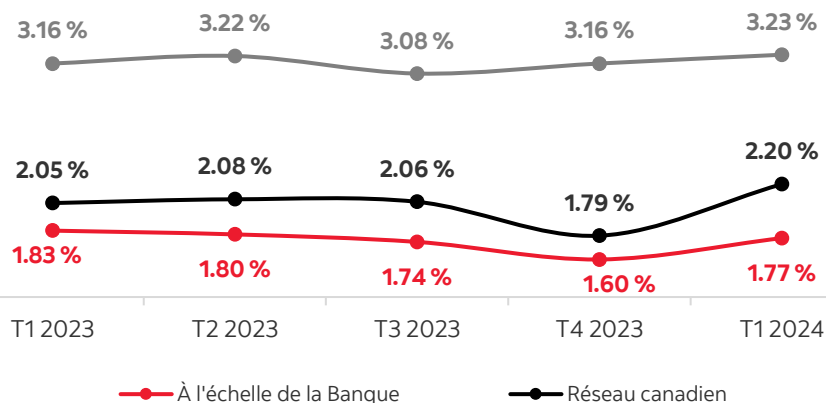
6 Cette mesure est obtenue en divisant le total de la moyenne du montant net des prêts et des acceptations par le total des dépôts du Réseau canadien, des Opérations internationales (en dollars présentés), de la Gestion de patrimoine mondiale et des Services bancaires et marchés mondiaux. Exclut le secteur Autres.

7 Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif.

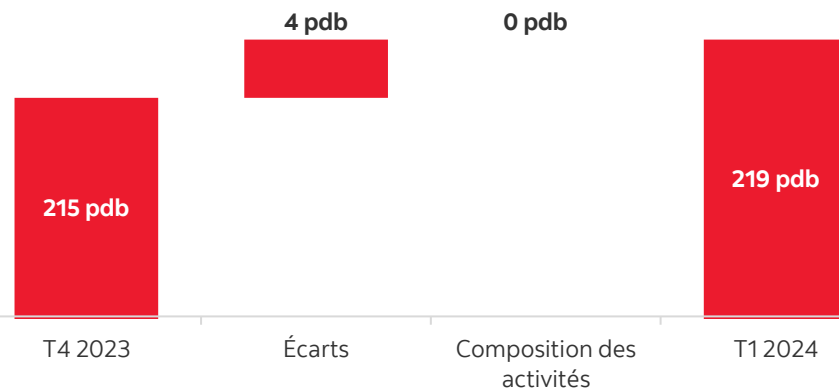
8 Exclut le secteur Autres.

Marge ajustée en fonction des risques et MNI

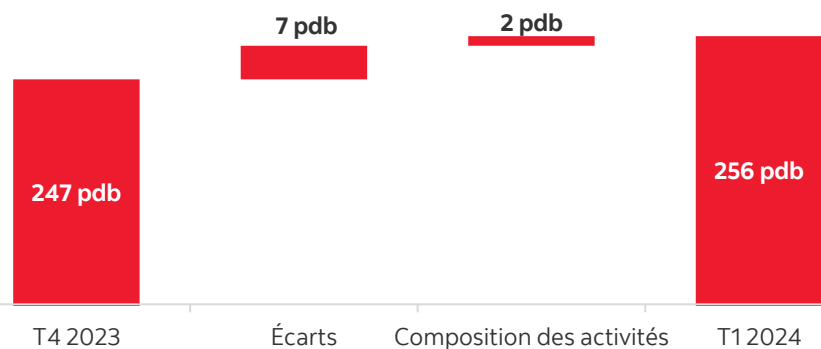
MARGE AJUSTÉE EN FONCTION DES RISQUES¹



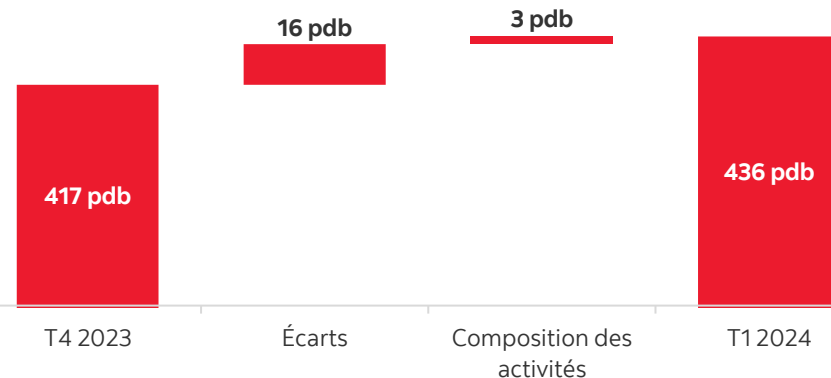
MNI À L'ÉCHELLE DE LA BANQUE²



MNI DU RÉSEAU CANADIEN²



MNI DES OPÉRATIONS INTERNATIONALES²



¹Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ²Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif.

Sensibilité aux taux d'intérêt

SENSIBILITÉ DES REVENUS D'INTÉRÊTS NETS¹

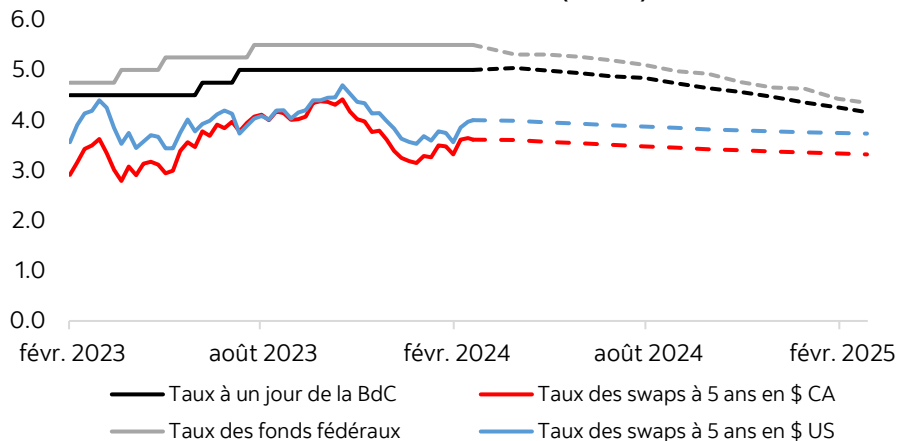
- Incidence d'une variation parallèle immédiate et soutenue de 100 pdb sur les revenus d'intérêts nets (RIN) sur une période de 12 mois :
 - +100 pdb : baisse de 94 M\$ des RIN
 - 100 pdb : hausse de 42 M\$ des RIN
- Les estimations ci-dessus reposent sur l'hypothèse d'un bilan statique et de l'absence de mesures par la direction.
- Maintien d'une faible sensibilité des RIN par rapport au trimestre précédent.
- Bénéfice additionnel pour les RIN si les taux à terme implicites du marché sont réalisés.

ÉVOLUTION DES TAUX DIRECTEURS ET PERSPECTIVES

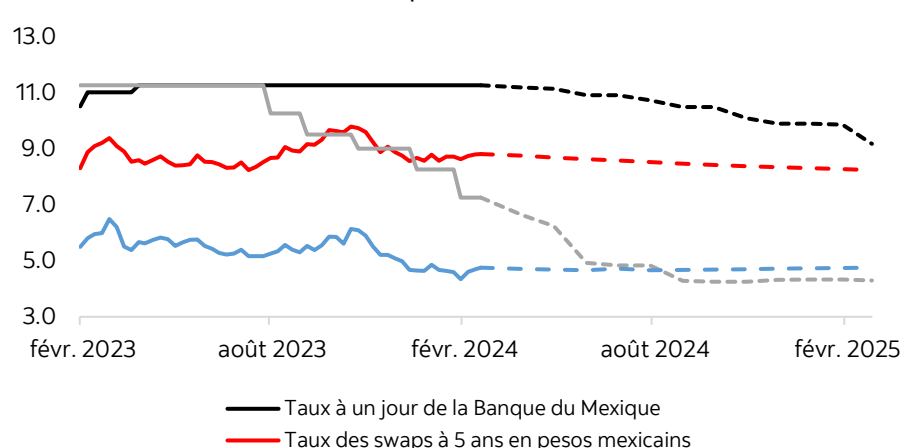
Pays	Taux dir. au 31 oct. 2021	Changement de taux par la BNE Trimestres (en pdb)				Taux dir. actuel	Taux directeur prévu ²			
		Ex. 2022	Ex. 2023	T1 2024	T2 2024 à ce jour		29 mars 2024	28 juin 2024	30 sept. 2024	31 déc. 2024
Canada	0,25 %	+350	+125	-	-	5,00 %	5,00 %	5,00 %	4,75 %	4,25 %
États-Unis	0,25 %	+300	+225	-	-	5,50 %	5,50 %	5,50 %	5,25 %	4,50 %
Mexique	4,75 %	+450	+200	-	-	11,25 %	11,00 %	10,50 %	10,00 %	9,50 %
Colombie	2,50 %	+850	+225	(25)	(25)	12,75 %	12,00 %	10,50 %	8,50 %	7,00 %
Pérou	1,50 %	+550	+25	(75)	(25)	6,25 %	6,00 %	5,25 %	4,50 %	4,25 %
Chili	2,75 %	+850	(225)	(175)	-	7,25 %	7,25 %	5,00 %	4,25 %	4,25 %

TAUX D'INTÉRÊT HISTORIQUES ET PERSPECTIVES³

Canada et États-Unis (en %)



Mexique et Chili (en %)



¹ Pour un complément d'information sur la sensibilité aux taux d'intérêt des instruments détenus à des fins autres que de transaction, se reporter à la page 34 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca. ² Source : Études économiques Scotia. Prévisions pour les États-Unis et le Canada au 6 février 2024; prévisions pour le Mexique, la Colombie, le Pérou et le Chili au 9 février 2024. ³ Au 20 février 2024.

Perspectives économiques dans les marchés principaux

PIB RÉEL (VARIATION ANNUELLE EN %)

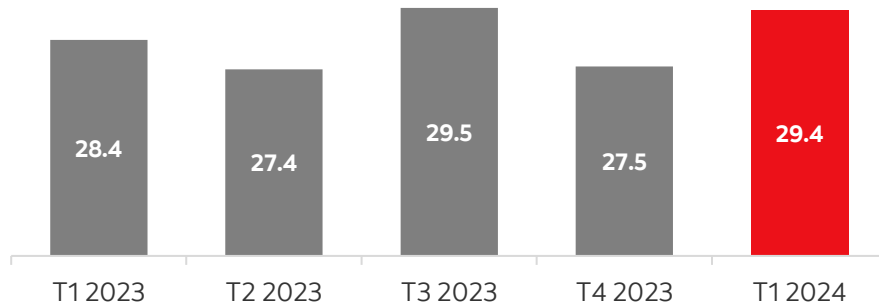
Pays	Moyenne 2010-2020	2021	2022	2023 (est.)	Prévisions ¹									
					2024					2025				
					T1	T2	T3	T4	Ex. complet	T1	T2	T3	T4	Ex. complet
 Canada	1,6	5,3	3,8	1,1	0,7	0,6	1,2	1,3	0,9	1,5	1,9	2,3	2,5	2,0
 États-Unis ²	2,0	5,8	1,9	2,5	3,1	2,7	1,8	1,4	2,3	1,2	1,4	1,6	1,6	1,5
 Mexique ²	1,3	5,7	3,9	3,2	3,8	4,0	2,4	2,1	3,1	1,8	1,4	1,6	1,4	1,6
 Chili	2,5	11,7	2,4	(0,2)	1,0	2,5	1,5	3,0	2,0	2,4	2,0	3,1	2,6	2,5
 Pérou ²	3,1	13,4	2,7	(0,6)	1,6	3,2	3,3	2,7	2,7	3,2	2,9	1,9	2,1	2,5
 Colombie ²	2,7	10,8	7,3	0,6	1,7	1,8	1,7	2,2	1,8	2,4	2,3	2,5	2,4	2,4

¹Source : Études économiques Scotia. Prévisions pour les États-Unis et le Canada au 6 février 2024. Prévisions pour le Mexique, le Chili, le Pérou et la Colombie au 9 février 2024. ² Les données sur le PIB des États-Unis, du Mexique, du Pérou et de la Colombie sont des estimations avancées au 23 février 2024.

Progrès du numérique au Canada

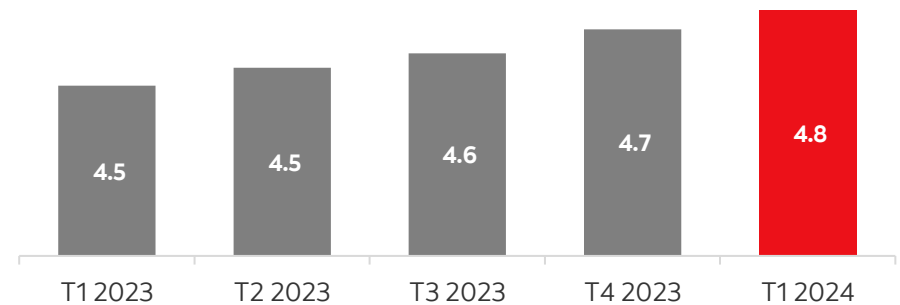
VENTES NUMÉRIQUES (EN %)

+100 pdb



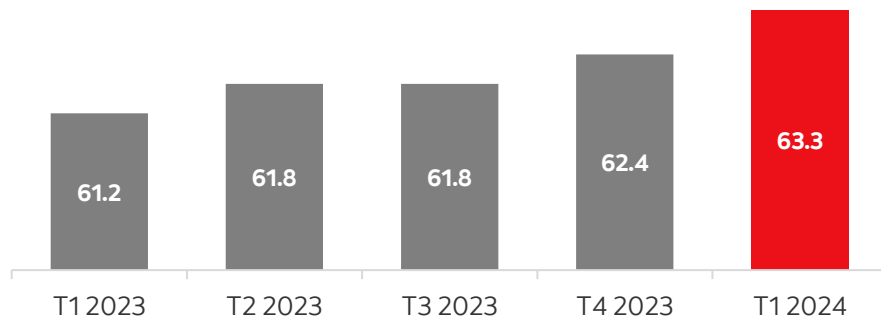
UTILISATEURS ACTIFS DES SERVICES NUMÉRIQUES (EN MILLIONS)

+7%



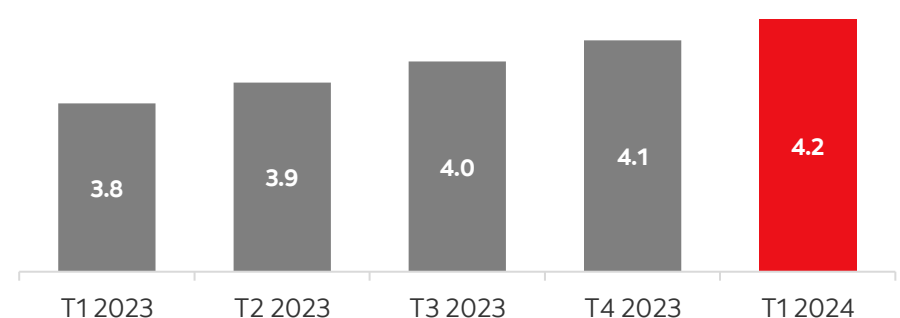
ADOPTION DU NUMÉRIQUE (EN %)

+210 pdb



UTILISATEURS ACTIFS DES SERVICES MOBILES (EN MILLIONS)

+11%



Définitions :

Ventes numériques : % des ventes aux particuliers effectuées au moyen des plateformes numériques, à l'exception des ventes facilitées par le numérique. Ne tiennent pas compte des prêts automobiles, des prêts hypothécaires montés par des courtiers et des fonds communs de placement.

Adoption du numérique : % de clients ayant des identifiants de connexion aux services numériques (90 derniers jours), divisé par la clientèle potentielle, le tout exprimé en pourcentage.

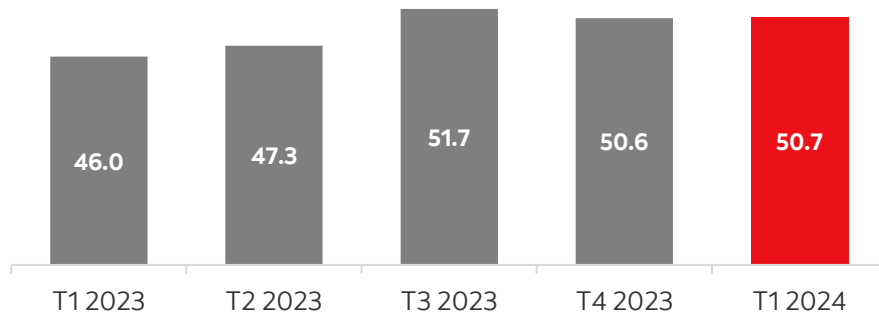
Utilisateurs actifs des services numériques : nombre de clients s'étant connectés au site Web ou aux services mobiles au cours des 90 derniers jours.

Utilisateurs actifs des services mobiles : nombre de clients s'étant connectés aux services mobiles au cours des 90 derniers jours.

Progrès du numérique : International¹

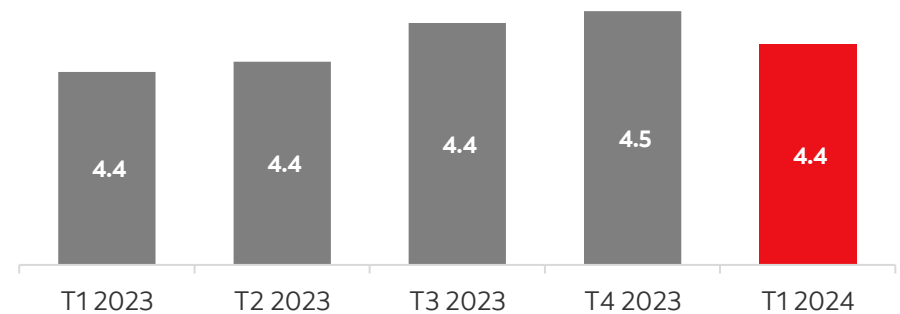
VENTES NUMÉRIQUES (EN %)

+470 pdb



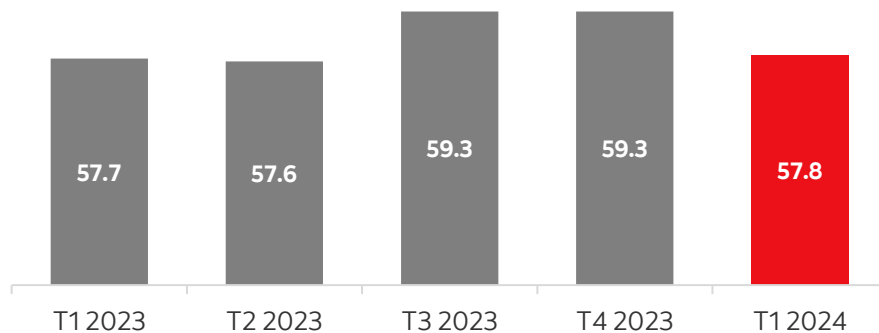
UTILISATEURS ACTIFS DES SERVICES NUMÉRIQUES (EN MILLIONS)

+1%



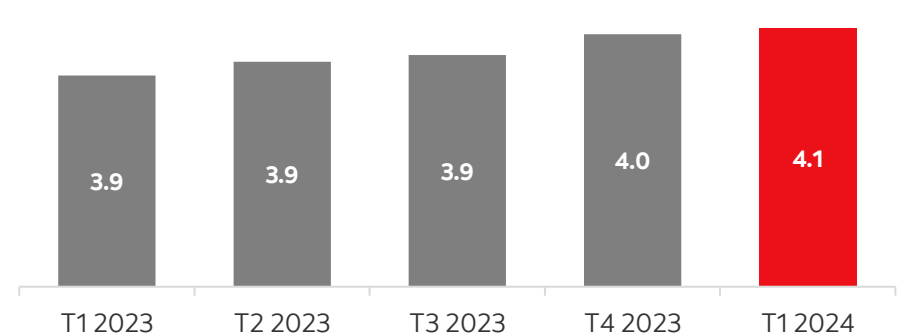
ADOPTION DU NUMÉRIQUE (EN %)

+10 pdb



UTILISATEURS ACTIFS DES SERVICES MOBILES (EN MILLIONS)

+5%



Définitions :

Ventes numériques : % des ventes aux particuliers effectuées au moyen des plateformes numériques, à l'exception des ventes facilitées par le numérique. Ne tient pas compte des prêts automobiles, des prêts hypothécaires montés par des courtiers et des fonds communs de placement.

Adoption du numérique : % de clients ayant des identifiants de connexion aux services numériques (90 derniers jours), divisé par la clientèle potentielle, le tout exprimé en pourcentage.

Utilisateurs actifs des services numériques : nombre de clients s'étant connectés au site Web ou aux services mobiles au cours des 90 derniers jours.

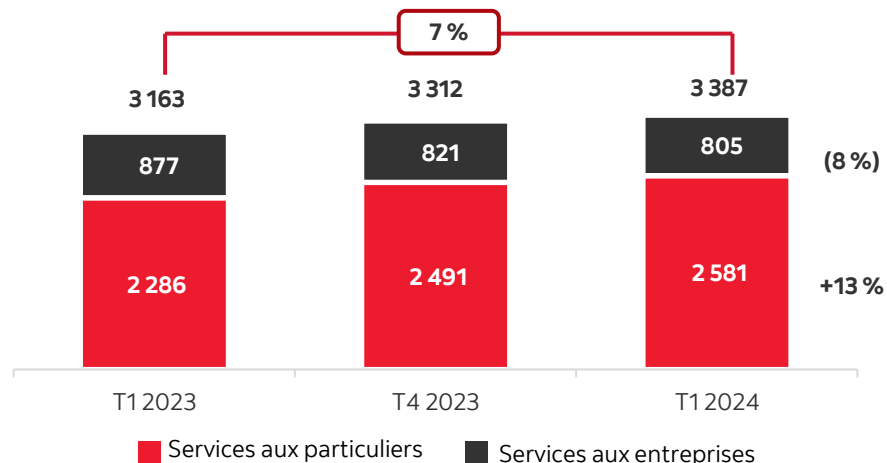
Utilisateurs actifs des services mobiles : nombre de clients s'étant connectés aux services mobiles au cours des 90 derniers jours.

¹ Inclut le Mexique, le Chili, le Pérou et la Colombie.

Croissance des revenus

RÉSEAU CANADIEN¹

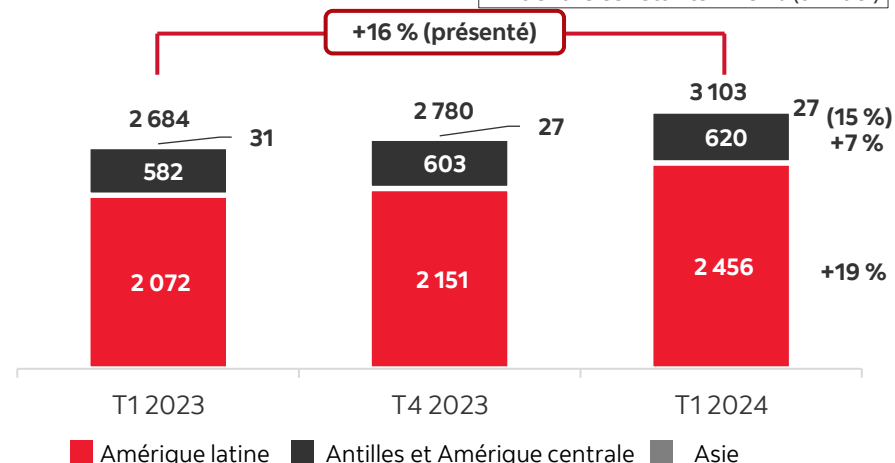
En M\$



OPÉRATIONS INTERNATIONALES¹

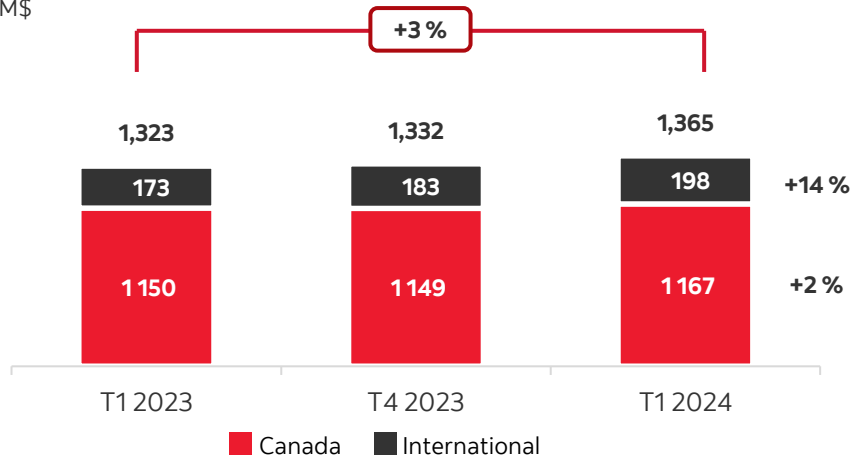
En M\$

En dollars constants²: +9% (annuel)



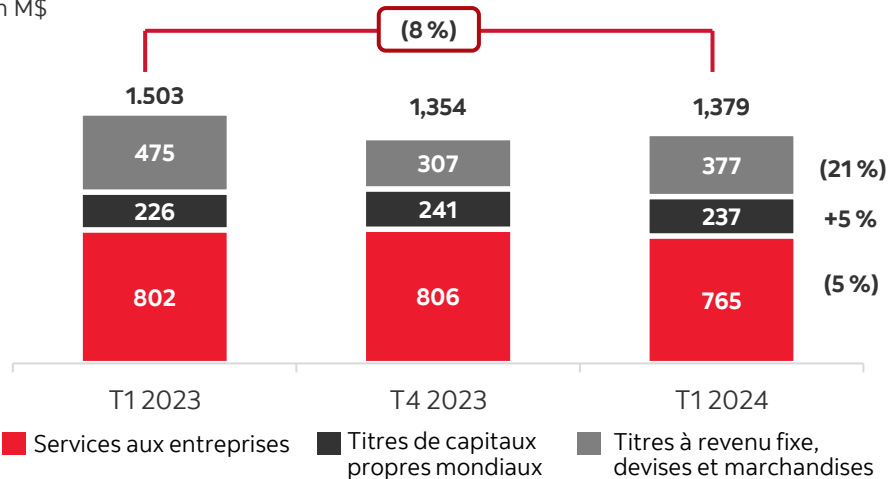
GESTION DE PATRIMOINE MONDIALE¹

En M\$



SERVICES BANCAIRES ET MARCHÉS MONDIAUX^{1,3}

En M\$



¹ Les chiffres ayant été arrondis, les totaux pourraient ne pas correspondre. Toutes les variations en pourcentage représentent des variations annuelles. ² Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ³ L'apport aux revenus et les actifs des activités des Services bancaires et marchés mondiaux en Amérique latine sont pris en compte dans les résultats des Opérations internationales.

Charges autres que d'intérêts

FAITS SAILLANTS

Variations annuelles

- Charges présentées en hausse de 6 %.
- Charges ajustées¹ en hausse de 6 %, dont une tranche d'environ 2 % du fait de l'incidence défavorable de la conversion des devises.
 - Hausse de la rémunération fondée sur des actions, des dépenses liées aux technologies, de la taxe d'affaires ainsi que des frais de publicité et de prospection.

Variations trimestrielles

- Charges présentées en baisse de 14 %. Les charges du secteur Autres pour le T4 2023 comprennent l'incidence de l'élément suivant :
 - une charge de restructuration de 354 M\$, des coûts de consolidation de biens immobiliers et de résiliation de contrats de 87 M\$ et la dépréciation d'actifs non financiers de 346 M\$.
- Les charges ajustées¹ ont été stables.
 - Hausse saisonnière de la rémunération fondée sur des actions, combinée à l'augmentation des avantages du personnel et de la taxe d'affaires.
 - Facteurs atténués par la baisse des honoraires et des frais liés au recrutement.

CHARGES AUTRES QUE D'INTÉRÊTS

En M\$

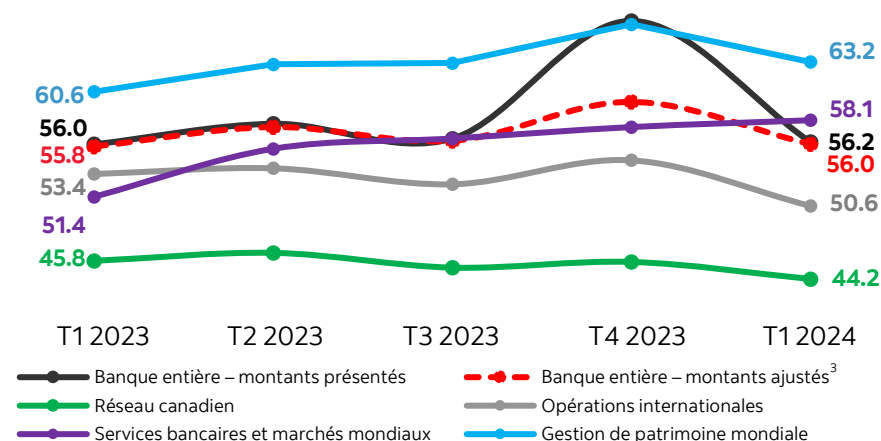
	T1 2024	Var. trim.	Var. annuelle
Salaires et avantages	1 775	(4 %)	2 %
Rémunération liée à la performance et rémunération fondée sur des actions	671	10 %	13 %
Technologies	570	1 %	13 %
Amortissements	421	(29 %)	4 %
Locaux	138	1 %	4 %
Communications	106	7 %	13 %
Publicité et prospection	152	(4 %)	12 %
Honoraires	162	(26 %)	(7 %)
Taxe d'affaires et taxe sur le capital	183	13 %	14 %
Autres	561	(51 %)	10 %
Total	4 739	(14 %)	6 %

CHARGES PAR SECTEURS D'ACTIVITÉ

En M\$

	T1 2024	Var. trim.	Var. annuelle
Réseau canadien	1 498	(1 %)	3 %
Opérations internationales	1 571	3 %	10 %
Gestion de patrimoine mondiale	862	(3 %)	8 %
Services bancaires et marchés mondiaux	801	3 %	4 %
Autres	7	(99 %)	75 %
Total	4 739	(14 %)	6 %
Opérations internationales (en dollars constants) ¹	1 571	3 %	4 %

RATIO DE PRODUCTIVITÉ² (EN %)

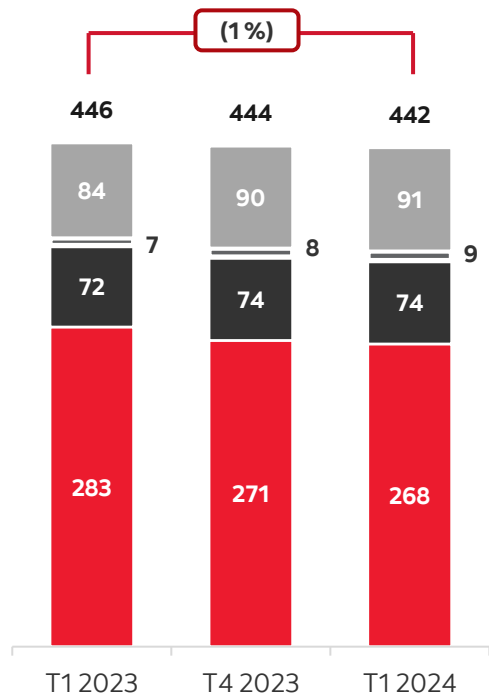


¹Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif. ²Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ³Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure.

Moyenne des prêts par secteurs d'activité

RÉSEAU CANADIEN¹

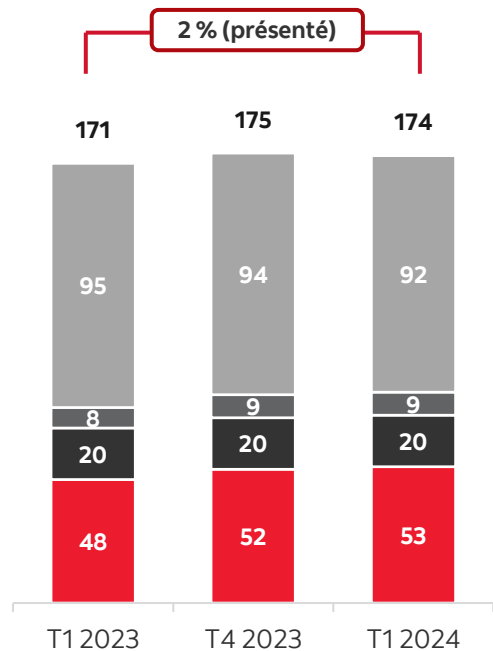
En G\$



OPÉRATIONS INTERNATIONALES¹

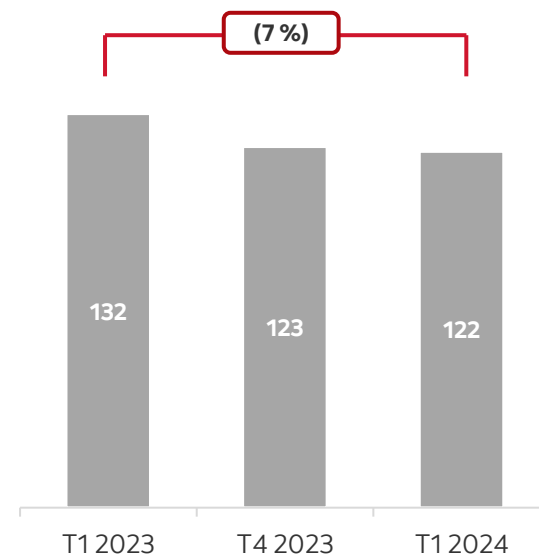
En G\$

En dollars constants²: -2% (annuel)



SERVICES BANCAIRES ET MARCHÉS MONDIAUX¹

En G\$



Croissance (en %)

	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Var. annuelle	9%	-	(1%)	19%	9%	2%	33%	-	(7%)
Var. trim.	1%	(1%)	-	6%	(2%)	(1%)	7%	(2%)	(1%)

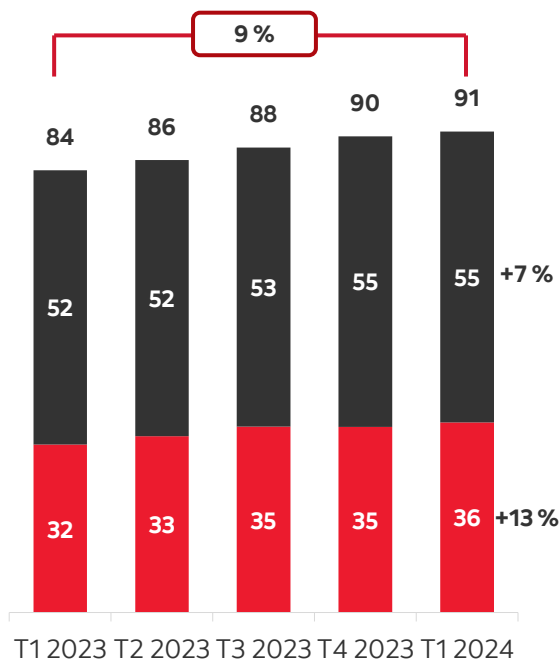
■ Prêts hypothécaires ■ Prêts personnels ■ Prêts sur cartes de crédit ■ Prêts et acceptations – entreprises

¹Toutes les variations en pourcentage représentent des variations annuelles. Les chiffres ayant été arrondis, les totaux pourraient ne pas correspondre. ²Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43.

Moyenne des prêts aux entreprises¹

PRÊTS AUX ENTREPRISES DU RÉSEAU CANADIEN

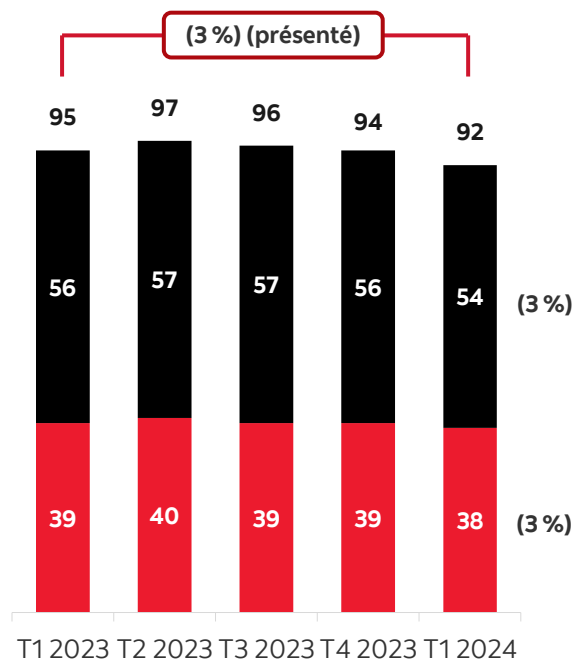
En G\$



PRÊTS AUX ENTREPRISES ET AUX SOCIÉTÉS DES OPÉRATIONS INTERNATIONALES

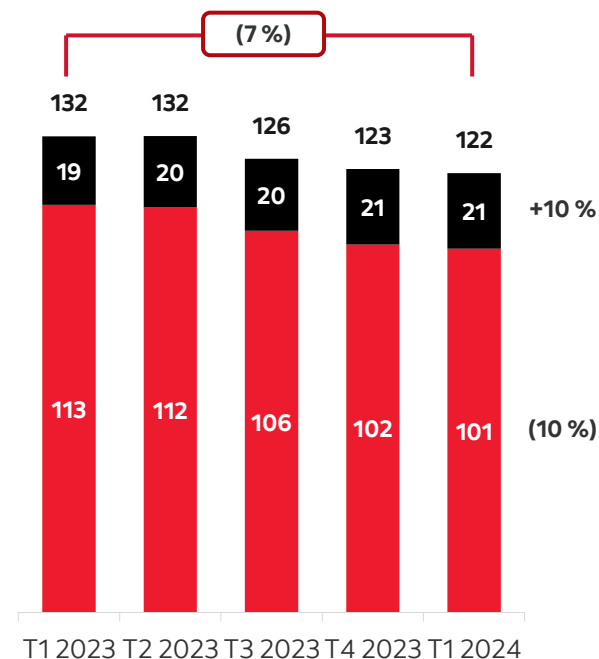
En G\$

En dollars constants²: -6% (annuel)



SERVICES BANCAIRES ET MARCHÉS MONDIAUX

En G\$



Première qualité³
Qualité inférieure³

Première qualité ³	38%	39%	40%	39%	39%
Qualité inférieure ³	62%	61%	60%	61%	61%

Première qualité ³	41%	41%	41%	41%	41%
Qualité inférieure ³	59%	59%	59%	59%	59%

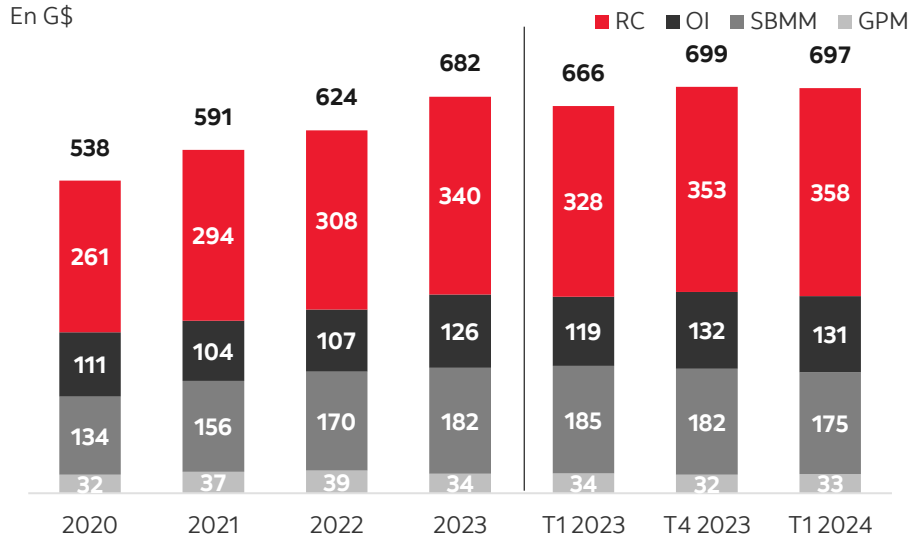
Première qualité ³	86%	85%	84%	83%	83%
Qualité inférieure ³	14%	15%	16%	17%	17%

■ Première qualité ■ Qualité inférieure

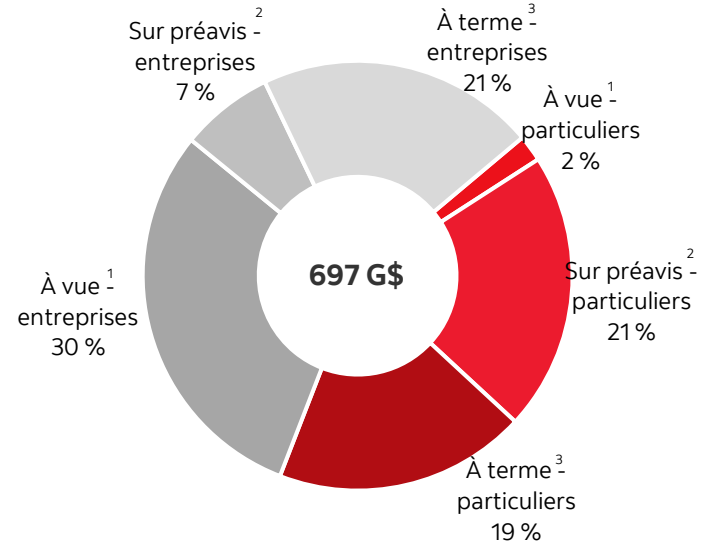
¹Toutes les variations en pourcentage représentent des variations annuelles. Les chiffres ayant été arrondis, les totaux pourraient ne pas correspondre. ²Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ³Se reporter au T33 du rapport annuel 2023 de la Banque (page 65) pour l'échelle de notation interne et les notations équivalentes d'agences de notation externes. Les notations de qualité inférieure comprennent les notations de qualité inférieure, sous surveillance et en situation de défaut.

Forte croissance des dépôts

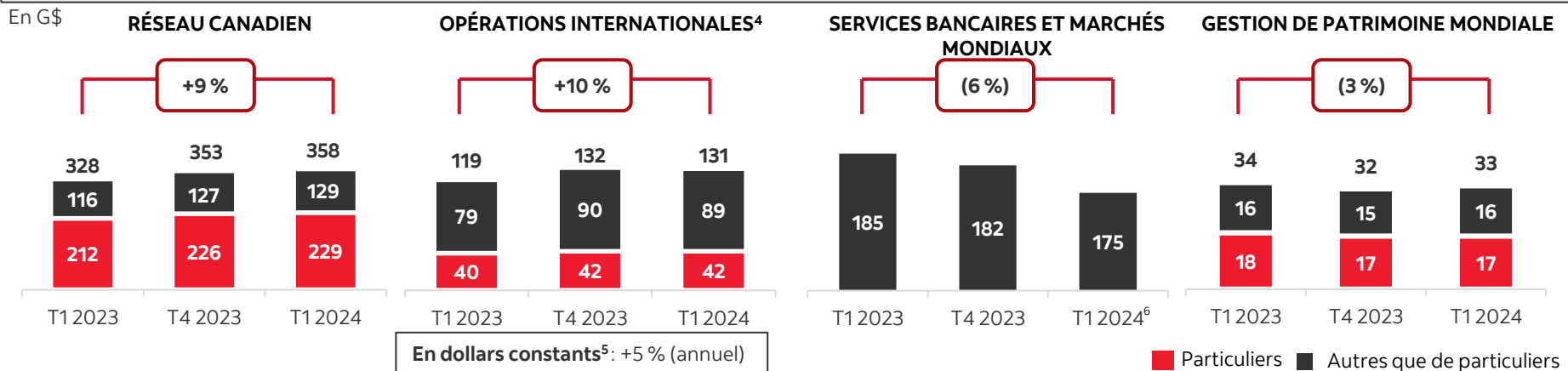
MOYENNE DES DÉPÔTS PAR SECTEURS



COMPOSITION DES DÉPÔTS MOYENS AU T1 2024



MOYENNE DES DÉPÔTS PAR SECTEURS D'ACTIVITÉ



¹ Les dépôts payables à vue s'entendent de tous les dépôts pour lesquels la Banque ne reçoit pas d'avis de retrait, soit généralement des comptes de chèques. ² Les dépôts payables sur préavis s'entendent de tous les dépôts pour lesquels la Banque exige un avis de retrait, soit généralement des comptes d'épargne. ³ Tous les dépôts venant à échéance à une date déterminée, soit généralement des dépôts à terme, des certificats de placement garanti et des instruments analogues. ⁴ Comprend les dépôts d'autres banques. ⁵ Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ⁶ Depuis le T1 2024, certains soldes de dépôts de trésorerie qui étaient auparavant présentés dans les SBMM sont présentés dans le secteur Autres, ce qui a réduit les dépôts des SBMM de 7,1 G\$.

Scénarios macroéconomiques¹

PRINCIPALES VARIABLES MACROÉCONOMIQUES UTILISÉES POUR ESTIMER LES PERTES SUR CRÉANCES ATTENDUES

Douze prochains mois	Scénario de base		Autre scénario – optimiste		Autre scénario – pessimiste		Autre scénario – très pessimiste	
	T1 2024	T4 2023	T1 2024	T4 2023	T1 2024	T4 2023	T1 2024	T4 2023
Canada								
Croissance annuelle du PIB réel (%)	0,5	0,7	1,4	1,3	(2,3)	(2,2)	(4,5)	(4,3)
Variation annuelle de l'indice des prix à la consommation (%)	2,6	2,8	2,7	2,8	2,0	1,8	6,1	6,4
Taux à un jour cible moyen de la Banque du Canada (%)	4,5	4,8	4,6	4,8	4,0	3,6	5,5	5,8
Taux de chômage moyen (%)	6,4	6,0	6,1	5,7	8,2	7,6	10,4	9,7
États-Unis								
Croissance annuelle du PIB réel (%)	1,3	1,0	1,9	1,5	(1,7)	(2,0)	(3,5)	(3,8)
Variation annuelle de l'indice des prix à la consommation (%)	2,8	3,2	3,0	3,5	2,1	1,9	6,6	7,0
Taux des fonds fédéraux cible, plafond, moyenne (%)	4,9	5,3	4,9	5,4	4,4	4,2	5,8	6,3
Taux de chômage moyen (%)	4,1	4,1	4,0	3,9	5,7	5,6	7,4	7,2
Global								
Prix du pétrole WTI moyen (\$ US/b)	81	78	86	84	69	68	64	62

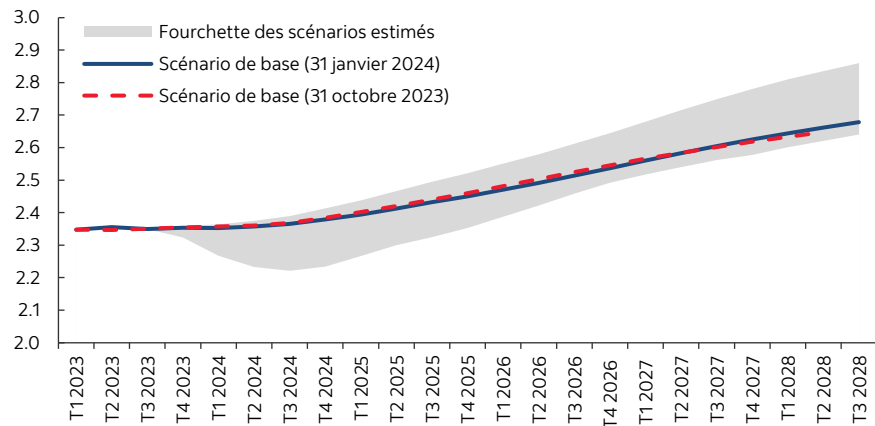
¹ Se reporter à la page 64 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque.

Scénarios macroéconomiques¹

Les tableaux suivants présentent une ventilation trimestrielle des principales variables macroéconomiques entrant dans notre scénario de base utilisé pour calculer les estimations modélisées à l'égard du compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

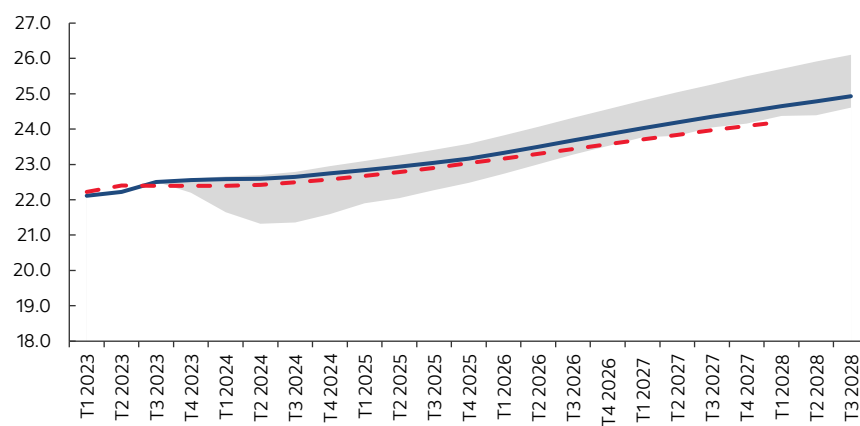
PIB RÉEL AU CANADA

en billions de dollars

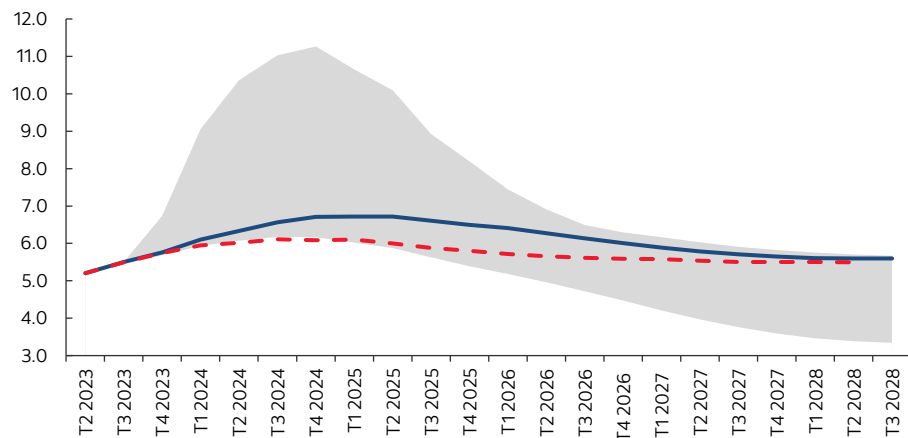


PIB RÉEL AUX ÉTATS-UNIS

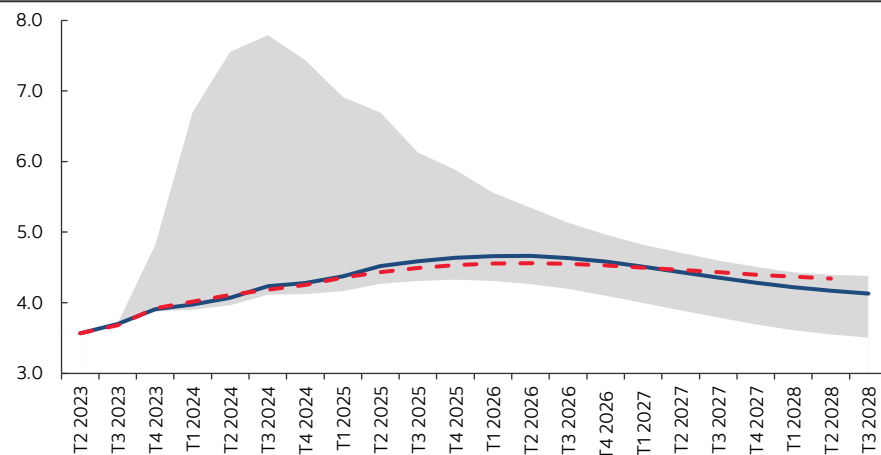
en billions de dollars américains



TAUX DE CHÔMAGE AU CANADA (EN %)



TAUX DE CHÔMAGE AUX ÉTATS-UNIS (EN %)

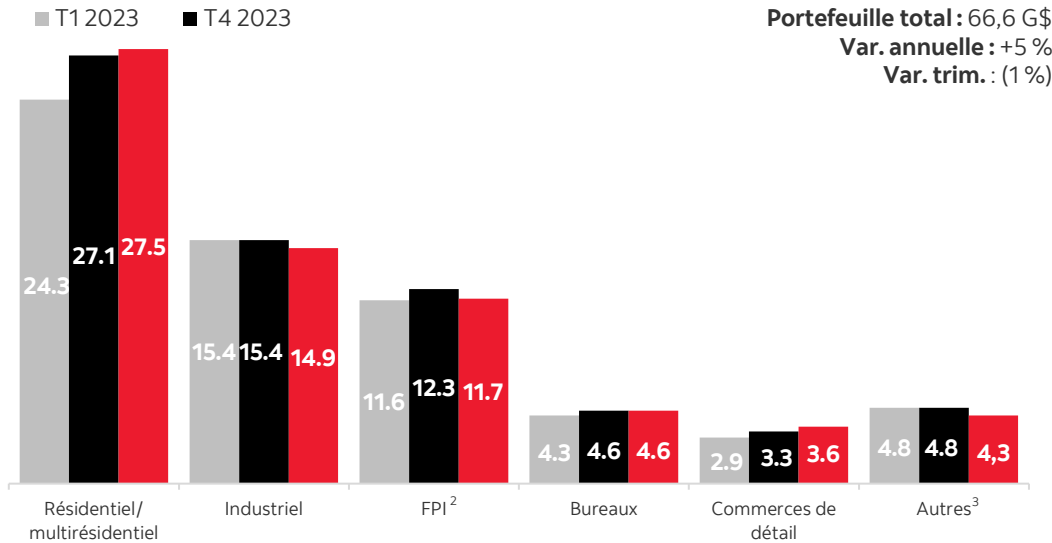


¹ Se reporter à la page 31 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque.

Secteur immobilier commercial

Le portefeuille se compose de prêts au secteur immobilier commercial et aux entrepreneurs, y compris la gestion en génie et la gestion de projet ainsi que les entrepreneurs spécialisés.

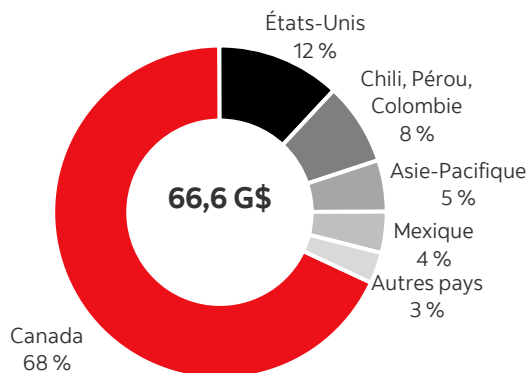
PRÊTS AU COMPTANT EN COURS¹



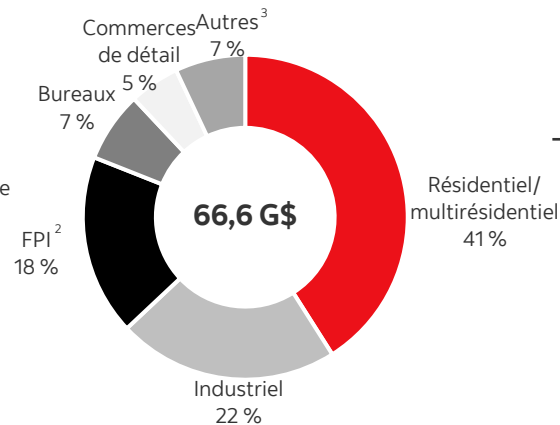
FAITS SAILLANTS

- Légère baisse de l'exposition par rapport au trimestre précédent avec la forte pondération persistante dans les secteurs résidentiel et industriel, dont les facteurs fondamentaux sont étayés par un déséquilibre entre l'offre et la demande ainsi que par la croissance démographique.
- Diversification géographique au Canada, aux États-Unis et dans d'autres pays, l'exposition aux États-Unis étant principalement liée aux sociétés emprunteuses de première qualité.
- Le total de l'exposition au sous-secteur de l'immobilier de bureaux correspond à 6,1 G\$, ou 9 % du portefeuille, environ 60 % de cette tranche étant constitué de facilités de première qualité, surtout auprès de grandes sociétés diversifiées.

PAR SECTEURS GÉOGRAPHIQUES



PAR SECTEURS



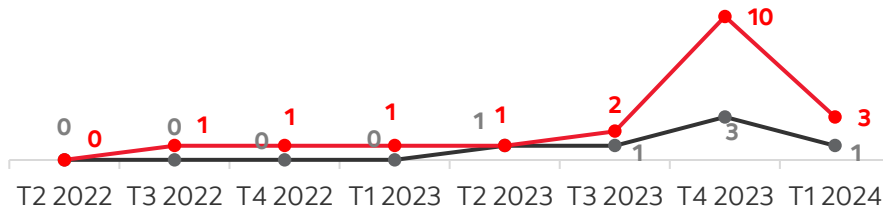
En G\$ Bureaux (y compris les FPI)

Canada	3,9 \$	64 %
Asie-Pacifique	0,9	14 %
Chili, Pérou, Colombie	0,5	8 %
États-Unis	0,4	6 %
Mexique	0,1	2 %
Autres pays	0,3	6 %
Total	6,1 \$	100 %

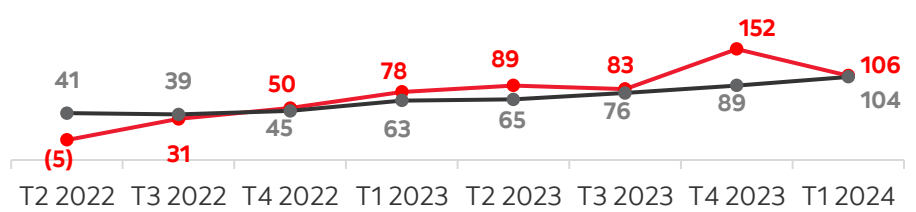
¹ Les chiffres ayant été arrondis, les totaux pourraient ne pas correspondre. ² Les FPI comprennent les FPI industrielles (7 %), les FPI de commerces de détail (4 %), les FPI résidentielles (3 %), les FPI de bureaux (2 %) et les FPI diversifiées (2 %). ³ La catégorie Autres comprend la gestion en génie et la gestion de projet ainsi que les entrepreneurs spécialisés.

Prêts aux particuliers du Réseau canadien : Prêts et dotations¹

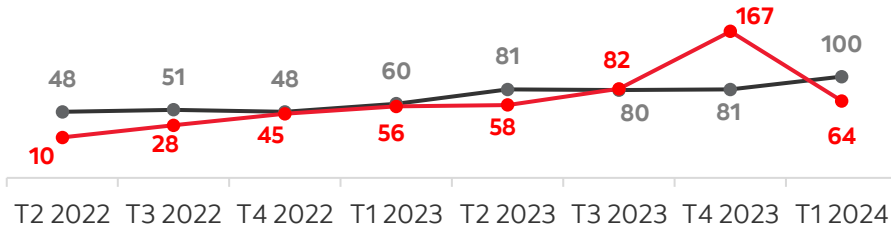
PRÊTS HYPOTHÉCAIRES



PRÊTS AUTOMOBILES

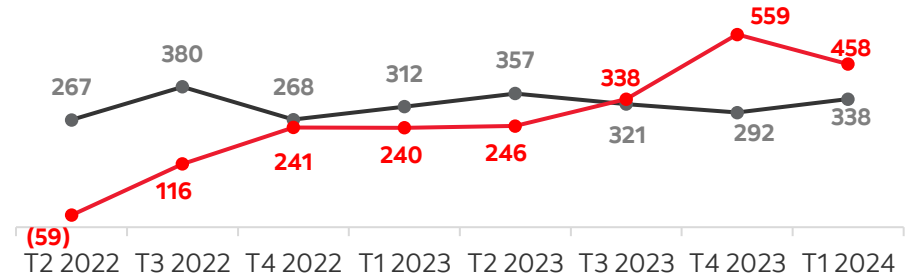


MARGES DE CRÉDIT



● DCCPC en % de la moyenne du montant net des prêts (en pdb)³

PRÊTS SUR CARTES DE CRÉDIT²



● DCCPC au titre des prêts douteux en % de la moyenne du montant net des prêts (en pdb)³

T1 2024	Prêts hypothécaires	Prêts automobiles	Marges de crédit garanties	Marges de crédit non garanties	Prêts sur cartes de crédit	Total ⁴
Solde au comptant (en G\$)	288 \$	41 \$	23 \$	13 \$	8 \$	375 \$
Tranche garantie (en %)	100 %	100 %	100 %	-	2 %	94 %

¹ Comprend la Gestion de patrimoine. ² À l'exclusion de l'incidence non récurrente des radiations à l'égard desquelles une provision était déjà constituée pour le montant entier, le ratio de DCCPC au titre des prêts douteux du T3 2022 s'établit à 280 pdb. ³ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ⁴ Le montant total comprend d'autres portefeuilles de moindre envergure.

Prêts hypothécaires à l'habitation du Réseau canadien

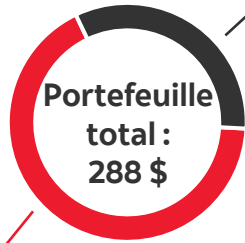
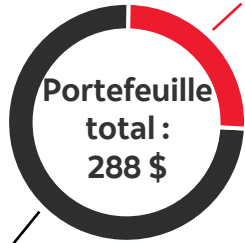
Rendement des actifs lors de la refixation du taux des prêts hypothécaires à taux variable à chaque changement du taux préférentiel de la Banque Scotia.

PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES¹

En G\$ (au comptant)

26 %
Tranche assurée

33 %
À taux variable



74 %

Tranche non assurée

67 %

À taux fixe

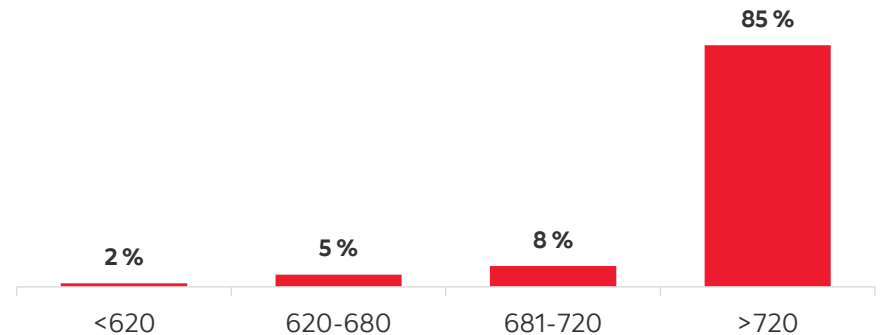
En G\$ (au comptant)

En G\$ (au comptant)	Portefeuille de prêts hypothécaires	Prêts hypothécaires à taux variable
Total de l'encours	288 \$	95 \$
Total de l'encours de la tranche non assurée	214 \$	82 \$
RPV moyen ²	50 %	58 %

TRANCHE NON ASSURÉE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES DU RÉSEAU CANADIEN³

	Moyenne du pointage FICO®	Tranche non assurée du portefeuille (en %)
Canada	799	74 %
Région du Grand Toronto	801	85 %
Région du Grand Vancouver	805	86 %

DISTRIBUTION PAR POINTAGES FICO® - TRANCHE NON ASSURÉE DU PORTEFEUILLE³

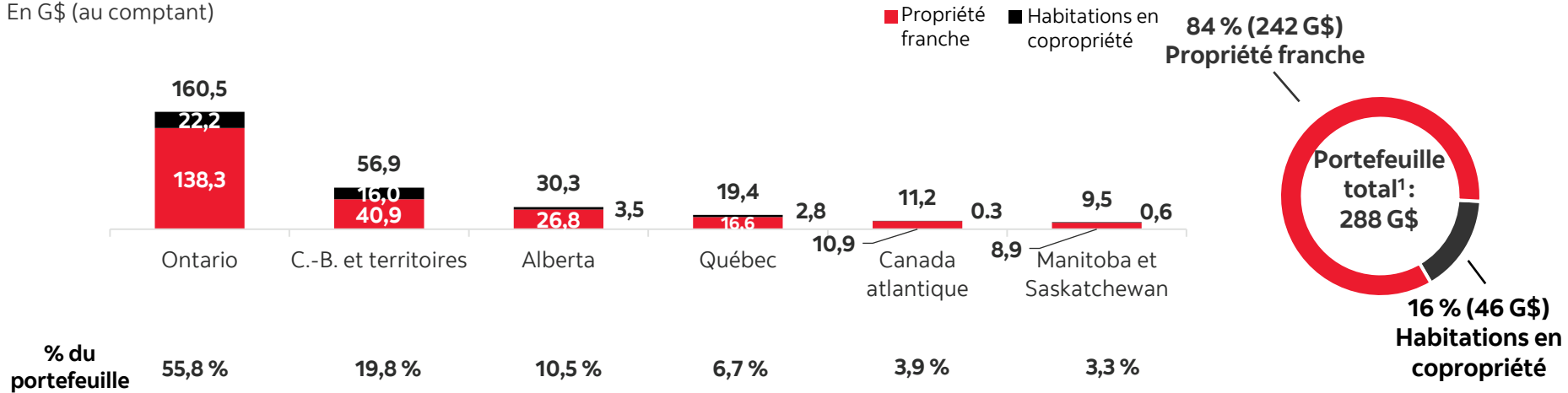


¹ Comprend la Gestion de patrimoine. ² Pondéré selon les soldes hypothécaires et ajusté en fonction de la valeur des propriétés selon l'indice composite national de prix de maison Teranet-Banque Nationale. ³ FICO est une marque déposée de Fair Isaac Corporation.

Prêts hypothécaires à l'habitation du Réseau canadien

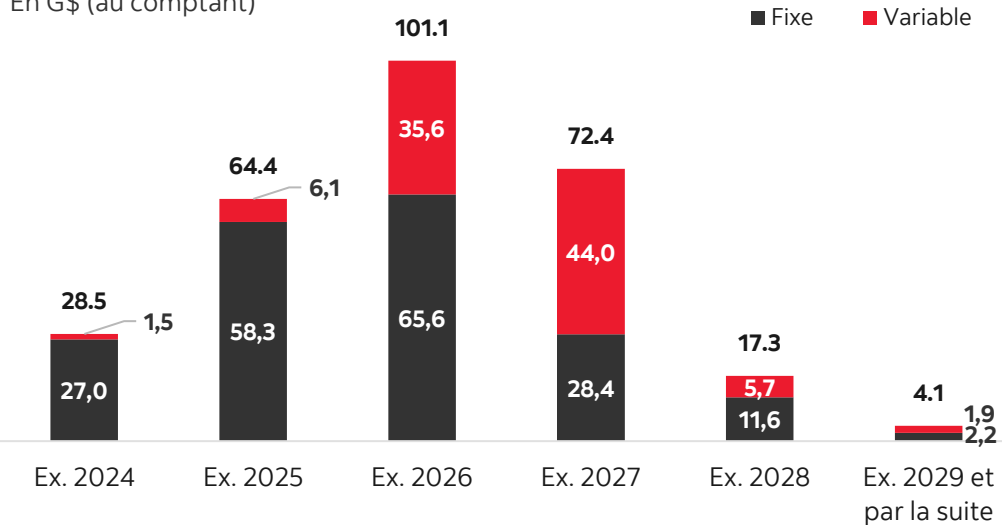
PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES¹

En G\$ (au comptant)



ÉCHÉANCES¹

En G\$ (au comptant)



MONTAGES DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES - RGT ET RGV

En G\$ (au comptant)

Région du Grand Toronto

	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Total des montages	2,5	2,0	1,7
RPV de la tranche non assurée du portefeuille ²	63 %	59 %	62 %

Région du Grand Vancouver

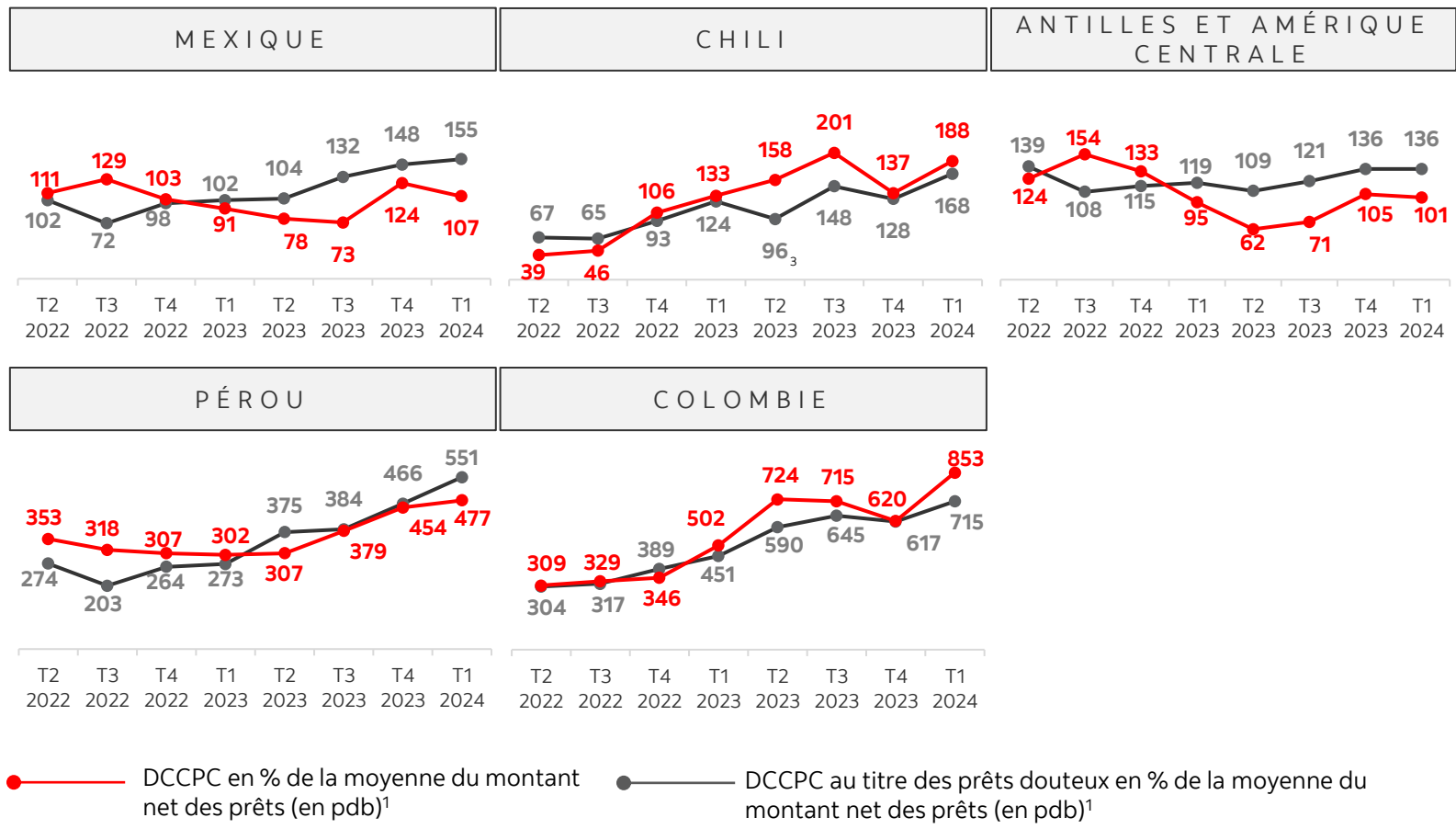
	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Total des montages	1,0	0,8	0,6
RPV de la tranche non assurée du portefeuille ²	62 %	59 %	59 %

¹ Comprend la Gestion de patrimoine. Les chiffres ayant été arrondis, les totaux pourraient ne pas correspondre. ² RPV moyen des prêts hypothécaires à l'habitation non assurés montés au cours du trimestre.

Opérations internationales : Prêts et dotations

MARCHÉS AVEC UNE PONDÉRATION PLUS ÉLEVÉE EN PRÊTS GARANTIS

MARCHÉS AVEC UNE PONDÉRATION PLUS ÉLEVÉE EN PRÊTS NON GARANTIS



T1 2024	Mexique	Chili	Antilles et Amérique centrale	Pérou	Colombie	Total ²
Solde au comptant (en G\$)	21 \$	28 \$	14 \$	10 \$	7 \$	81 \$
Tranche garantie (en %)	93 %	78 %	76 %	43 %	39 %	73 %

¹ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure. ² Le total comprend d'autres portefeuilles de moindre envergure. ³ Comprend les mécanismes de partage des bénéfices ou des pertes avec les associés au titre du programme de cartes de crédit.

Prêts aux particuliers en souffrance depuis 90 jours ou plus¹

Canada	T2 2022	T3 2022	T4 2022	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts hypothécaires	0,10 %	0,09 %	0,09 %	0,11 %	0,12 %	0,14 %	0,16 %	0,20 %
Prêts personnels	0,40 %	0,42 %	0,49 %	0,56 %	0,58 %	0,63 %	0,69 %	0,55 %
Prêts sur cartes de crédit	0,69 %	0,65 %	0,72 %	0,70 %	0,71 %	0,61 %	0,70 %	0,79 %
Marges de crédit garanties et non garanties	0,18 %	0,16 %	0,17 %	0,20 %	0,25 %	0,22 %	0,29 %	0,33 %
Total	0,15 %	0,15 %	0,15 %	0,18 %	0,20 %	0,22 %	0,25 %	0,26 %

Étranger	T2 2022	T3 2022	T4 2022	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts hypothécaires	2,14 %	2,16 %	2,21 %	2,20 %	2,24 %	2,33 %	2,39 %	2,57 %
Prêts personnels	3,05 %	3,03 %	3,14 %	3,41 %	3,50 %	3,60 %	3,78 %	4,21 %
Prêts sur cartes de crédit	1,73 %	1,99 %	2,32 %	2,37 %	2,75 %	2,79 %	2,95 %	3,20 %
Total	2,30 %	2,34 %	2,42 %	2,47 %	2,56 %	2,64 %	2,74 %	2,97 %

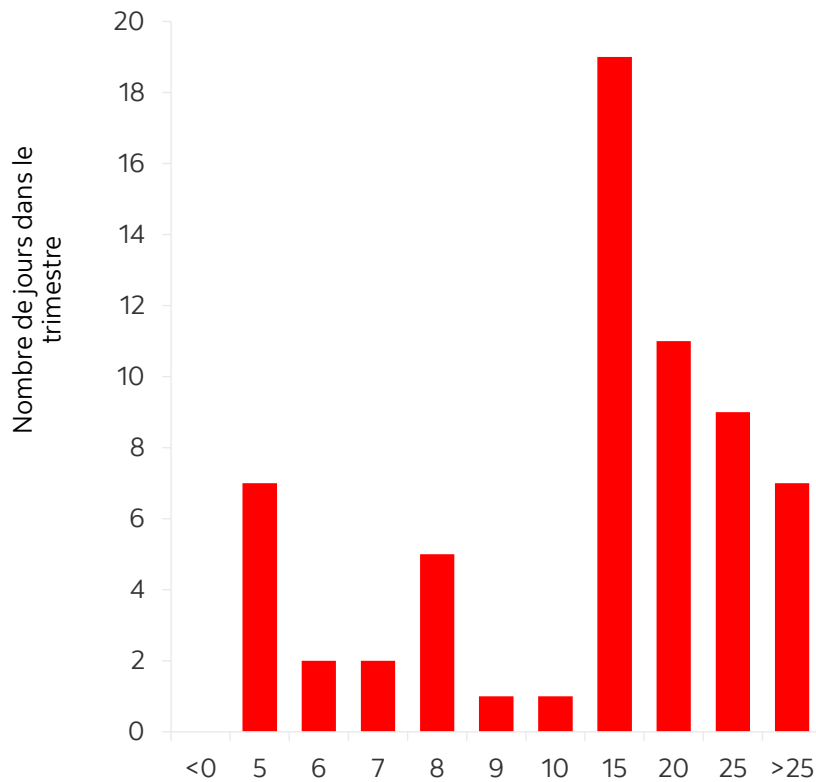
¹S'entend du solde des prêts qui sont en souffrance depuis 90 jours ou plus, divisé par le total du solde des prêts, sur une base ponctuelle. Ne reflète pas l'incidence des programmes de report de paiements. Comprend la Gestion de patrimoine.

Résultats des activités de transaction

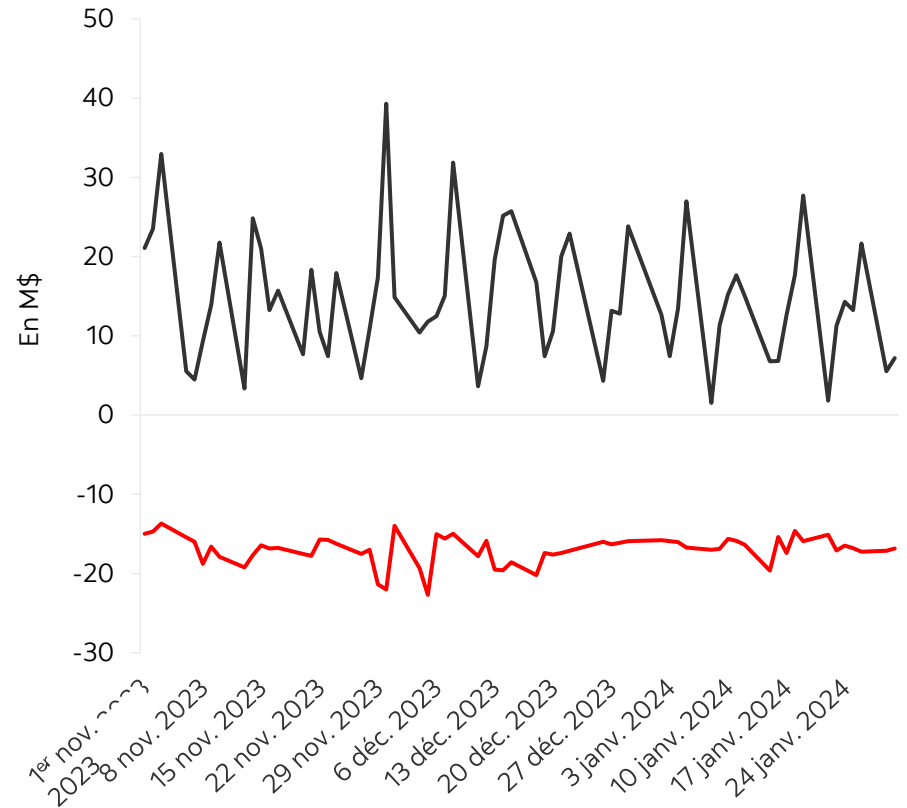
AUCUN JOUR DE PERTE JOURNALIÈRE (T1 2024)

REVENUS TIRÉS DES ACTIVITÉS DE TRANSACTION (EN M\$) ET VÀR¹ (T1 2024)

VàR moyenne
 T1 2024 : 17,0 M\$
 T4 2023 : 16,9 M\$
 T1 2023 : 15,1 M\$



Revenus quotidiens tirés des activités de transaction (en M\$)



— VaR — Revenus quotidiens réels

¹Au cours du trimestre, des portefeuilles ont été ajoutés au calcul de la VaR. Les résultats des périodes précédentes ont été retraités aux fins de conformité avec la période à l'étude.

Opérations internationales : Mexique et Chili¹



MEXIQUE

En M\$, montants présentés

En dollars constants²

	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.	Var. annuelle	Var. trim.
Revenus	814	23 %	14 %	9 %	13 %
Charges	387	20 %	8 %	7 %	7 %
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	82	48 %	(8 %)	31 %	(8 %)
BNADCP	256	16 %	27 %	(1 %)	27 %
Taux d'impôt effectif	24,3 %	368 pdb	61 pdb		
Marge nette sur intérêts ²	4,34 %	20 pdb	16 pdb		
Marge ajustée en fonction des risques ²	3,77 %	9 pdb	22 pdb		
Dépôts moyens (en G\$)	49	25 %	3 %	14 %	2 %
Prêts moyens (en G\$)	48	15 %	3 %	5 %	2 %



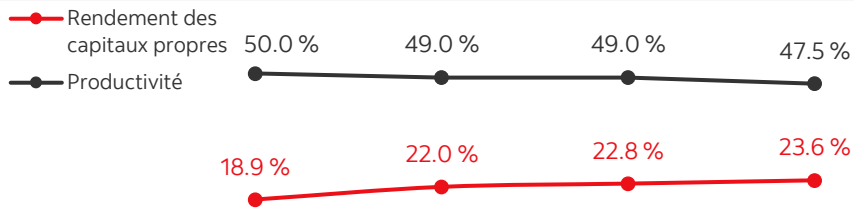
CHILI

En M\$, montants présentés

En dollars constants²

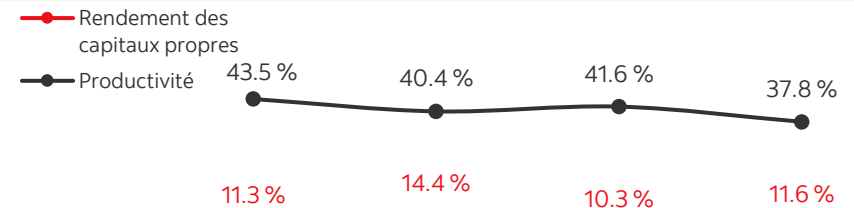
	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.	Var. annuelle	Var. trim.
Revenus	651	13 %	12 %	17 %	13 %
Charges	246	4 %	1 %	7 %	2 %
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	174	43 %	28 %	46 %	28 %
BNADCP	177	-	20 %	6 %	20 %
Taux d'impôt effectif	20,0 %	543 pdb	(201 pdb)		
Marge nette sur intérêts ²	3,58 %	62 pdb	25 pdb		
Marge ajustée en fonction des risques ²	2,36 %	25 pdb	(2 pdb)		
Dépôts moyens (en G\$)	24	(2 %)	-	-	(2 %)
Prêts moyens (en G\$)	52	(4 %)	(2 %)	(2 %)	(1 %)

RENDEMENT DES CAPITAUX PROPRES ET PRODUCTIVITÉ⁴



	2021	2022	2023	T1 2024
BNAAO	586 \$	745 \$	857 \$	256 \$
Capitaux propres ³	3 093 \$	3 393 \$	3 760 \$	4 309 \$

RENDEMENT DES CAPITAUX PROPRES ET PRODUCTIVITÉ⁴



	2021	2022	2023	T1 2024
BNAAO	605 \$	841 \$	639 \$	177 \$
Capitaux propres ³	5 365 \$	5 844 \$	6 189 \$	6 033 \$

¹ Les chiffres ne tiennent pas compte de la gestion de patrimoine. ² Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ³ Le montant de fonds propres que la Banque attribue à ses secteurs d'activité correspond à environ 11,5 % (2023 – 10,5 %) des exigences de fonds propres sous forme d'actions ordinaires aux termes de Bâle III, en fonction des risques de crédit, de marché et d'exploitation et du levier propres à chaque secteur d'activité. ⁴ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure.

Opérations internationales : Pérou et Colombie¹



PÉROU

En M\$, montants présentés

	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.	En dollars constants ²	
				Var. annuelle	Var. trim.
Revenus	463	9 %	20 %	6 %	21 %
Charges	160	(2 %)	(5 %)	(4 %)	(5 %)
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	128	31 %	1 %	27 %	2 %
BNADCP	136	8 %	101 %	6 %	101 %
Taux d'impôt effectif	21,6 %	(150 pdb)	(299 pdb)		
Marge nette sur intérêts ²	5,44 %	54 pdb	30 pdb		
Marge ajustée en fonction des risques ²	3,39 %	(3 pdb)	24 pdb		
Dépôts moyens (en G\$)	15	(5 %)	(2 %)	(6 %)	(2 %)
Prêts moyens (en G\$)	22	(4 %)	(3 %)	(5 %)	(3 %)

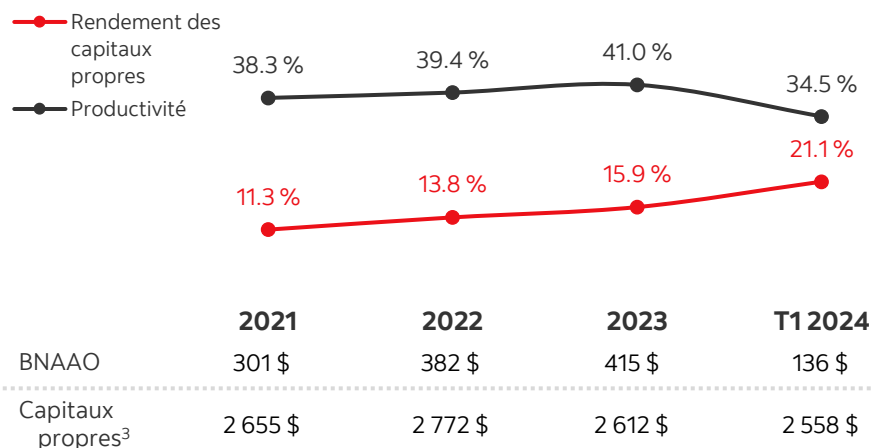


COLOMBIE

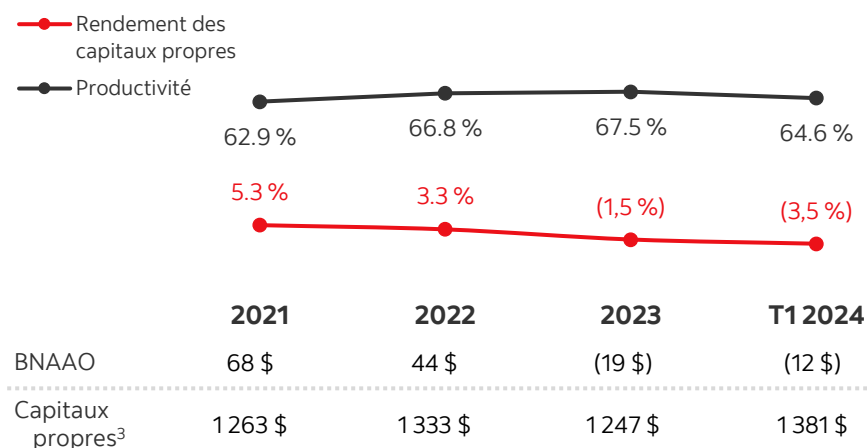
En M\$, montants présentés

	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.	En dollars constants ²	
				Var. annuelle	Var. trim.
Revenus	280	25 %	12 %	4 %	9 %
Charges	181	19 %	4 %	(2 %)	1 %
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	138	85 %	35 %	54 %	31 %
BNADCP	(12)	Négl.	Négl.	Négl.	Négl.
Taux d'impôt effectif	Négl.	Négl.	Négl.		
Marge nette sur intérêts ²	4,65 %	58 %	53 %		
Marge ajustée en fonction des risques ²	0,67 %	(103 pdb)	(46 pdb)		
Dépôts moyens (en G\$)	10	12 %	8 %	(7 %)	5 %
Prêts moyens (en G\$)	13	8 %	2 %	(8 %)	-

RENDEMENT DES CAPITAUX PROPRES ET PRODUCTIVITÉ⁴



RENDEMENT DES CAPITAUX PROPRES ET PRODUCTIVITÉ⁴



¹ Les chiffres ne tiennent pas compte de la gestion de patrimoine. ² Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ³ Le montant de fonds propres que la Banque attribue à ses secteurs d'activité correspond à environ 11,5 % (2023 – 10,5 %) des exigences de fonds propres sous forme d'actions ordinaires aux termes de Bâle III, en fonction des risques de crédit, de marché et d'exploitation et du levier propres à chaque secteur d'activité. ⁴ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure.

Opérations internationales : Antilles et Amérique centrale¹

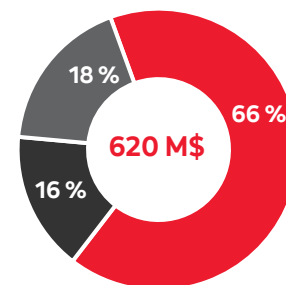
PERFORMANCE ET INDICATEURS FINANCIERS

En M\$, montants présentés

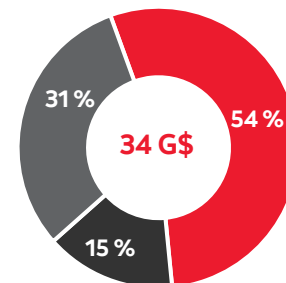
	T1 2024	Var. annuelle	Var. trim.	En dollars constants ²	
				Var. annuelle	Var. trim.
Revenus	620	7 %	3 %	6 %	4 %
Charges	356	4 %	4 %	3 %	4 %
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	37			2 %	5 %
BNADCP	162	5 %	4 %	22 %	5 %
Marge nette sur intérêts ²	5,72 %	21 %	4 %		
Marge ajustée en fonction des risques ²	5,23 %	14 pdb	4 pdb		
Taux d'impôt effectifs	18,6 %	5 %	4 %		
Ratio de productivité ³	57,4 %	21 %	4 %		
Dépôts moyens (en G\$)	25	13 pdb	2 pdb		
Prêts moyens (en G\$)	23	(472 pdb)	117 pdb	2 %	(2 %)
		3 %	(2 %)	1 %	2 %
		2 %	1 %		

DISTRIBUTION GÉOGRAPHIQUE

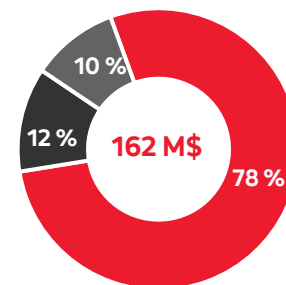
REVENUS



ACTIFS PRODUCTIFS MOYENS³

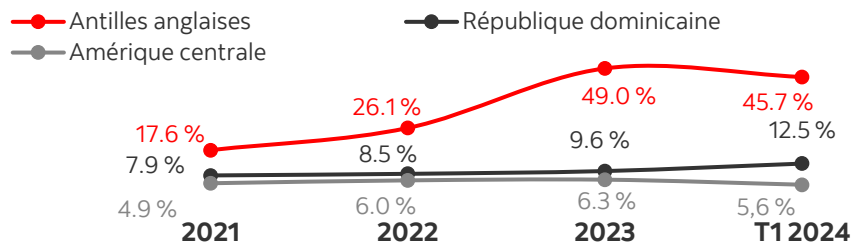


BNADCP



- Antilles anglaises
- République dominicaine
- Amérique centrale

RENDEMENT DES CAPITAUX PROPRES²



Antilles anglaises – Rendement des capitaux propres

BNAAO	204 \$	298 \$	528 \$	139 \$
Capitaux propres ⁴	1 158 \$	1 141 \$	1 078 \$	1 213 \$

¹ Les chiffres ne tiennent pas compte de la gestion de patrimoine. ² Se reporter aux rapprochements des mesures non conformes aux PCGR à partir de la diapositive 43. ³ Le montant de fonds propres que la Banque attribue à ses secteurs d'activité correspond à environ 11,5 % (2023 – 10,5 %) des exigences de fonds propres sous forme d'actions ordinaires aux termes de Bâle III, en fonction des risques de crédit, de marché et d'exploitation et du levier propres à chaque secteur d'activité. ⁴ Se reporter aux pages 50 à 53 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure.

Incidence de la conversion des devises

Taux de change moyen	T1 2024	Var. trim.	Var. annuelle
Dollar américain/dollar canadien	0,740	0,5 %	(0,3 %)
Peso mexicain/dollar canadien	12,734	(0,9 %)	(11,2 %)
Sol péruvien/dollar canadien	2,772	0,2 %	(2,8 %)
Peso colombien/dollar canadien	2 932,809	(2,8 %)	(17,8 %)
Peso chilien/dollar canadien	659,613	0,7 %	2,1 %

Incidence sur le bénéfice net¹ (en M\$, sauf le BPA)	Var. trim.	Var. annuelle
Revenus d'intérêts nets	(1)	92
Revenus autres que d'intérêts ²	22	230
Total des revenus	21	322
Charges autres que d'intérêts	(1)	(85)
Autres éléments (après impôt) ²	(5)	(82)
Bénéfice net	15	155
Bénéfice par action (dilué)	0,01	0,13

Incidence par secteurs d'activité (en M\$)		
Réseau canadien	(1)	-
Opérations internationales ²	(13)	112
Gestion de patrimoine mondiale	(2)	-
Services bancaires et marchés mondiaux	(1)	(1)
Autres ²	32	44
Bénéfice net	15	155

¹ Comprend l'incidence de toutes les devises. ² Comprend l'incidence des couvertures de devises.

Rapprochemen t des mesures non conformes aux PCGR

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Marge nette sur intérêts et marge ajustée en fonction des risques

En M\$ (à moins d'indication contraire)	À l'échelle de la Banque				
	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
Total des actifs moyens¹	1 380 216	1 390 729	1 401 783	1 410 124	1 423 337
Moins les actifs non productifs	118 673	111 531	109 411	116 453	110 932
Total des actifs productifs moyens¹	1 261 543	1 279 198	1 292 372	1 293 671	1 312 405
Moins :					
Actifs détenus à des fins de transaction	119 974	115 611	124 939	126 217	142 014
Titres pris en pension et titres empruntés	174 942	189 757	191 030	196 039	194 807
Autres déductions	70 779	73 073	75 717	75 526	72 504
Actifs productifs principaux moyens¹	895 848	900 757	900 686	895 889	903 080
Revenus d'intérêts nets	4 563	4 460	4 573	4 666	4 773
Moins :					
Revenus d'intérêts nets tirés des actifs non principaux	(205)	(204)	(192)	(197)	(198)
Revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux	4 768	4 664	4 765	4 863	4 971
Marge nette sur intérêts	2,11 %	2,12 %	2,10 %	2,15 %	2,19 %
Moins :					
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	638	709	819	1 256	962
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux ajustés en fonction des risques¹	4 130	3 955	3 946	3 607	4 009
Marge ajustée en fonction des risques²	1,83 %	1,80 %	1,74 %	1,60 %	1,77 %

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Réseau canadien				
	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
Total des actifs moyens¹	450 040	450 634	450 192	447 390	444 856
Moins les actifs non productifs	4 035	3 957	4 066	4 080	4 312
Total des actifs productifs moyens¹	446 005	446 677	446 126	443 310	440 544
Moins :					
Autres déductions	27 284	28 655	30 123	31 010	28 843
Actifs productifs principaux moyens¹	418 721	418 022	416 003	412 300	411 701
Revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux	2 387	2 342	2 469	2 563	2 653
Marge nette sur intérêts	2,26 %	2,30 %	2,36 %	2,47 %	2,56 %
Moins :					
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	218	218	307	700	378
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux ajustés en fonction des risques	2 169	2 124	2 162	1 863	2 275
Marge ajustée en fonction des risques²	2,05 %	2,08 %	2,06 %	1,79 %	2,20 %

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Opérations internationales				
	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
Total des actifs moyens¹	228 374	238 705	241 396	238 343	236 467
Moins les actifs non productifs	19 103	20 050	19 611	18 915	16 956
Total des actifs productifs moyens¹	209 271	218 655	221 785	219 428	219 511
Moins :					
Actifs détenus à des fins de transaction	5 132	6 059	6 271	6 611	6 778
Titres pris en pension et titres empruntés	3 033	2 868	3 493	3 467	3 431
Autres déductions	7 565	7 240	7 890	8 023	7 731
Actifs productifs principaux moyens¹	193 541	202 488	204 131	201 327	201 571
Revenus d'intérêts nets	1 892	1 999	2 110	2 130	2 246
Moins :					
Revenus d'intérêts nets tirés des actifs non principaux	(54)	(28)	8	14	35
Revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux	1 946	2 027	2 102	2 116	2 211
Marge nette sur intérêts	3,99 %	4,10 %	4,09 %	4,17 %	4,36 %
Moins :					
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	404	436	516	512	574
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux ajustés en fonction des risques	1 542	1 591	1 586	1 604	1 637
Marge ajustée en fonction des risques²	3,16 %	3,22 %	3,08 %	3,16 %	3,23 %

¹ Les soldes moyens représentent la moyenne des soldes quotidiens pour la période. ² La marge ajustée en fonction des risques correspond aux revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux minorés des dotations au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, divisés par les actifs productifs principaux. La Banque estime que cette mesure est utile pour le lecteur, puisqu'elle présente le rendement du portefeuille de prêts déduction faite de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Opérations internationales et secteur Autres

En M\$	Montants présentés					Montants présentés (en dollars constants)				
	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts des Opérations internationales										
Première qualité	39	40	39	39	38	40	40	39	39	38
Qualité inférieure	53	57	57	56	54	58	57	57	55	54

En G\$	Montants présentés			En dollars constants		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts moyens						
Prêts hypothécaires	48	52	53	50	52	53
Prêts personnels	20	20	20	20	20	20
Prêts sur cartes de crédit	8	9	9	9	9	9
Prêts aux entreprises	95	94	92	98	94	92

En G\$	Montants présentés			En dollars constants		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Dépôts moyens						
Particuliers	40	42	42	41	42	42
Autres que de particuliers	79	90	89	83	90	89

En M\$	Montants présentés			En dollars constants		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Revenus						
Amérique latine	2 072	2 151	2 456	2 246	2 157	2 456
Antilles et Amérique centrale	582	603	620	583	599	620
Asie	31	27	27	30	28	27

En M\$	Rapprochement du BNADCP présenté et du BNADCP ajusté du secteur				
	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	T1 2024
BNADCP présenté	(913)	(323)	(299)	(759)	(474)
Dividende pour la relance du Canada	579	-	-	-	-
Cessions et réduction d'activités	-	-	-	(319)	-
Charge de restructuration et provisions pour indemnités de départ	-	-	-	256	-
Coûts de consolidation de biens immobiliers et de résiliation de contrats	-	-	-	63	-
Dépréciation d'actifs non financiers	-	-	-	272	-
BNADCP ajusté¹	(334)	(323)	(299)	(487)	(474)

¹ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR aux pages 5 à 13 du rapport de gestion figurant dans le rapport aux actionnaires du T1 2024 de la Banque, qui est disponible au www.sedarplus.ca, pour une explication de la composition de cette mesure et un rapprochement quantitatif.

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Mexique

En M\$ (à moins d'indication contraire)

	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Revenus	662	716	814	749	720	814
Charges	323	357	387	363	360	387
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances BNADCP	56	90	82	63	90	82
	220	201	256	258	202	256

En M\$ (à moins d'indication contraire)

	Montants présentés		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Calcul de la MNI			
Total des actifs moyens¹	55 694	66 470	68 161
Moins les actifs non productifs	2 446	4 726	4 353
Total des actifs productifs moyens¹	53 248	61 744	63 808
Moins :			
Actifs détenus à des fins de transaction	4 217	5 283	5 509
Titres pris en pension et titres empruntés	225	236	293
Autres déductions	148	376	586
Actifs productifs principaux moyens¹	48 658	55 849	57 420
Revenus d'intérêts nets	501	563	605
Moins :			
Revenus d'intérêts nets tirés des actifs non principaux	(6)	(26)	(21)
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux	507	589	626
Marge nette sur intérêts	4,14 %	4,18 %	4,34 %
Moins :			
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	56	90	82
Marge ajustée en fonction des risques²	3,68 %	3,55 %	3,77 %

En G\$ (à moins d'indication contraire)

	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts moyens	41	46	48	45	47	48
Dépôts moyens	39	48	49	43	48	49

En M\$ (à moins d'indication contraire)

	Montants présentés		
	Ex. 2021	Ex. 2022	Ex. 2023
Revenus	2 193	2 279	2 788
Charges	1 097	1 117	1 365
Ratio de productivité	50,0 %	49,0 %	49,0 %

¹ Les soldes moyens représentent la moyenne des soldes quotidiens pour la période. ² La marge ajustée en fonction des risques correspond aux revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux minorés des dotations au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, divisés par les actifs productifs principaux. La Banque estime que cette mesure est utile pour le lecteur, puisqu'elle présente le rendement du portefeuille de prêts déduction faite de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Chili

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Revenus	578	579	651	558	575	651
Charges	236	244	246	231	242	246
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances BNADCP	121	136	174	119	135	174
	177	148	177	167	147	177

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Calcul de la MNI			
Total des actifs moyens¹	71 003	70 909	69 873
Moins les actifs non productifs	12 127	11 377	11 071
Total des actifs productifs moyens¹	58 876	59 532	58 802
Moins :			
Actifs détenus à des fins de transaction	651	524	423
Titres pris en pension et titres empruntés	228	364	359
Autres déductions	1 240	1 656	1 467
Actifs productifs principaux moyens¹	56 757	56 988	56 553
Revenus d'intérêts nets	376	482	532
Moins :			
Revenus d'intérêts nets tirés des actifs non principaux	(47)	5	23
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux	423	477	509
Marge nette sur intérêts	2,96 %	3,32 %	3,58 %
Moins :			
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	121	136	174
Marge ajustée en fonction des risques²	2,11 %	2,38 %	2,36 %

En G\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts moyens	54	53	52	53	53	52
Dépôts moyens	24	24	24	24	24	24

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés		
	Ex. 2021	Ex. 2022	Ex. 2023
Revenus	2 147	2 112	2 386
Charges	933	853	993
Ratio de productivité	43,5 %	40,4 %	41,6 %

¹ Les soldes moyens représentent la moyenne des soldes quotidiens pour la période. ² La marge ajustée en fonction des risques correspond aux revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux minorés des dotations au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, divisés par les actifs productifs principaux. La Banque estime que cette mesure est utile pour le lecteur, puisqu'elle présente le rendement du portefeuille de prêts déduction faite de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Pérou

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Revenus	425	386	463	435	384	463
Charges	163	169	160	167	168	160
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances BNADCP	98	127	128	101	126	128
	125	68	136	128	68	136

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Calcul de la MNI			
Total des actifs moyens¹	29 344	28 914	28 267
Moins les actifs non productifs	1 828	1 949	1 813
Total des actifs productifs moyens¹	27 516	26 965	26 454
Moins :			
Actifs détenus à des fins de transaction	52	551	609
Titres pris en pension et titres empruntés	-	-	-
Autres déductions	1 102	1 077	844
Actifs productifs principaux moyens¹	26 362	25 337	25 001
Revenus d'intérêts nets	326	326	337
Moins :			
Revenus d'intérêts nets tirés des actifs non principaux	-	(2)	(4)
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux	326	328	341
Marge nette sur intérêts	4,90 %	5,14 %	5,44 %
Moins :			
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	98	127	128
Marge ajustée en fonction des risques²	3,42 %	3,15 %	3,39 %

En G\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts moyens	23	23	22	23	23	22
Dépôts moyens	16	16	15	16	16	15

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés		
	Ex. 2021	Ex. 2022	Ex. 2023
Revenus	1 572	1 444	1 621
Charges	603	569	665
Ratio de productivité	38,3 %	39,4 %	41,0 %

¹ Les soldes moyens représentent la moyenne des soldes quotidiens pour la période. ² La marge ajustée en fonction des risques correspond aux revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux minorés des dotations au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, divisés par les actifs productifs principaux. La Banque estime que cette mesure est utile pour le lecteur, puisqu'elle présente le rendement du portefeuille de prêts déduction faite de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Colombie

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Revenus	224	250	280	270	257	280
Charges	152	175	181	185	180	181
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances BNADCP	75	102	138	90	106	138
	-	(10)	(12)	1	(11)	(12)

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Calcul de la MNI			
Total des actifs moyens¹	14 799	16 265	16 603
Moins les actifs non productifs	1 669	2 144	2 250
Total des actifs productifs moyens¹	13 130	14 121	14 353
Moins :			
Actifs détenus à des fins de transaction	142	178	166
Titres pris en pension et titres empruntés	152	48	60
Autres déductions	377	330	318
Actifs productifs principaux moyens¹	12 459	13 565	13 809
Revenus d'intérêts nets	131	144	163
Moins :			
Revenus d'intérêts nets tirés des actifs non principaux	3	3	2
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux	128	141	161
Marge nette sur intérêts	4,07 %	4,13 %	4,65 %
Moins :			
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	75	102	138
Marge ajustée en fonction des risques²	1,70 %	1,13 %	0,67 %

En G\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts moyens	12	13	13	14	13	13
Dépôts moyens	9	9	10	11	10	10

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés		
	Ex. 2021	Ex. 2022	Ex. 2023
Revenus	1 055	993	956
Charges	664	663	645
Ratio de productivité	62,9 %	66,8 %	67,5 %

¹ Les soldes moyens représentent la moyenne des soldes quotidiens pour la période. ² La marge ajustée en fonction des risques correspond aux revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux minorés des dotations au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, divisés par les actifs productifs principaux. La Banque estime que cette mesure est utile pour le lecteur, puisqu'elle présente le rendement du portefeuille de prêts déduction faite de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Antilles et Amérique centrale

En M\$ (à moins d'indication contraire)

	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Revenus	582	603	620	583	599	620
Charges	342	343	356	345	341	356
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances BNADCP	35	36	37	36	35	37
	133	156	162	132	154	162

En M\$ (à moins d'indication contraire)

Calcul de la MNI	Montants présentés		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Total des actifs moyens¹	35 124	35 888	36 523
Moins les actifs non productifs	2 662	2 581	2 977
Total des actifs productifs moyens¹	32 462	33 307	33 546
Moins :			
Actifs détenus à des fins de transaction	16	-	-
Titres pris en pension et titres empruntés	109	139	136
Autres déductions	3 566	3 442	3 521
Actifs productifs principaux moyens¹	28 771	29 726	29 889
Revenus d'intérêts nets	405	426	430
Moins :			
Revenus d'intérêts nets tirés des actifs non principaux	-	-	-
Revenus d'intérêts nets sur les actifs productifs principaux	405	426	430
Marge nette sur intérêts	5,58 %	5,68 %	5,72 %
Moins :			
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	35	36	37
Marge ajustée en fonction des risques²	5,09 %	5,21 %	5,23 %

En G\$ (à moins d'indication contraire)

	Montants présentés			Montants présentés (en dollars constants)		
	T1 2023	T4 2023	T1 2024	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Prêts moyens	23	23	23	23	23	23
Dépôts moyens	25	26	25	25	26	25

En M\$ (à moins d'indication contraire)

	Montants présentés		
	Ex. 2021	Ex. 2022	Ex. 2023
Revenus	1 927	2 067	2 391
Charges	1 292	1 280	1 365
Ratio de productivité	67,0 %	61,9 %	57,1 %

¹ Les soldes moyens représentent la moyenne des soldes quotidiens pour la période. ² La marge ajustée en fonction des risques correspond aux revenus d'intérêts nets sur les actifs principaux minorés des dotations au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, divisés par les actifs productifs principaux. La Banque estime que cette mesure est utile pour le lecteur, puisqu'elle présente le rendement du portefeuille de prêts déduction faite de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Rapprochements des mesures non conformes aux PCGR – Rendement des capitaux propres

En M\$ (à moins d'indication contraire)	Montants présentés			
	Ex. 2021	Ex. 2022	Ex. 2023	T1 2024
Rendement des capitaux propres				
Mexique				
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	586	745	857	256
Total des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires	3 093	3 393	3 760	4 309
Rendement des capitaux propres	18,9 %	22,0 %	22,8 %	23,6 %
Pérou				
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	301	382	415	136
Total des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires	2 655	2 772	2 612	2 558
Rendement des capitaux propres	11,3 %	13,8 %	15,9 %	21,1 %
Chili				
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	605	841	639	177
Total des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires	5 365	5 844	6 189	6 033
Rendement des capitaux propres	11,3 %	14,4 %	10,3 %	11,6 %
Colombie				
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	68	44	(19)	(12)
Total des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires	1 263	1 333	1 247	1 381
Rendement des capitaux propres	5,3 %	3,3 %	(1,5 %)	(3,5 %)
Antilles anglaises				
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	204	298	528	139
Total des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires	1 158	1 141	1 078	1 213
Rendement des capitaux propres	17,6 %	26,1 %	49,0 %	45,7 %
République dominicaine				
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	50	57	65	22
Total des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires	628	671	672	689
Rendement des capitaux propres	7,9 %	8,5 %	9,6 %	12,5 %
Amérique centrale				
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	67	83	88	20
Total des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires	1 368	1 379	1 401	1 405
Rendement des capitaux propres	4,9 %	6,0 %	6,3 %	5,6 %

Relations avec les investisseurs

John McCartney, premier vice-président

416-863-7579

john.mccartney@scotiabank.com

Sophia Saeed, vice-présidente

416-933-8869

sophia.saeed@scotiabank.com

Rebecca Hoang, première directrice

416-933-0129

rebecca.hoang@scotiabank.com