

Le 29 octobre 2017

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

Une performance digne de mention grâce à une progression du bénéfice avant impôt de 58 % pour ce trimestre

- Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du trimestre clos le 30 septembre 2017 s'est situé à 218 M\$, soit 58 % de plus que celui de la période correspondante de 2016.
- Le bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire s'est chiffré à 153 M\$ pour le trimestre clos le 30 septembre 2017, ayant augmenté de 68 % 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 12,7 % pour le trimestre clos le 30 septembre 2017, contre 7,7 % pour la période correspondante de 2016.
- Le ratio d'efficience s'est établi à 61,9 % pour le trimestre clos le 30 septembre 2017, contre 66,0 % pour la même période de 2016.
- Le total de l'actif se chiffrait à 93,2 G\$ au 30 septembre 2017, comparativement à 94,7 G\$ au 31 décembre 2016.
- Au 30 septembre 2017, le ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1 s'établissait à 10,8 %, le ratio du capital de catégorie 1 se situait à 12,7 % et le ratio du capital total était de 15,1 %.
- InvestDirect HSBC a terminé cinquième dans le classement J.D. Power sur la satisfaction de la clientèle, ce qui représente une amélioration notable par rapport à 2016 et démontre que les investissements continus dans la qualité de nos services portent leurs fruits.
- La Banque HSBC Canada a fait un bond de 20 places pour se hisser au troisième rang du classement annuel des 50 entreprises les plus socialement responsables au Canada du magazine Corporate Knights. La HSBC a également été la première société du secteur des services financiers à être sélectionnée parmi les meilleurs employeurs en matière de diversité de genre.
- Pour la deuxième année consécutive, le gouvernement du Canada a décerné à la HSBC le prix soulignant l'engagement exceptionnel envers l'équité en matière d'emploi. Ce prix vise à récompenser les employeurs ayant fait preuve d'un engagement exceptionnel dans leur plan d'équité en matière d'emploi.

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

Le présent communiqué est publié par

La Banque HSBC Canada

Aperçu

La Banque HSBC Canada a dégagé un bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat de 218 M\$ au troisième trimestre de 2017, ce qui représente une hausse de 80 M\$, ou 58 %, par rapport à celui du troisième trimestre de 2016. Cette hausse s'explique par des reprises nettes sur pertes de valeur de 14 M\$, soit 43 M\$ de plus qu'à l'exercice précédent, pour la même période, du fait de l'amélioration des conditions de crédit, et ce, principalement dans le secteur pétrolier et gazier. En outre, les produits de négociation ont augmenté de 12 M\$ ou de 41 %, en raison surtout de l'incidence négative de l'évaluation à la valeur de marché, à la période précédente, de couvertures économiques non admissibles à la comptabilité de couverture. Les produits d'intérêts nets se sont accrus sous l'effet de l'augmentation de l'encours des prêts et avances, de l'intérêt perçu sur les prêts douteux et de l'incidence des hausses de taux de la Banque du Canada en juillet et en septembre. Le bénéfice avant la charge d'impôt pour les neuf premiers mois de l'exercice a été de 689 M\$, en hausse de 225 M\$, ou 48 %, comparativement à la même période de l'exercice précédent. Cette hausse découle essentiellement des reprises nettes sur pertes de valeur de 109 M\$ constatées depuis le début de l'exercice, une progression de 277 M\$ par rapport à l'exercice précédent. Ce facteur a été atténué par une diminution des produits de négociation, en raison d'une transaction unique de novation et des ajustements d'évaluation de crédit et de financement, qui avaient eu des répercussions positives sur les produits de négociation de la période précédente.

Le plan stratégique du secteur des services aux entreprises 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 financement des comptes clients, ainsi que ceux du Service mondial de gestion des liquidités et de trésorerie, et le renforcement de notre statut de chef de file des banques internationales grâce à l'amélioration de notre positionnement dans le corridor commercial Canada/États-Unis. Après avoir résisté au ralentissement du secteur de l'énergie au cours des exercices précédents, nous avons retrouvé notre élan en 2017 avec une croissance de 800 M\$ de notre solde de prêts depuis décembre 2016, essentiellement due aux prêts et acceptations aux nouveaux clients. Notre connectivité internationale continue d'être un moteur de croissance, comme en témoigne la croissance à deux chiffres des revenus tirés des services bancaires aux filiales internationales et du corridor commercial de la Chine.

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 celles sur les marchés des titres de créance, tirant ainsi parti du réseau mondial de la HSBC afin d'aider ses clients. Les corridors commerciaux Amérique du Nord et Canada-Chine ont été les moteurs de la croissance à deux chiffres enregistrée depuis le début de l'exercice. Cette croissance est également due au redressement du marché des obligations feuille d'érable, la HSBC agissant à titre de chef de file pour plusieurs entités basées aux États-Unis qui émettent des obligations sur le marché canadien.

Le secteur des services bancaires de détail et gestion de patrimoine a connu un autre trimestre de ventes soutenues qui a mené, depuis le début de l'exercice, à une croissance record du total des soldes des comptes des clients (prêts, dépôts et gestion de patrimoine) pour les principaux produits. Durant le troisième trimestre, nous avons poursuivi nos investissements stratégiques visant à simplifier les services bancaires que nous offrons à nos clients et à les rendre encore plus rapides et plus efficaces. Par exemple, nous avons lancé le dépôt mobile de chèques, le clavardage en direct pour les services bancaires en ligne et la carte de crédit Mastercard^{MD} HSBC Premier World Elite^{MD}. Cette nouvelle carte offre aux voyageurs canadiens un des plans de primes voyages les plus complets et les plus souples sur le marché et représente le plus récent d'une gamme de nouveaux produits et services novateurs offerts par la Banque HSBC Canada. Il ne fait aucun doute

que les clients apprécient les retombées de nos investissements, comme en témoignent les excellents résultats de notre sondage trimestriel sur l'expérience client.

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 :

« Le bénéfice avant la charge d'impôt pour le troisième trimestre a augmenté de 58 %, tandis que celui pour les neuf premiers mois de l'exercice a augmenté de 48 %, en raison principalement d'importantes reprises sur pertes de valeur liées aux prêts résultant de l'amélioration des conditions de crédit. Les revenus sont sur la bonne voie et les charges d'exploitation ne sont que légèrement supérieures à celles de l'exercice précédent. La raison en revient à nos investissements stratégiques visant à favoriser la croissance future, à innover dans le numérique et à mettre en œuvre des initiatives de gestion des risques et de conformité.

De toute évidence, nos investissements destinés à assurer notre croissance au Canada commencent à porter leurs fruits. Dans le secteur des services aux entreprises, l'encours des prêts et avances aux nouveaux clients a augmenté et les revenus ont affiché une croissance à deux chiffres dans les services bancaires aux filiales internationales et le corridor commercial de la Chine. Dans le secteur des services bancaires internationaux et marchés, les revenus de commissions générés par les transactions se sont accrus, en raison des options de placements mondiales que nous avons offertes aux Canadiens en tant qu'arrangeur principal des émissions d'obligations feuille d'érable par Disney et Apple. Dans le secteur des services bancaires de détail et gestion de patrimoine, les soldes des comptes des clients et les revenus globaux ont affiché d'importantes hausses, car nous avons continué à améliorer nos services durant le trimestre, avec notamment le lancement des applications de services bancaires en ligne Live Sign et du dépôt de chèques mobiles. Je suis très fière de tout ce que nous continuons d'accomplir dans notre démarche visant à simplifier les services bancaires que nous offrons à nos clients et à les rendre encore plus rapides et plus efficaces. »

Analyse des résultats financiers consolidés du troisième trimestre de 2017

Les **produits d'intérêts nets** du troisième trimestre de 2017 se sont chiffrés à 292 M\$, ayant progressé de 8 M\$, ou 3 %, en regard de ceux inscrits il y a un an pour la même période. Pour les neuf premiers mois de 2017, les produits d'intérêts nets ont été de 859 M\$, en hausse de 14 M\$, ou 2 %, par rapport à ceux de la même période de l'exercice précédent. Ces hausses ont découlé de l'augmentation de l'encours des prêts et avances, de l'intérêt perçu sur les prêts douteux et de l'incidence des hausses de taux de la Banque du Canada en juillet et en septembre.

Les **produits de commissions nets** du troisième trimestre de 2017 se sont chiffrés à 169 M\$, ayant progressé de 3 M\$, ou 2 %, en regard de ceux du trimestre correspondant de 2016. Cette hausse s'explique par l'augmentation des honoraires de services-conseils, des commissions de prise ferme des titres de créance et des actifs sous gestion, facteurs qui ont été partiellement contrebalancés par la baisse des commissions d'attente perçues sur les facilités de crédit inutilisées et par la diminution des souscriptions de prêts. Les produits de commissions nets des neuf premiers mois de 2017 ont été de 494 M\$, ayant fléchi de 4 M\$, ou 1 %, comparativement à ceux de la même période de l'exercice précédent. Cette baisse a découlé surtout de la diminution des commissions perçues sur les facilités de crédit inutilisées et de celle des autres commissions, facteurs qui ont été partiellement compensés par la hausse des commissions générées par l'augmentation des actifs sous gestion.

Les **produits de négociation nets** du troisième trimestre de 2017 se sont chiffrés à 41 M\$, en hausse de 12 M\$, ou 41 %, par rapport à ceux du trimestre correspondant de 2016. Cette augmentation s'explique par l'incidence négative qu'avait eue l'évaluation à la valeur de marché, à la période précédente, de couvertures économiques non admissibles à la comptabilité de couverture. Pour les neuf premiers mois de 2017, les produits de négociation nets ont totalisé 94 M\$, ce qui signale une diminution de 51 M\$, ou 35 %, comparativement à ceux de la période correspondante de 2016. Le recul enregistré pour l'exercice à ce jour provient essentiellement d'une transaction unique de novation conclue à l'exercice précédent ainsi que des répercussions positives des ajustements d'évaluation de crédit et de financement à 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 4 M\$ pour le troisième trimestre de 2017, ce qui représente une augmentation de 1 M\$, ou 33 %, comparativement à ce qu'ils étaient un an plus tôt pour la même période. Pour les neuf premiers mois de l'exercice, ils se sont chiffrés à 25 M\$, en baisse de 5 M\$, ou 17 %, comparativement à la même période de l'exercice précédent. C'est dans le cadre du rééquilibrage continu des actifs liquides de la banque qu'il est possible d'inscrire des profits sur 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 troisième trimestre de 2017 étaient de néant. Pour les neuf premiers mois de l'exercice, elles sont de 4 M\$, en hausse de 1 M\$, ou 33 %, par rapport à la même période de l'exercice précédent. Cette hausse résulte d'un léger rétrécissement des écarts de taux propres à la banque.

Les **autres produits d'exploitation** ont atteint 22 M\$ au troisième trimestre de 2017, affichant une hausse de 5 M\$, ou 29 %, comparativement à ceux du troisième trimestre de 2016. Ils se sont chiffrés à 62 M\$ pour les neuf premiers mois de l'exercice, une hausse de 10 M\$, ou 19 %, comparativement à la même période de l'exercice précédent. 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** correspondent à une reprise de 14 M\$ au troisième trimestre de 2017, ce qui signale une amélioration de 43 M\$ par rapport au même trimestre de 2016. Quant à celles des neuf premiers mois de 2017, elles

correspondent à une reprise de 109 M\$, pour une progression de 277 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 l'amélioration des conditions dans le secteur pétrolier et gazier et celui de la construction.

Le **total des charges d'exploitation** du troisième trimestre de 2017 est resté pratiquement inchangé à 327 M\$, ce qui signale une diminution de 1 M\$, ou 0,3 %, en comparaison de ce qu'il était au trimestre correspondant de 2016. Il s'est chiffré à 956 M\$ pour les neuf premiers mois de l'exercice, ce qui représente une hausse de 26 M\$, ou 3 %, par rapport à la même période de l'exercice précédent. Cette augmentation depuis le début de l'exercice reflète les dépenses stratégiques visant à favoriser la croissance future et la réduction des coûts ainsi que les investissements continus à l'appui de la mise en œuvre des initiatives de gestion des risques et de conformité.

La **quote-part du résultat des entreprises associées** pour le troisième trimestre de 2017 a représenté un bénéfice de 3 M\$, contre une perte de 3 M\$ au troisième trimestre de 2016. Pour les neuf premiers mois de 2017, la quote-part du résultat des entreprises associées s'est traduite par un bénéfice de 6 M\$, pour une hausse de 11 M\$ en regard de la même période un an plus tôt. La quote-part du résultat des entreprises associées représente les variations de la valeur des placements de la banque dans des fonds d'actions de sociétés fermées.

Charge d'impôt sur le résultat. Pour le troisième trimestre de 2017, le taux d'imposition effectif a été de 25,7 %, ce qui se rapproche du taux d'imposition prévu par la loi. Ce taux avait été de 28,0 % pour le troisième trimestre de l'exercice précédent.

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

Services aux entreprises

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du troisième trimestre de 2017 s'est chiffré à 122 M\$, ayant augmenté de 22 M\$, ou 22 %, en regard de celui du trimestre correspondant de l'exercice précédent. Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat des neuf premiers mois de 2017 s'est situé à 451 M\$, soit une hausse de 239 M\$, ou 113 %, en regard de celui de la même période 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 troisième trimestre de 2017 s'est chiffré à 64 M\$, ayant augmenté de 30 M\$, ou 88 %, en regard de celui du troisième trimestre de 2016. Cette hausse s'explique par l'augmentation des revenus tirés des services-conseils, les répercussions positives de la hausse des taux d'intérêt sur les produits d'intérêts nets et les reprises sur pertes de valeur liées aux prêts de la période à l'étude. Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat des neuf premiers mois de 2017 s'est chiffré à 140 M\$, ayant diminué de 13 M\$, ou 8 %, en regard de la période correspondante de 2016. La diminution découle d'une transaction unique de novation conclue l'exercice précédent 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. 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 ainsi que par des reprises sur pertes de valeur liées aux prêts.

Services bancaires de détail et gestion de patrimoine

Au troisième trimestre de 2017 et pour les neuf premiers mois 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, respectivement, 10 M\$ et 34 M\$, ayant augmenté, respectivement, de 1 M\$, ou

11 %, et de 4 M\$, ou 13 %, par rapport à celui des périodes correspondantes de 2016. La hausse résulte de l'augmentation des revenus du fait de l'importante croissance des soldes des comptes des clients et de la baisse de pertes de valeur liées aux prêts, facteurs partiellement contrebalancés par les investissements dans les initiatives stratégiques. Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat attribuable aux activités poursuivies de l'exercice précédent tenait également compte du profit sur la vente d'un petit portefeuille de prêts douteux.

Centre général

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat du troisième trimestre de 2017 s'est chiffré à 16 M\$, ayant augmenté de 27 M\$, en regard de celui du troisième trimestre de 2016. Pour les neuf premiers mois de 2017, il a enregistré un léger recul de 1 M\$, ou 2 %, comparativement à la période correspondante de 2016. La hausse au troisième trimestre résulte en partie de la réduction des charges d'exploitation du fait de l'augmentation des dépenses orientées vers les initiatives stratégiques de réduction des coûts engagées pendant le même trimestre de l'exercice précédent. Par ailleurs, les produits de négociation ont progressé de 11 M\$ en raison de l'incidence négative qu'avait eue l'évaluation à la valeur de marché, à la période précédente, de couvertures économiques non admissibles à la comptabilité de couverture. Ces hausses ont été partiellement contrebalancées par la baisse des produits d'intérêts nets découlant des rendements moindres sur les produits de placements comparativement à la même période de l'exercice précédent.

Dividendes

Au cours du troisième trimestre de 2017, la Banque HSBC Canada 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, ainsi que des dividendes d'un montant de 9 M\$ sur toutes les séries de ses actions privilégiées de catégorie 1, soit le même montant que celui du trimestre correspondant de l'exercice précédent. Des dividendes de 94 M\$ ont été déclarés sur ses actions ordinaires et seront versés au plus tard le 31 décembre 2017 à l'actionnaire inscrit le 27 octobre 2017. 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 31 décembre 2017 aux actionnaires inscrits le 15 décembre 2017.

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 2 526 G\$ US au 30 septembre 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 troisième trimestre de 2017 de la Banque HSBC Canada sera acheminé aux actionnaires en novembre 2017.

(montants en M\$, sauf indication contraire)

	Trimestre clos le		Période de neuf mois close le	
	30 sept. 2017	30 sept. 2016	30 sept. 2017	30 sept. 2016
Performance financière de la période				
Total du résultat d'exploitation	528	498	1 530	1 567
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	218	138	689	464
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire	153	91	488	308
Bénéfice de base par action ordinaire (\$).....	0,31	0,18	0,98	0,62
Ratios de performance (%)¹				
Ratios de rendement (%)¹				
Rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire	12,7	7,7	13,8	9,0
Rendement après impôt de la moyenne du total de l'actif.....	0,64	0,38	0,69	0,44
Rendement avant impôt de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques ²	2,0	1,3	2,1	1,5
Ratios de couverture du crédit (%)¹				
Pertes de valeur liées aux prêts en pourcentage du total du résultat d'exploitation	s. o.	5,4	s. o.	10,7
Pertes de valeur liées aux prêts en pourcentage de la moyenne du montant brut des avances à des clients et des acceptations	s. o.	0,2	s. o.	0,5
Total des comptes de correction de valeur en pourcentage des prêts et avances douteux à la clôture de la période.....	79,4	58,1	79,4	58,1
Ratios d'efficacité et de la composition des produits (%)¹				
Ratio d'efficacité	61,9	66,0	62,5	59,4
Ratio d'efficacité ajusté	61,9	65,9	62,3	59,3
En pourcentage du total du résultat d'exploitation :				
– Produits d'intérêts nets.....	55,3	57,1	56,2	54,0
– Produits de commissions nets	32,0	33,4	32,3	31,8
– Produits de négociation nets	7,8	5,8	6,1	9,2
À la clôture de la période				
	30 sept. 2017	31 déc. 2016		
Situation financière à la clôture de la période				
Prêts et avances à des clients	48 767	46 907		
Comptes des clients	55 229	56 674		
Ratio des avances à des clients en pourcentage des comptes des clients (%) ¹	88,3	82,8		
Capitaux propres attribuables aux actionnaires.....	5 660	5 415		
Moyenne du total des capitaux propres attribuables aux actionnaires en pourcentage de la moyenne du total de l'actif (%) ¹	6,0	5,7		
Mesures du capital²				
Ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1 (%)	10,8	10,5		
Ratio du capital de catégorie 1 (%).....	12,7	12,5		
Ratio du capital total (%).....	15,1	13,5		
Ratio de levier (%).....	5,1	4,7		
Actifs pondérés en fonction des risques	43 624	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		Période de neuf mois close le	
	30 sept. 2017	30 sept. 2016	30 sept. 2017	30 sept. 2016
Produits d'intérêts.....	481	440	1 384	1 299
Charges d'intérêts.....	(189)	(156)	(525)	(454)
Produits d'intérêts nets.....	292	284	859	845
Produits de commissions.....	187	181	547	548
Charges de commissions.....	(18)	(15)	(53)	(50)
Produits de commissions nets.....	169	166	494	498
Produits de négociation, à l'exclusion des produits d'intérêts nets.....	36	24	79	131
Produits d'intérêts nets sur les activités de négociation.....	5	5	15	14
Produits de négociation nets.....	41	29	94	145
Charges nettes liées aux instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur.....	—	(1)	(4)	(3)
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers.....	4	3	25	30
Autres produits d'exploitation.....	22	17	62	52
Total du résultat d'exploitation	528	498	1 530	1 567
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit.....	14	(29)	109	(168)
Résultat d'exploitation net	542	469	1 639	1 399
Rémunération et avantages du personnel.....	(183)	(163)	(537)	(496)
Charges générales et administratives.....	(134)	(155)	(388)	(404)
Amortissement des immobilisations corporelles.....	(7)	(8)	(23)	(23)
Amortissement et perte de valeur des immobilisations incorporelles.....	(3)	(2)	(8)	(7)
Total des charges d'exploitation	(327)	(328)	(956)	(930)
Bénéfice d'exploitation	215	141	683	469
Quote-part du bénéfice/(de la perte) d'entreprises associées.....	3	(3)	6	(5)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	218	138	689	464
Charge d'impôt sur le résultat.....	(56)	(38)	(173)	(128)
Bénéfice de la période	162	100	516	336
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire.....	153	91	488	308
Bénéfice attribuable aux détenteurs d'actions privilégiées.....	9	9	28	28
Bénéfice attribuable aux actionnaires.....	162	100	516	336
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation (en milliers).....	498 668	498 668	498 668	498 668
Bénéfice de base par action ordinaire (\$).....	0,31 \$	0,18 \$	0,98 \$	0,62 \$

(Montants en M\$)

30 sept. 2017

31 déc. 2016

ACTIF

Trésorerie et soldes détenus dans la banque centrale	49	66
Effets en cours de compensation auprès d'autres banques	35	58
Actifs détenus à des fins de transaction	5 679	6 288
Dérivés	3 705	3 850
Prêts et avances à des banques	641	1 071
Prêts et avances à des clients	48 767	46 907
Conventions de revente non détenues à des fins de transaction	5 744	5 938
Placements financiers	22 092	25 231
Autres actifs	1 046	417
Païements anticipés et produits à recevoir	231	186
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	4 896	4 322
Actifs d'impôt exigible	44	30
Immobilisations corporelles	101	104
Goodwill et immobilisations incorporelles	83	70
Impôt différé	121	119
Total de l'actif	93 234	94 657

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES**Passif**

Dépôts effectués par des banques	1 308	946
Comptes des clients	55 229	56 674
Conventions de rachat non détenues à des fins de transaction	3 955	4 345
Effets en transit vers d'autres banques	201	82
Passifs détenus à des fins de transaction	4 184	3 784
Passifs financiers désignés comme étant à la juste valeur	—	403
Dérivés	3 559	3 838
Titres de créance émis	9 762	10 256
Autres passifs	2 554	2 610
Acceptations	4 896	4 322
Charges à payer et produits différés	426	475
Passifs au titre des prestations de retraite	357	342
Passifs d'impôt exigible	32	10
Provisions	72	116
Créances subordonnées	1 039	1 039
Total du passif	87 574	89 242

Capitaux propres

Actions ordinaires	1 225	1 225
Actions privilégiées	850	850
Autres réserves	(65)	27
Résultats non distribués	3 650	3 313
Total des capitaux propres	5 660	5 415
Total du passif et des capitaux propres	93 234	94 657

(Montants en M\$)

	Trimestre clos le		Période de neuf mois close le	
	30 sept. 2017	30 sept. 2016	30 sept. 2017	30 sept. 2016
Services aux entreprises				
Produits d'intérêts nets	132	133	395	397
Produits de commissions nets	70	73	211	219
Produits de négociation nets	8	8	25	23
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	1	—	1	2
Autres produits d'exploitation	5	4	16	14
Total du résultat d'exploitation	216	218	648	655
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit	4	(23)	90	(148)
Résultat d'exploitation net	220	195	738	507
Total des charges d'exploitation	(98)	(95)	(287)	(295)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	122	100	451	212
Services bancaires internationaux et marchés				
Produits d'intérêts nets	28	18	74	54
Produits de commissions nets	44	39	118	117
Produits de négociation nets	17	16	35	99
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	—	—	—	(1)
Autres pertes d'exploitation	—	(1)	—	(6)
Total du résultat d'exploitation	89	72	227	263
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit	8	(3)	13	(12)
Résultat d'exploitation net	97	69	240	251
Total des charges d'exploitation	(33)	(35)	(100)	(98)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	64	34	140	153
Services bancaires de détail et gestion de patrimoine				
Produits d'intérêts nets	111	102	311	305
Produits de commissions nets	55	54	165	162
Produits de négociation nets	6	6	17	16
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	—	—	1	—
Autres produits d'exploitation	2	3	4	12
Total du résultat d'exploitation	174	165	498	495
Reprises sur pertes de valeur/(pertes de valeur) liées aux prêts et autres provisions relatives au risque de crédit	2	(3)	6	(8)
Résultat d'exploitation net	176	162	504	487
Total des charges d'exploitation	(160)	(147)	(453)	(436)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	16	15	51	51
Centre général				
Produits d'intérêts nets	21	31	79	89
Produits de négociation nets	10	(1)	17	7
Charges nettes liées aux instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur	—	(1)	(4)	(3)
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers	3	3	23	29
Autres produits d'exploitation	15	11	42	32
Total du résultat d'exploitation	49	43	157	154
Total des charges d'exploitation	(36)	(51)	(116)	(101)
Bénéfice d'exploitation	13	(8)	41	53
Quote-part du bénéfice/(de la perte) d'entreprises associées	3	(3)	6	(5)
Bénéfice/(perte) avant la charge d'impôt sur le résultat	16	(11)	47	48