

Communiqué de presse sur les résultats du troisième trimestre de 2020

La Banque Scotia annonce les résultats de son troisième trimestre

Sauf indications contraires, tous les montants sont en dollars canadiens et se fondent sur les états financiers consolidés intermédiaires résumés (non audités) de la Banque pour le trimestre clos le 31 juillet 2020 et sur les notes connexes préparés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS). La version complète du rapport aux actionnaires du troisième trimestre de 2020, y compris les états financiers intermédiaires (non audités) pour la période close le 31 juillet 2020, est disponible sur le site de SEDAR, au www.sedar.com, et sur la section EDGAR du site de la SEC, au www.sec.gov. De plus, le rapport d'informations financières supplémentaires ainsi que le rapport aux actionnaires du troisième trimestre de 2020 sont disponibles à la page Relations avec les investisseurs au www.banquescotia.com.

Faits saillants du troisième trimestre – résultats présentés (comparaison avec T3 2019)

- Bénéfice net de 1 304 millions de dollars, comparativement à 1 984 millions de dollars
- Bénéfice dilué par action de 1,04 \$, comparativement à 1,50 \$
- Rendement des capitaux propres de 8,3 %, comparativement à 11,5 %

Faits saillants du troisième trimestre – résultats ajustés¹⁾ (comparaison avec T3 2019)

- Bénéfice net de 1 308 millions, comparativement à 2 455 millions de dollars
- Bénéfice dilué par action de 1,04 \$, comparativement à 1,88 \$
- Rendement des capitaux propres de 8,3 %, comparativement à 14,3 %

« La Banque Scotia a continué d'accorder la priorité à ses clients tout en maintenant sa résilience opérationnelle durant la pandémie de COVID-19. Les ratios de fonds propres et de liquidité de la Banque sont solides et elle a constitué des provisions prudentes à l'égard des pertes sur créances futures estimées. Même si la pandémie a nui à nos activités liées aux services bancaires aux particuliers menées au Canada et à l'étranger, la performance de la Banque a été soutenue par les solides résultats dégagés par les Services bancaires et marchés mondiaux et la Gestion de patrimoine. Mettre l'accent sur notre stratégie et prendre des décisions prudentes qui bénéficient à toutes les parties concernées, c'est-à-dire nos actionnaires, nos clients et nos employés, créera une Banque plus forte », a déclaré Brian Porter, président et chef de la direction de la Banque Scotia.

TORONTO, le 25 août 2020 – La Banque Scotia a affiché un bénéfice net de 1 304 millions de dollars pour son troisième trimestre, comparativement à 1 984 millions de dollars pour la période correspondante de l'exercice précédent. Le bénéfice dilué par action s'est établi à 1,04 \$, ce qui représente une baisse de 31 % par rapport à celui de 1,50 \$ inscrit l'an dernier. Le rendement des capitaux propres s'est situé à 8,3 %, contre 11,5 % il y a un an.

Le bénéfice net ajusté¹⁾ s'est chiffré à 1 308 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 47 %, et le bénéfice dilué par action s'est fixé à 1,04 \$, en baisse de 45 % par rapport au trimestre correspondant de l'exercice précédent. Le rendement des capitaux propres s'est élevé à 8,3 %, contre 14,3 % pour le trimestre correspondant de l'exercice précédent. L'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, qui a atteint 2 181 millions de dollars pour le trimestre, a influé de façon importante sur les résultats.

Le Réseau canadien a réalisé un bénéfice ajusté de 433 millions de dollars. La Banque a offert une aide à plus de 360 000 clients au Canada, essentiellement par l'intermédiaire du réseau de succursales de la Banque Scotia et des canaux numérique de Tangerine. Au cours du trimestre écoulé, la Banque Scotia est arrivée en tête du classement de l'étude de J.D. Power de 2020 sur la satisfaction à l'égard des services bancaires en ligne au Canada, grâce à la vitesse de ses services bancaires en ligne, à la sécurité, au contenu et à l'expérience.

La COVID-19, dont la propagation a été plus tardive dans les pays de l'Amérique latine où nous exerçons nos activités, a eu un effet considérable sur le bénéfice trimestriel enregistré par les Opérations internationales par suite du ralentissement de l'activité économique dans cette région. Au cours du trimestre, la Banque Scotia a reçu du magazine Euromoney les distinctions de meilleure banque au Chili et de meilleure transformation bancaire en Amérique latine pour son acquisition et l'intégration réussie de BBVA Chile.

Les Services bancaires et marchés mondiaux ont généré de solides résultats, ayant inscrit un bénéfice de 600 millions de dollars, soit 60 % de plus qu'à la période correspondante de l'exercice précédent. L'augmentation du bénéfice s'explique par l'accroissement de l'activité des clients et par l'amélioration des conditions des marchés des capitaux. Les Services bancaires et marchés mondiaux continuent de s'employer à soutenir leurs clients en cette période difficile en leur offrant une aide financière soutenue.

La Gestion de patrimoine mondiale a dégagé un bénéfice ajusté de 332 millions de dollars, ce qui représente une hausse de 6 % par rapport à la période correspondante de l'exercice précédent, attribuable au rendement solide de ses placements, à l'amélioration des conditions des marchés et à l'augmentation des volumes d'opérations sur titres effectuées par les clients. La Gestion de patrimoine mondiale a continué d'accroître sa part de marché dans tous les territoires où la Banque exerce ses activités. Le rendement au cours du trimestre de ses fonds diversifiés et de ses solutions de portefeuille a été supérieur à celui des indices de référence de marchés et des entreprises comparables du secteur.

Le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1 de la Banque s'est établi à un bon niveau, soit à 11,3 %, et le ratio de liquidité à court terme, à 141 %, ce qui signifie que la Banque est en bonne posture pour continuer à aider ses clients, maintenir son dividende et accroître ses activités dans les marchés où elle est déjà présente.

¹⁾ Se reporter aux mesures non conformes aux PCGR à la page 2.

Résultats financiers

Résultats présentés	Pour les trimestres clos les			Pour les périodes de neuf mois closes les	
	31 juillet 2020	30 avril 2020	31 juillet 2019	31 juillet 2020	31 juillet 2019
<i>(non audité) (en millions de dollars)</i>					
Revenus d'intérêts nets	4 253 \$	4 417 \$	4 374 \$	13 062 \$	12 841 \$
Revenus autres que d'intérêts	3 481	3 539	3 285	10 769	10 225
Total des revenus	7 734	7 956	7 659	23 831	23 066
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	2 181	1 846	713	4 953	2 274
Charges autres que d'intérêts	4 018	4 363	4 209	12 799	12 426
Charge d'impôt sur le résultat	231	423	753	1 125	1 876
Bénéfice net	1 304 \$	1 324 \$	1 984 \$	4 954 \$	6 490 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	(51)	15	120	3	301
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque	1 355 \$	1 309 \$	1 864 \$	4 951 \$	6 189 \$
Actionnaires privilégiés et porteurs d'autres instruments de capitaux propres	23	66	25	114	118
Actionnaires ordinaires	1 332 \$	1 243 \$	1 839 \$	4 837 \$	6 071 \$
Bénéfice par action ordinaire (en dollars)					
De base	1,10 \$	1,03 \$	1,51 \$	3,99 \$	4,96 \$
Dilué	1,04 \$	1,00 \$	1,50 \$	3,88 \$	4,94 \$

Mesures non conformes aux PCGR

Pour évaluer sa performance, la Banque a recours à diverses mesures financières. Certaines d'entre elles ne sont pas calculées selon les principes comptables généralement reconnus (les « PCGR »), lesquels sont fondés sur les Normes internationales d'information financière (les « IFRS »), ni définies par les PCGR. Ces mesures n'ont aucune signification normalisée qui assurerait qu'elles sont cohérentes et comparables à celles du même nom ou à des mesures semblables utilisées par d'autres sociétés. La Banque est d'avis que certaines mesures non conformes aux PCGR sont utiles pour évaluer la performance des activités courantes et qu'elles permettent au lecteur de mieux comprendre comment la direction évalue la performance. Ces mesures non conformes aux PCGR sont utilisées dans le présent communiqué de presse et elles sont définies dans la rubrique « Mesures non conformes aux PCGR » du Rapport trimestriel aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2020.

Résultats ajustés et bénéfice dilué ajusté par action

Les tableaux suivants présentent les rapprochements des résultats financiers présentés conformément aux PCGR et des résultats financiers ajustés non conformes aux PCGR. Les résultats financiers ont été ajustés pour tenir compte des éléments suivants :

1) Montants liés aux acquisitions et aux cessions – Les montants liés aux acquisitions et aux cessions se définissent comme suit :

A) Coûts liés aux acquisitions

- Coûts d'intégration – Comprennent les coûts engagés dans le cadre d'acquisitions qui sont liés à l'intégration des activités acquises et qui sont comptabilisés dans les secteurs d'exploitation Gestion de patrimoine mondiale et Opérations internationales. Ces coûts cesseront d'être engagés une fois l'intégration réalisée. Les coûts se rapportent aux acquisitions suivantes :
 - Banco Cencosud, Pérou (conclue au deuxième trimestre de 2019);
 - Banco Dominicano del Progreso, République dominicaine (conclue au deuxième trimestre de 2019);
 - Gestion financière MD, Canada (conclue au quatrième trimestre de 2018);
 - Jarislowky, Fraser Limitée, Canada (conclue au troisième trimestre de 2018);
 - les activités de services aux particuliers et aux petites et moyennes entreprises de Citibank, Colombie (conclue au troisième trimestre de 2018);
 - BBVA, Chili (conclue au troisième trimestre de 2018).
- Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions, à l'exception des logiciels. Ces coûts se rapportent aux six acquisitions susmentionnées ainsi qu'à des acquisitions antérieures et sont comptabilisés dans les secteurs d'exploitation Réseau canadien, Gestion de patrimoine mondiale et Opérations internationales.

B) (Profit net) perte nette sur les cessions – La Banque a annoncé un certain nombre de cessions en 2019, conformément à sa stratégie de repositionnement. Le profit ou la perte sur les cessions est comptabilisé dans le secteur Autres et se rapporte aux cessions suivantes :

- les activités dans les Îles Vierges britanniques (conclue au troisième trimestre de 2020);
- les activités au Belize (annoncée au troisième trimestre de 2020);
- le placement dans Thanachart Bank, en Thaïlande, comptabilisé selon la méthode de la mise en équivalence (conclue au premier trimestre de 2020);
- Colfondos AFP, en Colombie (conclue au premier trimestre de 2020);

- les activités à Porto Rico et dans les Îles Vierges des États-Unis (*conclue au premier trimestre de 2020*);
- les activités d'assurance et de services bancaires au Salvador (*conclue au premier trimestre de 2020*);
- les activités d'assurance et les activités liées aux caisses de retraite en République dominicaine (*conclue au deuxième trimestre de 2019*).

2) Compte de correction de valeur pour pertes sur créances – Ajout d'un scénario – La Banque a modifié sa méthode d'évaluation du compte de correction de valeur pour pertes sur créances au cours du premier trimestre de 2020 en ajoutant un autre scénario qui, à l'instar de la tendance qui se dessine au sein des grandes banques internationales en ce qui a trait à l'application de l'IFRS 9, est encore plus pessimiste et reflète la prudence dont fait preuve la Banque à l'égard de la dotation au titre des pertes sur créances attendues. La modification a donné lieu à une augmentation de 155 millions de dollars de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, qui a été comptabilisée dans les secteurs d'exploitation Réseau canadien, Gestion de patrimoine mondiale, Opérations internationales et Services bancaires et marchés mondiaux.

3) Ajustement de l'évaluation des dérivés – La Banque a amélioré sa méthode de détermination de la juste valeur, spécialement en ce qui concerne les dérivés de gré à gré non garantis, ce qui a donné lieu à une charge avant impôt de 116 millions de dollars au premier trimestre de 2020. La charge a été comptabilisée dans les secteurs d'exploitation Services bancaires et marchés mondiaux et Autres.

4) Perte de valeur d'un actif logiciel – La Banque a comptabilisé une perte de valeur de 44 millions de dollars avant impôt dans le secteur d'exploitation Autres au premier trimestre de 2020, laquelle se rapporte à un actif logiciel.

Rapprochement des résultats présentés et ajustés et du bénéfice dilué ajusté par action

<i>(en millions de dollars)</i>	Pour les trimestres clos les			Pour les périodes de neuf mois closes les	
	31 juillet 2020	30 avril 2020	31 juillet 2019	31 juillet 2020	31 juillet 2019
Résultats présentés					
Revenus d'intérêts nets	4 253 \$	4 417 \$	4 374 \$	13 062 \$	12 841 \$
Revenus autres que d'intérêts	3 481	3 539	3 285	10 769	10 225
Total des revenus	7 734	7 956	7 659	23 831	23 066
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	2 181	1 846	713	4 953	2 274
Charges autres que d'intérêts	4 018	4 363	4 209	12 799	12 426
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 535	1 747	2 737	6 079	8 366
Charge d'impôt sur le résultat	231	423	753	1 125	1 876
Bénéfice net	1 304 \$	1 324 \$	1 984 \$	4 954 \$	6 490 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	(51)	15	120	3	301
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	1 355 \$	1 309 \$	1 864 \$	4 951 \$	6 189 \$
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	1 332 \$	1 243 \$	1 839 \$	4 837 \$	6 071 \$
Bénéfice dilué par action (en dollars)	1,04 \$	1,00 \$	1,50 \$	3,88 \$	4,94 \$
Ajustements					
Montants liés aux acquisitions					
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances initiale sur les instruments financiers productifs acquis ¹⁾	- \$	- \$	- \$	- \$	151 \$
Coûts d'intégration ²⁾	40	41	43	157	99
Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions, à l'exception des logiciels ²⁾	26	27	30	80	88
Coûts liés aux acquisitions	66	68	73	237	338
Compte de correction de valeur pour pertes sur créances – ajout d'un scénario ¹⁾	-	-	-	155	-
Ajustement de l'évaluation des dérivés ³⁾	-	-	-	116	-
(Profit net) perte nette sur les cessions ⁴⁾	(44)	-	320	(306)	147
Perte de valeur d'un actif logiciel ²⁾	-	-	-	44	-
Ajustements (avant impôt)	22	68	393	246	485
Charge (économie) d'impôt sur le résultat	(18)	(21)	78	(177)	34
Ajustements (après impôt)	4	47	471	69	519
Ajustement attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle	(5)	(7)	(5)	(60)	(55)
Ajustements (après impôt et participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales)	(1) \$	40 \$	466 \$	9 \$	464 \$
Résultats ajustés					
Revenus d'intérêts nets	4 253 \$	4 417 \$	4 374 \$	13 062 \$	12 841 \$
Revenus autres que d'intérêts	3 436	3 539	3 591	10 572	10 358
Total des revenus	7 689	7 956	7 965	23 634	23 199
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	2 181	1 846	713	4 798	2 123
Charges autres que d'intérêts	3 951	4 295	4 122	12 511	12 225
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 557	1 815	3 130	6 325	8 851
Charge d'impôt sur le résultat	249	444	675	1 302	1 842
Bénéfice net	1 308 \$	1 371 \$	2 455 \$	5 023 \$	7 009 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	(46)	22	125	63	356
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	1 354 \$	1 349 \$	2 330 \$	4 960 \$	6 653 \$
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	1 331 \$	1 283 \$	2 305 \$	4 846 \$	6 535 \$
Bénéfice dilué ajusté par action (en dollars)	1,04 \$	1,04 \$	1,88 \$	3,91 \$	5,32 \$
Incidence des ajustements sur le bénéfice dilué par action (en dollars)	- \$	0,04 \$	0,38 \$	0,03 \$	0,38 \$

1) Comptabilisé dans la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

2) Comptabilisé dans les charges autres que d'intérêts.

3) Comptabilisé dans les revenus autres que d'intérêts.

4) Le (profit) ou la perte sur les cessions est comptabilisé dans les revenus autres que d'intérêts; les coûts liés aux cessions sont comptabilisés dans les charges autres que d'intérêts.

Rapprochement des résultats présentés et ajustés par secteurs d'activité¹⁾

<i>(en millions de dollars)</i>	Réseau canadien		Opérations internationales		Gestion de patrimoine mondiale		Services bancaires et marchés mondiaux		Autres		Total	
Pour le trimestre clos le 31 juillet 2020												
Bénéfice net présenté	429	\$	(28)	\$	324	\$	600	\$	(21)	\$	1 304	\$
Total des ajustements (après impôt)	4		32		11		-		(43)		4	
Bénéfice net ajusté	433	\$	4	\$	335	\$	600	\$	(64)	\$	1 308	\$
Bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	433	\$	53	\$	332	\$	600	\$	(64)	\$	1 354	\$
Pour le trimestre clos le 30 avril 2020												
Bénéfice net présenté	477	\$	185	\$	304	\$	523	\$	(165)	\$	1 324	\$
Total des ajustements (après impôt)	4		31		12		-		-		47	
Bénéfice net ajusté	481	\$	216	\$	316	\$	523	\$	(165)	\$	1 371	\$
Bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	481	\$	197	\$	314	\$	523	\$	(166)	\$	1 349	\$
Pour le trimestre clos le 31 juillet 2019												
Bénéfice net présenté	910	\$	844	\$	306	\$	374	\$	(450)	\$	1 984	\$
Total des ajustements (après impôt)	4		39		10		-		418		471	
Bénéfice net ajusté	914	\$	883	\$	316	\$	374	\$	(32)	\$	2 455	\$
Bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	914	\$	761	\$	312	\$	374	\$	(31)	\$	2 330	\$
Pour la période de neuf mois close le 31 juillet 2020												
Bénéfice net présenté	1 758	\$	739	\$	937	\$	1 495	\$	25	\$	4 954	\$
Total des ajustements (après impôt)	64		180		35		79		(289)		69	
Bénéfice net ajusté	1 822	\$	919	\$	972	\$	1 574	\$	(264)	\$	5 023	\$
Bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	1 822	\$	865	\$	964	\$	1 574	\$	(265)	\$	4 960	\$
Pour la période de neuf mois close le 31 juillet 2019												
Bénéfice net présenté	2 590	\$	2 373	\$	881	\$	1 129	\$	(483)	\$	6 490	\$
Total des ajustements (après impôt)	12		196		34		-		277		519	
Bénéfice net ajusté	2 602	\$	2 569	\$	915	\$	1 129	\$	(206)	\$	7 009	\$
Bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	2 602	\$	2 228	\$	901	\$	1 129	\$	(207)	\$	6 653	\$

1) Se reporter à la rubrique « Données par secteurs d'activités » dans le Rapport trimestriel aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2020.

Données par secteurs d'activité

Réseau canadien

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du troisième trimestre de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est établi à 429 millions de dollars, contre 910 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté s'est établi à 433 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 481 millions de dollars, ou de 53 %. La diminution découle essentiellement de l'accroissement de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts productifs, de la baisse des revenus autres que d'intérêts et de la diminution des revenus d'intérêts nets attribuable principalement à l'amenuisement des marges, contrebalancés en partie par le recul des charges autres que d'intérêts.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du deuxième trimestre de 2020

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a reculé de 48 millions de dollars, ou de 10 %. La diminution découle essentiellement de l'accroissement de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts productifs, du recul des revenus autres que d'intérêts nets et de la baisse des revenus autres que d'intérêts, contrebalancés en partie par la baisse des charges autres que d'intérêts.

Comparaison des neuf premiers mois de 2020 et des neuf premiers mois de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a diminué de 832 millions de dollars, ou de 32 %, pour s'établir à 1 758 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté s'est établi à 1 822 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 780 millions de dollars, ou de 30 %. La diminution découle essentiellement de l'accroissement de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts productifs, du recul des revenus autres que d'intérêts et de la hausse des charges autres que d'intérêts, contrebalancés en partie par l'augmentation des revenus d'intérêts nets.

Opérations internationales

Performance financière selon les résultats présentés

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du troisième trimestre de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est établi à 26 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 701 millions de dollars, ou de 96 %. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est établi à 53 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 708 millions de dollars, ou de 93 %. La diminution est attribuable en majeure partie à l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts productifs et à l'incidence des activités cédées.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du deuxième trimestre de 2020

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a reculé de 147 millions de dollars, ou de 85 %. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a reculé de 144 millions de dollars, ou de 73 %. La diminution est attribuable en majeure partie à l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre de prêts productifs et à la baisse des revenus autres que d'intérêts, contrebalancées partiellement par le recul des charges autres que d'intérêts et de l'impôt sur le résultat.

Comparaison des neuf premiers mois de 2020 et des neuf premiers mois de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a reculé de 1 369 millions de dollars, ou de 66 %. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a diminué de 1 363 millions de dollars, ou de 61 %. La diminution est attribuable en majeure partie à l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts productifs et à l'incidence des activités cédées.

Performance financière en dollars constants

L'analyse ci-dessous portant sur les résultats d'exploitation est établie en dollars constants, en excluant l'incidence de la conversion des devises, qui est une mesure non conforme aux PCGR (se reporter à la rubrique « Mesures non conformes aux PCGR » du Rapport trimestriel aux actionnaires pour le troisième trimestre de 2020). La Banque est d'avis que la présentation de l'information en dollars constants permet au lecteur de mieux évaluer la performance des activités courantes.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du troisième trimestre de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est établi à 26 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 684 millions de dollars, ou de 96 %. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est établi à 53 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 688 millions de dollars, ou de 93 %, attribuable en majeure partie à l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre de prêts productifs et à l'incidence des activités cédées.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du deuxième trimestre de 2020

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a reculé de 143 millions de dollars, ou de 85 %. Le bénéfice net

ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a reculé de 141 millions de dollars, ou de 73 %, ce qui est imputable essentiellement à l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre de prêts productifs et à la baisse des revenus autres que d'intérêts, contrebalancées dans une certaine mesure par le recul des charges autres que d'intérêts et de l'impôt sur le résultat.

Comparaison des neuf premiers mois de 2020 et des neuf premiers mois de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a reculé de 1 319 millions de dollars, ou de 65 %. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a diminué de 1 302 millions de dollars, ou de 60 %. Le reste de la baisse s'explique avant tout par l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre de prêts productifs et par l'incidence des activités cédées.

Gestion de patrimoine mondiale

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du troisième trimestre de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 19 millions de dollars, ou de 6 %, pour se chiffrer à 321 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté a augmenté de 6 % pour se chiffrer à 332 millions de dollars. Cette progression s'explique essentiellement par la hausse des ventes nettes et des volumes de transactions ainsi que par l'appréciation des marchés.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du deuxième trimestre de 2020

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 19 millions de dollars, ou de 6 %. Le bénéfice net ajusté a augmenté de 18 millions de dollars, ou de 6 %, en raison de la hausse des revenus tirés des frais par suite de l'appréciation des marchés et du recul des charges autres que d'intérêts.

Comparaison des neuf premiers mois de 2020 et des neuf premiers mois de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est fixé à 929 millions de dollars, ce qui correspond à une hausse de 62 millions de dollars, ou de 7 %. Le bénéfice net ajusté a progressé de 7 % pour se situer à 964 millions de dollars. L'incidence des activités cédées est à l'origine d'une réduction de 2 % de la croissance du bénéfice. La hausse restante de 9 % est attribuable essentiellement à l'augmentation des revenus tirés des frais et au recul des charges autres que d'intérêts.

Services bancaires et marchés mondiaux

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du troisième trimestre de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 226 millions de dollars, ou de 60 %, pour se chiffrer à 600 millions de dollars. La hausse des revenus autres que d'intérêts et des revenus d'intérêts nets ainsi que l'incidence favorable de la conversion des devises ont été neutralisées en partie par la hausse de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances et l'augmentation des charges autres que d'intérêts.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du deuxième trimestre de 2020

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a progressé de 77 millions de dollars, ou de 15 %, en raison surtout de l'augmentation des revenus autres que d'intérêts et de la baisse de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, ce qui a été contré en partie par la diminution des revenus d'intérêts nets.

Comparaison des neuf premiers mois de 2020 et des neuf premiers mois de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 366 millions de dollars, ou de 32 %, pour se chiffrer à 1 495 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 445 millions de dollars, ou de 39 %, pour se chiffrer à 1 574 millions de dollars, en raison de la hausse des revenus autres que d'intérêts et des revenus d'intérêts nets ainsi que de l'incidence favorable de la conversion des devises, compensées en partie par l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances et des charges autres que d'intérêts.

Autres

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du troisième trimestre de 2019

La perte nette attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est chiffrée à 21 millions de dollars, comparativement à une perte nette de 449 millions de dollars pour la période correspondante de l'exercice précédent. La perte nette ajustée attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est creusée de 33 millions de dollars pour s'établir à 64 millions de dollars, ce qui s'explique surtout par la baisse des profits sur la vente de titres de placement et les charges d'exploitation additionnelles liées à la pandémie de COVID-19, facteurs contrebalancés en partie par l'augmentation des revenus d'intérêts nets tirés des activités de gestion de l'actif et du passif.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du deuxième trimestre de 2020

La perte nette attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est chiffrée à 21 millions de dollars, ce qui constitue une amélioration de 145 millions de dollars. La perte nette ajustée attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est élevée à 64 millions de dollars, comparativement à 166 millions de dollars. La perte nette moindre s'explique surtout par les dotations inscrites au trimestre précédent relativement aux enquêtes menées sur les activités liées aux métaux, ce qui a été contrebalancé dans une certaine mesure par la diminution des revenus d'intérêts nets et la baisse des profits sur la vente de titres de placement.

Comparaison des neuf premiers mois de 2020 et des neuf premiers mois de 2019

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est chiffré à 52 millions de dollars, comparativement à une perte nette de 483 millions de dollars. La perte nette ajustée attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est élevée à 265 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 58 millions de dollars qui s'explique principalement par les dotations inscrites relativement aux enquêtes menées sur les activités liées aux métaux et les charges d'exploitation additionnelles liées à la pandémie de COVID-19. Les résultats du secteur ont tiré profit de l'augmentation des revenus d'intérêts nets tirés des activités de gestion de l'actif et du passif et des profits sur la vente de titres de placement.

Risque de crédit

Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du troisième trimestre de 2019

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances s'est chiffrée à 2 181 millions de dollars, contre 713 millions de dollars, en hausse de 1 468 millions de dollars, ou de 206 %. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances a augmenté de 88 points de base pour s'établir à 136 points de base.

La dotation au titre des prêts douteux s'est chiffrée à 928 millions de dollars, contre 776 millions de dollars, ce qui correspond à un accroissement de 152 millions de dollars, ou de 20 %, imputable principalement à la hausse des dotations au titre des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux sociétés. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts douteux a augmenté de six points de base pour s'établir à 58 points de base.

La dotation au titre des instruments financiers productifs s'est chiffrée à 1 253 millions de dollars, comparativement à une reprise nette de 63 millions de dollars, ce qui correspond à une hausse de 1 316 millions de dollars, dont une partie, soit 1 000 millions de dollars, est attribuable aux prêts aux particuliers provenant principalement des Opérations internationales. Il y a eu une augmentation de 316 millions de dollars des dotations au titre des prêts aux entreprises et aux sociétés pour l'ensemble des secteurs d'activité. La hausse considérable par rapport à l'exercice précédent est attribuable principalement à l'incidence de la pandémie de COVID-19 sur les portefeuilles de prêts productifs, ce qui traduit les perspectives macroéconomiques défavorables et leurs répercussions futures estimées sur la migration du crédit.

Comparaison du troisième trimestre de 2020 et du deuxième trimestre de 2020

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances s'est chiffrée à 2 181 millions de dollars, contre 1 846 millions de dollars, en hausse de 335 millions de dollars. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances a augmenté de 17 points de base pour s'établir à 136 points de base.

La dotation au titre des prêts douteux s'est chiffrée à 928 millions de dollars, ce qui correspond à un accroissement de 58 millions de dollars, ou de 7 %, imputable principalement à la hausse des dotations au titre des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux sociétés. La hausse des dotations au titre des prêts aux particuliers au sein des Opérations internationales a été compensée dans une certaine mesure par la baisse des dotations au Canada. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts douteux s'est établi à 58 points de base, soit une hausse de deux points de base.

La dotation au titre des instruments financiers productifs s'est chiffrée à 1 253 millions de dollars, comparativement à 976 millions de dollars, ce qui correspond à une hausse de 277 millions de dollars, dont une partie, soit 238 millions de dollars, est attribuable aux prêts aux particuliers provenant principalement des Opérations internationales. Il y a eu une augmentation de 39 millions de dollars des dotations au titre des prêts productifs aux entreprises et aux sociétés, principalement au sein du Réseau canadien. L'augmentation par rapport au trimestre précédent est attribuable principalement à l'incidence estimée de la pandémie de COVID-19 sur la migration du crédit.

Comparaison des neuf premiers mois de 2020 et des neuf premiers mois de 2019

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances s'est chiffrée à 4 953 millions de dollars, contre 2 274 millions de dollars, en hausse de 2 679 millions de dollars, ou de 118 %. La dotation ajustée au compte de correction de valeur pour pertes sur créances s'est établie à 4 798 millions de dollars, contre 2 123 millions de dollars, ce qui correspond à une hausse de 2 675 millions de dollars, ou de 126 %. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances a augmenté de 54 points de base pour s'établir à 106 points de base, alors que le ratio ajusté a augmenté de 55 points de base pour s'établir à 103 points de base.

La dotation au titre des prêts douteux s'est chiffrée à 2 633 millions de dollars, ce qui correspond à un accroissement de 478 millions de dollars. La dotation ajustée au titre des prêts douteux s'est établie à 2 600 millions de dollars, ce qui correspond à une augmentation de 445 millions de dollars, ou de 21 %, imputable principalement à la hausse des dotations au titre des prêts aux entreprises et aux sociétés. Les dotations au titre des prêts aux particuliers au sein des Opérations internationales se sont avérées plus élevées. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts douteux s'est fixé à 56 points de base, soit une hausse de sept points de base, alors que le ratio ajusté de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts douteux a augmenté de sept points de base pour se fixer à 56 points de base.

La dotation au titre des prêts productifs s'est chiffrée à 2 320 millions de dollars, comparativement à 119 millions de dollars. La dotation ajustée au titre des prêts productifs s'est établie à 2 198 millions de dollars, contre une reprise nette de 32 millions de dollars, ce qui correspond à une hausse de 2 230 millions de dollars, dont une partie, soit 1 660 millions de dollars, est attribuable aux prêts aux particuliers provenant principalement des Opérations internationales. Il y a eu une augmentation de 570 millions de dollars des dotations au titre des prêts productifs aux entreprises et aux sociétés pour l'ensemble des secteurs d'activité. La hausse considérable s'explique

principalement par les perspectives macroéconomiques défavorables attribuables à la pandémie de COVID-19 et leur incidence future estimée sur la migration du crédit.

Compte de correction de valeur pour pertes sur créances

Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances total s'établissait à 7 403 millions de dollars au 31 juillet 2020. Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts se situait à 7 221 millions de dollars, en hausse de 1 216 millions de dollars par rapport au trimestre précédent et de 2 144 millions de dollars par rapport au 31 octobre 2019. La hausse a découlé essentiellement de l'augmentation des dotations au titre des prêts aux particuliers et aux entreprises attribuable aux perspectives macroéconomiques défavorables visant principalement une hausse du taux de chômage, une baisse du PIB et des conditions de marché difficiles en raison de la pandémie de COVID-19, ainsi qu'à leur incidence future estimée sur la migration du crédit. Le premier trimestre de 2020 tient compte également de la somme de 155 millions de dollars qui découle de l'ajout du scénario de rechange.

Le compte de correction de valeur au titre des prêts douteux a augmenté, passant de 1 643 millions de dollars au trimestre précédent et de 1 595 millions de dollars au 31 octobre 2019 à 1 776 millions de dollars, en raison essentiellement de l'augmentation des dotations au titre des prêts aux particuliers dans le secteur des Opérations internationales. Le compte de correction de valeur à l'égard des prêts productifs a augmenté pour s'établir à 5 445 millions de dollars, alors qu'il s'établissait à 4 362 millions de dollars au 30 avril 2020 et à 3 482 millions de dollars au 31 octobre 2019. La hausse s'explique avant tout par l'augmentation des dotations au titre des prêts aux particuliers et aux entreprises attribuable aux perspectives macroéconomiques défavorables visant principalement une hausse du taux de chômage, une baisse du PIB et des conditions de marché défavorables en raison de la pandémie de COVID-19 et à leur incidence future estimée sur la migration du crédit.

Prêts douteux

Le montant brut des prêts douteux était de 5 148 millions de dollars au 31 juillet 2020, ce qui représente une hausse par rapport au montant de 5 120 millions de dollars au dernier trimestre, ce qui est attribuable principalement aux prêts nouvellement classés comme étant douteux compris dans le portefeuille de prêts aux entreprises des Opérations internationales. Le ratio du montant brut des prêts douteux se situait à 81 points de base au 31 juillet 2020, ce qui représente une hausse de trois points de base par rapport au trimestre précédent.

Le montant net des prêts douteux du Réseau canadien totalisait 741 millions de dollars au 31 juillet 2020, ce qui représente une baisse de 73 millions de dollars par rapport au 30 avril 2020, en raison principalement de la diminution des prêts nouvellement classés comme étant douteux des services bancaires aux particuliers, contrebalancée en partie par l'augmentation des dotations au titre des prêts aux particuliers. Le montant net des prêts douteux des Opérations internationales totalisait 2 448 millions de dollars au 31 juillet 2020, ce qui représente une hausse de 42 millions de dollars par rapport au 30 avril 2020, attribuable principalement aux prêts aux entreprises nouvellement classés parmi les prêts douteux, ce qui a été atténué par la hausse des dotations au titre des prêts aux particuliers. Le montant net des prêts douteux des Services bancaires et marchés mondiaux se chiffrait à 153 millions de dollars au 31 juillet 2020, ce qui représente une baisse de 77 millions de dollars par rapport au 30 avril 2020, attribuable en majeure partie à des résolutions et des radiations, déduction faite des recouvrements au cours du trimestre. Le montant net des prêts douteux de la Gestion de patrimoine mondiale s'élevait à 19 millions de dollars au 31 juillet 2020, ce qui représente une baisse de 4 millions de dollars par rapport au 30 avril 2020. Le montant net des prêts douteux exprimé en pourcentage des prêts et des acceptations s'établissait à 0,53 % au 31 juillet 2020, ce qui ne représente aucune variation par rapport au trimestre précédent.

Ratios de fonds propres

Le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1 de la Banque s'établissait à 11,3 % au 31 juillet 2020, ce qui correspond à une hausse d'environ 40 points de base par rapport à celui du trimestre précédent, du fait surtout de la baisse des actifs pondérés en fonction des risques et de l'autogénération de capital, ce qui a été contrebalancé en partie par l'incidence des régimes de retraite et des régimes d'avantages postérieurs au départ à la retraite. La baisse des actifs pondérés en fonction des risques s'explique par les remboursements sur les facilités de crédit accordées aux sociétés et aux entreprises, par la diminution du risque de crédit de contrepartie et par l'ajustement de l'évaluation du crédit. Le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1 pour le trimestre a aussi bénéficié dans une certaine mesure d'environ 17 points de base des ajustements transitoires du BSIF visant l'intégration partielle des augmentations des pertes sur créances attendues des phases 1 et 2 par rapport à leur niveau de référence d'avant la crise au 31 janvier 2020.

Le ratio de T1 et le ratio total des fonds propres de la Banque ont augmenté d'environ 90 points de base par rapport à ceux du trimestre précédent pour se fixer respectivement à 12,8 % et à 14,9 %, ce qui est attribuable principalement aux incidences susmentionnées sur le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1 et à l'émission d'autres titres de fonds propres de T1 de 1,25 milliard de dollars américains.

Le ratio de levier de la Banque s'établissait à 4,6 % au 31 juillet 2020, ce qui correspond à une hausse d'environ 20 points de base par rapport à celui du trimestre précédent, en raison principalement de l'émission d'autres titres de fonds propres de T1 de 1,25 milliard de dollars américains et de la diminution du risque de levier, y compris les remboursements sur les facilités de crédit.

Au 31 juillet 2020, le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1, le ratio de T1, le ratio total des fonds propres et le ratio de levier dépassaient amplement les ratios minimaux des fonds propres du BSIF.

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, 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 2019 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 », « s'attendre à », « envisager », « avoir l'intention de », « estimer », « projeter », « planifier », « viser » et autres expressions similaires ainsi que par la conjugaison des verbes au futur et au conditionnel comme « devrait » et « pourrait ».

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 aux lecteurs 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; 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; les changements aux notations de crédit qui nous sont attribuées; le risque d'exploitation et le risque lié aux infrastructures; le risque de réputation; l'exactitude et l'exhaustivité 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; 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 autorités 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 fraude ou d'autres activités criminelles auxquels la Banque est exposée; les perturbations et les attaques (notamment les cyberattaques) visant les technologies de l'information, l'accès au réseau ou les autres systèmes ou services de communication vocaux ou de données de la Banque ou visant Internet; 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; la survenance de catastrophes naturelles ou non et les réclamations découlant de ces événements; le déclenchement sur une grande échelle de crises sanitaires ou de pandémies, notamment l'ampleur et la durée de la pandémie de COVID-19 et son incidence sur l'économie mondiale et 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 qui 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 2019 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 2019 à la rubrique Perspectives, compte tenu des ajouts figurant dans les rapports trimestriels. Ces rubriques Perspectives 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, y compris sa notice annuelle, sur le site Web de SEDAR, au www.sedar.com, ainsi que dans la section EDGAR du site Web de la SEC, au www.sec.gov.

Renseignements pour les actionnaires

Régime de dividendes et d'achat d'actions

Le régime de réinvestissement de dividendes et d'achat d'actions de la Banque Scotia permet aux actionnaires ordinaires et privilégiés d'acquérir d'autres actions ordinaires en réinvestissant leurs dividendes en trésorerie sans avoir à acquitter de frais de courtage ou d'administration.

Les actionnaires admissibles ont également la possibilité d'affecter, au cours de chaque exercice, une somme ne dépassant pas 20 000 \$ à l'achat d'actions ordinaires supplémentaires de la Banque. Tous les frais liés à la gestion du régime sont à la charge de la Banque.

Pour obtenir des renseignements supplémentaires sur le régime, il suffit de communiquer avec l'agent des transferts.

Site Web

Pour obtenir des renseignements concernant la Banque Scotia et ses services, visitez notre site Web, au www.banquescotia.com.

Conférence téléphonique et diffusion sur le Web

La conférence téléphonique sur les résultats trimestriels aura lieu le 25 août 2020, à 8 h 15 (heure avancée de l'Est), et devrait durer environ une heure. Les parties intéressées sont invitées à accéder à la conférence directement, en mode écoute seulement, par téléphone en composant le 416-641-6104 ou le 1-800-952-5114 (sans frais) et en utilisant le code d'accès 7923431, suivi du carré (#) (veuillez téléphoner un peu avant 8 h 15, heure avancée de l'Est). Une diffusion audio sur le Web avec les diaporamas afférents sera accessible par l'intermédiaire de la page Relations avec les investisseurs, au www.banquescotia.com.

Une période de questions suivra la présentation des résultats par la haute direction de la Banque Scotia. Une transmission différée par téléphone de la conférence téléphonique sera disponible du 25 août 2020 au 24 septembre 2020, en composant le 905-694-9451 ou le 1-800-408-3053 (sans frais en Amérique du Nord) et le code d'accès 5882858, suivi du carré (#). La diffusion audio sur le Web sera disponible sur le site Web de la Banque pendant trois mois.

Coordonnées

Investisseurs :

Les analystes financiers, les gestionnaires de portefeuilles et les autres investisseurs institutionnels qui souhaitent obtenir de l'information financière concernant la Banque sont priés de communiquer avec le service Relations avec les investisseurs, Affaires financières :

Banque Scotia
Scotia Plaza – 44, rue King Ouest
Toronto (Ontario) Canada M5H 1H1
Téléphone : 416-775-0798
Courriel : investor.relations@scotiabank.com

Communications mondiales :

Banque Scotia
44, rue King Ouest
Toronto (Ontario) Canada M5H 1H1
Courriel : corporate.communications@scotiabank.com

Actionnaires :

Pour obtenir des renseignements sur un changement d'inscription d'actions, un changement d'adresse, les dividendes, les transferts successoraux ou la perte de certificats d'actions, ou pour demander que cessent des envois multiples, veuillez vous adresser à l'agent des transferts de la Banque :

Société de fiducie Computershare du Canada
100, avenue University, 8^e étage
Toronto (Ontario) Canada M5J 2Y1
Téléphone : 1-877-982-8767
Télécopieur : 1-888-453-0330
Courriel : service@computershare.com

Coagent de transfert (États-Unis)
Computershare Trust Company N.A.
250 Royall Street
Canton, MA 02021, U.S.A.
Téléphone : 1-800-962-4284

Pour toute autre demande de renseignements, les actionnaires sont priés de contacter le Secrétariat général :

Banque Scotia
Scotia Plaza – 44, rue King Ouest
Toronto (Ontario) Canada M5H 1H1

Téléphone : 416-866-3672

Courriel : corporate.secretary@scotiabank.com

Quarterly Reports available in English

The Bank publishes its statements and Annual Report in both English and French, and makes every effort to provide them to Shareholders in the language of their choice. If you would prefer to receive shareholder communications in English, please contact Public, Corporate and Government Affairs, The Bank of Nova Scotia, Scotia Plaza, 44 King Street West, Toronto, Ontario, Canada, M5H 1H1. Please supply the mailing label you received, if possible, so we may adjust our records.

INFORMATION

Phil Smith

Relations avec les investisseurs, Banque Scotia

(416) 863-2866

Clancy Zeifman

Communications mondiales, Banque Scotia

(416) 933-1864