

Situation des fonds propres – Bâle III¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2017			2016			2015		Renvois ²	Modèle du BSIF	
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4			T3
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires											
1	21 095	\$ 20 762	\$ 20 822	\$ 20 881	\$ 20 751	\$ 20 682	\$ 20 540	\$ 20 457	\$ 20 387	A1+A2+B	1
2	39 473	37 577	37 330	35 452	34 387	33 442	32 585	32 053	30 764	C	2
3	6 564	11 853	9 131	11 834	11 037	8 889	13 467	10 209	10 477	D	3
4	67 132	70 192	67 283	68 167	66 175	62 813	66 592	62 719	61 628		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	(18 269)	(19 837)	(18 986)	(19 517)	(19 047)	(18 371)	(20 386)	(19 143)	(19 150)	E1+E2-E3	8
6	(2 261)	(2 350)	(2 264)	(2 241)	(2 119)	(2 071)	(2 215)	(2 192)	(2 273)	F1-F2	9
7	(120)	(144)	(189)	(172)	(263)	(322)	(359)	(367)	(412)	G	10
8	278	(488)	(350)	(1 690)	(2 168)	(1 595)	(2 127)	(1 498)	(1 296)	H	11
9	(747)	(823)	(769)	(906)	(881)	(262)	(178)	(140)	(118)	I	12
10	(103)	(142)	(138)	(166)	(166)	(170)	(249)	(188)	(136)	J	14
11	(11)	(11)	(11)	(11)	(12)	(12)	(11)	(104)	(17)	K	15
12	(157)	-	-	(72)	(43)	(64)	-	(4)	(24)		16
13	(767)	(980)	(855)	(1 064)	(1 113)	(1 013)	(1 290)	(1 125)	(1 041)	L1+L2+L3	19
14	-	-	-	-	-	-	(121)	-	-		22
15	-	-	-	-	-	-	(59)	-	-		23
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-		25
17	(22 157)	(24 775)	(23 562)	(25 839)	(25 812)	(23 880)	(26 995)	(24 761)	(24 467)		28
18	44 975	45 417	43 721	42 328	40 363	38 933	39 597	37 958	37 161		29
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1											
18	4 247	3 896	3 899	3 899	2 900	2 902	2 901	2 202	2 201	M+N+O	30/31
19	3 070	3 070	3 070	3 236	3 237	3 239	3 240	3 211	3 240	P1+P2+P3+P4	33
20	306	306	306	286	279	270	302	399	398	Q	34/35
21	7 623	7 272	7 275	7 421	6 416	6 411	6 443	5 812	5 839		36
Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1											
22	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-		37
23	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	R+S	40
24	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(354)	(352)		43
25	7 271	6 920	6 923	7 069	6 064	6 059	6 091	5 458	5 487		44
26	52 246	52 337	50 644	49 397	46 427	44 992	45 688	43 416	42 648		45
Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions											
27	7 082	5 786	5 700	5 760	3 740	3 748	2 500	2 489	1 497	T	46
28	2 641	2 646	2 649	4 899	4 897	4 898	4 897	5 927	5 927	U	47
29	279	263	262	270	276	281	317	207	207	V1+V2	48/49
30	1 571	1 680	1 585	1 660	1 567	1 820	1 940	1 731	1 629	W	50
31	11 573	10 375	10 196	12 589	10 480	10 747	9 654	10 354	9 260		51
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2											
32	(19)	-	-	-	-	(20)	-	-	-		52
33	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	X	55
34	(189)	(170)	(170)	(170)	(170)	(190)	(170)	(170)	(170)		57
35	11 384	10 205	10 026	12 419	10 310	10 557	9 484	10 184	9 090		58
36	63 630	62 542	60 670	61 816	56 737	55 549	55 172	53 600	51 738		59
37	408 803	420 053	402 168	405 844	388 243	383 589	399 617	382 360	369 495		60a
38	408 803	420 053	402 168	405 844	388 872	384 330	400 498	383 301	370 461		60b
39	408 803	\$ 420 053	\$ 402 168	\$ 405 844	\$ 389 412	\$ 384 966	\$ 401 253	\$ 384 108	\$ 371 289		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 81).

³ 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 les exercices 2015 et 2016, 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 64 %, 71 % et 77 %. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires sont respectivement de 72 %, 77 % et 81 %.

Situation des fonds propres – Bâle III (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

	N° de ligne	2017				2016				2015				Modèle du BSIF
		T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T3			
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	11,0	10,8	10,9	10,4	10,4	10,1	9,9	9,9	10,1				61
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1)	41	12,8	12,5	12,6	12,2	11,9	11,7	11,4	11,3	11,5				62
Total des fonds propres (en pourcentage du total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres)	42	15,6	14,9	15,1	15,2	14,6	14,4	13,7	14,0	13,9				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) ^{2,3}	43	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	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
dont la réserve anticyclique ⁴	45	-	-	-	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.				66
dont la réserve applicable aux BISI ⁵	46	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	s. o.	s. o.				67a
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	47	11,0	10,8	10,9	10,4	10,4	10,1	9,9	9,9	10,1				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	48	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,0	7,0				69
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1	49	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	8,5	8,5				70
Ratio cible tout compris du total des fonds propres	50	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	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	51	1 501	1 149	1 047	1 094	866	866	933	538	527				72
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	52	4 574	4 640	4 458	4 339	4 148	3 994	3 986	3 909	3 820				73
Droits de gestion de prêts hypothécaires	53	27	28	26	25	23	21	22	20	18				74
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	54	1 073	1 317	1 472	1 541	1 561	1 571	1 932	1 664	1 453				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)	55	1 571	1 680	1 585	1 660	1 567	1 820	1 940	1 731	1 629				76
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	56	1 894	2 056	1 945	2 108	1 984	2 447	2 675	2 511	2 384				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	57	3 376	3 376	3 376	4 051	4 051	4 051	4 051	4 726	4 726				82
Montants exclus des autres instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	58	10	33	21	-	-	-	-	-	-				83
Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 destinés à être éliminés	59	4 381	4 381	4 381	5 258	5 258	5 258	5 258	6 134	6 134				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)	60	-	-	-	-	-	-	-	48	859				85
Ratios de fonds propres – Méthode «transitoire»⁶														
Actifs pondérés en fonction des risques	61	416 529	427 618	409 629	420 930	401 698	396 826	415 418	405 997	392 371				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	62	49 458	50 267	48 360	50 989	48 000	46 439	47 500	45 712	44 920				
Fonds propres de catégorie 1	63	52 994	53 110	51 394	50 989	48 000	46 439	47 500	45 712	44 920				
Total des fonds propres	64	64 265	63 168	61 291	63 082	57 980	56 817	56 759	55 618	53 765				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	65	11,9	11,8	11,8	12,1	11,9	11,7	11,4	11,3	11,4				
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	66	12,7	12,4	12,5	12,1	11,9	11,7	11,4	11,3	11,4				
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	67	15,4	14,8	15,0	15,0	14,4	14,3	13,7	13,7	13,7				
Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires														
TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)⁷														
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	68	14,4	14,2	13,7	13,5	13,4	13,4	13,4	13,6	13,6				
Fonds propres de catégorie 1	69	14,5	14,3	13,8	13,6	13,5	13,5	13,5	13,7	13,7				
Total des fonds propres	70	15,5	15,3	14,8	14,6	14,5	14,5	14,5	14,7	14,7				
La Société d'hypothèque TD														
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	71	35,5	33,1	33,2	33,1	33,4	31,8	29,5	29,4	29,4				
Fonds propres de catégorie 1	72	35,5	33,1	33,2	33,1	33,4	31,8	29,5	29,4	29,4				
Total des fonds propres	73	36,6	34,1	34,2	34,3	34,6	33,0	30,7	30,8	30,8				

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

² La cible minimale à l'égard du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les réserves est de 4,5 %.

³ Le Financial Stability Board, en consultation avec le comité de Bâle sur le contrôle bancaire et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2016 en s'appuyant sur les données de fin de l'exercice 2015. La Banque ne fait pas partie des BISM.

⁴ Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur depuis le 1^{er} janvier 2017.

⁵ Les BISI sont assujetties à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires depuis le 1^{er} janvier 2016.

⁶ 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 depuis 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.

⁷ 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

		2017			
		T3			
N° de ligne	Bilan ¹	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²		Renvois ³	
	Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	4 113 \$	\$ 4 113	
	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	45 601	45 583	
	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	99 819	99 819	
	Instruments dérivés	4	63 087	63 092	
	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	5	3 833	1 880	
	Valeurs mobilières détenues jusqu'à leur échéance	6	71 233	71 233	
	Valeurs mobilières disponibles à la vente	7	123 273	121 383	
	Valeurs mobilières prises en pension	8	120 400	120 400	
	Prêts	9	596 046	595 831	
	Provision pour pertes sur prêts	10	(3 677)	(3 677)	
	<i>Provision générale admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>	11		(1 571)	W
	<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>	12		(747)	I
	<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>	13		(1 359)	
	Autres	14	78 653	76 671	
	Participation dans TD Ameritrade	15		546	L1
	<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	16		3 410	
	<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	17		2 758	E2
	<i>Goodwill théorique</i>	18		15 630	E1
	Goodwill	19		2 559	F1
	Autres immobilisations incorporelles	20		27	
	Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	21		120	
	Actifs d'impôt différé	22		1 073	G
	<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>	23		1 492	
	<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>	24		-	
	<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		(342)	
	<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 et dépassant les seuils réglementaires</i>	26		11	
	<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	27		2	L2
	Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)	28		65	S
	<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	29		11	
	<i>Participations significatives dans les autres éléments de fonds propres de catégorie 1</i>	30		49 309	K
	<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	31			
	Prestations des régimes de retraite à prestations définies				
	Autres actifs				
	TOTAL DE L'ACTIF		1 202 381	1 196 328	
	PASSIF ET CAPITAUX PROPRES⁵				
	Dépôts détenus à des fins de transaction	32	81 732	81 732	
	Instruments dérivés	33	61 300	61 300	
	Passifs de titrisation à la juste valeur	34	12 435	12 435	
	Autres passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	35	39	39	
	Dépôts	36	773 867	773 867	
	Autres	37	189 830	183 777	
	Passifs d'impôt différé				
	<i>Goodwill</i>	38		119	E3
	<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>	39		298	F2
	<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>	40		253	
	<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	41		(343)	
	Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	42		103	J
	Autres passifs	43		183 347	
	Billets et débiteurs subordonnés	44	9 714	9 714	
	<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>	45		7 082	T
	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2</i>	46		2 641	U
	<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers</i>	47		270	V1
	<i>Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires</i>	48		(279)	
	Passif	49	1 128 917	1 122 864	
	Actions ordinaires	50	20 912	20 912	A1
	Actions privilégiées	51	4 750	4 750	
	<i>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement</i>	52		4 250	M
	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de fonds propres de catégorie 1</i>	53		1 698	P2
	<i>Actions privilégiées exclues des fonds propres réglementaires</i>	54		(1 198)	
	Actions autodétenues – ordinaires	55	(22)	(22)	A2
	Actions autodétenues – privilégiées	56	(8)	(8)	O
	Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	57		(5)	P4
	Actions autodétenues – actions privilégiées qui ne comprennent pas de dispositions relatives aux FPUNV	58		(3)	
	Surplus d'apport	59	207	207	
	<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>	60		205	B
	<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>	61		2	N
	Résultats non distribués	62	39 473	39 473	C
	Cumul des autres éléments du résultat global	63	6 564	6 564	D
	<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>	64		(278)	H
	<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>	65		6 842	
	Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	66	1 588	1 588	
	<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis directement)</i>	67		497	P3
	<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés - Autres instruments des fonds propres de catégorie 1</i>	68		306	Q
	<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés - Fonds propres de catégorie 2</i>	69		9	V2
	<i>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>	70		776	
	TOTAL DU PASSIF ET DES FONDS PROPRES	71	1 202 381 \$	1 196 328 \$	

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 et TD Reinsurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 6,1 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2 milliards de dollars, desquels 210 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, 350 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 et 170 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (L3, R, X) se rapportent à la page Situation du capital – Bâle III (page 79).

³ Renvois à la période considérée aux pages Situation du capital – Bâle III (pages 79 et 80).

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 instruments de fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 1,7 milliard de dollars 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). La part incluse dans les fonds propres réglementaires s'élève à 878 millions de dollars (P1 – renvoi à la page Situation du capital – Bâle III (page 79)).