

Le 21 février 2005

BANQUE HSBC CANADA RÉSULTATS POUR LE QUATRIÈME TRIMESTRE DE 2004 – POINTS SAILLANTS

- Le bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires s'est élevé à 345 millions de \$CA pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004, soit une augmentation de 18,2 % par rapport à 2003.
- Le bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires s'est élevé à 86 millions de \$CA pour le trimestre terminé le 31 décembre 2004, soit une augmentation de 21,1 % par rapport à la même période en 2003.
- Le rendement de l'avoir moyen des actionnaires ordinaires s'est établi à 18,3 % pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004 et à 16,6 % pour le trimestre terminé à la même date, comparativement à 18,7 % et 17,0 %, respectivement, pour les mêmes périodes en 2003.
- Le ratio d'efficience s'est établi à 56,0 % pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004 et à 55,6 % pour le trimestre terminé à la même date, ce qui représente une amélioration par rapport aux ratios de 57,0 et 61,6 % établis pour les mêmes périodes en 2003.
- Les éléments d'actif atteignaient 43,3 milliards de \$CA au 31 décembre 2004, une augmentation de 5,8 milliards de \$CA, ou 15,5 %, par rapport aux 37,5 milliards de \$CA constatés le 31 décembre 2003.
- Les actifs sous administration ont atteint 17,7 milliards de \$CA au 31 décembre 2004, une augmentation de 3,4 milliards de \$CA, ou 23,8 %, comparativement aux 14,3 milliards de \$CA inscrits au 31 décembre 2003.

Aperçu

La Banque HSBC Canada a réalisé un bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires de 345 millions de \$CA pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004, soit une augmentation de 53 millions de \$CA, ou 18,2 %, par rapport à 2003. Le bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires s'est élevé à 86 millions de \$CA pour le trimestre terminé le 31 décembre 2004, soit une augmentation de 15 millions de \$CA, ou 21,1 %, par rapport à la même période en 2003, alors qu'il atteignait 71 millions de \$CA. L'accroissement des actifs, l'augmentation des fonds sous gestion, le raffermissement des marchés boursiers et un changement ponctuel dans les normes comptables s'appliquant aux frais de remboursement par anticipation des prêts hypothécaires sont autant de facteurs favorables qui ont contribué au bénéfice net en 2004. Ils ont été en partie contrebalancés par une hausse des coûts associés aux salaires et aux avantages sociaux ainsi que par l'accroissement d'autres dépenses d'exploitation découlant d'une activité plus soutenue.

Le président et chef de la direction, Lindsay Gordon, a déclaré : «Nous sommes très heureux des résultats obtenus pour l'année. Les objectifs que nous nous étions fixés en regard de la croissance des revenus, du contrôle des coûts et d'une gestion efficace de notre capital ont été réalisés en 2004. Les revenus ont augmenté à un rythme plus rapide que les coûts, ce qui s'est traduit par une amélioration de 100 points de base de notre ratio d'efficacité par rapport à 2003. Cette performance s'inscrit pourtant dans un marché extrêmement concurrentiel au chapitre des taux d'intérêt, qui a d'ailleurs eu une incidence négative sur notre marge d'intérêts tout au long de 2004. Il est encourageant de constater que nos revenus autres que d'intérêts ont augmenté à un rythme plus rapide en 2004, ce qui illustre un meilleur équilibre du côté de nos opérations.

«L'intégration des opérations de la Banque Intesa Canada a été complétée avec succès au cours du quatrième trimestre de 2004 et ce, sans inconvénient notable pour nos clients. Nous tirerons parti de ces actifs, de même que des capacités accrues que nous confère notre entente avec BMO Groupe financier relativement au partage du réseau de guichets automatiques, afin d'accroître l'accès de nos clients à nos services bancaires.»

Revenu net d'intérêts

Le revenu net d'intérêts s'est établi à 896 millions de \$CA pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004, une augmentation de 31 millions de \$CA, ou 3,6 %, par rapport aux 865 millions de \$CA réalisés en 2003. Pour le trimestre terminé le 31 décembre 2004, le revenu net d'intérêts s'est élevé à 229 millions de \$CA, soit 16 millions de \$CA ou 7,5 % de plus que les 213 millions de \$CA réalisés pour le même trimestre en 2003. L'acquisition d'Intesa et un changement ponctuel dans les normes comptables s'appliquant aux frais de remboursement par anticipation des prêts hypothécaires se sont avérés des éléments positifs à cet égard. De meilleures conditions économiques au Canada de même que la faiblesse historique des coûts d'emprunt ont favorisé un accroissement des activités de prêt chez tous les groupes de clients. Les soldes moyens des prêts pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004 se sont établis à 26 922 millions de \$CA, soit une augmentation de 2 379 millions de \$CA, ou 9,7 %, par rapport à 2003, alors que les soldes moyens s'établissaient à 24 543 millions de \$CA. Pour le quatrième trimestre de 2004, les soldes moyens du portefeuille de prêts se sont établis à 28 235 millions de \$CA, comparativement à 25 113 millions de \$CA pour le même trimestre en 2003.

Notre marge nette d'intérêts, exprimée en pourcentage de l'actif moyen produisant un revenu d'intérêts, s'établissait à 2,49 % pour l'exercice terminé 31 décembre 2004 et à 2,38 % pour le trimestre terminé à la même date, comparativement à 2,66 % et à 2,53 % respectivement pour les mêmes périodes, en 2003. Nos résultats à ce chapitre s'expliquent par des taux d'intérêt peu élevés et une vive concurrence relativement aux taux proposés pour tous les produits de prêts et de dépôts, en particulier dans le secteur des services financiers aux particuliers.

Revenu autre que d'intérêts

Les autres revenus se sont élevés à 526 millions de \$CA pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004, un accroissement de 83 millions de dollars, ou 18,7 %, comparativement aux 443 millions de \$CA réalisés en 2003. Pour le trimestre terminé le 31 décembre 2004, les autres revenus ont atteint 143 millions de \$CA, soit 28 millions de \$CA ou 24,3 % de plus que les 115 millions de \$CA réalisés pour le même trimestre en 2003.

Les commissions sur facilités de crédit ont été plus importantes en 2004, l'amélioration des conditions économiques se traduisant par une activité accrue du côté des prêts commerciaux. De plus, nous avons constaté que la durée moyenne des prêts contractés a diminué, les emprunteurs misant sur le maintien de taux d'intérêt peu élevés en 2004, ce qui a donné lieu à l'accroissement du nombre d'opérations de prêt. Les commissions sur les marchés financiers réalisées en 2004 ont été plus importantes que celles de l'année précédente en raison de l'augmentation des commissions dégagées sur les comptes de détail. Le volume de transactions des clients a en effet augmenté à la suite de la meilleure tenue affichée par les marchés boursiers en 2004. Les efforts que nous avons déployés pour promouvoir nos services de gestion de patrimoine ont également contribué à ce résultat. Les revenus tirés de la gestion de placements ont également enregistré une augmentation en 2004 par rapport à 2003 en raison d'une hausse des ventes de nos produits de placement destinés aux particuliers. Les fluctuations continues des taux de change en 2004, en particulier entre le dollar canadien et le dollar américain, ont contribué à accroître les revenus de change, nos clients étant plus actifs sur ce marché. Les autres revenus en 2004 étaient supérieurs à ceux de 2003 en raison des revenus générés par nos services de banque d'affaires et nos services de conseil.

Frais autres que d'intérêts

Les frais autres que d'intérêts se sont élevés à 796 millions de \$CA pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004, soit une hausse de 51 millions de \$CA, ou 6,8 %, par rapport aux 745 millions de dollars encourus en 2003. Pour le trimestre terminé le 31 décembre 2004, les frais autres que d'intérêts ont atteint 207 millions de \$CA, soit 5 millions de \$CA ou 2,5 % de plus que les 202 millions de \$CA comptabilisés au même trimestre en 2003.

Les salaires et les avantages sociaux se sont élevés à 423 millions de dollars en 2004, comparativement à 379 millions de dollars en 2003. Une partie de cette hausse est attribuable à l'accroissement des coûts associés à la rémunération variable en 2004, les commissions sur les marchés financiers et d'autres formes de rémunération établies en fonction des revenus réalisés ayant été plus élevées que l'année précédente. L'autre partie de la hausse est principalement attribuable à l'acquisition d'Intesa et à la progression des coûts des avantages sociaux, plus particulièrement les coûts associés aux prestations de retraite et aux avantages sociaux des employés.

Les frais relatifs aux locaux, au matériel et au mobilier se sont établis à 101 millions de \$CA en 2004, comparativement à 107 millions de \$CA en 2003. La hausse des coûts d'occupation en 2004, de même que les frais liés à l'acquisition d'Intesa, ont été compensés en partie par les dépenses moins élevées associées aux infrastructures dont nous sommes propriétaires.

Les autres frais autres que d'intérêts se sont élevés à 272 millions de \$CA en 2004, comparativement à 259 millions de \$CA en 2003. Les dépenses ont été plus importantes au quatrième trimestre de 2004 qu'au même trimestre de l'année précédente en raison des dépenses imputables à Intesa, de l'accroissement des pertes d'exploitation et de l'augmentation des frais administratifs et des frais de service relatifs à la technologie de l'information découlant d'un volume d'affaires plus élevé. L'augmentation constatée pour l'année dans son ensemble est principalement attribuable à la hausse des frais de service en technologie de l'information résultant de l'intensification de nos activités pendant l'année. Elle a été compensée en partie par une diminution des pertes d'exploitation en 2004 par rapport à 2003.

Qualité du crédit et provisions pour créances irrécouvrables

Les provisions pour créances irrécouvrables se sont établies à 66 millions de dollars pour l'exercice terminé le 31 décembre 2004 comparativement à 61 millions de dollars en 2003. Pour le trimestre terminé à la même date, elles se sont établies à 22 millions de \$CA, comparativement à 8 millions de \$CA pour la même période l'an dernier. L'augmentation constatée au quatrième trimestre de 2004 par rapport à la même période en 2003 est principalement attribuable à un petit nombre de prêts présentant un risque dans l'ensemble des groupes de clients. Pour l'exercice considéré dans son ensemble, les provisions pour créances irrécouvrables ont accusé une légère augmentation par rapport à 2003. Il faut y voir le résultat d'un volume accru de prêts en 2004, lequel reflète l'amélioration des conditions économiques en Amérique du Nord.

La valeur des prêts douteux a diminué pour s'établir à 182 millions de \$CA au 31 décembre 2004 alors qu'elle atteignait 203 millions de \$CA à la même date en 2003. La valeur des prêts douteux, nette des provisions spécifiques pour créances irrécouvrables, s'élevait à 112 millions de \$CA au 31 décembre 2004, comparativement à 148 millions de \$CA à la même date, en 2003. La provision générale pour créances irrécouvrables était de 279 millions de \$CA au 31 décembre 2004 alors qu'elle s'établissait à 258 millions de \$CA à la même date en 2003. Le total des provisions pour créances irrécouvrables exprimé en pourcentage de l'encours des prêts, s'établissait à 1,22 % en date du 31 décembre 2004, comparativement à 1,24 % à la même date l'année précédente.

Bilan

L'actif s'élevait à 43,3 milliards de \$CA au 31 décembre 2004, en hausse de 5,8 milliards de \$CA par rapport aux 37,5 milliards de \$CA constatés à la même date en 2003. L'acquisition d'Intesa au cours du deuxième trimestre de 2004 a permis d'ajouter environ 1,2 milliard de \$CA à l'actif. La valeur des prêts commerciaux et des acceptations bancaires a progressé de 2,3 milliards de \$CA pour la période écoulée de l'année. Cette augmentation découle de notre stratégie visant à développer ce secteur d'activité et de l'amélioration des conditions de l'économie. Notre portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels et de prêts à la consommation a enregistré une croissance de 1,6 milliard de \$CA pour la période écoulée de l'année, en raison des conditions favorables créées par la faiblesse des taux d'intérêt et le dynamisme du marché immobilier résidentiel.

Les dépôts ont atteint 33,8 milliards de \$CA au 31 décembre 2004, soit une hausse de 4,5 milliards de \$CA par rapport aux 29,3 milliards de \$CA inscrits à la fin de l'exercice précédent. Les dépôts des entreprises ont enregistré une hausse de 3,6 milliards de \$CA pour la période écoulée de l'année, une conjoncture économique favorable ayant permis un accroissement des activités commerciales. Les dépôts de particuliers ont augmenté de 0,9 milliard de \$CA. L'appréciation de la devise canadienne par rapport à la devise américaine en 2004 a eu une incidence sur la valeur des dépôts de particuliers puisque, si le taux de change était demeuré constant, celle-ci aurait grimpé de 1,2 milliard de \$CA au 31 décembre 2004.

Actifs sous administration

La valeur des actifs sous gestion est passé de 14,3 milliards de \$CA au 31 décembre 2003, à 17,7 milliards de \$CA à la même date, en 2004. Cette croissance est principalement attribuable à l'expansion de notre firme de courtage, qui offre des services au détail et a bénéficié des investissements qui nous y avons effectués tout au long de l'année. La reprise des marchés boursiers a également contribué à cette progression.

Si on inclut les soldes des biens en garde et des biens administrés, le montant total des actifs sous administration atteignait 22,8 milliards de \$CA au 31 décembre 2004 en regard de 18,7 milliards de \$CA à la même date l'année précédente.

Ratios de capital

En date du 31 décembre 2004, le ratio de capital de catégorie 1 de la Banque s'établissait à 8,6 % et le ratio de capital total, à 11,0 %, comparativement à 8,4 et 11,1 %, respectivement, au 31 décembre 2003. Les ratios financiers se sont améliorés au cours du dernier trimestre grâce à l'émission de 175 millions de \$CA d'actions ordinaires et à la réalisation d'un bénéfice net dont le montant est supérieur aux 150 millions de \$CA déclarés en dividendes. Ces éléments ont été en partie contrebalancés par l'augmentation de l'actif pondéré en fonction du risque résultant de l'accroissement de nos activités en 2004.

Dividendes sur actions privilégiées

Un dividende trimestriel de 39,0625 cents par action a été déclaré pour les actions privilégiées de catégorie 1, Série A, soit un dividende total de 2 millions de \$CA. Le dividende sera versé en espèces le 31 mars 2005 aux actionnaires inscrits au 18 mars 2005.

Renseignements relatifs à la Banque HSBC Canada

La Banque HSBC Canada (HSB.PR.A - TSX), filiale de la société HSBC Holdings plc, possède plus de 170 bureaux. Avec des éléments d'actif de 1 154 milliards de \$US au 30 juin 2004, le Groupe HSBC, qui compte quelque 10 000 bureaux répartis dans 76 pays et territoires, se classe parmi les consortiums de services bancaires et financiers les plus importants au monde. Pour obtenir des renseignements supplémentaires sur la Banque HSBC Canada, sur ses produits et sur ses services, visitez le site Internet à l'adresse hsbc.ca.

Pour de plus amples renseignements :**Ernest Yee**
Sharon Wilks**604-641-2973**
416-868-3878

Un exemplaire du rapport annuel de la Banque HSBC Canada pour 2004 sera acheminé aux actionnaires au cours du mois de mars 2005.

Ce communiqué peut contenir des prévisions sur les activités et le rendement financier de la Banque HSBC Canada. Ces prévisions sont soumises à un certain nombre de risques et d'incertitudes qui pourraient se traduire par des résultats réels différents des résultats prévus. Certains facteurs tels de nouvelles normes réglementaires, la concurrence, des changements d'ordre technologique, les activités des marchés financiers internationaux, des modifications dans les politiques monétaires et économiques du gouvernement, la fluctuation des taux d'intérêt, l'inflation et les conditions économiques générales dans les régions où la Banque HSBC Canada mène ses activités, peuvent en effet causer des différences.

En millions de \$CA (à l'exception des montants par action)	Pour les trimestres terminés le			Pour les exercices terminés le	
	31 décembre 2004	30 septembre 2004	31 décembre 2003	31 décembre 2004	31 décembre 2003
Bénéfice					
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	86	82	71	345	292
Bénéfice de base par action ordinaire	0,18	0,17	0,15	0,72	0,62
Ratios financiers (%)					
Rendement de l'avoir moyen des actionnaires ordinaires	16,6	16,4	17,0	18,3	18,7
Rendement de l'actif moyen	0,80	0,80	0,75	0,85	0,80
Marge nette d'intérêts	2,38	2,51	2,53	2,49	2,66
Ratio d'efficience	55,6	58,1	61,6	56,0	57,0
Ratio des revenus autres que d'intérêts au total des revenus	38,4	35,4	35,1	37,0	33,9
Renseignements sur le crédit					
Prêts douteux	182	190	203		
Provisions pour créances irrécouvrables					
- Solde à la fin de la période	349	355	313		
- Exprimées en pourcentage des prêts douteux	192 %	187 %	154 %		
- Exprimées en pourcentage de l'encours des prêts	1,22 %	1,25 %	1,24 %		
Soldes moyens					
Actifs	43 008	40 925	37 717	40 421	36 635
Prêts	28 235	27 727	25 113	26 922	24 543
Dépôts	32 640	31 825	29 700	30 823	29 041
Actions ordinaires	2 070	1 991	1 658	1 886	1 563
Ratios de capital (%)					
Catégorie 1	8,6	8,7	8,4		
Total	11,0	11,2	11,1		
Actifs sous administration					
Fonds sous gestion	17 687	16 220	14 323		
Biens en garde et biens administrés	5 077	5 190	4 409		
Actifs sous administration	<u>22 764</u>	<u>21 410</u>	<u>18 732</u>		

En millions de \$CA (à l'exception des montants par action)	Pour les trimestres terminés le			Pour les exercices terminés le	
	31 décembre	30 septembre	31 décembre	31 décembre	31 décembre
	2004	2004	2003	2004	2003
Revenus d'intérêts et de dividendes					
Prêts	366	352	343	1 396	1 375
Valeurs mobilières	22	20	24	82	103
Dépôts auprès d'établissements financiers réglementés	26	17	13	69	54
	<u>414</u>	<u>389</u>	<u>380</u>	<u>1 547</u>	<u>1 532</u>
Frais d'intérêts					
Dépôts	177	150	159	617	632
Débitures	8	9	8	34	35
	<u>185</u>	<u>159</u>	<u>167</u>	<u>651</u>	<u>667</u>
Revenu net d'intérêts	229	230	213	896	865
Provisions pour créances irrécouvrables	22	10	8	66	61
Revenu net d'intérêts après provisions pour créances irrécouvrables	<u>207</u>	<u>220</u>	<u>205</u>	<u>830</u>	<u>804</u>
Revenu autre que d'intérêts					
Frais de gestion – services de dépôt et de paiement	20	20	19	81	79
Commissions sur les facilités de crédit	21	21	18	81	69
Commissions sur les marchés financiers	32	21	29	110	93
Revenus tirés de la gestion de placements	15	16	14	60	53
Revenus de change	18	16	17	68	61
Revenus tirés des services de commerce international	6	8	6	28	26
Revenus de négociation	2	4	1	12	9
Revenus de titrisation	4	6	2	25	26
Autres	25	14	9	61	27
	<u>143</u>	<u>126</u>	<u>115</u>	<u>526</u>	<u>443</u>
Revenu net d'intérêts et revenus autres que d'intérêts	350	346	320	1 356	1 247
Frais autres que d'intérêts					
Salaires et avantages sociaux	107	113	107	423	379
Frais de locaux, matériel et mobilier	22	26	24	101	107
Autres	78	68	71	272	259
	<u>207</u>	<u>207</u>	<u>202</u>	<u>796</u>	<u>745</u>
Bénéfice avant les postes suivants	143	139	118	560	502
Répercussions des modifications comptables	–	–	–	14	–
Bénéfice avant provisions pour impôts sur les bénéfices et part des actionnaires sans contrôle dans le revenu de la fiducie	<u>143</u>	<u>139</u>	<u>118</u>	<u>574</u>	<u>502</u>
Provisions pour impôts sur les bénéfices	51	51	41	210	188
Part des actionnaires sans contrôle dans le revenu de la fiducie	4	4	4	16	16
Bénéfice découlant des opérations poursuivies	<u>88</u>	<u>84</u>	<u>73</u>	<u>348</u>	<u>298</u>
Bénéfice découlant des opérations abandonnées [†]	–	–	–	5	2
Bénéfice net	<u>88</u>	<u>84</u>	<u>73</u>	<u>353</u>	<u>300</u>
Dividendes sur les actions privilégiées	2	2	2	8	8
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	<u>86</u>	<u>82</u>	<u>71</u>	<u>345</u>	<u>292</u>
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation (en milliers)	488 668	488 668	471 168	481 066	471 168
Bénéfice de base par action (\$CA)	0,18	0,17	0,15	0,72	0,62

[†] Reflète la vente de la Compagnie d'Assurances HSBC Canadienne Directe Incorporée en date du 30 avril 2004.

<i>En millions de \$CA</i>	<i>Au 31 décembre 2004</i>	<i>Au 31 décembre 2003</i>
Actif		
Encaisse et dépôts auprès de la Banque du Canada	328	256
Dépôts auprès d'établissements financiers réglementés	<u>4 094</u>	<u>3 373</u>
	<u>4 422</u>	<u>3 629</u>
Titres du compte de placement	1 967	2 234
Titres du compte de négociation	<u>1 055</u>	<u>642</u>
	<u>3 022</u>	<u>2 876</u>
Valeurs mobilières achetées en vertu de conventions de revente	<u>2 264</u>	<u>1 572</u>
Prêts		
- Entreprises et administrations publiques	13 450	11 664
- Prêts hypothécaires résidentiels	11 966	10 880
- Prêts à la consommation	3 252	2 702
- Provisions pour créances irrécouvrables	<u>(349)</u>	<u>(313)</u>
	<u>28 319</u>	<u>24 933</u>
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	3 754	3 247
Terrains, immeubles, matériel et mobilier	101	111
Autres éléments d'actif	<u>1 381</u>	<u>1 141</u>
	<u>5 236</u>	<u>4 499</u>
Total de l'actif	<u><u>43 263</u></u>	<u><u>37 509</u></u>
Passif et avoir des actionnaires		
Dépôts		
- Établissements financiers réglementés	635	641
- Particuliers	14 818	13 924
- Entreprises et administrations publiques	<u>18 395</u>	<u>14 774</u>
	<u>33 848</u>	<u>29 339</u>
Acceptations	3 754	3 247
Valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat	23	30
Autres éléments de passif	2 785	2 340
Part des actionnaires sans contrôle dans une filiale et la fiducie	<u>230</u>	<u>230</u>
	<u>6 792</u>	<u>5 847</u>
Débitures subordonnées	<u>426</u>	<u>504</u>
Avoir des actionnaires		
- Actions privilégiées	125	125
- Actions ordinaires	1 125	950
- Surplus d'apport	177	169
- Bénéfices non répartis	<u>770</u>	<u>575</u>
	<u>2 197</u>	<u>1 819</u>
Total du passif et de l'avoir des actionnaires	<u><u>43 263</u></u>	<u><u>37 509</u></u>

<i>En millions de \$CA</i>	<i>Pour les trimestres terminés le</i>			<i>Pour les exercices terminés le</i>	
	<i>31 décembre</i>	<i>30 septembre</i>	<i>31 décembre</i>	<i>31 décembre</i>	<i>31 décembre</i>
	<i>2004</i>	<i>2004</i>	<i>2003</i>	<i>2004</i>	<i>2003</i>
Flux de trésorerie provenant des/(affectés aux) :					
- Activités d'exploitation	60	(28)	(109)	416	751
- Activités de financement	669	841	167	3 492	811
- Activités d'investissement	(578)	(641)	(426)	(3 350)	(1 750)
Augmentation/(diminution) des espèces espèces et des quasi-espèces	151	172	(368)	558	(188)
Espèces et quasi-espèces, au début de la période	3 856	3 684	3 817	3 449	3 637
Espèces et quasi-espèces, à la fin de la période	4 007	3 856	3 449	4 007	3 449
Composition :					
- Liquidités selon le bilan	4 422	4 420	3 629		
- moins les dépôts non productifs [†]	(415)	(564)	(180)		
- Espèces et quasi-espèces, à la fin de la période	4 007	3 856	3 449		

[†] Les dépôts non productifs sont principalement composés d'espèces dont le taux sera redressé après 90 jours et d'espèces réservées au recours relatif aux opérations de titrisation.