



Autorité ontarienne de réglementation
des services financiers



Caisses populaires et credit unions de l'Ontario

Rapport de l'aperçu du secteur T1 de 2026

Juin 2026

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

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 caisses auprès de l'ARSF en date du 31 décembre 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

www.fsrao.ca/contact-us

This document is also available in English.

Table des matières

1. Faits saillants financiers.....	4
A. État des revenus	
B. Bilan	
C. Ratios de capital	
D. Mesures et ratios clés	
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 titrisation	
3. Observations de l'ARSF pour le T4 de 2025.....	7
4. Aperçu économique.....	8
5. Consolidation et rentabilité du secteur.....	9
6. Capital.....	10
7. Liquidité et coefficient de rendement.....	11
8. Qualité du crédit et croissance.....	12
9. États des revenus du secteur.....	14
10. Bilans sectoriels.....	15

Faits saillants financiers

	Secteur		
	T1 de 2026	T4 de 2025	T1 de 2025
État des revenus (% de l'actif moyen)			
Revenus nets d'intérêts	1,88 ¹	1,69	1,66
Coûts des prêts	0,07 ¹	0,14	0,10
Autres revenus	0,37 ²	0,40	0,36
Frais autres que d'intérêts	1,63 ¹	1,63	1,59
Impôts	0,08 ³	0,05	0,05
Revenus nets	0,47 ¹	0,27	0,28
Bilan (en milliards de dollars à la fin du trimestre)			
Actif	105,04 ¹	104,52	100,32
Prêts	90,89 ³	91,08	87,77
Dépôts	84,64 ¹	83,65	79,53
Fonds propres et capitaux propres	7,58 ¹	7,49	7,19
Ratios de fonds propres (%)			
Niveau d'endettement	7,02 ¹	6,98	6,90
Pondéré en fonction du risque	13,98 ¹	13,78	13,63
Mesures et ratios clés (% , sauf indication contraire)			
Rendement du capital réglementaire	6,60 ¹	3,77	3,91
Ratio de liquidité	12,64 ¹	11,90	11,74
Coefficient de rendement (avant dividendes et remises)	74,24 ¹	82,54	82,21
Coefficient de rendement	74,54 ¹	83,86	82,75
Prêts hypothécaires en souffrance à plus de 30 jours	1,15 ³	1,10	0,83
Prêts commerciaux en souffrance à plus de 30 jours	2,97 ³	2,56	1,83
Total des prêts en souffrance à plus de 30 jours	1,66 ³	1,52	1,12
Total des prêts en souffrance à plus de 90 jours	0,99 ³	0,93	0,59
Croissance de l'actif (par rapport au trimestre précédent)	0,50 ³	1,64	0,72
Croissance des prêts (par rapport au trimestre précédent)	0,21 ³	0,59	1,47
Croissance des dépôts (par rapport au trimestre précédent)	1,18 ³	2,15	1,07
Caisses (nombre)	48 ³	49	52
Adhésions (milliers)	1761 ¹	1758	1736
* Les tendances sont celles du trimestre en cours par rapport au trimestre précédent. Amélioration¹ Neutre² Détérioration³			

Principales tendances financières du secteur

Tableau n° 1 - Certaines tendances de croissance

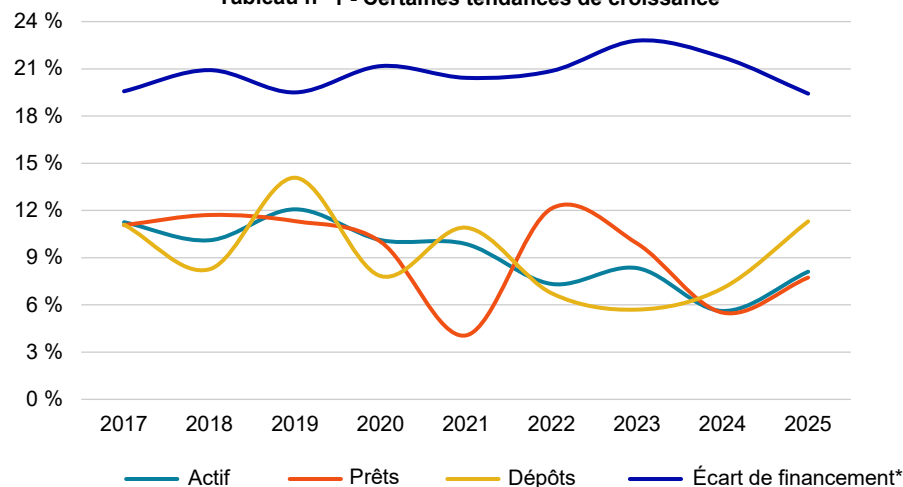


Tableau n° 2 - Certaines tendances de rendement

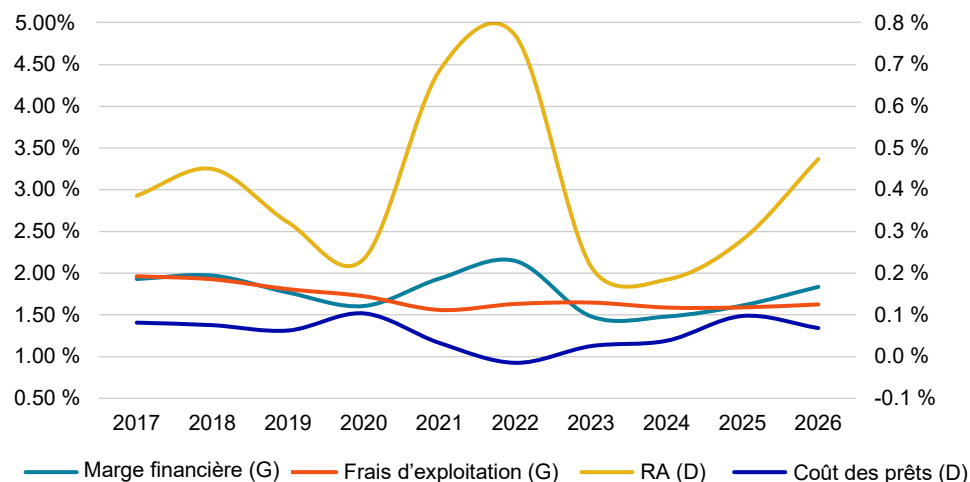


Tableau n° 3 - Coefficient de rendement et rendement des actifs

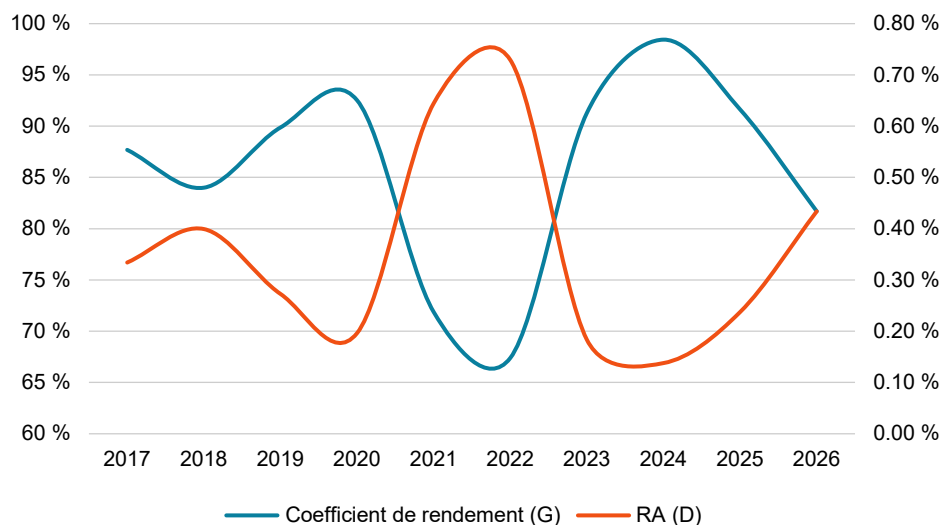


Tableau n° 4 - Croissance des prêts

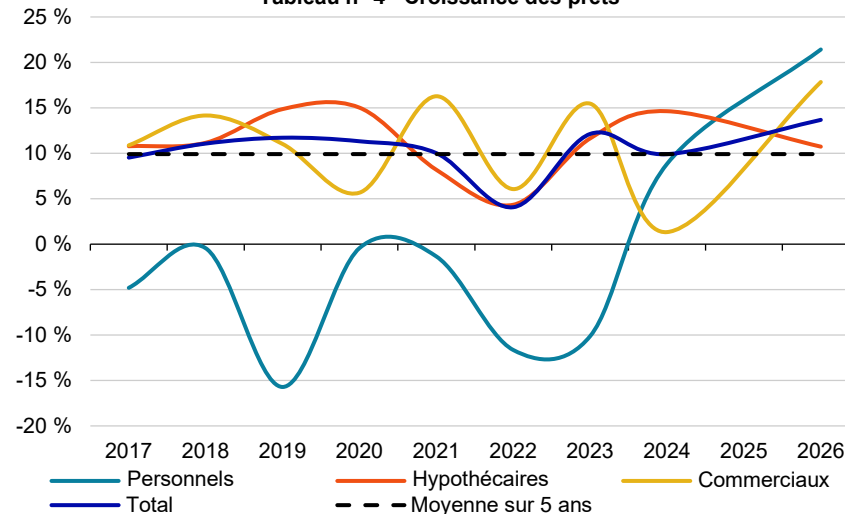


Tableau n° 5 - Prêts en souffrance – plus de 30 jours

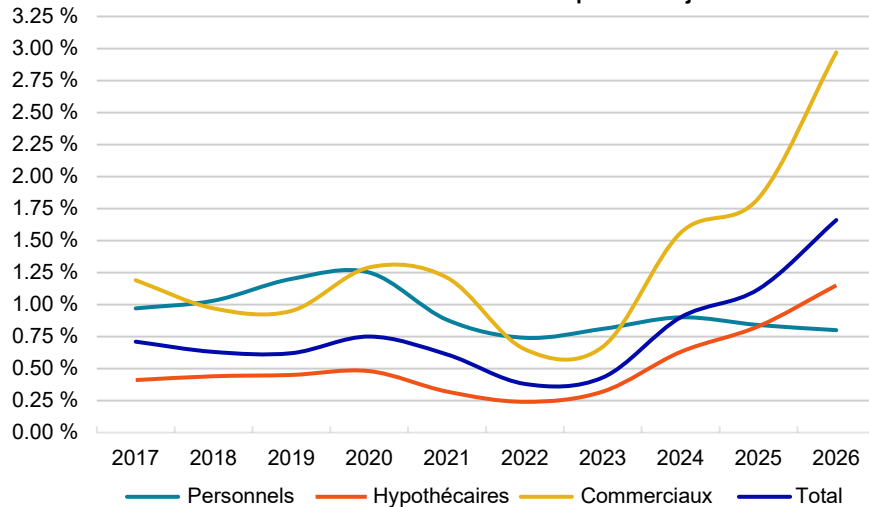


Tableau n° 6 - Rendement des prêts

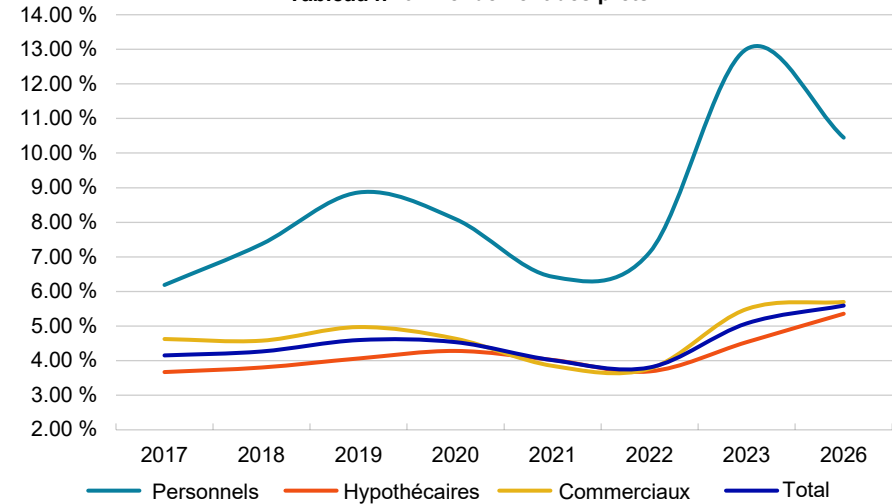


Tableau n° 7 - Croissance des dépôts

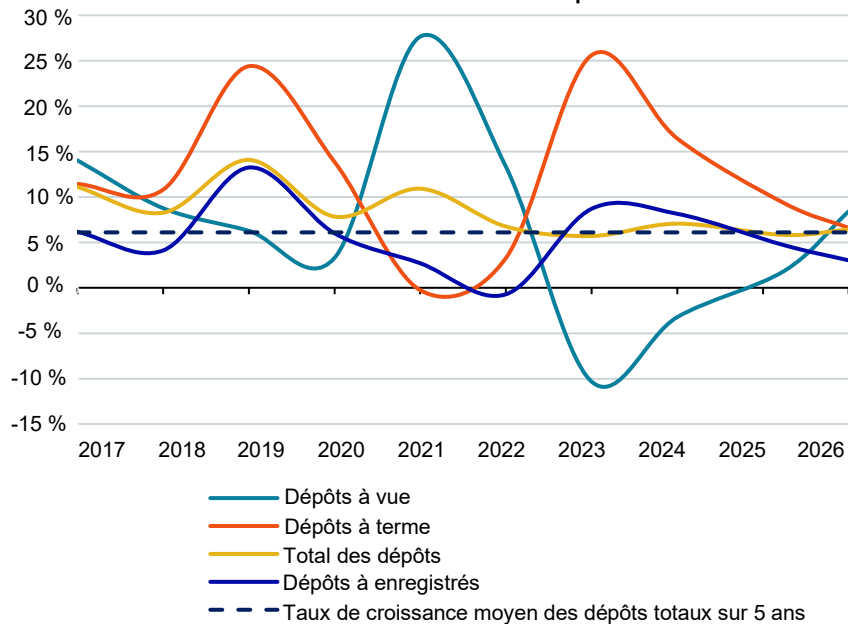
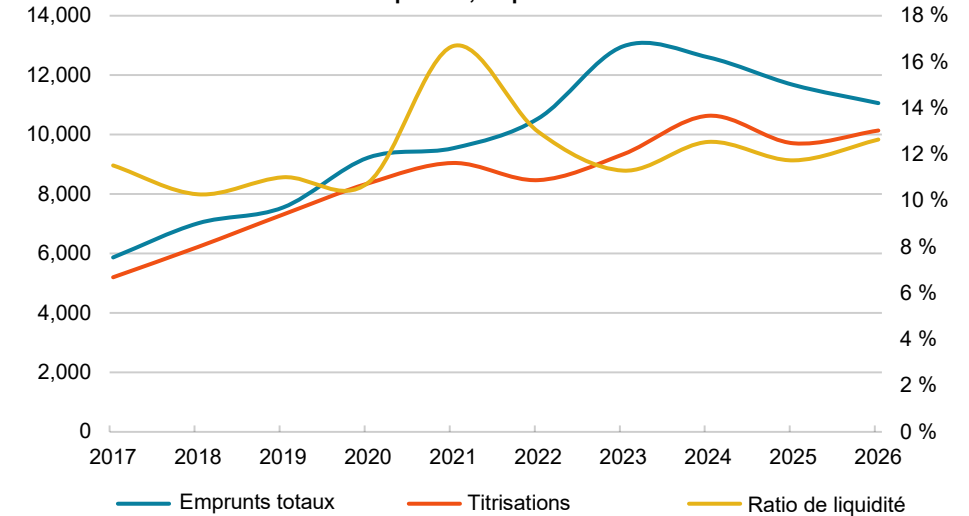


Tableau n° 8 - Liquidités, emprunts totaux et titrisation



Observations de l'ARSF pour le T1 de 2026

- Le secteur comprenait 48 institutions au premier trimestre de 2026, soit un de moins que le trimestre précédent et quatre de moins qu'au même trimestre que l'année précédente.
- À la fin du T1 de 2026, l'actif total du secteur s'élevait à 105,04 milliards de dollars, reflétant une hausse de 4,71 milliards de dollars (hausse de 4,70 %) par rapport à l'an dernier. Sur douze mois, les prêts hypothécaires résidentiels ont enregistré une hausse de 2,45 milliards de dollars, correspondant à 4,46 %, se maintenant près de leurs taux de croissance habituels. Les prêts commerciaux ont, pour leur part, progressé de 216,221 millions de dollars, soit une augmentation de 0,79 %.
- La rentabilité se maintient à un niveau robuste, s'établissant à 47 points de base au T1 de 2026, en hausse de 20 points de base par rapport au T4 de 2025. Cette hausse s'explique par une diminution de 20 points de base du total des frais d'intérêts sur les dépôts. Les emprunts ont diminué de 31,85 % sur douze mois, ce qui indique que les caisses continuent de rembourser leurs engagements en cours. Des attentes plus faibles pour des baisses supplémentaires des taux d'intérêt, conjuguées à la persistance d'un chômage élevé et à un sentiment économique des entreprises atone dans un contexte d'incertitude persistante liée à la guerre commerciale laissent présager des conditions d'exploitation éprouvantes pour les caisses.
- Le taux de liquidité du secteur s'établissait à 12,64 % à la fin du T1 de 2026, soit une hausse de 90 points de base par rapport à la même période de l'année précédente et de 74 points de base par rapport au trimestre précédent. Les liquidités et placements ont augmenté de 13,87 % sur douze mois et de 5,72 % par rapport au trimestre précédent, ce qui indique que les caisses constituent activement des provisions.
- Le taux global de prêts en souffrance de plus de 30 jours s'établissait à 1,66 %, soit une progression de 54 points de base sur douze mois et de 14 points par rapport au trimestre précédent. Les taux actuels stables assurent la stabilité des coûts de

financement et continuent d'offrir un certain soulagement aux emprunteurs à taux variable, sans toutefois alléger les pressions des défaillances à court terme.

- Sur douze mois, les bénéfices non répartis ont progressé de 6,46 %, alors que l'actif total a crû de 4,70 %. Les bénéfices non répartis représentent 57,17 % du total des fonds propres et des capitaux propres des membres. Les revenus nets d'intérêts et de placements se sont établis à 1,88 % au T1 de 2026, soit 22 points de base de plus qu'au même trimestre de l'année précédente et 19 points de base de plus qu'au trimestre précédent.

Aperçu économique

Banque du Canada

Au T1 de 2026, la Banque du Canada a maintenu le taux directeur à 2,25 %, le taux officiel d'escompte à 2,50 % et le taux de rémunération des dépôts à 2,20 %.

L'inflation est demeurée élevée à 2,4 %, l'atténuation des coûts du logement ayant été contrebalancée par la persistance de l'inflation alimentaire et la hausse des prix de l'essence en mars. Le taux de chômage s'établissait à 6,7 % en mars. Le produit intérieur brut (PIB) réel est demeuré inchangé au premier trimestre de 2026, après avoir reculé de 0,2 % au quatrième trimestre de 2025. La Banque du Canada prévoit une croissance du PIB de 1,2 % en 2026 et de 1,6 % en 2027, alors que la croissance des exportations et des investissements des entreprises reprend selon une trajectoire plus faible, dans un contexte de transformations structurelles persistantes du commerce.

Perspectives économiques de l'Ontario

L'économie de l'Ontario a stagné au T1 de 2026, les gains enregistrés dans les ventes au détail et le commerce de gros ayant été contrebalancés par l'affaiblissement de l'emploi, de l'activité immobilière, du commerce et du secteur manufacturier. Le chômage a légèrement diminué, mais est demeuré élevé à 7,6 % en mars, ce qui témoigne de la faiblesse persistante du secteur manufacturier et des secteurs axés sur les consommateurs. L'inflation s'est établie à 1,9 %, sous l'effet de la hausse des prix de l'énergie découlant du conflit au Moyen-Orient. La hausse des prix du pétrole devrait exercer des pressions à la hausse sur l'inflation au cours des prochains mois.

Dette des ménages

Selon les plus récentes données publiées par Statistique Canada à la fin de février 2026, le taux d'épargne des ménages est tombé à 3,5 % en mars 2026, son niveau le plus bas depuis le premier trimestre de 2024. La dette des ménages a augmenté pour un sixième trimestre consécutif, pour atteindre 179,6 %, ce qui indique un endettement croissant des ménages malgré un contexte de taux d'intérêt généralement stable.

Rentabilité

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T1 de 2025

Sur douze mois, le RAM a augmenté de 19 points de base pour atteindre 47 points de base, en raison de la baisse des charges d'intérêt sur les dépôts de 36 points de base à 2,09 %, qui a dépassé la baisse des intérêts créditeurs sur les prêts de 16 points de base à 4,04 %. Les coûts des prêts ont diminué de 3 points de base sur douze mois pour s'établir à 0,07 % de l'actif moyen.

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T4 de 2025

Comme l'illustrent les tableaux 2 et 3, le rendement de l'actif moyen (RAM) au T1 de 2026 dépassait de 20 points de base celui du trimestre précédent. La baisse de 14 points de base des revenus d'intérêts sur les prêts a été contrebalancée par une hausse de 10 points de base des revenus de placements, tandis que les frais d'intérêts sur les dépôts ont diminué de 20 points de base.

Au 31 mars 2026, 7 des 48 caisses affichaient un rendement négatif de l'actif moyen. 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.

Capital

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T1 de 2025

Sur douze mois, le capital du secteur a augmenté pour atteindre 7,58 milliards de dollars, soit une hausse de 390,96 millions de dollars ou de 5,43 %, et se composait des éléments suivants :

- des parts sociales de 51,13 millions de dollars (en baisse de 0,87 million de dollars ou de 1,67 %);
- des bénéfices non répartis de 4,34 milliards de dollars (en hausse de 263,20 millions de dollars ou de 6,46 %);
- d'autres fonds propres des catégories 1 et 2 de 3,17 milliards de dollars (en hausse de 145,96 millions de dollars ou de 4,83 %);
- un cumul des autres éléments du résultat étendu de 31,50 millions de dollars (en baisse de 17,33 millions de dollars ou de 35,50 %).

En pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque, le capital du secteur s'établissait à 13,98 % au T1 de 2026, en hausse de 35 points de base par rapport au T1 de 2025.

Le niveau d'endettement s'établissait à 7,02 % au T1 de 2026, en hausse de 12 points de base par rapport au même trimestre de l'année précédente.

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T4 de 2025

Le capital du secteur a augmenté de 94,02 millions de dollars, ou de 1,26 %, par rapport aux 7,49 milliards de dollars enregistrés au trimestre précédent. Cette hausse tient à l'augmentation des bénéfices non répartis de 76,95 millions de dollars, ou de 1,81 %, par rapport à 4,26 milliards de dollars, ainsi qu'à celle des autres fonds propres des catégories 1 et 2 de 18,70 millions de dollars, ou de 0,59 %. Par rapport au trimestre précédent, le capital du secteur exprimé en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque a

augmenté de 20 points de base par rapport à 13,78 %; le niveau d'endettement a également augmenté de 4 points de base par rapport à 6,98 %.

Liquidité (y compris la titrisation)

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T1 de 2025

Comme l'illustrent les tableaux 7 et 8, sur douze mois, les dépôts du secteur ont augmenté de 5,11 milliards de dollars, ou de 6,42 %, pour atteindre 84,64 milliards de dollars; les titrisations ont progressé de 583,10 millions de dollars, ou de 7,37 %, pour atteindre 8,50 milliards de dollars; et les emprunts ont diminué de 1,20 milliard de dollars, ou de 31,85 %, pour s'établir à 2,56 milliards de dollars. Sur douze mois, le total du passif a enregistré une hausse nette de 4,32 milliards de dollars, ou de 4,64 %, pour atteindre 97,45 milliards de dollars. Les actifs liquides ont augmenté de 1,54 milliard de dollars, ou de 13,87 %, pour atteindre 12,61 milliards de dollars. Le ratio de liquidité a ainsi augmenté de 90 points de base, passant de 11,74 % au T1 de 2025 à 12,64 %.

Au T1 de 2026, 21 institutions dont l'actif total s'élevait à 82,60 milliards de dollars (soit 78,37 % de l'actif du secteur) participaient à des programmes de titrisation.

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T4 de 2025

Par rapport au trimestre précédent, les dépôts du secteur ont augmenté de 989,77 millions de dollars, ou de 1,18 %, par rapport à 83,65 milliards de dollars; les titrisations ont augmenté de 14,98 millions de dollars, ou de 0,18 %, par rapport à 8,48 milliards de dollars; tandis que les emprunts ont diminué de 557,00 millions de dollars, ou de 17,87 %, par rapport à 3,12 milliards de dollars. Les actifs liquides ont augmenté de 682,29 millions de dollars, ou de 5,72 %, par rapport à 11,93 milliards de dollars. Le ratio de liquidité total a ainsi progressé de 74 points de base par rapport à 11,90 %.

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

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T1 de 2025

Comme l'illustre le tableau 3, le coefficient de rendement du secteur est passé à 74,54 %, cette amélioration représentant une baisse de 8,21 % par rapport au résultat de 82,75 % enregistré l'an dernier.

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T4 de 2025

Par rapport au rendement de 83,86 % enregistré au trimestre précédent, le rendement du secteur s'est amélioré de 9,32 %.

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

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T1 de 2025

Comme l'illustre le tableau 5, le nombre total de prêts en souffrance a augmenté pour atteindre 1,66 %, soit une hausse de 54 points de base par rapport au même trimestre de l'année précédente. Le pourcentage des prêts hypothécaires résidentiels en souffrance a augmenté pour atteindre 1,15 %, soit une hausse de 32 points de base, et le pourcentage des prêts commerciaux en souffrance a augmenté pour atteindre 2,97 %, soit une hausse de 114 points de base.

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T4 de 2025

Par rapport au trimestre précédent, le total des prêts en souffrance a augmenté de 14 points de base par rapport à 1,52 %, parmi lesquels les prêts hypothécaires résidentiels ont augmenté de 5 points de base par rapport à 1,10 % et les prêts commerciaux ont augmenté de 31 points de base par rapport à 2,56 %.

Croissance

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T1 de 2025

Par rapport au même trimestre de l'année précédente, l'actif total du secteur a augmenté de 4,71 milliards de dollars, ou de 4,70 %, pour atteindre 105,04 milliards de dollars. Cette croissance s'explique par l'augmentation des prêts hypothécaires résidentiels, qui ont atteint 57,44 milliards de dollars (en hausse de 2,45 milliards de dollars, ou de 4,46 %), des prêts commerciaux, qui ont atteint 27,42 milliards de dollars (en hausse de 216,21 millions de dollars, ou de 0,79 %), et des liquidités et placements, qui ont atteint 12,61 milliards de dollars (en hausse de 1,54 milliard de dollars, ou de 13,87 %).

Comparaison entre le T1 de 2026 et le T4 de 2025

Par rapport au trimestre précédent, l'actif total du secteur a augmenté de 520,65 millions de dollars, ou de 0,50 %, par rapport à 104,52 milliards de dollars. Cette variation reflète une diminution de 2,60 millions de dollars des prêts hypothécaires résidentiels (baisse de 0,00 % par rapport à 57,45 milliards de dollars) et de 234,63 millions de dollars des prêts commerciaux (baisse de 0,85 % par rapport à 27,65 milliards de dollars), tandis que les liquidités et placements ont augmenté de 682,29 millions de dollars (hausse de 5,72 % par rapport à 11,93 milliards de dollars).

États des revenus du secteur

% de l'actif moyen (sauf indication contraire)

	Secteur		
	T1 de 2026	T4 de 2025	T1-2025
Revenus d'intérêts et de placements			
Intérêts sur les prêts	4,04 %	4,18 %	4,20 %
Revenus de placements	0,37 %	0,27 %	0,38 %
Total des revenus d'intérêts et de placements	4,41 %	4,45 %	4,58 %
Frais d'intérêts et dividendes			
Frais d'intérêts sur les dépôts	2,09 %	2,29 %	2,45 %
Remises/dividendes liées au capital social	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Dividendes sur les placements/autres capitaux	0,02 %	0,03 %	0,03 %
Frais autres que d'intérêts	0,43 %	0,45 %	0,45 %
Total	0,45 %	0,48 %	0,48 %
Total des frais d'intérêts et de dividendes	2,54 %	2,76 %	2,93 %
Revenus nets d'intérêts et de placements	1,88 %	1,69 %	1,66 %
Coûts des prêts	0,07 %	0,14 %	0,10 %
Revenus nets d'intérêts et de placements après les coûts des prêts	1,81 %	1,55 %	1,56 %
Autres revenus (non liés aux intérêts)	0,37 %	0,40 %	0,36 %
Valeur nette des intérêts, des placements et des autres revenus	2,18 %	1,95 %	1,92 %
Frais autres que d'intérêts			
Salaires et avantages sociaux	0,89 %	0,91 %	0,88 %
Taux d'occupation	0,12 %	0,12 %	0,13 %
Ordinateurs, bureaux et autres équipements	0,19 %	0,18 %	0,18 %
Publicités et communications	0,06 %	0,07 %	0,06 %
Sécurité des membres	0,07 %	0,07 %	0,07 %
Administration	0,22 %	0,21 %	0,20 %
Autres	0,07 %	0,08 %	0,07 %
Total des frais autres que d'intérêts	1,63 %		
Revenus nets/(pertes) avant impôts	0,56 %	0,31 %	0,33 %
Impôts	0,08 %	0,05 %	0,05 %
Revenus nets/(pertes)	0,47 %	0,27 %	0,28 %
Actif moyen (en milliards)	105 \$	101 \$	100 \$

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

Bilans sectoriels

En millions de dollars

	Secteur		
	T1 de 2026	T4 de 2025	T1-2025
Actif			
Liquidités et placements	12 612	11 930	11 076
Prêts personnels	2373	2335	2222
Prêts hypothécaires résidentiels	57 442	57 445	54 988
Prêts commerciaux	27 419	27 653	27 202
Prêts institutionnels	123	156	160
Prêts d'associations sans personnalité morale	44	39	41
Prêts agricoles	3489	3455	3161
Total des prêts	90 890	91 084	87 773
Total des provisions pour prêts	358	350	258
Immobilisations	677	676	691
Actifs incorporels et autres	1216	1176	1041
Total de l'actif	105 037	104 516	100 324
Passif			
Dépôts à vue	27 833	27 189	25 673
Dépôts à terme	39 444	39 362	37 003
Dépôts inscrits	17 359	17 094	16 850
Total des dépôts	84 635	83 645	79 526
Emprunts	2561	3118	3757
Titrisations	8499	8484	7915
Autres passifs	1757	1778	1931
Total du passif	97 452	97 025	93 130
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	49	49	52
Bénéfices non répartis	4336	4259	4073
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	3166	3148	3020
Cumul des autres éléments du résultat étendu	31	33	49
Total des fonds propres et capitaux propres	7585	7491	7194
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	105 037	104 516	100 324

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

Bilans sectoriels

	Secteur		
	T1 de 2026 En millions de dollars	% d'augmentation/(diminution) de T4 de 2025	T1-2025
Actif			
Liquidités et placements	12 612	5,7 %	13,9 %
Prêts personnels	2373	1,6 %	6,8 %
Prêts hypothécaires résidentiels	57 442	0,0 %	4,5 %
Prêts commerciaux	27 419	-0,8 %	0,8 %
Prêts institutionnels	123	-21,3 %	-23,1 %
Prêts d'associations sans personnalité morale	44	12,9 %	7,6 %
Prêts agricoles	3489	1,0 %	10,4 %
Total des prêts	90 890	-0,2 %	3,6 %
Total des provisions pour prêts	358	2,5 %	39,1 %
Immobilisations	677	0,2 %	-2,0 %
Actifs incorporels et autres	1216	3,4 %	16,8 %
Total de l'actif	105 037	0,5 %	4,7 %
Passif			
Dépôts à vue	27 833	2,4 %	8,4 %
Dépôts à terme	39 444	0,2 %	6,6 %
Dépôts inscrits	17 359	1,5 %	3,0 %
Total des dépôts	84 635	1,2 %	6,4 %
Emprunts	2561	-17,9 %	-31,8 %
Titrisations	8499	0,2 %	7,4 %
Autres passifs	1757	-1,2 %	-9,0 %
Total du passif	97 452	0,4 %	4,6 %
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	51	0,4 %	-1,7 %
Bénéfices non répartis	4336	1,8 %	6,5 %
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	3166	0,6 %	4,8 %
Cumul des autres éléments du résultat étendu	31	-5,5 %	-35,5 %
Total des fonds propres et capitaux propres	7585	1,3 %	5,4 %
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	105 037	0,5 %	4,7 %

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

Bilans sectoriels

En pourcentage de l'actif total

	Secteur		
	T1 de 2026	T4 de 2025	T1-2025
Actif			
Liquidités et placements	12,0 %	11,4 %	11,0 %
Prêts personnels	2,3 %	2,2 %	2,2 %
Prêts hypothécaires résidentiels	54,7 %	55,0 %	54,8 %
Prêts commerciaux	26,1 %	26,5 %	27,1 %
Prêts institutionnels	0,1 %	0,1 %	0,2 %
Prêts d'associations sans personnalité morale	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Prêts agricoles	3,3 %	3,3 %	3,2 %
Total des prêts	86,5 %	87,1 %	87,5 %
Total des provisions pour prêts	0,3 %	0,3 %	0,3 %
Immobilisations	0,6 %	0,6 %	0,7 %
Actifs incorporels et autres	1,2 %	1,1 %	1,0 %
Total de l'actif	100,0 %	100,0 %	100,0 %
Passif			
Dépôts à vue	26,5 %	26,0 %	25,6 %
Dépôts à terme	37,6 %	37,7 %	36,9 %
Dépôts inscrits	16,5 %	16,4 %	16,8 %
Total des dépôts	80,6 %	80,0 %	79,3 %
Emprunts	2,4 %	3,0 %	3,7 %
Titrisations	8,1 %	8,1 %	7,9 %
Autres passifs	1,7 %	1,7 %	1,9 %
Total du passif	92,8 %	92,8 %	92,8 %
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	0,0 %	0,0 %	0,1 %
Bénéfices non répartis	4,1 %	4,1 %	4,1 %
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Cumul des autres éléments du résultat étendu	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Total des fonds propres et capitaux propres	7,2 %	7,2 %	7,2 %
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	100,0 %	100,0 %	100,0 %

**Autorité ontarienne de réglementation
des services financiers**

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

Téléphone : 416 250-7250
Sans frais : 1 800 668-0128
Courriel : contactcentre@fsrao.ca

fsrao.ca/fr



Autorité ontarienne de réglementation
des services financiers

