

Communiqué de presse sur les résultats du premier trimestre de 2022

La Banque Scotia annonce les résultats de son premier 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 janvier 2022 et sur les notes connexes préparés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS). La version complète du rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2022, y compris les états financiers intermédiaires (non audités) pour la période close le 31 janvier 2022, 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 premier trimestre de 2022 sont disponibles à la page Relations avec les investisseurs au www.banquescotia.com.

Faits saillants du premier trimestre de 2022 — résultats présentés (comparaison avec T1 2021)

- Bénéfice net de 2 740 millions de dollars, comparativement à 2 398 millions de dollars
- Bénéfice dilué par action de 2,14 \$, comparativement à 1,86 \$
- Rendement des capitaux propres²⁾ de 15,8 %, comparativement à 14,2 %

Faits saillants du premier trimestre de 2022 – résultats ajustés¹⁾ (comparaison avec T1 2021)

- Bénéfice net de 2 758 millions de dollars, comparativement à 2 418 millions de dollars
- Bénéfice dilué par action de 2,15 \$, comparativement à 1,88 \$
- Rendement des capitaux propres de 15,9 %, comparativement à 14,4 %

TORONTO, le 1^{er} mars 2022 – La Banque Scotia a affiché un bénéfice net de 2 740 millions de dollars pour son premier trimestre, comparativement à 2 398 millions de dollars pour le trimestre correspondant de l'exercice précédent. Le bénéfice dilué par action s'est établi à 2,14 \$, comparativement à 1,86 \$ pour la période correspondante de l'exercice précédent.

Le bénéfice net ajusté¹⁾ pour le premier trimestre s'est établi à 2 758 millions de dollars et le bénéfice dilué ajusté par action a augmenté, passant de 1,88 \$ pour l'exercice précédent à 2,15 \$. Le rendement des capitaux propres ajusté s'est établi à 15,9 %, contre 14,4 % pour l'exercice précédent.

« Nous avons connu un bon départ en 2022 grâce au grand potentiel de gains de la Banque, nos quatre secteurs d'activité ayant dégagé des résultats d'exploitation très vigoureux. Le trimestre a été marqué par une forte croissance des prêts et des revenus tirés des frais », a déclaré Brian Porter, président et chef de la direction de la Banque Scotia.

« Au cours du trimestre, la Banque Scotia a été nommée Banque de l'année au Canada par le magazine *The Banker* pour une troisième année d'affilée, ce qui consolide encore plus notre rôle de chef de file du secteur bancaire dans les Amériques. Je suis incroyablement fier de notre équipe, qui n'a pas ménagé ses efforts pour offrir à nos clients des conseils exceptionnels et une expérience bancaire hors pair, et ce, tout en répondant aux attentes de nos actionnaires et de nos parties prenantes dans la collectivité. De plus, je suis heureux d'annoncer que la Banque Scotia s'est vu décerner, pour nos travaux portant sur les risques climatiques et la promotion de l'égalité des races et des sexes, le prix de la meilleure stratégie de développement durable (*Best Corporate Sustainability Strategy*) à l'occasion des ESG Investing Awards 2022. »

Le bénéfice net ajusté¹⁾ dégagé par le Réseau canadien s'est chiffré à 1 205 millions de dollars, en hausse de 32 % par rapport à l'exercice précédent. Ces résultats sont attribuables à l'augmentation des revenus découlant de la forte croissance des prêts et de l'activité accrue générée par les clients, aux tendances favorables en matière de qualité du crédit et au levier d'exploitation positif.

Le bénéfice net ajusté¹⁾ des Opérations internationales s'est établi à 552 millions de dollars, en hausse de 38 % par rapport à l'exercice précédent. La progression est attribuable à la forte croissance des prêts hypothécaires à l'habitation et des prêts aux entreprises, à la gestion serrée des dépenses facilitée par l'adoption par les clients des canaux numériques et à la diminution de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Le bénéfice net ajusté¹⁾ du secteur Gestion de patrimoine mondiale s'est chiffré à 419 millions de dollars, soutenu par la forte progression des ventes dans l'ensemble de nos activités de gestion d'actifs, par la croissance à deux chiffres des services bancaires privés et par la croissance marquée de nos activités de services-conseils. Les ASG²⁾ et les ASA²⁾ ont augmenté de 11 % par rapport à l'exercice précédent.

Les Services bancaires et marchés mondiaux ont encore une fois généré de solides résultats trimestriels, ayant inscrit un bénéfice net de 561 millions de dollars. Ce résultat est attribuable à l'augmentation des revenus pour l'ensemble de nos services liés aux marchés des capitaux, services bancaires aux sociétés et services bancaires d'investissement, reflétant la forte croissance des prêts ainsi que la diminution de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1³⁾ de la Banque s'étant établi à 12,0 %, cette dernière demeure bien capitalisée et en bonne position pour continuer à financer ses plans de croissance stratégiques et assurer aux actionnaires un rendement sur leur capital investi.

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

2) Se reporter à la page 48 du rapport de gestion du rapport trimestriel aux actionnaires du premier trimestre de 2022 de la Banque, disponible à www.sedar.com, pour une description de cette mesure. Cette description est intégrée par renvoi au présent document.

3) Cette mesure est présentée dans le présent document conformément à la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF (novembre 2018).

Faits saillants financiers

Résultats présentés	Trimestres clos le		
	31 janvier 2022	31 octobre 2021	31 janvier 2021
<i>(non audité) (en millions de dollars)</i>			
Revenus d'intérêts nets	4 344 \$	4 217 \$	4 351 \$
Revenus autres que d'intérêts	3 705	3 470	3 721
Total des revenus	8 049	7 687	8 072
Dotations au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	222	168	764
Charges autres que d'intérêts	4 223	4 271	4 208
Charge d'impôt sur le résultat	864	689	702
Bénéfice net	2 740 \$	2 559 \$	2 398 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	88	70	90
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	2 652 \$	2 489 \$	2 308 \$
Actionnaires privilégiés et porteurs d'autres instruments de capitaux propres	44	78	43
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	2 608 \$	2 411 \$	2 265 \$
Bénéfice par action ordinaire (en dollars)			
De base	2,15 \$	1,98 \$	1,87 \$
Dilué	2,14 \$	1,97 \$	1,86 \$

Mesures non conformes aux PCGR

Pour évaluer sa performance et celle de ses secteurs d'exploitation, la Banque a recours à diverses mesures financières. Certaines d'entre elles sont présentées sur une base non conforme aux PCGR et ne sont pas calculées selon les principes comptables généralement reconnus (PCGR), lesquels sont fondés sur les Normes internationales d'information financière (IFRS) telles qu'elles ont été publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB), 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 utilisées par d'autres sociétés. La Banque est d'avis que les mesures non conformes aux PCGR sont utiles puisqu'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 ci-après.

Résultats ajustés et bénéfice dilué ajusté par action

Les tableaux qui suivent 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 :

Ajustements ayant une incidence sur la période considérée et les périodes antérieures :

Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions : Ces coûts ont trait à l'amortissement des immobilisations incorporelles comptabilisé à l'acquisition d'entreprises, à l'exception des logiciels, et ils sont comptabilisés dans les secteurs d'exploitation Réseau canadien, Opérations internationales et Gestion de patrimoine mondiale.

Ajustements ayant une incidence sur les périodes antérieures seulement :

Charges de restructuration et autres provisions, comptabilisées au quatrième trimestre de 2021 : La Banque a comptabilisé des charges de restructuration de 126 millions de dollars avant impôt et des provisions de 62 millions de dollars avant impôt au titre de règlements et de litiges. Ces charges ont été comptabilisées dans le secteur d'exploitation Autres.

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

	Trimestres clos les		
	31 janvier 2022	31 octobre 2021	31 janvier 2021
<i>(en millions de dollars)</i>			
Résultats présentés			
Revenus d'intérêts nets	4 344 \$	4 217 \$	4 351 \$
Revenus autres que d'intérêts	3 705	3 470	3 721
Total des revenus	8 049	7 687	8 072
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	222	168	764
Charges autres que d'intérêts	4 223	4 271	4 208
Bénéfice avant impôt sur le résultat	3 604	3 248	3 100
Charge d'impôt sur le résultat	864	689	702
Bénéfice net	2 740 \$	2 559 \$	2 398 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	88	70	90
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	2 652	2 489	2 308
Actionnaires privilégiés et porteurs d'autres instruments de capitaux propres	44	78	43
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	2 608 \$	2 411 \$	2 265 \$
Bénéfice dilué par action (en dollars)	2,14 \$	1,97 \$	1,86 \$
Ajustements			
Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions ¹⁾	25 \$	25 \$	28 \$
Charges de restructuration et autres provisions ¹⁾	-	188	-
Ajustements (avant impôt)	25 \$	213 \$	28 \$
Charge (économie) d'impôt sur le résultat	(7)	(56)	(8)
Ajustements (après impôt)	18 \$	157 \$	20 \$
Ajustement attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-	(10)	-
Ajustements (après impôt et participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales)	18 \$	147 \$	20 \$
Résultats ajustés			
Revenus d'intérêts nets	4 344 \$	4 217 \$	4 351 \$
Revenus autres que d'intérêts	3 705	3 470	3 721
Total des revenus	8 049	7 687	8 072
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	222	168	764
Charges autres que d'intérêts	4 198	4 058	4 180
Bénéfice avant impôt sur le résultat	3 629	3 461	3 128
Charge d'impôt sur le résultat	871	745	710
Bénéfice net	2 758 \$	2 716 \$	2 418 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	88	80	90
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	2 670	2 636	2 328
Actionnaires privilégiés et porteurs d'autres instruments de capitaux propres	44	78	43
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	2 626 \$	2 558 \$	2 285 \$
Bénéfice dilué ajusté par action			
Bénéfice net ajusté attribuable aux actionnaires ordinaires	2 626 \$	2 558 \$	2 285 \$
Incidence dilutive des options au titre des paiements fondés sur des actions et autres	24	7	42
Bénéfice net ajusté attribuable aux actionnaires ordinaires (dilué)	2 650 \$	2 565 \$	2 327 \$
Nombre moyen pondéré de base d'actions ordinaires en circulation (en millions)	1 211	1 215	1 212
Incidence dilutive des options au titre des paiements fondés sur des actions et autres (en millions)	19	9	25
Nombre moyen pondéré dilué ajusté d'actions ordinaires en circulation (en millions)	1 230	1 224	1 237
Bénéfice dilué ajusté par action (en dollars)²⁾	2,15 \$	2,10 \$	1,88 \$
Incidence des ajustements sur le bénéfice dilué par action (en dollars)	0,01 \$	0,13 \$	0,02 \$

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

2) Le bénéfice par action est exprimé en dollars et il est fondé sur le nombre d'actions.

Rapprochement des résultats présentés et ajustés par secteurs d'activité

Pour le trimestre clos le 31 janvier 2022¹⁾

<i>(en millions de dollars)</i>	Réseau canadien		Opérations internationales		Gestion de patrimoine mondiale		Services bancaires et marchés mondiaux		Autres		Total	
Résultats présentés												
Revenus d'intérêts nets	2 133	\$	1 648	\$	174	\$	373	\$	16	\$	4 344	\$
Revenus autres que d'intérêts	741		749		1 248		1 031		(64)		3 705	
Total des revenus	2 874		2 397		1 422		1 404		(48)		8 049	
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	(35)		274		(1)		(16)		-		222	
Charges autres que d'intérêts	1 282		1 285		862		670		124		4 223	
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 627		838		561		750		(172)		3 604	
Charge d'impôt sur le résultat	426		208		146		189		(105)		864	
Bénéfice net	1 201	\$	630	\$	415	\$	561	\$	(67)	\$	2 740	\$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		85		3		-		-		88	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	1 201	\$	545	\$	412	\$	561	\$	(67)	\$	2 652	\$
Ajustements												
Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions ²⁾	6	\$	10	\$	9	\$	-	\$	-	\$	25	\$
Ajustements (avant impôt)	6		10		9		-		-		25	
Charge (économie) d'impôt sur le résultat	(2)		(3)		(2)		-		-		(7)	
Ajustements (après impôt)	4		7		7		-		-		18	
Ajustement attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		-		-		-		-		-	
Ajustements (après impôt et participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales)	4	\$	7	\$	7	\$	-	\$	-	\$	18	\$
Résultats ajustés												
Revenus d'intérêts nets	2 133	\$	1 648	\$	174	\$	373	\$	16	\$	4 344	\$
Revenus autres que d'intérêts	741		749		1 248		1 031		(64)		3 705	
Total des revenus	2 874		2 397		1 422		1 404		(48)		8 049	
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	(35)		274		(1)		(16)		-		222	
Charges autres que d'intérêts	1 276		1 275		853		670		124		4 198	
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 633		848		570		750		(172)		3 629	
Charge d'impôt sur le résultat	428		211		148		189		(105)		871	
Bénéfice net	1 205	\$	637	\$	422	\$	561	\$	(67)	\$	2 758	\$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		85		3		-		-		88	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	1 205	\$	552	\$	419	\$	561	\$	(67)	\$	2 670	\$

1) Se reporter à la rubrique « Données par secteurs d'activité » dans le rapport trimestriel aux actionnaires du premier trimestre de 2022 de la Banque.

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

Rapprochement des résultats présentés et ajustés par secteurs d'activité

Pour le trimestre clos le 31 octobre 2021¹⁾

<i>(en millions de dollars)</i>	Réseau canadien		Opérations internationales		Gestion de patrimoine mondiale		Services bancaires et marchés mondiaux		Autres		Total	
Résultats présentés												
Revenus d'intérêts nets	2 082	\$	1 589	\$	161	\$	365	\$	20	\$	4 217	\$
Revenus autres que d'intérêts	749		728		1 186		812		(5)		3 470	
Total des revenus	2 831		2 317		1 347		1 177		15		7 687	
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	(96)		314		1		(50)		(1)		168	
Charges autres que d'intérêts	1 251		1 259		824		591		346		4 271	
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 676		744		522		636		(330)		3 248	
Charge d'impôt sur le résultat	438		137		135		134		(155)		689	
Bénéfice net	1 238	\$	607	\$	387	\$	502	\$	(175)	\$	2,559	\$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		79		2		-		(11)		70	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	1 238	\$	528	\$	385	\$	502	\$	(164)	\$	2,489	\$
Ajustements												
Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions ²⁾	6	\$	10	\$	9	\$	-	\$	-	\$	25	\$
Charges de restructuration et autres provisions ²⁾	-		-		-		-		188		188	
Ajustements (avant impôt)	6		10		9		-		188		213	
Charge (économie) d'impôt sur le résultat	(2)		(3)		(2)		-		(49)		(56)	
Ajustements (après impôt)	4		7		7		-		139		157	
Ajustement attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		-		-		-		(10)		(10)	
Ajustements (après impôt et participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales)	4	\$	7	\$	7	\$	-	\$	129	\$	147	\$
Résultats ajustés												
Revenus d'intérêts nets	2 082	\$	1 589	\$	161	\$	365	\$	20	\$	4 217	\$
Revenus autres que d'intérêts	749		728		1 186		812		(5)		3 470	
Total des revenus	2 831		2 317		1 347		1 177		15		7 687	
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	(96)		314		1		(50)		(1)		168	
Charges autres que d'intérêts	1 245		1 249		815		591		158		4 058	
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 682		754		531		636		(142)		3 461	
Charge d'impôt sur le résultat	440		140		137		134		(106)		745	
Bénéfice net	1 242	\$	614	\$	394	\$	502	\$	(36)	\$	2,716	\$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		79		2		-		(1)		80	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	1 242	\$	535	\$	392	\$	502	\$	(35)	\$	2 636	\$

1) Se reporter à la rubrique « Données par secteurs d'activité » dans le rapport trimestriel aux actionnaires du premier trimestre de 2022 de la Banque.

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

Rapprochement des résultats présentés et ajustés par secteurs d'activité

Pour le trimestre clos le 31 janvier 2021¹⁾

<i>(en millions de dollars)</i>	Réseau canadien		Opérations internationales		Gestion de patrimoine mondiale		Services bancaires et marchés mondiaux		Autres		Total	
Résultats présentés												
Revenus d'intérêts nets	1 984	\$	1 788	\$	155	\$	358	\$	66	\$	4 351	\$
Revenus autres que d'intérêts	664		773		1 235		978		71		3 721	
Total des revenus	2 648		2 561		1 390		1 336		137		8 072	
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	215		525		4		20		-		764	
Charges autres que d'intérêts	1 204		1 402		817		614		171		4 208	
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 229		634		569		702		(34)		3 100	
Charge d'impôt sur le résultat	318		157		148		159		(80)		702	
Bénéfice net	911	\$	477	\$	421	\$	543	\$	46	\$	2 398	\$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		88		3		-		(1)		90	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	911	\$	389	\$	418	\$	543	\$	47	\$	2 308	\$
Ajustements												
Amortissement des immobilisations incorporelles liées aux acquisitions ²⁾	6	\$	13	\$	9	\$	-	\$	-	\$	28	\$
Ajustements (avant impôt)	6		13		9		-		-		28	
Charge (économie) d'impôt sur le résultat	(2)		(4)		(2)		-		-		(8)	
Ajustements (après impôt)	4		9		7		-		-		20	
Ajustement attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		-		-		-		-		-	
Ajustements (après impôt et participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales)	4	\$	9	\$	7	\$	-	\$	-	\$	20	\$
Résultats ajustés												
Revenus d'intérêts nets	1 984	\$	1 788	\$	155	\$	358	\$	66	\$	4 351	\$
Revenus autres que d'intérêts	664		773		1 235		978		71		3 721	
Total des revenus	2 648		2 561		1 390		1 336		137		8 072	
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	215		525		4		20		-		764	
Charges autres que d'intérêts	1 198		1 389		808		614		171		4 180	
Bénéfice avant impôt sur le résultat	1 235		647		578		702		(34)		3 128	
Charge d'impôt sur le résultat	320		161		150		159		(80)		710	
Bénéfice net	915	\$	486	\$	428	\$	543	\$	46	\$	2 418	\$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	-		88		3		-		(1)		90	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres	915	\$	398	\$	425	\$	543	\$	47	\$	2 328	\$

1) Se reporter à la rubrique « Données par secteurs d'activité » dans le rapport trimestriel aux actionnaires du premier trimestre de 2022 de la Banque.

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

Rapprochement des résultats présentés, des résultats ajustés et des résultats présentés en dollars constants du secteur Opérations internationales

Les résultats du secteur Opérations internationales sont présentés en dollars constants. 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. Le tableau suivant fournit le rapprochement entre les résultats présentés, les résultats ajustés et les résultats présentés en dollars constants du secteur Opérations internationales pour les périodes précédentes. 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 sans l'incidence de la conversion des devises.

(en millions de dollars)	Pour les trimestres clos les					
	31 octobre 2021			31 janvier 2021		
(sur une base de mise en équivalence fiscale)	Montant présenté	Variation de change	Montant en dollars constants	Montant présenté	Variation de change	Montant en dollars constants
Revenus d'intérêts nets	1 589 \$	15 \$	1 574 \$	1 788 \$	135 \$	1 653 \$
Revenus autres que d'intérêts	728	16	712	773	52	721
Total des revenus	2 317	31	2 286	2 561	187	2 374
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	314	2	312	525	46	479
Charges autres que d'intérêts	1 259	15	1 244	1 402	93	1 309
Bénéfice avant impôt sur le résultat	744	14	730	634	48	586
Charge d'impôt sur le résultat	137	3	134	157	12	145
Bénéfice net	607 \$	11 \$	596 \$	477 \$	36 \$	441 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	79 \$	1 \$	78 \$	88 \$	8 \$	80 \$
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque	528 \$	10 \$	518 \$	389 \$	28 \$	361 \$
Autres mesures						
Actifs moyens (en milliards de dollars)	192 \$	1 \$	191 \$	199 \$	12 \$	187 \$
Passifs moyens (en milliards de dollars)	146 \$	2 \$	144 \$	153 \$	11 \$	142 \$

(en millions de dollars)	Pour les trimestres clos les					
	31 octobre 2021			31 janvier 2021		
(sur une base de mise en équivalence fiscale)	Montant ajusté	Variation de change	Montant ajusté en dollars constants	Montant ajusté	Variation de change	Montant ajusté en dollars constants
Revenus d'intérêts nets	1 589 \$	15 \$	1 574 \$	1 788 \$	135 \$	1 653 \$
Revenus autres que d'intérêts	728	16	712	773	52	721
Total des revenus	2 317	31	2 286	2 561	187	2 374
Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances	314	2	312	525	46	479
Charges autres que d'intérêts	1 249	15	1 234	1 389	92	1 297
Bénéfice avant impôt sur le résultat	754	14	740	647	49	598
Charge d'impôt sur le résultat	140	3	137	161	12	149
Bénéfice net	614 \$	11 \$	603 \$	486 \$	37 \$	449 \$
Bénéfice net attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	79 \$	1 \$	78 \$	88 \$	8 \$	80 \$
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque	535 \$	10 \$	525 \$	398 \$	29 \$	369 \$

Rendement des capitaux propres

Le rendement des capitaux propres est une mesure de rentabilité qui présente le bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires (annualisé) en pourcentage de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires.

La Banque attribue le capital à ses secteurs d'activité selon une répartition qui correspond à environ 10,5 % des exigences de fonds propres ordinaires aux termes de Bâle III, ce qui comprend les risques de crédit, de marché et d'exploitation et le levier propres à chaque secteur d'activité.

Le rendement des capitaux propres des secteurs d'activité correspond à un ratio du bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires (annualisé) du secteur d'activité par rapport aux fonds propres attribués.

Le rendement des capitaux propres ajusté représente le bénéfice net ajusté attribuable aux actionnaires ordinaires (annualisé) en pourcentage de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajustés.

Données par secteurs d'activité

Réseau canadien

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du premier trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est fixé à 1 201 millions de dollars, contre 911 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est établi à 1 205 millions de dollars, ce qui représente une progression de 290 millions de dollars, ou de 32 %. L'augmentation découle de la diminution de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances et de la hausse des revenus, contrebalancées en partie par l'augmentation des charges autres que d'intérêts.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du quatrième trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a diminué de 37 millions de dollars, ou de 3 %. La diminution découle essentiellement de l'augmentation de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances et de la hausse des charges autres que d'intérêts, contrebalancées en partie par l'accroissement des revenus.

Opérations internationales

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du premier trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est fixé à 545 millions de dollars, contre 389 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est établi à 552 millions de dollars, en hausse par rapport à 398 millions de dollars.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du quatrième trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a progressé de 17 millions de dollars, ou de 3 %, comparativement à 528 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 17 millions de dollars, ou de 3 %, comparativement à 535 millions de dollars pour le trimestre précédent.

Performance financière en dollars ajustés et en dollars constants

L'analyse ci-dessous portant sur les résultats d'exploitation est établie en dollars ajustés et en dollars constants. L'analyse en dollars constants ne tient pas compte de 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 à la page 7). La Banque est d'avis que la présentation de l'information en dollars constants permet au lecteur de mieux comprendre la performance des activités courantes sans tenir compte de l'incidence de la conversion des devises.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du premier trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est fixé à 545 millions de dollars, contre 361 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté pour se chiffrer à 552 millions de dollars, contre 369 millions de dollars. L'augmentation s'explique par le recul de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, l'augmentation des revenus et la baisse des charges autres que d'intérêts, facteurs atténués par l'augmentation de l'impôt sur le résultat.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du quatrième trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a progressé de 27 millions de dollars, ou de 5 %, comparativement à 518 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a progressé de 27 millions de dollars, ou de 5 %, comparativement à 525 millions pour le trimestre précédent. Ces augmentations s'expliquent avant tout par la hausse des revenus et par le recul de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, atténués par l'augmentation des charges autres que d'intérêts et l'impôt sur le résultat plus élevé.

Gestion de patrimoine mondiale

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du premier trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres s'est fixé à 412 millions de dollars, ce qui représente une baisse de 6 millions de dollars, ou de 1 %. La hausse des honoraires liés aux fonds communs de placement et des revenus tirés des commissions de courtage a été plus que neutralisée par l'augmentation des charges liées aux volumes et la diminution des commissions de courtage en ligne attribuable au ralentissement de l'activité générée par les clients, ainsi que par l'incidence de 15 % de la hausse saisonnière des commissions de performance au trimestre correspondant de l'exercice précédent.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du quatrième trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 27 millions de dollars, ou de 7 %. L'augmentation découle principalement de la hausse des commissions de courtage et des commissions de performance saisonnières, annulée en partie par l'accroissement des charges liées aux volumes.

Services bancaires et marchés mondiaux

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du premier trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 18 millions de dollars, ou de 3 %, pour se chiffrer à 561 millions de dollars, en raison principalement de la hausse des revenus d'intérêts nets et des revenus autres que d'intérêts ainsi que du recul de la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances, partiellement contrebalancés par l'augmentation des charges autres que d'intérêts et l'incidence défavorable de la conversion des devises.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du quatrième trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a augmenté de 59 millions de dollars, ou de 12 %, en raison principalement de la hausse des revenus d'intérêts nets et des revenus autres que d'intérêts, partiellement contrebalancée par l'augmentation des charges autres que d'intérêts et la baisse de la reprise sur la dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances.

Autres

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du premier trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a correspondu à une perte nette de 67 millions de dollars, contre un bénéfice net de 47 millions de dollars pour le trimestre correspondant de l'exercice précédent. Le recul de 114 millions de dollars est principalement attribuable à la baisse des profits sur les placements et à l'apport moindre des activités de gestion de l'actif et du passif, partiellement compensés par la diminution des charges qui est essentiellement imputable à l'investissement accru de la Banque dans le programme de fidélisation SCÈNE au cours de l'exercice précédent.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du quatrième trimestre de 2021

Le bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres a progressé de 97 millions de dollars par rapport à celui du trimestre précédent, hausse qui tient surtout à l'incidence des charges de restructuration et autres provisions de 129 millions de dollars inscrites au trimestre précédent. Le bénéfice net ajusté a reculé de 32 millions de dollars, du fait essentiellement de la baisse des profits sur les placements et de la hausse de l'impôt sur le résultat, contrebalancées en partie par la diminution des charges.

Risque de crédit

Dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du premier trimestre de 2021

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances s'est chiffrée à 222 millions de dollars, contre 764 millions de dollars, en baisse de 542 millions de dollars, ou de 71 %. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances a diminué de 36 points de base pour s'établir à 13 points de base.

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts productifs a correspondu à une reprise nette de 183 millions de dollars, soit une baisse de 185 millions de dollars. Les dotations au titre des prêts aux particuliers ont diminué de 126 millions de dollars, tandis que les dotations au titre des prêts aux entreprises et des prêts aux sociétés ont diminué de 59 millions de dollars. Ces baisses s'expliquent principalement par la qualité du crédit et les perspectives macroéconomiques favorables.

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts douteux s'est chiffrée à 405 millions de dollars, contre 762 millions de dollars, soit une baisse de 357 millions de dollars, ou de 47 %, principalement attribuable à la réduction des dotations au titre des prêts aux particuliers dans le secteur Opérations internationales découlant de la baisse des prêts nouvellement classés comme étant douteux dans l'ensemble des marchés. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances a diminué de 25 points de base pour s'établir à 24 points de base.

Comparaison du premier trimestre de 2022 et du quatrième trimestre de 2021

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances s'est chiffrée à 222 millions de dollars, contre 168 millions de dollars, soit une hausse de 54 millions de dollars, ou de 32 %. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances a augmenté de trois points de base pour s'établir à 13 points de base.

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts productifs a correspondu à une reprise nette de 183 millions de dollars, contre une reprise nette de 343 millions de dollars pour le trimestre précédent. La reprise nette pour le trimestre écoulé tient compte d'un montant de quelque 210 millions de dollars attribuable à la réduction des comptes de correction de valeur inscrits au cours de l'exercice 2020, principalement dans le portefeuille de prêts aux particuliers, ce qui illustre l'amélioration de la qualité du crédit. Les éléments ayant contrebalancé cette réduction ont trait essentiellement à la croissance des portefeuilles.

La dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts douteux s'est établie à 405 millions de dollars, contre 511 millions de dollars, soit une baisse de 106 millions de dollars, ou de 21 %, qui s'explique surtout par la diminution des dotations au titre des prêts aux particuliers, principalement dans le secteur Opérations internationales, en raison de la baisse des prêts nouvellement classés comme étant douteux. Le ratio de dotation au compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts douteux s'est fixé à 24 points de base, en baisse de sept points de base.

Compte de correction de valeur pour pertes sur créances

Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances total s'établissait à 5 583 millions de dollars au 31 janvier 2022. Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts se situait à 5 492 millions de dollars, en baisse de 134 millions de dollars par rapport au trimestre précédent. La baisse a découlé essentiellement des reprises sur les dotations au titre des prêts productifs attribuables à l'amélioration de la qualité du crédit au sein du portefeuille.

Le compte de correction de valeur à l'égard des prêts productifs a diminué pour s'établir à 3 869 millions de dollars, alors qu'il s'établissait à 3 971 millions de dollars au 31 octobre 2021. La baisse est essentiellement imputable au portefeuille de prêts aux particuliers du Réseau canadien, en raison des reprises attribuables à l'amélioration de la qualité du crédit au sein du portefeuille.

Le compte de correction de valeur au titre des prêts douteux a diminué, passant de 1 655 millions de dollars au trimestre précédent à 1 623 millions de dollars. La baisse est principalement attribuable aux portefeuilles de prêts aux particuliers du secteur Opérations internationales, du fait de la diminution des prêts nouvellement classés comme étant douteux dans l'ensemble des marchés pour le trimestre écoulé.

Prêts douteux

Le montant brut des prêts douteux était de 4 435 millions de dollars au 31 janvier 2022, ce qui représente une baisse par rapport à 4 456 millions de dollars au dernier trimestre, attribuable principalement aux radiations, en partie compensées par l'incidence de la conversion des devises. Le ratio du montant brut des prêts douteux se situait à 64 points de base au 31 janvier 2022, ce qui représente une baisse de trois points de base par rapport au trimestre précédent.

Le montant net des prêts douteux du Réseau canadien totalisait 487 millions de dollars au 31 janvier 2022, ce qui représente une baisse de 18 millions de dollars par rapport au 31 octobre 2021, essentiellement attribuable à la diminution du montant brut des prêts aux entreprises douteux découlant du petit nombre de prêts nouvellement classés comme étant douteux. Le montant net des prêts douteux des Opérations internationales totalisait 2 097 millions de dollars au 31 janvier 2022, ce qui représente une baisse de 2 millions de dollars par rapport au 31 octobre 2021, la diminution du montant brut des prêts douteux du portefeuille de prêts aux particuliers ayant été contrée en partie par la hausse du montant brut des prêts douteux du portefeuille de prêts aux entreprises. Le montant net des prêts douteux de la Gestion de patrimoine mondiale s'élevait à 23 millions de dollars au 31 janvier 2022, ce qui représente une hausse de 6 millions de dollars par rapport au 31 octobre 2021 qui est essentiellement attribuable aux prêts nouvellement classés comme étant douteux dans le portefeuille de prêts aux particuliers. Le montant net des prêts douteux des Services bancaires et marchés mondiaux se chiffrait à 205 millions de dollars au 31 janvier 2022, en hausse de 25 millions de dollars par rapport au 31 octobre 2021, en raison principalement d'un prêt nouvellement classé comme étant douteux dans le secteur des services publics. Le montant net des prêts douteux exprimé en pourcentage des prêts et des acceptations s'établissait à 0,41 % au 31 janvier 2022, ce qui représente une baisse de un point de base par rapport au trimestre précédent, alors qu'il se situait à 0,42 %.

Ratios de fonds propres

Le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1¹⁾ de la Banque s'établissait à 12,0 % au 31 janvier 2022, ce qui correspond à une baisse d'environ 30 points de base par rapport à celui du trimestre précédent, du fait surtout des rachats d'actions ordinaires aux termes de l'offre publique de rachat dans le cours normal des activités de la Banque. L'autogénération de capital a été neutralisée par la croissance interne des actifs pondérés en fonction des risques dans l'ensemble des secteurs d'activité.

Le ratio de T1¹⁾ de la Banque s'établissait à 13,4 % au 31 janvier 2022, en baisse d'environ 50 points de base par rapport au trimestre précédent, en raison surtout de l'incidence du retrait progressif d'instruments de fonds propres de T1 supplémentaires non admissibles d'environ 650 millions de dollars, du rachat par la Banque d'actions privilégiées conformes aux exigences relatives aux FPUNV stipulées par les accords de Bâle III de 500 millions de dollars et des incidences susmentionnées sur le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1.

Le ratio total des fonds propres¹⁾ de la Banque s'établissait à 15,1 % au 31 janvier 2022, en baisse de 80 points de base par rapport au trimestre précédent, en raison principalement des incidences susmentionnées sur le ratio de T1, de l'amortissement d'instruments de fonds propres de T2 FPUNV d'environ 325 millions de dollars et de l'incidence du retrait progressif de débetures subordonnées non admissibles d'environ 250 millions de dollars.

Le ratio de levier²⁾ s'établissait à 4,4 % au 31 janvier 2022, en baisse d'environ 40 points de base par rapport au trimestre précédent, en raison principalement du retrait par le BISF de la mesure visant l'exclusion temporaire des titres d'États souverains de la mesure de l'exposition au risque de levier, ainsi que de l'accroissement important des actifs au bilan et hors bilan de la Banque.

Le ratio TLAC³⁾ atteignait 28,3 % au 31 janvier 2022, ce qui correspond à une hausse d'environ 50 points de base par rapport au trimestre précédent attribuable surtout à l'émission nette d'instruments de TLAC d'environ 6,7 milliards de dollars au cours du trimestre et aux incidences susmentionnées sur le ratio total des fonds propres. Le ratio de levier TLAC³⁾ s'établissait à 9,4 %, ce qui correspond à une baisse d'environ 20 points de base, en raison principalement des hausses de la mesure des expositions au risque de levier mentionnées précédemment pour le ratio de levier.

Au 31 janvier 2022, le ratio des actions ordinaires et assimilées de T1, le ratio de T1, le ratio total des fonds propres, le ratio de levier, le ratio TLAC et le ratio de levier TLAC dépassaient amplement les ratios minimaux des fonds propres du BSIF.

¹⁾ Cette mesure est présentée dans le présent document conformément à la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF (novembre 2018).

²⁾ Cette mesure est présentée dans le présent document conformément à la ligne directrice Exigences de levier du BSIF (novembre 2018).

³⁾ Cette mesure est présentée dans le présent document conformément à la ligne directrice Capacité totale d'absorption des pertes du BSIF (septembre 2018).

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 2021 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, 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 bien 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 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 ; 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 ; 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, 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 2021 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 2021 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.

Information à l'intention des 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'acquiescer d'autres actions ordinaires en réinvestissant leurs dividendes en trésorerie sans avoir à acquiescer 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 1^{er} mars 2022, à 8 h 15 (HNE), 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 9478772, suivi du carré (#) (veuillez téléphoner un peu avant 8 h 15 HNE). 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 1^{er} mars 2022 au 7 avril 2022, en composant le 905-694-9451 ou le 1-800-408-3053 (sans frais en Amérique du Nord) et le code d'accès 1127377, suivi du carré (#). La diffusion audio sur le Web sera disponible sur le site Web de la Banque pendant trois mois.

Renseignements additionnels

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
Courriel : service@computershare.com

Coagent des transferts (États-Unis)
Computershare Trust Company, N.A.

Livraison le jour suivant :
Computershare
a/s des Services aux actionnaires
462 South 4th Street, Suite 1600
Louisville, KY 40202

Première classe, courrier recommandé ou courrier certifié
Computershare
a/s des Services aux actionnaires
CP 505000

Louisville, KY 40233-5000

Téléphone : 1-800-962-4284

Courriel : service@computershare.com

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

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

John McCartney

Relations avec les investisseurs, Banque Scotia

(416) 863-7579

Sophia Saeed

Relations avec les investisseurs, Banque Scotia

(416) 933-8869