

DANS CE NUMÉRO

- Sommaire des résultats....Page 1
- Faits saillants financiers sectorielsPage 5
- États financiers sectoriels.....Page 6
- Quelques tendances financièresPage 8

Les informations présentées ici ont été complétées à partir de sources diverses, incluant les rapports non vérifiés soumis à la SOAD par les caisses populaires et credit unions de l'Ontario. Nous jugeons ces renseignements dignes de foi, mais ne pouvons en garantir ni l'exactitude ni l'exhaustivité.

This document is also available in English.

Communiquez avec nous :

info@soad.com

Sommaire des résultats

Quelques indicateurs de rendement pour l'ensemble du secteur	Au 30 septembre	
	2015	2014
Total de l'actif du secteur (en millions)	45 634 \$	41 343 \$
Actif des caisses de catégorie 1 en pourcentage du total de l'actif du secteur	0,7	1,1
Actif des caisses de catégorie 2 en pourcentage du total de l'actif du secteur	99,3	98,9
Nombre total de caisses populaires	110	118
Caisses de catégorie 1 (et % du total)	18 (16,4 %)	23 (19,7 %)
Caisses de catégorie 2 (et % du total)	92 (83,6 %)	95 (80,3)
Nombre des sociétaires (millions)	1 589	1 552
Capital réglementaire (ratio de levier global)	6,91 %	7,08 %
Caisses de catégorie 1 (levier)	9,03 %	8,50 %
Caisses de catégorie 2 (levier)	6,89 %	7,06 %
Ratio de capital pondéré en fonction du risque (caisses de catégorie 2 seulement)	13,35 %	13,63 %
Nombre de caisses ne satisfaisant pas le niveau minimal de capital réglementaire	0	0
Liquidité	10,77 %	10,36 %
Croissance de l'actif	10,4 %	8,0 %
Total des prêts en souffrance (depuis plus de 30 jours)	0,96 %	0,86 %
Prêts commerciaux en souffrance (depuis plus de 30 jours)	1,66 %	1,39 %
	Cumul de l'année (annualisé)	
Revenu net d'intérêts (marge financière)	2,07 %	2,22 %
Autres revenus	0,55 %	0,57 %
RAM	0,35 %	0,39 %
Rendement du capital réglementaire	5,01 %	5,50 %
Coefficient de rendement (avant dividendes et remises d'intérêt)	81,3 %	79,8 %

À moins d'indications contraires, tous les chiffres sont en date du 3T15.

PUBLICATION ÉLECTRONIQUE :

Aperçu du secteur est publié en format PDF qui peut être lu à l'aide du programme de visualisation Adobe Acrobat Reader. Vous pouvez télécharger cette publication sur le site Web de la SOAD (www.soad.com), à partir de la section réservée aux caisses.

NOTE :

L'état des revenus de chaque caisse populaire est fondé sur l'ensemble des plus récents résultats annualisés obtenus de chacune. Il se peut que les résultats comparatifs diffèrent des chiffres déclarés précédemment pour la même période à cause des informations supplémentaires reçues après la présentation des rapports.

Les résultats sont établis sur la base des dernières informations disponibles le 30 octobre 2015.

Capital

Le capital global réglementaire a augmenté, passant de 2,91 milliards de dollars à 3,12 milliards sur douze mois, mais il a faibli en termes de pourcentage des actifs, reculant de 7,08 % à 6,91 %. Ceci est attribuable à la croissance de l'actif qui fait encore le pied de nez au bénéfice vu la faiblesse des taux d'intérêt. Toutes les caisses ont affiché un niveau de capital supérieur au seuil minimal. Les bénéfices non répartis constituaient 65,8 % du capital réglementaire, soit 2,1 milliards de dollars tandis que les parts de placement et de ristourne en formaient 31,8 %, soit 0,99 milliard de dollars, et les parts sociales 2,4 %, soit 72 millions de dollars. Sur douze mois, les bénéfices non répartis ont progressé de 13,1 %, c'est-à-dire de 4,5 % en pourcentage de l'actif total. Pour leur part, les banques canadiennes inscrivent un ratio de capital réglementaire (capital de catégorie 1 net et capital de catégorie 2 net) par rapport à l'actif total (ratio de levier) de 4,84 %.

À la fin du troisième trimestre de 2015, le taux d'inflation demeurait faible, les marchés boursiers et le dollar canadien volatils et on prévoyait que les taux d'intérêt allaient rester bas dans un avenir prévisible. La chute des prix du pétrole a eu pour effet de diminuer le revenu des administrations publiques et de ralentir le taux de croissance de l'économie en général. On s'attend à ce que le gouvernement nouvellement élu injecte des fonds additionnels dans l'infrastructure et d'autres secteurs (et aussi à des déficits budgétaires fédéraux). Cet apport de capital pourrait relancer l'économie morose qui sévit dans l'ensemble du pays. Voilà une occasion que les caisses populaires pourraient saisir grâce à l'effet de retombée.

Croissance

Depuis un an, le secteur a poursuivi ses activités de regroupement : on compte 8 caisses de moins pour un total de 110, ce qui a fait croître leur taille moyenne à environ 415 millions de dollars. On dénombrait 18 caisses de catégorie 1, soit 5 de moins qu'auparavant, leur taille moyenne demeurant à 17 millions de dollars. Il y a aussi eu consolidation du côté des caisses de catégorie 2 : elles sont maintenant 92, soit 3 de moins. Celles-ci ont inscrit une croissance globale de leurs actifs d'environ 10,8 %, et affichent un actif total moyen de 493 millions de dollars.

L'actif de l'ensemble du secteur s'est apprécié de près de 10,4 %, atteignant 45,6 milliards de dollars, en grande partie grâce aux prêts commerciaux, aux prêts hypothécaires résidentiels et aux prêts agricoles qui ont gagné respectivement 12,8 %, 10,2 % et 8,6 %. À titre comparatif, les banques canadiennes ont, sur douze mois, accru leurs actifs de 14,9 % (en date d'août 2015). Le tableau qui suit illustre les changements dans le nombre et la taille moyenne des prêts de 2012 à 2015 des caisses populaires par rapport aux credit unions. Depuis les trois dernières années, la taille moyenne des prêts commerciaux consentis par les credit unions est de plus de deux fois supérieure à celle des prêts accordés par les caisses populaires; le taux de croissance est toutefois supérieur pour les caisses populaires (35 % contre 22 %). Quant aux prêts résidentiels contractés par les deux groupes, il y a peu de variation. Cependant, la taille moyenne des prêts provenant des caisses populaires connaît une progression plus rapide (51 % sur trois ans par rapport à 35 % pour les credit union sur la même période). Étant donné l'amplitude croissante des prêts, les caisses seraient avisées d'utiliser des pratiques de souscription prudentes lorsqu'elles fixent les taux d'intérêt connexes, par exemple la simulation des conséquences d'une augmentation des taux d'intérêt sur la capacité de l'emprunteur de remplir ses obligations. Ceci est particulièrement important vu l'inquiétude grandissante des économistes concernant une correction possible du marché immobilier conjuguée à une dette à la consommation élevée.

	Nombre de prêts résidentiels	Taille moyenne des prêts résidentiels	Nombre de prêts commerciaux	Taille moyenne des prêts commerciaux	Nombre de prêts agricoles	Taille moyenne des prêts agricoles
Caisses populaires						
2015	20 343	139 837 \$	8 737	190 597 \$	1 024	176 046 \$
2014	19 268	132 294 \$	8 648	176 700 \$	1 012	170 585 \$
2013	18 495	125 984 \$	8 584	156 475 \$	961	138 694 \$
2012	17 726	118 956 \$	8 322	140 894 \$	835	116 842 \$
Credit Unions						
2015	146 278	139 916 \$	23 761	410 648 \$	7 153	199 531 \$
2014	137 982	134 798 \$	22 353	384 593 \$	7 875	166 049 \$
2013	131 488	127 218 \$	22 247	354 654 \$	7 538	157 324 \$
2012	124 495	123 204 \$	21 653	334 257 \$	7 591	147 752 \$

Sur douze mois, le total des dépôts a progressé de 7,6 %; ce résultat dépasse la tendance historique du taux sur cinq ans de 6,1 %, et constitue un sommet d'une année à l'autre depuis 2009. Le taux de croissance global moyen du secteur des caisses populaires canadien s'est chiffré à 4,6 % au cours des cinq dernières années et à 4,4 % sur douze mois. Le taux de croissance annuelle des dépôts à vue s'est inscrit à 12,0 % par rapport à 6,2 % il y a un an. Par contre, les dépôts à terme se sont repliés à 3,6 % comparativement à 5,4 % pour cette période.

L'écart de financement, c'est-à-dire la différence entre le total de l'actif et le total des dépôts, continue de se creuser, passant de 16,9 % au 3T14 à 19,0 % au 3T15. Comme le secteur dépend de plus en plus des emprunts, particulièrement de la titrisation, certaines caisses pourraient se trouver en difficulté si l'économie devait subir d'autres coups durs.

On estime que les dépôts assurés forment 71,0 % du total des dépôts dans les caisses, soit 26,2 milliards de dollars tandis que selon la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC), les dépôts assurés dans le secteur bancaire représentent 31 % de tous les dépôts effectués auprès des banques, soit 665 milliards de dollars.

Rendement

On s'attend à ce que la Banque du Canada maintienne son taux de financement à un jour à 0,5 % pendant encore un certain temps, et probablement pour une bonne partie de 2016. Même si le nouveau gouvernement fédéral entend faire des investissements additionnels qui contribueront à relancer l'économie canadienne, la faiblesse des taux d'intérêt intensifiera la pression exercée sur les marges de taux d'intérêt des caisses de l'Ontario. Le tableau ci-dessous compare la rentabilité des secteurs des caisses provinciales et des banques canadiennes à la fin du 2T2015. Le secteur ontarien affiche le résultat le plus modeste de tous les secteurs comparés.

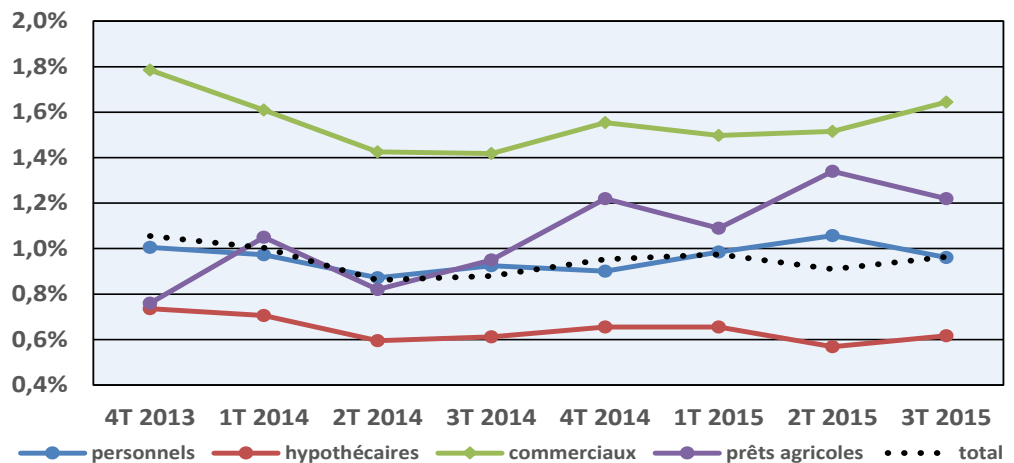
	C.-B.	Alberta	Sask.	Man.	Ontario	Québec	Banques canadiennes
Revenu d'intérêt	3,30 %	3,48 %	3,68 %	3,36 %	3,59 %	3,82 %	2,19 %
Autres revenus	0,52 %	0,62 %	0,76 %	0,54 %	0,55 %	1,04 %	1,29 %
Total du revenu	3,82 %	4,10 %	4,46 %	3,90 %	4,14 %	4,86 %	3,48 %
Total des charges	3,48 %	3,56 %	3,82 %	3,42 %	3,82 %	3,56 %	2,72 %
Revenu net	0,36 %	0,54 %	0,64 %	0,48 %	0,32 %	1,30 %	0,76 %

Le revenu d'intérêts et de placements a perdu 17 pb sur douze mois tandis que le revenu provenant d'autres sources a fléchi de 2 pb. Pour compenser partiellement le repli des revenus, les caisses ont, à l'échelle du secteur, réduit leurs charges d'intérêt et de dividendes de 3 pb ainsi que leurs charges opérationnelles de 10 pb, ce qui a entraîné une baisse du RAM de 4 pb, qui se chiffre à 35 pb.

Le coefficient de rendement global, avant les dividendes et remises d'intérêts, s'est détérioré passant à 81,3 % contre 79,8 % il y a un an; il demeure largement supérieur à celui des banques canadiennes qui, à l'exercice 2014, s'élevait à 60 %. Collectivement, les caisses populaires affichent un meilleur coefficient que le reste du secteur, soit 68,1 %, taux qui s'approche de celui des grandes banques, alors que celui des *credit unions* s'établit à 84,0 %. Ceci s'explique en partie du fait que le modèle intégré auquel les caisses populaires participent leur permet de réaliser des économies d'échelle puisqu'elles partagent bon nombre des fonctions administratives et informatiques et, par conséquent, engagent des charges opérationnelles inférieures à celles des *credit unions*.

Risque de crédit

Le tableau ci-dessous illustre le fait qu'au cours des deux dernières années, la fluctuation des prêts en souffrance de plus de 30 jours a varié selon le type de prêts. Ainsi, les prêts commerciaux et agricoles ont connu une volatilité plus prononcée que les prêts personnels et hypothécaires. Ceci étant dit, le coût total des prêts est demeuré assez stable — soit approximativement 8 pb — au cours des trois dernières années.



Au troisième trimestre, les prêts en souffrance bruts de plus de 30 jours ont augmenté de 10 pb, s'établissant à 0,96 % du total des prêts contre 0,86 % il y a un an. Ceci est principalement attribuable à la hausse des prêts en souffrance dans le secteur agricole (1,22 % par rapport à 0,95 %) et dans celui des prêts commerciaux (1,64 % contre 1,42 %). Ainsi, les prêts en souffrance dans le secteur agricole ont grimpé de 5,5 millions de dollars à 19,5 millions en raison de hausses inscrites dans 9 caisses. Par ailleurs, les prêts commerciaux en souffrance ont augmenté de 49,2 millions de dollars, atteignant 189,8 millions de dollars surtout en raison des hausses enregistrées par 12 caisses. On note une diminution du total des prêts commerciaux en souffrance qui se chiffrent à 167 millions de dollars au 3T15 par rapport à 202 millions de dollars l'année précédente (2,00 % contre 1,46 %).

Malgré l'insistance répétée de la Banque du Canada auprès de la population canadienne à saisir l'occasion de réduire sa dette, les consommateurs continuent d'acheter à crédit, ce qui fait que la dette des ménages au titre de la consommation a atteint un nouveau sommet à la fin du mois d'août 2015. Outre ce taux d'endettement croissant, la demande de prêts résidentiels ne dérougit pas, ce qui accroît les besoins en liquidité de certaines caisses. Est-il nécessaire de rappeler que

le plus grand danger lié à l'endettement élevé des ménages réside dans le risque qu'ils ne puissent pas rembourser leurs emprunts quand les taux d'intérêt commenceront à remonter, comme on s'y attend en 2016?

Par conséquent, les caisses doivent veiller à ce que leurs modèles de gestion du capital et des liquidités tiennent compte de la hausse possible des taux d'intérêt.

Composition et rendement des prêts

Les prêts personnels ont reculé de 126 millions de dollars sur douze mois, soit une chute de 4,2 %, s'inscrivant à 2,84 milliards de dollars. Ils sont encore sous-représentés dans la composition globale du portefeuille (s'étant contracté de 8,3 % à 7,2 %). Par contre, les prêts commerciaux, les prêts hypothécaires résidentiels et les prêts agricoles ont connu un essor respectif de 12,8 %, de 10,2 % et de 8,6 % sur douze mois.

Le tableau qui suit illustre la composition courante du portefeuille de prêts et les rendements par rapport aux valeurs du 3T14 ainsi que leur incidence sur les revenus d'intérêts bruts. La diminution des revenus découlant du rendement plus faible des prêts au cours de la dernière année est évaluée à 32,0 millions de dollars; elle s'explique par le rendement mitigé des prêts dans toutes les catégories. L'incidence théorique du changement à la composition du portefeuille correspond à une diminution des revenus d'intérêts bruts estimée à 3,5 millions de dollars.

Type de prêts	Pourc. du portefeuille		Variation (en millions de dollars)	Variation (en %)	Rendement 3T 2015	Rendement 3T 2014	Incidence théorique (en millions \$) sur les revenus d'intérêt bruts en raison de la variation dans la/les	
	2015	2014					Composition	Taux d'intérêt
Personnels	7,2 %	8,3 %	(126) \$	(4,2 %)	5,82 %	6,01 %	(22,0 %)	(4,9 \$)
Hypothécaires	59,3 %	59,1 %	2 163 \$	10,2 %	3,79 %	3,84 %	3,6 \$	(10,6 \$)
Commerciaux	29,1%	28,3 %	1 298 \$	12,8 %	4,69 %	4,80 %	14,4 \$	(11,4 \$)
Agricoles	4,4 %	4,4 %	167 \$	11,3 %	3,74 %	4,06 %	0,5 \$	(5,0 \$)
Total	100 %	100 %					(3,5 \$)	(32,0 \$)

Conjuguée aux faibles rendements obligataires, la concurrence dans le marché des prêts résidentiels s'est traduite par des taux variables et fixes se situant à des taux planchers quasi-record et ont contribué à la forte demande de nouveaux prêts hypothécaires. Malgré les craintes de certains quant à l'éclatement de la bulle immobilière au Canada, la demande demeure solide, ce qui fait augmenter les prix et diminuer davantage l'abordabilité du logement. Les caisses doivent cerner l'incidence des variations des taux d'intérêt et des prix du logement, tant négative que positive, sur le rendement des prêts et les bénéfices.

Liquidités et emprunts

Sur douze mois, les emprunts ont gagné 35,9 %, ce qui est largement attribuable à la titrisation des prêts hypothécaires résidentiels visant à combler l'écart de financement entre la croissance de l'actif et les dépôts. Cette tendance continue de préoccuper les organismes de réglementation puisqu'un cycle de prêt porté par la demande pourrait avoir des effets néfastes en situation de ralentissement économique. Ainsi, les titrisations ont augmenté de 45,8 % depuis le 3T14, se chiffrant à 3,49 milliards de dollars. La part des liquidités marque une avance de 564 millions de dollars pour atteindre 4,47 milliards de dollars. Quant au ratio des liquidités, il est passé de 10,36 % au 3T14 à 10,77 % au 4T15. Les liquidités des caisses de catégorie 1, qui représentent 23,85 %, soit 70 millions de dollars au total, demeurent beaucoup plus élevées que celles détenues par les caisses de catégorie 2, les liquidités de ces dernières formant 10,68 %, soit 4,4 milliards de dollars

au total. À titre comparatif, on estime à environ 11 % les liquidités des banques canadiennes. Au 3T15, le niveau de liquidité inscrivait la valeur la plus faible depuis les dix dernières années, soit 10,36 %.

Taille des caisses en fonction de l'actif total	Actifs liquides (en millions)		Liquidité (en %)	
	3T 2015	3T 2014	3T 2015	3T 2014
Moins de 50 millions de dollars	210	228	23,35	24,68
50 à 100 millions de dollars	126	223	16,50	16,62
100 à 250 millions de dollars	576	622	13,35	13,08
250 à 500 millions de dollars	397	350	10,86	10,09
500 millions à 1 milliard de dollars	782	636	9,34	8,53
Plus de 1 milliard de dollars	2 381	1 849	10,12	9,35
Total du secteur	4 473	3 909	10,77	10,36

Faits financiers sectoriels importants au 3T 2015

Informations bancaires
choisies

SECTEUR ONTARIEN

% de l'actif moyen*, Cumul de l'année . . .

	3T 2015	3T 2014	2T 2015
RENTABILITÉ			
Revenu net d'intérêt et de placements	2,07%	2,22%	1,46%
Frais relatifs aux prêts	0,08%	0,08%	0,15%
Autres revenus (autres que d'intérêt)	0,55%	0,57%	1,29%
Revenu total	2,54%	2,71%	2,61%
Total des frais autres que d'intérêt (Frais d'exploitation)	2,13%	2,23%	1,66%
Bénéfice net/(perte nette) avant impôts et postes non-récurrents et extraordinaires	0,42%	0,48%	0,95%
Coefficient de rendement (% frais d'exploitation par rapport au revenu total)	83,59%	82,24%	77,45%
Coefficient de rendement (% frais d'exploitation avant dividendes et remises d'intérêt par rapport au revenu total)	81,35%	79,75%	64,35%
Rendement de l'actif moyen (RAM) (avant dividendes etc.)	0,42%	0,48%	0,00%
Rendement de l'actif moyen (RAM)	0,35%	0,39%	0,76%
Rendement du capital réglementaire (avant dividendes etc.)	6,01%	6,63%	14,10%
Rendement du capital réglementaire	5,01%	5,50%	7,26%
RISQUE DU CRÉDIT à la fin du trimestre			
Prêts arriérés bruts - plus de 30 jours (% du total des prêts)	0,96%	0,86%	
Prêts arriérés bruts - plus de 90 jours (% du total des prêts)	0,47%	0,45%	
ACTIVITÉS HORS BILAN			
Postes hors bilan (en millions \$)	8,877	6,892	
(Comprend les ventes de fonds communs de placements et prêts administrés, etc.)			
Revenu gagné sur les postes hors bilan (% des revenus divers)	17,14%	16,55%	
AUTRES INDICATEURS à la fin du trimestre			
Nombre total d'établissements assurés actifs	110	118	
Actif total (en millions \$)	45,634	41,343	4,822,500
Actif moyen par établissement assuré (en millions \$)	414,9	350,4	
Valeur médiane d'actif (en millions \$)	116,0	102,7	
Capital réglementaire (en % de l'actif net)	6,91%	7,08%	
Établissements assurés avec moins de 5% de capital	0	0	
Liquidité	10,77%	10,36%	

* Cumul de l'année annualisé sauf indication contraire.

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

États financiers sectoriels au 3T 2015

Bilan

	SECTEUR ONTARIEN			
	3T 2015	3T 2014	3T 2015	3T 2014
	(000 \$)	(000 \$)	Pourcentage de l'actif total	
ACTIF				
Encaisse et placements	5 641 006	4 896 060	12,4%	11,8%
Prêts personnels	2 838 384	2 964 050	6,2%	7,2%
Prêts hypothécaires résidentiels	23 311 334	21 148 795	51,1%	51,2%
Prêts commerciaux	11 422 651	10 124 914	25,0%	24,5%
Prêts institutionnels	61 671	52 163	0,1%	0,1%
Prêts aux associations sans personnalité morale	58 421	28 293	0,1%	0,1%
Prêts agricoles	1 607 514	1 480 266	3,5%	3,6%
Total des prêts	39 299 975	35 798 481	86,1%	86,6%
Total de la provision pour prêts	130 432	134 015	0,3%	0,3%
Immobilisations	445 050	426 237	1,0%	1,0%
Actif incorporel et autres éléments d'actif	378 100	355 961	0,8%	0,9%
Actif total	45 633 699	41 342 725	100,0%	100,0%
PASSIF				
Dépôts à vue	14 851 196	13 264 169	32,5%	32,1%
Dépôts à terme	12 185 629	11 759 626	26,7%	28,4%
Régimes enregistrés	9 712 742	9 098 019	21,3%	22,0%
Autres dépôts	229 803	237 079	0,5%	0,6%
Total des dépôts	36 979 370	34 358 893	81,0%	83,1%
Emprunts	4 560 644	3 360 121	10,0%	8,1%
Autres éléments du passif	972 250	712 614	2,1%	1,7%
Total des éléments du passif	42 512 263	38 431 628	93,2%	93,0%
AVOIR DES SOCIÉTAIRES ET CAPITAL				
Parts sociales d'adhésion	72 071	74 084	0,2%	0,2%
Bénéfices non répartis	2 054 025	1 815 088	4,5%	4,4%
Autre capital de catégorie 1 & 2	990 744	1 008 383	2,2%	2,4%
Cumul des autres résultats étendus	4 595	13 544	0,0%	0,0%
Total de l'avoir des sociétaires et du capital	3 121 435	2 911 098	6,8%	7,0%
Total du passif, de l'avoir des sociétaires et du capital	45 633 699	41 342 725	100,0%	100,0%

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

États financiers sectoriels au 3T 2015

L'état des revenus

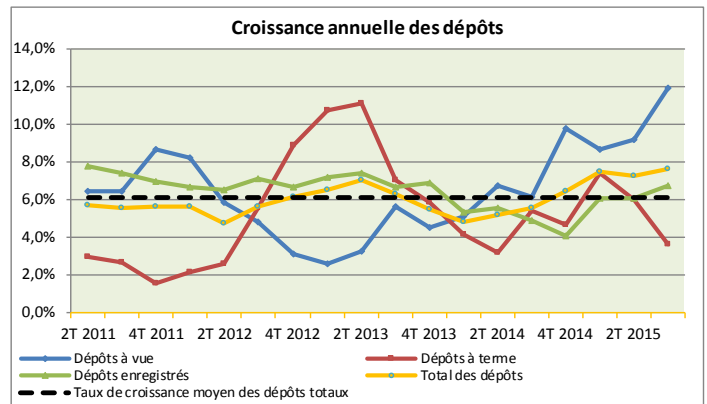
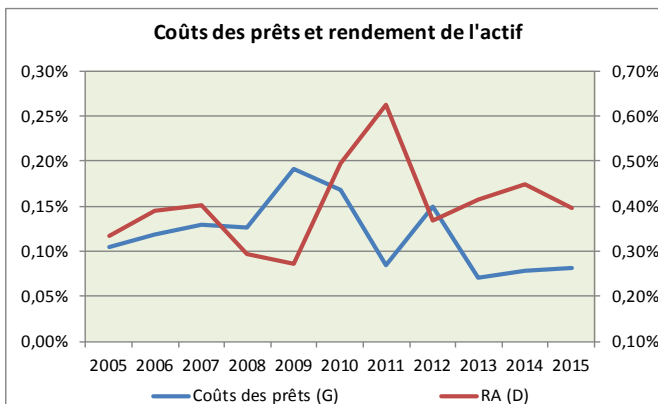
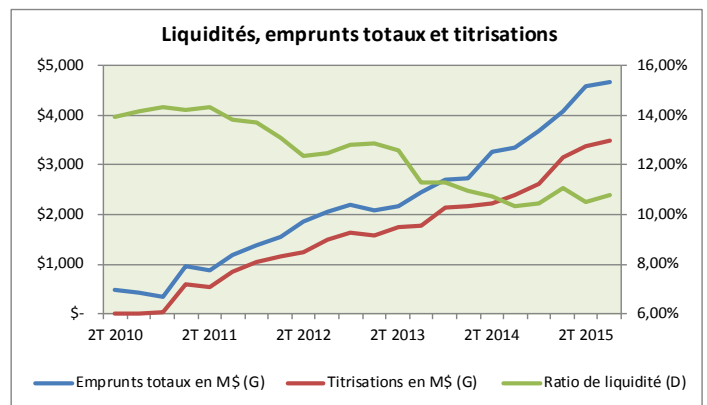
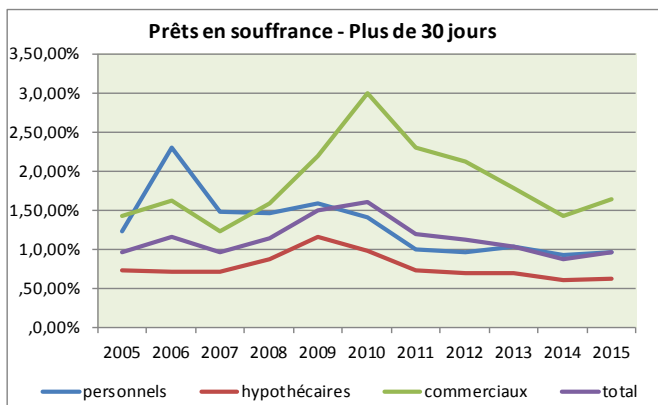
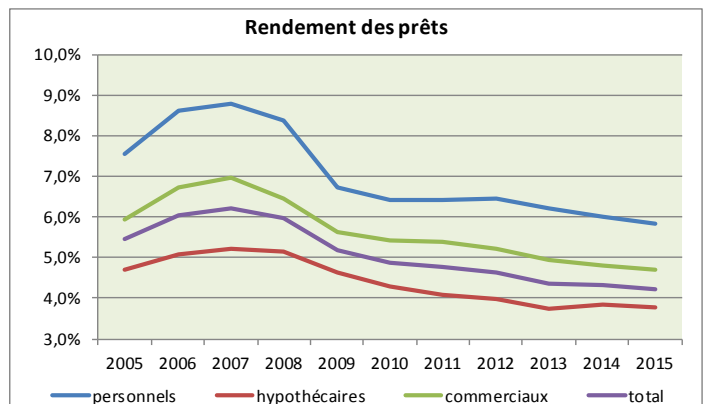
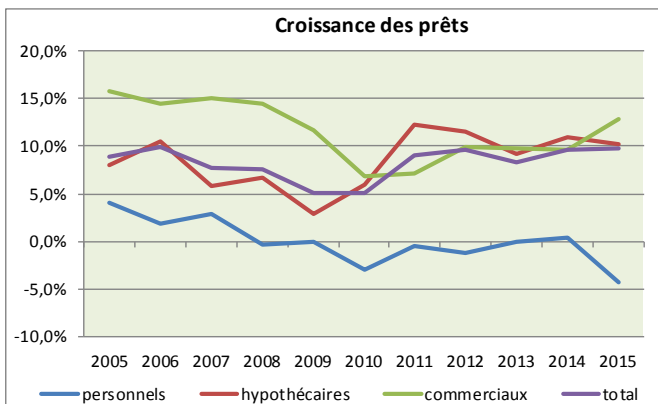
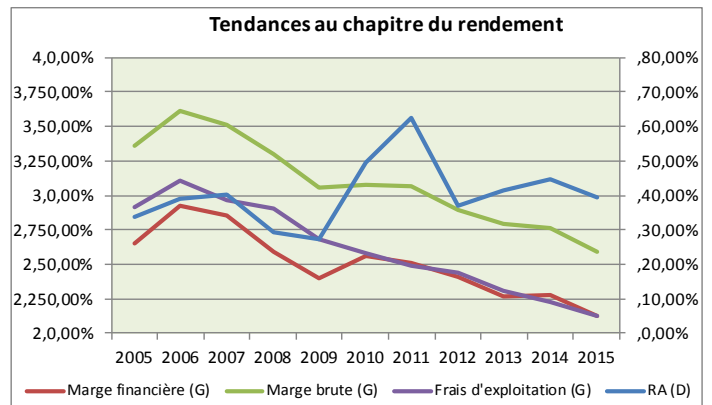
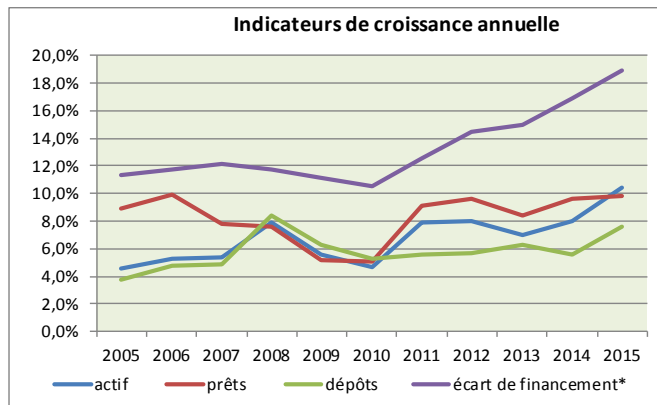
	SECTEUR ONTARIEN		Grandes banques canadiennes**
	Pourcentage de l'actif moyen *		
	3T 2015	3T 2014	2T 2015
Revenu d'intérêt et de placements			
Revenu d'intérêt sur les prêts	3,33%	3,48%	1,87%
Revenu de placements	<u>0,23%</u>	<u>0,25%</u>	<u>0,32%</u>
	<u>3,56%</u>	<u>3,73%</u>	<u>2,19%</u>
Frais d'intérêts			
Frais d'intérêts sur les dépôts	1,19%	1,25%	0,56%
Remises d'intérêts et dividendes sur le capital social	0,00%	0,00%	
Dividendes sur les capitaux de placement et autre capital	0,07%	0,08%	
Autres frais d'intérêt	0,22%	0,17%	
Total des remises d'intérêt, des dividendes et des autres frais d'intérêt	<u>0,29%</u>	<u>0,26%</u>	<u>0,17%</u>
	<u>1,48%</u>	<u>1,51%</u>	<u>0,73%</u>
Revenu net d'intérêt et de placements	<u>2,07%</u>	<u>2,22%</u>	<u>1,46%</u>
Frais relatifs aux prêts	0,08%	0,08%	0,15%
Revenu net d'intérêt et placements après frais relatifs aux prêts	1,99%	2,14%	1,31%
Autres revenus (autres que d'intérêt)	<u>0,55%</u>	<u>0,57%</u>	<u>1,30%</u>
Revenu net d'intérêt, de placement et autres revenus	<u>2,54%</u>	<u>2,71%</u>	<u>2,61%</u>
Frais autres que d'intérêt			
Salaires et avantages sociaux	1,16%	1,22%	0,92%
Occupation	0,20%	0,22%	0,13%
Équipement informatique, de bureau et autres	0,21%	0,21%	
Publicité et communications	0,14%	0,15%	
Sécurité des sociétaires	0,08%	0,10%	
Administration	0,19%	0,21%	
Autres	<u>0,13%</u>	<u>0,12%</u>	<u>0,41%</u>
	<u>2,13%</u>	<u>2,23%</u>	<u>1,66%</u>
Bénéfice net/(perte nette) avant impôts et postes non-récurrents et extraordinaires	<u>0,42%</u>	<u>0,48%</u>	<u>0,95%</u>
Gains/(pertes) non récurrents & extraordinaires	0,01%	0,00%	0,00%
Impôts	0,08%	0,09%	0,19%
Intérêts minoritaires	<u>0,00%</u>	<u>0,00%</u>	<u>0,00%</u>
Bénéfice net/(perte nette)	<u>0,35%</u>	<u>0,39%</u>	<u>0,76%</u>
Actif moyen (en milles \$)	44 061 904	40 127 418	4 822 511 000

* Cumul de l'année annualisé

** Source: Statistiques financières détaillées de l'Association des banquiers canadiens.

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

Quelques tendances financières



*L'écart de financement se calcule comme suit : quotient de la différence entre le total de l'actif et le total des dépôts par le total de l'actif.

NOTE: (G) fait référence à l'axe de gauche et (D) fait référence à l'axe de droite