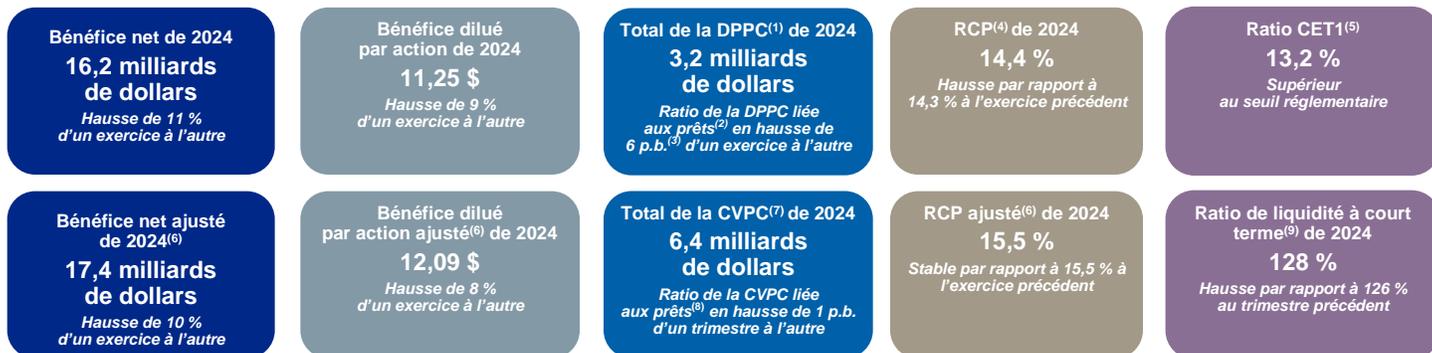




QUATRIÈME TRIMESTRE DE 2024 COMMUNIQUÉ PORTANT SUR LES RÉSULTATS

LA BANQUE ROYALE DU CANADA DÉCLARE SES RÉSULTATS POUR LE QUATRIÈME TRIMESTRE ET L'EXERCICE 2024

Sauf indication contraire, tous les montants sont libellés en dollars canadiens et sont basés sur nos états financiers consolidés annuels audités et nos états financiers consolidés intermédiaires non audités pour l'exercice et le trimestre clos le 31 octobre 2024, respectivement, et les notes annexes, dressés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS), telles que publiées par l'International Accounting Standards Board. Le 1^{er} novembre 2023, nous avons adopté IFRS 17 *Contrats d'assurance* (IFRS 17). Les montants correspondants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment. Notre rapport annuel 2024 (qui comprend nos états financiers consolidés annuels audités et le rapport de gestion connexe), notre notice annuelle 2024 ainsi que notre document d'information financière complémentaire sont disponibles sur notre site Web, à l'adresse <http://www.rbc.com/investisseurs> et à l'adresse <https://www.sedarplus.ca>.



TORONTO, le 4 décembre 2024 — La Banque Royale du Canada⁽¹⁰⁾ (RY sur TSX et NYSE) a déclaré aujourd'hui un bénéfice net de 16,2 milliards de dollars pour l'exercice clos le 31 octobre 2024, soit une hausse de 1,6 milliard, ou 11 %, par rapport à l'exercice précédent. Le bénéfice dilué par action de 11,25 \$ est en hausse de 9 % par rapport à l'exercice précédent, ce qui reflète une croissance pour l'ensemble de nos secteurs d'exploitation. L'inclusion des résultats de la Banque HSBC Canada (HSBC Canada)⁽¹¹⁾ a fait croître le bénéfice net de 453 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté⁽⁶⁾ de 17,4 milliards de dollars et le bénéfice dilué par action ajusté⁽⁶⁾ de 12,09 \$ affichent une hausse respective de 10 % et de 8 % par rapport à l'exercice précédent.

Nos résultats consolidés comprennent une augmentation des dotations liées aux prêts douteux, principalement dans les secteurs Services bancaires aux entreprises et Services bancaires aux particuliers. Le ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux⁽¹²⁾ s'est établi à 28 p.b., en hausse de 7 p.b. par rapport à l'exercice précédent.

Le bénéfice avant dotation et impôt⁽⁶⁾ s'est élevé à 23,1 milliards de dollars, en hausse de 12 % par rapport à l'exercice précédent. L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait augmenter le bénéfice avant dotation et impôt⁽⁶⁾ de 995 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice avant dotation et impôt⁽⁶⁾ a progressé de 7 % par rapport à l'exercice précédent, principalement en raison de l'augmentation du revenu net d'intérêt, qui reflète la forte croissance moyenne des volumes et l'élargissement des écarts dans les secteurs Services bancaires aux particuliers et Services bancaires aux entreprises. L'accroissement des revenus liés aux services tarifés du secteur Gestion de patrimoine, qui reflète l'appréciation des marchés et les ventes nettes, et l'augmentation des revenus constatée pour le secteur Grande entreprise et services de banque d'investissement dans le secteur Marchés des Capitaux ont également contribué à cette progression. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par l'augmentation des charges découlant de la hausse de la rémunération variable par suite de l'amélioration des résultats, de même que par nos investissements soutenus dans nos activités.

Notre position de capital est demeurée solide, le ratio CET1⁽⁵⁾ atteignant 13,2 %, témoignant ainsi de la forte croissance des volumes. De plus, nous avons, dans l'exercice à l'étude, versé à nos actionnaires 8,1 milliards de dollars sous forme de dividendes sur actions ordinaires et de rachats d'actions. Nous avons déclaré aujourd'hui un dividende de 1,48 \$ par action, soit une hausse de 0,06 \$, ou 4 %.

« En 2024, RBC s'est constamment efforcée de réaliser son ambition d'anticiper les attentes changeantes des clients et de créer une valeur sans égale.

Comme en témoignent nos résultats, nos secteurs de premier ordre ont affiché une croissance des revenus diversifiés, favorisée par l'excellence de notre bilan et une gestion prudente des risques. L'année a été marquée par l'acquisition de la Banque HSBC Canada, un élément pivot de notre profil de croissance axée sur les clients, qui a renforcé notre position d'institution financière mondiale concurrentielle. Nous avons également promu une nouvelle cohorte de dirigeants au sein de la banque de manière à offrir encore et toujours des conseils avisés et des expériences qui rivalisent avec les meilleurs, tous secteurs d'activité confondus.

C'est en situation de force que nous amorçons 2025, et je suis pleinement convaincu que l'équipe RBC continuera chaque jour d'offrir un service exceptionnel pour soutenir ceux et celles que nous servons. »

— Dave McKay, président et chef de la direction de la Banque Royale du Canada

(1) DPPC : Dotation à la provision pour pertes de crédit.

(2) Le ratio de la DPPC liée aux prêts représente la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts exprimée en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations.

(3) p.b. : Points de base.

(4) RCP : Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR aux pages 12 à 15 du présent communiqué portant sur les résultats.

(5) Ce ratio est calculé en divisant le total des fonds propres de première catégorie (CET1) par l'actif pondéré en fonction des risques conformément à la ligne directrice sur les normes de fonds propres du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) au titre de Bâle III.

(6) Mesures hors PCGR. Pour plus de détails, y compris un rapprochement, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR aux pages 12 à 15 du présent communiqué portant sur les résultats.

(7) CVPC : Correction de valeur pour pertes de crédit.

(8) Le ratio de la CVPC liée aux prêts représente la correction de valeur pour pertes de crédit liée aux prêts exprimée en pourcentage du total des prêts et acceptations.

(9) Le ratio de liquidité à court terme est calculé conformément à la ligne directrice sur les normes de liquidité du BSIF. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Risque de liquidité et de financement de notre rapport annuel 2024.

(10) Les expressions « nous », « notre », « nos », « la banque » ou « RBC » désignent la Banque Royale du Canada et ses filiales, le cas échéant.

(11) Le 28 mars 2024, nous avons finalisé l'acquisition de HSBC Canada (la transaction visant HSBC Canada). Les résultats de HSBC Canada reflètent les revenus, la dotation à la provision pour pertes de crédit, les frais autres que d'intérêt et l'impôt sur le résultat liés aux activités et aux clients acquis, lesquels comprennent les actifs acquis, les passifs repris et les employés, à l'exception des actifs et des passifs liés aux activités de gestion de la trésorerie et des liquidités. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.

(12) Le ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux représente la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux exprimée en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations.

Rendement des secteurs d'exploitation au cours de l'exercice 2024

- **Croissance de 9 % du bénéfice du secteur Services bancaires aux particuliers.** L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait croître le bénéfice net de 133 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice net a progressé de 370 millions de dollars, ou 7 %, en raison essentiellement de l'augmentation du revenu net d'intérêt, reflétant l'élargissement des écarts et la croissance moyenne des volumes de 9 % pour les dépôts et de 4 % pour les prêts dans le secteur Services bancaires aux particuliers – Canada. La montée des revenus autres que d'intérêt, y compris l'augmentation des frais de placement du fait de la hausse de la moyenne des soldes de fonds communs de placement, l'accroissement des frais bancaires, attribuable principalement à l'intensification des activités des clients, et l'incidence, à l'exercice précédent, de la TVH sur les services de compensation relatifs aux cartes de paiement ont également favorisé l'augmentation. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit et la hausse des frais autres que d'intérêt.
- **Croissance de 9 % du bénéfice du secteur Services bancaires aux entreprises.** L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait croître le bénéfice net de 219 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice net a augmenté de 17 millions de dollars, ou 1 %, la croissance du total des revenus ayant plus que neutralisé l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit et la hausse des frais autres que d'intérêt. Le secteur Services bancaires aux entreprises a enregistré une forte croissance des volumes (9 % pour les dépôts et 13 % pour les prêts et acceptations) pour la plupart des produits grâce aux efforts soutenus axés sur la croissance de notre clientèle stratégique et à notre capacité continue de réaliser des ventes.
- **Croissance de 27 % du bénéfice du secteur Gestion de patrimoine,** en raison essentiellement de la croissance des actifs liés aux services tarifés des clients, qui reflète l'appréciation des marchés et les ventes nettes, ce qui a également entraîné une augmentation de la rémunération variable. L'augmentation des revenus tirés des transactions et la diminution de la dotation à la provision pour pertes de crédit ont également contribué à la hausse. Le bénéfice net ajusté⁽¹³⁾ a augmenté de 552 millions de dollars, ou 19 %, car les résultats de l'exercice précédent reflétaient l'incidence d'un élément spécifié au titre des pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée. Les montants nets des nouveaux biens administrés dans les secteurs Gestion de patrimoine – Canada et Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National Bank [City National]) se chiffraient respectivement à 11 milliards de dollars et à 9 milliards, reflétant la qualité de nos conseils, l'éventail de nos solutions d'investissement et de planification successorale globale, ainsi que la confiance que les clients accordent à notre marque. Les flux nets des biens sous gestion de Gestion mondiale d'actifs ont été robustes, s'établissant à 26 milliards de dollars, principalement en raison des conditions de marché favorables et des baisses de taux d'intérêt attendues, comparativement à des rachats nets à l'exercice précédent.
- **Croissance de 33 % du bénéfice du secteur Assurances,** en raison principalement de la hausse du résultat des placements d'assurance, attribuable pour l'essentiel à la diminution des coûts de financement et à la sinistralité favorable liée aux placements associée au repositionnement de notre portefeuille aux fins de la transition à IFRS 17. L'augmentation du résultat des activités d'assurance, découlant surtout de l'expansion des activités pour la majorité de nos produits, a également contribué à la hausse. Les résultats de l'exercice précédent ne sont pas entièrement comparables, car nous ne gérons pas nos portefeuilles d'actifs et de passifs conformément aux dispositions d'IFRS 17.
- **Croissance de 10 % du bénéfice du secteur Marchés des Capitaux,** en raison essentiellement de la hausse des revenus du secteur Grande entreprise et services de banque d'investissement et du recul de la dotation à la provision pour pertes de crédit. En plus de bénéficier d'un redressement d'honoraires à l'échelle de l'industrie, particulièrement aux États-Unis et en Europe, nous avons continué de développer nos capacités en matière de services-conseils et avons accru notre part de marché pour l'ensemble des services de banque d'investissement, ce qui a favorisé un solide rendement. Les activités de négociation, stimulées par la vigueur de celles des clients, sont demeurées robustes au cours de l'exercice, l'environnement de négociation du crédit ayant été en grande partie favorable, tandis que les activités de négociation du change et de taux se sont légèrement normalisées par rapport à 2023 du fait de la volatilité moindre des marchés. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par une augmentation de l'impôt reflétant des ajustements fiscaux favorables à l'exercice précédent et l'accroissement de la rémunération découlant de résultats supérieurs.

Rendement du quatrième trimestre de 2024

Le bénéfice net et le bénéfice dilué par action se sont établis respectivement à 4,2 milliards de dollars et à 2,91 \$, tous deux en hausse respectivement de 7 % et de 5 % par rapport à l'exercice précédent. L'amélioration des résultats des secteurs Gestion de patrimoine, Services bancaires aux particuliers, Services bancaires aux entreprises et Assurances a été partiellement contrebalancée par le recul des résultats du secteur Services de soutien généraux. Les résultats du secteur Marché des Capitaux ont été relativement stables. L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait croître le bénéfice net de 265 millions de dollars. Le ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts s'est établi à 35 p.b., relativement inchangé par rapport à l'exercice précédent. Les résultats rendent également compte d'une hausse du taux d'imposition effectif attribuable au fait que les résultats de l'exercice précédent reflétaient l'incidence favorable de l'élément spécifié relativement à certains ajustements au titre de l'impôt différé de 578 millions de dollars. Le bénéfice net ajusté⁽¹³⁾ de 4,4 milliards de dollars est en hausse de 18 % par rapport à l'exercice précédent, et le bénéfice ajusté dilué par action⁽¹³⁾ de 3,07 \$ a progressé de 16 % par rapport à il y a un an.

Le bénéfice avant dotation et impôt⁽¹³⁾ s'est élevé à 6,1 milliards de dollars, en hausse de 31 % par rapport à il y a un an. L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait augmenter le bénéfice avant dotation et impôt⁽¹³⁾ de 437 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice avant dotation et impôt⁽¹³⁾ a progressé de 21 % par rapport à l'exercice précédent, en raison principalement de la croissance de la moyenne des actifs liés aux services tarifés des clients du secteur Gestion de patrimoine et de l'augmentation des revenus du secteur Marchés des Capitaux, les revenus tirés de prêts ayant atteint un niveau record. La hausse du revenu net d'intérêt dans nos secteurs Services bancaires aux particuliers et Services bancaires aux entreprises, qui reflète une forte croissance axée sur les clients pour ce qui est des volumes et l'élargissement des écarts, a également contribué à l'augmentation. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par l'augmentation des frais liés au personnel, notamment une hausse de la rémunération variable et des salaires.

Le bénéfice net a diminué de 264 millions de dollars, ou 6 %, par rapport au trimestre précédent, en raison des résultats inférieurs des secteurs Marchés des Capitaux, Services bancaires aux entreprises et Services de soutien généraux, contrebalancés en partie par l'amélioration des résultats du secteur Gestion de patrimoine. Le bénéfice net ajusté⁽¹³⁾ a diminué de 6 % par rapport à la période correspondante de l'exercice précédent. Les résultats du trimestre à l'étude reflètent l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit, le ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts s'étant établi à 35 p.b., en hausse de 8 p.b. par rapport au trimestre précédent.

	Données présentées :	Données ajustées ⁽¹³⁾ :
T4 2024 par rapport au T4 2023	• Bénéfice net de 4 222 millions de dollars	↑ 7 %
	• Bénéfice dilué par action de 2,91 \$	↑ 5 %
	• RCP de 14,3 %	↓ 60 p.b.
	• Ratio CET1 ⁽¹⁴⁾ de 13,2 %	↓ 130 p.b.
T4 2024 par rapport au T3 2024	• Bénéfice net de 4 222 millions de dollars	↓ 6 %
	• Bénéfice dilué par action de 2,91 \$	↓ 6 %
	• RCP de 14,3 %	↓ 120 p.b.
	• Ratio CET1 ⁽¹⁴⁾ de 13,2 %	↑ 20 p.b.
	• Bénéfice net de 4 439 millions de dollars	↑ 18 %
	• Bénéfice dilué par action de 3,07 \$	↑ 16 %
	• RCP de 15,1 %	↑ 90 p.b.
	• Bénéfice net de 4 439 millions de dollars	↓ 6 %
	• Bénéfice dilué par action de 3,07 \$	↓ 6 %
	• RCP de 15,1 %	↓ 130 p.b.

(13) Mesures hors PCGR. Pour plus de détails, y compris un rapprochement, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR aux pages 12 à 15 du présent communiqué portant sur les résultats.

(14) Ce ratio correspond aux fonds propres CET1 divisés par l'actif pondéré en fonction des risques, conformément à la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF.

Le rendement des secteurs d'exploitation présenté ci-après reflète la nouvelle base de présentation de l'information sectorielle en vigueur au quatrième trimestre de 2024. Pour plus de détails, se reporter à notre rapport annuel 2024.

Rendement des secteurs d'exploitation et des secteurs à présenter au quatrième trimestre de 2024

Services bancaires aux particuliers

Le bénéfice net s'est chiffré à 1 579 millions de dollars, en hausse de 213 millions, ou 16 %, par rapport à l'exercice précédent. L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait croître le bénéfice net de 86 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice net a augmenté de 127 millions de dollars, ou 9 %, en raison essentiellement de l'accroissement du revenu net d'intérêt, qui reflète l'élargissement des écarts et la croissance moyenne des volumes de 9 % pour les dépôts et de 4 % pour les prêts dans le secteur Services bancaires aux particuliers – Canada. La montée des revenus autres que d'intérêt a également favorisé cette hausse. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit et la hausse des frais autres que d'intérêt.

Le bénéfice net s'est replié de 7 millions de dollars par rapport au trimestre précédent, l'augmentation du revenu net d'intérêt reflétant l'élargissement des écarts et la croissance moyenne des volumes de 1 % pour les Services bancaires aux particuliers – Canada ayant été plus que contrebalancée par la hausse de la dotation à la provision pour pertes de crédit reflétant l'accroissement des dotations liées aux prêts productifs, attribuable en grande partie aux changements défavorables dans la qualité du crédit et à la hausse des frais autres que d'intérêt.

Services bancaires aux entreprises

Le bénéfice net s'est chiffré à 774 millions de dollars, en hausse de 106 millions, ou 16 %, par rapport à l'exercice précédent. L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait croître le bénéfice net de 139 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice net a diminué de 33 millions de dollars, ou 5 %, la croissance du total des revenus ayant été plus que contrebalancée par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit et la hausse des frais autres que d'intérêt.

Le bénéfice net s'est replié de 43 millions de dollars, ou 5 %, par rapport au trimestre précédent, la croissance du total des revenus ayant été plus que contrebalancée par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit.

Gestion de patrimoine

Le bénéfice net s'est établi à 969 millions de dollars, en hausse de 697 millions par rapport à il y a un an, en raison surtout de la croissance des actifs liés aux services tarifés des clients, qui reflète l'appréciation des marchés et les ventes nettes, ce qui a également entraîné une augmentation de la rémunération variable. L'exercice précédent rendait compte de l'incidence de l'élément spécifié au titre des pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée ainsi que des réserves légales. La diminution de la dotation à la provision pour pertes de crédit a également contribué à la hausse. Le bénéfice net ajusté⁽¹⁵⁾ a augmenté de 520 millions de dollars.

Le bénéfice net s'est accru de 20 millions de dollars, ou 2 %, par rapport au trimestre précédent, en raison essentiellement de la croissance des actifs liés aux services tarifés des clients, qui reflète l'appréciation des marchés et les ventes nettes, ce qui a également entraîné une augmentation de la rémunération variable.

Assurances

Le bénéfice net s'est établi à 162 millions de dollars, en hausse de 65 millions, ou 67 %, par rapport à l'exercice précédent, ce qui reflète principalement une hausse du résultat des activités d'assurance découlant surtout de l'expansion des activités pour la majorité de nos produits, contrebalancée en partie par la baisse de la sinistralité favorable liée pour l'essentiel aux produits d'assurance invalidité. Les résultats de la période correspondante de l'exercice précédent ne sont pas entièrement comparables, car nous ne gérons pas nos portefeuilles d'actifs et de passifs conformément aux dispositions d'IFRS 17.

Le bénéfice net a reculé de 8 millions de dollars, ou 5 %, par rapport au trimestre précédent, en raison essentiellement de la baisse du résultat des activités d'assurance, qui reflète l'incidence des ajustements au titre des coûts d'acquisition différés et les changements défavorables des hypothèses actuarielles annuelles pendant le trimestre considéré. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par la hausse du résultat des placements d'assurance, principalement attribuable à la sinistralité favorable liée aux placements.

Marchés des Capitaux

Le bénéfice net s'est chiffré à 985 millions de dollars, ce qui est relativement stable par rapport à il y a un an, les revenus records du quatrième trimestre dans les secteurs Marchés mondiaux et Grande entreprise et services de banque d'investissement ayant été plus que contrebalancés par l'augmentation de l'impôt attribuable à des ajustements fiscaux favorables à l'exercice précédent et l'incidence des réserves légales au cours de la période considérée.

Le bénéfice net a diminué de 187 millions de dollars, ou 16 %, par rapport au trimestre précédent, ce qui est principalement attribuable à l'incidence des réserves légales au cours de la période considérée, à la diminution des activités de négociation de titres à revenu fixe en Europe et au Canada ainsi qu'à l'incidence de la hausse des services bancaires à des municipalités au trimestre précédent. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par une réduction de l'impôt attribuable à des changements dans la composition du bénéfice.

Services de soutien généraux

La perte nette s'est chiffrée à 247 millions de dollars pour le trimestre considéré, en raison principalement de l'incidence après impôt des coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada de 134 millions, facteur qui est traité comme un élément spécifié. Les coûts non affectés et résiduels ont également contribué à la perte nette.

La perte nette s'est établie à 208 millions de dollars pour le trimestre précédent, du fait essentiellement de l'incidence après impôt des coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada de 125 millions, facteur qui est traité comme un élément spécifié. Les coûts non affectés ont également contribué à la perte nette.

Le bénéfice net s'est chiffré à 549 millions de dollars pour l'exercice précédent, en raison principalement d'un élément spécifié lié à certains ajustements au titre de l'impôt différé de 578 millions et de l'incidence favorable d'ajustements fiscaux. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par l'incidence après impôt des coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada de 167 millions de dollars, facteur qui est traité comme un élément spécifié.

(15) Mesures hors PCGR. Pour plus de détails, y compris un rapprochement, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR aux pages 12 à 15 du présent communiqué portant sur les résultats.

Fonds propres – Au 31 octobre 2024, notre ratio CET1⁽¹⁶⁾ s'établissait à 13,2 %, en baisse de 130 p.b. par rapport à l'exercice précédent, en raison principalement de l'incidence de la transaction visant HSBC Canada et de l'augmentation de l'actif pondéré en fonction des risques (excluant le change), facteurs en partie contrebalancés par le montant net des capitaux autogénérés et les émissions d'actions dans le cadre du régime de réinvestissement de dividendes (RRD).

Liquidité – Le ratio de liquidité à court terme⁽¹⁷⁾ moyen du trimestre clos le 31 octobre 2024 s'est établi à 128 %, ce qui représente un excédent d'environ 86 milliards de dollars, comparativement à un taux de 126 % et à un excédent d'environ 81 milliards au trimestre précédent. Le ratio de liquidité à court terme⁽¹⁷⁾ moyen a modérément augmenté par rapport au trimestre précédent en raison principalement d'une augmentation des dépôts de détail et de gros, contrebalancée pour l'essentiel par une diminution des transactions sur titres et de transactions de financement de titres.

Au 31 octobre 2024, le ratio de liquidité à long terme⁽¹⁸⁾ s'établissait à 114 %, ce qui se traduit par un excédent d'environ 137 milliards de dollars, comparativement à 114 % et à un excédent d'environ 136 milliards au trimestre précédent. Le ratio de liquidité à long terme⁽¹⁸⁾ est resté relativement stable par rapport au trimestre précédent, la hausse des dépôts et du financement stable ayant été contrebalancée par l'augmentation des exigences de financement liées aux titres, aux transactions de financement de titres et aux prêts.

Qualité du crédit

T4 2024 par rapport au T4 2023

Le total de la dotation à la provision pour pertes de crédit a augmenté de 120 millions de dollars, ou 17 %, sur un an, reflétant principalement l'augmentation des dotations des secteurs Services bancaires aux entreprises et Services bancaires aux particuliers, contrebalancée en partie par des contrepassations de dotations dans le secteur Gestion du patrimoine au trimestre à l'étude, alors que des dotations avaient été constituées au cours du trimestre correspondant de l'exercice précédent et qu'une baisse des dotations avait été enregistrée pour le secteur Marchés des Capitaux. Le ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts a augmenté de 1 p.b.

La dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts productifs a augmenté de 14 millions de dollars, ou 7 %, ce qui s'explique surtout par des changements défavorables dans nos prévisions concernant la qualité du crédit, contrebalancés en partie par des changements favorables dans nos perspectives macroéconomiques.

La dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux a augmenté de 101 millions de dollars, ou 19 %, en raison principalement de l'augmentation des dotations de nos secteurs Services bancaires aux entreprises et Services bancaires aux particuliers, contrebalancée en partie par la diminution des dotations des secteurs Marchés des Capitaux et Gestion de patrimoine.

T4 2024 par rapport au T3 2024

Le total de la dotation à la provision pour pertes de crédit a augmenté de 181 millions de dollars, ou 27 %, par rapport au trimestre précédent, reflétant principalement l'augmentation des dotations des secteurs Services bancaires aux particuliers et Services bancaires aux entreprises. Le ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts s'est établi à 35 p.b., en hausse de 8 p.b. Le ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux reste inchangé à 26 p.b.

La dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts productifs a augmenté de 166 millions de dollars, en raison principalement des changements défavorables dans la qualité du crédit, contrebalancés en partie par des changements favorables dans nos perspectives macroéconomiques. Des changements favorables dans la pondération de nos scénarios au trimestre précédent ont également contribué à l'augmentation.

La dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux a augmenté de 17 millions de dollars, ou 3 %, en raison principalement de l'augmentation des dotations dans le secteur Services bancaires aux entreprises, contrebalancée en partie par la diminution des dotations du secteur Marchés des Capitaux.

(16) Ce ratio correspond aux fonds propres CET1 divisés par l'actif pondéré en fonction des risques, conformément à la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF.

(17) Le ratio de liquidité à court terme est calculé conformément à la ligne directrice sur les normes de liquidité du BSIF. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Risque de liquidité et de financement de notre rapport annuel 2024.

(18) Le ratio de liquidité à long terme est calculé conformément à la ligne directrice sur les normes de liquidité du BSIF. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Risque de liquidité et de financement de notre rapport annuel 2024.

Faits saillants financiers et autres

(en millions de dollars canadiens, sauf les montants par action, les nombres et les pourcentages)	Aux ou pour les trimestres clos les			Aux ou pour les exercices clos les	
	31 octobre 2024 (1)	31 juillet 2024 (1)	31 octobre 2023 (2)	31 octobre 2024 (1)	31 octobre 2023 (2)
Total des revenus	15 074 \$	14 631 \$	12 685 \$	57 344 \$	51 464 \$
Dotation à la provision pour pertes de crédit	840	659	720	3 232	2 468
Frais autres que d'intérêt	9 019	8 599	8 059	34 250	30 813
Bénéfice avant impôt	5 215	5 373	3 906	19 862	18 183
Bénéfice net	4 222 \$	4 486 \$	3 939 \$	16 240 \$	14 612 \$
Bénéfice net ajusté (3), (4)	4 439 \$	4 727 \$	3 773 \$	17 430 \$	15 829 \$
Secteurs – bénéfice net					
Services bancaires aux particuliers (5)	1 579 \$	1 586 \$	1 366 \$	5 921 \$	5 418 \$
Services bancaires aux entreprises (5)	774	817	668	2 818	2 582
Gestion de patrimoine (5)	969	949	272	3 422	2 693
Assurances	162	170	97	729	549
Marchés des Capitaux	985	1 172	987	4 573	4 139
Services de soutien généraux	(247)	(208)	549	(1 223)	(769)
Bénéfice net	4 222 \$	4 486 \$	3 939 \$	16 240 \$	14 612 \$
Données financières sommaires					
Bénéfice par action – de base	2,92 \$	3,09 \$	2,77 \$	11,27 \$	10,33 \$
– dilué	2,91	3,09	2,76	11,25	10,32
Bénéfice ajusté par action – de base (3), (4)	3,07	3,26	2,65	12,11	11,21
– dilué (3), (4)	3,07	3,26	2,65	12,09	11,19
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (4)	14,3 %	15,5 %	14,9 %	14,4 %	14,3 %
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté (3), (4)	15,1 %	16,4 %	14,2 %	15,5 %	15,5 %
Moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (6)	114 750 \$	112 100 \$	103 250 \$	110 650 \$	100 400 \$
Marge nette d'intérêt – selon la moyenne des actifs productifs, montant net (4)	1,68 %	1,58 %	1,51 %	1,54 %	1,50 %
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations	0,35 %	0,27 %	0,34 %	0,35 %	0,29 %
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts productifs en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations	0,09 %	0,01 %	0,09 %	0,07 %	0,08 %
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations	0,26 %	0,26 %	0,25 %	0,28 %	0,21 %
Montant brut des prêts douteux en pourcentage des prêts et acceptations	0,59 %	0,58 %	0,42 %	0,59 %	0,42 %
Ratio de liquidité à court terme (4), (7)	128	126	131	128	131
Ratio de liquidité à long terme (4), (7)	114	114	113	114	113
Ratios de fonds propres, ratio de levier et ratios de la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) (4), (8), (9)					
Ratio CET1	13,2 %	13,0 %	14,5 %	13,2 %	14,5 %
Ratio de fonds propres de première catégorie	14,6 %	14,5 %	15,7 %	14,6 %	15,7 %
Ratio du total des fonds propres	16,4 %	16,3 %	17,6 %	16,4 %	17,6 %
Ratio de levier	4,2 %	4,2 %	4,3 %	4,2 %	4,3 %
Ratio TLAC	29,3 %	28,4 %	31,0 %	29,3 %	31,0 %
Ratio de levier TLAC	8,4 %	8,3 %	8,5 %	8,4 %	8,5 %
Principales données figurant au bilan et autres renseignements (10)					
Total de l'actif	2 171 582 \$	2 076 107 \$	2 006 531 \$	2 171 582 \$	2 006 531 \$
Titres, déduction faite de la correction de valeur applicable	439 918	431 185	409 730	439 918	409 730
Prêts, déduction faite de la correction de valeur pour pertes sur prêts	981 380	971 797	852 773	981 380	852 773
Actifs liés aux dérivés	150 612	115 659	142 450	150 612	142 450
Dépôts	1 409 531	1 361 265	1 231 687	1 409 531	1 231 687
Capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	118 058	114 899	107 734	118 058	107 734
Total de l'actif pondéré en fonction des risques (4), (8), (9)	672 282	661 177	596 223	672 282	596 223
Biens sous gestion (4)	1 342 300	1 300 100	1 067 500	1 342 300	1 067 500
Biens administrés (4), (11)	4 965 500	4 716 100	4 338 000	4 965 500	4 338 000
Information sur les actions ordinaires					
Actions en circulation (en milliers) – moyenne de base	1 414 460	1 414 194	1 399 337	1 411 903	1 391 020
– moyenne diluée	1 416 829	1 416 149	1 400 465	1 413 755	1 392 529
– à la fin de la période	1 414 504	1 413 666	1 400 511	1 414 504	1 400 511
Dividendes déclarés par action ordinaire	1,42 \$	1,42 \$	1,35 \$	5,60 \$	5,34 \$
Rendement de l'action (4)	3,5 %	3,9 %	4,5 %	3,9 %	4,3 %
Ratio de distribution (4)	49 %	46 %	49 %	50 %	52 %
Cours de l'action ordinaire (RY sur TSX) (12)	168,39 \$	154,28 \$	110,76 \$	168,39 \$	110,76 \$
Capitalisation boursière (TSX) (12)	238 188	218 100	155 121	238 188	155 121
Renseignements généraux liés aux activités					
Nombre d'employés (équivalent temps plein)	94 838	96 165	91 398	94 838	91 398
Nombre de succursales	1 292	1 344	1 247	1 292	1 247
Nombre de guichets automatiques bancaires (GAB)	4 367	4 426	4 341	4 367	4 341
Moyenne de l'équivalent de 1,00 \$ CA en \$ US pour la période (13)	0,733 \$	0,730 \$	0,732 \$	0,736 \$	0,741 \$
Équivalent de 1,00 \$ CA en \$ US à la fin de la période	0,718 \$	0,724 \$	0,721 \$	0,718 \$	0,721 \$

- (1) Le 28 mars 2024, nous avons finalisé la transaction visant HSBC Canada. Les résultats de HSBC Canada ont été consolidés à partir de la date de clôture de la transaction et sont inclus dans les résultats de nos secteurs Services bancaires aux particuliers, Services bancaires aux entreprises, Gestion de patrimoine et Marchés des Capitaux. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.
- (2) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur l'incidence de l'adoption d'IFRS 17, y compris la description des méthodes comptables sélectionnées, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.
- (3) Il s'agit de mesures hors PCGR. Pour plus de détails, y compris un rapprochement, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR aux pages 12 à 15 du présent communiqué portant sur les résultats.
- (4) Se reporter aux glossaires de notre rapport de gestion annuel 2024 daté du 3 décembre 2024 pour l'exercice clos le 31 octobre 2024, disponible à l'adresse www.sedarplus.ca, pour une explication de la définition de cette mesure. L'explication est intégrée par renvoi aux présentes.
- (5) Avec prise d'effet au quatrième trimestre de 2024, le secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises a été scindé en deux secteurs d'exploitation distincts : Services bancaires aux particuliers et Services bancaires aux entreprises. Avec ce changement, RBC Placements en DirectSM est passé du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises à celui de Gestion de patrimoine. Les montants ont été révisés par rapport à ceux présentés précédemment afin qu'ils soient conformes à la nouvelle base de présentation de l'information sectorielle. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique À propos de la Banque Royale du Canada de notre rapport annuel 2024.
- (6) Les moyennes sont calculées à l'aide de méthodes visant à estimer les soldes quotidiens moyens pour la période.
- (7) Le ratio de liquidité à court terme et le ratio de liquidité à long terme sont calculés conformément à la ligne directrice sur les normes de liquidité du BSIF. Le ratio de liquidité à court terme correspond à la moyenne du trimestre compris dans chaque période. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Risque de liquidité et de financement de notre rapport annuel 2024.
- (8) Les ratios de fonds propres et l'actif pondéré en fonction des risques sont calculés conformément à la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF et le ratio de levier l'est conformément à celle sur les exigences de levier de ce même organisme, et le ratio TLAC et le ratio de levier TLAC sont tous deux établis conformément à la ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity [TLAC]) du BSIF. Les résultats du trimestre et de l'exercice clos le 31 octobre 2023 reflètent l'adoption des lignes directrices révisées sur les normes de fonds propres et le ratio de levier qui sont entrées en vigueur au cours du deuxième trimestre de 2023, et mises à jour le 20 octobre 2023, dans le cadre de la mise en œuvre des réformes de Bâle III par le BSIF. Les résultats des trimestres clos le 31 juillet 2024 et le 31 octobre 2024 et de l'exercice clos le 31 octobre 2024 reflètent également l'adoption des cadres révisés de rajustement de la valeur de crédit et du risque de marché, qui sont entrés en vigueur le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Gestion des fonds propres de notre rapport annuel 2024.
- (9) Comme le BSIF n'exige pas le retraitement des chiffres des périodes précédentes, l'adoption d'IFRS 17 n'a eu aucune incidence sur les fonds propres réglementaires, l'actif pondéré en fonction des risques, les ratios de fonds propres, le ratio de levier, la TLAC disponible et les ratios TLAC pour les périodes antérieures au 1^{er} novembre 2023.
- (10) Représente les soldes au comptant à la fin de la période.
- (11) Les biens administrés comprennent des prêts hypothécaires résidentiels et des prêts sur cartes de crédit titrisés de respectivement 15 milliards de dollars et 6 milliards (15 milliards et 6 milliards au 31 juillet 2024; 13 milliards et 7 milliards au 31 octobre 2023).
- (12) Selon le cours de clôture à la TSX à la fin de la période.
- (13) Les moyennes sont calculées selon les cours de change au comptant à la fin du mois pour la période.

Services bancaires aux particuliers

(en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages et sauf indication contraire)	Aux ou pour les trimestres clos les		
	31 octobre 2024 (1)	31 juillet 2024 (1), (2)	31 octobre 2023 (2)
Revenu net d'intérêt	3 346 \$	3 253 \$	2 867 \$
Revenus autres que d'intérêt	1 312	1 237	1 142
Total des revenus	4 658	4 490	4 009
Dotations à la provision pour pertes de crédit liées aux actifs productifs	124	30	87
Dotations à la provision pour pertes de crédit liées aux actifs dépréciés	359	361	287
Dotations à la provision pour pertes de crédit	483	391	374
Frais autres que d'intérêt	2 033	1 941	1 781
Bénéfice avant impôt	2 142	2 158	1 854
Bénéfice net	1 579 \$	1 586 \$	1 366 \$
Revenus par secteur d'activité			
Services bancaires aux particuliers – Canada	4 366 \$	4 210 \$	3 725 \$
Services bancaires dans les Antilles et aux États-Unis	292	280	284
Principaux ratios			
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (3)	23,8 %	23,7 %	27,9 %
Marge nette d'intérêt	2,49 %	2,45 %	2,35 %
Ratio d'efficacité (4)	43,6 %	43,2 %	44,4 %
Levier d'exploitation (4)	2,1 %	2,5 %	3,4 %
Principales données figurant au bilan			
Moyenne du total de l'actif	552 400 \$	547 100 \$	496 800 \$
Moyenne du total des actifs productifs, montant net	534 500	528 900	484 200
Moyenne des prêts et acceptations, montant net	525 000	519 400	474 100
Moyenne des dépôts	431 000	426 200	363 200
Autres informations			
Biens administrés (5), (6)	255 400 \$	250 000 \$	205 200 \$
Moyenne des biens administrés	252 400	244 900	206 800
Biens sous gestion (6)	6 400	6 300	5 900
Nombre d'employés (équivalent temps plein) (7)	38 642	39 472	37 017
Information relative au crédit			
Dotations à la provision pour pertes de crédit liées aux prêts douteux en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations	0,27 %	0,28 %	0,25 %
Autres informations – Services bancaires aux particuliers – Canada			
Bénéfice net	1 485 \$	1 495 \$	1 273 \$
Marge nette d'intérêt	2,41 %	2,37 %	2,25 %
Ratio d'efficacité	41,8 %	41,8 %	42,7 %
Levier d'exploitation	2,5 %	2,4 %	2,7 %

- (1) Le 28 mars 2024, nous avons finalisé la transaction visant HSBC Canada. Les résultats de HSBC Canada ont été consolidés à partir de la date de clôture de la transaction, ce qui a eu une incidence sur les résultats, les soldes et les ratios pour les périodes closes le 31 octobre 2024 et le 31 juillet 2024. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.
- (2) Avec prise d'effet au quatrième trimestre de 2024, le secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises a été scindé en deux secteurs d'exploitation distincts : Services bancaires aux particuliers et Services bancaires aux entreprises. Avec ce changement, RBC Placements en Direct est passé du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises à celui de Gestion de patrimoine. Les montants ont été révisés par rapport à ceux présentés précédemment afin qu'ils soient conformes à la nouvelle base de présentation de l'information sectorielle. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique À propos de la Banque Royale du Canada de notre rapport annuel 2024.
- (3) Avec prise d'effet le 1^{er} novembre 2023, notre méthode d'attribution des fonds propres intègre les exigences de levier afin d'attribuer les fonds propres à nos secteurs d'exploitation. Pour plus de détails sur les modifications apportées à notre méthode d'attribution des fonds propres, se reporter à la rubrique Évaluation et présentation des secteurs d'exploitation de notre rapport annuel 2024.
- (4) Se reporter au glossaire de notre rapport de gestion annuel 2024 daté du 3 décembre 2024, pour l'exercice clos le 31 octobre 2024, disponible à l'adresse www.sedarplus.ca, pour une explication de la définition de cette mesure. L'explication est intégrée par renvoi aux présentes.
- (5) Les biens administrés comprennent des prêts hypothécaires résidentiels et des prêts sur cartes de crédit titrisés de respectivement 15 milliards de dollars et 6 milliards au 31 octobre 2024 (15 milliards et 6 milliards au 31 juillet 2024; 13 milliards et 7 milliards au 31 octobre 2023).
- (6) Représente les soldes au comptant à la fin de la période.
- (7) Comprend les équivalents temps plein pour tous les services partagés des Services bancaires aux particuliers et des Services bancaires aux entreprises, pour lesquels les frais autres que d'intérêt connexes sont affectés aux Services bancaires aux particuliers et aux Services bancaires aux entreprises.

T4 2024 par rapport au T4 2023

Le bénéfice net s'est accru de 213 millions de dollars, ou 16 %, sur un an. L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait croître le bénéfice net de 86 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice net a progressé de 127 millions de dollars, ou 9 %, en raison essentiellement de l'augmentation du revenu net d'intérêt, reflétant l'élargissement des écarts et la croissance moyenne des volumes de 6 % du secteur Services bancaires aux particuliers – Canada. La montée des revenus autres que d'intérêt a également favorisé cette hausse. Ces facteurs ont été compensés en partie par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit et la hausse des frais autres que d'intérêt.

Le total des revenus a augmenté de 649 millions de dollars, ou 16 %, dont une tranche de 274 millions reflète l'inclusion des revenus de HSBC Canada. Le reste de la hausse, soit 375 millions de dollars, ou 9 %, est principalement attribuable à l'augmentation du revenu net d'intérêt reflétant l'élargissement des écarts et la croissance moyenne des volumes de 9 % pour les dépôts et de 4 % pour les prêts dans le secteur Services bancaires aux particuliers – Canada. La hausse des soldes des fonds communs de placement ayant entraîné une augmentation des frais de placement a également favorisé l'augmentation.

La marge nette d'intérêt a progressé de 14 p.b. en raison surtout des changements dans la composition des produits et de l'incidence des taux d'intérêt élevés. L'inclusion de HSBC Canada a également contribué à la hausse, ce qui reflète le cumul des ajustements de la juste valeur. Ces facteurs ont été partiellement contrebalancés par des pressions concurrentielles sur les prix.

La dotation à la provision pour pertes de crédit s'est accrue de 109 millions de dollars, ou 29 %, ce qui s'explique surtout par la hausse des dotations liées aux prêts douteux principalement dans nos portefeuilles canadiens de prêts aux particuliers et de prêts sur cartes de crédit, qui s'est traduite par une augmentation de 2 p.b. du ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux. La hausse des dotations liées aux prêts productifs, qui reflètent essentiellement les changements défavorables dans nos perspectives macroéconomiques, a également contribué à l'augmentation.

Les frais autres que d'intérêt ont augmenté de 252 millions de dollars, ou 14 %, dont une tranche de 154 millions reflète l'inclusion des frais autres que d'intérêt de HSBC Canada. Le reste de l'augmentation, soit 98 millions de dollars, ou 6 %, est principalement attribuable aux investissements en cours dans la technologie, à la hausse des charges d'exploitation et des coûts liés au personnel, aux frais de rupture de bail engagés au cours du trimestre à l'étude et à l'augmentation des frais de commercialisation, associée pour l'essentiel aux campagnes visant l'ajout de nouveaux clients, de même qu'à la hausse des honoraires.

T4 2024 par rapport au T3 2024

Le bénéfice net a diminué de 7 millions de dollars par rapport au trimestre précédent, car la hausse du revenu net d'intérêt reflétant l'élargissement des écarts et la croissance moyenne des volumes de 1 % dans le secteur Services bancaires aux particuliers – Canada a été plus que contrebalancée par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit, qui reflète l'accroissement des dotations liées aux prêts productifs, attribuable essentiellement aux changements défavorables dans la qualité du crédit, et par l'augmentation des frais autres que d'intérêt, qui reflète la hausse des charges d'exploitation.

La marge nette d'intérêt a augmenté de 4 p.b., en raison surtout des changements dans la composition des produits et de l'incidence de la hausse des taux d'intérêt à long terme.

Services bancaires aux entreprises

(en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages et sauf indication contraire)	Aux ou pour les trimestres clos les		
	31 octobre 2024 (1)	31 juillet 2024 (1), (2)	31 octobre 2023 (2)
Revenu net d'intérêt	1 763 \$	1 687 \$	1 236 \$
Revenus autres que d'intérêt	314	349	329
Total des revenus	2 077	2 036	1 565
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux actifs productifs	66	38	17
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux actifs dépréciés	233	178	61
Dotation à la provision pour pertes de crédit	299	216	78
Frais autres que d'intérêt	713	691	562
Bénéfice avant impôt	1 065	1 129	925
Bénéfice net	774 \$	817 \$	668 \$
Principaux ratios			
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (3)	16,7 %	18,2 %	23,0 %
Marge nette d'intérêt	3,89 %	4,06 %	4,31 %
Ratio d'efficience	34,3 %	33,9 %	35,9 %
Levier d'exploitation	5,8 %	5,1 %	(9,1) %
Principales données figurant au bilan			
Moyenne du total de l'actif	186 100 \$	182 900 \$	133 100 \$
Moyenne du total des actifs productifs, montant net	180 200	165 300	113 700
Moyenne des prêts et acceptations, montant net	180 600	177 500	131 600
Moyenne des dépôts	301 900	299 600	253 100
Autres informations			
Nombre d'employés (équivalent temps plein) (4)	1 290	1 299	928
Information relative au crédit			
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations	0,52 %	0,40 %	0,19 %

- (1) Le 28 mars 2024, nous avons finalisé la transaction visant HSBC Canada. Les résultats de HSBC Canada ont été consolidés à partir de la date de clôture de la transaction, ce qui a eu une incidence sur les résultats, les soldes et les ratios pour les périodes closes le 31 octobre 2024 et le 31 juillet 2024. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.
- (2) Avec prise d'effet au quatrième trimestre de 2024, le secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises a été scindé en deux secteurs d'exploitation distincts : Services bancaires aux particuliers et Services bancaires aux entreprises. Avec ce changement, RBC Placements en Direct est passé du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises à celui de Gestion de patrimoine. Les montants ont été révisés par rapport à ceux présentés précédemment afin qu'ils soient conformes à la nouvelle base de présentation de l'information sectorielle. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique À propos de la Banque Royale du Canada de notre rapport annuel 2024.
- (3) Avec prise d'effet le 1^{er} novembre 2023, notre méthode d'attribution des fonds propres intègre les exigences de levier afin d'attribuer les fonds propres à nos secteurs d'exploitation. Pour plus de détails sur les modifications apportées à notre méthode d'attribution des fonds propres, se reporter à la rubrique Évaluation et présentation des secteurs d'exploitation de notre rapport annuel 2024.
- (4) Exclut les équivalents temps plein pour tous les services partagés des Services bancaires aux particuliers et des Services bancaires aux entreprises, pour lesquels les frais autres que d'intérêt connexes sont affectés aux Services bancaires aux particuliers et aux Services bancaires aux entreprises.

T4 2024 par rapport au T4 2023

Le bénéfice net a augmenté de 106 millions de dollars, ou 16 %, par rapport à l'exercice précédent. L'inclusion des résultats de HSBC Canada a fait croître le bénéfice net de 139 millions de dollars. Compte non tenu des résultats de HSBC Canada, le bénéfice net a diminué de 33 millions de dollars, ou 5 %, la croissance du total des revenus ayant été plus que neutralisée par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit et la hausse des frais autres que d'intérêt.

Le total des revenus a augmenté de 512 millions de dollars, ou 33 %, dont une tranche de 381 millions reflète l'inclusion des revenus de HSBC Canada. Le reste de la hausse de 131 millions de dollars, ou 8 %, était principalement attribuable à l'augmentation du revenu net d'intérêt reflétant la croissance moyenne des volumes de 8 % pour les dépôts et de 12 % pour les prêts et acceptations, y compris l'incidence de la cessation des prêts fondés sur des acceptations bancaires, qui a été largement contrebalancée par les revenus autres que d'intérêt, et l'élargissement des écarts. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par une baisse des revenus autres que d'intérêt, principalement pour les commissions de crédit, en raison de l'incidence de la cessation des prêts fondés sur des acceptations bancaires, laquelle a été largement contrebalancée par le revenu net d'intérêt, comme il a été mentionné précédemment.

Le total de la dotation à la provision pour pertes de crédit a augmenté de 221 millions de dollars, ce qui s'explique surtout par la hausse des dotations liées aux prêts douteux dans quelques secteurs d'activité, dont ceux de l'automobile et des produits industriels, ce qui s'est traduit par une hausse de 33 p.b. du ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux. L'accroissement des dotations liées aux prêts productifs, découlant principalement des changements défavorables dans la qualité du crédit, a également contribué à l'augmentation.

Les frais autres que d'intérêt ont augmenté de 151 millions de dollars, ou 27 %, dont une tranche de 118 millions reflète l'inclusion des frais autres que d'intérêt de HSBC Canada. Le reste de la hausse de 33 millions de dollars, ou 6 %, est principalement attribuable à l'augmentation des coûts liés au personnel.

T4 2024 par rapport au T3 2024

Le bénéfice net a reculé de 43 millions de dollars, ou 5 %, par rapport au trimestre précédent, la croissance du total des revenus ayant été plus que contrebalancée par l'augmentation de la dotation à la provision pour pertes de crédit. Le total des revenus inclut la hausse du revenu net d'intérêt, qui reflète l'incidence de la cessation des prêts fondés sur des acceptations bancaires et la croissance soutenue des volumes pour toutes les clientèles, ce qui a été contrebalancé en partie par une baisse des revenus autres que d'intérêt, principalement pour les commissions de crédit, comme il a été mentionné précédemment. La hausse de la dotation à la provision pour pertes de crédit est attribuable à l'augmentation des dotations liées aux prêts douteux dans quelques secteurs d'activité, dont ceux de l'automobile et des produits industriels, ce qui a été contrebalancé en partie par la baisse des dotations dans le secteur d'activité de l'immobilier et autres.

Gestion de patrimoine

(en millions de dollars canadiens, sauf les nombres et les pourcentages et sauf indication contraire)	Aux ou pour les trimestres clos les		
	31 octobre 2024 (1)	31 juillet 2024 (1), (2)	31 octobre 2023 (2)
Revenu net d'intérêt	1 282 \$	1 245 \$	1 228 \$
Revenus autres que d'intérêt	3 904	3 719	3 104
Total des revenus	5 186	4 964	4 332
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux actifs productifs	(57)	(16)	62
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux actifs dépréciés	32	32	69
Dotation à la provision pour pertes de crédit	(25)	16	131
Frais autres que d'intérêt	3 981	3 762	3 816
Bénéfice avant impôt	1 230	1 186	385
Bénéfice net	969 \$	949 \$	272 \$
Revenus par secteur d'activité			
Gestion de patrimoine – Canada (2)	1 554 \$	1 503 \$	1 271 \$
Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National)	2 331	2 206	1 867
Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National) (en millions de dollars américains)	1 709	1 610	1 369
Gestion mondiale d'actifs	768	750	674
Gestion de patrimoine – International	350	328	338
Services aux investisseurs (3)	183	177	182
Principaux ratios			
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (4)	16,0 %	15,5 %	4,3 %
Marge nette d'intérêt	3,31 %	3,24 %	3,09 %
Marge avant impôt (5)	23,7 %	23,9 %	8,9 %
Principales données figurant au bilan			
Moyenne du total de l'actif	177 800 \$	177 400 \$	179 200 \$
Moyenne du total des actifs productifs, montant net	153 900	153 100	157 500
Moyenne des prêts et acceptations, montant net	115 100	115 900	115 700
Moyenne des dépôts (3)	167 600	164 500	161 300
Autres informations			
Biens administrés (3), (6)	4 685 900 \$	4 442 600 \$	4 110 200 \$
Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National) (6)	930 000	894 200	752 700
Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National) (en millions de dollars américains) (6)	668 100	647 800	542 800
Services aux investisseurs (6)	2 681 400	2 499 600	2 488 600
Biens sous gestion (6)	1 332 500	1 290 600	1 058 900
Moyenne des biens administrés (3)	4 621 700	4 396 700	4 188 200
Moyenne des biens sous gestion	1 289 500	1 263 500	1 070 100
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations	0,11 %	0,11 %	0,24 %
Nombre d'employés (équivalent temps plein)	25 672	25 540	25 278
Nombre de conseillers (7)	6 116	6 092	6 169
Résultats ajustés (8)			
Total des revenus ajusté	5 186 \$	4 964 \$	4 574 \$
Bénéfice avant impôt ajusté	1 230	1 186	627
Bénéfice net ajusté	969	949	449
Revenu ajusté de Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National)	2 331	2 206	2 109
Revenu ajusté de Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National) (en millions de dollars américains)	1 709	1 610	1 544
Principaux ratios ajustés (8)			
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires – montant ajusté	16,0 %	15,5 %	7,2 %
Marge avant impôt ajustée (5)	23,7 %	23,9 %	13,7 %

Incidence estimative, sur les principaux postes de l'état du résultat net, de la conversion de montants libellés en dollars américains, en livres sterling et en euros (en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages)	Pour les trimestres clos	
	T4 2024 par rapport au T4 2023	T4 2024 par rapport au T3 2024
<i>Augmentation (diminution) :</i>		
Total des revenus	26 \$	- \$
Dotation à la provision pour pertes de crédit	-	(1)
Frais autres que d'intérêt	22	2
Bénéfice net	5	-
Variation en pourcentage de la moyenne de l'équivalent de 1,00 \$ CA en dollars américains	0 %	0 %
Variation en pourcentage de la moyenne de l'équivalent de 1,00 \$ CA en livres sterling	(6) %	(2) %
Variation en pourcentage de la moyenne de l'équivalent de 1,00 \$ CA en euros	(3) %	(2) %

- Le 28 mars 2024, nous avons finalisé la transaction visant HSBC Canada. Les résultats de HSBC Canada ont été consolidés à partir de la date de clôture de la transaction, ce qui a eu une incidence sur les résultats, les soldes et les ratios pour les périodes closes le 31 octobre 2024 et le 31 juillet 2024. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.
- Avec prise d'effet au quatrième trimestre de 2024, RBC Placements en Direct est passé du secteur Services bancaires aux particuliers et aux entreprises à celui de Gestion de patrimoine. Les montants correspondants ont été révisés par rapport à ceux présentés précédemment afin qu'ils soient conformes à la nouvelle base de présentation de l'information sectorielle. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique À propos de la Banque Royale du Canada de notre rapport annuel 2024.
- Nous avons conclu la vente des activités de RBC Investor Services[®] en Europe, à Jersey et au Royaume-Uni à CACEIS le 3 juillet 2023, le 1^{er} décembre 2023 et le 25 mars 2024, respectivement (la vente des activités de RBC Investor Services). Pour plus de détails, se reporter à la note 6 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.
- Avec prise d'effet le 1^{er} novembre 2023, notre méthode d'attribution des fonds propres intègre les exigences de levier afin d'attribuer les fonds propres à nos secteurs d'exploitation. Pour plus de détails sur les modifications apportées à notre méthode d'attribution des fonds propres, se reporter à la rubrique Évaluation et présentation des secteurs d'exploitation de notre rapport annuel 2024.
- La marge avant impôt s'entend du bénéfice avant impôt, divisé par le total des revenus. La marge avant impôt ajustée est calculée de la même manière, en utilisant le bénéfice avant impôt ajusté et le total des revenus ajusté.
- Représente les soldes au comptant à la fin de la période.
- Comprend les conseillers ayant un contact direct avec les clients pour toutes les activités du secteur Gestion de patrimoine.
- Il s'agit de mesures hors PCGR et de ratios hors PCGR. Au cours du trimestre clos le 31 octobre 2023, nous avons comptabilisé des pertes de valeur de 177 millions de dollars (242 millions avant impôt) liées à notre participation dans une entreprise associée. Pour plus de détails sur cet élément spécifié, y compris un rapprochement, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR aux pages 12 à 15 du présent communiqué portant sur les résultats.

T4 2024 par rapport au T4 2023

Le bénéfice net a bondi de 697 millions de dollars sur un an, en raison essentiellement de la croissance des actifs liés aux services tarifés des clients, qui reflète l'appréciation des marchés et les ventes nettes, ce qui a également entraîné une augmentation de la rémunération variable. L'exercice précédent reflétait l'incidence d'un élément spécifié au titre des pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée et les réserves légales. La baisse de la dotation à la provision pour pertes de crédit a également favorisé l'augmentation. Le bénéfice net ajusté⁽¹⁹⁾ a augmenté de 520 millions de dollars.

Le total des revenus a augmenté de 854 millions de dollars, ou 20 %, en raison principalement de la croissance des actifs liés aux services tarifés des clients découlant de l'appréciation des marchés et des ventes nettes. L'augmentation des revenus tirés des transactions, essentiellement attribuable aux activités des clients, a également contribué à cette augmentation. L'exercice précédent reflétait l'incidence d'un élément spécifié au titre des pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée. Le total des revenus ajusté⁽¹⁹⁾ a augmenté de 612 millions de dollars, ou 13 %.

La dotation à la provision pour pertes de crédit s'est chiffrée à (25) millions de dollars, comparativement à 131 millions pour l'exercice précédent, du fait principalement des contrepassations de dotations liées aux prêts productifs au cours du trimestre à l'étude pour le secteur Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National), en raison essentiellement des changements favorables dans nos perspectives macroéconomiques.

Les frais autres que d'intérêt ont augmenté de 165 millions de dollars, ou 4 %, sous l'effet surtout de la hausse de la rémunération variable proportionnelle à celle des revenus donnant droit à commissions. Ce facteur a été contrebalancé en partie par l'incidence des réserves légales à l'exercice précédent.

T4 2024 par rapport au T3 2024

Comparativement au trimestre précédent, le bénéfice net a augmenté de 20 millions de dollars, ou 2 %, en raison surtout de la croissance des actifs liés aux services tarifés des clients, qui reflète l'appréciation des marchés et les ventes nettes, ce qui a également entraîné une hausse de la rémunération variable.

Assurances	Aux ou pour les trimestres clos les		
	31 octobre 2024	31 juillet 2024	31 octobre 2023 (1), (2)
<i>(en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages et sauf indication contraire)</i>			
Revenus autres que d'intérêt			
Résultat des activités d'assurance	173 \$	214 \$	137 \$
Résultat des placements d'assurance	66	28	64
Autres revenus	39	43	47
Total des revenus	278	285	248
Dotation à la provision pour pertes de crédit	-	1	-
Frais autres que d'intérêt	75	70	89
Bénéfice avant impôt	203	214	159
Bénéfice net	162 \$	170 \$	97 \$
Principaux ratios			
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	31,7 %	33,6 %	17,1 %
Principales données figurant au bilan			
Moyenne du total de l'actif	28 300 \$	27 200 \$	24 800 \$
Autres informations			
Primes et dépôts (3)	1 502 \$	1 546 \$	1 297 \$
Passifs au titre des contrats d'assurance, montant net (4)	21 643	20 396	18 345
Marge sur services contractuels (5)	2 137	2 155	1 956
Nombre d'employés (équivalent temps plein)	2 788	2 820	2 781

(1) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

(2) Les résultats retraités de 2023 pourraient ne pas être entièrement comparables à ceux de la période considérée, car nous ne gérons pas nos portefeuilles d'actifs et de passifs conformément aux dispositions d'IFRS 17.

(3) Le poste Primes et dépôts comprend les primes liées aux produits d'assurance individuelle et collective et de rentes fondées sur le risque, ainsi que les dépôts des fonds distincts, conformément aux pratiques du secteur des assurances.

(4) Inclut les passifs au titre des contrats d'assurance, déduction faite des actifs au titre des contrats d'assurance.

(5) Représente la marge sur services contractuels des actifs et passifs au titre des contrats d'assurance, déduction faite des actifs et passifs au titre des contrats de réassurance détenus. En ce qui a trait aux contrats d'assurance, la marge sur services contractuels représente le profit non acquis (retrées nettes) pour la couverture d'assurance fournie. Pour ce qui est des contrats de réassurance détenus, la marge sur services contractuels représente le coût net ou le profit net lié à l'achat de contrats de réassurance. La marge sur services contractuels ne s'applique pas aux contrats évalués selon la méthode de la répartition des primes.

T4 2024 par rapport au T4 2023

Le bénéfice net a bondi de 65 millions de dollars, ou 67 %, par rapport à l'exercice précédent, en raison principalement de la hausse du résultat des activités d'assurance, découlant essentiellement de l'expansion des activités pour la majorité de nos produits, contrebalancée en partie par la sinistralité moins favorable, surtout pour les produits d'assurance invalidité. Les résultats de l'exercice précédent ne sont pas entièrement comparables, car nous ne gérons pas nos portefeuilles d'actifs et de passifs conformément aux dispositions d'IFRS 17.

Le total des revenus s'est accru de 30 millions de dollars, ou 12 %, en raison principalement de la hausse du résultat des activités d'assurance, comme il est mentionné précédemment.

Les frais autres que d'intérêt se sont repliés de 14 millions de dollars, ou 16 %, ce qui reflète principalement des investissements dans la technologie plus élevés à la période précédente et la diminution des coûts liés au personnel, y compris les indemnités de départ.

T4 2024 par rapport au T3 2024

Le bénéfice net a reculé de 8 millions de dollars, ou 5 %, par rapport au trimestre précédent, en raison surtout de la baisse du résultat des activités d'assurance, qui reflète l'incidence des ajustements au titre des coûts d'acquisition différés et les changements défavorables des hypothèses actuarielles annuelles pendant le trimestre considéré. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par la hausse du résultat des placements d'assurance, principalement attribuable à la baisse de la sinistralité favorable liée aux placements.

(19) Mesures hors PCGR. Pour plus de détails, y compris un rapprochement, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR aux pages 12 à 15 du présent communiqué portant sur les résultats.

Marchés des Capitaux

(en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages et sauf indication contraire)	Aux ou pour les trimestres clos les		
	31 octobre 2024 (1)	31 juillet 2024 (1)	31 octobre 2023
Revenu net d'intérêt (2)	941 \$	817 \$	729 \$
Revenus autres que d'intérêt (2)	1 962	2 187	1 835
Total des revenus (2)	2 903	3 004	2 564
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux actifs productifs	68	(12)	25
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux actifs dépréciés	14	50	112
Dotation à la provision pour pertes de crédit	82	38	137
Frais autres que d'intérêt	1 897	1 755	1 678
Bénéfice avant impôt	924	1 211	749
Bénéfice net	985 \$	1 172 \$	987 \$
Revenus par secteur d'activité			
Grande entreprise et services de banque d'investissement (3)	1 589 \$	1 645 \$	1 461 \$
Marchés mondiaux (3)	1 349	1 414	1 204
Autres	(35)	(55)	(101)
Principaux ratios			
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (4)	11,8 %	14,1 %	14,1 %
Principales données figurant au bilan			
Moyenne du total de l'actif	1 099 000 \$	1 089 600 \$	1 140 600 \$
Moyenne des titres détenus à des fins de transaction	173 700	176 400	187 400
Moyenne des prêts et acceptations, montant net	148 700	152 200	143 100
Moyenne des dépôts	301 100	298 000	277 900
Autres informations			
Nombre d'employés (équivalent temps plein)	7 424	7 914	7 253
Information relative au crédit			
Dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux en pourcentage de la moyenne du montant net des prêts et acceptations	0,04 %	0,13 %	0,31 %

Incidence estimative, sur les principaux postes de l'état du résultat net, de la conversion de montants libellés en dollars américains, en livres sterling et en euros (en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages)	Pour les trimestres clos	
	T4 2024 par rapport au T4 2023	T4 2024 par rapport au T3 2024
<i>Augmentation (diminution) :</i>		
Total des revenus	25 \$	2 \$
Dotation à la provision pour pertes de crédit	5	1
Frais autres que d'intérêt	25	8
Bénéfice net	(4)	(6)
Variation en pourcentage de la moyenne de l'équivalent de 1,00 \$ CA en dollars américains	0 %	0 %
Variation en pourcentage de la moyenne de l'équivalent de 1,00 \$ CA en livres sterling	(6) %	(2) %
Variation en pourcentage de la moyenne de l'équivalent de 1,00 \$ CA en euros	(3) %	(2) %

- (1) Le 28 mars 2024, nous avons finalisé la transaction visant HSBC Canada. Les résultats de HSBC Canada ont été consolidés à partir de la date de clôture de la transaction, ce qui a eu une incidence sur les résultats, les soldes et les ratios pour les périodes closes le 31 octobre 2024 et le 31 juillet 2024. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.
- (2) La majoration au montant imposable équivalent pour le trimestre clos le 31 octobre 2024 s'est élevée à 13 millions de dollars (231 millions au 31 juillet 2024; 117 millions au 31 octobre 2023). Pour une analyse plus détaillée, se reporter à la rubrique Evaluation et présentation des secteurs d'exploitation de notre rapport annuel 2024.
- (3) Avec prise d'effet au troisième trimestre de 2024, nous avons transféré la majorité de nos activités d'origine de titres de créance du secteur Marchés mondiaux au secteur Grande entreprise et services de banque d'investissement. Les montants correspondants ont été révisés par rapport à ceux présentés précédemment.
- (4) Avec prise d'effet le 1^{er} novembre 2023, notre méthode d'attribution des fonds propres intègre les exigences de levier afin d'attribuer les fonds propres à nos secteurs d'exploitation. Pour plus de détails sur les modifications apportées à notre méthode d'attribution des fonds propres, se reporter à la rubrique Evaluation et présentation des secteurs d'exploitation de notre rapport annuel 2024.

T4 2024 par rapport au T4 2023

Le bénéfice net est demeuré relativement stable par rapport à il y a un an, la hausse des revenus des secteurs Marchés mondiaux et Grande entreprise et services de banque d'investissement ayant été plus que contrebalancée par l'augmentation de l'impôt reflétant des ajustements fiscaux favorables à l'exercice précédent et l'incidence des réserves légales au cours de la période considérée.

Le total des revenus a grimpé de 339 millions de dollars, ou 13 %, du fait essentiellement de la hausse des originations de titres de créance dans toutes les régions, de l'accroissement des revenus tirés des activités de négociation du change en Amérique du Nord et de la diminution des coûts de financement résiduels et des coûts des capitaux. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par le recul des revenus tirés des activités de négociation de titres à revenu fixe, principalement en Amérique du Nord.

La dotation à la provision pour pertes de crédit a diminué de 55 millions de dollars, ou 40 %, en raison principalement de la baisse des dotations liées aux prêts douteux dans quelques secteurs d'activité, dont ceux des télécommunications et médias et du transport, entraînant une diminution de 27 p.b. du ratio de la dotation à la provision pour pertes de crédit liée aux prêts douteux. Cette baisse a été partiellement neutralisée par la hausse des dotations liées aux prêts productifs, attribuable essentiellement à des changements défavorables dans la qualité du crédit, ce qui a été contrebalancé en grande partie par des changements favorables concernant nos perspectives macroéconomiques.

Les frais autres que d'intérêt ont augmenté de 219 millions de dollars, ou 13 %, ce qui reflète l'augmentation des réserves légales, les investissements en cours dans la technologie et l'incidence du change.

T4 2024 par rapport au T3 2024

Le bénéfice net a diminué de 187 millions de dollars, ou 16 %, par rapport au trimestre précédent, ce qui est principalement attribuable à l'incidence des réserves légales au cours de la période considérée, à la diminution des activités de négociation de titres à revenu fixe en Europe et au Canada ainsi qu'à l'incidence de la hausse des services bancaires à des municipalités au trimestre précédent. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par une réduction de l'impôt attribuable à des changements dans la composition du bénéfice.

Services de soutien généraux

(en millions de dollars canadiens)	Aux ou pour les trimestres clos les		
	31 octobre 2024	31 juillet 2024	31 octobre 2023
Revenu net (perte nette) d'intérêt (1)	339 \$	325 \$	482 \$
Revenus (pertes) autres que d'intérêt (1), (2)	(367)	(473)	(515)
Total des revenus (1), (2)	(28)	(148)	(33)
Dotation à la provision pour pertes de crédit	1	(3)	-
Frais autres que d'intérêt (2)	320	380	133
Bénéfice (perte) avant impôt (1)	(349)	(525)	(166)
Charge (économie) d'impôt (1)	(102)	(317)	(715)
Bénéfice net (perte nette)	(247) \$	(208) \$	549 \$

(1) Majoration au montant imposable équivalent.

(2) Pour le trimestre clos le 31 octobre 2024, les revenus tiennent compte de profits de 47 millions de dollars (profits de 166 millions au 31 juillet 2024; pertes de 150 millions au 31 octobre 2023) au titre des couvertures économiques liées à nos régimes de rémunération fondée sur des actions du secteur Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National), et les frais autres que d'intérêt tiennent compte d'une charge de rémunération fondée sur des actions de 50 millions (157 millions au 31 juillet 2024; (128) millions au 31 octobre 2023), laquelle a découlé des variations de la juste valeur des passifs liés aux régimes de rémunération fondée sur des actions du secteur Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National).

En raison de la nature des activités et des ajustements de consolidation présentés pour ce secteur, nous estimons qu'une analyse comparative des périodes n'est pas utile.

Le total des revenus et la charge (l'économie) d'impôt comptabilisés dans le secteur Services de soutien généraux tiennent compte de la déduction de la majoration au montant imposable équivalent des revenus provenant des crédits d'impôt à l'investissement des États-Unis et des revenus provenant des dividendes imposables de sociétés canadiennes reçus le 31 décembre 2023 ou avant cette date, qui est comptabilisée dans le secteur Marchés des Capitaux. Pour plus de détails sur l'élimination de la déduction pour dividendes de sociétés canadiennes imposables après le 31 décembre 2023, se reporter à la rubrique Risque lié au cadre juridique et réglementaire de notre rapport annuel 2024.

Le montant de la majoration au montant imposable équivalent pour le trimestre clos le 31 octobre 2024 s'est établi à 13 millions de dollars, comparativement à 231 millions au trimestre précédent et à 117 millions au trimestre correspondant de l'exercice précédent. Pour une analyse plus détaillée, se reporter à la rubrique Évaluation et présentation des secteurs d'exploitation de notre rapport annuel 2024.

Les renseignements qui suivent portent sur les éléments significatifs, outre l'incidence de la majoration au montant imposable équivalent déjà mentionnée, qui ont influé sur les résultats présentés pour chaque période.

T4 2024

La perte nette s'est chiffrée à 247 millions de dollars, en raison principalement de l'incidence après impôt des coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada de 134 millions, facteur qui est traité comme un élément spécifié. Les coûts résiduels et non affectés ont également contribué à la perte nette.

T3 2024

La perte nette s'est chiffrée à 208 millions de dollars, en raison principalement de l'incidence après impôt des coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada de 125 millions, facteur qui est traité comme un élément spécifié. Les coûts non affectés ont également contribué à la perte nette.

T4 2023

Le bénéfice net a été de 549 millions de dollars, en raison principalement d'un élément spécifié lié à certains ajustements au titre de l'impôt différé de 578 millions et de l'incidence favorable d'ajustements fiscaux. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par l'incidence après impôt des coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada de 167 millions de dollars, facteur qui est traité comme un élément spécifié.

Pour plus de détails sur les éléments spécifiés, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR du présent communiqué portant sur les résultats.

Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR

Mesures de rendement

Nous mesurons et évaluons le rendement de nos activités consolidées et de chacun de nos secteurs d'exploitation en fonction d'un certain nombre de paramètres financiers, dont le bénéfice net et le rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires. Certaines mesures financières, incluant le rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires, n'ont pas de définition normalisée en vertu des principes comptables généralement reconnus (PCGR) et pourraient ne pas être comparables aux mesures analogues que présentent d'autres institutions financières.

Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires

Nous utilisons le rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires, tant sur une base consolidée que par secteur d'exploitation, à titre de mesure du rendement du total du capital investi dans nos secteurs. La direction considère la mesure du rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires par secteur comme une mesure utile pour appuyer les prises de décisions relatives aux investissements et à l'attribution des ressources parce qu'elle permet d'effectuer des ajustements en fonction de certains éléments qui pourraient avoir une incidence sur la comparabilité entre nos secteurs d'exploitation et certains de nos concurrents.

Le rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires consolidé est égal au bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires divisé par le total de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires pour la période. Le calcul du rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires des secteurs repose sur le bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires, divisé par les fonds propres attribués moyens pour la période. Pour chaque secteur, à l'exception du secteur Assurances, la moyenne des fonds propres attribués tient compte des fonds propres et du levier nécessaires pour contrer les divers risques, comme il est décrit à la rubrique Gestion des fonds propres, et des montants investis dans le goodwill et les immobilisations incorporelles et d'autres déductions réglementaires. Pour le secteur Assurances, l'attribution des fonds propres est fondée sur le capital économique, celui-ci devant être pleinement diversifié.

L'attribution des fonds propres suppose le recours à des hypothèses, à des jugements et à des méthodes qui sont régulièrement examinés et révisés par la direction, selon les besoins. Toute modification de ces hypothèses, jugements et méthodes peut avoir une incidence significative sur l'information relative au rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires par secteur d'activité que nous présentons. D'autres sociétés qui présentent des renseignements semblables sur des mesures d'attribution et de rendement connexes peuvent faire appel à d'autres hypothèses, jugements et méthodes.

Le tableau ci-après présente un sommaire des calculs du rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires.

Calcul du rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires

(en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages)	Pour le trimestre clos le						Pour l'exercice clos le	
	31 octobre 2024						31 octobre 2024	
	Services bancaires aux particuliers (1)	Services bancaires aux entreprises (1)	Gestion de patrimoine (1)	Assurances	Marchés des Capitaux (1)	Services de soutien généraux	Total	Total
Bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires	1 554 \$	761 \$	950 \$	160 \$	961 \$	(258) \$	4 128 \$	15 908 \$
Total de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (2), (3)	26 000 \$	18 100 \$	23 550 \$	2 000 \$	32 500 \$	12 600 \$	114 750 \$	110 650 \$
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	23,8 %	16,7 %	16,0 %	31,7 %	11,8 %	n.s.	14,3 %	14,4 %

(1) Avec prise d'effet le 1^{er} novembre 2023, notre méthode d'attribution des fonds propres intègre les exigences de levier afin d'attribuer les fonds propres à nos secteurs d'exploitation. Pour plus de détails sur les modifications apportées à notre méthode d'attribution des fonds propres, se reporter à la rubrique Évaluation et présentation des secteurs d'exploitation de notre rapport annuel 2024.

(2) Les chiffres ayant trait au total de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires sont arrondis.

(3) Les montants se rapportant aux différents secteurs d'exploitation sont désignés à titre de fonds propres attribués.

n. s. non significatif

Mesures hors PCGR

Nous sommes d'avis que certaines mesures hors PCGR (dont les ratios hors PCGR) sont plus représentatives de nos résultats d'exploitation courants et permettent aux lecteurs de mieux comprendre le point de vue de la direction à l'égard de notre performance. Ces mesures accroissent la comparabilité de notre performance financière pour le trimestre et l'exercice clos le 31 octobre 2024 par rapport aux résultats des périodes correspondantes de l'exercice précédent et du trimestre clos le 31 juillet 2024. Les mesures hors PCGR n'ont pas de définition normalisée en vertu des PCGR et ne sont pas nécessairement comparables à des mesures semblables présentées par d'autres institutions financières.

L'analyse qui suit décrit les mesures hors PCGR que nous utilisons pour évaluer nos résultats d'exploitation.

Bénéfice avant dotation et impôt

Nous nous servons du bénéfice avant dotation et impôt pour évaluer notre capacité à faire croître notre bénéfice de façon continue, compte non tenu des pertes de crédit, lesquelles sont touchées par le caractère conjoncturel du cycle du crédit. Le tableau qui suit présente un rapprochement de nos résultats présentés et du bénéfice avant dotation et impôt et illustre le calcul du bénéfice avant dotation et impôt présenté.

(en millions de dollars canadiens)	Pour les trimestres clos les			Pour les exercices clos les	
	31 octobre 2024	31 juillet 2024	31 octobre 2023 (1)	31 octobre 2024	31 octobre 2023 (1)
Bénéfice net	4 222 \$	4 486 \$	3 939 \$	16 240 \$	14 612 \$
Plus : Impôt sur le résultat	993	887	(33)	3 622	3 571
Plus : Dotation à la provision pour pertes de crédit	840	659	720	3 232	2 468
Bénéfice avant dotation et impôt (2)	6 055 \$	6 032 \$	4 626 \$	23 094 \$	20 651 \$

(1) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

(2) Pour le trimestre clos le 31 octobre 2024, le bénéfice avant dotation et impôt exclusion faite des résultats de HSBC Canada de 5 618 millions de dollars correspond au bénéfice avant dotation et impôt de 6 055 millions, diminué du bénéfice net de 265 millions, de l'impôt sur le résultat de 101 millions et de la dotation à la provision pour pertes de crédit de 71 millions. Pour l'exercice clos le 31 octobre 2024, le bénéfice avant dotation et impôt exclusion faite des résultats de HSBC Canada de 22 099 millions de dollars correspond au bénéfice avant dotation et impôt de 23 094 millions, diminué du bénéfice net de 453 millions, de l'impôt sur le résultat de 171 millions et de la dotation à la provision pour pertes de crédit de 371 millions.

Résultats ajustés

Nous sommes d'avis que la communication de résultats ajustés ainsi que de certaines mesures et certains ratios qui ne tiennent pas compte de l'incidence des éléments spécifiés décrits ci-après et de l'amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition améliore la comparabilité avec les périodes précédentes et permet au lecteur de mieux évaluer les tendances liées aux activités sous-jacentes.

Nos résultats de toutes les périodes présentées ont été ajustés de manière à refléter l'élément spécifié suivant :

- Les coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada.

Nos résultats de l'exercice clos le 31 octobre 2024 ont été ajustés de manière à refléter l'élément spécifié suivant :

- La gestion de la volatilité des fonds propres de clôture liée à la transaction visant HSBC Canada. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.

Nos résultats du trimestre et de l'exercice clos le 31 octobre 2023 ont été ajustés de manière à refléter les éléments spécifiés suivants :

- Les pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée;
- Certains ajustements au titre de l'impôt différé : ces ajustements reflètent la comptabilisation d'actifs d'impôt différé liés aux pertes réalisées par City National au titre de la vente intragroupe de certains titres de créance.

Nos résultats de l'exercice clos le 31 octobre 2023 ont été ajustés de manière à refléter l'élément spécifié suivant :

- Le dividende pour la relance du Canada (DRC) et les autres ajustements fiscaux connexes : cela reflète l'incidence du DRC et l'augmentation du taux d'imposition des sociétés canadiennes de 1,5 % applicable à l'exercice 2022, déduction faite des ajustements au titre de l'impôt différé annoncés dans le budget 2022 du gouvernement du Canada et adoptés au premier trimestre de 2023.

Pour de plus amples renseignements sur le rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires et les autres mesures du rendement et mesures hors PCGR importantes, se reporter à la rubrique Principales mesures du rendement et mesures hors PCGR de notre rapport annuel 2024.

Résultats consolidés, montants présentés et ajustés

Le tableau qui suit présente un rapprochement de nos résultats présentés et de nos résultats ajustés et illustre le calcul des mesures ajustées présentées. Les résultats et mesures ajustés présentés ci-après sont des mesures ou ratios hors PCGR.

(en millions de dollars canadiens, sauf les montants par action, les nombres d'actions et les pourcentages)	Aux ou pour les trimestres clos les			Pour les exercices clos les	
	31 octobre 2024	31 juillet 2024	31 octobre 2023 (1)	31 octobre 2024	31 octobre 2023 (1)
Total des revenus	15 074 \$	14 631 \$	12 685 \$	57 344 \$	51 464 \$
Dotation à la provision pour pertes de crédit	840	659	720	3 232	2 468
Frais autres que d'intérêt	9 019	8 599	8 059	34 250	30 813
Bénéfice avant impôt	5 215	5 373	3 906	19 862	18 183
Impôt sur le résultat	993	887	(33)	3 622	3 571
Bénéfice net	4 222 \$	4 486 \$	3 939 \$	16 240 \$	14 612 \$
Bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires	4 128 \$	4 377 \$	3 870 \$	15 908 \$	14 369 \$
Nombre moyen d'actions ordinaires (en milliers)	1 414 460	1 414 194	1 399 337	1 411 903	1 391 020
Bénéfice de base par action (en dollars)	2,92 \$	3,09 \$	2,77 \$	11,27 \$	10,33 \$
Nombre moyen d'actions ordinaires diluées (en milliers)	1 416 829	1 416 149	1 400 465	1 413 755	1 392 529
Bénéfice dilué par action (en dollars)	2,91 \$	3,09 \$	2,76 \$	11,25 \$	10,32 \$
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	14,3 %	15,5 %	14,9 %	14,4 %	14,3 %
Taux d'imposition effectif	19,0 %	16,5 %	(0,8) %	18,2 %	19,6 %
Total des ajustements ayant une incidence sur le bénéfice net (avant impôt)	298 \$	314 \$	537 \$	1 552 \$	963 \$
Élément spécifié : Coût de transaction et d'intégration de HSBC Canada (2), (3)	177	160	203	960	380
Élément spécifié : Gestion de la volatilité des fonds propres de clôture liée à la transaction visant HSBC Canada (2), (4)	-	-	-	131	-
Élément spécifié : Pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée (5)	-	-	242	-	242
Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition (6)	121	154	92	461	341
Total de l'impôt sur le résultat au titre des ajustements ayant une incidence sur le bénéfice net	81 \$	73 \$	703 \$	362 \$	(254) \$
Élément spécifié : Coût de transaction et d'intégration de HSBC Canada (2)	43	35	36	201	78
Élément spécifié : Gestion de la volatilité des fonds propres de clôture liée à la transaction visant HSBC Canada (2), (4)	-	-	-	36	-
Élément spécifié : Certains ajustements au titre de l'impôt différé (2)	-	-	578	-	578
Élément spécifié : Pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée (5)	-	-	65	-	65
Élément spécifié : DRC et autres ajustements fiscaux connexes (2), (7)	-	-	-	-	(1 050)
Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition (6)	38	38	24	125	75
Résultats ajustés					
Bénéfice avant impôt – ajusté	5 513 \$	5 687 \$	4 443 \$	21 414 \$	19 146 \$
Impôt sur le résultat – ajusté	1 074	960	670	3 984	3 317
Bénéfice net – ajusté	4 439	4 727	3 773	17 430	15 829
Bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires – ajusté (8)	4 345	4 618	3 704	17 098	15 586
Nombre moyen d'actions ordinaires (en milliers)	1 414 460	1 414 194	1 399 337	1 411 903	1 391 020
Bénéfice de base par action (en dollars) – ajusté	3,07 \$	3,26 \$	2,65 \$	12,11 \$	11,21 \$
Nombre moyen d'actions ordinaires diluées (en milliers)	1 416 829	1 416 149	1 400 465	1 413 755	1 392 529
Bénéfice dilué par action (en dollars) – ajusté	3,07 \$	3,26 \$	2,65 \$	12,09 \$	11,19 \$
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires – ajusté	15,1 %	16,4 %	14,2 %	15,5 %	15,5 %
Taux d'imposition effectif ajusté	19,5 %	16,9 %	15,1 %	18,6 %	17,3 %

(1) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

(2) Ces montants ont été comptabilisés dans le secteur Services de soutien généraux.

(3) Au 31 octobre 2024, le cumul des coûts de transaction et d'intégration de HSBC Canada (avant impôt) engagés s'élevait à 1,3 milliard de dollars, et nous estimons actuellement qu'un montant additionnel de 0,2 milliard sera engagé, pour un total d'environ 1,5 milliard.

(4) Pour l'exercice clos le 31 octobre 2024, nous incluons la gestion de la volatilité des fonds propres de clôture liée à la transaction visant HSBC Canada à titre d'élément spécifié dans le calcul des mesures et ratios hors PCGR. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique Principaux événements au sein de l'organisation de notre rapport annuel 2024.

(5) Au cours du quatrième trimestre de 2023, nous avons comptabilisé des pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée. Ce montant a été comptabilisé dans le secteur Gestion de patrimoine.

(6) Représente l'incidence de l'amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition (excluant l'amortissement des logiciels), et de toute dépréciation du goodwill.

(7) L'incidence du DRC et des autres ajustements fiscaux connexes ne tiennent pas compte d'un montant de 0,2 milliard de dollars comptabilisé dans les autres éléments du résultat global.

(8) Se reporter au glossaire de notre rapport de gestion annuel 2024 daté du 3 décembre 2024 pour l'exercice clos le 31 octobre 2024, disponible à l'adresse www.sedarplus.ca, pour une explication de la définition de cette mesure. L'explication est intégrée par renvoi aux présentes.

Résultats sectoriels, montants présentés et ajustés

Le tableau qui suit présente un rapprochement des résultats présentés et des résultats ajustés du secteur Gestion de patrimoine. Les résultats et mesures ajustés présentés ci-après sont des mesures ou ratios hors PCGR.

(en millions de dollars canadiens, sauf les pourcentages, et sauf indication contraire)	Pour le trimestre clos le			Pour l'exercice clos le		
	31 octobre 2023 (1), (2)			31 octobre 2023 (1), (2)		
	Élément exclu			Élément exclu		
	Montants présentés	Élément spécifié (3)	Montants ajustés	Montants présentés	Élément spécifié (3)	Montants ajustés
Total des revenus	4 332 \$	242 \$	4 574 \$	18 161 \$	242 \$	18 403 \$
Dotation à la provision pour pertes de crédit	131	-	131	328	-	328
Frais autres que d'intérêt	3 816	-	3 816	14 387	-	14 387
Bénéfice avant impôt	385	242	627	3 446	242	3 688
Bénéfice net	272 \$	177 \$	449 \$	2 693 \$	177 \$	2 870 \$
Bénéfice net disponible pour les actionnaires ordinaires	256 \$	177 \$	433 \$	2 637 \$	177 \$	2 814 \$
Total de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires (4), (5)	23 750		23 750	24 200		24 200
Revenus par secteur						
Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National)	1 867 \$	242 \$	2 109 \$	7 969 \$	242 \$	8 211 \$
Gestion de patrimoine – États-Unis (y compris City National) (en millions de dollars américains)	1 369	175	1 544	5 908	175	6 083
Principaux ratios						
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	4,3 %		7,2 %	10,9 %		11,6 %
Marge avant impôt (6)	8,9 %		13,7 %	19,0 %		20,0 %

(1) Il n'y avait aucun élément spécifié pour le trimestre et l'exercice clos le 31 octobre 2024.

(2) Certains montants ont été révisés par rapport à ceux présentés précédemment afin qu'ils soient conformes à la nouvelle base de présentation de l'information sectorielle. Pour plus de détails, se reporter à la rubrique À propos de la Banque Royale du Canada de notre rapport annuel 2024.

(3) Pertes de valeur liées à notre participation dans une entreprise associée.

(4) Les chiffres ayant trait au total de la moyenne des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires sont arrondis.

(5) Les montants se rapportant aux différents secteurs sont désignés à titre de capital attribué.

(6) La marge avant impôt s'entend du bénéfice avant impôt, divisé par le total des revenus. La marge avant impôt ajustée est calculée de la même manière, au moyen du résultat avant impôt ajusté et du total des revenus ajustés.

Bilans consolidés

(en millions de dollars canadiens)	31 octobre 2024 (1)	Aux	
		31 juillet 2024 (2)	31 octobre 2023 (1), (3)
Actif			
Trésorerie et montants à recevoir de banques	56 723 \$	55 230 \$	61 989 \$
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	66 020	57 409	71 086
Titres			
Titres détenus à des fins de transaction	183 300	180 441	190 151
Titres de placement, déduction faite de la correction de valeur applicable	256 618	250 744	219 579
	439 918	431 185	409 730
Actifs achetés en vertu de conventions de revente et titres empruntés	350 803	325 401	340 191
Prêts			
Prêts de détail	626 978	619 452	569 951
Prêts de gros	360 439	358 143	287 826
	987 417	977 595	857 777
Correction de valeur pour pertes sur prêts	(6 037)	(5 798)	(5 004)
	981 380	971 797	852 773
Autres			
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	35	677	21 695
Dérivés	150 612	115 659	142 450
Locaux et matériel	6 852	6 943	6 749
Goodwill	19 286	19 125	12 594
Autres immobilisations incorporelles	7 798	8 032	5 903
Autres actifs	92 155	84 649	81 371
	276 738	235 085	270 762
Total de l'actif	2 171 582 \$	2 076 107 \$	2 006 531 \$
Passif et capitaux propres			
Dépôts			
Prêts aux particuliers	522 139 \$	510 542 \$	441 946 \$
Entreprises et gouvernements	839 670	809 380	745 075
Banques	47 722	41 343	44 666
	1 409 531	1 361 265	1 231 687
Autres			
Acceptations	35	708	21 745
Engagements afférents à des titres vendus à découvert	35 286	33 972	33 651
Engagements afférents à des actifs vendus en vertu de conventions de rachat et aux titres prêtés	305 321	304 373	335 238
Dérivés	163 763	126 884	142 629
Passifs au titre des contrats d'assurance	22 231	21 153	19 026
Autres passifs	94 677	89 823	96 022
	621 313	576 913	648 311
Débitures subordonnées	13 546	13 437	11 386
Total du passif	2 044 390	1 951 615	1 891 384
Capitaux propres attribuables aux actionnaires			
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	9 031	9 492	7 314
Actions ordinaires	20 952	20 786	19 167
Bénéfices non distribués	88 608	86 065	81 715
Autres composantes des capitaux propres	8 498	8 048	6 852
	127 089	124 391	115 048
Participations ne donnant pas le contrôle	103	101	99
Total des capitaux propres	127 192	124 492	115 147
Total du passif et des capitaux propres	2 171 582 \$	2 076 107 \$	2 006 531 \$

(1) Tiré des états financiers audités.

(2) Tiré des états financiers non audités.

(3) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

États consolidés du résultat net

(en millions de dollars canadiens, sauf les montants par action)	Pour les trimestres clos les			Pour les exercices clos les	
	31 octobre 2024 (1)	31 juillet 2024 (1)	31 octobre 2023 (1), (2)	31 octobre 2024 (3)	31 octobre 2023 (2), (3)
Revenu d'intérêt et de dividende					
Prêts	14 405 \$	14 433 \$	11 863 \$	54 040 \$	43 463 \$
Titres	4 438	4 482	4 580	17 668	14 512
Actifs achetés en vertu de conventions de revente et titres empruntés	6 257	6 632	6 428	27 121	22 164
Dépôts et autres	1 398	1 543	1 631	6 122	6 852
	26 498	27 090	24 502	104 951	86 991
Charge d'intérêt					
Dépôts et autres	12 031	12 432	10 476	47 256	36 679
Autres passifs	6 603	7 124	7 299	28 967	24 517
Débitures subordonnées	193	207	185	775	666
	18 827	19 763	17 960	76 998	61 862
Revenu net d'intérêt	7 671	7 327	6 542	27 953	25 129
Revenus autres que d'intérêt					
Résultat des activités d'assurance	173	214	137	777	703
Résultat des placements d'assurance	66	28	64	294	156
Revenus tirés des activités de négociation	383	507	408	2 327	2 392
Commissions de gestion de placements et de services de garde	2 501	2 382	2 106	9 325	8 344
Revenus tirés des fonds communs de placement	1 189	1 151	1 014	4 437	4 063
Commissions de courtage en valeurs mobilières	428	413	363	1 660	1 463
Frais bancaires	596	587	548	2 294	2 099
Commissions de prise ferme et autres honoraires tirés des services-conseils	656	676	563	2 672	2 005
Revenus de change, autres que ceux tirés des activités de négociation	301	292	248	1 142	1 292
Revenus sur cartes	332	324	302	1 273	1 240
Commissions de crédit	358	405	411	1 592	1 489
Profits nets sur les titres de placement	13	28	2	170	193
Quote-part du résultat net des coentreprises et des entreprises associées	11	(57)	(223)	(16)	(219)
Autres	396	354	200	1 444	1 115
	7 403	7 304	6 143	29 391	26 335
Total des revenus	15 074	14 631	12 685	57 344	51 464
Dotations à la provision pour pertes de crédit	840	659	720	3 232	2 468
Frais autres que d'intérêt					
Ressources humaines	5 423	5 406	4 666	21 083	18 853
Matériel	674	629	612	2 537	2 381
Frais d'occupation	514	443	401	1 805	1 619
Communications	348	342	344	1 369	1 261
Honoraires	657	547	692	2 525	2 171
Amortissement des autres immobilisations incorporelles	398	426	357	1 549	1 471
Autres	1 005	806	987	3 382	3 057
	9 019	8 599	8 059	34 250	30 813
Bénéfice avant impôt	5 215	5 373	3 906	19 862	18 183
Impôt sur le résultat	993	887	(33)	3 622	3 571
Bénéfice net	4 222 \$	4 486 \$	3 939 \$	16 240 \$	14 612 \$
Bénéfice net attribuable aux :					
Actionnaires	4 219 \$	4 483 \$	3 937 \$	16 230 \$	14 605 \$
Participations ne donnant pas le contrôle	3	3	2	10	7
	4 222 \$	4 486 \$	3 939 \$	16 240 \$	14 612 \$
Bénéfice de base par action (en dollars)	2,92 \$	3,09 \$	2,77 \$	11,27 \$	10,33 \$
Bénéfice dilué par action (en dollars)	2,91	3,09	2,76	11,25	10,32
Dividendes par action ordinaire (en dollars)	1,42	1,42	1,35	5,60	5,34

(1) Tiré des états financiers non audités.

(2) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

(3) Tiré des états financiers audités.

États consolidés du résultat global

(en millions de dollars canadiens)	Pour les trimestres clos les			Pour les exercices clos les	
	31 octobre 2024 (1)	31 juillet 2024 (1)	31 octobre 2023 (1), (2)	31 octobre 2024 (3)	31 octobre 2023 (2), (3)
Bénéfice net	4 222 \$	4 486 \$	3 939 \$	16 240 \$	14 612 \$
Autres éléments du résultat global, déduction faite de l'impôt					
Éléments qui seront reclassés en résultat dans une période future :					
Variation nette des profits (pertes) latents sur les titres d'emprunt et les prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global					
Profits nets (pertes nettes) latents sur les titres d'emprunt et les prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	(9)	243	(541)	1 104	(14)
Dotations à la provision pour pertes de crédit comptabilisée en résultat	(1)	-	(11)	(1)	(14)
Reclassement en résultat de pertes nettes (profits nets) sur les titres d'emprunt et les prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	(26)	(22)	3	(140)	(131)
	(36)	221	(549)	963	(159)
Écarts de change					
Profits (pertes) de change latents	801	548	3 444	1 029	2 148
Profits nets (pertes nettes) de change liés aux activités de couverture	(356)	(253)	(1 383)	(514)	(1 208)
Reclassement en résultat de pertes (profits) de change	-	-	-	-	(160)
Reclassement en résultat de pertes (profits) liés aux activités de couverture de l'investissement net	-	-	-	1	146
	445	295	2 061	516	926
Variation nette des couvertures de flux de trésorerie					
Profits nets (pertes nettes) sur les dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie	288	359	797	338	216
Reclassement en résultat de pertes (profits) sur les dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie	(247)	(271)	67	(827)	146
	41	88	864	(489)	362
Éléments qui ne seront pas reclassés en résultat dans une période future :					
Réévaluations des profits (pertes) sur régimes d'avantages du personnel	348	37	(132)	531	(344)
Profits nets (pertes nettes) découlant des variations de la juste valeur attribuable au risque de crédit lié aux passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	20	(47)	299	(1 041)	(576)
Profits nets (pertes nettes) sur les titres de participation désignés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	41	2	26	117	44
	409	(8)	193	(393)	(876)
Total des autres éléments du résultat global, déduction faite de l'impôt	859	596	2 569	597	253
Total du résultat global	5 081 \$	5 082 \$	6 508 \$	16 837 \$	14 865 \$
Total du résultat global attribuable aux :					
Actionnaires	5 078 \$	5 079 \$	6 501 \$	16 827 \$	14 856 \$
Participations ne donnant pas le contrôle	3	3	7	10	9
	5 081 \$	5 082 \$	6 508 \$	16 837 \$	14 865 \$

(1) Tiré des états financiers non audités.

(2) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

(3) Tiré des états financiers audités.

États consolidés des variations des capitaux propres

(en millions de dollars canadiens)	Pour le trimestre clos le 31 octobre 2024 (1)											
	Autres composantes des capitaux propres											Total des capitaux propres
	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions ordinaires	Instruments en propre – actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions propres – ordinaires	Bénéfices non distribués	Titres et prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	Écart de change	Couverture de flux de trésorerie	Total des autres composantes des capitaux propres	Capitaux propres attribuables aux actionnaires	Participations ne donnant pas le contrôle	
Solde au début de la période	9 520 \$	20 977 \$	(28) \$	(191) \$	86 065 \$	(861) \$	6 683 \$	2 226 \$	8 048 \$	124 391 \$	101 \$	124 492 \$
Variation des capitaux propres												
Capital social et autres instruments de capitaux propres émis	-	42	-	-	-	-	-	-	-	42	-	42
Actions ordinaires rachetées aux fins d'annulation	-	(6)	-	-	(61)	-	-	-	-	(67)	-	(67)
Rachat d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres	(500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(500)	-	(500)
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – vente	-	-	178	1 524	-	-	-	-	-	1 702	-	1 702
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – achat	-	-	(139)	(1 394)	-	-	-	-	-	(1 533)	-	(1 533)
Attributions de rémunération fondée sur des actions	-	-	-	-	63	-	-	-	-	63	-	63
Dividendes sur actions ordinaires	-	-	-	-	(2 010)	-	-	-	-	(2 010)	-	(2 010)
Dividendes sur actions privilégiées et distributions sur les autres instruments de capitaux propres	-	-	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)	(1)	(92)
Autres	-	-	-	-	14	-	-	-	-	14	-	14
Bénéfice net	-	-	-	-	4 219	-	-	-	-	4 219	3	4 222
Total des autres éléments du résultat global, déduction faite de l'impôt	-	-	-	-	409	(36)	445	41	450	859	-	859
Solde à la fin de la période	9 520 \$	21 013 \$	11 \$	(61) \$	88 608 \$	(897) \$	7 128 \$	2 267 \$	8 498 \$	127 089 \$	103 \$	127 192 \$

(en millions de dollars canadiens)	Pour le trimestre clos le 31 octobre 2023 (1), (2)											
	Autres composantes des capitaux propres											Total des capitaux propres
	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions ordinaires	Instruments en propre – actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions propres – ordinaires	Bénéfices non distribués	Titres et prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	Écart de change	Couverture de flux de trésorerie	Total des autres composantes des capitaux propres	Capitaux propres attribuables aux actionnaires	Participations ne donnant pas le contrôle	
Solde au début de la période	7 323 \$	18 670 \$	7 \$	(158) \$	79 590 \$	(1 967) \$	4 556 \$	1 892 \$	4 481 \$	109 913 \$	95 \$	110 008 \$
Variation des capitaux propres												
Capital social et autres instruments de capitaux propres émis	-	728	-	-	-	-	-	-	-	728	-	728
Actions ordinaires rachetées aux fins d'annulation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rachat d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – vente	-	-	54	699	-	-	-	-	-	753	-	753
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – achat	-	-	(70)	(772)	-	-	-	-	-	(842)	-	(842)
Attributions de rémunération fondée sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes sur actions ordinaires	-	-	-	-	(1 893)	-	-	-	-	(1 893)	-	(1 893)
Dividendes sur actions privilégiées et distributions sur les autres instruments de capitaux propres	-	-	-	-	(67)	-	-	-	-	(67)	(3)	(70)
Autres	-	-	-	-	(45)	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Bénéfice net	-	-	-	-	3 937	-	-	-	-	3 937	2	3 939
Total des autres éléments du résultat global, déduction faite de l'impôt	-	-	-	-	193	(549)	2 056	864	2 371	2 564	5	2 569
Solde retraité à la fin de la période	7 323 \$	19 398 \$	(9) \$	(231) \$	81 715 \$	(2 516) \$	6 612 \$	2 756 \$	6 852 \$	115 048 \$	99 \$	115 147 \$

(1) Tiré des états financiers non audités.

(2) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

Pour l'exercice clos le 31 octobre 2024 (1)												
Autres composantes des capitaux propres												
(en millions de dollars canadiens)	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions ordinaires	Instruments en propre – actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions propres – ordinaires	Bénéfices non distribués	Titres et prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	Écart de change	Couverture de flux de trésorerie	Total des autres composantes des capitaux propres	Capitaux propres attribuables aux actionnaires	Participations ne donnant pas le contrôle	Total des capitaux propres
Solde au début de la période	7 323 \$	19 398 \$	(9) \$	(231) \$	81 715 \$	(2 516) \$	6 612 \$	2 756 \$	6 852 \$	115 048 \$	99 \$	115 147 \$
Ajustements à la suite de la transition	-	-	-	-	(656)	656	-	-	656	-	-	-
Solde retraité au début de la période	7 323	19 398	(9)	(231)	81 059	(1 860)	6 612	2 756	7 508	115 048	99	115 147
Variation des capitaux propres												
Capital social et autres instruments de capitaux propres émis	2 720	1 628	-	-	(18)	-	-	-	-	4 330	-	4 330
Actions ordinaires rachetées aux fins d'annulation	-	(13)	-	-	(127)	-	-	-	-	(140)	-	(140)
Rachat d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres	(1 023)	-	-	-	2	-	-	-	-	(1 021)	-	(1 021)
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – vente	-	-	1 245	5 472	-	-	-	-	-	6 717	-	6 717
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – achat	-	-	(1 225)	(5 302)	-	-	-	-	-	(6 527)	-	(6 527)
Attributions de rémunération fondée sur des actions	-	-	-	-	69	-	-	-	-	69	-	69
Dividendes sur actions ordinaires	-	-	-	-	(7 916)	-	-	-	-	(7 916)	-	(7 916)
Dividendes sur actions privilégiées et distributions sur les autres instruments de capitaux propres	-	-	-	-	(322)	-	-	-	-	(322)	(6)	(328)
Autres	-	-	-	-	24	-	-	-	-	24	-	24
Bénéfice net	-	-	-	-	16 230	-	-	-	-	16 230	10	16 240
Total des autres éléments du résultat global, déduction faite de l'impôt	-	-	-	-	(393)	963	516	(489)	990	597	-	597
Solde à la fin de la période	9 020 \$	21 013 \$	11 \$	(61) \$	88 608 \$	(897) \$	7 128 \$	2 267 \$	8 498 \$	127 089 \$	103 \$	127 192 \$

Pour l'exercice clos le 31 octobre 2023 (1), (2)												
Autres composantes des capitaux propres												
(en millions de dollars canadiens)	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions ordinaires	Instruments en propre – actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Actions propres – ordinaires	Bénéfices non distribués	Titres et prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	Écart de change	Couverture de flux de trésorerie	Total des autres composantes des capitaux propres	Capitaux propres attribuables aux actionnaires	Participations ne donnant pas le contrôle	Total des capitaux propres
Solde au début de la période	7 323 \$	17 318 \$	(5) \$	(334) \$	78 037 \$	(2 357) \$	5 688 \$	2 394 \$	5 725 \$	108 064 \$	111 \$	108 175 \$
Ajustements à la suite de la transition	-	-	-	-	(2 359)	-	-	-	(2 359)	-	-	(2 359)
Solde retraité au début de la période	7 323	17 318	(5)	(334)	75 678	(2 357)	5 688	2 394	5 725	105 705	111	105 816
Variation des capitaux propres												
Capital social et autres instruments de capitaux propres émis	-	2 080	-	-	1	-	-	-	-	2 081	-	2 081
Actions ordinaires rachetées aux fins d'annulation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rachat d'actions privilégiées et d'autres instruments de capitaux propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – vente	-	-	515	3 659	-	-	-	-	-	4 174	-	4 174
Actions propres et autres instruments de capitaux propres – achat	-	-	(519)	(3 556)	-	-	-	-	-	(4 075)	-	(4 075)
Attributions de rémunération fondée sur des actions	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4	-	4
Dividendes sur actions ordinaires	-	-	-	-	(7 443)	-	-	-	-	(7 443)	-	(7 443)
Dividendes sur actions privilégiées et distributions sur les autres instruments de capitaux propres	-	-	-	-	(236)	-	-	-	-	(236)	(21)	(257)
Autres	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	(18)	-	(18)
Bénéfice net	-	-	-	-	14 605	-	-	-	-	14 605	7	14 612
Total des autres éléments du résultat global, déduction faite de l'impôt	-	-	-	-	(876)	(159)	924	362	1 127	251	2	253
Solde retraité à la fin de la période	7 323 \$	19 398 \$	(9) \$	(231) \$	81 715 \$	(2 516) \$	6 612 \$	2 756 \$	6 852 \$	115 048 \$	99 \$	115 147 \$

(1) Tiré des états financiers audités.

(2) Les montants ont été retraités par rapport à ceux présentés précédemment dans le cadre de l'adoption d'IFRS 17, le 1^{er} novembre 2023. Pour plus de détails sur ces changements, se reporter à la note 2 de nos états financiers consolidés annuels de 2024.

MISE EN GARDE AU SUJET DES DÉCLARATIONS PROSPECTIVES

À l'occasion, nous faisons des déclarations prospectives verbalement ou par écrit au sens de certaines lois sur les valeurs mobilières, y compris les règles d'exonération de la *Private Securities Litigation Reform Act of 1995* des États-Unis, et de toute loi sur les valeurs mobilières en vigueur au Canada. Nous pouvons faire des déclarations prospectives dans le présent document, dans d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation canadiens ou de la SEC, dans des rapports aux actionnaires et dans d'autres communications. En outre, nos représentants peuvent formuler verbalement des énoncés prospectifs aux analystes, aux investisseurs, aux médias et à d'autres personnes. Les déclarations prospectives figurant dans le présent document comprennent, sans toutefois s'y limiter, les déclarations relatives à l'incidence attendue de la transaction visant HSBC Canada, y compris les coûts de transaction et d'intégration. L'information prospective contenue dans le présent document reflète les points de vue de la direction et est présentée afin d'aider les détenteurs de nos titres et les analystes financiers à comprendre notre situation financière et nos résultats d'exploitation aux dates présentées et pour les périodes closes à ces dates, ainsi que nos objectifs en matière de rendement financier, notre vision, nos objectifs et priorités stratégiques et notre performance financière attendue, et pourrait ne pas convenir à d'autres fins. Les mots et expressions « croire », « s'attendre à », « laisser supposer », « chercher », « prévoir », « se proposer », « estimer », « viser », « s'engager à », « avoir comme but ou objectif », « s'engager », « cibler », « objectif », « planifier », « perspectives », « échéancier », « projeter », « devoir » et « pouvoir », de même que l'emploi du futur ou du conditionnel ainsi que de mots et d'expressions semblables, y compris sous leur forme négative et toutes leurs variantes grammaticales, dénotent généralement des déclarations prospectives.

De par leur nature même, les déclarations prospectives nous obligent à formuler des hypothèses et font l'objet d'incertitudes et de risques intrinsèques de nature aussi bien générale que particulière qui donnent lieu à la possibilité que nos prédictions, prévisions, projections, attentes et conclusions se révèlent inexactes, que nos hypothèses soient incorrectes, que nos objectifs en matière de rendement financier, nos objectifs environnementaux, sociaux ou autres, notre vision et nos objectifs stratégiques ne se matérialisent pas, et que nos résultats réels diffèrent de façon significative de ces prédictions, prévisions, projections, attentes et conclusions.

Nous avertissons nos lecteurs de ne pas se fier indûment à nos déclarations prospectives étant donné que les résultats réels pourraient différer de façon significative des attentes exprimées dans ces déclarations prospectives, en raison d'un certain nombre de facteurs de risque. Ces facteurs, dont bon nombre sont indépendants de notre volonté et dont nous pouvons difficilement prévoir les répercussions, comprennent, entre autres, les risques de crédit, de marché, de liquidité et de financement, d'assurance et de non-conformité (ce qui pourrait faire en sorte que nous fassions l'objet de procédures juridiques et réglementaires dont l'issue potentielle pourrait notamment mener à des restrictions, sanctions et amendes réglementaires), le risque de réputation, les risques liés au cadre juridique et réglementaire et à la concurrence, ainsi que les risques opérationnel, stratégique et systémique, et d'autres risques qui sont expliqués aux rubriques portant sur le risque de notre rapport annuel 2024. Ces autres risques incluent ceux qui concernent le contexte commercial et la conjoncture économique des secteurs géographiques où nous exerçons nos activités, le marché de l'habitation et l'endettement des ménages au Canada, les technologies de l'information, les cyberrisques et les risques liés aux tierces parties, l'incertitude géopolitique, les risques environnementaux et sociaux, les bouleversements numériques et l'innovation, les risques liés à la confidentialité et aux données, les changements de la réglementation, les risques liés à la culture et à la conduite, l'incidence des modifications des politiques budgétaires, monétaires et autres de gouvernements, le risque fiscal et la transparence, ainsi que notre capacité à prévoir et à gérer efficacement les risques liés aux facteurs susmentionnés. D'autres facteurs qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent de façon significative des attentes exprimées dans ces déclarations prospectives sont présentés dans les rubriques sur les risques de notre rapport annuel 2024, laquelle peut être mise à jour dans les rapports trimestriels subséquents.

Nous avertissons nos lecteurs que la liste susmentionnée de facteurs de risque n'est pas exhaustive et que d'autres facteurs pourraient également avoir une incidence défavorable sur nos résultats. Les investisseurs et autres personnes qui se fient à nos déclarations prospectives pour prendre des décisions ayant trait à la Banque Royale du Canada doivent bien tenir compte de ces facteurs et d'autres incertitudes et événements potentiels, ainsi que l'incertitude inhérente aux déclarations prospectives. Les hypothèses économiques significatives qui sous-tendent les déclarations prospectives du présent document sont présentées à la rubrique Examen de la conjoncture économique, des marchés et du contexte réglementaire et perspectives et, pour chaque secteur d'exploitation, aux sections Priorités stratégiques et Perspectives, lesquelles peuvent être mises à jour dans les rapports trimestriels subséquents. L'estimation des coûts de transaction et d'intégration a exigé que nous posions des hypothèses concernant les coûts liés aux activités de consolidation et d'intégration postérieures à la clôture. Les déclarations prospectives contenues dans le présent document reflètent les points de vue de la direction à la date de publication et nous ne nous engageons pas, sauf si la loi l'exige, à mettre à jour quelque déclaration prospective que ce soit, verbale ou écrite, que nous pouvons faire ou qui peut être faite pour notre compte à l'occasion.

Des renseignements complémentaires sur ces facteurs et d'autres sont fournis aux rubriques portant sur les risques de notre rapport annuel 2024, lesquelles peuvent être mises à jour dans les rapports trimestriels subséquents. L'information fournie dans les sites Web susmentionnés ou pouvant être obtenue par l'intermédiaire de ces sites ne fait pas partie du présent document. Tous les renvois à des sites Web contenus dans le présent document sont inactifs et ne sont indiqués qu'à titre informatif.

ACCÈS AUX DOCUMENTS TRAITANT DES RÉSULTATS TRIMESTRIELS

Les investisseurs, médias et autres parties intéressées peuvent consulter le présent communiqué portant sur les résultats trimestriels, les diapositives sur nos résultats trimestriels, de l'information financière supplémentaire et notre rapport annuel 2024 en accédant à l'adresse [rbc.com/investisseurs](https://www.rbc.com/investisseurs).

Conférence téléphonique sur les résultats trimestriels et diffusion Web

Notre conférence téléphonique sur les résultats trimestriels aura lieu le 4 décembre 2024 à 8 h 00 (HNE) et comportera une présentation par les dirigeants de RBC de nos résultats pour le quatrième trimestre et l'exercice 2024. Cette présentation sera suivie d'une période de questions pour les analystes. Les parties intéressées pourront écouter en direct la conférence téléphonique en accédant à l'adresse [rbc.com/investisseurs/information-financiere.html](https://www.rbc.com/investisseurs/information-financiere.html) ou en composant le 416-340-2217 ou le 866-696-5910 et en entrant le code d'accès 3725409#, entre 7 h 50 et 7 h 55 (HNE).

Les commentaires de la direction seront affichés sur notre site Web peu après la conférence téléphonique. De plus, il sera possible d'écouter un enregistrement de la conférence dès le 4 décembre 2024 à 17 h (HNE), et ce, jusqu'au 26 février 2025, en accédant à l'adresse [rbc.com/investisseurs/information-financiere.html](https://www.rbc.com/investisseurs/information-financiere.html) ou en composant le 905-694-9451 ou le 800-408-3053 et en entrant le code d'accès 3344559#.

Renseignements aux médias

Gillian McArdle, vice-présidente, Communications, gillian.mcardle@rbccm.com, 416-842-4231
Fiona McLean, directrice, Communications financières, fiona.mclean@rbc.com, 437-778-3506

Renseignements aux investisseurs

Asim Imran, premier vice-président et chef, Relations avec les investisseurs, asim.imran@rbc.com, 416-955-7804
Marco Giurleo, directeur principal, Relations avec les investisseurs, marco.giurleo@rbc.com, 437-239-5374

APERÇU DE RBC

La Banque Royale du Canada est une institution financière mondiale définie par sa raison d'être, guidée par des principes et orientée vers l'excellence en matière de rendement. Notre succès est attribuable aux quelque 98 000 employés qui mettent à profit leur créativité et leur savoir-faire pour concrétiser notre vision, nos valeurs et notre stratégie afin que nous puissions contribuer à la prospérité de nos clients et au dynamisme des collectivités. Selon la capitalisation boursière, nous sommes la plus importante banque du Canada et l'une des plus grandes banques du monde. Nous avons adopté un modèle d'affaires diversifié axé sur l'innovation et l'offre d'expériences exceptionnelles à notre clientèle de plus de 18 millions de clients au Canada, aux États-Unis et dans 27 autres pays. Pour en savoir plus, visitez le site rbc.com.

Nous sommes fiers d'appuyer une grande diversité d'initiatives communautaires par des dons, des investissements dans la collectivité et le travail bénévole de nos employés. Pour de plus amples renseignements, visitez le site rbc.com/collectivite-impact-social.

© Désignations commerciales déposées de la Banque Royale du Canada.

