

Le 31 juillet 2017

LA BANQUE HSBC CANADA PUBLIE SES RÉSULTATS FINANCIERS DU DEUXIÈME TRIMESTRE DE 2017

****Une performance digne de mention grâce à une progression du bénéfice avant impôt de 36 % pour ce trimestre****

- Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du trimestre clos le 30 juin 2017 s'est situé à 228 M\$, soit 35,7 % de plus que celui de la période correspondante de 2016.
- Le bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire s'est chiffré à 158 M\$ pour le trimestre clos le 30 juin 2017, ayant augmenté de 42,3 % comparativement à celui de la même période de l'exercice précédent.
- Le rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire a été de 13,3 % pour le trimestre clos le 30 juin 2017, contre 9,8 % pour la période correspondante de 2016.
- Le ratio d'efficience s'est établi à 64,1 % pour le trimestre clos le 30 juin 2017, contre 57,3 % pour la même période de 2016.
- Lors de la remise annuelle de ses prix d'excellence, le magazine *Euromoney* a nommé la HSBC meilleure banque au monde. Celle-ci a également remporté les honneurs dans plusieurs autres catégories, obtenant notamment le titre de première banque pour les services d'opérations bancaires en Amérique du Nord.
- Le total de l'actif se chiffrait à 95,8 G\$ au 30 juin 2017, comparativement à 94,7 G\$ au 31 décembre 2016.
- Au 30 juin 2017, le ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1 s'établissait à 10,5 %, le ratio du capital de catégorie 1 se situait à 12,4 % et le ratio du capital total était de 14,7 %.

Les abréviations « M\$ » et « G\$ » signifient millions et milliards de dollars canadiens, respectivement.

Aperçu

La Banque HSBC Canada a dégagé un bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat de 228 M\$ au deuxième trimestre de 2017, ce qui représente une hausse de 60 M\$, ou 36 %, par rapport à celui du deuxième trimestre de 2016. Cette hausse a résulté surtout des reprises sur pertes de valeur liées aux prêts qu'a permises l'amélioration des conditions de crédit, et ce, principalement dans le secteur pétrolier et gazier, alors qu'un an plus tôt, des pertes de valeur élevées avaient été constatées. Ce facteur a été principalement atténué par une diminution des produits de négociation, les activités de négociation de titres à revenu fixe ayant eu des conséquences positives l'exercice précédent. Les charges d'exploitation ont augmenté en raison d'investissements continus dans les activités de conformité à la réglementation et dans la gestion du risque de crimes financiers, des dépenses stratégiques visant à réduire les coûts dans l'avenir, ainsi qu'en raison des sommes investies pour soutenir la croissance de ses secteurs d'activité.

Le secteur des services aux entreprises s'efforce toujours de rehausser et de simplifier son modèle de prestation de services ainsi que d'améliorer sa productivité afin d'en faire bénéficier sa clientèle et ses employés. Notre plan stratégique vise avant tout l'accroissement de la part de marché par une expansion dans l'Est du Canada, l'amélioration de la productivité grâce à une meilleure pénétration des produits et la rationalisation des processus. Nous visons également l'optimisation de notre gamme différenciée de produits de commerce international et de financement des comptes clients, ainsi que ceux de gestion des liquidités et de la trésorerie à l'échelle mondiale, et le renforcement de notre statut de chef de file des banques internationales grâce à l'amélioration de notre positionnement dans le corridor Canada/États-Unis.

Le secteur des services bancaires internationaux et marchés a accru les revenus de commissions générés par ses transactions grâce à l'intensification de ses activités de prestation de services-conseils et de prise ferme de titres de créance depuis le début de l'exercice, tirant ainsi parti du réseau mondial de la HSBC afin d'aider ses clients.

Grâce à l'augmentation des ventes de l'ensemble de nos produits, ce qui témoigne des efforts déployés pour élargir notre clientèle et mieux la servir, le secteur des services bancaires de détail et gestion de patrimoine a enregistré une hausse de 4 % du total des soldes des comptes de ses clients. Nous continuons d'investir dans des initiatives stratégiques visant à simplifier les services bancaires que nous offrons à nos clients et à les rendre encore plus rapides et plus efficaces.

En guise de commentaire sur les résultats, Sandra Stuart, présidente et chef de la direction de la Banque HSBC Canada, a fait la déclaration suivante :

« L'excellente performance enregistrée au premier semestre est imputable à l'amélioration continue de notre portefeuille dans le secteur pétrolier et gazier. Au deuxième trimestre, le secteur des services bancaires de détail et gestion de patrimoine a réalisé de nouvelles ventes nettes et celui des services aux entreprises a augmenté le nombre de nouveaux clients. Notre capacité à fournir des services à l'échelle internationale a généré une forte augmentation des revenus puisque nos clients comptent de plus en plus sur le réseau mondial de la HSBC pour les seconder dans leurs échanges avec les principaux partenaires commerciaux du Canada. Reconnaisant notre expertise en ce domaine, le magazine *Euromoney* a désigné la HSBC première banque pour les services d'opérations bancaires en Amérique du Nord et meilleure banque au monde.

Dans cette période, nous avons également lancé divers outils afin de rehausser l'expérience numérique de nos clients de détail, dont Apple Pay, un service de dépôt mobile de chèques ainsi qu'une plateforme de placement en ligne qui a été mise à niveau, en plus de proposer à notre clientèle des secteurs des services bancaires internationaux et marchés et des services aux entreprises un nouvel outil de change. Poursuivant le renforcement de notre équipe à l'échelle du pays, nous avons embauché de nouveaux employés afin de soutenir la croissance de chacun de nos secteurs d'activité. C'est avec optimisme que nous entreprenons la seconde moitié de l'exercice, et ce que nous sommes en mesure de proposer à notre clientèle est pour nous source de fierté. »

Analyse des résultats financiers consolidés du deuxième trimestre de 2017

Les *produits d'intérêts nets* du deuxième trimestre de 2017 se sont chiffrés à 285 M\$, ayant progressé de 5 M\$, ou 2 %, en regard de ceux inscrits il y a un an pour la même période. Pour le premier semestre de 2017, les produits d'intérêts nets ont été de 567 M\$, en hausse de 6 M\$, ou 1 %, par rapport à ceux de la même période de l'exercice précédent. Ces hausses ont découlé surtout de l'élargissement des marges. En regard des périodes correspondantes, les rendements des actifs productifs d'intérêts ont augmenté, tandis que les coûts de financement, soit plus particulièrement ceux associés aux titres de créance et aux autres passifs portant intérêt, se sont repliés.

Les *produits de commissions nets* du deuxième trimestre de 2017 se sont chiffrés à 165 M\$, ayant reculé de 6 M\$, ou 4 %, en regard de ceux du trimestre correspondant de 2016. Les produits de commissions nets du premier semestre de 2017 ont été de 325 M\$, ayant fléchi de 7 M\$, ou 2 %, comparativement à ceux de la première moitié de l'exercice précédent. Leur baisse a découlé surtout de la réduction des commissions générées par les facilités de crédit et les services à l'égard des comptes.

Les *produits de négociation nets* du deuxième trimestre de 2017 se sont chiffrés à 22 M\$, en baisse de 27 M\$, ou 55 %, par rapport à ceux du trimestre correspondant de l'exercice précédent. Au premier semestre de 2017, les produits de négociation nets ont totalisé 53 M\$, ce qui signale une diminution de 63 M\$, ou 54 %, comparativement à ceux du semestre correspondant de 2016. Le recul enregistré à la clôture du trimestre provient essentiellement d'une transaction portant sur des titres à revenu fixe, laquelle avait eu une incidence favorable l'exercice précédent sur l'ensemble des activités de négociation et des répercussions négatives sur les variations des ajustements d'évaluation de crédit et de financement. La diminution enregistrée à la clôture du semestre a découlé surtout des transactions portant sur des titres à revenu fixe ainsi que des répercussions positives des ajustements d'évaluation de crédit et de financement l'exercice précédent en raison du resserrement des écarts de taux des clients et de ceux propres à la banque.

Les *profits diminués des pertes liés aux placements financiers* ont été de 3 M\$ pour le deuxième trimestre de 2017, ce qui représente une baisse de 3 M\$, ou 50 %, comparativement à ce qu'ils étaient un an plus tôt pour la même période. Le rééquilibrage continu des actifs liquides de la banque a permis d'inscrire des profits à la vente de titres de créance disponibles à la vente.

Les *charges nettes liées aux instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur* du deuxième trimestre de 2017 se sont chiffrées à 1 M\$, soit le même montant qu'au trimestre correspondant de 2016, et elles ont découlé d'un léger rétrécissement des écarts de taux propres à la banque.

Les *autres produits d'exploitation* ont atteint 22 M\$ au deuxième trimestre de 2017, affichant une hausse de 2 M\$, ou 10 %, comparativement à ceux du deuxième trimestre de 2016. Cette hausse a résulté principalement de l'augmentation des produits réalisés auprès d'autres entités du Groupe.

Les *reprises sur pertes de valeur liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit* ont totalisé 46 M\$ au deuxième trimestre de 2017, ce qui signale une amélioration de 100 M\$ par rapport au même trimestre de 2016. Quant à celles de la première moitié de 2017, elles se sont chiffrées à 95 M\$, pour une progression de 234 M\$ comparativement au montant inscrit à ce chapitre un an plus tôt. En regard des périodes correspondantes, les montants nets de ces reprises sur pertes de valeur liées aux prêts reflètent surtout l'amélioration des conditions de crédit, notamment grâce à la diminution des comptes de correction de valeur évalués individuellement et des autres provisions relatives au risque de crédit, et ce, surtout dans le cas des positions dans le secteur pétrolier et gazier et la construction.

Le *total des charges d'exploitation* du deuxième trimestre de 2017 s'est élevé à 318 M\$, ce qui signale une augmentation de 17 M\$, ou 6 %, en comparaison de ce qu'il était au trimestre correspondant de 2016. Cette augmentation reflète la mise en œuvre continue de notre programme d'application des normes mondiales, lequel vise à renforcer nos contrôles et nos outils de gestion du risque de crimes financiers. Nous dotant sans cesse de nouvelles compétences sur le plan des outils numériques et de la gestion de patrimoine, nous avons poursuivi nos activités de transformation et notre programme de compression des charges continue de porter fruit.

La *quote-part du bénéfice d'entreprises associées* pour le deuxième trimestre de 2017 a représenté un bénéfice de 4 M\$, soit 6 M\$ de plus qu'au deuxième trimestre de 2016. Pour le premier semestre de 2017, la quote-part du bénéfice d'entreprises associées s'est traduite par un bénéfice de 3 M\$, pour une hausse de 5 M\$ en regard de la même période un an plus tôt.

Charge d'impôt sur le résultat. Pour le deuxième trimestre de 2017, le taux d'imposition effectif a été de 26,3 %, ce qui se rapproche du taux d'imposition prévu par la loi. Ce taux a été de 27,7 % pour le deuxième trimestre de l'exercice précédent.

Résultats des secteurs d'activité pour le deuxième trimestre de 2017

Services aux entreprises

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du deuxième trimestre de 2017 s'est chiffré à 168 M\$, ayant augmenté de 103 M\$, ou 158 %, en regard de celui du trimestre correspondant de l'exercice précédent. Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du premier semestre de 2017 s'est situé à 329 M\$, soit une hausse de 217 M\$, ou 194 %, en regard de celui de la première moitié de 2016. Ces hausses ont découlé essentiellement de la réduction des pertes de valeur liées aux prêts qu'a permise l'amélioration des conditions de crédit.

Services bancaires internationaux et marchés

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du deuxième trimestre de 2017 s'est chiffré à 36 M\$, ayant diminué de 14 M\$, ou 28 %, en regard de celui du deuxième trimestre de 2016. La baisse est imputable aux répercussions positives d'une transaction portant sur des titres à revenu fixe un an plus tôt et à la réduction des activités de prise ferme d'actions. Ces facteurs ont été atténués par une amélioration des pertes de valeur liées aux prêts en raison des provisions constituées l'exercice précédent. Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du premier semestre de 2017 s'est chiffré à 76 M\$, ayant diminué de 43 M\$ en regard de celui des six premiers mois de 2016. La diminution découle des répercussions favorables des transactions portant sur des titres à revenu fixe l'exercice précédent et des variations des ajustements d'évaluation de crédit et de financement entraîné par le resserrement des écarts de taux des clients et de ceux propres à la banque. Ces facteurs ont été atténués par l'augmentation des produits tirés des activités de prestation de services-conseils et de prise ferme de titres de créance.

Services bancaires de détail et gestion de patrimoine

Au deuxième trimestre de 2017, le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat attribuable aux activités poursuivies (ce qui exclut le portefeuille de prêts à la consommation en voie de liquidation) a totalisé 10 M\$, ayant régressé de 6 M\$, ou 38 %, par rapport à celui du trimestre correspondant de 2016. Les prêts hypothécaires, les dépôts et les produits de gestion de patrimoine ont enregistré une forte hausse. Cependant, le résultat du deuxième trimestre de 2016 tenait compte de la vente d'un petit portefeuille de prêts douteux et celui du trimestre à l'étude témoigne de la hausse des charges engagées pour simplifier les services bancaires que nous offrons à nos clients et pour les rendre encore plus rapides et plus efficaces. Au premier semestre de 2017, le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat attribuable aux activités poursuivies s'est élevé à 26 M\$, ayant progressé de 5 M\$, ou 24 %, par rapport à celui du semestre correspondant de 2016, ce qui s'explique principalement par l'essor de tous les produits et par le recul des pertes de valeur liées aux prêts.

Centre général

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du deuxième trimestre de 2017 s'est chiffré à 10 M\$, ayant diminué de 17 M\$, ou 63 %, en regard de celui du trimestre correspondant de l'exercice précédent, ce qui s'explique par le recul des produits d'intérêts nets, des produits de négociation nets et des profits provenant des placements financiers ainsi que par la hausse des charges d'exploitation. Les produits d'intérêts nets ont fléchi en raison surtout de la baisse des niveaux de trésorerie et des rendements des actifs disponibles à la vente. Quant au recul des produits de négociation nets, il a découlé de l'inefficacité des couvertures.

Dividendes

Au cours du deuxième trimestre de 2017, la banque a déclaré et versé des dividendes d'un montant de 47 M\$ sur ses actions ordinaires, ce qui représente 1 M\$ de moins qu'au trimestre correspondant de 2016. Des dividendes trimestriels réguliers ont été déclarés sur toutes les séries d'actions privilégiées de catégorie 1 de la Banque HSBC Canada, à savoir des dividendes de 0,31875 \$, de 0,3125 \$ et de 0,25 \$ par action des séries C, D et G, respectivement, et seront versés le 30 septembre 2017 aux actionnaires inscrits le 15 septembre 2017.

Nomination d'administrateurs non dirigeants

Avec prise d'effet le 4 mai 2017, M^{me} Judith Athaide et M. Michael K. Korenberg ont été nommés au conseil d'administration de la Banque HSBC Canada, succédant ainsi à M^{me} Nancy McKinstry et à M. Michael A. Grandin qui s'en sont retirés. Actuellement présidente et chef de la direction de Cogent Group Inc., M^{me} Athaide est une ingénieure dotée d'une vaste expérience dans le secteur de l'énergie, notamment en qualité d'administratrice et de présidente de comités de conseils d'administration. Quant à M. Korenberg, il a œuvré auprès de The Jim Pattison Group pendant près de 20 ans, occupant récemment les fonctions de vice-président du conseil et de directeur général, et il est actuellement président du conseil de Canfor Corporation et de Wreath Group Holdings Inc.

Commentant le travail des administrateurs sortants, M. Samuel Minzberg, président du conseil de la Banque HSBC Canada, a déclaré : « Nous remercions Nancy et Michael de leur apport à notre entreprise au cours de ces dernières années, lesquelles ont été marquées par de profonds changements. C'est dans cette période, où dynamisme et défis étaient à l'honneur, que nous avons consolidé nos assises et mis en œuvre nos plans, par ailleurs fort ambitieux, de croissance au Canada. Leurs conseils et leur soutien nous ont été des plus précieux, et nous leur souhaitons bonne chance dans leurs projets à venir. »

La Banque HSBC Canada, filiale de HSBC Holdings plc, est le chef de file des banques internationales au pays. Nous aidons des entreprises et des particuliers partout au Canada à faire des affaires et à gérer leurs finances à l'échelle mondiale par l'entremise de trois secteurs d'activité mondiaux, soit les services aux entreprises, les services bancaires internationaux et marchés et les services bancaires de détail et gestion de patrimoine. Le Canada est un marché prioritaire pour le Groupe HSBC, lequel est l'un des plus importants groupes de services bancaires et financiers au monde, ses actifs totalisant 2 492 G\$ US au 30 juin 2017. Il sert des clients du monde entier en mettant à leur disposition un réseau international constitué d'environ 3 900 bureaux répartis dans 67 pays et territoires en Europe, en Asie, dans les Amériques, au Moyen-Orient et en Afrique du Nord qui sont reliés entre eux grâce à des technologies de pointe.

Demandes des médias : Sharon Wilks 416-868-3878 sharon_wilks@hsbc.ca
Caroline Creighton 416-868-8282 caroline.x.creighton@hsbc.ca

Un exemplaire du rapport intermédiaire du deuxième trimestre de 2017 de la Banque HSBC Canada sera acheminé aux actionnaires en août 2017.

(montants en M\$, sauf indication contraire)

	Trimestre clos le		Semestre clos le	
	30 juin 2017	30 juin 2016	30 juin 2017	30 juin 2016
Performance financière de la période				
Total du résultat d'exploitation	496	525	1 002	1 069
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat.....	228	168	471	326
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire	158	111	335	217
Bénéfice de base par action ordinaire (\$).....	0,32	0,22	0,67	0,43
Ratios de performance (%)¹				
Ratios de rendement (%)¹				
Rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire	13,3	9,8	14,4	9,6
Rendement après impôt de la moyenne du total de l'actif.....	0,67	0,48	0,47	0,47
Rendement avant impôt de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques ²	2,1	1,6	2,2	1,5
Ratios de couverture du crédit (%)¹				
Pertes de valeur liées aux prêts en pourcentage du total du résultat d'exploitation.....	s. o.	10,5	s. o.	13,1
Pertes de valeur liées aux prêts en pourcentage de la moyenne du montant brut des avances à des clients et des acceptations.....	s. o.	0,5	s. o.	0,6
Total des comptes de correction de valeur en pourcentage des prêts et avances douteux à la clôture de la période	66,7	67,0	66,7	67,0
Ratios d'efficacité et de la composition des produits (%)¹				
Ratio d'efficacité	64,1	57,3	62,8	56,3
Ratio d'efficacité ajusté	64,0	57,2	62,6	56,2
En pourcentage du total du résultat d'exploitation :				
- Produits d'intérêts nets	57,5	53,3	56,5	52,5
- Produits de commissions nets.....	33,3	32,6	32,4	31,1
- Produits de négociation nets	4,4	9,3	5,3	10,8
À la clôture de la période				
	30 juin 2017	31 décembre 2016		
Situation financière à la clôture de la période				
Prêts et avances à des clients	48 699	46 907		
Comptes des clients	55 949	56 674		
Ratio des avances à des clients en pourcentage des comptes des clients (%) ¹	87,0	82,8		
Capitaux propres attribuables aux actionnaires.....	5 613	5 415		
Moyenne du total des capitaux propres attribuables aux actionnaires en pourcentage de la moyenne du total de l'actif (%) ¹	5,9	5,7		
Mesures du capital²				
Ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1 (%)	10,5	10,5		
Ratio du capital de catégorie 1 (%).....	12,4	12,5		
Ratio du capital total (%).....	14,7	13,5		
Ratio de levier (%).....	4,9	4,7		
Actifs pondérés en fonction des risques	44 281	42 005		

1 Il y a lieu de se reporter à la rubrique intitulée « Utilisation de mesures financières non conformes aux IFRS » figurant dans le rapport de gestion pour une description des mesures financières non conformes aux IFRS.

2 La banque évalue l'adéquation de ses fonds propres en fonction de normes issues des lignes directrices émises par le BSIF conformément aux cadres d'adéquation des fonds propres de Bâle III.

(Montants en M\$ sauf les montants par action)

	Trimestre clos le		Semestre clos le	
	30 juin 2017	30 juin 2016	30 juin 2017	30 juin 2016
Produits d'intérêts.....	452	441	903	859
Charges d'intérêts.....	(167)	(161)	(336)	(298)
Produits d'intérêts nets	285	280	567	561
Produits de commissions	183	189	360	367
Charges de commissions.....	(18)	(18)	(35)	(35)
Produits de commissions nets	165	171	325	332
Produits de négociation, à l'exclusion des produits d'intérêts nets	17	44	43	106
Produits d'intérêts nets sur les activités de négociation	5	5	10	10
Produits de négociation nets	22	49	53	116
Charges nettes liées aux instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur	(1)	(1)	(4)	(2)
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	3	6	21	27
Autres produits d'exploitation	22	20	40	35
Total du résultat d'exploitation	496	525	1 002	1 069
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit.....	46	(54)	95	(139)
Résultat d'exploitation net	542	471	1 097	930
Rémunération et avantages du personnel.....	(173)	(164)	(354)	(333)
Charges générales et administratives	(133)	(127)	(254)	(249)
Amortissement des immobilisations corporelles.....	(9)	(8)	(16)	(15)
Amortissement et perte de valeur des immobilisations incorporelles.....	(3)	(2)	(5)	(5)
Total des charges d'exploitation	(318)	(301)	(629)	(602)
Bénéfice d'exploitation	224	170	468	328
Quote-part du bénéfice/(de la perte) d'entreprises associées.....	4	(2)	3	(2)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	228	168	471	326
Charge d'impôt sur le résultat.....	(60)	(47)	(117)	(90)
Bénéfice de la période	168	121	354	236
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire	158	111	335	217
Bénéfice attribuable aux détenteurs d'actions privilégiées	10	10	19	19
Bénéfice attribuable aux actionnaires	168	121	354	236
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation (en milliers)	498 668	498 668	498 668	498 668
Bénéfice de base par action ordinaire (\$).....	0,32 \$	0,22 \$	0,67 \$	0,43 \$

(Montants en M\$)

30 juin 2017

31 décembre 2016

ACTIF

Trésorerie et soldes détenus dans la banque centrale	61	66
Effets en cours de compensation auprès d'autres banques	19	58
Actifs détenus à des fins de transaction	8 098	6 288
Dérivés	3 477	3 850
Prêts et avances à des banques	865	1 071
Prêts et avances à des clients	48 699	46 907
Conventions de revente non détenues à des fins de transaction	7 557	5 938
Placements financiers	21 191	25 231
Autres actifs	1 004	447
Paiements anticipés et produits à recevoir	168	186
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	4 365	4 322
Immobilisations corporelles	105	104
Goodwill et immobilisations incorporelles	76	70
Impôt différé	125	119
Total de l'actif	95 810	94 657

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES**Passif**

Dépôts effectués par des banques	1 232	946
Comptes des clients	55 949	56 674
Conventions de rachat non détenues à des fins de transaction	6 368	4 345
Effets en transit vers d'autres banques	406	82
Passifs détenus à des fins de transaction	3 755	3 784
Passifs financiers désignés comme étant à la juste valeur	—	403
Dérivés	3 405	3 838
Titres de créance émis	10 103	10 256
Autres passifs	2 725	2 610
Acceptations	4 365	4 322
Charges à payer et produits différés	369	475
Passifs au titre des prestations de retraite	371	342
Créances subordonnées	1 039	1 039
Provisions	72	116
Impôt exigible	38	10
Total du passif	90 197	89 242

Capitaux propres

Actions ordinaires	1 225	1 225
Actions privilégiées	850	850
Autres réserves	5	27
Résultats non distribués	3 533	3 313
Total des capitaux propres	5 613	5 415
Total du passif et des capitaux propres	95 810	94 657

(Montants en M\$)

	Trimestre clos le		Semestre clos le	
	30 juin 2017	30 juin 2016	30 juin 2017	30 juin 2016
Services aux entreprises				
Produits d'intérêts nets	130	125	263	264
Produits de commissions nets	71	72	141	146
Produits de négociation nets	10	8	17	15
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	—	—	—	2
Autres produits d'exploitation	5	5	11	10
Total du résultat d'exploitation	216	210	432	437
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit	47	(47)	86	(125)
Résultat d'exploitation net	263	163	518	312
Total des charges d'exploitation	(95)	(98)	(189)	(200)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	168	65	329	112
Services bancaires internationaux et marchés				
Produits d'intérêts nets	25	20	46	36
Produits de commissions nets	37	45	74	78
Produits de négociation nets	6	28	18	83
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	—	(1)	—	(1)
Autres charges d'exploitation	—	(5)	—	(5)
Total du résultat d'exploitation	68	87	138	191
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit	—	(6)	5	(9)
Résultat d'exploitation net	68	81	143	182
Total des charges d'exploitation	(32)	(31)	(67)	(63)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	36	50	76	119
Services bancaires de détail et gestion de patrimoine				
Produits d'intérêts nets	104	103	200	203
Produits de commissions nets	57	54	110	108
Produits de négociation nets	5	5	11	10
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	1	—	1	—
Autres produits d'exploitation	1	7	2	9
Total du résultat d'exploitation	168	169	324	330
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit	(1)	(1)	4	(5)
Résultat d'exploitation net	167	168	328	325
Total des charges d'exploitation	(153)	(142)	(293)	(289)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	14	26	35	36
Centre général				
Produits d'intérêts nets	26	32	58	58
Produits de négociation nets	1	8	7	8
(Charges)/produits nets liés aux instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur	(1)	(1)	(4)	(2)
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	2	7	20	26
Autres produits d'exploitation	16	13	27	21
Total du résultat d'exploitation	44	59	108	111
Total des charges d'exploitation	(38)	(30)	(80)	(50)
Bénéfice d'exploitation	6	29	28	61
Quote-part du bénéfice/(de la perte) d'entreprises associées	4	(2)	3	(2)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	10	27	31	59