



Aperçu du secteur Rapport du T3 de 2025

Caisses populaires et credit unions de l'Ontario

25, avenue Sheppard Ouest 25 Sheppard Avenue West
Bureau 100 Suite 100
Toronto (Ontario) Toronto, ON
M2N 6S6 M2N 6S6

Téléphone : 416 250 7250 Telephone: 416 250 7250
Sans frais : 1 800 668 0128 Toll free: 1 800 668-0128

Notes

Nous publions un aperçu du secteur tous les trimestres pour communiquer nos analyses et commentaires au sujet de l'économie et des derniers résultats financiers déposés par les caisses du secteur de l'Ontario.

Dans le présent document, à moins d'indication contraire, le terme « caisses » renvoie aux caisses populaires.

Avertissement

L'information qui figure dans ce rapport provient de documents financiers non vérifiés déposés par les credit unions en date du 30 septembre 2025, et nous ne pouvons donc pas garantir l'exactitude et l'exhaustivité de cette information. Les résultats tirés des états des revenus sont les renseignements depuis le début de l'année, qui ont été annualisés pour chaque caisse.

Publication électronique

L'aperçu du secteur est offert en format PDF (que vous pouvez lire avec le logiciel Adobe Acrobat Reader) et vous pouvez le télécharger à la section Publications de la page Caisses populaires et credit unions du site Web de l'ARSF à www.fsrao.ca.

Nous joindre

<https://www.fsrao.ca/fr/nous-joindre>

This document is also available in English.

Table des matières

1. Faits saillants financiers	4
A. État des revenus	
B. Bilan	
C. Ratios de fonds propres	
D. Mesures clés et ratios	
2. Principales tendances financières du secteur	5
A. Tableau 1 : Certaines tendances de croissance	
B. Tableau 2 : Certaines tendances de rendement	
C. Tableau 3 : Coefficient de rendement et rendement de l'actif	
D. Tableau 4 : Croissance des prêts	
E. Tableau 5 : Prêts en souffrance : plus de 30 jours	
F. Tableau 6 : Rendement des prêts	
G. Tableau 7 : Croissance des dépôts	
H. Tableau 8 : Liquidités, emprunts totaux et titrisations	
3. Observations de l'ARSF pour le T3 de 2025	7
4. Aperçu économique	8
5. Consolidation du secteur et rentabilité	10
6. Capital	11
7. Liquidités et efficacité	12
8. Qualité du crédit et croissance	13
9. États des revenus sectoriels	14
10. Bilans sectoriels	15

Trimestre clos le 30 septembre 2025

Faits saillants financiers

	Secteur		
	T3-2025	T2-2025	T3-2024
État des revenus (% de l'actif moyen)			
Revenus nets d'intérêts	1,73	1,69	1,53
Coûts des prêts	0,13	0,12	0,05
Autres revenus	0,38	0,37	0,35
Frais autres que d'intérêts	1,62	1,61	1,59
Impôts	0,06	0,05	0,03
Revenus nets	0,31	0,30	0,21
Bilan (en milliards de dollars à la fin du trimestre)			
Actif	102,83	102,14	98,76
Prêts	90,55	89,06	85,62
Dépôts	81,88	81,15	77,60
Fonds propres et capitaux propres	7,31	7,20	7,08
Ratios de fonds propres (%)			
Niveau d'endettement	6,86	6,81	6,90
Pondéré en fonction du risque	13,54	13,48	13,75
Mesures et ratios clés (% , sauf indication contraire)			
Rendement du capital réglementaire	4,36	4,25	2,99
Ratio de liquidité	10,87	11,96	12,32
Coefficient de rendement (avant dividendes et remises)	80,83	81,97	85,42
Coefficient de rendement	81,77	82,56	86,54
Prêts hypothécaires en souffrance à plus de 30 jours	1,00	0,92	0,72
Prêts commerciaux en souffrance à plus de 30 jours	2,17	1,82	1,28
Total des prêts en souffrance à plus de 30 jours	1,33	1,18	0,88
Croissance de l'actif (par rapport au trimestre précédent)	0,68	1,81	0,68
Croissance des prêts (par rapport au trimestre précédent)	1,68	1,46	0,64
Croissance des dépôts (par rapport au trimestre précédent)	0,91	2,04	1,19
Caisses (nombre)	50	52	55
Adhésions (milliers)	1 755	1 751	1 761
Actif moyen (en millions de dollars, par caisse)	2 057	1 964	1 796
* Les tendances sont celles du trimestre en cours par rapport au trimestre précédent.	Amélioration	Neutre	Dégradation

Tendances financières clés du secteur

Tableau n° 1 - Certaines tendances de croissance

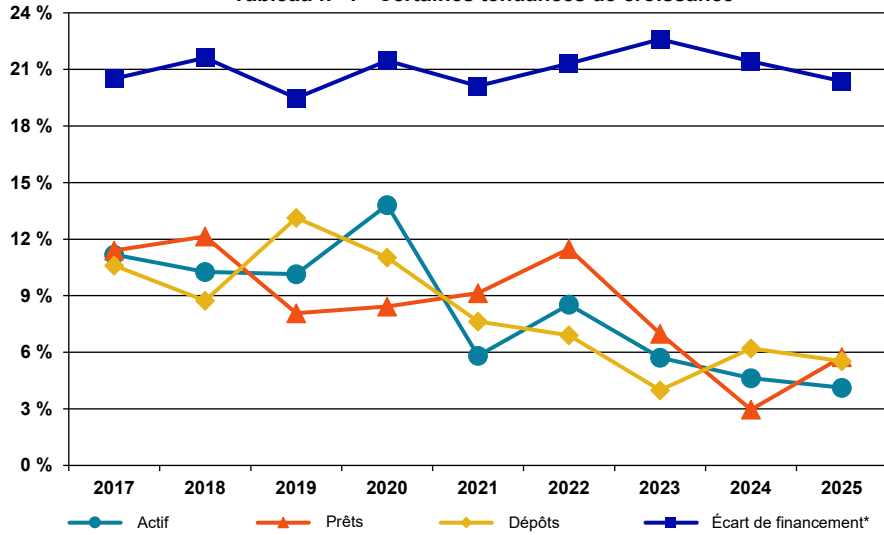


Tableau n° 2 - Certaines tendances de rendement

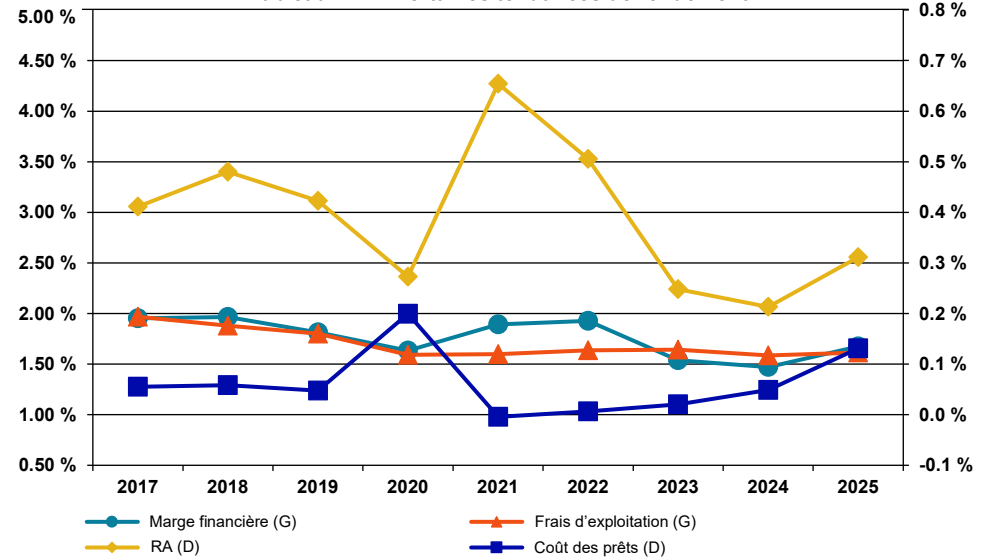


Tableau n° 3 - Coefficient de rendement et rendement des actifs

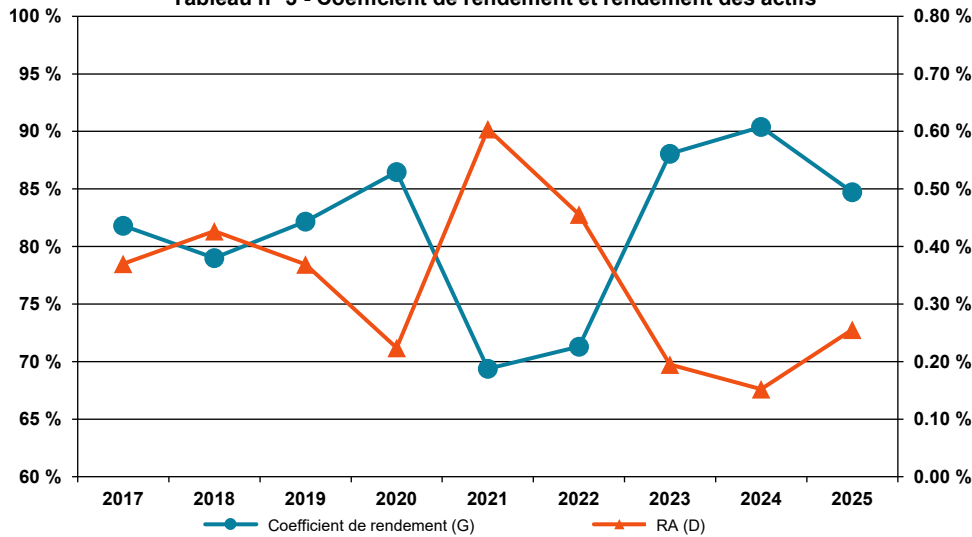
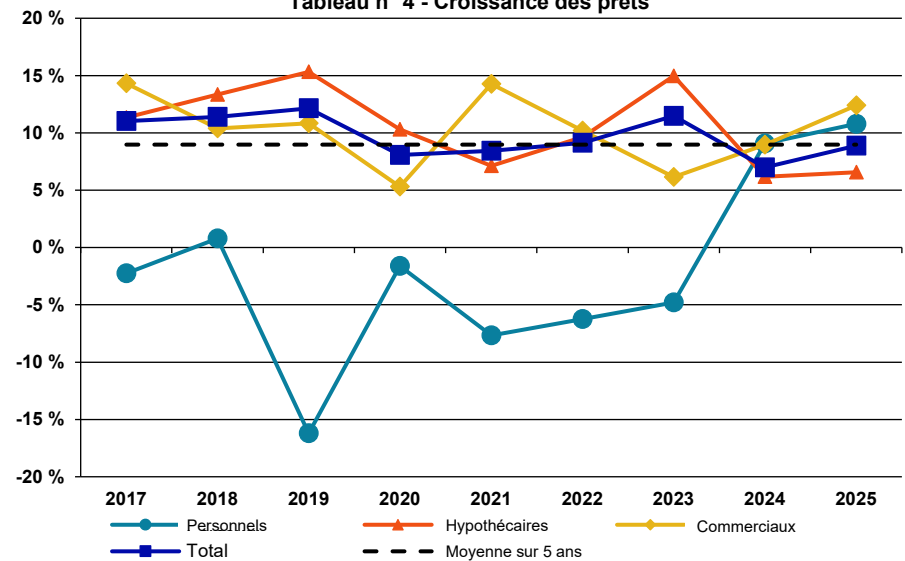


Tableau n° 4 - Croissance des prêts



Principales tendances financières du secteur (suite)

Tableau n° 5 - Prêts en souffrance - plus de 30 jours

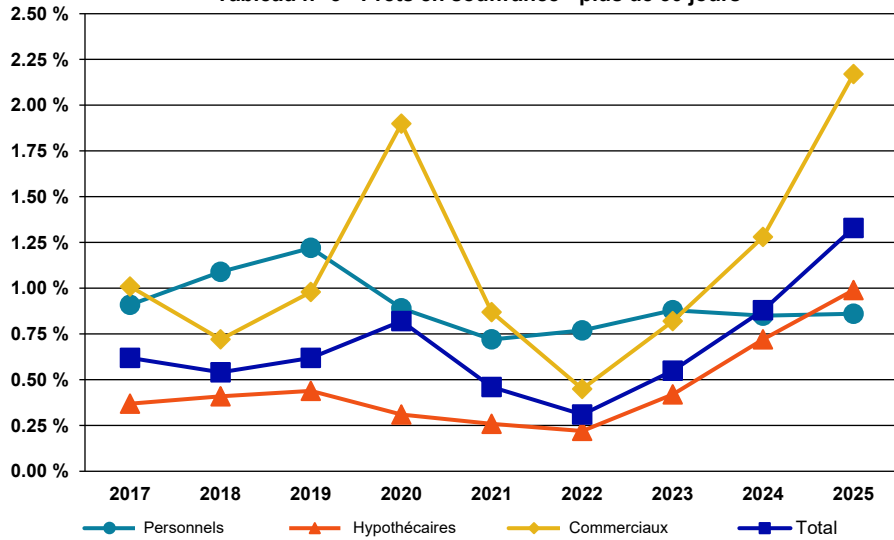


Tableau n° 6 - Rendement des prêts

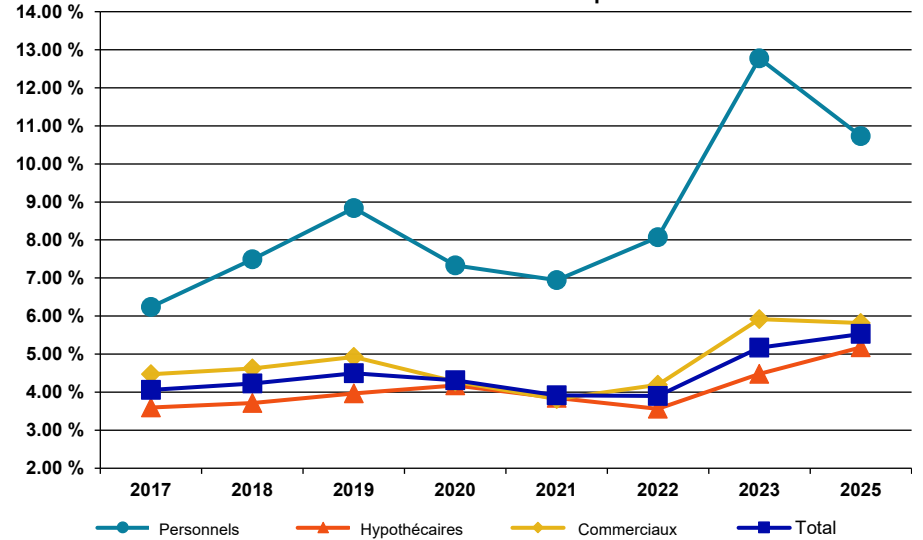


Tableau n° 7 - Croissance des dépôts

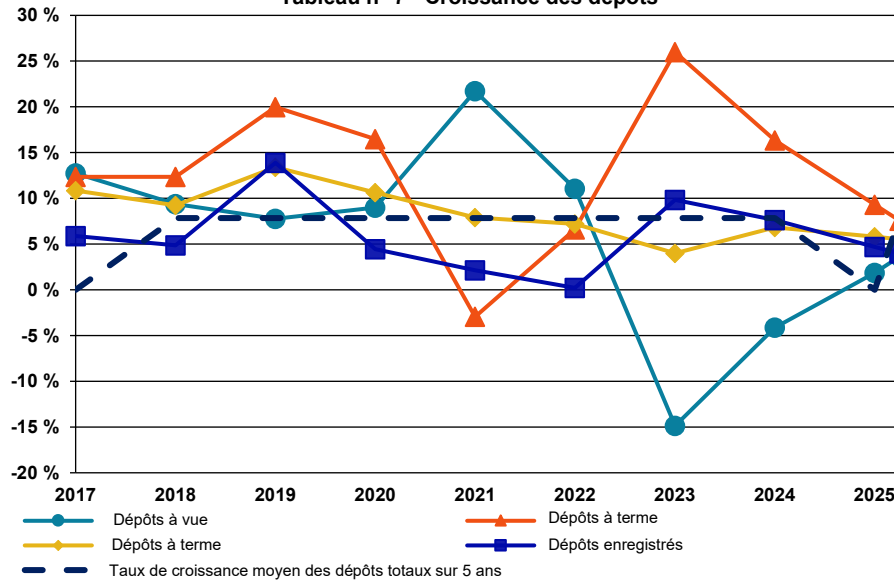
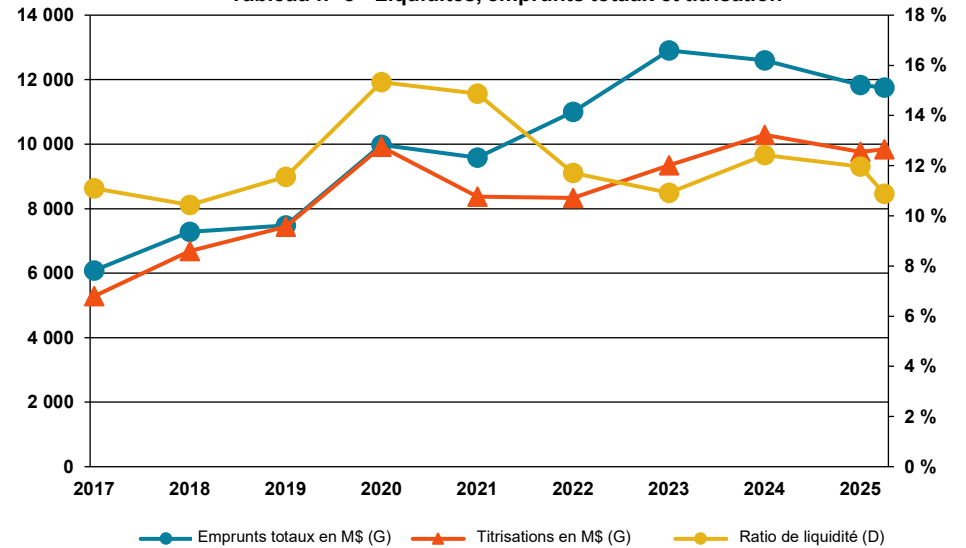


Tableau n° 8 - Liquidités, emprunts totaux et titrisation



Observations de l'ARSF pour le T3 de 2025

- Le secteur comprenait 50 institutions au troisième trimestre de 2025, soit deux de moins que le trimestre précédent et cinq de moins qu'au même trimestre que l'année précédente.
- À la fin du T3 de 2025, l'actif total du secteur s'élevait à 102,83 milliards de dollars, reflétant une hausse de 4,07 milliards de dollars (hausse de 4,12 %) par rapport à l'an dernier. Sur douze mois, les prêts hypothécaires résidentiels ont enregistré une hausse de 2,56 milliards de dollars, correspondant à 4,69 %, se maintenant près de leurs taux de croissance habituels. Les prêts commerciaux ont, pour leur part, progressé de 1,90 milliard de dollars, soit une augmentation de 7,39 %.
- La rentabilité se maintient à un niveau robuste, s'établissant à 31 points de base au troisième trimestre de 2025, en légère progression de 1 point par rapport au deuxième trimestre de 2025. Cette progression résulte principalement d'une augmentation des intérêts créditeurs sur les prêts, alors que les intérêts débiteurs sur dépôts ont reculé de 2 points de base. L'endettement affiche une baisse continue de 3,0 % en glissement annuel et de 4,5 % par rapport au trimestre précédent, traduisant une volonté des caisses de réduire activement leurs engagements existants et de privilégier des formes de financement plus avantageuses.
- Au terme du troisième trimestre de 2025, le ratio de liquidité du secteur s'élevait à 10,87 %, soit une diminution de 145 points de base en comparaison annuelle et de 109 points de base par rapport au trimestre précédent. Les liquidités et placements ont quant à eux chuté de 7,8 % en glissement annuel et de 7,0 % par rapport au trimestre précédent.
- Le taux global de prêts en souffrance de plus de 30 jours s'établissait à 1,33%, soit une progression de 45 points de base sur douze mois et de 15 points par rapport au trimestre précédent. Les prêts commerciaux en souffrance de plus de 30 jours continuent, par ailleurs, d'alimenter la hausse des taux de défaillance. Les taux de défaillance des prêts pour particuliers

traduisent une érosion de l'abordabilité et un déclin des valeurs résidentielles, alors que les défaillances des prêts pour entreprises sont attribuables aux coûts accrus de refinancement, aux flux monétaires affaiblis et à une exposition marquée aux secteurs de la construction et de l'aménagement foncier.

- Sur douze mois, les bénéfices ont progressé de 5,65 %, alors que l'actif total a crû de 4,12 %. Cette évolution représente 57,9 % de l'ensemble des capitaux propres et du capital des membres. Les revenus nets d'intérêts et de placements ont atteint 1,73 % au troisième trimestre de 2025, en hausse de 4 points de base par rapport au trimestre précédent et de 19 points de base par rapport à la période correspondante de l'année précédente.

Aperçu économique

Banque du Canada

En septembre 2025, la Banque du Canada a réduit son taux cible du financement à un jour à 2,5 %. La Banque a indiqué que « Mais, étant donné que l'économie s'est affaiblie et que les risques à la hausse entourant l'inflation ont diminué, le Conseil de direction a jugé qu'une réduction du taux directeur était appropriée pour mieux équilibrer les risques dans l'avenir. ».

L'indice canadien des prix à la consommation a enregistré une hausse annuelle de 2,4 % en septembre, portée par de faibles baisses des prix de l'essence et une hausse des prix des aliments. L'indicateur IPC-tronç de la Banque du Canada s'est hissé à 3,1 % en glissement annuel, alors que l'indicateur IPC-méd est demeuré stable à 3,2 % en glissement annuel. L'enquête du troisième trimestre de 2025, diffusée par la Banque, reflète une vision prudente, tant les entreprises que les consommateurs exprimant des inquiétudes quant à la vitalité économique et à la solidité du marché du travail. La majorité des entreprises diffèrent l'embauche et l'expansion. Les tensions commerciales et les menaces de droits de douane tarifaires continuent d'accroître l'incertitude relative aux dépenses et aux

investissements en capital. Bien que le rapport sur l'emploi de septembre ait révélé 60 400 emplois nets créés, le marché du travail demeure fragile, avec un taux de chômage à 7,1 %.

Perspectives économiques de l'Ontario

L'économie de l'Ontario a peu changé au troisième trimestre. Malgré une croissance faible, les indicateurs laissent entrevoir la possibilité que la province puisse échapper à une récession technique entre les deuxième et troisième trimestres. Les ventes du secteur manufacturier ont progressé de 1,9 % au troisième trimestre, effaçant partiellement la baisse de 3,8 % enregistrée au trimestre précédent en raison des droits de douane imposés par les États-Unis. Néanmoins, l'activité demeure inférieure à son niveau le plus bas depuis 2015, si l'on exclut la période de la pandémie. L'emploi en Ontario est demeuré stable, sans véritable croissance nette depuis le début de l'année. Le taux de chômage provincial a augmenté de 0,1 point de pourcentage au troisième trimestre de 2025, s'établissant à 7,9 % en septembre.

Marchés du logement

Le marché du logement en Ontario a retrouvé un élan marqué au troisième trimestre de 2025. L'activité de revente s'est renforcée, atteignant 43 400 transactions, comparativement à 38 000 au trimestre précédent. Les prix ont également affiché une légère hausse, s'établissant à 843 500 \$ contre 829 400 \$ au deuxième trimestre, bien qu'ils demeurent en deçà du niveau de 864 500 \$ enregistré il y a un an. La construction de nouveaux logements a suivi cette tendance positive : les mises en chantier ont progressé à 18 700 unités contre 17 300 au deuxième trimestre de 2025, tout en restant inférieures aux 19 200 unités enregistrées au troisième trimestre de 2024. En revanche, le marché des condominiums à Toronto a continué de fléchir, l'indice des prix des condominiums se repliant à 131,2, soit une baisse de 3,2 % par rapport au même trimestre l'an dernier.

Rentabilité

Comparaison entre le T3-2025 et le T2-2025

Comme l'illustrent les tableaux 2 et 3, le rendement des actifs s'est établi à 31 points de base au troisième trimestre de 2025, soit une hausse d'un point de base par rapport au trimestre précédent. La diminution de 2 points de base du revenu de placement a été contrebalancée par une hausse de 5 points de base des intérêts créditeurs sur les prêts. Les intérêts débiteurs sur les dépôts ont également reculé d'un point de base par rapport au deuxième trimestre, favorisant ainsi une progression du revenu net d'intérêts et de placements.

Au 30 septembre 2025, une seule caisse sur 52 affichait un rendement de l'actif moyen (RAM) négatif. L'ARSF surveille étroitement les caisses qui ne sont pas rentables, détermine les principales difficultés auxquelles elles font face et collabore avec elles afin d'élaborer des stratégies visant à rétablir la rentabilité.

Comparaison entre le T3-2025 et le T3-2024

Sur douze mois, le RAM a augmenté de 10 points de base pour s'établir à 31 points de base, principalement en raison d'une diminution de 36 points de base des intérêts débiteurs sur les dépôts.

Comparaison entre le secteur de l'Ontario au T3-2025 et le secteur du Canada au T2-2025*

La rentabilité du secteur en Ontario, à 31 points de base, était supérieure de 4 points de base à celle du secteur à l'échelle du Canada, qui s'établissait à 35 points de base.

* Selon le rapport le plus récent de l'Association canadienne des coopératives financières, qui comprend le secteur de l'Ontario

Capital

Comparaison entre le T3-2025 et le T3-2024

Sur douze mois, le capital du secteur a augmenté pour atteindre 7,31 milliards de dollars (soit une hausse de 230 millions de dollars ou 3,25 %) et se compose des éléments suivants :

- Parts sociales de 51,96 millions de dollars, pour une baisse de 3 millions de dollars ou de -5,51 %;
- Bénéfices non répartis de 4,23 milliards de dollars, pour une hausse de 226,26 millions de dollars ou de 5,65 %;
- Autres capitaux de niveau 1 et 2 de 2,98 milliards de dollars (une baisse de 21,52 millions de dollars ou -0,72 %);
- Cumul des autres résultats attendus de 43,37 millions de dollars (une hausse de 28,27 millions de dollars ou 187,31 %).

En pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque, le capital du secteur s'élève à 13,48 % au troisième trimestre de 2025, en baisse de 23 points de base par rapport au troisième trimestre de 2024. Le levier financier était de 6,86 % au troisième trimestre de 2025, en baisse de 4 points de base par rapport au troisième trimestre de 2024.

Comparaison entre le T3-2025 et le T2-2025

Le capital du secteur a augmenté de 102,81 millions de dollars (ou de 1,43 %) par rapport à 7,20 milliards de dollars au trimestre précédent, car les bénéfices non distribués ont augmenté de 80,25 millions de dollars (ou de 1,93 %) par rapport à 4,15 milliards de dollars, et les autres fonds propres de catégories 1 ou 2 ont augmenté de 9,31 millions de dollars (ou de 0,31 %).

Par rapport au trimestre précédent, le capital du secteur en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque a augmenté de 7 pb (par rapport à 13,41 %). L'endettement a également augmenté de 5 pb (par rapport à 6,81 %).

Liquidités (y compris la titrisation)

Comparaison entre le T3-2025 et le T3-2024

Comme l'illustrent les tableaux 7 et 8, les dépôts du secteur ont augmenté de 4,28 milliards de dollars, ou de 5,52 %, à 81,88 milliards de dollars sur douze mois, les titrisations ont baissé de 94,22 millions de dollars, ou de 1,14 %, à 8,19 milliards de dollars sur douze mois et les emprunts ont baissé de 110,4 millions de dollars, ou de 3 %, à 3,57 milliards de dollars. Le total du passif a enregistré une augmentation nette de 3,84 milliards de dollars, ou de 4,19 %, à 95,53 milliards de dollars par rapport à l'année précédente. Les actifs liquides ont affiché une baisse de 913,93 millions de dollars (ou de 7,83 %) pour atteindre 10,76 milliards de dollars, ce qui a entraîné une réduction de la liquidité de 145 pb, qui s'est établie à 10,87 % par rapport au résultat de 12,32 % enregistré au T3 2024.

Au T3 2025, 22 institutions ayant un actif total de 81,76 milliards de dollars (79,56 % des actifs du secteur) participaient à des programmes de titrisation.

Comparaison entre le T3-2025 et le T2-2025

Les dépôts du secteur ont augmenté de 736,05 millions de dollars (ou de 0,91 %) par rapport au résultat de 81,15 milliards de dollars, la titrisation a connu une hausse de 86,47 millions de dollars (ou de 1,07 %) par rapport au résultat de 8,10 milliards de dollars, et les emprunts ont baissé de 168,14 millions de dollars (ou de -4,50 %) par rapport au résultat de 3,74 milliards de dollars enregistré au trimestre précédent. Les actifs liquides ont baissé de 804,89 millions de dollars (ou de 6,96 %), par rapport à 11,57 milliards de dollars, mais le ratio de liquidité total affiche une baisse de 109 points de base par rapport à 11,96 %.

Coefficient de rendement (avant dividendes et remises d'intérêt)

Comparaison entre le T3-2025 et le T3-2024

Comme l'illustre le tableau 3, le coefficient de rendement du secteur est passé à 80,83 %, cette amélioration représentant une baisse de 4,6 % par rapport au résultat de 85,42 % enregistré l'an dernier.

Comparaison entre le T3-2025 et le T2-2025

Par rapport au rendement de 81,97% enregistré au trimestre précédent, le rendement du secteur s'est amélioré de 1,14%.

Comparaison entre le secteur de l'Ontario au T3-2025 et le secteur du Canada au T2-2025*

Les frais autres que d'intérêt en pourcentage de l'actif moyen pour le secteur de l'Ontario se sont établis à 1,62 %, soit 21 pb de mieux que le secteur du Canada (1,83 %). Cependant, le coefficient de rendement du secteur ontarien s'est amélioré de 1,14 % par rapport au secteur canadien d'un trimestre à l'autre, montrant une amélioration de 0,7 % par rapport au trimestre précédent.

* Selon le rapport le plus récent de l'Association canadienne des coopératives financières, qui comprend le secteur de l'Ontario



Qualité du crédit (prêts en souffrance depuis plus de 30 jours)

Comparaison entre le T3-2025 et le T3-2024

Comme l'illustre le tableau 5, le nombre total de prêts en souffrance a augmenté pour atteindre 1,33 %, soit une hausse de 78 points de base par rapport au même trimestre de l'année précédente. Le pourcentage des prêts hypothécaires résidentiels en souffrance a augmenté pour atteindre 1,00%, soit une hausse de 57 points de base, et le pourcentage des prêts commerciaux en souffrance a augmenté pour atteindre 2,17%, soit une hausse de 134 points de base.

Comparaison entre le T3-2025 et le T2-2025

Par rapport au trimestre précédent, le total des prêts en souffrance a augmenté de 15 points de base par rapport à 1,18 %, parmi lesquels les prêts hypothécaires résidentiels ont augmenté de 8 points de base par rapport à 0,92 % et les prêts commerciaux ont augmenté de 35 points de base par rapport à 1,82 %.

Croissance

Comparaison entre le T3-2025 et le T3-2024

Le total des actifs du secteur a augmenté pour atteindre 102,83 milliards de dollars (en hausse de 4,07 milliards de dollars ou 4,12 %) par rapport au même trimestre de l'année précédente. Cette croissance est alimentée par la hausse des prêts hypothécaires résidentiels à 57,17 milliards de dollars (en augmentation de 2,56 milliards de dollars, ou 4,69 %), des prêts commerciaux à 27,54 milliards de dollars (en augmentation de 1,89 milliard de dollars, ou 7,39 %) et des liquidités et placements à 10,76 milliards de dollars (en baisse de 913,93 millions de dollars, ou -7,83 %).

Comparaison entre le T3-2025 et le T2-2025

Le total des actifs du secteur a augmenté de 695,60 millions de dollars (0,68 % par rapport à 102,14 milliards de dollars) comparativement au trimestre précédent, reflétant une augmentation des prêts hypothécaires résidentiels de 756,80 millions de dollars (0,68 % par rapport à 56,41 milliards de dollars) et des prêts commerciaux de 629,93 millions de dollars (2,34 % par rapport à 26,91 milliards de dollars), compensée par une diminution des liquidités et investissements de 804,89 millions de dollars (6,96 % par rapport à 11,57 milliards de dollars).

Comparaison entre le secteur de l'Ontario au T3-2025 et le secteur du Canada au T2-2025*

La progression des actifs totaux du secteur de l'Ontario, de 0,68 % au dernier trimestre, s'est avérée plus modeste que celle du secteur du Canada, qui a atteint 3,0 %. Cette croissance nationale a été principalement soutenue par une hausse de 2,34 % des prêts pour entreprises, comparativement à une augmentation de 2,22 % au trimestre précédent. Les prêts hypothécaires résidentiels en Ontario se distinguent par une augmentation de 4,69 % par rapport au même trimestre de l'an dernier, surpassant la progression de 3,5 % en glissement annuel enregistrée à l'échelle nationale.

États des revenus du secteur

% de l'actif moyen (sauf indication contraire)	Secteur de l'Ontario			Secteur du Canada ¹
	T3-2025	T2-2025	T3-2024	T2-2025
Revenus d'intérêts et de placements				
Intérêts sur les prêts	4,22 %	4,17 %	4,40 %	4,01 %
Revenus de placements	0,34 %	0,36 %	0,42 %	0,48 %
Total des revenus d'intérêts et de placements	4,56 %	4,53 %	4,82 %	4,49 %
Frais d'intérêts et dividendes				
Frais d'intérêts sur les dépôts	2,35 %	2,36 %	2,71 %	2,30 %
Remises/dividendes liées au capital social	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Dividendes sur les placements/autres capitaux	0,03 %	0,03 %	0,03 %	0,04 %
Frais autres que d'intérêts	0,44 %	0,44 %	0,54 %	0,24 %
Total	0,48 %	0,48 %	0,58 %	0,28 %
Total des frais d'intérêts et de dividendes	2,83 %	2,84 %	3,29 %	2,58 %
Revenus nets d'intérêts et de placements	1,73 %	1,69 %	1,53 %	1,96 %
Coûts des prêts	0,13 %	0,12 %	0,05 %	0,10 %
Revenus nets d'intérêts et de placements après les coûts des prêts	1,60 %	1,58 %	1,48 %	1,86 %
Autres revenus (non liés aux intérêts)	0,38 %	0,37 %	0,35 %	0,47 %
Valeur nette des intérêts, des placements et des autres revenus	1,98 %	1,95 %	1,83 %	2,32 %
Frais autres que d'intérêts				
Salaires et avantages sociaux	0,89 %	0,88 %	0,89 %	1,04 %
Taux d'occupation	0,12 %	0,12 %	0,12 %	0,12 %
Ordinateurs, bureaux et autres équipements	0,18 %	0,18 %	0,18 %	0,16 %
Publicités et communications	0,06 %	0,06 %	0,06 %	0,00 %
Sécurité des membres	0,07 %	0,07 %	0,07 %	0,00 %
Administration	0,21 %	0,21 %	0,20 %	0,36 %
Autres	0,07 %	0,07 %	0,06 %	0,15 %
Total des frais autres que d'intérêts	1,62 %	1,61 %	1,59 %	1,83 %
Revenus nets/(pertes) avant impôts	0,36 %	0,34 %	0,25 %	0,49 %
Impôts	0,06 %	0,05 %	0,03 %	0,10 %
Revenus nets/(pertes)	0,31 %	0,30 %	0,21 %	0,35 %
Actif moyen (en milliards)	101 \$	101 \$	93 \$	317 \$

¹ Selon le rapport le plus récent de l'Association canadienne des coopératives financières, y compris le secteur de l'Ontario

* Comme les totaux ont été arrondis, ils pourraient ne pas concorder

Bilans du secteur

En millions de dollars

	Secteur		
	T3-2025	T2-2025	T3-2024
Actif			
Liquidités et placements	10 762	11 567	11 676
Prêts personnels	2 301	2 293	2 167
Prêts hypothécaires résidentiels	57 166	56 409	54 603
Prêts commerciaux	27 543	26 913	25 646
Prêts institutionnels	151	159	154
Prêts d'associations sans personnalité morale	40	40	41
Prêts agricoles	3 352	3 242	3 013
Total des prêts	90 553	89 056	85 625
Total des provisions pour prêts	325	291	230
Immobilisations	687	688	684
Actifs incorporels et autres	1 158	1 118	1 008
Total de l'actif	102 835	102 139	98 762
Passif			
Dépôts à vue	26 564	26 379	25 633
Dépôts à terme	38 252	37 770	35 558
Dépôts inscrits	17 067	16 999	16 410
Total des dépôts	81 883	81 147	77 601
Emprunts	3 568	3 736	3 679
Titrisations	8 188	8 101	8 282
Autres passifs	1 889	1 951	2 124
Total du passif	95 528	94 935	91 685
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	52	52	55
Bénéfices non distribués	4 233	4 153	4 007
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	2 978	2 969	3 000
Cumul des autres éléments du résultat étendu	43	30	15
Total des fonds propres et capitaux propres	7 306	7 204	7 076
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	102 835	102 139	98 762

* Les totaux pourraient ne pas correspondre en raison de l'arrondissement

Bilans du secteur	Secteur % d'augmentation/(diminution) de		
	T3-2025 en millions de dollars	T2-2025	T3-2024
Actif			
Liquidités et placements	10 762	-7,0 %	-7,8 %
Prêts personnels	2 301	0,3 %	6,2 %
Prêts hypothécaires résidentiels	57 166	1,3 %	4,7 %
Prêts commerciaux	27 543	2,3 %	7,4 %
Prêts institutionnels	151	-5,3 %	-2,1 %
Prêts d'associations sans personnalité morale	40	0,5 %	-3,8 %
Prêts agricoles	3 352	3,4 %	11,3 %
Total des prêts	90 553	1,7 %	5,8 %
Total des provisions pour prêts	325	11,6 %	40,9 %
Immobilisations	687	-0,2 %	0,5 %
Actifs incorporels et autres	1 158	3,5 %	14,9 %
Total de l'actif	102 835	0,7 %	4,1 %
Passif			
Dépôts à vue	26 564	0,7 %	3,6 %
Dépôts à terme	38 252	1,3 %	7,6 %
Dépôts inscrits	17 067	0,4 %	4,0 %
Total des dépôts	81 883	0,9 %	5,5 %
Emprunts	3 568	-4,5 %	-3,0 %
Titrisations	8 188	1,1 %	-1,1 %
Autres passifs	1 889	-3,2 %	-11,1 %
Total du passif	95 528	0,6 %	4,2 %
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	52	-0,8 %	-5,5 %
Bénéfices non distribués	4 233	1,9 %	5,6 %
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	2 978	0,3 %	-0,7 %
Cumul des autres résultats étendus	43	46,2 %	187,3 %
Total des fonds propres et capitaux propres	7 306	1,4 %	3,3 %
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	102 835	0,7 %	4,1 %

* Les totaux pourraient ne pas correspondre en raison de l'arrondissement

Bilans du secteur

Comme pourcentage du total de l'actif

	Secteur			Secteur du Canada ¹
	T3-2025	T2-2025	T3-2024	T2-2025
Actif				
Liquidités et placements	10,5 %	11,3 %	9,8 %	13,6 %
Prêts personnels	2,2 %	2,2 %	2,1 %	3,6 %
Prêts hypothécaires résidentiels	55,6 %	55,2 %	54,3 %	49,8 %
Prêts commerciaux	26,8 %	26,3 %	24,8 %	26,7 %
Prêts institutionnels	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,0 %
Prêts d'associations sans personnalité morale	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %
Prêts agricoles	3,3 %	3,2 %	2,8 %	4,1 %
Total des prêts	88,1 %	87,2 %	84,2 %	84,3 %
Total des provisions pour prêts	0,3 %	0,3 %	0,2 %	-0,3 %
Immobilisations	0,7 %	0,7 %	0,7 %	0,7 %
Actifs incorporels et autres	1,1 %	1,1 %	1,1 %	1,6 %
Total de l'actif	100,0 %	100,0 %	95,6 %	100,0 %
Passif				
Dépôts à vue	25,8 %	25,8 %	28,8 %	35,4 %
Dépôts à terme	37,2 %	37,0 %	32,5 %	33,2 %
Dépôts inscrits	16,6 %	16,6 %	16,1 %	15,6 %
Total des dépôts	79,6 %	79,4 %	77,4 %	84,3 %
Emprunts	3,5 %	3,7 %	3,7 %	5,5 %
Titrisations	8,0 %	7,9 %	10,0 %	0,0 %
Autres passifs	1,8 %	1,9 %	1,8 %	2,7 %
Total du passif	92,9 %	92,9 %	92,9 %	92,5 %
Fonds propres et capitaux propres				
Parts sociales	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,5 %
Bénéfices non distribués	4,1 %	4,1 %	4,0 %	5,9 %
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	2,9 %	2,9 %	2,8 %	1,1 %
Cumul des autres éléments du résultat étendu	0,0 %	0,0 %	-0,1 %	0,0 %
Total des fonds propres et capitaux propres	7,1 %	7,1 %	6,7 %	7,5 %
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %