

8.—Fusions de banques canadiennes depuis 1867—fin.

Banque absorbante.	Banque absorbée.	Date. <sup>1</sup>
Bank of New Brunswick.....	Summerside Bank.....	12 sept. 1901
Merchants' Bank of Canada.....	Merchants' Bank.....	22 fév. 1868
	Commercial Bank of Canada.....	1 juin 1868
Union Bank of Halifax.....	Commercial Bank of Windsor.....	31 oct. 1902
Northern Crown Bank.....	The Northern Bank.....	2 juill. 1908
	Crown Bank of Canada.....	2 juill. 1908
Union Bank of Canada.....	United Empire Bank.....	31 mars 1911
Home Bank of Canada.....	La Banque Internationale du Canada.....	15 avril 1913
Standard Bank of Canada.....	Western Bank of Canada.....	13 fév. 1909
	Sterling Bank of Canada.....	31 déc. 1924

<sup>1</sup>Les dates données depuis 1900 sont celles des ordres en conseil autorisant les absorptions.

Sous-section 2.—Statistiques combinées des banques à charte.

Le tableau 9 présente un exposé rétrospectif de la situation des banques depuis la Confédération. Dans le but de mettre plus de clarté dans cet exposé, le passif des banques est envisagé sous deux aspects distincts: envers les actionnaires et envers le public, seul celui-ci étant considéré lorsqu'il s'agit de déterminer la position financière d'une banque. L'actif est divisé en quatre catégories; au total formé de ces derniers, on ajoute l'actif non classifié. Il importe d'attirer l'attention sur l'accroissement proportionnel du capital et du fonds de réserve; le graphique ci-après illustre l'accroissement considérable de la proportion du passif envers le public, par rapport au total du passif et l'augmentation graduelle du rapport du passif envers le public au total de l'actif. La diminution des billets en circulation comparativement au passif envers le public est une autre caractéristique de l'évolution bancaire de ces derniers temps. Le portefeuille de titres fédéraux, provinciaux et municipaux n'avait relativement que peu d'importance avant la Grande Guerre.

