



Aperçu du secteur Rapport du T2 de 2025

Caisses populaires et credit unions de l'Ontario

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

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

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

Telephone: 416 250 7250
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 31 mars 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, au 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 |
| 2. Principales tendances financières du secteur..... | 5 |
| Tableau 1 : Certaines tendances de croissance | |
| Tableau 2 : Certaines tendances de rendement | |
| Tableau 3 : Coefficient de rendement et rendement de l'actif | |
| Tableau 4 : Croissance des prêts | |
| Tableau 5 : Prêts en souffrance : plus de 30 jours | |
| Tableau 6 : Rendement des prêts | |
| Tableau 7 : Croissance des dépôts | |
| Tableau 8 : Liquidités, emprunts totaux et titrisations | |
| 3. Observations de l'ARSF pour le T2 de 2025..... | 7 |
| 4. Vue d'ensemble économique..... | 8 |
| 5. Consolidation du secteur et rentabilité..... | 10 |
| 6. Capital..... | 11 |
| 7. Liquidités et efficacité..... | 12 |
| 8. Qualité du crédit et croissance..... | 14 |
| 9. États des revenus sectoriels..... | 17 |
| 10. Bilans sectoriels..... | 18 |

Faits saillants financiers

| | Secteur | | |
|---|--------------|---------|-------------|
| | T2-2025 | T1-2025 | T2-2024 |
| État des revenus (% de l'actif moyen) | | | |
| Revenus nets d'intérêts | 1,69 | 1,66 | 1,54 |
| Coûts des prêts | 0,12 | 0,10 | 0,05 |
| Autres revenus | 0,37 | 0,36 | 0,35 |
| Frais autres que d'intérêts | 1,61 | 1,59 | 1,60 |
| Impôts | 0,05 | 0,05 | 0,03 |
| Revenus nets | 0,30 | 0,28 | 0,21 |
| Bilan (en milliards de dollars à la fin du trimestre) | | | |
| Actif | 102,14 | 100,32 | 98,10 |
| Prêts | 89,06 | 87,77 | 85,08 |
| Dépôts | 81,15 | 79,53 | 76,69 |
| Fonds propres et capitaux propres | 7,20 | 7,19 | 6,94 |
| Ratios de fonds propres (%) | | | |
| Niveau d'endettement | 6,81 | 6,90 | 6,80 |
| Pondéré en fonction du risque | 13,48 | 13,63 | 13,55 |
| Mesures et ratios clés (% , sauf indication contraire) | | | |
| Rendement du capital réglementaire | 4,25 | 3,91 | 2,95 |
| Ratio de liquidité | 11,96 | 11,74 | 12,4 % |
| Coefficient de rendement (avant dividendes et remises) | 81,97 | 82,20 | 86,3 |
| Coefficient de rendement | 82,56 | 82,75 | 87,0 |
| Prêts hypothécaires en souffrance à plus de 30 jours | 0,92 | 0,83 | 0,63 |
| Prêts commerciaux en souffrance à plus de 30 jours | 1,82 | 1,83 | 1,60 |
| Total des prêts en souffrance à plus de 30 jours | 1,18 | 1,12 | 0,90 |
| Croissance de l'actif (par rapport au trimestre précédent) | 1,81 | 0,72 | 0,97 |
| Croissance des prêts (par rapport au trimestre précédent) | 1,46 | 1,47 | 0,86 |
| Croissance des dépôts (par rapport au trimestre précédent) | 2,04 | 1,07 | 0,86 |
| Caisses (nombre) | 52 | 52 | 57 |
| Adhésions (milliers) | 1 751 | 1 736 | 1 767 |
| Actif moyen (en millions de dollars, par caisse) | 1 964 | 1 929 | 1 721 |
| | Amélioration | Neutre | Dégradation |

Principales tendances financières du secteur

Tableau n° 1 - certaines tendances de croissance

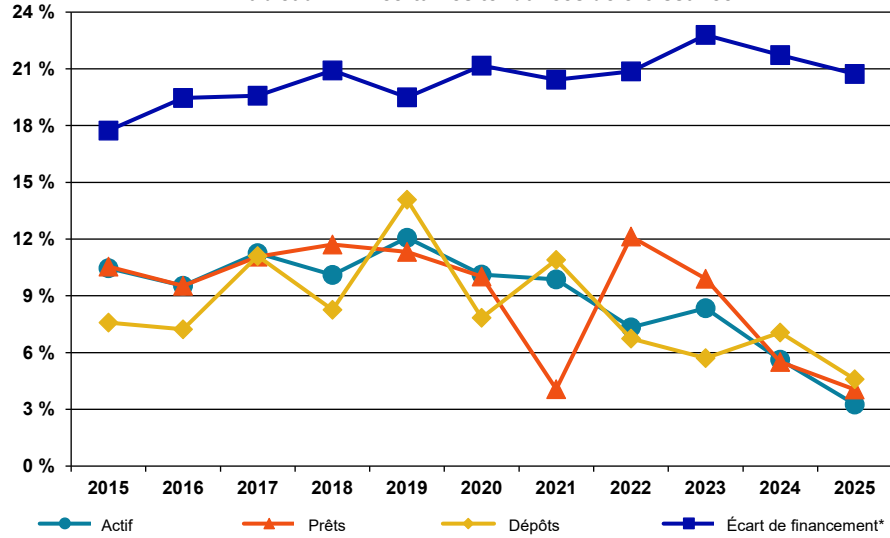


Tableau n° 2 - certaines tendances au chapitre du rendement

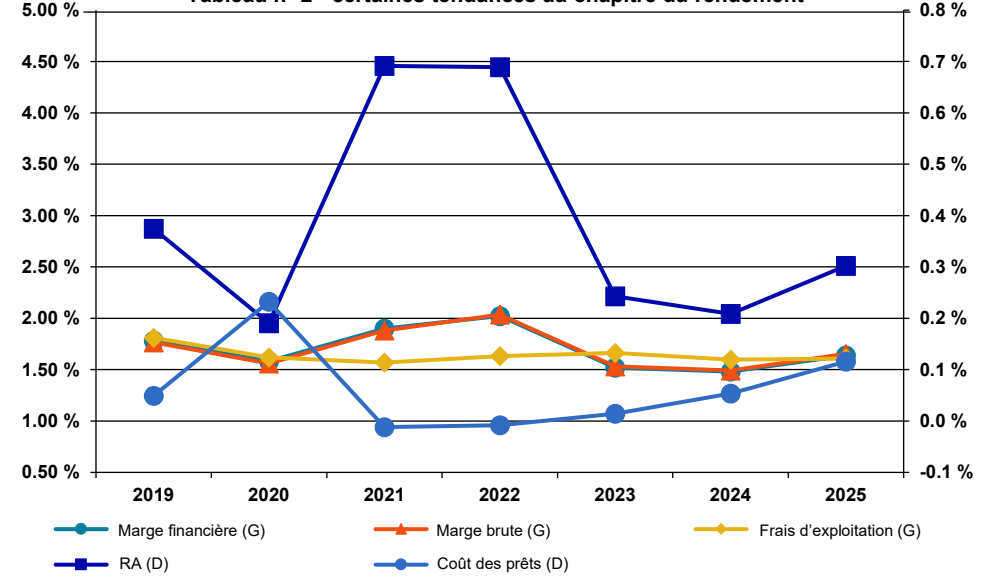


Tableau n° 3 - coefficient de rendement et rendement de l'actif

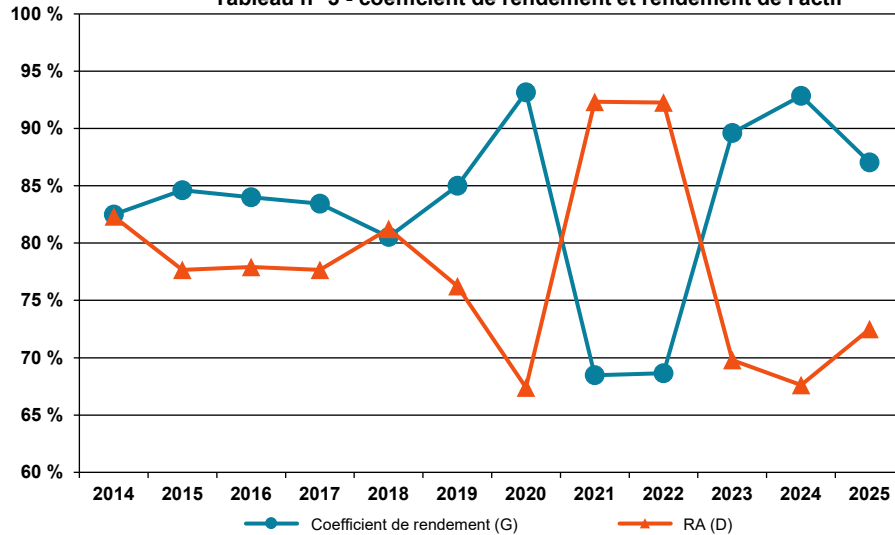
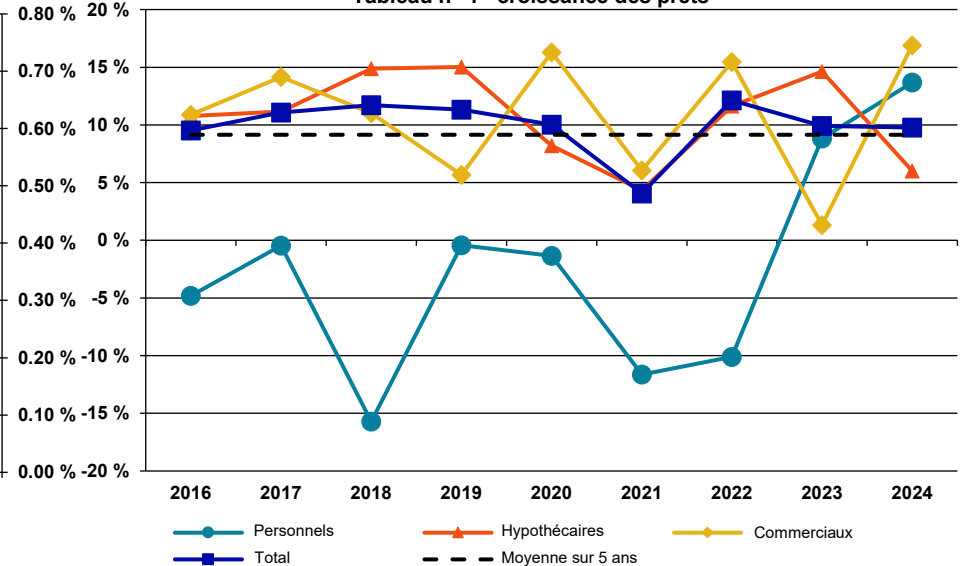
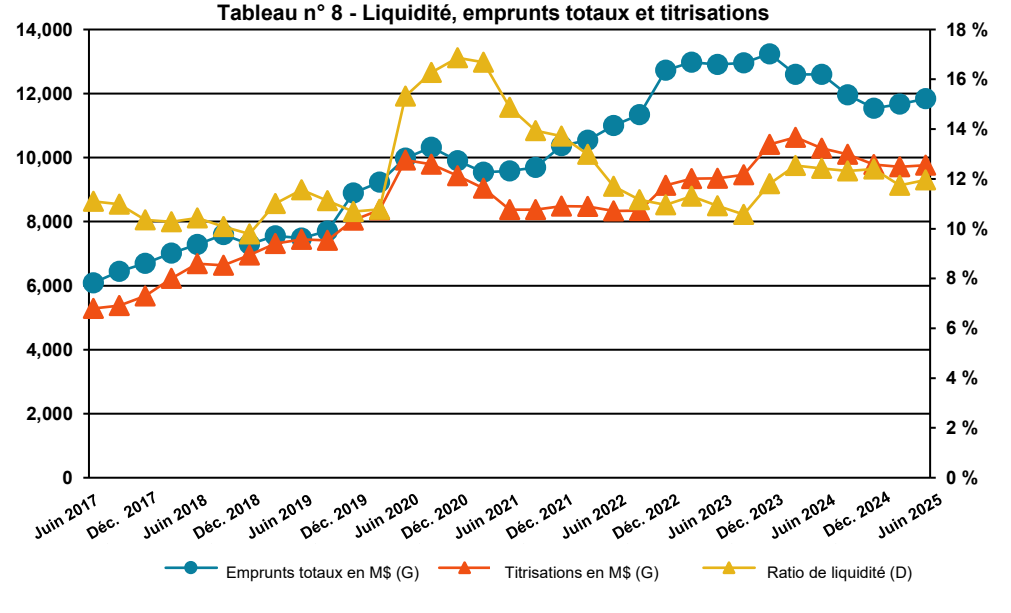
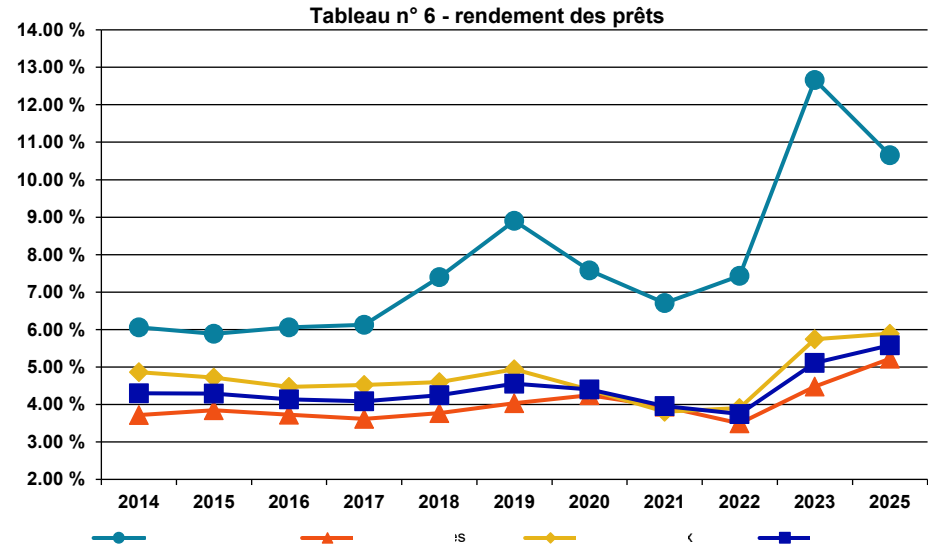
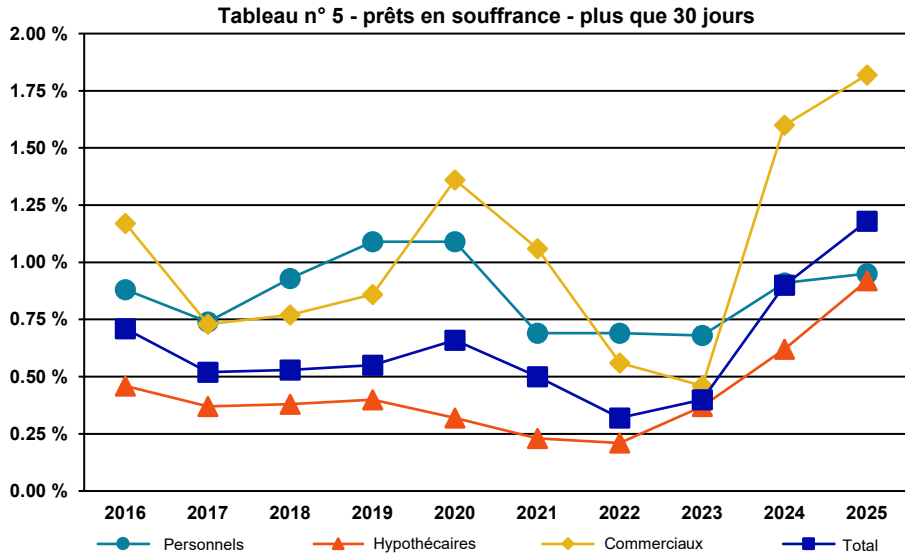


Tableau n° 4 - croissance des prêts



Principales tendances financières du secteur (suite)



Observations de l'ARSF pour le T2 de 2025

1. Le secteur comprenait 52 institutions au deuxième trimestre de 2025, soit le même nombre qu'au trimestre précédent et cinq de moins qu'au même trimestre que l'année précédente.
2. À la fin du T2 de 2025, l'actif total du secteur s'élevait à 102,14 milliards de dollars, reflétant une hausse de 4,04 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 1,90 milliard de dollars, correspondant à 3,48 %, se maintenant près de leurs taux de croissance habituels. Les prêts commerciaux ont, pour leur part, progressé de 1,69 milliard de dollars, soit une augmentation de 6,68 %.
3. La rentabilité s'est maintenue à un niveau robuste, s'établissant à 30 points de base au deuxième trimestre de 2025, en progression de 2 points par rapport au premier trimestre de 2025. Cette amélioration résulte d'une diminution des intérêts débiteurs sur les dépôts, bien que les intérêts créditeurs aient fléchi sous l'effet des baisses du taux directeur. L'endettement a reculé de 9,5 % sur douze mois, traduisant une volonté des caisses de réduire leurs engagements existants et de privilégier des formes de financement plus avantageuses. Toutefois, l'aggravation des tensions commerciales et les droits de douane imposés par les États-Unis pourraient peser sur les marges financières des caisses en Ontario.
4. Au terme du deuxième trimestre de 2025, le ratio de liquidité du secteur s'élevait à 11,96 %, soit une diminution de 47 points de base en comparaison annuelle et de 22 points par rapport au trimestre précédent. Si les liquidités et placements se sont maintenus à un niveau similaire à celui de l'an dernier, ils ont néanmoins enregistré une hausse de 4,4 % par rapport au trimestre précédent.

5. Le taux global de prêts en souffrance de plus de 30 jours s'établissait à 1,18 %, soit une progression de 28 points de base sur douze mois et de 6 points par rapport au trimestre précédent. Bien que nous anticipions une progression modérée du risque de crédit, celui-ci pourrait s'accroître si les tensions commerciales entre le Canada et les États-Unis venaient à s'aggraver, d'autant que l'emploi et la confiance des entreprises au Canada continuent de s'affaiblir. Les prêts commerciaux en souffrance de plus de 30 jours ont, par ailleurs, continué d'alimenter la hausse des taux de défaillance.
6. Sur douze mois, les bénéfices ont progressé de 5,42 %, alors que l'actif total a crû de 4,12 %. Cette évolution représentait 57,6 % de l'ensemble des capitaux propres et du capital des membres. Le revenu net d'intérêts et de placements s'est établi à 1,7 % au deuxième trimestre de 2025, soit 3 points de base de plus que le trimestre précédent et 15 points de base de plus qu'un an auparavant, marquant ainsi la première fois depuis le premier trimestre de 2023 que ce seuil est atteint.

Aperçu économique

L'économie canadienne, au deuxième trimestre de 2025, s'est distinguée par un repli de l'inflation et une position monétaire stable, la Banque du Canada maintenant son taux directeur à 2,75 %. Le poids de la dette des ménages est demeuré élevé, tandis que le marché de l'habitation est resté morose, traduisant des tensions financières persistantes malgré l'atténuation des pressions inflationnistes. L'Ontario, cependant, a subi sa plus forte contraction depuis la crise financière, sous l'effet conjugué de la faiblesse des exportations, du recul de l'investissement et des pertes d'emplois.

Banque du Canada

Au deuxième trimestre de 2025, l'inflation a continué de se modérer. En juin, L'IPC national a progressé de 1,9 % sur douze mois, contre 2,3 % au premier trimestre. L'inflation fondamentale est restée proche de 3 %, signalant des pressions sous-jacentes plus fortes que les mesures globales. La Banque du Canada a maintenu son taux directeur à 2,75 % tout au long du trimestre, suivant la réduction

apportée en mars, jugeant les conditions propices à une orientation stable conciliant la décrue des pressions inflationnistes et le ralentissement de l'activité. Ce niveau marquait un recul considérable par rapport au taux de 4,75 % en vigueur un an auparavant.

Perspectives économiques de l'Ontario

Au deuxième trimestre, l'activité économique en Ontario s'est nettement affaiblie. Le PIB réel a reculé de 0,6 %, annulant la hausse de 0,3 % du trimestre précédent et marquant la plus forte contraction, hors pandémie, depuis la crise de 2008-2009. La consommation des ménages a certes augmenté de 0,6 %, mais son effet a été largement contrebalancé par les répercussions des droits de douane sur les secteurs producteurs de biens. Les exportations ont fléchi de 5,8 %, tandis que l'investissement en machines et matériel a enregistré une baisse marquée de 9,8 %.

Le marché du travail en Ontario s'est assoupli. L'emploi a reculé de 38 000 postes, les pertes étant concentrées dans le secteur manufacturier et d'autres secteurs sensibles au commerce. Le taux de chômage est demeuré élevé, à 7,8 %, alors que la progression des salaires continuait de surpasser l'inflation sur douze mois. Le taux d'inflation de la provincial s'est établi en moyenne à 1,7 % au deuxième trimestre, en repli par rapport au taux de 2,2 % du trimestre précédent.

Dettes des ménages

Au fil du trimestre, les pressions financières sur les ménages se sont intensifiées. Le coefficient national du service de la dette s'est accru pour atteindre 14,41 % au deuxième trimestre, traduisant la persistance des tensions liées aux paiements d'intérêts, hypothécaires et autres. Parallèlement, le coefficient d'endettement des ménages sur le marché du crédit rapporté au revenu disponible s'est établi à 174,9 %, son niveau le plus élevé depuis un an.

Marchés du logement

Le marché du logement est resté morose en Ontario comme au Canada. En Ontario, les reventes de logements existants ont progressé de 2,1 % au deuxième trimestre, atteignant 38 000 unités, un chiffre néanmoins inférieur à la moyenne triennale (40 600 unités). Le prix moyen de revente s'est fixé à 829 400 \$, en léger retrait par rapport aux 832 400 \$ du trimestre précédent. Les mises en chantier, elles, ont atteint 17 000 unités, portées surtout par la construction de logements multifamiliaux, mais demeurent en deçà de la moyenne triennale (19 800 unités).

À l'échelle nationale, le prix moyen des logements en juin affichait une baisse de 1,3 % par rapport à l'année précédente. Dans la région du grand Toronto, les prix ont reculé de 0,9 % par rapport au mois précédent et de 5,5 % par rapport à l'an dernier.

Rentabilité

Comparaison entre le T2-2025 et le T1-2025

Le rendement de l'actif moyen (RAM) a atteint 30 points de base au deuxième trimestre de 2025, soit une progression de 2 points de base par rapport au trimestre précédent. Le recul des intérêts créditeurs sur les prêts (-3 points de base) et des revenus de placements (-2 points de base) a été largement compensé par une baisse marquée des intérêts débiteurs sur les dépôts (-11 points de base).

À la fin juin de 2025, une seule caisse sur 52 affichait un 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 T2-2025 et le T2-2024

Sur douze mois, le RAM a augmenté de 9 points de base pour atteindre 30 points de base, en raison de la baisse des intérêts sur les dépôts de 33 points de base à 2,36 %, qui a dépassé la baisse des intérêts créditeurs sur les prêts de 13 points de base à 4,17 %. Les autres intérêts débiteurs ont diminué de 11 points de base sur douze mois pour atteindre 0,45 % de l'actif moyen.

Comparaison entre le secteur de l'Ontario au T2-2025 et le secteur du Canada au T1-2025*

La rentabilité du secteur en Ontario, à 30 points de base, était inférieure de 3 points de base à celle du secteur à l'échelle du Canada, qui s'établissait à 33 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 T2-2025 et le T2-2024

Sur douze mois, le capital du secteur a augmenté pour atteindre 7,20 milliards de dollars (soit une hausse de 262,34 millions de dollars ou 3,78 %) et se compose des éléments suivants :

- Parts sociales de 51,96 millions de dollars, pour une baisse de 3,18 millions de dollars ou de -5,77 %;
- Bénéfices non distribués de 4,15 milliards de dollars, pour une hausse de 213,37 millions de dollars ou de 5,42 %;

- Autres capitaux de niveau 1 et 2 de 2,97 milliards de dollars (une baisse de 30,41 millions de dollars ou -1,01 %);
- Cumul des autres résultats attendus de 39,67 millions de dollars (une hausse de 82,56 millions de dollars ou 156,11 %).

En pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque, le capital du secteur s'élève à 13,48 % au deuxième trimestre de 2025, en hausse de 7 points de base par rapport au deuxième trimestre de 2024. Le levier financier était de 6,81 % au deuxième trimestre de 2025, en hausse de 1 point de base par rapport au deuxième trimestre de 2024.

Comparaison entre le T2-2025 et le T2-2024

Le capital du secteur a diminué de 9,74 millions de dollars (ou de -0,14 %) par rapport à 7,19 milliards de dollars au trimestre précédent, car les bénéfices non distribués ont augmenté de 80,13 millions de dollars (ou de 1,5 %) par rapport à 4,07 milliards de dollars, et les autres fonds propres de catégories 1 ou 2 ont baissé de 51,21 millions de dollars (ou de -1,17 %).

Par rapport au trimestre précédent, le capital du secteur en pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque a baissé de 15 pb (par rapport à 13,63 %). L'endettement a également diminué de 9 pb (par rapport à 6,90 %).

Liquidités (y compris la titrisation)

Comparaison entre le T2-2025 et le T2-2024

Les dépôts du secteur ont augmenté de 4,46 milliards de dollars, ou de 5,81 %, à 81,15 milliards de dollars sur douze mois, les titrisations ont baissé de 268,88 millions de dollars, ou de 4,36 %, à 8,10 milliards de dollars sur douze mois et les emprunts ont baissé de 392,81 millions de dollars, ou de 9,51 %, à 3,76 milliards de dollars. Le total du passif a enregistré une augmentation nette de

3,78 milliards de dollars, ou de 4,14 %, à 94,94 milliards de dollars par rapport à l'année précédente. Les actifs liquides ont augmenté de 8,88 millions de dollars, ou de 0,08 %, à 11,57 milliards de dollars, entraînant une diminution de la liquidité à 11,96 %, ou une baisse de 47 points de base par rapport à 12,43 % au deuxième trimestre de 2024.

Au T2 2025, 22 institutions ayant un actif total de 80,87 milliards de dollars (79,17 % des actifs du secteur) participaient à des programmes de titrisation.

Comparaison entre le T2-2025 et le T1-2025

Les dépôts du secteur ont augmenté de 1,62 milliard de dollars (ou de 2,04 %) par rapport au résultat de 79,53 milliards de dollars, la titrisation a connu une hausse de 185,67 millions de dollars (ou de 2,35 %) par rapport au résultat de 7,92 milliards de dollars, et les emprunts ont baissé de 21,06 millions de dollars (ou de -0,56 %) par rapport au résultat de 3,76 milliards de dollars enregistré au trimestre précédent. Les actifs liquides ont augmenté de 491,01 millions de dollars (ou de 4,43 %), par rapport à 11,08 milliards de dollars, mais le ratio de liquidité total affiche une hausse de 22 points de base par rapport à 11,74 %.

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

Comparaison entre le T2-2025 et le T2-2024

Le coefficient de rendement du secteur de l'Ontario s'est amélioré pour s'établir à 81,97 %, en baisse de 4,3 % par rapport à 86,27 % sur douze mois.

Comparaison entre le T2-2025 et le T1-2025

Par rapport au rendement de 82,20 % enregistré au trimestre précédent, le rendement du secteur s'est amélioré de 0,23 %.

Comparaison entre le secteur de l'Ontario au T2-2025 et le secteur du Canada au T1-2025*

Les frais autres que d'intérêt en pourcentage de l'actif moyen pour le secteur de l'Ontario se sont établis à 1,61 %, soit 22 pb de mieux que le secteur du Canada (1,82 %). Cependant, le coefficient de rendement du secteur ontarien s'est amélioré de 0,23 % par rapport au secteur canadien d'un trimestre à l'autre, montrant une amélioration de 4,1 % d'un trimestre à l'autre.

* 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 T2-2025 et le T2-2024

Le nombre total de prêts en souffrance a augmenté pour atteindre 1,18 %, soit une hausse de 28 points de base par rapport au même trimestre de l'année précédente. Le pourcentage des prêts hypothécaires résidentiels en souffrance a augmenté pour atteindre 0,92 %, soit une hausse de 29 points de base, et le pourcentage des prêts commerciaux en souffrance a augmenté pour atteindre 1,82 %, soit une hausse de 22 points de base.

Comparaison entre le T2-2025 et le T1-2025

Par rapport au trimestre précédent, le total des prêts en souffrance a augmenté de 6 points de base par rapport à 1,12 %, parmi lesquels les prêts hypothécaires résidentiels ont augmenté de 11 points de base par rapport à 0,83 % et les prêts commerciaux ont baissé de 1 point de base par rapport à 1,83 %.

Croissance

Comparaison entre le T2-2025 et le T2-2024

Le total des actifs du secteur a augmenté pour atteindre 102,14 milliards de dollars (en hausse de 4,04 milliards de dollars ou 4,12 %) par rapport au trimestre précédent. Cette croissance est alimentée par la hausse des prêts hypothécaires résidentiels à 56,41 milliards de dollars (en augmentation de 1,90 milliard de dollars, ou 3,48 %), des prêts commerciaux à 26,91 milliards de dollars (en augmentation de 1,69 milliard de dollars, ou 6,68 %) et des liquidités/placements à 11,57 milliards de dollars (en augmentation de 8,88 millions de dollars, ou 0,08 %).

Comparaison entre le T2-2025 et le T1-2025

L'actif total du secteur a augmenté de 1,82 milliard de dollars (1,81 % par rapport à 100,32 milliards de dollars) par rapport au trimestre précédent, reflétant une hausse des prêts hypothécaires résidentiels de 1,42 milliard de dollars (2,59 % par rapport à 54,99 milliards de dollars), une diminution des prêts commerciaux de 289,63 millions de dollars (-1,06 % par rapport à 27,02 milliards de dollars) et une augmentation des liquidités/placements de 491,01 millions de dollars (4,43% par rapport à 11,08 milliards de dollars).

Comparaison entre le secteur de l'Ontario au T2-2025 et le secteur du Canada au T1-2025*

La croissance de l'actif total du secteur de l'Ontario à 1,81% au cours du dernier trimestre a été inférieure à celle du secteur du Canada, qui s'est établie à 2,7 %. Cette différence s'explique principalement par la croissance des prêts agricoles, qui n'a été que de 2,57 % en Ontario, comparativement à 8,3 % à l'échelle nationale. Toutefois, les caisses ontariennes ont enregistré une hausse de 2,59 % des prêts hypothécaires résidentiels, contre une augmentation de 1,80 % à l'échelle nationale, au trimestre précédent.

États des revenus du secteur

| % de l'actif moyen (sauf indication contraire) | Secteur de l'Ontario | | | Secteur du Canada ¹ |
|---|----------------------|---------------|---------------|--------------------------------|
| | T2-2025 | T1-2025 | T2-2024 | T1-2025 |
| Revenus d'intérêts et de placements | | | | |
| Intérêts sur les prêts | 4,17 % | 4,20 % | 4,37 % | 4,05 % |
| Revenus de placements | 0,36 % | 0,38 % | 0,44 % | 0,51 % |
| Total des revenus d'intérêts et de placements | 4,53 % | 4,58 % | 4,81 % | 4,57 % |
| Frais d'intérêts et dividendes | | | | |
| Frais d'intérêts sur les dépôts | 2,36 % | 2,45 % | 2,69 % | 2,39 % |
| Remises/dividendes liées au capital social | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Dividendes sur les placements/autres capitaux | 0,03 % | 0,03 % | 0,04 % | 0,04 % |
| Frais autres que d'intérêts | 0,44 % | 0,45 % | 0,55 % | 0,23 % |
| Total | 0,48 % | 0,48 % | 0,58 % | 0,27 % |
| Total des frais d'intérêts et de dividendes | 2,84 % | 2,93 % | 3,27 % | 2,66 % |
| Revenus nets d'intérêts et de placements | 1,69 % | 1,66 % | 1,54 % | 1,94 % |
| Coûts des prêts | 0,12 % | 0,10 % | 0,05 % | 0,10 % |
| Revenus nets d'intérêts et de placements après les coûts des prêts | 1,58 % | 1,56 % | 1,48 % | 1,84 % |
| Autres revenus (non liés aux intérêts) | 0,37 % | 0,36 % | 0,35 % | 0,45 % |
| Valeur nette des intérêts, des placements et des autres revenus | 1,95 % | 1,92 % | 1,84 % | 2,30 % |
| Frais autres que d'intérêts | | | | |
| Salaires et avantages sociaux | 0,88 % | 0,88 % | 0,90 % | 1,04 % |
| Taux d'occupation | 0,12 % | 0,13 % | 0,12 % | 0,13 % |
| Ordinateurs, bureaux et autres équipements | 0,18 % | 0,18 % | 0,18 % | 0,15 % |
| Publicités et communications | 0,06 % | 0,06 % | 0,06 % | 0,00 % |
| Sécurité des membres | 0,07 % | 0,07 % | 0,08 % | 0,00 % |
| Administration | 0,21 % | 0,20 % | 0,19 % | 0,36 % |
| Autres | 0,07 % | 0,07 % | 0,07 % | 0,15 % |
| Total des frais autres que d'intérêts | 1,61 % | 1,59 % | 1,60 % | 1,82 % |
| Revenus nets/(pertes) avant impôts | 0,34 % | 0,33 % | 0,24 % | 0,47 % |
| Impôts | 0,05 % | 0,05 % | 0,03 % | 0,09 % |
| Revenus nets/(pertes) | 0,30 % | 0,28 % | 0,21 % | 0,33 % |
| Actif moyen (en milliards) | 101\$ | 100\$ | 97\$ | 313\$ |

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 | | |
|---|----------------|----------------|---------------|
| | T2-2025 | T1-2025 | T2-2024 |
| Actif | | | |
| Liquidités et placements | 11 567 | 11 076 | 11 558 |
| Prêts personnels | 2 293 | 2 222 | 2 150 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 56 409 | 54 988 | 54 513 |
| Prêts commerciaux | 26 913 | 27 202 | 25 228 |
| Prêts institutionnels | 159 | 160 | 155 |
| Prêts d'associations sans personnalité morale | 40 | 41 | 44 |
| Prêts agricoles | 3 242 | 3 161 | 2 992 |
| Total des prêts | 89 056 | 87 773 | 85 083 |
| Total des provisions pour prêts | 291 | 258 | 227 |
| Immobilisations | 688 | 691 | 685 |
| Actifs incorporels et autres | 1 118 | 1 041 | 1 019 |
| Total de l'actif | 102 139 | 100 324 | 98 099 |
| Passif | | | |
| Dépôts à vue | 26 379 | 25 673 | 25 895 |
| Dépôts à terme | 37 770 | 37 003 | 345 555 |
| Dépôts inscrits | 16 999 | 16 850 | 16 239 |
| Total des dépôts | 81 147 | 79 526 | 76 688 |
| Emprunts | 3 736 | 3 757 | 4 129 |
| Titrisations | 8 101 | 7 915 | 8 470 |
| Autres passifs | 1 951 | 1 931 | 1 870 |
| Total du passif | 94 935 | 93 130 | 91 157 |
| Fonds propres et capitaux propres | | | |
| Parts sociales | 52 | 52 | 55 |
| Bénéfices non distribués | 4 153 | 4 073 | 3 940 |
| Autres fonds propres des catégories 1 et 2 | 2 969 | 3 020 | 3 000 |
| Cumul des autres éléments du résultat étendu | 30 | 49 | (53) |
| Total des fonds propres et capitaux propres | 7 204 | 7 194 | 6 872 |
| Total du passif, fonds propres et capitaux propres | 102 139 | 100 324 | 98 099 |

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

| Bilans du secteur | Secteur % d'augmentation/(diminution) de | | |
|---|---|--------------|--------------|
| | T2-2025 en millions de dollars | T1-2025 | T2-2024 |
| Actif | | | |
| Liquidités et placements | 11 567 | 4,4 % | 0,1 % |
| Prêts personnels | 2 293 | 3,2 % | 6,6 % |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 56 409 | 2,6 % | 3,5 % |
| Prêts commerciaux | 26 913 | -1,1 % | 6,7 % |
| Prêts institutionnels | 159 | -0,3 % | 2,5 % |
| Prêts d'associations sans personnalité morale | 40 | -2,6 % | -9,9 % |
| Prêts agricoles | 3 242 | 2,6 % | 8,3 % |
| Total des prêts | 89 056 | 1,5 % | 4,7 % |
| Total des provisions pour prêts | 291 | 12,9 % | 28,3 % |
| Immobilisations | 688 | -0,3 % | 3,5 % |
| Actifs incorporels et autres | 1 118 | 7,4 % | 9,7 % |
| Total de l'actif | 102 139 | 1,8 % | 4,1 % |
| Passif | | | |
| Dépôts à vue | 26 379 | 2,7 % | 1,9 % |
| Dépôts à terme | 37 770 | 2,1 % | 9,3 % |
| Dépôts inscrits | 16 999 | 0,9 % | 4,7 % |
| Total des dépôts | 81 147 | 2,0 % | 5,8 % |
| Emprunts | 3 736 | -0,6 % | -9,5 % |
| Titrisations | 8 101 | 2,3 % | -4,4 % |
| Autres passifs | 1 951 | 1,0 % | 4,3 % |
| Total du passif | 94 935 | 1,9 % | 4,1 % |
| Fonds propres et capitaux propres | | | |
| Parts sociales | 52 | -0,1 % | -5,8 % |
| Bénéfices non distribués | 4 153 | 2,0 % | 5,4 % |
| Autres fonds propres des catégories 1 et 2 | 2 969 | -1,7 % | -1,0 % |
| Cumul des autres résultats étendus | 30 | -39,2 % | -156,1 % |
| Total des fonds propres et capitaux propres | 7 204 | 0,1 % | 3,8 % |
| Total du passif, fonds propres et capitaux propres | 102 139 | 1,8 % | 4,1 % |

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

Bilans du secteur

En pourcentage de l'actif total

| | Secteur | | | Secteur du Canada ¹ |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| | T2-2025 | T1-2025 | T2-2024 | T1-2025 |
| Actif | | | | |
| Liquidités et placements | 11,3 % | 11,0 % | 11,8 % | 14,0 % |
| Prêts personnels | 2,2 % | 2,2 % | 2,2 % | 3,6 % |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 55,2 % | 54,9 % | 55,6 % | 49,2 % |
| Prêts commerciaux | 26,3 % | 27,1 % | 25,7 % | 26,5 % |
| Prêts institutionnels | 0,2 % | 0,2 % | 0,2 % | 0,7 % |
| Prêts d'associations sans personnalité morale | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| Prêts agricoles | 3,2 % | 3,2 % | 3,1 % | 4,0 % |
| Total des prêts | 87,2 % | 87,5 % | 86,7 % | 84,0 % |
| 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 % | 1,0 % | 1,0 % | 1,6 % |
| Total de l'actif | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % |
| Passif | | | | |
| Dépôts à vue | 25,8 % | 25,6 % | 26,4 % | 34,9 % |
| Dépôts à terme | 37,0 % | 36,9 % | 35,2 % | 33,9 % |
| Dépôts inscrits | 16,6 % | 16,8 % | 16,6 % | 15,6 % |
| Total des dépôts | 79,4 % | 79,3 % | 78,2 % | 84,5 % |
| Emprunts | 3,7 % | 3,7 % | 4,2 % | 5,4 % |
| Titrisations | 7,9 % | 7,9 % | 8,6 % | 0,0 % |
| Autres passifs | 1,9 % | 1,9 % | 1,9 % | 2,6 % |
| Total du passif | 92,9 % | 92,8 % | 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 % | 3,0 % | 3,1 % | 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 % | 7,2 % | 7,1 % | 7,5 % |
| Total du passif, fonds propres et capitaux propres | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % |

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