

## Divulgarion au titre du ratio de levier Bâle III – Pilier 3

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2013, le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) exige des institutions financières canadiennes qu'elles gèrent et déclarent leur capital réglementaire conformément à un nouveau cadre de gestion du capital, communément appelé Bâle III. Les exigences relatives à la divulgation publique du troisième pilier de Bâle III visent à améliorer à la fois la transparence et la comparabilité de la situation du compte capital de la Banque et à répondre aux exigences du BSIF émises dans l'avis du BSIF intitulé « Exigences en matière de divulgation publique au titre du ratio de levier de Bâle III » en novembre 2014. Cette divulgation a été préparée sur la base du modèle de divulgation commun du ratio de levier fourni à l'Annexe I — Tableau de déclaration pour les banques d'importance non systémique qui exercent des activités à l'étranger, paru dans cet avis. Tous les bilans sont présentés en dollars canadiens arrondis au millier le plus près, sauf indication contraire.

| Cadre du ratio de levier — T3 2023                   |                                                                                                                                                             |                     |                     |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Expositions au bilan                                 |                                                                                                                                                             | T                   | T-1                 |
| 1                                                    | Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)      | 3 515 622 \$        | 3 259 718 \$        |
| 2                                                    | Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan en vertu du référentiel comptable applicable (IFRS)                      | -                   | -                   |
| 3                                                    | (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)                                               | -                   | -                   |
| 4                                                    | (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1)                                                                               | (10 130) \$         | (15 897) \$         |
| 5                                                    | <b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT)</b>                                                                                | <b>3 505 492 \$</b> | <b>3 243 821 \$</b> |
| Expositions sur dérivés                              |                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 6                                                    | Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés                                                                                                         | 90 077 \$           | 76 941 \$           |
| 7                                                    | Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés                                                                     | 84 672 \$           | 74 451 \$           |
| 8                                                    | (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)                                                                        | -                   | -                   |
| 9                                                    | Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits                                                                                           | -                   | -                   |
| 10                                                   | (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)                                               | -                   | -                   |
| 11                                                   | <b>Total des expositions sur dérivés</b>                                                                                                                    | <b>174 749 \$</b>   | <b>151 392 \$</b>   |
| Expositions sur opérations de financement par titres |                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 12                                                   | Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente) | 2 063 226 \$        | 1 921 005 \$        |
| 13                                                   | (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)                                                               | -                   | -                   |
| 14                                                   | Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT                                                                                                          | -                   | -                   |
| 15                                                   | Exposition sur opérations à titre de mandataire                                                                                                             | -                   | -                   |
| 16                                                   | <b>Total des expositions sur opérations de financement par titres</b>                                                                                       | <b>2 063 226 \$</b> | <b>1 921 005 \$</b> |
| Autres expositions hors bilan                        |                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 17                                                   | Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut                                                                                                  | 1 059 762 \$        | 1 028 327 \$        |
| 18                                                   | (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)                                                                                              | (54 221) \$         | (43 314) \$         |
| 19                                                   | <b>Postes hors bilan</b>                                                                                                                                    | <b>1 005 541 \$</b> | <b>985 013 \$</b>   |
| Fonds propres et expositions totales                 |                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 20                                                   | <b>Fonds propres de catégorie 1</b>                                                                                                                         | <b>691 022 \$</b>   | <b>667 978 \$</b>   |
| 21                                                   | <b>Total des expositions</b>                                                                                                                                | <b>6 749 008 \$</b> | <b>6 301 231 \$</b> |
| Ratio de levier                                      |                                                                                                                                                             |                     |                     |
| 22                                                   | <b>Ratio de levier – Bâle III</b>                                                                                                                           | <b>10,24%</b>       | <b>10,60%</b>       |