

ARSF

Autorité ontarienne de réglementation
des services financiers



www.fsrao.ca/fr



Aperçu du secteur Rapport T3 2022

Credit unions et caisses populaires de l'Ontario

25 Sheppard Avenue West,
Suite 100
Toronto, ON
M2N 6S6

Telephone: 416 250 7250
Toll free: 1 800 668 0128

25, avenue Sheppard Ouest
Bureau 100
Toronto (Ontario)
M2N 6S6

Téléphone : 416 250 7250
Sans frais : 1 800 668 0128

Remarques

L'*Aperçu du secteur* est publié tous les trimestres et présente une analyse et des commentaires sur l'économie et les plus récents résultats financiers déclarés par les *credit unions* et les caisses populaires du secteur de l'Ontario.

Dans le présent document, sauf indication contraire, les renvois aux coopératives de crédit désignent à la fois les *credit unions* et les caisses populaires.

Avis de non-responsabilité

L'information présentée dans ce rapport a été préparée à partir des dépôts financiers non vérifiés soumis par les coopératives de crédit à l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF) en date du 21 octobre 2022, et à ce titre, son exactitude et son exhaustivité ne peuvent être garanties. Les résultats de l'état des résultats sont basés sur l'information agrégée annualisée depuis le début de l'année pour chaque coopérative de crédit.

Publication électronique

L'*Aperçu du secteur* est accessible en format PDF (lisible avec Adobe Acrobat Reader) et peut être téléchargé à partir de la section *Publications* de la page « Credit Unions et Caisses Populaires » du site Web de l'ARSF à l'adresse www.fsrao.ca/fr/.

Nous joindre

www.fsrao.ca/fr/nous-joindre

This document is also available in English.

Table des matières

1. Faits saillants financiers	4
A. État des résultats	
B. Bilan	
C. Coefficients fonds propres/actifs	
D. Mesures et coefficients clés	
2. Tendances financières clés du secteur	5
A. Tableau 1 : Tendances sélectionnées en matière de croissance	
B. Tableau 2 : Tendances sélectionnées en matière de rendement	
C. Tableau 3 : Coefficient d'efficacité et rendement des actifs	
D. Tableau 4 : Croissance des prêts	
E. Tableau 5 : Retards dans les prêts : Plus de 30 jours	
F. Tableau 6 : Rendement des prêts	
G. Tableau 7 : Croissance des dépôts	
H. Tableau 8 : Liquidité, total des emprunts et titrisation	
3. Observations de l'ARSF T3 2022	7
4. Aperçu économique	8
5. Consolidation du secteur	9
6. Rentabilité et capital	10
7. Liquidité et efficacité	11
8. Qualité du crédit et croissance	12
9. États des résultats sectoriels	14
10. Bilans sectoriels	15

Faits saillants financiers

	Secteur de l'Ontario		
	T3 2022*	T2 2022	T3 2021
État des résultats (% des actifs moyens)			
Intérêts créditeurs nets	1,93 ³	2,02	1,90
Coûts des prêts	0,01 ³	-0,01	-0,02
Autre revenu	0,39 ²	0,39	0,43
Intérêts autres que débiteurs	1,64 ³	1,63	1,55
Taxes	0,22 ³	0,15	0,14
Revenu net	0,46 ³	0,65	0,66
Bilan (en milliards de dollars; à la fin du trimestre)			
Actif	89,3 ¹	87,4	81,3
Prêts	77,7 ¹	75,6	69,0
Dépôts	70,3 ¹	69,0	64,8
Capitaux propres et capital des membres	6,39 ¹	6,21	5,68
Coefficients de capitaux (%)			
Levier financier	7,09 ¹	6,86	7,03
Risque pondéré	13,68 ¹	13,17	13,80
Mesures et ratios clés (en %, sauf indication contraire)			
Rendement du capital réglementaire	6,43 ³	9,24	9,53
Coefficient de liquidité	11,1 ³	11,7	14,9
Coefficient d'efficacité (avant dividendes et rabais)	68,7 ³	65,9	64,4
Coefficient d'efficacité	70,7 ³	67,3	66,1
Retard de paiement des prêts hypothécaires supérieur à 30 jours	0,23 ²	0,23	0,28
Retard de paiement des prêts commerciaux supérieur à 30 jours	0,46 ¹	0,57	0,76
Retard total du prêt supérieur à 30 jours	0,32 ¹	0,33	0,41
Retard total du prêt supérieur à 90 jours	0,15 ²	0,15	0,25
Croissance des actifs (par rapport au dernier trimestre)	2,16 ³	2,94	2,03
Croissance des prêts (par rapport au dernier trimestre)	2,83 ³	3,91	2,79
Croissance des dépôts (par rapport au dernier trimestre)	1,78 ³	2,75	2,17
Coopératives de crédit (nombre)	61 ¹	60	61
Adhésions (milliers)	1 738 ²	1 738	1 695
Actif moyen (millions de dollars, par coopérative de crédit)	1 487 ¹	1 472	1 323
	Mieux ¹	Neutre ²	Pire ³

* Les tendances sont celles du trimestre en cours par rapport au dernier trimestre

Tendances financières clés du secteur

Tableau 1 - certaines tendances de croissance

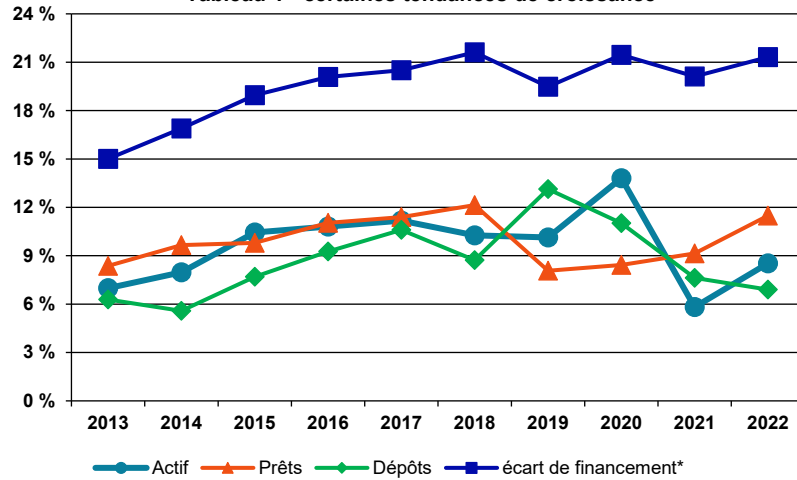


Tableau 2 - certaines tendances au chapitre du rendement

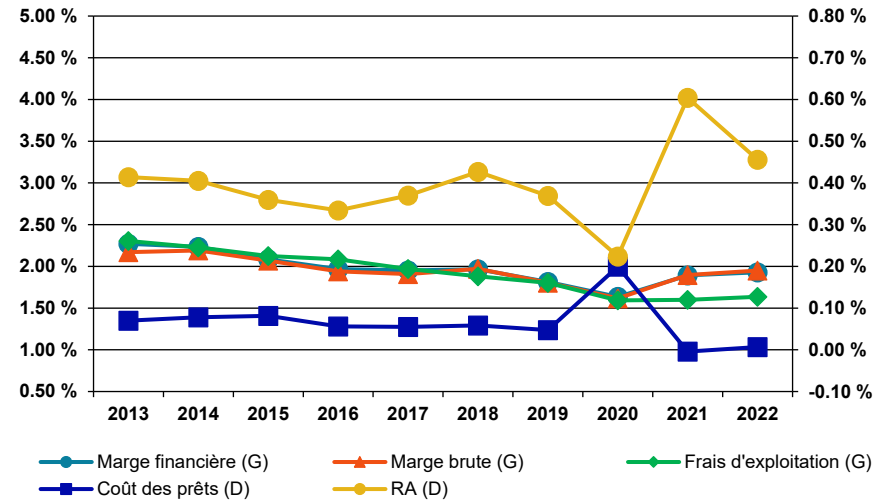


Tableau 3 - coefficient de rendement et rendement de l'actif

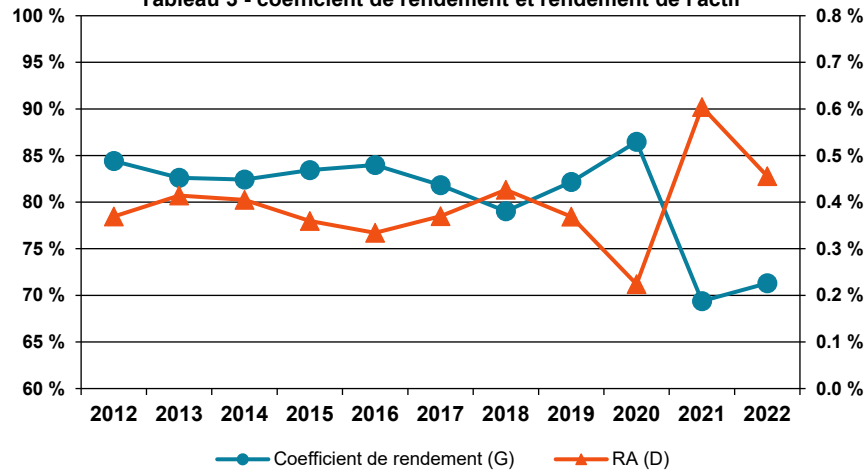
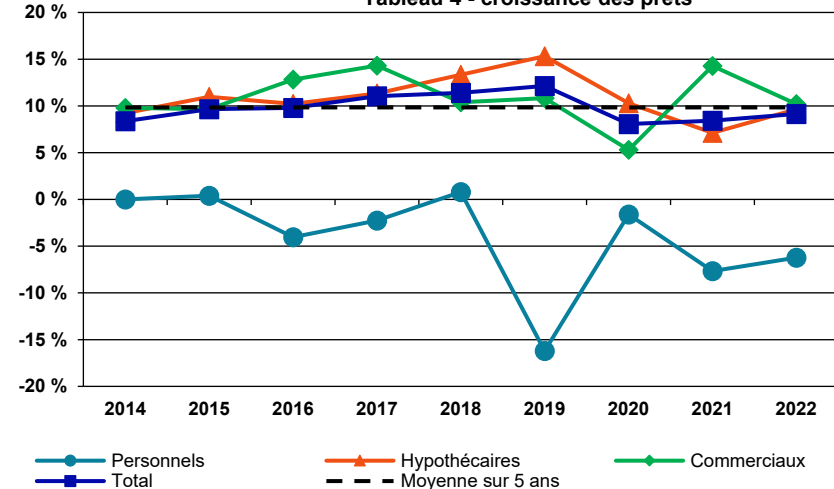


Tableau 4 - croissance des prêts



Principales tendances financières du secteur (suite)

Tableau 5 - prêts en souffrance - plus que 30 jours

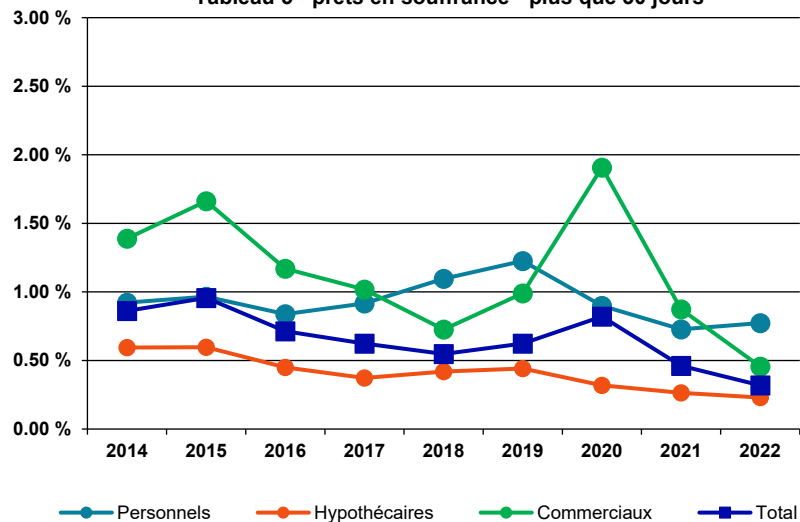


Tableau 6 - rendement des prêts

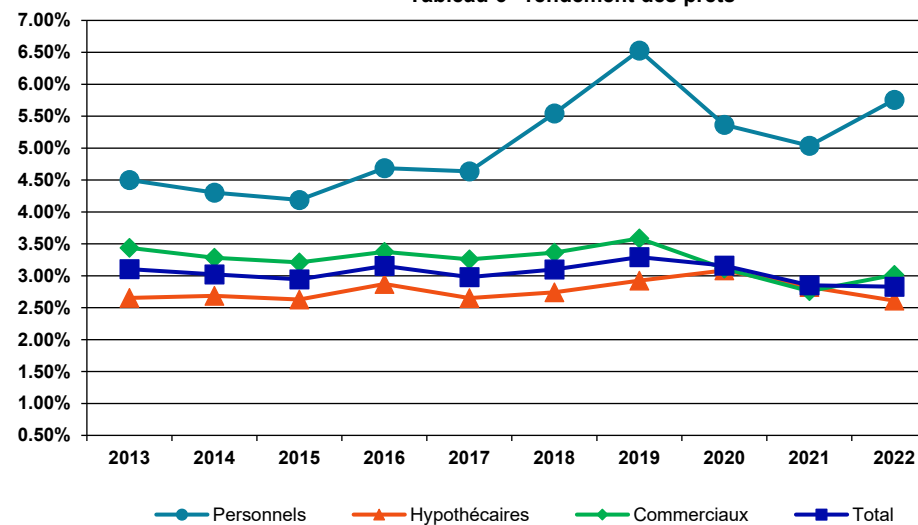


Tableau 7 - croissance annuelle des dépôts

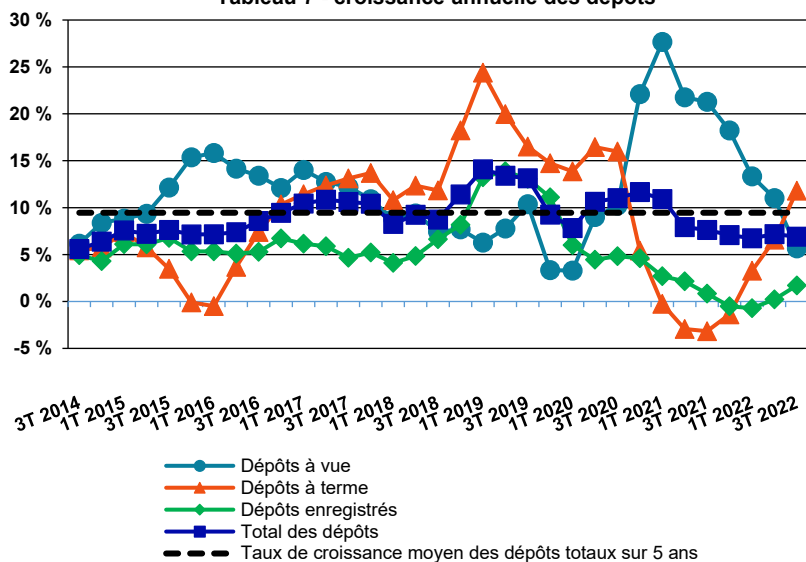
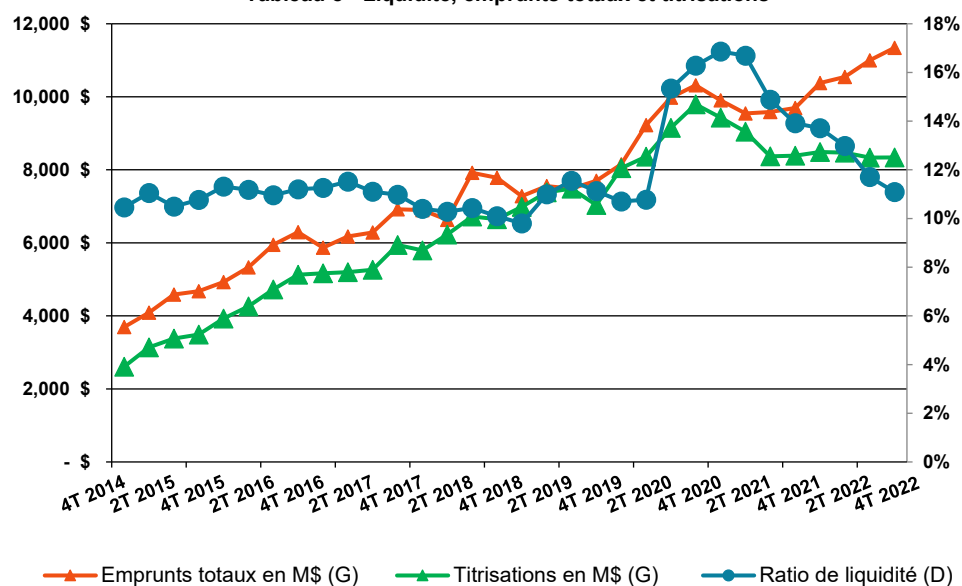


Tableau 8 - Liquidité, emprunts totaux et titrisations



Observations de l'ARSF du T3 2022

- Le secteur comptait 61 institutions au troisième trimestre 2022, soit le même nombre que l'exercice précédent et une de plus qu'au trimestre précédent, car la Lighthouse Credit Union est maintenant incluse.
- La rentabilité au troisième trimestre 2022 était de 46 points de base (pb), soit 20 pb de moins que l'exercice précédent et 19 pb de moins que le trimestre précédent. Les augmentations des intérêts sur les prêts et des revenus de placement ont été plus que compensées par la hausse des frais d'intérêt, des frais autres que d'intérêt et des taxes et impôts. La qualité du crédit reste stable, mais est susceptible de se détériorer en raison de la persistance de l'inflation, des difficultés rencontrées par les marchés du logement et de l'accessibilité aux prêts hypothécaires, et du maintien ou de l'augmentation des taux d'intérêt.
- Les retards de paiement de plus de 30 jours sur les prêts hypothécaires résidentiels (qui, à 50,5 milliards de dollars, représentent 56,6 % des actifs du secteur) étaient de 23 pb, en baisse de 5 pb par rapport à l'exercice précédent et inchangés par rapport au dernier trimestre. Les retards de paiement sur les prêts commerciaux (qui, à 22,5 milliards de dollars, représentent 25,2 % des actifs du secteur) étaient de 46 pb, en baisse de 30 pb sur un an et de 11 pb par rapport au dernier trimestre. Les retards de paiement sur l'ensemble des prêts ont atteint 32 pb, soit une baisse de 9 pb par rapport à l'exercice précédent et de 1 pb par rapport au dernier trimestre.
- À la fin du troisième trimestre 2022, les actifs du secteur totalisaient 89,3 milliards de dollars, correspondant à une augmentation de 8,0 milliards de dollars sur un an (soit une hausse de 9,8 %). Les prêts hypothécaires résidentiels ont augmenté de 7,1 milliards de dollars (soit une hausse de 16,4 %, semblable aux taux de croissance historiques), illustrant la vigueur du marché et la hausse des prix de vente au début de la période de 12 mois, les prêts commerciaux ont augmenté de 1,5 milliard de dollars (soit une hausse de 7,0 %) et les liquidités et placements ont diminué de 1,0 milliard de dollars (soit une baisse de 8,6 %), les fonds étant investis dans des actifs à rendement plus élevé.
- La liquidité au troisième trimestre 2022 est restée forte à 11,1 %, bien qu'elle soit inférieure de 380 pb à celle du dernier exercice, qui était élevée en raison de la faiblesse des principaux secteurs d'activité.
- La croissance annuelle des bénéfices non répartis (7,6 %) n'a pas suivi la croissance de l'actif total (9,8 %). Les actions de placements (en hausse de 519 millions de dollars ou 23,9 % sur une base annuelle) représentent une source de financement importante et croissante (2,7 milliards de dollars ou 42,1 % du capital au troisième trimestre 2022, par rapport à 38,3 % au troisième trimestre 2021).

Aperçu économique

Banque du Canada

Le 26 octobre 2022, la Banque du Canada (la « Banque ») a augmenté son taux cible du financement à un jour à 3¾ %, le taux d'escompte à 4 % et le taux de dépôt à 3¾ %. La Banque a déclaré qu'elle poursuit également sa politique de resserrement quantitatif. Dans son communiqué, elle a formulé les déclarations suivantes.

« L'inflation dans le monde reste élevée et repose sur une large assise. Cette situation illustre la vigueur de la reprise mondiale à la suite de la pandémie, une série de perturbations de l'offre mondiale et des prix élevés des produits de base, en particulier de l'énergie, qui ont été poussés à la hausse en raison l'attaque de la Russie contre l'Ukraine. La force du dollar américain accentue les pressions inflationnistes dans de nombreux pays. Le resserrement des politiques monétaires visant à contrôler l'inflation pèse sur l'activité économique dans le monde entier. À mesure que les économies ralentissent et que les perturbations de l'offre s'atténueront, l'inflation mondiale devrait diminuer. »

« Aux États-Unis, le marché du travail demeure très tendu alors même que les conditions financières restrictives ralentissent l'activité économique. La Banque prévoit une croissance nulle de l'économie américaine pendant la majeure partie du prochain exercice. Dans la zone euro, l'économie devrait se contracter au cours des prochains trimestres, en grande partie à cause des graves pénuries d'énergie. L'économie chinoise semble s'être redressée après la récente série de confinements liés à la pandémie, même si les difficultés persistantes associées à son marché immobilier continueront de peser sur la croissance. Dans l'ensemble, la Banque prévoit que la croissance mondiale ralentira, passant de 3 % en 2022 à environ 1½ % en 2023, avant de remonter à environ 2½ % en 2024. Ce rythme de croissance est plus lent que celui prévu dans le *Rapport sur la politique monétaire* (RPM) de juillet de la Banque. »

« Au Canada, l'économie continue de fonctionner en situation de demande excédentaire et le marché du travail demeure tendu. La demande de biens et de services dépasse toujours la capacité de l'économie à les fournir, ce qui exerce des pressions à la hausse sur l'inflation intérieure. Les entreprises continuent de signaler des pénuries de main-d'œuvre généralisées, et avec la réouverture totale de l'économie, la forte demande a entraîné une hausse accrue du prix des services. »

« Les effets des récentes hausses de taux directeurs de la Banque commencent à se faire sentir dans les secteurs de l'économie sensibles aux taux d'intérêt : l'activité immobilière s'est fortement repliée et les dépenses des ménages et des entreprises ralentissent. De plus, le ralentissement de la demande internationale commence à peser sur les exportations. La croissance économique devrait stagner à la fin de cette année et au premier semestre de l'an prochain, à mesure que l'incidence de la hausse des taux d'intérêt se propage dans l'économie. La Banque prévoit que la croissance du PIB ralentira, passant de 3¼ % cette année à un peu moins de 1 % l'an prochain et à 2 % en 2024. »

« Au cours des trois derniers mois, l'inflation de l'indice des prix à la consommation (IPC) a diminué de 8,1 % à 6,9 %, principalement en raison d'une baisse des prix de l'essence. Toutefois, les pressions sur les prix demeurent généralisées, les deux tiers des composantes de l'IPC ayant augmenté de plus de 5 % au cours du dernier exercice. Les mesures de l'inflation tendancielle privilégiées par la Banque ne montrent pas encore de signes notables d'un relâchement des pressions sous-jacentes sur les prix. Les attentes d'inflation à court terme restent élevées, ce qui accroît le risque qu'une inflation élevée s'installe durablement. »

« La Banque prévoit que l'inflation selon l'IPC diminuera à mesure que les taux d'intérêt supérieurs contribueront à rééquilibrer l'offre et la demande, que les pressions sur les prix découlant des perturbations de l'offre mondiale s'estomperont et que les incidences passées de la hausse des prix des produits de base se dissiperont. L'inflation selon l'IPC devrait descendre à environ 3 % d'ici la fin de 2023, puis revenir à la cible de 2 % d'ici la fin de 2024. »

« Compte tenu de l'inflation élevée et des anticipations d'inflation, ainsi que des pressions persistantes de la demande dans l'économie, le Conseil des gouverneurs s'attend à ce que le taux d'intérêt directeur doive encore être relevé. Les futures hausses de taux seront influencées par nos évaluations de l'efficacité du resserrement de la politique monétaire pour ralentir la demande, de la manière dont les problèmes d'offre se résolvent et de la réaction de l'inflation et des anticipations d'inflation. Le resserrement quantitatif vient compléter les hausses du taux directeur. Nous sommes résolus à rétablir la stabilité des prix pour les Canadiens et nous continuerons de prendre les mesures nécessaires pour atteindre la cible d'inflation de 2 %. »

Statistique Canada

Dans un communiqué du 12 septembre 2022, Statistique Canada a indiqué que la dette des ménages en tant que proportion du revenu disponible des ménages a augmenté à 181,7 % sur une base désaisonnalisée au deuxième trimestre, contre 179,7 % au premier trimestre. Cette augmentation est due au fait que le revenu disponible des ménages a augmenté de 1,0 %, mais que la dette des ménages, pour sa part, a augmenté de 2,1 %. L'agence a noté que, bien que l'endettement ait augmenté, dans la plupart des cas, la valeur des actifs a grimpé davantage, de sorte que la valeur nette des ménages a suivi le rythme. Cette tendance a pris une autre direction au cours du deuxième trimestre, la richesse des ménages ayant chuté de 6,1 %, soit la plus forte baisse jamais enregistrée depuis le début du suivi des données en 1990.

Marchés du logement

Dans son rapport *Market Watch* de novembre, le Toronto Region Real Estate Board (TRREB) a fait état de 4 962 ventes en octobre 2022, soit une baisse importante par rapport aux 9 743 ventes d'octobre 2021 (de 4 781 ou 49,1 %), mais une baisse semblable à celle des 5 038 ventes de septembre 2022. Le prix de vente moyen a été de 1,089 million de dollars, soit 5,8 % de moins qu'en octobre 2021 (1,156 million de dollars), mais

semblable à celui de septembre 2022 (1,087 million de dollars). Les nouvelles inscriptions en octobre 2022 se sont élevées à 10 390, soit une baisse de 1 359 (ou 11,6 %) par rapport aux 11 749 de la période annuelle précédente.

Le TRREB note que, malgré la transition continue du marché du logement vers un environnement de coûts d'emprunt plus élevés, le prix de vente moyen dans la région du Grand Toronto s'est stabilisé autour de 1,1 million de dollars depuis la fin de l'été. Il ajoute que le manque persistant de stocks explique en partie pourquoi la tendance à la baisse des prix des maisons observée au printemps s'est stabilisée au cours des trois derniers mois.

Consolidation du secteur

Le secteur comptait 61 institutions au troisième trimestre 2022, soit le même nombre que l'exercice précédent et une de plus qu'au trimestre précédent, car les résultats de la Lighthouse Credit Union sont inclus. L'actif moyen par institution était de 1,5 milliard de dollars (soit une hausse de 164 millions de dollars ou 12,4 % par rapport à l'exercice précédent), en tenant compte de la croissance organique et des fusions ou regroupements.

Rentabilité

Troisième trimestre 2022 par rapport au troisième trimestre 2021

Comme le montrent les tableaux 2 et 3, le rendement de l'actif moyen au troisième trimestre 2022 a été de 46 pb, soit 20 pb de moins que les 66 pb du même trimestre de l'exercice précédent. L'augmentation des intérêts sur les prêts (en hausse de 14 pb à 2,95 %) et des revenus de placement (en hausse de 6 pb à 35 pb) a été plus que compensée par l'augmentation des intérêts débiteurs sur les dépôts (en hausse de 14 pb à 1,0 %), des intérêts autres que débiteurs (en hausse de 9 pb à 1,64 %) et des taxes et impôts (en hausse de 8 pb à 22 pb) et par la diminution des autres revenus (en baisse de 4 pb à 39 pb).

Six institutions sur 61 ont eu un rendement de l'actif négatif. L'ARSF surveille de près ceux qui ne sont pas rentables, détermine les défis fondamentaux et travaille avec les coopératives de crédit pour élaborer des stratégies visant à rétablir la rentabilité.

Troisième trimestre 2022 par rapport au deuxième trimestre 2022

La rentabilité du secteur a diminué de 19 pb (par rapport à 65 pb) par rapport au trimestre précédent. Le revenu de placement a diminué de 5 pb (par rapport à 40 pb), les intérêts débiteurs sur les dépôts ont augmenté de 16 pb (par rapport à 84 pb), les autres intérêts débiteurs ont augmenté de 4 pb

(par rapport à 24 pb) et les taxes et impôts ont augmenté de 7 pb (par rapport à 15 pb), ce qui a compensé l'augmentation des intérêts sur les prêts de 17 pb (par rapport à 2,78 %).

Deuxième trimestre 2022 du secteur de l'Ontario par rapport au deuxième trimestre 2022 du secteur canadien*.

La rentabilité du secteur ontarien de 65 pb est de 15 pb supérieure à celle du secteur canadien de 50 pb.

Capital

Troisième trimestre 2022 par rapport au troisième trimestre 2021

Le capital sectoriel est passé à 6,4 milliards de dollars (en hausse de 715 millions de dollars, soit 12,6 %) par rapport au même trimestre de l'exercice précédent, correspondant à :

- des bénéfices non répartis de 3,7 milliards de dollars (soit une hausse de 266 millions de dollars ou 7,6 %);
- des parts de placement et de ristourne de 2,7 milliards de dollars (soit une hausse de 519 millions de dollars ou 23,9 %);
- des parts sociales de 56 millions de dollars (soit une hausse de 1 million de dollars ou 1,7 %).

*Selon l'Association canadienne des coopératives financières, y compris le secteur de l'Ontario.

En pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque, le capital sectoriel était de 13,68 %, en baisse de 12 pb par rapport au même trimestre de l'exercice précédent. Le levier financier était de 7,09 %, en hausse de six points de base par rapport au même trimestre de l'exercice précédent.

Troisième trimestre 2022 par rapport au deuxième trimestre 2022

Le capital sectoriel a augmenté de 178 millions de dollars (2,9 % par rapport à 6,2 milliards de dollars) par rapport au trimestre précédent en raison de l'augmentation des bénéfices non répartis de 28 millions de dollars (0,7 % par rapport à 3,7 milliards de dollars) et de l'émission de parts de placement de 154 millions de dollars (6,1 % par rapport à 2,5 milliards de dollars); les parts sociales sont restées inchangées à 56 millions de dollars.

Par rapport au trimestre précédent, le capital sectoriel en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque a augmenté de 51 pb (de 13,17 %) et le levier financier a augmenté de 23 pb (de 6,86 %).

Liquidité (y compris la titrisation)

Troisième trimestre 2022 par rapport au troisième trimestre 2021

Comme l'indiquent les tableaux 7 et 8, les dépôts du secteur ont augmenté de 5,5 milliards de dollars (soit une hausse de 8,5 % pour atteindre 70,3 milliards de dollars), les titrisations sont restées inchangées à 8,3 milliards de dollars et les emprunts ont augmenté de 1,7 milliard de dollars (soit une hausse de 127,3 % pour atteindre 3,0 milliards de dollars), donc une augmentation nette de 7,2 milliards de dollars (soit une hausse de 9,6 % pour atteindre 81,6 milliards de dollars) par rapport à l'exercice précédent. Les actifs liquides ont diminué de 1,5 milliard de dollars (soit une baisse de 13,9 %, à 9,1 milliards de dollars), ce qui a entraîné une chute de la liquidité à 11,1 % (soit une baisse de 380 pb par rapport à 14,9 % au troisième trimestre 2021).

Au troisième trimestre 2022, 23 institutions (dont 21 *credit unions* et 2 caisses populaires) avec un actif total de 79,9 milliards de dollars (ou 91,9 % de l'actif du secteur) participaient à des programmes de titrisation.

Troisième trimestre 2022 par rapport au deuxième trimestre 2022

Les dépôts du secteur ont augmenté de 1,2 milliard de dollars (soit une hausse de 1,8 % par rapport à 69,0 milliards de dollars), les titrisations sont demeurées inchangées à 8,3 milliards de dollars et les emprunts ont augmenté de 340 millions de dollars (soit une hausse de 12,7 % par rapport à 2,7 milliards de dollars), donc une augmentation nette de 1,6 milliard de dollars (soit une hausse de 2,0 % par rapport à 80,0 milliards de dollars) par rapport au dernier trimestre. Toutefois, les actifs liquides ont diminué de 318 millions de dollars (3,4 % par rapport à 9,4 milliards de dollars), ce qui a entraîné une diminution de 60 pb de la liquidité (par rapport à 11,7 %).

Coefficient d'efficacité (avant dividendes et rabais d'intérêts)

Troisième trimestre 2022 par rapport au troisième trimestre 2021

Comme le montre le tableau 3, le coefficient d'efficacité du secteur s'est détérioré à 68,7 % (soit une augmentation de 430 pb de 64,4 %) par rapport au même trimestre de l'exercice précédent.

Troisième trimestre 2022 par rapport au deuxième trimestre 2022

Par rapport au trimestre précédent, l'efficacité du secteur s'est détériorée de 280 pb (de 65,9 %).

Deuxième trimestre 2022 du secteur de l'Ontario par rapport au deuxième trimestre 2022 du secteur canadien

Les intérêts autres que débiteurs en pourcentage de l'actif moyen du secteur de l'Ontario (1,63 %) ont été de 12 pb supérieurs à ceux du secteur canadien (1,75 %). Le coefficient d'efficacité du secteur de l'Ontario (65,9 %) était de 5,3 points de pourcentage supérieur à celui du secteur canadien (71,2 %). Ce rendement relatif demeure inchangé par rapport au deuxième trimestre 2021, alors qu'à 65,5 %, le rendement du secteur de l'Ontario était également supérieur de 5,3 points de pourcentage au secteur canadien (70,8 %).

Qualité du crédit (retard de plus de 30 jours)

Troisième trimestre 2022 par rapport au troisième trimestre 2021

Comme l'indique le tableau 5, le nombre total de prêts en souffrance a diminué à 32 pb (soit une baisse de 9 pb des 41 pb) par rapport au même trimestre de l'exercice précédent. Le nombre de prêts hypothécaires résidentiels en souffrance a diminué à 23 pb (soit une baisse de 5 pb de 28 pb), tandis que celui des prêts commerciaux a diminué à 46 pb (en baisse de 30 pb de 76 pb).

Troisième trimestre 2022 par rapport au deuxième trimestre 2022

Comparativement au trimestre précédent, le nombre total de prêts en souffrance a diminué de 1 pb (de 33 pb), correspondant à un nombre inchangé de prêts hypothécaires résidentiels en souffrance (de 23 pb) et une diminution des prêts commerciaux en souffrance de 11 pb (contre 57 pb).

Croissance

Troisième trimestre 2022 par rapport au troisième trimestre 2021

Comparativement à l'exercice précédent, l'actif total du secteur a augmenté pour atteindre 89,3 milliards de dollars (soit une hausse de 8,0 milliards de dollars ou 9,8 %). Cette situation résulte de l'augmentation des prêts hypothécaires résidentiels, qui ont atteint 50,5 milliards de dollars (soit une hausse de 7,1 milliards de dollars ou 16,4 %), et des prêts commerciaux, qui ont atteint 22,5 milliards de dollars (soit une hausse de 1,5 milliard de dollars ou 7,0 %), contrebalancée par une diminution de l'encaisse et des placements de 10,2 milliards de dollars (soit une baisse de 1,0 milliard de dollars ou 8,6 %).

Troisième trimestre 2022 par rapport au deuxième trimestre 2022

L'actif total du secteur a augmenté de 1,9 milliard de dollars (2,2 % de 87,4 milliards de dollars) par rapport au dernier trimestre, ce qui résulte d'une augmentation des prêts hypothécaires résidentiels de 2,0 milliards de dollars (4,1 % par rapport à 48,5 milliards de dollars), contrebalancée par une diminution de l'encaisse et des placements de 0,2 milliard de dollars (2,3 % par rapport à 10,4 milliards de dollars).

Deuxième trimestre 2022 du secteur de l'Ontario par rapport au deuxième trimestre 2022 du secteur canadien

La croissance (8,3 %) de l'actif total du secteur de l'Ontario a dépassé celle du secteur canadien (5,8 %), correspondant à une croissance plus élevée des prêts hypothécaires résidentiels de 14,4 % (contre 9,8 %) et des prêts agricoles de 5,5 % (contre 5,3 %), contrebalancée par une croissance plus faible des prêts commerciaux de 7,8 % (contre 8,7 %).

États des résultats sectoriels

Pourcentage de l'actif moyen (sauf indication contraire)

	Secteur de l'Ontario			Secteur canadien ¹
	T3 2022	T2 2022	T3 2021	T2 2022
Intérêts créditeurs et revenus de placements				
Intérêts sur les prêts	2,95 %	2,78 %	2,81 %	2,64 %
Revenus de placement	0,35 %	0,40 %	0,29 %	0,24 %
Total des intérêts créditeurs et des revenus de placements	3,30%	3,18 %	3,10 %	2,88 %
Intérêts débiteurs et frais de dividendes				
Intérêts débiteurs sur les dépôts	1,00 %	0,84 %	0,86 %	0,75 %
Rabais et dividendes sur le capital social	0,05 %	0,04 %	0,05 %	0,06 %
Dividendes sur placements et autres capitaux	0,02 %	0,01 %	0,01 %	
Autres intérêts débiteurs	0,28 %	0,24 %	0,26 %	0,13 %
Total	0,37 %	0,32 %	0,34 %	0,19 %
Total des intérêts débiteurs et des frais d'intérêts	1,37 %	1,16 %	1,20 %	0,94 %
Intérêts créditeurs et revenus de placement nets				
Coûts des prêts	0,01 %	(0,01 %)	(0,02 %)	0,02 %
Intérêts créditeurs et revenus des placements nets après coûts des prêts	1,92 %	2,03 %	1,92 %	1,92 %
Autres revenus (hors intérêts)	0,39 %	0,39 %	0,43 %	0,46 %
Intérêts créditeurs, revenus de placements et autres revenus nets	2,31 %	2,42 %	2,34 %	2,38 %
Intérêts autres que débiteurs				
Salaires et avantages sociaux	0,91 %	0,91 %	0,89 %	
Occupation	0,13 %	0,13 %	0,13 %	
Matériel informatique, de bureau et autres	0,18 %	0,18 %	0,18 %	
Publicité et communications	0,07 %	0,07 %	0,07 %	
Sécurité des membres	0,08 %	0,08 %	0,08 %	
Administration	0,19 %	0,19 %	0,13 %	
Autre	0,08 %	0,07 %	0,08 %	
Total des intérêts autres que débiteurs	1,64 %	1,63 %	1,55 %	1,75 %
Revenu net ou perte nette avant impôts	0,68 %	0,79 %	0,79 %	0,63 %
Taxes	0,22 %	0,15 %	0,14 %	0,12 %
Revenu net ou perte nette	0,46 %	0,65 %	0,66 %	0,50 %
Actif moyen (milliards)	86 \$	85 \$	79 \$	282 \$

¹Résultats sommaires selon l'Association canadienne des coopératives financières; comprend le secteur de l'Ontario.

*Les totaux peuvent ne pas correspondre en raison de leur arrondissement.

Bilans sectoriels

En millions de dollars

	Secteur		
	T3 2022	T2 2022	T3 2021
Actif			
Liquidités et placements	10 159	10 396	11 111
Prêts personnels	1 904	1 868	1 977
Prêts hypothécaires résidentiels	50 522	48 542	43 410
Prêts commerciaux	22 485	22 429	21 016
Prêts institutionnels	153	147	89
Prêts aux associations non constituées en société	49	50	54
Prêts agricoles	2 618	2 556	2 452
Total des prêts	77 732	75 592	68 998
Total de la provision pour prêts	212	210	224
Immobilisations	619	595	636
Actif incorporel et autres éléments d'actif	997	1 031	772
Total de l'actif	89 296	87 405	81 294
Passif			
Dépôts à vue	31 708	31 722	29 547
Dépôts à terme	24 680	23 576	21 799
Dépôts enregistrés	13 875	13 739	13 435
Total des dépôts	70 263	69 037	64 782
Emprunts	3 003	2 663	1 321
Titrisations	8 340	8 336	8 374
Autres éléments du passif	1 298	1 154	1 140
Total du passif	82 903	81 190	75 617
Fonds propres et capital des membres			
Parts sociales	56	56	55
Bénéfices non répartis	3 744	3 716	3 478
Autre capital de catégorie 1 et 2	2 692	2 538	2 173
Cumul des autres résultats attendus	(99)	(95)	(29)
Total des capitaux propres et du capital des membres	6 392	6 214	5 677
Total du passif, des capitaux propres et du capital des membres	89 296	87 405	81 294

*Les totaux peuvent ne pas correspondre en raison de leur arrondissement.

Bilans sectoriels

	Secteur Augmentation ou (diminution) en % par rapport à		
	T3 2022 millions de dollars	T2 2022	T3 2021
Actif			
Liquidités et placements	10 159	-2,3 %	-8,6 %
Prêts personnels	1 904	1,9 %	-3,7 %
Prêts hypothécaires résidentiels	50 522	4,1 %	16,4 %
Prêts commerciaux	22 485	0,3 %	7,0 %
Prêts institutionnels	153	3,8 %	71,5 %
Prêts aux associations non constituées en société	49	-2,8 %	-8,6 %
Prêts agricoles	2 618	2,4 %	6,8 %
Total des prêts	77 732	2,8 %	12,7 %
Total de la provision pour prêts	212	0,7 %	-5,4 %
Immobilisations	619	4,1 %	-2,7 %
Actif incorporel et autres éléments d'actif	997	-3,3 %	29,1 %
Total de l'actif	89 296	2,2 %	9,8 %
Passif			
Dépôts à vue	31 708	0,0 %	7,3 %
Dépôts à terme	24 680	4,7 %	13,2 %
Dépôts enregistrés	13 875	1,0 %	3,3 %
Total des dépôts	70 263	1,8 %	8,5 %
Emprunts	3 003	12,7 %	127,4 %
Titrisations	8 340	0,1 %	-0,4 %
Autres éléments du passif	1 298	12,4 %	13,8 %
Total du passif	82 903	2,1 %	9,6 %
Capitaux propres et capital des membres			
Parts sociales	56	-0,1 %	1,7 %
Bénéfices non répartis	3 744	0,7 %	7,6 %
Autre capital de catégorie 1 et 2	2 692	6,1 %	23,9 %
Cumul des autres résultats attendus	(99)	4,6 %	244,7 %
Total des capitaux propres et du capital des membres	6 392	2,9 %	12,6 %
Total du passif, des capitaux propres et du capital des membres	89 296	2,2 %	9,8 %

*Les totaux peuvent ne pas correspondre en raison de leur arrondissement.

Bilans sectoriels

En pourcentage de l'actif total	Secteur			Secteur canadien ¹
	T3 2022	T2 2022	T3 2021	T2 2022
Actif				
Liquidités et placements	11,4 %	11,9 %	13,7 %	15,6 %
Prêts personnels	2,1 %	2,1 %	2,4 %	3,5 %
Prêts hypothécaires résidentiels	56,6 %	55,5 %	53,4 %	49,7 %
Prêts commerciaux	25,2 %	25,7 %	25,9 %	24,7 %
Prêts institutionnels	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,9 %
Prêts aux associations non constituées en société	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %
Prêts agricoles	2,9 %	2,9 %	3,0 %	3,6 %
Total des prêts	87,0 %	86,5 %	84,9 %	82,4 %
Total de la provision pour prêts	0,2 %	0,2 %	0,3 %	-0,3 %
Immobilisations	0,7 %	0,7 %	0,8 %	0,8 %
Actif incorporel et autres éléments d'actif	1,1 %	1,2 %	0,9 %	1,4 %
Total de l'actif	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %
Passif		35,4 %		
Dépôts à vue	35,5 %	36,3 %	36,3 %	44,0 %
Dépôts à terme	27,6 %	27,0 %	26,8 %	27,7 %
Dépôts enregistrés	15,5 %	15,7 %	16,5 %	13,8 %
Total des dépôts	78,7 %	79,0 %	79,7 %	85,6 %
Emprunts	3,4 %	3,0 %	1,6 %	5,2 %
Titrisations	9,3 %	9,5 %	10,3 %	
Autres éléments du passif	1,5 %	1,3 %	1,4 %	2,2 %
Total du passif	92,8 %	92,9 %	93,0 %	93,0 %
Capitaux propres et capital des membres				
Parts sociales	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,5 %
Bénéfices non répartis	4,2 %	4,3 %	4,3 %	5,6 %
Autre capital de catégorie 1 et 2	3,0 %	2,9 %	2,7 %	1,1 %
Cumul des autres résultats attendus	-0,1 %	-0,1 %	0,0 %	-0,1 %
Total des capitaux propres et du capital des membres	7,2 %	7,1 %	7,0 %	7,0 %
Total du passif, des capitaux propres et du capital des membres	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %