

## Situation du capital – Bâle III T3 2013<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

À la date du bilan

|   | N° de ligne | 2013 T3    | Renvois <sup>2</sup> | Modèle du BSIF |
|---|-------------|------------|----------------------|----------------|
| <b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>   |             |            |                      |                |
| Actions ordinaires majorées du surplus d'apport   | 1           | 19 255 \$  | A1+A2+B              | 1              |
| Résultats non distribués  | 2           | 24 122     | C                    | 2              |
| Cumul des autres éléments du résultat global  | 3           | 2 650      | D                    | 3              |
| <b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires</b>  | 4           | 46 027     |                      | 6              |
| <b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>  |             |            |                      |                |
| Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)  | 5           | (13 107)   | E1-E2                | 8              |
| Immobilisations incorporelles (net du passif d'impôt correspondant)   | 6           | (2 077)    | F1-F2                | 9              |
| Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires  | 7           | (364)      | G                    | 10             |
| Réserve de couverture des flux de trésorerie  | 8           | (823)      | H                    | 11             |
| Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues  | 9           | (202)      | I                    | 12             |
| Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre   | 10          | (75)       | J                    | 14             |
| Actifs des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)   | 11          | (368)      | K1-K2                | 15             |
| Actions détenues en propre  | 12          | (166)      |                      | 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          | (3 492)    | L1+L2+L3             | 19             |
| <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>  | 14          | (20 674)   |                      | 28             |
| <b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>   | 15          | 25 353     |                      | 29             |
| <b>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>   |             |            |                      |                |
| Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de la catégorie 1   | 16          | 5 524      | M1+M2+M3             | 33             |
| Autres instruments de catégorie 1 émis par des filiales, détenus par des tiers et qui seront progressivement éliminés   | 17          | 552        | N1+N2                | 34/35          |
| <b>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant rajustements réglementaires</b>   | 18          | 6 076      |                      | 36             |
| <b>Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>  |             |            |                      |                |
| 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   | 19          | (352)      | O + P                | 40             |
| <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>  | 20          | (352)      |                      | 43             |
| <b>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>   | 21          | 5 724      |                      | 44             |
| <b>Fonds propres de catégorie 1</b>   | 22          | 31 077     |                      | 45             |
| <b>Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions</b>  |             |            |                      |                |
| Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2   | 23          | 7 620      | Q                    | 47             |
| Instruments de catégorie 2 émis par des filiales, détenus par des tiers qui seront progressivement éliminés   | 24          | 267        | R1 + R2              | 48/49          |
| Provisions collectives  | 25          | 1 439      | S                    | 50             |
| <b>Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires</b>  | 26          | 9 326      |                      | 51             |
| <b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>  |             |            |                      |                |
| Instruments de catégorie 2 détenus en propre  | 27          | (9)        |                      | 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   | 28          | (170)      | T                    | 55             |
| <b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>  | 29          | (179)      |                      | 57             |
| <b>Fonds propres de catégorie 2</b>   | 30          | 9 147      |                      | 58             |
| <b>Total des fonds propres</b>  | 31          | 40 224     |                      | 59             |
| <b>Total des actifs pondérés en fonction du risque</b>  | 32          | 283 521 \$ |                      | 60             |

<sup>1</sup> La situation du capital est calculée en recourant à la méthode «tout compris».

<sup>2</sup> Renvois à la page *Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire*.

## Situation du capital – Bâle III T3 2013 (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

|  | N° de ligne | 2013 T3    | Renvois <sup>1</sup> | Modèle du BSIF |
|--|-------------|------------|----------------------|----------------|
| <b>Ratios de fonds propres<sup>2</sup></b>   |             |            |                      |                |
| Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)  | 33          | 8,9 %      |                      | 61             |
| Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)  | 34          | 11,0       |                      | 62             |
| Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)   | 35          | 14,2       |                      | 63             |
| Réserve spécifique à l'institution (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux BISM plus réserve applicable aux BISN, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) |             |            |                      |                |
|  | 36          | 7,0        |                      | 64             |
| dont : réserve de conservation des fonds propres   |             |            |                      |                |
|  | 37          | 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)   |             |            |                      |                |
|  | 38          | 2,5        |                      | 68             |
| <b>Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISN, le cas échéant)</b>  |             |            |                      |                |
| Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires  | 39          | 7,0        |                      | 69             |
| Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1  | 40          | 8,5        |                      | 70             |
| Ratio cible tout compris du total des fonds propres  | 41          | 10,5       |                      | 71             |
| <b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>   |             |            |                      |                |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières   | 42          | 1 715 \$   |                      | 72             |
| Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières   | 43          | 2 976      |                      | 73             |
| Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)  | 44          | 891        |                      | 75             |
| <b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2</b>  |             |            |                      |                |
| Provisions susceptibles d'être incluses dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)   |             |            |                      |                |
|  | 45          | 1 439      |                      | 76             |
| Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard   |             |            |                      |                |
|  | 46          | 1 590      |                      | 77             |
| <b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>   |             |            |                      |                |
| Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement   |             |            |                      |                |
|  | 47          | 6 076      |                      | 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)  |             |            |                      |                |
|  | 48          | 564        |                      | 83             |
| Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 2 destinés à être éliminés  |             |            |                      |                |
|  | 49          | 7 887      |                      | 84             |
| Montants exclus des autres instruments de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)  |             |            |                      |                |
|  | 50          | 5          |                      | 85             |
| <b>Ratios de fonds propres - Méthode «transitoire»<sup>3</sup></b>   |             |            |                      |                |
| Actifs pondérés en fonction des risques  |             |            |                      |                |
|  | 51          | 301 305 \$ |                      |                |
| Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires   |             |            |                      |                |
|  | 52          | 36 321     |                      |                |
| Fonds propres de catégorie 1   |             |            |                      |                |
|  | 53          | 36 321     |                      |                |
| Total des fonds propres  |             |            |                      |                |
|  | 54          | 43 800     |                      |                |
| Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)  |             |            |                      |                |
|  | 55          | 12,1 %     |                      |                |
| Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)  |             |            |                      |                |
|  | 56          | 12,1       |                      |                |
| Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)   |             |            |                      |                |
|  | 57          | 14,5       |                      |                |
| <b>Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires</b>   |             |            |                      |                |
| <b>TD Bank, N.A.<sup>4</sup></b>   |             |            |                      |                |
| Ratio de fonds propres de catégorie 1  |             |            |                      |                |
|  | 58          | 11,6       |                      |                |
| Ratio du total des fonds propres   |             |            |                      |                |
|  | 59          | 12,8       |                      |                |
| <b>La Société d'hypothèque TD</b>  |             |            |                      |                |
| Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires   |             |            |                      |                |
|  | 60          | 23,7       |                      |                |
| Ratio des fonds propres de catégorie 1   |             |            |                      |                |
|  | 61          | 23,7       |                      |                |
| Ratio du total des fonds propres   |             |            |                      |                |
|  | 62          | 25,4       |                      |                |

<sup>1</sup> Renvois à la page *Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire*.

<sup>2</sup> La méthode de présentation réglementaire «tout compris» inclut l'ensemble des ajustements réglementaires requis d'ici 2019.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> TD Bank, N.A. présente séparément ses fonds propres réglementaires à l'Office of the Comptroller of the Currency (OCC), conformément à Bâle I, à la fin de chaque trimestre de l'année civile. Les ratios de fonds propres présentés reposent sur ce cadre.

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

| (en millions de dollars)  |  | N° de | Bilan <sup>1</sup> | Dans le périmètre de la                  | Renvois <sup>3</sup> |
|---|--|-------|--------------------|--|----------------------|
| À la date du bilan  |  | ligne |                    | consolidation réglementaire <sup>2</sup> |                      |
| Trésorerie et montants à recevoir de banques  |  | 1     | 3 067              | 3 067                                    |                      |
| Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques  |  | 2     | 21 754             | 21 727                                   |                      |
| Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction   |  | 3     | 96 794             | 96 794                                   |                      |
| Instruments dérivés   |  | 4     | 49 846             | 49 853                                   |                      |
| Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net   |  | 5     | 6 153              | 4 950                                    |                      |
| Valeurs mobilières détenues jusqu'à leur échéance   |  | 6     | 16 434             | 16 434                                   |                      |
| Valeurs mobilières disponibles à la vente   |  | 7     | 90 315             | 88 336                                   |                      |
| Valeurs mobilières prises en pension  |  | 8     | 64 030             | 64 030                                   |                      |
| Prêts   |  | 9     | 436 631            | 436 421                                  |                      |
| Provision pour pertes sur prêts   |  | 10    | (2 863)            | (2 863)                                  |                      |
| Provision générale admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2   |  | 11    |                    | (1 439)                                  | S                    |
| Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues  |  | 12    |                    | (202)                                    | I                    |
| Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires  |  | 13    |                    | (1 222)                                  |                      |
| <b>Autres</b>   |  | 14    | 52 940             | 51 229                                   |                      |
| Participation dans TD Ameritrade  |  | 15    |                    | 2 777                                    | L1                   |
| Participations importantes en excédent des seuils réglementaires  |  | 16    |                    | 2 386                                    |                      |
| Participations importantes ne dépassant pas les seuils réglementaires   |  | 17    |                    | 13 121                                   | E1                   |
| Goodwill  |  | 18    |                    | 2 490                                    | F1                   |
| Autres immobilisations incorporelles  |  | 19    |                    | 364                                      | G                    |
| Actifs d'impôt différé  |  | 20    |                    | 878                                      |                      |
| Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires  |  | 21    |                    | 891                                      |                      |
| Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes opérationnelles   |  | 22    |                    | (812)                                    |                      |
| Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes opérationnelles |  | 23    |                    | 24                                       | L2                   |
| Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>   |  | 24    |                    | 2  | P                    |
| Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)   |  | 25    |                    | 19                                       |                      |
| Participations importantes en excédent des seuils réglementaires  |  | 26    |                    | 478                                      | K1                   |
| Participations importantes dans les autres fonds propres de catégorie 1   |  | 27    |                    | 28 611                                   |                      |
| Participations importantes ne dépassant pas les seuils réglementaires   |  | 28    | 835 101            | 829 978                                  |                      |
| Prestations des régimes de retraite à prestations définies  |  | 29    |                    |  |                      |
| Autres actifs   |  | 30    |                    |  |                      |
| <b>TOTAL DES ACTIFS</b>   |  |       | <b>835 101</b>     | <b>829 978</b>                           |                      |
| <b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>   |  |       |                    |  |                      |
| Dépôts détenus à des fins de transaction  |  | 29    | 53 750             | 53 750                                   |                      |
| Instruments dérivés   |  | 30    | 51 751             | 51 751                                   |                      |
| Passifs de titrisation à la juste valeur  |  | 31    | 24 649             | 24 649                                   |                      |
| Autres passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net   |  | 32    | 57                 | 57                                       |                      |
| Dépôts détenus à des fins de transaction  |  | 33    | 508 406            | 508 407                                  |                      |
| Autres  |  | 34    | 135 813            | 130 689                                  |                      |
| Passifs d'impôt différé   |  | 35    |                    | 14                                       | E2                   |
| Goodwill  |  | 36    |                    | 413                                      | F2                   |
| Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)   |  | 37    |                    | 110                                      | K2                   |
| Actifs des régimes de retraite à prestations définies   |  | 38    |                    | 964                                      |                      |
| Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)  |  | 39    |                    | (1 196)                                  |                      |
| Ajustements aux autres actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>   |  | 40    |                    | 75                                       | J                    |
| Gains et pertes attribuables aux variations de son propre risque de crédit à l'égard des passifs financiers à la juste valeur   |  | 41    |                    | 130 309                                  |                      |
| Autres passifs  |  | 42    | 7 984              | 7 984                                    |                      |
| <b>Billets et débiteures subordonnés</b>  |  | 43    |                    | 119                                      |                      |
| Amortissement des débiteures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires   |  | 44    |                    | 7 620                                    | Q                    |
| Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2   |  | 45    |                    | 243                                      | R1                   |
| Instruments de fonds propres de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers  |  | 46    |                    | 2  |                      |
| Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires  |  | 47    | 27                 | 27                                       |                      |
| Passif au titre des actions privilégiées  |  | 48    |                    | 24                                       | R2                   |
| Instruments de fonds propres émis par des filiales et détenus par des tiers   |  | 49    |                    | 3  |                      |
| Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés  |  | 50    | 1 746              | 1 746                                    |                      |
| Passif au titre des titres de fiducie de capital  |  | 51    |                    | 1 574                                    | M1                   |
| Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres fonds de catégorie 1   |  | 52    |                    | 110                                      | N1                   |
| Instruments de fonds propres émis par des filiales et détenus par des tiers   |  | 53    |                    | 62                                       |                      |
| Valeurs mobilières exclues du calcul des fonds propres réglementaires   |  | 54    | 784 183            | 779 060                                  |                      |
| <b>Passif</b>   |  | 55    | 19 218             | 19 218                                   | A1                   |
| Actions ordinaires  |  | 56    | 3 395              | 3 395                                    |                      |
| Actions privilégiées  |  | 57    |                    | 3 056                                    | M2                   |
| Émises directement et qui seront progressivement éliminées des autres fonds de catégorie 1  |  | 58    |                    | 339                                      |                      |
| Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires   |  | 59    | (144)              | (144)                                    | A2                   |
| Actions autodétenues – ordinaires   |  | 60    | (3)                | (3)                                      |                      |
| Actions autodétenues – privilégiées   |  | 61    | 181                | 181                                      | B                    |
| Surplus d'apport  |  | 62    | 24 122             | 24 122                                   | C                    |
| Résultats non distribués  |  | 63    | 2 650              | 2 650                                    | D                    |
| Cumul des autres éléments du résultat global  |  | 64    |                    | 823                                      | H                    |
| Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation  |  | 65    |                    | 1 827                                    |                      |
| Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propre   |  | 66    | 1 499              | 1 499                                    |                      |
| Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales   |  | 67    |                    | 894                                      | M3                   |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis directement)   |  | 68    |                    | 442                                      | N2                   |
| Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés   |  | 69    |                    | 163                                      |                      |
| Part non incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés  |  | 70    | 835 101            | 829 978                                  |                      |
| <b>TOTAL DU PASSIF ET DES FONDS PROPRES</b>   |  |       | <b>835 101</b>     | <b>829 978</b>                           |                      |

<sup>1</sup> D'après le bilan à la page 14.

<sup>2</sup> Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex Inc. (consolidé), L'assurance financière CT, TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reassurance (Barbados) Inc. et TD Reassurance (Ireland) Limited. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élevait à 5 123 millions de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 1 782 millions de dollars, desquels 691 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,O,T) se rapportent à la page Situation du capital – Bâle III T3 2013.

<sup>3</sup> Renvois à la page Situation du capital – Bâle III T3 2013.

<sup>4</sup> Cet ajustement est lié aux actifs et passif d'impôt différé présentés au montant net aux fins comptables.