

Situation du capital – Bâle III¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2015				2014				2013	Renvois ²	Modèle du BSIF
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires											
1	20 457	20 387	20 289	19 982	19 961	19 796	19 646	19 462	19 341	A1+A2+B	1
2	32 053	30 764	29 362	28 373	27 585	26 970	26 134	25 108	24 565	C	2
3	10 209	10 477	7 569	9 956	4 936	3 834	4 206	4 874	3 166	D	3
4	62 719	61 628	57 220	58 311	52 482	50 600	49 986	49 444	47 072		6
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires											
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires											
5	(19 143)	(19 150)	(17 767)	(18 639)	(16 709)	(16 220)	(13 867)	(14 058)	(13 280)	E1+E2-E3	8
6	(2 192)	(2 273)	(2 254)	(2 432)	(2 355)	(2 327)	(2 299)	(2 307)	(2 097)	F1-F2	9
7	(367)	(412)	(595)	(604)	(485)	(536)	(525)	(488)	(519)	G	10
8	(1 498)	(1 296)	(1 271)	(1 658)	(711)	(607)	(791)	(954)	(1 005)	H	11
9	(140)	(118)	(132)	(71)	(91)	(101)	(96)	(93)	(116)	I	12
10	(188)	(136)	(94)	(115)	(98)	(77)	(84)	(96)	(89)	J	14
11	(104)	(17)	(16)	(17)	(15)	(61)	(60)	(60)	(389)	K	15
12	(4)	(24)	-	-	(7)	-	-	-	(183)		16
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, compte non tenu des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)											
13	(1 125)	(1 041)	(951)	(1 167)	(1 046)	(1 080)	(3 293)	(3 544)	(3 572)	L1+L2+L3	19
14	-	-	-	-	-	-	-	(31)	-		22
15	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-		23
16	(24 761)	(24 467)	(23 080)	(24 703)	(21 517)	(21 009)	(21 015)	(21 641)	(21 250)		25
17	37 958	37 161	34 140	33 608	30 965	29 591	28 971	27 803	25 822		28
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires											
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1											
18	2 202	2 201	2 047	1 501	1 001	1 001	-	-	-	M+N	30/31
19	3 211	3 240	3 484	3 941	3 941	4 364	4 911	4 911	5 524	O1+O2+O3+O4	33
20	399	398	368	388	444	429	490	490	552	P	34/35
21	5 812	5 839	5 899	5 830	5 386	5 794	5 401	5 401	6 076		36
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant rajustements réglementaires											
Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1											
22	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-		37
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, compte non tenu des positions vendeur admissibles											
23	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	Q+R	40
24	(354)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)		43
25	5 458	5 487	5 547	5 478	5 034	5 442	5 049	5 049	5 724		44
26	43 416	42 648	39 687	39 086	35 999	35 033	34 020	32 852	31 546		45
Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions											
27	2 489	1 497	-	-	-	-	-	-	-	S	46
28	5 927	5 927	5 927	5 927	6 773	6 773	6 774	6 774	7 564	T	47
29	207	207	207	207	237	237	237	237	297	U1+U2	48/49
30	1 731	1 629	1 498	1 536	1 416	1 389	1 632	1 633	1 472	V	50
31	10 354	9 260	7 632	7 670	8 426	8 399	8 643	8 644	9 333		51
Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires											
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2											
32	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)		52
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire compte non tenu des positions vendeur admissibles											
33	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	W	55
34	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(189)		57
35	10 184	9 090	7 462	7 500	8 256	8 229	8 473	8 474	9 144		58
36	53 600	51 738	47 149	46 586	44 255	43 262	42 493	41 326	40 690		59
37	382 360	369 495	343 596	355 597	328 393	316 716	313 238	312 972	286 355		60a
38	383 301	370 461	344 252	356 352	329 268	317 526	313 238	312 972	286 355		60b
39	384 108	371 289	344 813	356 999	330 581	318 743	313 238	312 972	286 355		60c

¹ La situation du capital a été calculée en recourant à la méthode «tout compris».

² Renvois à la page Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (page 79).

³ À compter du troisième trimestre de 2014, chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'inclusion du RVC prescrite par le BSIF. Pour le troisième et le quatrième trimestres de 2014, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres étaient respectivement de 57 %, 65 % et 77 %. Pour l'exercice 2015, les facteurs scalaires sont respectivement de 64 %, 71 % et 77 %.

Situation du capital – Bâle III (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

	N° de ligne	2015				2014				2013	Modèle du BSIF
		T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	
Ratios de fonds propres¹											
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)	40	9,9 %	10,1 %	9,9 %	9,5 %	9,4 %	9,3 %	9,2 %	8,9 %	9,0 %	61
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1)	41	11,3	11,5	11,5	11,0	10,9	11,0	10,9	10,5	11,0	62
Total des fonds propres (en pourcentage du total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres)	42	14,0	13,9	13,7	13,0	13,4	13,6	13,6	13,2	14,2	63
Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale (BISM) + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure (BISI), en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	43	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	64
dont la réserve de conservation des fonds propres	44	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	65
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	45	9,9	10,1	9,9	9,5	9,4	9,3	9,2	8,9	9,0	68
Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI, le cas échéant)											
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	46	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	69
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1	47	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	70
Ratio cible tout compris du total des fonds propres	48	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5	71
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)											
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	49	538 \$	527 \$	674 \$	1 689 \$	1 006 \$	741 \$	1 044 \$	819 \$	934 \$	72
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	50	3 909	3 820	3 509	3 478	3 201	3 067	3 226	3 108	3 034	73
Droits de gestion de prêts hypothécaires	51	20	18	15	10	9	17	-	-	-	74
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	52	1 664	1 453	1 047	1 276	948	979	1 088	1 062	922	75
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2											
Provisions susceptibles d'être incluses dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	53	1 731	1 629	1 498	1 536	1 416	1 389	1 633	1 633	1 472	76
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	54	2 511	2 384	2 145	2 240	1 983	1 895	1 866	1 868	1 621	77
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)											
Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement	55	4 726	4 726	4 726	4 726	5 401	5 401	5 401	5 401	6 076	82
Montants exclus des instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	56	-	-	-	-	-	-	128	813	567	83
Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 destinés à être éliminés	57	6 134	6 134	6 134	6 134	7 010	7 010	7 010	7 010	7 887	84
Montants exclus des instruments de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	58	48	859	849	1 676	804	784	845	858	-	85
Ratios de fonds propres – Méthode «transitoire»²											
Actifs pondérés en fonction des risques	59	405 997 \$	392 371 \$	362 871 \$	364 957 \$	347 005 \$	333 679 \$	330 255 \$	326 853 \$	307 840 \$	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	60	45 712	44 920	41 994	41 565	39 095	38 179	38 022	36 977	37 011	
Fonds propres de catégorie 1	61	45 712	44 920	41 994	41 565	39 095	38 179	38 022	36 977	37 011	
Total des fonds propres	66	55 618	53 765	49 233	48 796	47 032	46 072	45 276	44 131	44 500	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	63	11,3 %	11,4 %	11,6 %	11,4 %	11,3 %	11,4 %	11,5 %	11,3 %	12,0 %	
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	64	11,3	11,4	11,6	11,4	11,3	11,4	11,5	11,3	12,0	
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	65	13,7	13,7	13,6	13,4	13,6	13,8	13,7	13,5	14,5	
Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires											
TD Bank, N.A.³											
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	66	13,6	13,6	13,6	12,7	12,7	12,1	12,0	s. o.	s. o.	
Fonds propres de catégorie 1	67	13,7	13,7	13,7	12,9	12,9	12,3	12,2	11,1	11,3	
Total des fonds propres	68	14,7	14,7	14,7	13,9	13,9	13,4	13,3	12,3	12,4	
La Société d'hypothèque TD											
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	69	29,4	29,4	29,4	27,8	28,0	27,8	27,0	25,8	25,5	
Fonds propres de catégorie 1	70	29,4	29,4	29,4	27,8	28,0	27,8	27,0	25,8	25,5	
Total des fonds propres	71	30,8	30,8	30,8	29,2	29,6	29,4	28,5	27,3	27,2	

¹ La méthode de présentation réglementaire «tout compris» inclut l'ensemble des ajustements réglementaires requis d'ici 2019.

² La méthode de présentation réglementaire «transitoire» permet certains ajustements aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, les plus importants étant ceux touchant le goodwill, les immobilisations incorporelles et les déductions liées à un seuil, qui sont appliqués progressivement sur une période de cinq ans à compter de 2014, tout en conservant les règles de retrait progressif visant les instruments de fonds propres non admissibles. De plus, le calcul des ratios selon la méthode «transitoire» tient compte de la totalité du RVC.

³ TD Bank, N.A. présente séparément ses fonds propres réglementaires à l'Office of the Comptroller of the Currency (OCC) à la fin de chaque trimestre de l'année civile.

Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2015				Renvois ³	
	T4					
	Bilan ¹		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²			
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	3 154	\$	3 154	\$	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	42 483		42 446		
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	95 157		95 157		
Instruments dérivés	4	69 438		69 402		
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	5	4 378		2 657		
Valeurs mobilières détenues jusqu'à leur échéance	6	74 450		74 450		
Valeurs mobilières disponibles à la vente	7	88 782		87 049		
Valeurs mobilières prises en pension	8	97 364		97 364		
Prêts	9	547 775		547 568		
Provision pour pertes sur prêts	10	(3 434)		(3 434)		
<i>Provision générale admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>	11			(1 731)		V
<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>	12			(140)		I
<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>	13			(1 563)		
Autres	14	84 826		83 012		
Participation dans TD Ameritrade	15			817		L1
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	16			2 974		
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	17			2 892		E2
<i>Goodwill théorique</i>	18			16 337		E1
Goodwill	19			2 651		F1
Autres immobilisations incorporelles	20			20		
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	21			367		G
Actifs d'impôt différé	22			1 664		
<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>	23			954		
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>	24			(1 186)		
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>	25			16		L2
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	26			2		R
Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)	27			56		
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	28			104		K
<i>Participations significatives dans les autres fonds propres de catégorie 1</i>	29			55 344		
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	30					
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	31					
Autres actifs	32					
TOTAL DES ACTIFS	33	1 104 373		1 098 825		
PASSIF ET CAPITALS PROPRES⁵						
Dépôts détenus à des fins de transaction	34	74 759		74 759		
Instruments dérivés	35	57 218		57 218		
Passifs de titrisation à la juste valeur	36	10 986		10 986		
Autres passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	37	1 415		1 415		
Dépôts	38	695 576		695 576		
Autres	39	188 754		183 206		
Passifs d'impôt différé	40					
<i>Goodwill</i>	41			86		E3
<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>	42			459		F2
<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>	43			5 027		
<i>Ajustements aux autres actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	44			(5 249)		
Profits et pertes attribuables à l'évolution de son propre risque de crédit à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	45			188		J
Passif au titre des actions privilégiées	46			18		U2
<i>Instruments de fonds propres émis par des filiales et détenus par des tiers</i>	47			16		
<i>Instruments exclus du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>	48			182 661		
Autres passifs	49					
Billets et débentures subordonnés	50	8 637		8 637		
<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>	51			2 489		S
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2</i>	52			5 927		T
<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers</i>	53			189		U1
<i>Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires</i>	54			32		
Passif	55	1 037 345		1 031 797		
Actions ordinaires	56	20 294		20 294		A1
Actions privilégiées	57	2 700		2 700		
<i>Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 émis directement</i>	58			2 200		M
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments des fonds propres de catégorie 1</i>	59			500		O2
Actions autodétenues – ordinaires	60	(49)		(49)		A2
Actions autodétenues – privilégiées	61	(3)		(3)		O4
Surplus d'apport	62	214		214		
<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>	63			212		B
<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>	64			2		N
Résultats non distribués	65	32 053		32 053		C
Cumul des autres éléments du résultat global	66	10 209		10 209		D
<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>	67			1 498		H
<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>	68			8 711		
Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	69	1 610		1 610		
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis directement)</i>	70			964		O3
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés</i>	71			399		P
<i>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>	72			247		
TOTAL DU PASSIF ET DES FONDs PROPRES	73	1 104 373	\$	1 098 825	\$	

¹ D'après le bilan à la page 13.

² Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex Inc. (consolidé), TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reinsurance (Barbados) Inc. et TD Reinsurance (Ireland) Limited. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 5,5 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 1,8 milliard de dollars, desquels 292 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, 350 millions de dollars sont déduits des autres fonds propres de catégorie 1 et 170 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (L3, Q, W) se rapportent à la page Situation du capital – Bâle III, à la page 77.

³ Renvois à la période considérée aux pages Situation du capital – Bâle III (pages 77 et 78).

⁴ Cet ajustement est lié aux actifs et passifs d'impôt différé présentés au montant net aux fins comptables.

⁵ Le plafond en vigueur des autres fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 1,7 milliard de dollars (O1) (se rapportant à la page Situation du capital – Bâle III à la page 77) lié à la Fiducie de capital TD IV (qui n'est plus consolidée puisque la Banque n'est pas le principal bénéficiaire de la fiducie).