ARSF
Autorité ontarienne de réglementation des services financiers

Ontario

Caisses populaires et credit unions de l'Ontario

Rapport de l'aperçu du secteur 2e trimestre 2026

Septembre 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 30 juin 2026, 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 T2 de 2026** 7

4. **Aperçu économique** 9

5. **Consolidation et rentabilité du secteur** 10

6. **Capital** 11

7. **Liquidité et coefficient de rendement** 13

8. **Qualité du crédit et croissance** 14

9. **États des revenus du secteur** 16

10. **Bilans sectoriels** 17

Faits saillants financiers

	Secteur		
	2T-2026	1T-2026	2T-2025
État des revenus (% de l'actif moyen)			
Revenus nets d'intérêts	1.93[1]	1.88	1.69
Coûts des prêts	0.10[3]	0.07	0.12
Autres revenus	0.38[2]	0.37	0.37
Frais autres que d'intérêts	1.65[3]	1.63	1.61
Impôts	0.09[2]	0.08	0.05
Revenus nets	0.46[3]	0.47	0.30
Bilan (en milliards de dollars à la fin du trimestre)			
Actif	106.47[1]	105.04	102.14
Prêts	91.55[1]	90.89	89.06
Dépôts	85.37[1]	84.64	81.15
Fonds propres et capitaux propres	7.70[1]	7.58	7.20
Ratios de fonds propres (%)			
Niveau d'endettement	7.05[1]	7.02	6.81
Pondéré en fonction du risque	14.06[1]	13.98	13.48
Mesures et ratios clés (%, sauf indication contraire)			
Rendement du capital réglementaire	6.44[3]	6.60	4.25
Ratio de liquidité	12.88[1]	12.64	11.96
Coefficient de rendement (avant dividendes et remises)	74.87[3]	74.24	81.97
Coefficient de rendement	75.13[3]	74.54	82.56
Prêts hypothécaires en souffrance à plus de 30 jours	1.13[1]	1.15	0.92
Prêts commerciaux en souffrance à plus de 30 jours	2.80[1]	2.97	1.82
Total des prêts en souffrance à plus de 30 jours	1.60[1]	1.66	1.18
Total des prêts en souffrance à plus de 90 jours	1.08[3]	0.99	0.71
Croissance de l'actif (par rapport au trimestre précédent)	1.37[1]	0.50	1.81
Croissance des prêts (par rapport au trimestre précédent)	0.73[1]	-0.21	1.46
Croissance des dépôts (par rapport au trimestre précédent)	0.87[3]	1.18	2.04
Caisses (nombre)	48[2]	48	52
Adhésions (milliers)	1,771[1]	1,761	1,751
Actif moyen (en millions $, par caisse)	2,218[1]	2,188	1,964

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

Amélioration[1] | Neutre[2] | Détérioration[3]

Principales tendances financières du secteur

Tableau 1 - certaines tendances de croissance

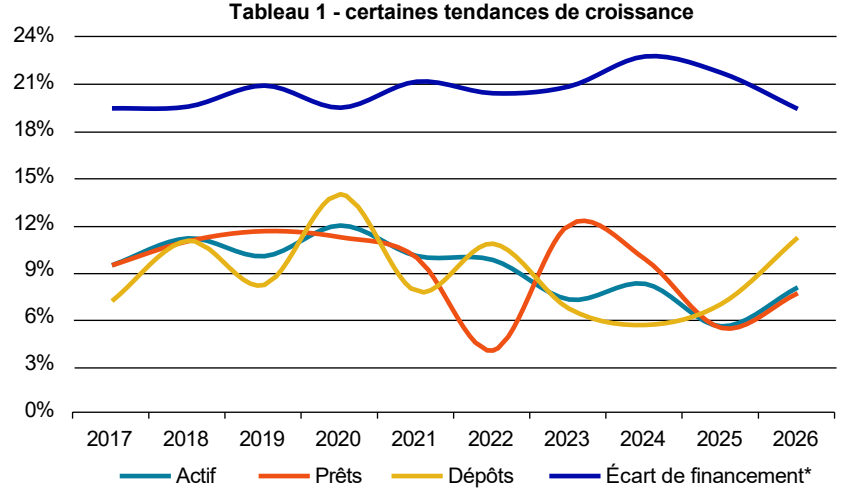


Tableau 2 - certaines tendances au chapitre du rendement

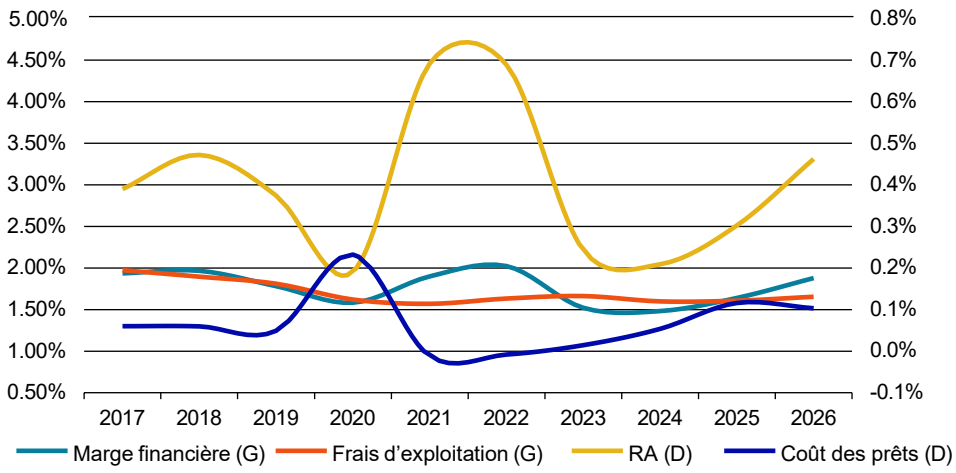


Tableau 3 - coefficient de rendement et rendement de l'actif

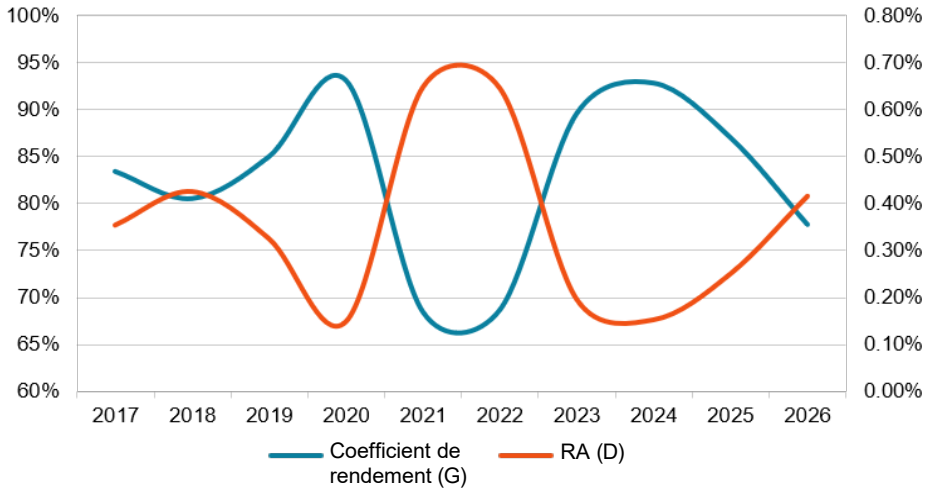


Tableau 4 - croissance des prêts

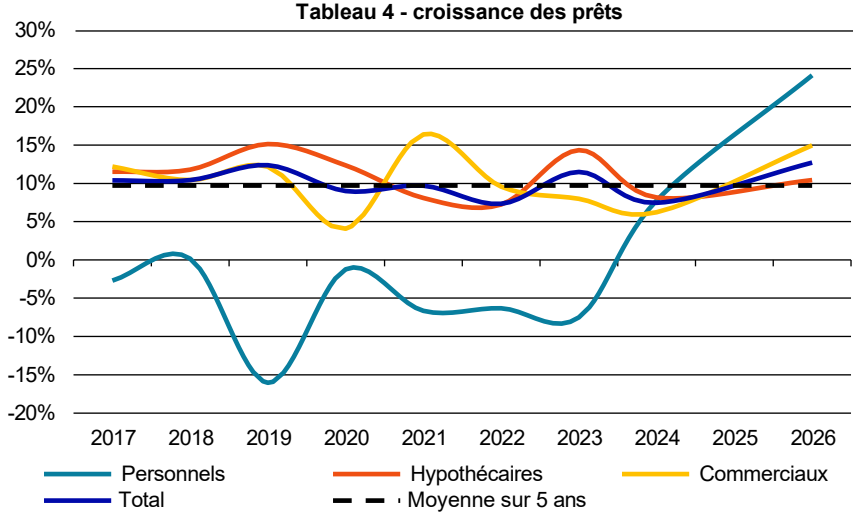


Tableau 5 - prêts en souffrance - plus que 30 jours

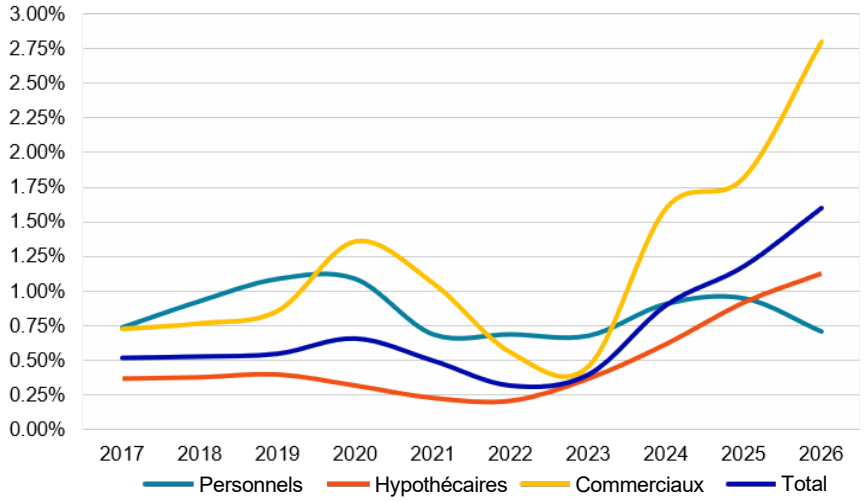


Tableau 6 - rendement des prêts

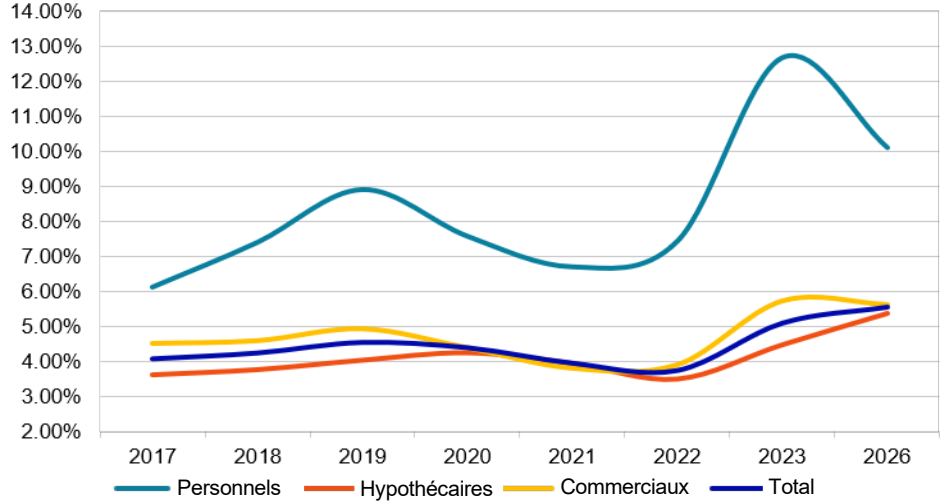


Tableau 7 - croissance annuelle des dépôts

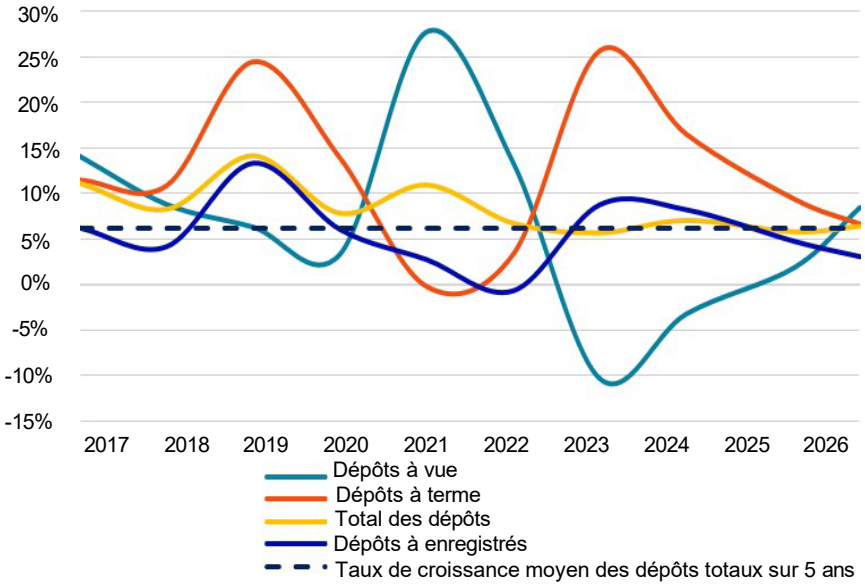
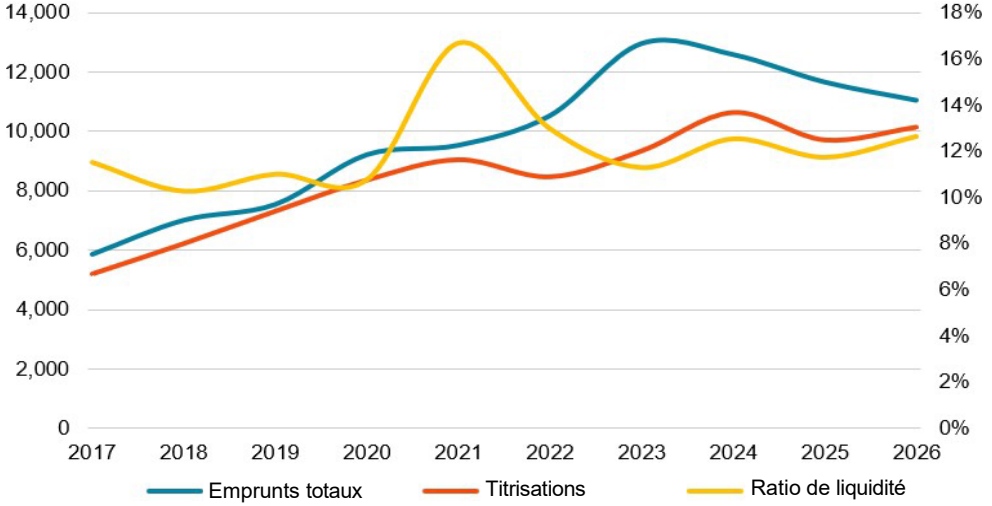


Tableau 8 - Liquidité, emprunts totaux et titrisations



Observations de l'ARSF pour le T2 de 2026

- Le secteur comprenait 48 institutions au deuxième trimestre de 2026, soit le même nombre qu'au trimestre précédent et quatre de moins qu'au trimestre correspondant de l'année précédente.

- À la fin du deuxième trimestre de 2026, le total des actifs du secteur s'élevait à 106,47 milliards de dollars, soit une augmentation de 4,33 milliards de dollars ou de 4,24 % d'une année sur l'autre. Sur douze mois, les prêts hypothécaires résidentiels ont augmenté de 1,51 milliard de dollars, soit 2,68 %, tandis que les prêts commerciaux ont progressé de 530,78 millions de dollars ou 1,97 %.

- La rentabilité demeure solide, s'établissant à 46 points de base au deuxième trimestre de 2026, en hausse de 16 points de base par rapport au deuxième trimestre de 2025. Cette hausse s'explique par une diminution de 30 points de base des charges d'intérêts sur les dépôts. Les emprunts ont diminué de 25,25 % par rapport à l'année précédente, ce qui indique que les caisses populaires continuent de rembourser leurs engagements existants.

- Le taux de liquidité du secteur s'est établi à 12,88 % à la fin du deuxième trimestre de 2026, soit une hausse de 45 points de base par rapport à la même période de l'année précédente et de 24 points de base par rapport au trimestre précédent. Les liquidités et les placements ont augmenté de 14,56 % par rapport à l'année précédente et de 5,06 % par rapport au trimestre précédent, ce qui indique que les caisses populaires continuent d'accroître leurs provisions.

- Le taux total de retard de plus de 30 jours sur les prêts s'est établi à 1,6 %, soit une augmentation de 42 points de base sur douze mois et une diminution de 6 points de base par rapport au trimestre précédent, la première diminution trimestrielle du taux de retard à 30 jours depuis le troisième trimestre de 2024.

- La croissance annuelle des bénéfices non distribués s'est établie à 7,26 %, tandis que celle de l'actif total s'est établie à 4,24 %. Les bénéfices non distribués représentent 57,86 % du total des capitaux propres et du capital des membres. Les revenus nets d'intérêts et de placements se sont établis à 1,93 % au deuxième trimestre de 2026, soit 14 points de base de plus qu'au même trimestre de l'année précédente et 5 points de base de plus qu'au trimestre précédent.

Aperçu économique

Banque du Canada

Au deuxième trimestre 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 des dépôts bancaires à 2,2 %.

Le produit intérieur brut (PIB) réel a augmenté pour atteindre 0,8 % au deuxième trimestre de 2026, après être demeuré stable au premier trimestre. L'inflation est demeurée élevée, à 2,8 %, sous l'effet de la hausse des prix de l'essence, tandis que l'IPC hors essence s'est établi à 2,2 %. Le taux de chômage a reculé à 6,5 % en juin, grâce aux gains d'emploi chez les jeunes et le noyau de la population active. La Banque du Canada prévoit une hausse de 1,5 % du PIB au cours du deuxième semestre de 2026 et a relevé à 1,8 % ses prévisions de croissance du PIB pour 2027, car la croissance des exportations et des dépenses devrait se redresser dans le contexte de changements structurels persistants dans les échanges commerciaux.

Perspectives économiques de l'Ontario

L'économie de l'Ontario est demeurée stable au premier trimestre de 2026, et les données officielles du deuxième trimestre de 2026 ne sont pas encore disponibles; toutefois, les domaines des dépenses de détail, des ventes manufacturières, des exportations et du commerce de gros ont tous progressé au cours du deuxième trimestre. Le taux de chômage a reculé à 7,2 % en juin, ce qui représente son niveau le plus bas en deux ans, la province ayant créé environ 62 000 emplois. En juin, le taux d'inflation en Ontario s'est établi à 2,3 %, en hausse par rapport au taux de 1,7 % enregistré en mars sous l'effet de la hausse des prix de l'énergie attribuable au conflit au Moyen-Orient.

Dette des ménages

Les dernières données publiées par Statistique Canada indiquent que l'épargne des ménages a augmenté pour atteindre 3,7 % en juin 2026. Le ratio dette-revenu des ménages a diminué pour s'établir à 176,4 %, la croissance des revenus ayant été supérieure à celle de l'endettement des ménages; il s'agit de son niveau le plus bas depuis le premier trimestre de 2025.

Rentabilité

T2 2026 par rapport au T2 2025

Sur douze mois, le rendement de l'actif moyen a augmenté de 16 points de base pour atteindre 46 points de base, la baisse des charges d'intérêts sur les dépôts, de 30 points de base à 2,06 %, ayant été supérieure à celle des revenus d'intérêts sur les prêts, de 12 points de base à 4,05 %. Les coûts des prêts ont diminué de 2 points de base sur douze mois pour s'établir à 0,1 % des actifs moyens.

T2 2026 par rapport au T1 2026

Comme le montrent les tableaux 2 et 3, le rendement de l'actif moyen au deuxième trimestre de 2026 était inférieur de 1 point de base à celui du trimestre précédent. Parmi les variations trimestrielles observées dans l'état des résultats, les charges liées aux salaires et aux avantages sociaux sont celles qui se démarquent, ayant augmenté de 2 points de base par rapport au trimestre précédent.

Cinq des 48 caisses populaires affichaient un rendement négatif de l'actif moyen au 30 juin 2026. L'ARSF surveille étroitement les caisses populaires qui ne sont pas rentables, détermine les principales difficultés auxquelles elles font face et collabore avec elles afin d'élaborer des stratégies pour rétablir la rentabilité.

Capital

T2 2026 par rapport au T2 2025

Sur douze mois, le capital du secteur a augmenté pour atteindre 7,7 milliards de dollars (soit une hausse de 495,44 millions de dollars ou 6,88 %) et se compose des éléments suivants :

- Parts sociales de 50,94 millions de dollars (une baisse de 1,03 million de dollars ou 1,97 %);
- Bénéfices non distribués de 4,45 milliards de dollars (une hausse de 301,48 millions de dollars ou de 7,26 %);
- Autres capitaux de niveau 1 et 2 de 3,16 milliards de dollars (une hausse de 187,72 millions de dollars ou 6,32 %);
- Cumul des autres résultats attendus de 36,94 millions de dollars (une hausse de 7,26 millions de dollars ou 24,48 %).

En pourcentage de l'actif pondéré en fonction du risque, le capital du secteur s'élève à 14,06 % au deuxième trimestre de 2026, en hausse de 51 points de base par rapport au deuxième trimestre de 2025.
Le levier financier s'établissait à 7,05 % au deuxième trimestre de 2026, en hausse de 25 points de base par rapport au même trimestre de l'année précédente.

T2 2026 par rapport au T1 2026

Le capital du secteur a augmenté de 114,21 millions de dollars, soit 1,51 %, par rapport à sa valeur de 7,58 milliards de dollars au trimestre précédent, alors que les parts sociales ont diminué de 190,13 milliers de dollars, soit 0,37 %, par rapport à 51,13 millions de dollars; les bénéfices non distribués ont augmenté de 118,41 millions de dollars, soit 2,73 %, par rapport à 4,34 milliards de dollars et les autres fonds propres de catégorie 1 et 2 ont diminué de 9,45 millions de dollars, soit 0,3 %, par rapport à 3,17 milliards de dollars. Par rapport au trimestre précédent, les fonds propres sectoriels en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques ont augmenté de 8 points de base par rapport à 13,98 % et l'effet de levier financier a également augmenté de 3 points de base par rapport à 7,02 %.

Liquidité (y compris la titrisation)

T2 2026 par rapport au T2 2025

Comme le montrent les tableaux 7 et 8, les dépôts du secteur ont augmenté de 4,23 milliards de dollars, soit une hausse de 5,21 %, pour atteindre 85,37 milliards de dollars sur douze mois, les titrisations ont augmenté de 552,15 millions de dollars, soit une hausse de 6,82 %, pour atteindre 8,65 milliards de dollars sur douze mois et les emprunts ont diminué de 943,61 millions de dollars, soit une baisse de 25,25 %, pour atteindre 2,79 milliards de dollars. Le total du passif a enregistré une augmentation nette de 3,84 milliards de dollars, ou 4,04 %, à 98,77 milliards de dollars par rapport à l'année précédente. Les actifs liquides ont augmenté de 1,68 milliard de dollars, soit une hausse de 14,56 %, pour atteindre 13,25 milliards de dollars, ce qui reflète une augmentation de 45 points de base du ratio de liquidité, qui est passé de 12,43 % à 12,88 % au deuxième trimestre de 2025.

Au deuxième trimestre de 2026, 21 institutions ayant un actif total de 83,75 milliards de dollars (soit 78,66 % des actifs du secteur) ont participé à des programmes de titrisation.

T2 2026 par rapport au T1 2026

Les dépôts du secteur ont augmenté de 739 millions de dollars, ou 0,87 %, par rapport à 85,37 milliards de dollars, la titrisation a connu une hausse de 154,72 millions de dollars, ou 1,82 %, par rapport à 8,65 milliards de dollars et les emprunts ont augmenté de 232,01 millions de dollars, ou 9,06 %, par rapport à 2,56 milliards de dollars au trimestre précédent. Les actifs liquides ont augmenté de 638,43 millions de dollars, soit une hausse de 5,06 % par rapport à 12,61 milliards de dollars, ce qui s'est traduit par une hausse de 24 points de base du ratio de liquidité total, par rapport à 12,64 %.

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

T2 2026 par rapport au T2 2025

Comme le montre le tableau 3, le taux de rendement du secteur s'est amélioré pour atteindre 74,87 %, soit une baisse de 11,4 % par rapport à 86,27 % sur douze mois.

T2 2026 par rapport au T1 2026

Par rapport au trimestre précédent, le taux de rendement du secteur a augmenté de 0,62 % par rapport à 74,87 %.

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

T2 2026 par rapport au T2 2025

Comme le montre le tableau 5, le taux global de prêts en souffrance a augmenté pour atteindre 1,6 %, soit une hausse de 42 points de base par rapport au trimestre correspondant de l'année précédente. Le taux de prêts hypothécaires résidentiels en souffrance a également augmenté pour atteindre 1,13 %, soit une hausse de 21 points de base, tandis que le taux de prêts commerciaux en souffrance a augmenté pour atteindre 2,8 %, soit une hausse de 98 points de base au cours de la même période.

T2 2026 par rapport au T1 2026

Par rapport au trimestre précédent, le taux global de prêts en souffrance a diminué de 6 points de base par rapport à 1,66 %, le taux de prêts hypothécaires résidentiels en souffrance a diminué de 2 points de base par rapport à 1,15 % et le taux de prêts commerciaux en souffrance a diminué de 17 points de base par rapport à 2,97 %.

Croissance

T2 2026 par rapport au T2 2025

Le total des actifs du secteur a augmenté pour atteindre 106,47 milliards de dollars (soit une hausse de 4,33 milliards de dollars ou 4,24 %) par rapport au trimestre correspondant de l'année précédente. Cette croissance s'explique par l'augmentation des prêts hypothécaires résidentiels à 57,92 milliards de dollars (en hausse de 1,51 milliard de dollars ou 2,68 %), des prêts commerciaux à 27,44 milliards de dollars (en hausse de 530,78 millions de dollars ou 1,97 %) et des liquidités et placements à 13,25 milliards de dollars (en hausse de 1,68 milliard de dollars ou 14,56 %).

T2 2026 par rapport au T1 2026

Le total des actifs du secteur a augmenté de 1,43 milliard de dollars (1,37 % par rapport à 105,03 milliards de dollars) par rapport au trimestre précédent, reflétant une augmentation de 478,81 millions de dollars des prêts hypothécaires résidentiels (en hausse de 0,83 % par rapport à 57,44 milliards de dollars), une augmentation de 24,93 millions de dollars des prêts commerciaux (en hausse de 0,09 % par rapport à 27,42 milliards de dollars), ainsi qu'une augmentation de 638,43 millions de dollars des liquidités et placements (5,06 % par rapport à 12,61 milliards de dollars).

États des revenus du secteur

% de l'actif moyen (sauf indication contraire)

	Secteur		
	2T-2026	1T-2026	2T-2025
Revenus d'intérêts et de placements			
Intérêts sur les prêts	**4,05 %**	4,04 %	4,17 %
Revenus de placements	**0,38 %**	0,37 %	0,36 %
Total des revenus d'intérêts et de placements	**4,43 %**	4,41 %	4,53 %
Frais d'intérêts et dividendes			
Frais d'intérêts sur les dépôts	**2,06 %**	2,09 %	2,36 %
Remises/dividendes liées au capital social	**0,00 %**	0,00 %	0,00 %
Dividendes sur les placements/autres capitaux	**0,02 %**	0,02 %	0,03 %
Frais autres que d'intérêts	**0,43 %**	0,43 %	0,44 %
Total	**0,45 %**	0,45 %	0,48 %
Total des frais d'intérêts et de dividendes	**2,51 %**	2,54 %	2,84 %
Revenus nets d'intérêts et de placements	**1,93 %**	1,88 %	1,69 %
Coûts des prêts	**0,10 %**	0,07 %	0,12 %
Revenus nets d'intérêts et de placements après les coûts des prêts	**1,82 %**	1,81 %	1,58 %
Autres revenus (non liés aux intérêts)	**0,38 %**	0,37 %	0,37 %
Valeur nette des intérêts, des placements et des autres revenus	**2,20 %**	2,18 %	1,95 %
Frais autres que d'intérêts			
Salaires et avantages sociaux	**0,91 %**	0,89 %	0,88 %
Taux d'occupation	**0,12 %**	0,12 %	0,12 %
Ordinateurs, bureaux et autres équipements	**0,19 %**	0,19 %	0,18 %
Publicités et communications	**0,06 %**	0,06 %	0,06 %
Sécurité des membres	**0,07 %**	0,07 %	0,07 %
Administration	**0,22 %**	0,22 %	0,21 %
Autres	**0,08 %**	0,07 %	0,07 %
Total des frais autres que d'intérêts	**1,65 %**	1.63%	1.61%
Revenus nets/(pertes) avant impôts	**0,55 %**	0,56 %	0,34 %
Impôts	**0,09 %**	0,08 %	0,05 %
Revenus nets/(pertes)	**0,46 %**	0,47 %	0,30 %
Actif moyen (en milliards)	**$105**	**$105**	**$101**

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

Bilans sectoriels

En millions de dollars

	Secteur		
	2T-2026	1T-2026	2T-2025
Actif			
Liquidités et placements	**13 251**	12 612	11 567
Prêts personnels	**2 499**	2 373	2 293
Prêts hypothécaires résidentiels	**57 921**	57 442	56 409
Prêts commerciaux	**27 444**	27 419	26 913
Prêts institutionnels	**119**	123	159
Prêts d'associations sans personnalité morale	**48**	44	40
Prêts agricoles	**3 524**	3 489	3 242
Total des prêts	**91 555**	90 890	89 056
Total des provisions pour prêts	**399**	358	291
Immobilisations	**682**	677	688
Actifs incorporels et autres	**1 383**	1 216	1 118
Total de l'actif	**106 471**	105 037	102 139
Passif			
Dépôts à vue	**29 132**	27 833	26 379
Dépôts à terme	**38 867**	39 444	37 770
Dépôts inscrits	**17 375**	17 359	16 999
Total des dépôts	**85 374**	84 635	81 147
Emprunts	**2 793**	2 561	3 736
Titrisations	**8 653**	8 499	8 101
Autres passifs	**1 951**	1 757	1 951
Total du passif	**98 772**	97 452	94 935
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	**49**	49	52
Bénéfices non répartis	**4 454**	4 336	4 153
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	**3 157**	3 166	2 969
Cumul des autres éléments du résultat étendu	**37**	31	30
Total des fonds propres et capitaux propres	**7 699**	7 585	7 204
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	**106 471**	105 037	102 139

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

Bilans sectoriels

	Secteur		
		% d'augmentation/(diminution) de	
	2T-2026 $Millions	1T-2026	2T-2025
Actif			
Liquidités et placements	13 251	5,1 %	14,6 %
Prêts personnels	2 499	5,3 %	9,0 %
Prêts hypothécaires résidentiels	57 921	0,8 %	2,7 %
Prêts commerciaux	27 444	0,1 %	2,0 %
Prêts institutionnels	119	-2,9 %	-25,1 %
Prêts d'associations sans personnalité morale	48	9,7 %	21,3 %
Prêts agricoles	3 524	1,0 %	8,7 %
Total des prêts	91 555	0,7 %	2,8 %
Total des provisions pour prêts	399	11,3 %	37,2 %
Immobilisations	682	0,7 %	-1,0 %
Actifs incorporels et autres	1 383	13,8 %	23,7 %
Total de l'actif	106 471	1,4 %	4,2 %
Passif			
Dépôts à vue	29 132	4,7 %	10,4 %
Dépôts à terme	38 867	-1,5 %	2,9 %
Dépôts inscrits	17 375	0,1 %	2,2 %
Total des dépôts	85 374	0,9 %	5,2 %
Emprunts	2 793	9,1 %	-25,3 %
Titrisations	8 653	1,8 %	6,8 %
Autres passifs	1 951	11,0 %	0,0 %
Total du passif	98 772	1,4 %	4,0 %
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	51	-0,4 %	-2,0 %
Bénéfices non répartis	4 454	2,7 %	7,3 %
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	3 157	-0,3 %	6,3 %
Cumul des autres éléments du résultat étendu	37	17,3 %	24,5 %
Total des fonds propres et capitaux propres	7 699	1,5 %	6,9 %
Total du passif, fonds propres et capitaux propres	106 471	1,4 %	4,2 %

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

Bilans sectoriels

En pourcentage de l'actif total

	Secteur		
	2T-2026	1T-2026	2T-2025
Actif			
Liquidités et placements	**12,4 %**	12,0 %	11,3 %
Prêts personnels	**2,3 %**	2,3 %	2,2 %
Prêts hypothécaires résidentiels	**54,4 %**	54,7 %	55,2 %
Prêts commerciaux	**25,8 %**	26,1 %	26,3 %
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	**86,0 %**	86,5 %	87,2 %
Total des provisions pour prêts	**0,4 %**	0,3 %	0,3 %
Immobilisations	**0,6 %**	0.6 %	0,7 %
Actifs incorporels et autres	**1,3 %**	1,2 %	1,1 %
Total de l'actif	**100,0 %**	100,0 %	100,0 %
Passif			
Dépôts à vue	**27,4 %**	26,5 %	25,8 %
Dépôts à terme	**36,5 %**	37,6 %	37,0 %
Dépôts inscrits	**16,3 %**	16,5 %	16,6 %
Total des dépôts	**80,2 %**	80,6 %	79,4 %
Emprunts	**2,6 %**	2,4 %	3,7 %
Titrisations	**8,1 %**	8,1 %	7,9 %
Autres passifs	**1,8 %**	1,7 %	1,9 %
Total du passif	**92,8 %**	92,8 %	92,9 %
Fonds propres et capitaux propres			
Parts sociales	**0,0 %**	0,0 %	0,1 %
Bénéfices non répartis	**4,2 %**	4,1 %	4,1 %
Autres fonds propres des catégories 1 et 2	**3,0 %**	3,0 %	2,9 %
Cumul des autres éléments du résultat étendu	**0,0 %**	0,0 %	0,0 %
Total des fonds propres et capitaux propres	**7,2 %**	7,2 %	7,1 %
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

ARSF
Autorité ontarienne de réglementation des services financiers

Ontario