



INFORMATION FINANCIÈRE SUPPLÉMENTAIRE

(Publié le 26 janvier 2012 relativement à l'adoption des Normes internationales d'information financière et des changements de présentation de l'information sectorielle)

Pour l'exercice clos le 31 octobre 2011

Service des Relations avec les investisseurs

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :

Kelly Milroy ou David Lambie

416-308-9030

www.td.com/francais/rapports/index.jsp

Pour l'exercice clos le 31 octobre 2011

L'information supplémentaire contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à mieux comprendre le rendement financier du Groupe Banque TD (la TD ou la Banque). Cette information doit être utilisée en complément du communiqué connexe daté du 26 janvier 2012. Pour en savoir plus sur les acronymes utilisés, se reporter à la section intitulée «Acronymes» du présent document.

Présentation de l'information financière de la Banque

À compter du 1^{er} novembre 2011, la Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS), qui sont les principes comptables généralement reconnus (PCGR) actuels, et désigne les résultats dressés selon les IFRS «comme présentés». La Banque utilise également des mesures financières non conformes aux PCGR, les «résultats rajustés», afin d'évaluer chacun de ses secteurs d'activité et de mesurer son rendement global. La Banque retire les «éléments à noter» (déduction faite des impôts sur le résultat) des résultats comme présentés, car les éléments à noter sont liés aux éléments qui, selon la direction, ne sont pas indicateurs du rendement des activités sous-jacentes. Les éléments à noter sont présentés à la page 3 du présent document. La Banque croit que les résultats rajustés permettent au lecteur de mieux comprendre comment la direction évalue le rendement de la Banque.

Comme expliqué, les résultats rajustés sont différents des résultats comme présentés selon les PCGR. Les résultats rajustés, les éléments à noter et les termes semblables utilisés ne sont pas des mesures financières conformes aux PCGR puisqu'ils ne sont pas définis dans ces derniers et, par conséquent, ils pourraient ne pas être comparables à des termes similaires utilisés par d'autres émetteurs. Un rapprochement entre les résultats comme présentés et les résultats rajustés de la Banque est fourni dans le communiqué connexe.

Information sectorielle

Aux fins de la présentation de l'information de gestion, l'exploitation et les activités de la Banque s'articulent autour de quatre principaux secteurs d'exploitation qui exercent leurs activités dans plusieurs centres financiers clés dans le monde : Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, y compris TD Canada Trust et Financement auto TD au Canada; Gestion de patrimoine et Assurance, y compris TD Waterhouse, une participation dans TD Ameritrade Holding Corporation (TD Ameritrade) et TD Assurance; Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis, y compris TD Bank, America's Most Convenient Bank, et Financement auto TD aux États-Unis; et Services bancaires de gros, y compris Valeurs Mobilières TD. Les frais d'intégration et de restructuration et les coûts de transaction directs liés à l'acquisition de Services financiers Chrysler et aux autres activités de la Banque sont regroupés dans le secteur Siège social.

Avec prise d'effet le 4 juillet 2011, la responsabilité des affaires de TD Assurance, qui incombait auparavant au chef de groupe, Services bancaires canadiens, Financement auto et Cartes de crédit, Groupe Banque TD, a été confiée au chef de groupe, Gestion de patrimoine et Assurance et Services communs de l'entreprise, Groupe Banque TD. Dans le présent document, la Banque a mis les résultats correspondants à jour aux fins de la présentation sectorielle pour 2011, et ce, de manière rétroactive.

La Banque mesure et évalue le rendement de chacun des secteurs d'activité selon sa structure de gestion et ses résultats ne sont pas nécessairement comparables à ceux d'autres sociétés de services financiers. Les résultats de chaque secteur reflètent les produits, les frais et les actifs du secteur. Étant donné la structure complexe de la Banque, son modèle d'information de gestion fait intervenir diverses estimations, hypothèses, répartitions et méthodes axées sur le risque pour calculer les prix de cession interne des fonds, les produits intersectoriels, les taux d'impôt sur le résultat, les fonds propres et les frais indirects, de même que les cessions de coûts pour mesurer les résultats par secteur. Les prix de cession interne des fonds sont généralement calculés aux taux du marché. Les produits intersectoriels sont négociés entre les secteurs et avoisinent la juste valeur fournie. La charge ou le recouvrement d'impôts sur le résultat est en général ventilé entre les secteurs selon un taux d'imposition prévu par la loi et peut être rajusté compte tenu des éléments et des activités propres à chaque secteur.

La Banque mesure et évalue le rendement de chaque secteur d'activité selon les résultats rajustés, le profit économique et le rendement du capital investi. Le profit économique représente le résultat net rajusté moins une imputation au titre du capital investi moyen. Le capital investi pour chaque secteur représente le capital requis à l'égard des risques économiques, notamment les risques de crédit, de marché et d'exploitation, plus le prix d'achat des goodwill et des immobilisations incorporelles, déduction faite des baisses de valeur. Le rendement du capital investi représente le résultat net rajusté, divisé par le capital investi moyen. Le profit économique et le rendement du capital investi ne sont pas des termes définis par les PCGR et ils pourraient donc ne pas être comparables à des termes similaires utilisés par d'autres émetteurs.

L'amortissement des frais liés aux immobilisations incorporelles est compris dans le secteur Siège social. Par conséquent, le résultat net des secteurs d'exploitation est présenté avant l'amortissement des immobilisations incorporelles, ainsi que tout autre élément à noter non attribué aux secteurs d'exploitation. Les produits d'intérêts nets des Services bancaires de gros sont présentés en équivalence fiscale, ce qui signifie que la valeur du résultat non imposable ou exonéré d'impôt, dont les dividendes, est rajustée à la valeur équivalente avant impôt. L'équivalence fiscale permet à la Banque de mesurer le revenu tiré de toutes les valeurs mobilières et de tous les prêts de manière uniforme. Elle procure en outre des éléments de comparaison plus significatifs des produits d'intérêts nets avec ceux d'institutions semblables. La hausse en équivalence fiscale des produits d'intérêts nets et de la charge d'impôts sur le résultat présentée dans le secteur Services bancaires de gros est renversée dans le secteur Siège social.

Les chiffres compris dans les zones ombragées n'ont pas été recalculés selon les IFRS et sont présentés selon les anciens PCGR du Canada.

Pour de plus amples renseignements sur le document *Information financière supplémentaire* selon les anciens PCGR du Canada de la Banque, veuillez vous rendre à l'adresse suivante :
http://www.td.com/document/PDF/investor/2011/Q4_11_Supp_Pack_FR.pdf.

Pour l'exercice clos le 31 octobre 2011

Table des matières

	<u>Page</u>		<u>Page</u>
Points saillants	1	Provision pour pertes sur créances (à l'état des résultats)	27
Valeur pour les actionnaires	2	Provision pour pertes sur créances (à l'état des résultats) par secteur d'activité et par région géographique	28-29
Ajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat	3	Prêts acquis ayant subi une perte de valeur par région géographique	30-31
Sommaire des résultats sectoriels	4	Analyse des variations des capitaux propres	32
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	5	Variation du cumul des autres éléments du résultat global, déduction faite des impôts sur le résultat	33
Gestion de patrimoine et Assurance	6	Analyse des variations des participations ne donnant pas le contrôle et de la participation dans TD Ameritrade	34
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis	7	Dérivés	
En dollars canadiens	8	Notionnel	35
En dollars américains	9	Risque de crédit	36
Services bancaires de gros	10	Expositions brutes au risque de crédit	37-38
Siège social	11	Expositions couvertes par des éléments modérateurs du risque de crédit	39
Produits d'intérêts nets et marge d'intérêt nette	12	Expositions au risque de crédit selon l'approche standard	40
Produits autres que d'intérêts	13	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres de risque de détail	41
Frais autres que d'intérêts	14	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres de risque autre que de détail	42
Bilan	15	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : engagements non utilisés et ECD sur les engagements non utilisés	43
Profit (perte) latent(e) sur les titres de participation détenus dans le portefeuille bancaire et actifs administrés et actifs gérés	16	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : expérience de pertes	44
Goodwill, autres immobilisations incorporelles et frais de restructuration	17	Expositions à la titrisation	45
Titrisation de prêts	18	Actifs pondérés en fonction des risques	46
Prêts gérés	19-20	Situation du capital	47
Prêts et acceptations bruts par secteur d'activité et par région géographique	21	Rajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat – Notes explicatives	48
Prêts douteux	22-23	Glossaire	49
Prêts douteux par secteur d'activité et par région géographique	24	Acronymes	50
Provision pour pertes sur créances (au bilan)	25-26		
Provision pour pertes sur créances (au bilan) par secteur d'activité et par région géographique			

TRIMESTRES CLOS	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
État du résultat (en millions de dollars)						
Produits d'intérêts nets	1	3 532 \$	3 514 \$	3 259 \$	3 356 \$	13 661 \$
Produits autres que d'intérêts	2	2 131	1 870	1 897	2 103	8 001
Total des produits	3	5 663	5 384	5 156	5 459	21 662
Provision pour pertes sur créances						
Prêts	4	350	320	309	355	1 334
Titres de créance classés comme prêts	5	3	3	3	66	75
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur	6	(13)	57	37	-	81
Total de la provision pour pertes sur créances	7	340	380	349	421	1 490
Frais autres que d'intérêts	8	3 488	3 206	3 163	3 190	13 047
Résultat net avant la charge d'impôt sur le résultat	9	1 835	1 798	1 644	1 848	7 125
Charge (recouvrement) d'impôt sur le résultat	10	310	367	306	343	1 326
Résultat avant la quote-part du résultat net d'une participation dans une entreprise associée	11	1 525	1 431	1 338	1 505	5 799
Quote-part du résultat net d'une participation dans une entreprise associée, déduction faite des impôts sur le résultat	12	64	59	66	57	246
Résultat net – comme présenté	13	1 589	1 490	1 404	1 562	6 045
Ajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat	14	67	145	120	55	387
Résultat net – rajusté	15	1 656	1 635	1 524	1 617	6 432
Dividendes sur actions privilégiées	16	48	43	40	49	180
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires et aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales – rajusté	17	1 608 \$	1 592 \$	1 484 \$	1 568 \$	6 252 \$
Attribuable aux :						
Participations ne donnant pas le contrôle – rajusté	18	26 \$	27 \$	25 \$	26 \$	104 \$
Actionnaires ordinaires – rajusté	19	1 582	1 565	1 459	1 542	6 148
Résultat par action ordinaire (\$) et nombre moyen d'actions (en millions)¹						
Résultat de base						
Comme présenté	20	1,70 \$	1,60 \$	1,52 \$	1,69 \$	6,50 \$
Rajusté	21	1,77	1,77	1,65	1,75	6,94
Résultat dilué						
Comme présenté	22	1,68	1,58	1,50	1,67	6,43
Rajusté	23	1,75	1,75	1,63	1,73	6,86
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation						
De base	24	893,8	886,6	883,1	879,3	885,7
Dilué	25	909,0	902,5	901,0	896,4	902,9
Bilan (en milliards de dollars)						
Total de l'actif	26	732,8 \$	713,6 \$	678,4 \$	664,1 \$	732,8 \$
Total des capitaux propres	27	44,0	40,9	39,0	39,3	44,0
Mesures du risque (en millions de dollars, sauf indication contraire)						
Actifs pondérés en fonction des risques ²	28	218,8 \$	207,8 \$	202,7 \$	199,2 \$	218,8 \$
Fonds propres de première catégorie ²	29	28,5	26,8	25,8	25,4	28,5
Ratio des fonds propres de première catégorie ²	30	13,0 %	12,9 %	12,7 %	12,7 %	13,0 %
Ratio du total des fonds propres ²	31	16,0	16,3	16,3	16,2	16,0
Incidence après impôts d'une augmentation de 1 % des taux d'intérêt sur ² :						
Avoir des actionnaires ordinaires (en millions de dollars)	32	(111)	(62)	(143)	(115)	(111)
Bénéfice net annuel (en millions de dollars)	33	(29)	(17)	(31)	(23)	(29)
Prêts douteux nets – prêts aux particuliers, aux entreprises et aux gouvernements (en millions de dollars)	34	2 063	2 008	1 990	2 077	2 063
Prêts douteux nets – prêts aux particuliers, aux entreprises et aux gouvernements en % des prêts nets	35	0,56 %	0,56 %	0,57 %	0,61 %	0,56 %
Provision pour pertes sur créances en % des prêts moyens nets ³	36	0,36	0,42	0,41	0,48	0,42
Notation de la dette de premier rang :						
Moody's	37	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa
Standard and Poor's	38	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-

¹ Le résultat par action est calculé en divisant le résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période. Par conséquent, la somme du résultat par action trimestriel peut ne pas correspondre au résultat par action cumulé.

² Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

³ Compte non tenu des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts. Pour davantage d'information concernant les prêts acquis ayant subi une perte de valeur, se reporter aux pages 30 et 31.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011	
	T4	T3	T2	T1		
Rendement de l'entreprise						
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires et aux participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales – comme présenté	1	1 541 \$	1 447 \$	1 364 \$	1 513 \$	5 865 \$
Profit économique ¹	2	594	649	596	641	2 469
Avoir moyen des actionnaires ordinaires	3	38 131	35 027	34 060	34 542	35 568
Capital investi moyen	4	43 566	40 380	39 331	39 722	40 877
Rendement de l'avoir des actionnaires ordinaires	5	15,8 %	16,1 %	16,1 %	17,1 %	16,2 %
Rendement de l'avoir des actionnaires ordinaires rajusté	6	16,5	17,7	17,6	17,7	17,3
Rendement du capital investi	7	14,4	15,4	15,2	15,4	15,0
Rendement des actifs pondérés en fonction des risques ²	8	2,95	2,97	2,88	3,06	2,95
Ratio d'efficience – comme présenté	9	61,6	59,6	61,3	58,4	60,2
Taux d'impôt effectif						
Comme présenté	10	16,9	20,4	18,6	18,6	18,6
Rajusté (équivalence fiscale)	11	22,4	24,5	22,6	23,4	23,2
Marge d'intérêt nette	12	2,26	2,33	2,30	2,34	2,31
Nombre moyen d'équivalents temps plein	13	77 360	77 168	74 423	73 534	75 631
Rendement des actions ordinaires						
Cours de clôture (\$)	14	75,23 \$	76,49 \$	81,92 \$	74,96 \$	75,23 \$
Valeur comptable d'une action ordinaire (\$)	15	43,43	40,59	38,59	38,99	43,43
Cours de clôture par rapport à la valeur comptable	16	1,73	1,88	2,12	1,92	1,73
Ratio cours/résultat						
Comme présenté	17	11,7	13,1	14,8	14,1	11,7
Rajusté	18	11,0	11,8	13,3	12,7	11,0
Rendement total du marché du placement dans les actions ordinaires	19	5,7 %	8,1 %	12,2 %	23,0 %	5,7 %
Nombre d'actions ordinaires en circulation (en millions)	20	901,0	888,8	886,1	882,1	901,0
Total de la capitalisation boursière (en milliards de dollars)	21	67,8 \$	68,0 \$	72,6 \$	66,1 \$	67,8 \$
Rendement en dividendes						
Dividende par action ordinaire	22	0,68 \$	0,66 \$	0,66 \$	0,61 \$	2,61 \$
Rendement de l'action	23	3,5 %	3,1 %	3,1 %	3,3 %	3,4 %
Ratio de distribution sur actions ordinaires						
Comme présenté	24	40,3	41,2	43,5	36,1	40,2
Rajusté	25	38,6	37,4	40,0	34,8	37,7

¹ Le coût du capital investi a été de 9,0 % en 2011.

² Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

TRIMESTRES CLOS	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
Augmentation (diminution) du résultat net découlant des éléments à noter (en millions de dollars)						
Amortissement des immobilisations incorporelles (note 2)	1	95 \$	94 \$	99 \$	103 \$	391 \$
Juste valeur des dérivés couvrant le portefeuille de valeurs mobilières reclassées comme disponibles à la vente (note 3)	2	(37)	(9)	(7)	(75)	(128)
Frais d'intégration et de restructuration et coûts de transaction directs liés aux acquisitions des Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis (note 4)	3	(1)	39	20	24	82
Juste valeur des swaps sur défaillance de crédit couvrant le portefeuille de prêts aux grandes entreprises, déduction faite de la provision pour pertes sur créances (note 5)	4	(9)	(5)	(2)	3	(13)
Frais d'intégration, frais de restructuration et coûts de transaction directs, et variations de la juste valeur de la contrepartie éventuelle liés à l'acquisition de Services financiers Chrysler (note 6)	5	19	26	10	-	55
Total	6	67 \$	145 \$	120 \$	55 \$	387 \$
Augmentation (diminution) du résultat par action découlant des éléments à noter (\$) (note 7)						
Amortissement des immobilisations incorporelles (note 2)	7	0,10 \$	0,11 \$	0,11 \$	0,12 \$	0,43 \$
Juste valeur des dérivés couvrant le portefeuille de valeurs mobilières reclassées comme disponibles à la vente (note 3)	8	(0,04)	(0,01)	(0,01)	(0,08)	(0,14)
Frais d'intégration et de restructuration et coûts de transaction directs liés aux acquisitions des Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis (note 4)	9	-	0,04	0,02	0,02	0,09
Juste valeur des swaps sur défaillance de crédit couvrant le portefeuille de prêts aux grandes entreprises, déduction faite de la provision pour pertes sur créances (note 5)	10	(0,01)	-	-	-	(0,01)
Frais d'intégration, frais de restructuration et coûts de transaction directs, et variations de la juste valeur de la contrepartie éventuelle liés à l'acquisition de Services financiers Chrysler (note 6)	11	0,02	0,03	0,01	-	0,06
Total	12	0,07 \$	0,17 \$	0,13 \$	0,06 \$	0,43 \$

¹ Pour consulter les notes détaillées sur les éléments à noter, se reporter à la page 48.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
Résultat net – rajusté						
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	1	754 \$	795 \$	733 \$	769 \$	3 051 \$
Gestion de patrimoine et Assurance ¹	2	343	349	316	306	1 314
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis	3	294	334	316	326	1 270
Total – Activités de détail	4	1 391	1 478	1 365	1 401	5 635
Services bancaires de gros	5	280	112	188	235	815
Siège social	6	(15)	45	(29)	(19)	(18)
Total – Banque	7	1 656 \$	1 635 \$	1 524 \$	1 617 \$	6 432 \$
Rendement du capital investi						
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	8	36,0 %	38,0 %	36,2 %	37,2 %	36,9 %
Gestion de patrimoine et Assurance ¹	9	25,9	27,1	25,6	22,8	25,3
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis	10	7,2	8,5	7,9	7,8	7,8
Services bancaires de gros	11	31,5	13,1	23,3	28,8	24,3
Total – Banque	12	14,4 %	15,4 %	15,2 %	15,4 %	15,0 %
Composantes du bénéfice net en %²						
Total – Activités de détail	13	83 %	93 %	88 %	86 %	87 %
Services bancaires de gros	14	17	7	12	14	13
Total – Banque	15	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Apport des régions géographiques au total des revenus³						
Canada	16	67 %	65 %	61 %	62 %	64 %
États-Unis	17	25	27	27	26	26
Autres pays	18	8	8	12	12	10
Total – Banque	19	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

¹ Avec prise d'effet au premier trimestre de 2012, les activités d'assurance ont été transférées des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada à Gestion de patrimoine et Assurance (anciennement Gestion de patrimoine). Les résultats des périodes antérieures ont été retraités.

² Les pourcentages excluent les résultats du Siège social.

³ Les montants en équivalence fiscale ne sont pas inclus.

RÉSULTATS D'OPÉRATION

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
Produits d'intérêts nets	1 840 \$	1 834 \$	1 729 \$	1 787 \$	7 190 \$
Produits autres que d'intérêts	621	591	564	566	2 342
Total des produits	2 461	2 425	2 293	2 353	9 532
Provision pour pertes sur créances	212	205	192	215	824
Frais autres que d'intérêts	1 193	1 106	1 074	1 060	4 433
Résultat net avant impôts sur le résultat	1 056	1 114	1 027	1 078	4 275
Impôts sur le résultat	302	319	294	309	1 224
Résultat net – comme présenté	754	795	733	769	3 051
Ajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat	-	-	-	-	-
Résultat net – rajusté	754 \$	795 \$	733 \$	769 \$	3 051 \$
Capital investi moyen (en milliards de dollars)	8,3 \$	8,3 \$	8,3 \$	8,2 \$	8,3 \$
Profit économique ²	587	627	571	603	2 388
Rendement du capital investi	36,0 %	38,0 %	36,2 %	37,2 %	36,9 %
Indicateurs clés de performance (en milliards de dollars, sauf indication contraire)					
Actifs pondérés en fonction des risques ³	73 \$	72 \$	70 \$	68 \$	73 \$
Moyenne des prêts – particuliers					
Prêts hypothécaires résidentiels	141,0	136,2	131,8	129,0	134,5
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers					
Lignes de crédit domiciliaires	63,8	64,1	64,3	64,5	64,2
Divers	26,7	26,3	25,1	24,5	25,7
Cartes de crédit	8,5	8,4	8,2	8,4	8,3
Total des prêts moyens – particuliers	240,0	235,0	229,4	226,4	232,7
Moyenne des prêts et des acceptations – entreprises ⁴	36,6	35,7	34,6	33,1	35,0
Moyenne des dépôts					
Particuliers	135,9	135,5	134,3	134,6	135,1
Entreprises	63,9	62,4	60,7	59,0	61,5
Marge sur les actifs productifs moyens, y compris les actifs titrisés	2,71 %	2,77 %	2,77 %	2,81 %	2,76 %
Ratio d'efficience	48,4 %	45,6 %	46,8 %	45,0 %	46,5 %
Nombre de succursales au Canada à la fin de la période	1 150	1 134	1 131	1 129	1 150
Nombre moyen d'équivalents temps plein	30 065	30 110	29 538	29 540	29 815

¹ Avec prise d'effet au premier trimestre de 2012, les activités d'assurance ont été transférées des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada à Gestion de patrimoine et Assurance (anciennement Gestion de patrimoine). Les résultats des périodes antérieures ont été retraités.

² Le coût du capital investi a été de 8,0 % en 2011.

³ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

⁴ Comprend les actifs titrisés.

RÉSULTATS D'OPÉRATION

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
1	136 \$	139 \$	134 \$	133 \$	542 \$
2	308	296	254	309	1 167
3	595	594	592	550	2 331
4	1 039	1 029	980	992	4 040
5	669	640	648	659	2 616
6	370	389	332	333	1 424
7	81	88	73	75	317
8	289	301	259	258	1 107
9	54	48	57	48	207
10	343	349	316	306	1 314
11	-	-	-	-	-
12	343 \$	349 \$	316 \$	306 \$	1 314 \$
Ventilation du total du résultat net					
13	139 \$	146 \$	151 \$	130 \$	566 \$
14	150	155	108	128	541
15	54	48	57	48	207
Total – Gestion de patrimoine et Assurance					
16	5,3 \$	5,1 \$	5,1 \$	5,3 \$	5,2 \$
17	209	221	192	173	795
18	25,9 %	27,1 %	25,6 %	22,8 %	25,3 %
Indicateurs clés de performance (en milliards de dollars, sauf indication contraire)					
Gestion de patrimoine⁵					
19	9 \$	9 \$	9 \$	9 \$	9 \$
20	241	242	248	242	241
21	189	191	190	186	189
Assurance					
22	873	928	812	713	3 326
Total – Gestion de patrimoine et Assurance					
23	64,4 %	62,2 %	66,1 %	66,4 %	64,8 %
24	11 831	12 014	12 083	12 009	11 984

1

Avec prise d'effet au premier trimestre de 2012, les activités d'assurance ont été transférées des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada à Gestion de patrimoine et Assurance (anciennement Gestion de patrimoine). Les résultats des périodes antérieures ont été retraités.

2

Pour les trois mois clos les 31 octobre, 31 juillet, 30 avril et 31 janvier 2011 et pour l'exercice clos le 31 octobre 2011, les règlements et les charges correspondantes se sont établis respectivement à 580 millions de dollars, 555 millions de dollars, 544 millions de dollars, 500 millions de dollars et 2 179 millions de dollars.

3

La quote-part du résultat net d'une participation dans une entreprise associée comprend l'incidence nette des ajustements internes faits par la direction, qui ont été reclassés dans d'autres postes des résultats du Siège social.

4

Le coût du capital investi pour les activités nord-américaines et internationales a été respectivement de 9,5 % et 13,0 % en 2011. Le coût du capital investi pour TD Ameritrade a été de 11,0 % en 2011.

5

Exclut TD Ameritrade.

6

Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

RÉSULTATS D'OPÉRATION

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011	
	T4	T3	T2	T1		
Produits d'intérêts nets	1	1 124 \$	1 093 \$	1 073 \$	1 102 \$	4 392 \$
Produits autres que d'intérêts	2	339	393	310	300	1 342
Total des produits	3	1 463	1 486	1 383	1 402	5 734
Provision pour pertes sur créances						
Prêts	4	143	114	136	141	534
Titres de créance classés comme prêts	5	3	3	3	66	75
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur ¹	6	(16)	57	37	-	78
Total de la provision pour pertes sur créances	7	130	174	176	207	687
Frais autres que d'intérêts	8	980	931	839	843	3 593
Résultat net avant impôts sur le résultat	9	353	381	368	352	1 454
Impôts sur le résultat	10	58	86	72	50	266
Résultat net – comme présenté	11	295	295	296	302	1 188
Ajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat ²	12	(1)	39	20	24	82
Résultat net – rajusté	13	294 \$	334 \$	316 \$	326 \$	1 270 \$
Capital investi moyen (en milliards de dollars)	14	16,3 \$	15,7 \$	16,3 \$	16,6 \$	16,2 \$
Profit (perte) économique ³	15	(75)	(21)	(41)	(51)	(188)
Rendement du capital investi	16	7,2 %	8,5 %	7,9 %	7,8 %	7,8 %
Indicateurs clés de performance (en milliards de dollars, sauf indication contraire)						
Actifs pondérés en fonction des risques ⁴	17	98 \$	92 \$	90 \$	88 \$	98 \$
Moyenne des prêts – particuliers						
Prêts hypothécaires résidentiels	18	12,7	11,5	11,2	10,5	11,5
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers						
Lignes de crédit domiciliaires	19	9,6	9,1	8,9	8,9	9,1
Divers	20	12,0	11,6	7,6	5,8	9,3
Total des prêts moyens – particuliers	21	34,3	32,2	27,7	25,2	29,9
Moyenne des prêts et des acceptations – entreprises	22	43,2	41,2	41,0	41,9	41,8
Moyenne des titres de créance classés comme prêts	23	4,0	4,0	4,2	4,8	4,3
Moyenne des dépôts						
Particuliers	24	53,7	51,8	52,1	51,6	52,3
Entreprises	25	49,9	46,0	46,0	46,3	47,0
Comptes de dépôts assurés de TD Ameritrade	26	56,7	48,1	46,3	46,0	49,3
Marge sur actifs productifs moyens (équivalence fiscale) ⁵	27	3,60 %	3,70 %	3,77 %	3,85 %	3,73 %
Ratio d'efficacité – comme présenté	28	67,0 %	62,7 %	60,7 %	60,1 %	62,7 %
Frais autres que d'intérêts – rajustés (en millions de dollars)	29	970	866	809	806	3 451
Ratio d'efficacité – rajusté	30	66,3 %	58,3 %	58,5 %	57,5 %	60,2 %
Nombre de succursales aux États-Unis à la fin de la période ⁶	31	1 281	1 283	1 285	1 280	1 281
Nombre moyen d'équivalents temps plein	32	25 387	25 033	23 447	22 882	24 193

¹ Comprennent tous les prêts assurés par la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

² Les éléments à noter se rapportent principalement aux frais d'intégration et de restructuration comptabilisés dans le cadre des acquisitions effectuées par les Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis. Se reporter à la note 4 à la page 48.

³ Le coût du capital investi a été de 9,0 % en 2011.

⁴ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

⁵ L'équivalence fiscale est incluse dans le calcul de la marge sur les actifs productifs moyens. L'incidence de l'équivalence fiscale n'est pas importante. Cependant, aucune équivalence fiscale n'est comprise dans le total des produits et les impôts sur le résultat présentés séparément.

⁶ Comprend les succursales de détail traditionnelles.

RÉSULTATS D'OPÉRATION

(en millions de dollars américains, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
Produits d'intérêts nets	1 123 \$	1 131 \$	1 103 \$	1 098 \$	4 455 \$
Produits autres que d'intérêts	335	405	323	300	1 363
Total des produits	1 458	1 536	1 426	1 398	5 818
Provision pour pertes sur créances					
Prêts	143	118	139	141	541
Titres de créance classés comme prêts	3	3	3	66	75
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur ¹	(16)	59	39	-	82
Total de la provision pour pertes sur créances	130	180	181	207	698
Frais autres que d'intérêts	978	963	863	839	3 643
Résultat net avant impôts sur le résultat	350	393	382	352	1 477
Impôts sur le résultat	58	89	74	51	272
Résultat net – comme présenté	292	304	308	301	1 205
Ajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat ²	(1)	41	20	24	84
Résultat net – rajusté	291 \$	345 \$	328 \$	325 \$	1 289 \$
Capital investi moyen (en milliards de dollars)	16,3 \$	16,4 \$	16,6 \$	16,3 \$	16,4 \$
Profit (perte) économique ³	(80)	(25)	(36)	(46)	(187)
Indicateurs clés de performance (en milliards de dollars, sauf indication contraire)					
Actifs pondérés en fonction des risques ⁴	98 \$	96 \$	95 \$	88 \$	98 \$
Moyenne des prêts – particuliers					
Prêts hypothécaires résidentiels	12,7	11,9	11,5	10,5	11,7
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers					
Lignes de crédit domiciliaires	9,4	9,4	9,1	8,9	9,2
Divers	12,2	12,0	7,9	5,8	9,4
Total des prêts moyens – particuliers	34,3	33,3	28,5	25,2	30,3
Moyenne des prêts et des acceptations – entreprises	43,1	42,6	42,1	41,7	42,4
Moyenne des titres de créance classés comme prêts	4,0	4,2	4,4	4,8	4,4
Moyenne des dépôts					
Particuliers	53,6	53,6	53,5	51,4	53,0
Entreprises	49,8	47,5	47,2	46,1	47,7
Comptes de dépôts assurés de TD Ameritrade	56,6	49,8	47,5	45,8	49,9
Frais autres que d'intérêts – rajustés (en millions de dollars américains)	968	896	831	802	3 497

¹ Comprennent tous les prêts assurés par la FDIC et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

² Les éléments à noter se rapportent principalement aux frais d'intégration et de restructuration comptabilisés dans le cadre des acquisitions effectuées par les Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis. Se reporter à la note 4 à la page 48.

³ Le coût du capital investi a été de 9,0 % en 2011.

⁴ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

RÉSULTATS D'OPÉRATION

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
1	444 \$	432 \$	395 \$	388 \$	1 659 \$
2	282	27	186	342	837
3	726	459	581	730	2 496
4	3	6	7	6	22
5	395	330	344	399	1 468
6	328	123	230	325	1 006
7	48	11	42	90	191
8	280	112	188	235	815
9	-	-	-	-	-
10	280 \$	112 \$	188 \$	235 \$	815 \$
11	3,5 \$	3,4 \$	3,3 \$	3,2 \$	3,4 \$
12	175	12	90	137	414
13	31,5 %	13,1 %	23,3 %	28,8 %	24,3 %
14	35 \$	32 \$	31 \$	31 \$	35 \$
15	8	8	7	8	8
16	54,4 %	71,9 %	59,2 %	54,7 %	58,8 %
17	3 626	3 612	3 438	3 388	3 517
18	31 \$	(22) \$	122 \$	150 \$	281 \$
19	131	67	119	111	428
20	121	68	62	109	360
21	283 \$	113 \$	303 \$	370 \$	1 069 \$

Indicateurs clés de performance (en milliards de dollars, sauf indication contraire)

 Actifs pondérés en fonction des risques³

 Montant utilisé brut⁴

Ratio d'efficience

Nombre moyen d'équivalents temps plein

Produits (pertes) de négociation (équivalence fiscale)⁵

Instruments à taux d'intérêt et de crédit

Instruments en monnaies étrangères

Actions et autres

Total des produits (pertes) de négociation

¹ Comprend le coût engagé de la protection de crédit pour couvrir le portefeuille de prêts.

² Le coût du capital investi a été de 12,0 % en 2011.

³ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

⁴ Comprend les prêts et les acceptations bancaires bruts, compte non tenu des lettres de crédit et avant les garanties en espèces, les swaps sur défaillance de crédit, les réserves, etc., pour les activités de prêts aux grandes entreprises.

⁵ Comprennent les produits liés aux activités de négociation présentés dans les produits d'intérêts nets et les produits autres que d'intérêts.

RÉSULTATS D'OPÉRATION

(en millions de dollars)
TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
1	(12) \$	16 \$	(72) \$	(54) \$	(122) \$
2	(14)	(31)	(9)	36	(18)
3	(26)	(15)	(81)	(18)	(140)
4	(5)	(5)	(26)	(7)	(43)
5	251	199	258	229	937
6	(272)	(209)	(313)	(240)	(1 034)
7	(179)	(137)	(175)	(181)	(672)
8	10	11	9	9	39
9	(83)	(61)	(129)	(50)	(323)
10	68	106	100	31	305
11	(15) \$	45 \$	(29) \$	(19) \$	(18) \$
Ventilation des ajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat³					
12	95 \$	94 \$	99 \$	103 \$	391 \$
13	(37)	(9)	(7)	(75)	(128)
14	(9)	(5)	(2)	3	(13)
15	19	26	10	-	55
16	68 \$	106 \$	100 \$	31 \$	305 \$
Ventilation des éléments inclus dans le résultat net (perte nette) – rajusté(e)					
17	(97) \$	(70) \$	(103) \$	(97) \$	(367) \$
18	56	88	49	52	245
19	26	27	25	26	104
20	(15) \$	45 \$	(29) \$	(19) \$	(18) \$

¹ Comprennent l'élimination des ajustements en équivalence fiscale présentés dans les résultats des Services bancaires de gros.² Les résultats du secteur sont présentés compte non tenu de l'incidence des programmes de titrisation d'actifs, lesquels sont reclassés dans le secteur Siège social.³ Pour consulter des notes détaillées sur les éléments à noter, se reporter à la page 48.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
Produits d'intérêts					
1	4 336 \$	4 326 \$	4 116 \$	4 232 \$	17 010 \$
2	907	903	831	889	3 530
3	80	89	94	106	369
4	5 323	5 318	5 041	5 227	20 909
Frais d'intérêts					
5	1 135	1 095	1 096	1 140	4 466
6	284	320	317	314	1 235
7	160	162	168	173	663
8	61	50	47	50	208
9	151	177	154	194	676
10	1 791	1 804	1 782	1 871	7 248
Produits d'intérêts nets					
11	3 532	3 514	3 259	3 356	13 661
12	94	67	63	87	311
13	3 626 \$	3 581 \$	3 322 \$	3 443 \$	13 972 \$
Produits d'intérêts nets (équivalence fiscale)					
14	745 \$	696 \$	675 \$	667 \$	696 \$
15	621	598	580	570	592
Actifs totaux moyens (en milliards de dollars)					
Actifs productifs moyens (en milliards de dollars)					
16	2,26 %	2,33 %	2,30 %	2,34 %	2,31 %
Marge d'intérêt nette en pourcentage des actifs productifs moyens					
Incidence sur les produits d'intérêts nets découlant des prêts douteux					
17	(50) \$	(47) \$	(52) \$	(56) \$	(205) \$
18	27	27	27	30	111
19	(1)	(8)	(1)	(1)	(11)
20	(24) \$	(28) \$	(26) \$	(27) \$	(105) \$
Total					

(en millions de dollars) TRIMESTRES CLOS	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
Services de placement et de valeurs mobilières						
Honoraires et commissions de TD Waterhouse	1	119 \$	101 \$	120 \$	119 \$	459 \$
Service de courtage traditionnel et autres services de valeurs mobilières	2	148	156	168	159	631
Honoraires de prises fermes et de consultation	3	70	101	99	108	378
Frais de gestion de placements	4	65	51	48	51	215
Gestion des fonds communs	5	233	243	234	231	941
Total des services de placement et de valeurs mobilières	6	635	652	669	668	2 624
Commissions sur crédit	7	176	169	157	169	671
Profits nets (pertes nettes) découlant d'actifs financiers¹	8	201	107	25	60	393
Produits (pertes) de négociation	9	(55)	(200)	26	102	(127)
Frais de service	10	437	398	375	392	1 602
Titrisations de prêts	11	1	7	1	1	10
Services de cartes	12	257	258	225	219	959
Produits d'assurance, déduction faite des règlements et des charges correspondantes²	13	308	296	254	309	1 167
Honoraires de fiducie	14	36	39	40	39	154
Autres produits						
Monnaies étrangères – détenues à des fins autres que de transaction	15	43	40	45	38	166
Produit tiré des instruments financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net						
Produits (pertes) lié(e)s aux activités de négociation ³	16	2	4	1	5	12
Produits (pertes) lié(e)s aux filiales d'assurance ²	17	9	18	(2)	(27)	(2)
Passifs de titrisation ³	18	(139)	(227)	(17)	161	(222)
Engagements de prêt	19	(17)	9	(25)	(61)	(94)
Divers ⁴	20	237	300	123	28	688
Total des autres produits (pertes)	21	135	144	125	144	548
Total des produits autres que d'intérêts	22	2 131 \$	1 870 \$	1 897 \$	2 103 \$	8 001 \$

¹ Comprennent les valeurs mobilières disponibles à la vente.

² Les résultats des activités d'assurance au sein du secteur Gestion de patrimoine et Assurance de la Banque comprennent les produits tirés des activités d'assurance, déduction faite des règlements et des charges connexes, et les produits tirés des placements qui financent les obligations aux termes des polices désignés à la juste valeur par le biais du résultat net dans les filiales d'assurances multi-risques de la Banque.

³ Comprennent un montant de 8 millions de dollars pour l'exercice clos le 31 octobre 2011 (pour les trois mois clos les 31 janvier 2011, 30 avril 2011 et 31 juillet 2011, des montants de (2) millions de dollars, de (4) millions de dollars et de 6 millions de dollars, respectivement), lié aux valeurs mobilières désignées à la juste valeur par le biais du résultat net qui a été combiné à des dérivés pour former des relations de couverture économique, ainsi qu'un montant de (222) millions de dollars relatif aux passifs de titrisation désignés comme détenus à des fins de transaction pour l'exercice clos le 31 octobre 2011 (pour les trois mois clos les 31 janvier 2011, 30 avril 2011 et 31 juillet 2011, des montants de 161 millions de dollars, de (17) millions de dollars et de (227) millions de dollars, respectivement).

⁴ Comprennent la variation de la juste valeur des swaps sur défaillance de crédit couvrant le portefeuille de prêts aux grandes entreprises et une partie importante de la variation de la juste valeur des dérivés couvrant le portefeuille de titres de créance disponibles à la vente reclassés.

(en millions de dollars)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
Salaires et avantages du personnel					
Salaires	1 163 \$	1 099 \$	1 023 \$	1 034 \$	4 319 \$
Charge de rémunération incitative	357	329	367	395	1 448
Prestations de retraite et autres avantages du personnel	222	239	246	255	962
Total des salaires et des avantages du personnel	1 742	1 667	1 636	1 684	6 729
Frais d'occupation des locaux					
Loyers	170	162	161	166	659
Amortissement	80	73	75	78	306
Divers	91	77	76	76	320
Total des frais d'occupation des locaux	341	312	312	320	1 285
Frais de matériel et de mobilier					
Loyers	54	53	57	54	218
Amortissement	46	33	47	35	161
Divers	113	102	101	106	422
Total des frais de matériel et de mobilier	213	188	205	195	801
Amortissement des autres immobilisations incorporelles					
Logiciels	54	43	33	31	161
Divers	123	120	124	129	496
Total de l'amortissement des autres immobilisations incorporelles	177	163	157	160	657
Frais de restructuration					
	-	-	-	-	-
Marketing et développement des affaires					
	203	137	140	113	593
Frais liés aux activités de courtage					
	77	78	84	81	320
Services professionnels et services-conseils					
	267	230	235	212	944
Communications					
	73	69	65	64	271
Autres frais					
Impôts et taxe sur le capital et taxe d'affaires	34	54	34	32	154
Affranchissement	45	42	49	41	177
Déplacements et déménagements	45	47	39	41	172
Divers	271	219	207	247	944
Total des autres frais	395	362	329	361	1 447
Total	3 488 \$	3 206 \$	3 163 \$	3 190 \$	13 047 \$

(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

ACTIF

Trésorerie et montants à recevoir de banques

Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques

Prêts et valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction¹

Dérivés

Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net

Valeurs mobilières disponibles à la vente

Valeurs mobilières prises en pension

Prêts

Prêts hypothécaires résidentiels²

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Prêts aux entreprises et aux gouvernements²

Titres de créance classés comme prêts

Provision pour pertes sur prêts

Prêts, déduction faite de la provision pour pertes sur prêts

Divers

Engagements de clients au titre d'acceptations

Participation dans TD Ameritrade

Goodwill

Autres immobilisations incorporelles

Terrains, constructions, matériel et mobilier et autres actifs amortissables

Actif d'impôt exigible

Actifs d'impôt différé

Autres actifs

Total de l'actif

PASSIF

Dépôts détenus à des fins de transaction

Dérivés

Passifs de titrisation à la juste valeur

Autre passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net

Dépôts

Particuliers

Durée indéterminée

Durée déterminée

Banques

Entreprises et gouvernements

Divers

Acceptations

Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert

Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension

Passifs de titrisation au coût amorti

Provisions

Passif d'impôt exigible

Passifs d'impôt différé

Autres passifs

Billets et débetures subordonnés

Passif au titre des actions privilégiées

Passif au titre des titres de fiducie de capital

Total du passif

CAPITAUX PROPRES

Actions ordinaires

Actions privilégiées

Actions autodétenues

Ordinaires

Privilégiées

Surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales

Total des capitaux propres

Total des passifs et des capitaux propres

N° de ligne	2011			
	T4	T3	T2	T1
1	3 096 \$	2 899 \$	3 086 \$	2 609 \$
2	21 016	17 541	14 319	17 794
3	73 620	69 158	70 986	67 614
4	60 249	51 538	49 945	40 210
5	4 236	2 794	2 203	2 155
6	93 520	86 791	85 321	89 967
7	231 625	210 281	208 455	199 946
8	53 599	68 155	50 341	49 429
9	155 471	149 983	143 986	140 204
10	75 396	75 123	75 077	75 454
11	39 993	39 280	38 793	31 949
12	8 986	9 208	8 954	8 977
13	93 144	87 030	82 025	84 135
14	6 511	6 189	6 388	6 907
15	379 501	366 813	355 223	347 626
16	(2 314)	(2 289)	(2 313)	(2 348)
17	377 187	364 524	352 910	345 278
18	7 815	9 293	9 383	7 822
19	5 159	4 896	4 803	5 314
20	12 257	11 805	11 674	12 104
21	1 844	1 813	1 924	2 076
22	4 083	4 063	4 357	3 839
23	288	251	761	583
24	1 196	1 227	1 119	1 231
25	13 617	16 894	15 224	16 059
26	46 259	50 242	49 245	49 028
27	732 782 \$	713 642 \$	678 356 \$	664 084 \$
28	29 613 \$	29 894 \$	30 919 \$	23 436 \$
29	62 111	54 857	54 155	43 861
30	27 725	27 462	27 092	27 049
31	32	24	52	53
32	119 481	112 237	112 218	94 399
33	199 493	185 003	177 908	176 899
34	69 210	70 435	72 395	74 960
35	11 659	12 066	12 133	10 234
36	169 066	158 988	142 465	150 813
37	449 428	426 492	404 901	412 906
38	7 815	9 293	9 383	7 822
39	24 427	24 132	21 878	24 307
40	22 074	28 055	21 126	21 337
41	26 054	27 269	26 647	23 641
42	536	444	439	460
43	167	428	494	296
44	574	587	521	544
45	24 418	28 916	26 530	23 926
46	106 065	119 124	107 018	102 333
47	11 543	12 079	12 268	12 280
48	32	580	580	582
49	2 229	2 210	2 324	2 331
50	688 778	672 722	639 309	624 831
51	17 491	16 572	16 367	16 049
52	3 395	3 395	3 395	3 395
53	(116)	(104)	(104)	(82)
54	-	-	-	(1)
55	212	211	204	220
56	18 213	17 322	16 487	15 731
57	3 326	2 072	1 237	2 477
58	42 521	39 468	37 586	37 789
59	1 483	1 452	1 461	1 464
60	44 004	40 920	39 047	39 253
61	732 782 \$	713 642 \$	678 356 \$	664 084 \$

¹ Comprennent les valeurs mobilières, prêts et marchandises détenus à des fins de transaction.² Compte non tenu des prêts classés comme détenus à des fins de transaction, car la Banque entend vendre ces prêts immédiatement ou dans un avenir proche.

(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

N° de ligne	2011				
	T4	T3	T2	T1	
Titres de participation détenus dans le portefeuille bancaire					
Négoiés sur le marché					
Valeur au bilan et juste valeur	1	350 \$	438 \$	478 \$	560 \$
Profit (perte) latent(e) ¹	2	52	66	111	92
Privés					
Valeur au bilan et juste valeur	3	1 716	1 777	1 647	1 737
Profit (perte) latent(e) ²	4	106	214	89	83
Total des titres de participation détenus dans le portefeuille bancaire					
Valeur au bilan et juste valeur	5	2 066	2 215	2 125	2 297
Profit (perte) latent(e)	6	158	280	200	175
Actifs administrés³					
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis	7	14 945 \$	13 741 \$	13 437 \$	14 006 \$
Gestion de patrimoine et Assurance	8	240 882	242 328	247 545	242 210
Total	9	255 827 \$	256 069 \$	260 982 \$	256 216 \$
Actifs gérés					
Gestion de patrimoine et Assurance	10	188 975 \$	190 929 \$	190 012 \$	185 948 \$

¹ Les profits (pertes) latent(e)s sur les valeurs mobilières disponibles à la vente négociées sur un marché sont inclus dans les autres éléments du résultat global

² Les profits (pertes) latent(e)s sur les titres de participation privés ne sont comptabilisés ni au bilan dans les autres éléments du résultat global ni à l'état du résultat.

³ Compte non tenu des titres adossés à des créances hypothécaires (compris dans les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada), qui réapparaissent au bilan à titre de prêts hypothécaires en raison de l'application des IFRS, car ils ne correspondent plus à la définition d'actifs administrés du Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF).

(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
Goodwill						
Solde au début de la période	1	11 805 \$	11 674 \$	12 104 \$	12 313 \$	12 313 \$
Survenu au cours de la période						
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis	2	6	30	150	(11)	175
Divers	3	1	4	-	-	5
Écart de conversion et autres ajustements	4	445	97	(580)	(198)	(236)
Solde à la fin de la période	5	12 257 \$	11 805 \$	11 674 \$	12 104 \$	12 257 \$
Autres immobilisations incorporelles						
Solde au début de la période	6	1 346 \$	1 455 \$	1 650 \$	1 804 \$	1 804 \$
Survenus au cours de la période	7	-	-	-	-	-
Amortis au cours de la période	8	(122)	(121)	(124)	(128)	(495)
Écart de conversion et autres ajustements	9	50	12	(71)	(26)	(35)
Solde à la fin de la période	10	1 274 \$	1 346 \$	1 455 \$	1 650 \$	1 274 \$
Passifs d'impôt différé sur les autres immobilisations incorporelles						
Solde au début de la période	11	(481) \$	(515) \$	(582) \$	(585) \$	(585) \$
Survenus au cours de la période	12	-	-	-	-	-
Comptabilisés au cours de la période	13	39	38	39	41	157
Écart de conversion et autres ajustements	14	(19)	(4)	28	(38)	(33)
Solde à la fin de la période	15	(461) \$	(481) \$	(515) \$	(582) \$	(461) \$
Solde de clôture des autres immobilisations incorporelles nettes	16	813 \$	865 \$	940 \$	1 068 \$	813 \$
Total du solde de clôture du goodwill et des autres immobilisations incorporelles	17	13 070 \$	12 670 \$	12 614 \$	13 172 \$	13 070 \$
Frais de restructuration						
Solde au début de la période	18	5 \$	6 \$	7 \$	11 \$	11 \$
Passés en charges au cours de la période	19	-	-	-	-	-
Montant utilisé au cours de la période						
Services bancaires de gros	20	-	-	-	(1)	(1)
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis	21	-	(1)	(1)	(3)	(5)
Écart de conversion et autres ajustements	22	-	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	23	5 \$	5 \$	6 \$	7 \$	5 \$

¹ Excluent le solde et l'amortissement des logiciels, qui sont par ailleurs inclus dans les autres immobilisations incorporelles.

(en millions de dollars)	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
Prêts hypothécaires résidentiels titrisés et vendus à des tiers²						
Solde au début de la période	1	44 663 \$	44 591 \$	43 805 \$	43 443 \$	43 443 \$
Titrisés	2	2 034	2 059	2 713	1 245	8 051
Produit réinvesti dans les titrisations	3	1 793	1 837	1 307	1 902	6 839
Amortissement	4	(4 051)	(3 824)	(3 234)	(2 785)	(13 894)
Solde à la fin de la période	5	44 439	44 663	44 591	43 805	44 439
Prêts aux particuliers – lignes de crédit domiciliaires et prêts automobiles³						
Solde au début de la période ⁴	6	5 423	5 982	6 480	6 555	6 642
Produit réinvesti dans les titrisations	7	805	784	727	832	3 148
Amortissement	8	(805)	(858)	(740)	(832)	(3 235)
Accumulation	9	(323)	(485)	(485)	(162)	(1 455)
Solde à la fin de la période	10	5 100	5 423	5 982	6 393	5 100
Prêts hypothécaires commerciaux						
Solde au début de la période	11	802	751	759	613	613
Titrisés	12	3	117	7	151	278
Amortissement	13	(22)	(66)	(15)	(5)	(108)
Solde à la fin de la période	14	783 \$	802 \$	751 \$	759 \$	783 \$
Total des prêts titrisés	15	50 322 \$	50 888 \$	51 324 \$	50 957 \$	50 322 \$
Titres adossés à des créances hypothécaires conservés⁵						
Solde de clôture	16	28 818 \$	26 522 \$	26 149 \$	24 632 \$	28 818 \$
Incidence de la titrisation sur le bénéfice avant impôts						
Revenu d'intérêts net perdu	17	(53) \$	(42) \$	(39) \$	(41) \$	(175) \$
Revenus (pertes) autres que d'intérêts	18	139	115	93	103	450
Total de l'incidence	19	86 \$	73 \$	54 \$	62 \$	275 \$

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Le risque de crédit n'est pas conservé sur des prêts hypothécaires résidentiels titrisés.

³ Le risque de crédit n'est pas conservé sur des lignes de crédit domiciliaires titrisées totalisant 1 100 millions de dollars.

⁴ Au deuxième trimestre de 2011, le solde comprend 87 millions de dollars de prêts automobiles acquis dans le cadre de l'acquisition par la Banque de Services financiers Chrysler.

⁵ Présentés comme des valeurs mobilières émises ou assurées par un gouvernement disponibles à la vente à la note 3 afférente aux états financiers consolidés audités de 2011 de la Banque.

Prêts et acceptations bruts par secteur d'activité et par région géographique¹


(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

N° de ligne	2011 T4				2011 T3			
	Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Par secteur d'activité								
Prêts aux particuliers								
Prêts hypothécaires résidentiels ²	142 297 \$	12 495 \$	- \$	154 792 \$	138 259 \$	11 050 \$	- \$	149 309 \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers								
Lignes de crédit domiciliaires	65 531	9 654	-	75 185	65 793	9 124	-	74 917
Divers	28 987	10 190	12	39 189	29 159	9 175	13	38 347
Cartes de crédit	8 094	892	-	8 986	8 377	831	-	9 208
Total des prêts aux particuliers	244 909	33 231	12	278 152	241 588	30 180	13	271 781
Prêts aux entreprises et aux gouvernements²								
Immobilier								
Résidentiel	10 738	3 101	-	13 839	10 433	3 099	-	13 532
Non résidentiel	5 899	9 443	220	15 562	5 448	9 034	268	14 750
Total des prêts immobiliers	16 637	12 544	220	29 401	15 881	12 133	268	28 282
Agriculture	2 751	229	-	2 980	2 741	187	-	2 928
Automobile	1 249	1 274	-	2 523	1 253	1 222	-	2 475
Services financiers	8 235	2 729	2 026	12 990	6 884	2 310	1 728	10 922
Alimentation, boissons et tabac	1 043	1 228	218	2 489	1 166	1 225	242	2 633
Foresterie	388	317	2	707	395	291	28	714
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	4 212	2 390	313	6 915	4 453	2 265	286	7 004
Services de santé et services sociaux	2 962	4 271	28	7 261	2 953	4 078	27	7 058
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	1 341	1 105	-	2 446	1 354	1 063	-	2 417
Métaux et mines	634	903	63	1 600	698	811	154	1 663
Pipelines, pétrole et gaz	1 850	801	80	2 731	1 794	780	80	2 654
Énergie et services publics	1 082	969	135	2 186	1 046	920	161	2 127
Services professionnels et autres	1 830	2 875	16	4 721	1 872	2 735	11	4 618
Commerce de détail	2 035	2 327	-	4 362	1 976	2 208	-	4 184
Fabrication – divers et vente de gros	1 497	2 636	33	4 166	1 410	2 393	5	3 808
Télécommunications, câblodistribution et médias	909	1 050	152	2 111	852	1 015	190	2 057
Transports	541	2 845	160	3 546	561	2 529	142	3 232
Divers	2 524	1 360	74	3 958	2 468	1 018	173	3 659
Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements	51 720	41 853	3 520	97 093	49 757	39 183	3 495	92 435
Autres prêts								
Titres de créance classés comme prêts	653	3 804	2 054	6 511	382	3 868	1 939	6 189
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur ³	19	5 541	-	5 560	23	5 678	-	5 701
Total – autres prêts	672	9 345	2 054	12 071	405	9 546	1 939	11 890
Total des prêts et des acceptations bruts	297 301 \$	84 429 \$	5 586 \$	387 316 \$	291 750 \$	78 909 \$	5 447 \$	376 106 \$
Portefeuille en % du total des prêts et des acceptations bruts								
Prêts aux particuliers								
Prêts hypothécaires résidentiels ²	36,7 %	3,3 %	- %	40,0 %	36,8 %	2,9 %	- %	39,7 %
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers								
Lignes de crédit domiciliaires	16,9	2,5	-	19,4	17,5	2,4	-	19,9
Divers	7,5	2,6	-	10,1	7,8	2,4	-	10,2
Cartes de crédit	2,1	0,2	-	2,3	2,2	0,3	-	2,5
Total des prêts aux particuliers	63,2	8,6	-	71,8	64,3	8,0	-	72,3
Prêts aux entreprises et aux gouvernements²								
Titres de créance classés comme prêts	0,2	1,0	0,5	1,7	0,1	1,0	0,5	1,6
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur ³	-	1,4	-	1,4	-	1,5	-	1,5
Total – autres prêts	0,2	2,4	0,5	3,1	0,1	2,5	0,5	3,1
Total des prêts et des acceptations bruts	76,8 %	21,8 %	1,4 %	100,0 %	77,6 %	21,0 %	1,4 %	100,0 %

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des revenus.

² Excluent les prêts classés comme détenus à des fins de transaction que la Banque a l'intention de vendre immédiatement ou dans un avenir proche et les prêts désignés à la juste valeur par le biais du résultat net pour lesquels aucune provision n'a été comptabilisée.

³ Comprennent tous les prêts assurés par la FDIC et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

N° de ligne	2011				2011				
	T2				T1				
Par secteur d'activité									
Prêts aux particuliers									
Prêts hypothécaires résidentiels ²	1	132 820 \$	10 481 \$	- \$	143 301 \$	129 162 \$	10 282 \$	- \$	139 444 \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	2	66 085	8 769	-	74 854	66 109	9 123	-	75 232
Divers	3	28 458	9 218	12	37 688	27 502	3 986	12	31 500
Cartes de crédit	4	8 180	774	-	8 954	8 183	794	-	8 977
Total des prêts aux particuliers	5	235 543	29 242	12	264 797	230 956	24 185	12	255 153
Prêts aux entreprises et aux gouvernements²									
Immobilier									
Résidentiel	6	10 041	3 052	-	13 093	9 655	3 432	-	13 087
Non résidentiel	7	5 220	8 851	250	14 321	4 920	8 977	284	14 181
Total des prêts immobiliers	8	15 261	11 903	250	27 414	14 575	12 409	284	27 268
Agriculture	9	2 735	221	27	2 983	2 751	214	32	2 997
Automobile	10	1 179	1 215	-	2 394	1 103	1 273	1	2 377
Services financiers	11	5 658	2 302	1 269	9 229	5 237	2 339	953	8 529
Alimentation, boissons et tabac	12	1 075	1 098	267	2 440	996	1 162	283	2 441
Foresterie	13	388	269	27	684	350	356	28	734
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	14	3 694	2 091	287	6 072	3 724	2 132	242	6 098
Services de santé et services sociaux	15	2 858	3 975	29	6 862	2 916	4 062	29	7 007
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	16	1 262	1 022	-	2 284	1 172	1 074	-	2 246
Métaux et mines	17	648	723	60	1 431	581	662	67	1 310
Pipelines, pétrole et gaz	18	1 545	710	79	2 334	1 810	865	76	2 751
Énergie et services publics	19	975	862	228	2 065	895	933	341	2 169
Services professionnels et autres	20	1 854	2 769	11	4 634	1 819	2 852	9	4 680
Commerce de détail	21	2 033	2 285	-	4 318	2 018	2 381	-	4 399
Fabrication – divers et vente de gros	22	1 462	2 159	83	3 704	1 444	2 095	102	3 641
Télécommunications, câblodistribution et médias	23	855	1 098	196	2 149	1 076	1 081	199	2 356
Transports	24	539	1 903	146	2 588	489	2 108	254	2 851
Divers	25	2 288	1 110	96	3 494	2 349	670	93	3 112
Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements	26	46 309	37 715	3 055	87 079	45 305	38 668	2 993	86 966
Autres prêts									
Titres de créance classés comme prêts	27	379	3 997	2 012	6 388	401	4 526	1 980	6 907
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur ³	28	31	6 311	-	6 342	-	6 422	-	6 422
Total – autres prêts	29	410	10 308	2 012	12 730	401	10 948	1 980	13 329
Total des prêts et acceptations bruts	30	282 262 \$	77 265 \$	5 079 \$	364 606 \$	276 662 \$	73 801 \$	4 985 \$	355 448 \$

Portefeuille en % du total des prêts et acceptations bruts**Prêts aux particuliers**

Prêts hypothécaires résidentiels ²	31	36,4 %	2,9 %	- %	39,3 %	36,3 %	2,9 %	- %	39,2 %
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	32	18,1	2,4	-	20,5	18,6	2,6	-	21,2
Divers	33	7,8	2,5	-	10,3	7,8	1,1	-	8,9
Cartes de crédit	34	2,3	0,2	-	2,5	2,3	0,2	-	2,5
Total des prêts aux particuliers	35	64,6	8,0	-	72,6	65,0	6,8	-	71,8
Prêts aux entreprises et aux gouvernements²									
Autres prêts									
Titres de créance classés comme prêts	37	0,1	1,1	0,6	1,8	0,1	1,3	0,6	2,0
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur ³	38	-	1,7	-	1,7	-	1,8	-	1,8
Total – autres prêts	39	0,1	2,8	0,6	3,5	0,1	3,1	0,6	3,8
Total des prêts et acceptations bruts	40	77,4 %	21,2 %	1,4 %	100,0 %	77,8 %	20,8 %	1,4 %	100,0 %

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des revenus.² Excluent les prêts classés comme détenus à des fins de transaction que la Banque a l'intention de vendre immédiatement ou dans un avenir proche et les prêts désignés à la juste valeur par le biais du résultat net pour lesquels aucune provision n'a été comptabilisée.³ Comprennent tous les prêts assurés par la FDIC et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

AUX	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
VARIATION DES PRÊTS DOUTEUX BRUTS PAR SECTEUR						
Prêts aux particuliers, aux entreprises et aux gouvernements						
Solde au début de la période	1	2 432 \$	2 447 \$	2 581 \$	2 535 \$	2 535 \$
Ajouts						
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	2	594	580	568	602	2 344
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis ⁴						
Divers	3	342	361	255	315	1 273
– En dollars US						
– Écart de conversion	4	4	(14)	(8)	2	(16)
	5	346	347	247	317	1 257
Services bancaires de gros	6	9	-	-	-	9
Total des ajouts	7	949	927	815	919	3 610
Prêts redevenus productifs, remboursés ou vendus	8	(532)	(546)	(485)	(452)	(2 015)
Nouveaux ajouts nets	9	417	381	330	467	1 595
Radiations	10	(425)	(423)	(386)	(395)	(1 629)
Écart de conversion et autres ajustements	11	69	27	(78)	(26)	(8)
Variation au cours de la période	12	61	(15)	(134)	46	(42)
Total des prêts douteux bruts – solde à la fin de la période	13	2 493 \$	2 432 \$	2 447 \$	2 581 \$	2 493 \$
PRÊTS DOUTEUX BRUTS PAR SECTEUR						
Prêts aux particuliers, aux entreprises et aux gouvernements						
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	14	1 098 \$	1 068 \$	1 094 \$	1 115 \$	1 098 \$
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis						
– En dollars US	15	1 351	1 374	1 361	1 395	1 351
– Écart de conversion	16	(4)	(61)	(73)	2	(4)
	17	1 347	1 313	1 288	1 397	1 347
Services bancaires de gros	18	45	47	65	69	45
Divers	19	3	4	-	-	3
Total des prêts douteux bruts	20	2 493 \$	2 432 \$	2 447 \$	2 581 \$	2 493 \$
PRÊTS DOUTEUX NETS PAR SECTEUR						
Prêts aux particuliers, aux entreprises et aux gouvernements						
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	21	892 \$	866 \$	890 \$	896 \$	892 \$
Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis						
– En dollars US	22	1 143	1 158	1 127	1 141	1 143
– Écart de conversion	23	(4)	(51)	(61)	2	(4)
	24	1 139	1 107	1 066	1 143	1 139
Services bancaires de gros	25	32	35	34	38	32
Total des prêts douteux nets	26	2 063 \$	2 008 \$	1 990 \$	2 077 \$	2 063 \$
Prêts douteux net en % des prêts nets	27	0,56 %	0,56 %	0,57 %	0,61 %	0,56 %

¹ Comprennent les engagements de clients au titre d'acceptations.² Compte non tenu des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts. Pour de plus amples renseignements sur les prêts acquis ayant subi une perte de valeur, se reporter aux pages 30 et 31.³ Les montants comprennent les prêts hypothécaires titrisés qui restent dans le bilan selon les IFRS.⁴ Comprennent une petite partie des prêts aux particuliers et des prêts commerciaux qui ont été consentis par des entités américaines, mais qui sont gérés par les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

(en millions de dollars)

AUX

N° de
ligne

2011

T4

2011

T3

Par secteur d'activité

Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements

Immobilier

Résidentiel

Non résidentiel

Total des prêts immobiliers

Agriculture

Automobile

Services financiers

Alimentation, boissons et tabac

Foresterie

Gouvernements, entités du secteur public et éducation

Services de santé et services sociaux

Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés

Métaux et mines

Pipelines, pétrole et gaz

Énergie et services publics

Services professionnels et autres

Commerce de détail

Fabrication – divers et vente de gros

Télécommunications, câblodistribution et médias

Transports

Divers

Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements

Total des prêts douteux bruts

	N° de ligne	2011 T4				2011 T3			
		Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
	1	611 \$	178 \$	- \$	789 \$	596 \$	167 \$	- \$	763 \$
	2	193	97	-	290	186	92	-	278
	3	115	10	-	125	114	9	-	123
	4	70	15	-	85	66	14	-	80
	5	989	300	-	1 289	962	282	-	1 244
	6	21	287	-	308	20	279	-	299
	7	7	321	-	328	2	313	-	315
	8	28	608	-	636	22	592	-	614
	9	7	4	-	11	7	4	-	11
	10	1	23	-	24	1	35	-	36
	11	4	20	-	24	4	27	-	31
	12	1	7	-	8	2	6	-	8
	13	-	2	-	2	-	2	-	2
	14	5	8	-	13	-	7	-	7
	15	3	52	-	55	4	38	-	42
	16	16	42	-	58	18	47	-	65
	17	3	20	-	23	2	19	-	21
	18	3	-	-	3	3	2	-	5
	19	-	7	-	7	-	10	-	10
	20	9	46	-	55	10	47	-	57
	21	32	106	-	138	30	94	-	124
	22	20	32	-	52	20	42	-	62
	23	2	7	-	9	2	7	-	9
	24	5	53	-	58	6	51	-	57
	25	18	10	-	28	18	9	-	27
	26	157	1 047	-	1 204	149	1 039	-	1 188
	27	1 146 \$	1 347 \$	- \$	2 493 \$	1 111 \$	1 321 \$	- \$	2 432 \$

Prêts douteux bruts en % des prêts et acceptations bruts

Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements

Total des prêts douteux bruts

	28	0,43 %	1,42 %	- %	0,51 %	0,43 %	1,51 %	- %	0,51 %
	29	0,29	1,00	-	0,39	0,28	1,01	-	0,37
	30	0,40	0,10	-	0,32	0,39	0,10	-	0,32
	31	0,86	1,68	-	0,95	0,79	1,68	-	0,87
	32	0,40	0,90	-	0,46	0,40	0,93	-	0,46
	33	0,30	2,50	-	1,24	0,30	2,65	-	1,29
	34	0,39 %	1,79 %	- %	0,66 %	0,38 %	1,90 %	- %	0,67 %

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des produits² Compte non tenu des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts. Pour de plus amples renseignements sur les prêts acquis ayant subi une perte de valeur, se reporter aux pages 30 et 31.³ Les montants comprennent les prêts hypothécaires titrisés qui restent dans le bilan selon les IFRS.

(en millions de dollars)

AUX

N° de ligne	2011 T2				2011 T1			
	Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Par secteur d'activité								
Prêts aux particuliers								
Prêts hypothécaires résidentiels	609 \$	159 \$	- \$	768 \$	620 \$	166 \$	- \$	786 \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers								
Lignes de crédit domiciliaires	182	85	-	267	162	90	-	252
Divers	103	4	-	107	119	5	-	124
Cartes de crédit	74	15	-	89	72	18	-	90
Total des prêts aux particuliers	968	263	-	1 231	973	279	-	1 252
Prêts aux entreprises et aux gouvernements								
Immobilier								
Résidentiel	22	305	-	327	30	366	-	396
Non résidentiel	1	295	-	296	2	305	-	307
Total des prêts immobiliers	23	600	-	623	32	671	-	703
Agriculture	5	6	-	11	5	4	-	9
Automobile	4	38	-	42	8	35	-	43
Services financiers	4	32	1	37	5	31	1	37
Alimentation, boissons et tabac	2	5	-	7	4	5	-	9
Foresterie	2	1	-	3	2	2	-	4
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	1	6	-	7	1	7	-	8
Services de santé et services sociaux	5	34	-	39	6	28	-	34
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	10	50	-	60	10	48	-	58
Métaux et mines	4	11	-	15	12	13	-	25
Pipelines, pétrole et gaz	21	1	-	22	19	1	-	20
Énergie et services publics	-	6	-	6	-	6	-	6
Services professionnels et autres	10	52	-	62	9	45	-	54
Commerce de détail	26	97	-	123	23	122	-	145
Fabrication – divers et vente de gros	38	42	-	80	43	46	-	89
Télécommunications, câblodistribution et médias	7	9	-	16	7	11	-	18
Transports	7	32	-	39	2	38	-	40
Divers	14	10	-	24	14	13	-	27
Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements	183	1 032	1	1 216	202	1 126	1	1 329
Total des prêts douteux bruts	1 151 \$	1 295 \$	1 \$	2 447 \$	1 175 \$	1 405 \$	1 \$	2 581 \$

Prêts douteux bruts en % des prêts et acceptations bruts**Prêts aux particuliers**

Prêts hypothécaires résidentiels	28	0,46 %	1,52 %	- %	0,54 %	0,48 %	1,61 %	- %	0,56 %
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	29	0,28	0,97	-	0,36	0,25	0,99	-	0,33
Divers	30	0,36	0,04	-	0,28	0,43	0,13	-	0,39
Cartes de crédit	31	0,90	1,94	-	0,99	0,88	2,27	-	1,00
Total des prêts aux particuliers	32	0,41	0,90	-	0,46	0,42	1,15	-	0,49
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	33	0,40	2,74	0,03	1,40	0,45	2,91	0,03	1,53
Total des prêts douteux bruts	34	0,41 %	1,93 %	0,03 %	0,70 %	0,43 %	2,24 %	0,03 %	0,75 %

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des produits² Compte non tenu des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts. Pour de plus amples renseignements sur les prêts acquis ayant subi une perte de valeur, se reporter aux pages 30 et 31.³ Les montants comprennent les prêts hypothécaires titrisés qui restent dans le bilan selon les IFRS.

(en millions de dollars)

AUX

N° de
ligne

		2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
PROVISION RELATIVE À DES CONTREPARTIES						
Variation de la provision pour pertes sur créances relative à des contreparties particulières						
1	Solde au début de la période	397 \$	466 \$	479 \$	416 \$	416 \$
2	Provision pour pertes sur créances relative à des contreparties particulières	87	65	69	137	358
3	Radiations	(110)	(147)	(81)	(76)	(414)
4	Recouvrements	6	2	19	2	29
5	Écart de conversion et autres ajustements	17	11	(20)	-	8
6	Solde à la fin de la période	397	397	466	479	397
PROVISION ÉVALUÉE COLLECTIVEMENT						
Variation de la provision pour pertes sur créances qui ne sont pas individuellement significatives						
7	Solde au début de la période	286	245	256	261	261
8	Provision pour pertes sur créances qui ne sont pas individuellement significatives	262	315	250	270	1 097
9	Radiations	(340)	(336)	(307)	(319)	(1 302)
10	Recouvrements	34	36	36	32	138
11	Écart de conversion et autres ajustements	32	26	10	12	80
12	Solde à la fin de la période	274	286	245	256	274
Variation de la provision pour pertes sur créances - subies mais non encore signifiées						
13	Solde au début de la période	1 895	1 887	1 907	1 910	1 910
14	Provision pour pertes sur créances - subies mais non encore signifiées	(9)	-	30	14	35
15	Écart de conversion et autres ajustements	40	8	(50)	(17)	(19)
16	Solde à la fin de la période	1 926	1 895	1 887	1 907	1 926
17	Provision pour pertes sur créances à la fin de la période	2 597	2 578	2 598	2 642	2 597
Composée de :						
Provision pour pertes sur prêts						
18	Canada	1 008	997	1 005	1 009	1 008
19	États-Unis	1 303	1 289	1 305	1 336	1 303
20	Autres pays	3	3	3	3	3
21	Total de la provision pour pertes sur prêts	2 314	2 289	2 313	2 348	2 314
22	Provision pour pertes sur créances liée aux instruments hors bilan	283	289	285	294	283
23	Provision pour pertes sur créances à la fin de la période	2 597 \$	2 578 \$	2 598 \$	2 642 \$	2 597 \$

Provision pour pertes sur créances (au bilan) par secteur d'activité et par région géographique¹
TD

(en millions de dollars)

AUX

 N° de
ligne

 2011
T4

 2011
T3

Par secteur d'activité

**Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières
qui ne sont pas individuellement significatives**

- Prêts au bilan

Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements

Immobilier

Résidentiel

Non résidentiel

Total des prêts immobiliers

Agriculture

Automobile

Services financiers

Alimentation, boissons et tabac

Foresterie

Gouvernements, entités du secteur public et éducation

Services de santé et services sociaux

Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés

Métaux et mines

Pipelines, pétrole et gaz

Énergie et services publics

Services professionnels et autres

Commerce de détail

Fabrication – divers et vente de gros

Télécommunications, câblodistribution et médias

Transports

Divers

Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements

Autres prêts

Titres de créance classés comme prêts

 Prêts acquis ayant subi une perte de valeur²

Total des autres prêts

Total de la provision pour pertes sur créances relative à des contreparties particulières

qui ne sont pas individuellement significatives

Provision pour pertes sur créances subies mais non encore signifiées – prêts au bilan
Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements
Autres prêts

Titres de créance classés comme prêts

Total des autres prêts

Total de la provision pour pertes sur créances - subies mais non encore signifiées

Provision pour pertes sur prêts – prêts au bilan
Provision pour pertes sur créances – instruments hors bilan

Total de la provision pour pertes sur créances

Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas
individuellement significatives, en pourcentage des prêts douteux bruts³
Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements

Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières

 qui ne sont pas individuellement significatives⁵

Total de la provision pour pertes sur créances en % des prêts et acceptations bruts

	Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
1	15 \$	17 \$	- \$	32 \$	12 \$	24 \$	- \$	36 \$
2	13	24	-	37	15	25	-	40
3	73	4	-	77	71	4	-	75
4	52	12	-	64	49	11	-	60
5	153	57	-	210	147	64	-	211
6	8	37	-	45	7	39	-	46
7	1	39	-	40	1	31	-	32
8	9	76	-	85	8	70	-	78
9	2	-	-	2	2	1	-	3
10	-	3	-	3	-	3	-	3
11	3	4	-	7	3	6	-	9
12	-	1	-	1	2	1	-	3
13	-	1	-	1	-	1	-	1
14	2	1	-	3	-	-	-	-
15	2	2	-	4	4	6	-	10
16	9	8	-	17	9	9	-	18
17	-	10	-	10	1	1	-	2
18	1	-	-	1	1	-	-	1
19	-	1	-	1	-	3	-	3
20	6	7	-	13	5	7	-	12
21	11	16	-	27	11	16	-	27
22	6	10	-	16	7	9	-	16
23	1	1	-	2	1	1	-	2
24	4	7	-	11	5	4	-	9
25	13	3	-	16	12	4	-	16
26	69	151	-	220	71	142	-	213
27	-	179	-	179	-	191	-	191
28	3	57	-	60	-	66	-	66
29	3	236	-	239	-	257	-	257
30	225	444	-	669	218	463	-	681
31	18	10	-	28	12	12	-	24
32	6	31	-	37	5	32	-	37
33	255	75	-	330	272	61	-	333
34	209	35	-	244	221	34	-	255
35	488	151	-	639	510	139	-	649
36	296	558	3	857	269	547	3	819
37	-	149	-	149	-	140	-	140
38	-	149	-	149	-	140	-	140
39	784	858	3	1 645	779	826	3	1 608
40	1 009	1 302	3	2 314	997	1 289	3	2 289
41	176	103	4	283	179	107	3	289
42	1 185 \$	1 405 \$	7 \$	2 597 \$	1 176 \$	1 396 \$	6 \$	2 578 \$

43	2,5 %	9,6 %	- %	4,1 %	2,0 %	14,4 %	- %	4,7 %
44	6,7	24,7	-	12,8	8,1	27,2	-	14,4
45	63,5	40,0	-	61,6	62,3	44,4	-	61,0
46	74,3	80,0	-	75,3	74,2	78,6	-	75,0
47	15,5	19,0	-	16,3	15,3	22,7	-	17,0
48	43,9	14,4	-	18,3	47,7	13,7	-	17,9
49	19,4 %	15,4 %	- %	17,2 %	19,6 %	15,6 %	- %	17,4 %
50	0,4 %	1,4 %	0,2 %	0,6 %	0,4 %	1,4 %	0,2 %	0,6 %

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des revenus.

² Comprennent tous les prêts assurés par la FDIC et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

³ Compte non tenu des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts. Pour de plus amples renseignements sur les prêts acquis ayant subi une perte de valeur, se reporter aux pages 30 et 31.

Provision pour pertes sur créances (au bilan) par secteur d'activité et par région géographique¹ (suite)


(en millions de dollars)

AUX

 N° de
ligne

 2011
T2

 2011
T1

Par secteur d'activité
Provision pour pertes sur créances - relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives
- Prêts au bilan
Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements

Immobilier

Résidentiel

Non résidentiel

Total des prêts immobiliers

Agriculture

Automobile

Services financiers

Alimentation, boissons et tabac

Foresterie

Gouvernements, entités du secteur public et éducation

Services de santé et services sociaux

Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés

Métaux et mines

Pipelines, pétrole et gaz

Énergie et services publics

Services professionnels et autres

Commerce de détail

Fabrication – divers et vente de gros

Télécommunications, câblodistribution et médias

Transports

Divers

Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements

Autres prêts

Titres de créance classés comme prêts

 Prêts acquis ayant subi une perte de valeur²

Total des autres prêts

Total de la provision pour pertes sur créances – relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives

Provision pour pertes sur créances – subies mais non encore signifiées - prêts au bilan
Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements
Autres prêts

Titres de créance classés comme prêts

Total des autres prêts

Total de la provision pour pertes sur créances – subies mais non encore signifiées

Provision pour pertes sur prêts – prêts au bilan
Provision pour pertes sur créances – instruments hors bilan
Total de la provision pour pertes sur créances
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives, en pourcentage des prêts douteux bruts³
Prêts aux particuliers

Prêts hypothécaires résidentiels

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers

Lignes de crédit domiciliaires

Divers

Cartes de crédit

Total des prêts aux particuliers

Prêts aux entreprises et aux gouvernements
Total de la provision pour pertes sur créances - relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives³
Total de la provision pour pertes sur créances en % des prêts bruts et acceptations³

	Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
1	12 \$	17 \$	- \$	29 \$	10 \$	13 \$	- \$	23 \$
2	14	33	-	47	13	36	-	49
3	63	2	-	65	72	3	-	75
4	55	12	-	67	54	15	-	69
5	144	64	-	208	149	67	-	216
6	8	51	-	59	10	62	-	72
7	-	32	-	32	1	37	-	38
8	8	83	-	91	11	99	-	110
9	2	1	-	3	3	1	-	4
10	3	4	-	7	3	4	-	7
11	3	6	-	9	3	4	-	7
12	1	1	-	2	3	1	-	4
13	1	1	-	2	1	1	-	2
14	-	1	-	1	-	1	-	1
15	4	4	-	8	5	4	-	9
16	4	10	-	14	4	10	-	14
17	2	2	-	4	3	2	-	5
18	8	-	-	8	9	-	-	9
19	-	2	-	2	-	2	-	2
20	5	7	-	12	5	7	-	12
21	9	22	-	31	8	26	-	34
22	26	9	-	35	28	14	-	42
23	1	2	-	3	4	1	-	5
24	4	3	-	7	1	5	-	6
25	10	-	-	10	10	5	-	15
26	91	158	-	249	101	187	-	288
27	-	214	-	214	-	229	-	229
28	-	38	-	38	-	-	-	-
29	-	252	-	252	-	229	-	229
30	235	474	-	709	250	483	-	733
31	11	17	-	28	18	17	-	35
32	7	33	-	40	9	34	-	43
33	279	39	-	318	284	42	-	326
34	199	34	-	233	194	35	-	229
35	496	123	-	619	505	128	-	633
36	274	572	3	849	254	583	3	840
37	-	136	-	136	-	142	-	142
38	-	136	-	136	-	142	-	142
39	770	831	3	1 604	759	853	3	1 615
40	1 005	1 305	3	2 313	1 009	1 336	3	2 348
41	186	96	3	285	194	97	3	294
42	1 191 \$	1 401 \$	6 \$	2 598 \$	1 203 \$	1 433 \$	6 \$	2 642 \$
43	2,0 %	10,7 %	- %	3,8 %	1,6 %	7,8 %	- %	2,9 %
44	7,7	38,8	-	17,6	8,0	40,0	-	19,4
45	61,2	50,0	-	60,7	60,5	60,0	-	60,5
46	74,3	80,0	-	75,3	75,0	83,3	-	76,7
47	14,9	24,3	-	16,9	15,3	24,0	-	17,3
48	49,7	15,3	-	20,5	50,0	16,6	-	21,7
49	20,4 %	17,1 %	- %	18,7 %	21,3 %	18,1 %	- %	19,5 %
50	0,4 %	1,5 %	0,2 %	0,6 %	0,4 %	1,7 %	0,2 %	0,7 %

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des revenus.

² Comprend tous les prêts assurés par la FDIC et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

³ Compte non tenu des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts. Pour de plus amples renseignements sur les prêts acquis ayant subi une perte de valeur, se reporter aux pages 30 et 31.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

TRIMESTRES CLOS
PROVISION (REPRISE DE PROVISION) POUR PERTES SUR CRÉANCES
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières
qui ne sont pas individuellement significatives

Provision pour pertes sur créances (nette de reprises) relatives à des contreparties particulières

Provision pour pertes sur créances (nette de reprises) qui ne sont pas individuellement significatives

Recouvrements

Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières

qui ne sont pas individuellement significatives

Provision pour pertes sur créances – subies mais non encore signifiées

Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis

– En dollars US

– Écart de conversion

Divers

Total de la provision pour pertes sur créances – subies mais non encore signifiées

Total de la provision pour pertes sur créances

 N° de
ligne

	2011				Exercice complet 2011
	T4	T3	T2	T1	
1	93 \$	67 \$	89 \$	139 \$	388 \$
2	296	351	285	302	1 234
3	(40)	(38)	(55)	(34)	(167)
4	349	380	319	407	1 455
5	(9)	(2)	32	13	34
6	-	1	(3)	-	(2)
7	(9)	(1)	29	13	32
8	-	1	1	1	3
9	(9)	-	30	14	35
10	340 \$	380 \$	349 \$	421 \$	1 490 \$

PROVISION (REPRISE DE PROVISION) POUR PERTES SUR CRÉANCES PAR SECTEUR

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis

– En dollars US

– Écart de conversion

 Services bancaires de gros¹

Siège social

 Services bancaires de gros – swaps sur défaillance de crédit¹

Divers

Total – Siège social

Total de la provision pour pertes sur créances

11	212 \$	205 \$	192 \$	215 \$	824 \$
12	130	180	181	207	698
13	-	(6)	(5)	-	(11)
14	130	174	176	207	687
15	3	6	7	6	22
16	(7)	(6)	(6)	(7)	(26)
17	2	1	(20)	-	(17)
18	(5)	(5)	(26)	(7)	(43)
19	340 \$	380 \$	349 \$	421 \$	1 490 \$

¹ Les primes sur les swaps sur défaillance de crédit comptabilisées dans le secteur Services bancaires de gros ont été reclassées dans le résultat de négociation du Siège social.

Provision pour pertes sur créances (à l'état des résultats) par secteur d'activité et par région géographique¹


(en millions de dollars)

TRIMESTRES CLOS

N° de ligne	2011				2011			
	T4				T3			
Par secteur d'activité	Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives								
Prêts aux particuliers								
Prêts hypothécaires résidentiels	5 \$	(2) \$	- \$	3 \$	4 \$	9 \$	- \$	13 \$
Lignes de crédit domiciliaires	2	18	-	20	3	17	-	20
Divers	105	33	-	138	107	25	-	132
Cartes de crédit	77	12	-	89	77	11	-	88
Total des prêts aux particuliers	189	61	-	250	191	62	-	253
Prêts aux entreprises et aux gouvernements								
Immobilier								
Résidentiel	-	26	-	26	-	16	-	16
Non résidentiel	-	22	-	22	1	6	-	7
Total des prêts immobiliers	-	48	-	48	1	22	-	23
Agriculture	1	-	-	1	-	-	-	-
Automobile	1	(3)	-	(2)	-	1	-	1
Services financiers	1	1	-	2	-	6	-	6
Alimentation, boissons et tabac	-	1	-	1	1	-	-	1
Foresterie	-	-	-	-	-	-	-	-
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	2	1	-	3	-	1	-	1
Services de santé et services sociaux	-	-	-	-	-	2	-	2
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	4	5	-	9	7	5	-	12
Métaux et mines	(1)	9	-	8	-	1	-	1
Pipelines, pétrole et gaz	1	-	-	1	(5)	-	-	(5)
Énergie et services publics	-	2	-	2	-	-	-	-
Services professionnels et autres	4	6	-	10	2	7	-	9
Commerce de détail	3	7	-	10	5	4	-	9
Fabrication – divers et vente de gros	-	4	-	4	1	-	-	1
Télécommunications, câblodistribution et médias	2	1	-	3	-	1	-	1
Transports	1	3	-	4	1	4	-	5
Divers	3	5	-	8	2	1	-	3
Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements	22	90	-	112	15	55	-	70
Autres prêts								
Titres de créance classés comme prêts	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts nets acquis ayant subi une perte de valeur ²	3	(16)	-	(13)	-	57	-	57
Total des autres prêts	3	(16)	-	(13)	-	57	-	57
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives	214	135	-	349	206	174	-	380
Provision pour pertes sur créances – subies mais non encore significatives								
Prêts aux particuliers, aux entreprises et aux gouvernements	-	(13)	1	(12)	3	(6)	-	(3)
Autres prêts								
Titres de créance classés comme prêts	-	3	-	3	-	3	-	3
Total des autres prêts	-	3	-	3	-	3	-	3
Total de la provision pour pertes sur créances – subies mais non encore significatives	-	(10)	1	(9)	3	(3)	-	-
Total de la provision pour pertes sur créances	214 \$	125 \$	1 \$	340 \$	209 \$	171 \$	- \$	380 \$

Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives, en pourcentage du solde net moyen des prêts et acceptations

Prêts aux particuliers	2011 T4				2011 T3			
Prêts hypothécaires résidentiels	0,01 %	(0,07) %	- %	0,01 %	0,01 %	0,33 %	- %	0,04 %
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers								
Lignes de crédit domiciliaires	0,01	0,74	-	0,11	0,02	0,75	-	0,11
Divers	1,45	1,31	-	1,41	1,48	1,06	-	1,38
Cartes de crédit	3,70	5,68	-	3,89	3,79	5,72	-	3,95
Total des prêts aux particuliers	0,31	0,75	-	0,36	0,32	0,82	-	0,38
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	0,19	0,88	-	0,50	0,13	0,58	-	0,33
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives	0,29	0,65	-	0,37	0,29	0,89	-	0,42
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives, compte non tenu des autres prêts	0,29 %	0,82 %	- %	0,40 %	0,29 %	0,69 %	- %	0,36 %
Total de la provision pour pertes sur créances en pourcentage du solde net moyen des prêts et acceptations								
Total de la provision pour pertes sur créances	0,29 %	0,60 %	0,07 %	0,36 %	0,29 %	0,88 %	- %	0,42 %
Total de la provision pour pertes sur créances compte non tenu des autres prêts	0,29	0,75	0,11	0,38	0,30	0,65	-	0,36

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des produits.

² Comprend tous les prêts assurés par la FDIC et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

Provision pour pertes sur créances (à l'état des résultats) par secteur d'activité et par région géographique¹ (suite)


(en millions de dollars)		2011				2011			
TRIMESTRES CLOS		T2				T1			
N° de ligne									
Par secteur d'activité									
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives									
		Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Prêts aux particuliers									
Prêts hypothécaires résidentiels	1	1 \$	11 \$	- \$	12 \$	1 \$	(1) \$	- \$	- \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	2	4	15	-	19	4	9	-	13
Divers	3	95	9	-	104	112	23	-	135
Cartes de crédit	4	83	11	-	94	85	14	-	99
Total des prêts aux particuliers	5	183	46	-	229	202	45	-	247
Prêts aux entreprises et aux gouvernements									
Immobilier									
Résidentiel	6	(3)	20	-	17	(3)	8	-	5
Non résidentiel	7	-	13	-	13	1	19	-	20
Total des prêts immobiliers	8	(3)	33	-	30	(2)	27	-	25
Agriculture	9	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Automobile	10	1	2	-	3	-	1	-	1
Services financiers	11	-	2	-	2	-	(1)	-	(1)
Alimentation, boissons et tabac	12	2	-	-	2	2	-	-	2
Foresterie	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	14	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-
Services de santé et services sociaux	15	-	1	-	1	-	1	-	1
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	16	2	4	-	6	-	8	-	8
Métaux et mines	17	(1)	-	-	(1)	1	(1)	-	-
Pipelines, pétrole et gaz	18	(1)	(18)	-	(19)	2	-	-	2
Énergie et services publics	19	-	-	-	-	-	1	-	1
Services professionnels et autres	20	2	10	-	12	3	2	-	5
Commerce de détail	21	7	(2)	-	5	9	11	-	20
Fabrication – divers et vente de gros	22	(2)	1	-	(1)	1	2	-	3
Télécommunications, câblodistribution et médias	23	(1)	3	-	2	(3)	(1)	-	(4)
Transports	24	4	2	-	6	1	-	-	1
Divers	25	(1)	8	-	7	(1)	12	-	11
Total des prêts aux entreprises et aux gouvernements	26	8	45	-	53	13	62	-	75
Autres prêts									
Titres de créance classés comme prêts	27	-	-	-	-	-	85	-	85
Prêts nets acquis ayant subi une perte de valeur ²	28	-	37	-	37	-	-	-	-
Total des autres prêts	29	-	37	-	37	-	85	-	85
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives									
		191	128	-	319	215	192	-	407
Provision pour pertes sur créances – subies mais non encore signifiées									
Prêts aux particuliers, aux entreprises et aux gouvernements									
Autres prêts									
Titres de créance classés comme prêts	32	-	3	-	3	-	(19)	-	(19)
Total des autres prêts	33	-	3	-	3	-	(19)	-	(19)
Total de la provision pour pertes sur créances – subies mais non encore signifiées									
		3	28	(1)	30	5	11	(2)	14
Total de la provision pour pertes sur créances									
		194 \$	156 \$	(1) \$	349 \$	220 \$	203 \$	(2) \$	421 \$
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives, en pourcentage du solde net moyen des prêts et acceptations									
Prêts aux particuliers									
Prêts hypothécaires résidentiels	36	- %	0,44 %	- %	0,04 %	- %	(0,04) %	- %	- %
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	37	0,02	0,71	-	0,10	0,02	0,39	-	0,07
Divers	38	1,41	0,71	-	1,30	1,67	2,28	-	1,75
Cartes de crédit	39	4,35	6,31	-	4,51	4,23	7,47	-	4,50
Total des prêts aux particuliers	40	0,32	0,76	-	0,37	0,35	0,77	-	0,39
Prêts aux entreprises et aux gouvernements									
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives	41	0,08	0,50	-	0,26	0,13	0,65	-	0,36
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives, compte non tenu des autres prêts									
		0,29 %	0,72 %	- %	0,37 %	0,32 %	1,06 %	- %	0,47 %
Total de la provision pour pertes sur créances, en pourcentage du solde net moyen des prêts et acceptations									
Total de la provision pour pertes sur créances	44	0,29 %	0,88 %	(0,08) %	0,41 %	0,32 %	1,12 %	(0,15) %	0,48 %
Total de la provision pour pertes sur créances compte non tenu des autres prêts	45	0,29	0,76	(0,13)	0,37	0,33	0,89	(0,26)	0,42

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des produits.

² Comprend tous les prêts assurés par la FDIC et les autres prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

Prêts acquis ayant subi une perte de valeur par région géographique¹



(en millions de dollars)
À LA DATE DU BILAN

N° de ligne	2011 T4				2011 T3			
	Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Prêts bruts								
Prêts hypothécaires résidentiels	- \$	679 \$	- \$	679 \$	- \$	608 \$	- \$	608 \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers								
Lignes de crédit domiciliaires	-	211	-	211	-	202	-	202
Divers	19	785	-	804	23	971	-	994
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	-	3 866	-	3 866	-	3 897	-	3 897
Total des prêts bruts	19 \$	5 541 \$	- \$	5 560 \$	23 \$	5 678 \$	- \$	5 701 \$
Variation de la provision pour pertes sur créances								
Solde au début de la période	- \$	66 \$	- \$	66 \$	- \$	38 \$	- \$	38 \$
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières	-	1	-	1	-	17	-	17
Provision pour pertes sur créances qui ne sont pas individuellement significatives	3	(17)	-	(14)	-	40	-	40
Radiations	-	(5)	-	(5)	-	(34)	-	(34)
Recouvrements	-	-	-	-	-	-	-	-
Écart de conversion et autres rajustements	-	12	-	12	-	5	-	5
Solde à la fin de la période	3 \$	57 \$	- \$	60 \$	- \$	66 \$	- \$	66 \$
Provisions pour pertes sur créances								
Prêts hypothécaires résidentiels	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 \$	- \$	5 \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers								
Lignes de crédit domiciliaires	-	13	-	13	-	43	-	43
Divers	3	-	-	3	-	-	-	-
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	-	44	-	44	-	18	-	18
Total de la provision pour pertes sur créances	3 \$	57 \$	- \$	60 \$	- \$	66 \$	- \$	66 \$
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives²								
Provision pour pertes sur créances (nette de reprises) relatives à des contreparties particulières	- \$	1 \$	- \$	1 \$	- \$	17 \$	- \$	17 \$
Provision pour pertes sur créances (nette de reprises) qui ne sont pas individuellement significatives	3	(17)	-	(14)	-	40	-	40
Recouvrements	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives	3 \$	(16) \$	- \$	(13) \$	- \$	57 \$	- \$	57 \$
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives²								
Prêts hypothécaires résidentiels	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	3 \$	- \$	3 \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers								
Lignes de crédit domiciliaires	-	(34)	-	(34)	-	43	-	43
Divers	3	-	-	3	-	-	-	-
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	-	18	-	18	-	11	-	11
Total de la provision pour pertes sur créances relativement à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives	3 \$	(16) \$	- \$	(13) \$	- \$	57 \$	- \$	57 \$

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des produits.

² La provision pour pertes sur créances tient compte des accords de partage des pertes conclus avec la FDIC et est présentée déduction faite du montant qui devrait être remboursé par la FDIC.

Prêts acquis ayant subi une perte de valeur par région géographique¹ (suite)


(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

	N° de ligne	2011				2011			
		Canada	États-Unis	Autres pays	Total	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Prêts bruts									
Prêts hypothécaires résidentiels	1	- \$	624 \$	- \$	624 \$	- \$	687 \$	- \$	687 \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	2	-	214	-	214	-	240	-	240
Divers	3	31	1 106	-	1 137	-	488	-	488
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	4	-	4 367	-	4 367	-	5 007	-	5 007
Total des prêts bruts	5	31 \$	6 311 \$	- \$	6 342 \$	- \$	6 422 \$	- \$	6 422 \$
Variation de la provision pour pertes sur créances									
Solde au début de la période	6	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties	7	-	37	-	37	-	-	-	-
Provision pour pertes sur créances qui ne sont pas individuellement significatives	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Recouvrements	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Écart de conversion et autres rajustements	11	-	1	-	1	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	12	- \$	38 \$	- \$	38 \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Provisions pour pertes sur créances									
Prêts hypothécaires résidentiels	13	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Divers	15	-	4	-	4	-	-	-	-
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	16	-	34	-	34	-	-	-	-
Total de la provision pour pertes sur créances	17	- \$	38 \$	- \$	38 \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Provision pour pertes sur créances – relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives²									
Provision pour pertes sur créances (nette de reprises) relatives à des contreparties particulières	18	- \$	37 \$	- \$	37 \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Provision pour pertes sur créances (nette de reprises) qui ne sont pas individuellement significatives	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Recouvrements	20	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de la provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives	21	- \$	37 \$	- \$	37 \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Provision pour pertes sur créances – relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives²									
Prêts hypothécaires résidentiels	22	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers									
Lignes de crédit domiciliaires	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Divers	24	-	4	-	4	-	-	-	-
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	25	-	33	-	33	-	-	-	-
Total de la provision pour pertes sur créances – relatives à des contreparties particulières qui ne sont pas individuellement significatives	26	- \$	37 \$	- \$	37 \$	- \$	- \$	- \$	- \$

¹ D'après la région géographique de l'unité responsable de la comptabilisation des produits.

² La provision pour pertes sur créances tient compte des accords de partage des pertes conclus avec la FDIC et est présentée déduction faite du montant qui devrait être remboursé par la FDIC.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)
TRIMESTRES CLOS

	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
Actions ordinaires						
Solde au début de la période	1	16 572 \$	16 367 \$	16 049 \$	15 804 \$	15 804 \$
Émises						
Options	2	41	33	155	93	322
Régime de réinvestissement des dividendes	3	174	172	163	152	661
Nouvelles actions	4	704	-	-	-	704
Solde à la fin de la période	5	17 491	16 572	16 367	16 049	17 491
Actions privilégiées						
Solde au début de la période	6	3 395	3 395	3 395	3 395	3 395
Émises	7	-	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	8	3 395	3 395	3 395	3 395	3 395
Actions autodétenues – ordinaires						
Solde au début de la période	9	(104)	(104)	(82)	(91)	(91)
Achat d'actions	10	(760)	(348)	(541)	(515)	(2 164)
Vente d'actions	11	748	348	519	524	2 139
Solde à la fin de la période	12	(116)	(104)	(104)	(82)	(116)
Actions autodétenues – privilégiées						
Solde au début de la période	13	-	-	(1)	(1)	(1)
Achat d'actions	14	(8)	(24)	(14)	(13)	(59)
Vente d'actions	15	8	24	15	13	60
Solde à la fin de la période	16	-	-	-	(1)	-
Surplus d'apport						
Solde au début de la période	17	211	204	220	235	235
Prime nette (escompte net) sur les actions autodétenues	18	1	6	1	3	11
Charge au titre des options d'achat d'actions	19	4	7	8	9	28
Options d'achat d'actions exercées	20	(6)	(5)	(28)	(23)	(62)
Divers	21	2	(1)	3	(4)	-
Solde à la fin de la période	22	212	211	204	220	212
Résultats non distribués						
Solde au début de la période	23	17 322	16 487	15 731	14 781	14 781
Résultat net	24	1 563	1 463	1 379	1 536	5 941
Dividendes						
Actions ordinaires	25	(611)	(585)	(583)	(537)	(2 316)
Actions privilégiées	26	(48)	(43)	(40)	(49)	(180)
Frais liés à l'émission d'actions	27	(13)	-	-	-	(13)
Solde à la fin de la période	28	18 213	17 322	16 487	15 731	18 213
Cumul des autres éléments du résultat étendu						
Solde au début de la période	29	2 072	1 237	2 477	4 256	4 256
Variation nette des profits latents (pertes latentes) sur valeurs mobilières disponibles à la vente	30	(181)	107	234	(528)	(368)
Variation nette des profits (pertes) de change latent(e)s sur les participations dans des établissements à l'étranger, déduction faite des activités de couverture	31	989	202	(1 557)	(98)	(464)
Variation nette des profits (pertes) sur les dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie	32	446	526	83	(1 153)	(98)
Solde à la fin de la période	33	3 326	2 072	1 237	2 477	3 326
Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	34	1 483	1 452	1 461	1 464	1 483
Total des capitaux propres	35	44 004 \$	40 920 \$	39 047 \$	39 253 \$	44 004 \$
NOMBRE D' ACTIONS ORDINAIRES EN CIRCULATION (en milliers)						
Solde au début de la période	36	888 844	886 093	882 097	878 497	878 497
Émises						
Options	37	758	473	2 299	1 411	4 941
Régime de réinvestissement des dividendes	38	2 354	2 221	2 004	2 035	8 614
Nouvelles actions	39	9 200	-	-	-	9 200
Incidence des actions autodétenues ¹	40	(158)	57	(307)	154	(254)
Solde à la fin de la période	41	900 998	888 844	886 093	882 097	900 998

¹ Le nombre d'actions ordinaires autodétenues a été calculé en net uniquement pour arriver au nombre total d'actions ordinaires utilisé pour calculer le résultat par action de la Banque.

(en millions de dollars) TRIMESTRES CLOS		N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
			T4	T3	T2	T1	
Profits (pertes) latent(e)s sur les valeurs mobilières disponibles à la vente							
Solde au début de la période		1	1 130 \$	1 023 \$	789 \$	1 317 \$	1 317 \$
Variation des profits latents (pertes latentes)		2	(157)	190	247	(526)	(246)
Reclassement en résultat de pertes (gains)		3	(24)	(83)	(13)	(2)	(122)
Variation nette pour la période		4	(181)	107	234	(528)	(368)
Solde à la fin de la période		5	949	1 130	1 023	789	949
Profits (pertes) de change latent(e)s découlant de participations dans des établissements à l'étranger, déduction faite des activités de couverture							
Solde au début de la période		6	(1 453)	(1 655)	(98)	-	-
Placement dans des établissements à l'étranger		7	1 620	335	(2 372)	(379)	(796)
Incidence de la variation de la participation dans des établissements à l'étranger		8	-	-	-	-	-
Activités de couverture		9	(862)	(180)	1 110	382	450
Recouvrement (charge) d'impôts sur le résultat		10	231	47	(295)	(101)	(118)
Variation nette pour la période		11	989	202	(1 557)	(98)	(464)
Solde à la fin de la période		12	(464)	(1 453)	(1 655)	(98)	(464)
Profits (pertes) sur les dérivés désignés comme couvertures de flux de trésorerie							
Solde au début de la période		13	2 395	1 869	1 786	2 939	2 939
Variation des profits (pertes)		14	1 021	909	(185)	(1 105)	640
Reclassement en résultat de pertes (profits)		15	(575)	(383)	268	(48)	(738)
Variation nette pour la période		16	446	526	83	(1 153)	(98)
Solde à la fin de la période		17	2 841	2 395	1 869	1 786	2 841
Cumul des autres éléments du résultat global à la fin de la période		18	3 326 \$	2 072 \$	1 237 \$	2 477 \$	3 326 \$



(en millions de dollars)

TRIMESTRES CLOS

PARTICIPATIONS NE DONNANT PAS LE CONTRÔLE DANS DES FILIALES

	N° de ligne	2011				Exercice complet 2011
		T4	T3	T2	T1	
Solde au début de la période	1	1 452 \$	1 461 \$	1 464 \$	1 493 \$	1 493 \$
À l'acquisition	2	-	-	-	-	-
Participation au résultat	3	26	27	25	26	104
Écart de conversion et autres rajustements	4	5	(36)	(28)	(55)	(114)
Solde à la fin de la période	5	1 483 \$	1 452 \$	1 461 \$	1 464 \$	1 483 \$

PARTICIPATION DANS TD AMERITRADE

Solde au début de la période	6	4 896 \$	4 803 \$	5 314 \$	5 438 \$	5 438 \$
Augmentation (diminution) de la participation comme présentée par la propriété directe	7	-	-	(286)	(67)	(353)
Diminution de la participation comme présentée par les dividendes reçus	8	(12)	(12)	(13)	(14)	(51)
Quote-part du résultat net, déduction faite des impôts sur le résultat	9	63	61	67	57	248
Écart de conversion et autres rajustements	10	212	44	(279)	(100)	(123)
Solde à la fin de la période	11	5 159 \$	4 896 \$	4 803 \$	5 314 \$	5 159 \$



(en millions de dollars)
À LA DATE DU BILAN

	N° de ligne	2011 T4			2011 T3		
		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques ²	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques ²
Contrats sur taux d'intérêt							
Contrats à terme de gré à gré	1	23 \$	34 \$	5 \$	17 \$	23 \$	3 \$
Swaps	2	34 889	46 192	18 322	25 657	34 225	13 593
Options achetées	3	767	860	337	598	696	271
	4	35 679	47 086	18 664	26 272	34 944	13 867
Contrats de change							
Contrats à terme de gré à gré	5	6 363	11 875	2 170	6 146	11 376	2 138
Swaps	6	237	405	59	286	416	67
Swaps de taux et de devises	7	10 823	30 312	9 322	12 073	30 603	9 163
Options achetées	8	623	1 064	236	662	1 096	228
	9	18 046	43 656	11 787	19 167	43 491	11 596
Autres contrats							
Dérivés de crédit	10	48	447	158	35	446	150
Contrats sur actions	11	4 691	7 954	1 033	4 793	8 013	1 401
Contrats sur marchandises	12	1 021	1 167	238	615	1 192	298
	13	5 760	9 568	1 429	5 443	9 651	1 849
Total	14	59 485	100 310	31 880	50 882	88 086	27 312
Moins l'incidence des accords de compensation globale	15	45 576	65 792	22 531	36 594	53 235	18 576
Total après compensation	16	13 909	34 518	9 349	14 288	34 851	8 736
Moins l'incidence des garanties	17	5 875	6 062	1 959	6 818	6 950	1 857
Dérivés nets	18	8 034 \$	28 456 \$	7 390 \$	7 470 \$	27 901 \$	6 879 \$

	N° de ligne	2011 T2			2011 T1		
		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques ²	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques ²
Contrats sur taux d'intérêt							
Contrats à terme de gré à gré	19	13 \$	30 \$	6 \$	11 \$	17 \$	3 \$
Swaps	20	18 232	25 986	10 431	18 700	26 064	10 610
Options achetées	21	559	692	253	566	662	262
	22	18 804	26 708	10 690	19 277	26 743	10 875
Contrats de change							
Contrats à terme de gré à gré	23	7 587	12 651	2 338	5 007	10 518	2 075
Swaps	24	2 613	3 623	829	2 337	3 377	831
Swaps de taux et de devises	25	13 995	31 050	9 445	7 873	24 812	7 782
Options achetées	26	969	1 466	289	609	1 211	239
	27	25 164	48 790	12 901	15 826	39 918	10 927
Autres contrats							
Dérivés de crédit	28	48	468	160	58	488	161
Contrats sur actions	29	4 294	7 304	1 707	3 743	6 711	1 580
Contrats sur marchandises	30	924	1 587	381	684	1 294	333
	31	5 266	9 359	2 248	4 485	8 493	2 074
Total	32	49 234	84 857	25 839	39 588	75 154	23 876
Moins l'incidence des accords de compensation globale	33	34 054	50 717	16 932	28 673	45 761	15 977
Total après compensation	34	15 180	34 140	8 907	10 915	29 393	7 899
Moins l'incidence des garanties	35	6 725	6 803	1 843	4 550	4 689	1 376
Dérivés nets	36	8 455 \$	27 337 \$	7 064 \$	6 365 \$	24 704 \$	6 523 \$

¹ Les instruments négociés en Bourse et les dérivés de crédit non négociés, qui sont traités comme des garanties financières du capital de risque de crédit, sont exclus selon les lignes directrices du BSIF.

² Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

(en millions de dollars) À LA DATE DU BILAN		N° de ligne	2011 T4					2011 T3						
			Montant utilisé	Montant inutilisé	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contrepartie														
Expositions sur la clientèle de détail														
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel		1	157 455 \$	20 903 \$	- \$	- \$	- \$	178 358 \$	152 076 \$	20 491 \$	- \$	- \$	- \$	172 567 \$
Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles		2	15 145	27 591	-	-	-	42 736	15 251	27 283	-	-	-	42 534
Autres expositions sur la clientèle de détail		3	49 941	5 688	-	-	30	55 659	48 560	5 837	-	-	32	54 429
		4	222 541	54 182	-	-	30	276 753	215 887	53 611	-	-	32	269 530
Expositions sur la clientèle autre que de détail														
Grandes entreprises		5	87 094	25 729	45 893	7 430	10 311	176 457	84 232	23 607	45 168	8 583	10 022	171 612
Emprunteurs souverains		6	74 601	974	6 219	5 969	228	87 991	64 948	877	12 084	6 545	185	84 639
Banques		7	46 178	731	69 558	21 354	2 225	140 046	42 746	743	73 858	19 988	2 312	139 647
		8	207 873	27 434	121 670	34 753	12 764	404 494	191 926	25 227	131 110	35 116	12 519	395 898
Total		9	430 414 \$	81 616 \$	121 670 \$	34 753 \$	12 794 \$	681 247 \$	407 813 \$	78 838 \$	131 110 \$	35 116 \$	12 551 \$	665 428 \$
Par pays où le risque est assumé														
Canada		10	255 706 \$	66 101 \$	49 486 \$	12 104 \$	4 781 \$	388 178 \$	248 717 \$	64 795 \$	49 566 \$	13 565 \$	4 662 \$	381 305 \$
États-Unis		11	144 370	13 103	49 831	6 992	7 340	221 636	130 996	12 080	41 348	6 029	7 137	197 590
Autres pays														
Europe		12	23 546	1 744	20 120	11 721	543	57 674	21 324	1 529	31 254	11 221	522	65 850
Divers		13	6 792	668	2 233	3 936	130	13 759	6 776	434	8 942	4 301	230	20 683
		14	30 338	2 412	22 353	15 657	673	71 433	28 100	1 963	40 196	15 522	752	86 533
Total		15	430 414 \$	81 616 \$	121 670 \$	34 753 \$	12 794 \$	681 247 \$	407 813 \$	78 838 \$	131 110 \$	35 116 \$	12 551 \$	665 428 \$
Par durée résiduelle des contrats														
1 an et moins		16	166 906 \$	59 911 \$	121 670 \$	7 314 \$	6 401 \$	362 202 \$	156 060 \$	59 183 \$	131 062 \$	7 629 \$	5 931 \$	359 865 \$
Plus de 1 an à 5 ans		17	177 396	20 411	-	15 593	5 533	218 933	165 314	18 585	48	16 228	5 287	205 462
Plus de 5 ans		18	86 112	1 294	-	11 846	860	100 112	86 439	1 070	-	11 259	1 333	100 101
Total		19	430 414 \$	81 616 \$	121 670 \$	34 753 \$	12 794 \$	681 247 \$	407 813 \$	78 838 \$	131 110 \$	35 116 \$	12 551 \$	665 428 \$
Expositions sur la clientèle autre que de détail par secteur d'activité														
Immobilier														
Résidentiel		20	14 521 \$	1 036 \$	- \$	136 \$	1 083 \$	16 776 \$	14 149 \$	907 \$	- \$	124 \$	1 190 \$	16 370 \$
Non résidentiel		21	15 807	800	21	386	381	17 395	14 959	803	4	311	1 368	17 445
Total des prêts immobiliers		22	30 328	1 836	21	522	1 464	34 171	29 108	1 710	4	435	2 558	33 815
Agriculture		23	1 973	253	-	17	38	2 281	1 919	211	-	10	46	2 186
Automobile		24	2 389	1 305	-	211	132	4 037	2 348	1 171	-	182	172	3 873
Services financiers		25	49 183	2 414	110 003	24 209	1 771	187 580	45 362	2 169	112 646	23 899	1 618	185 694
Alimentation, boissons et tabac		26	2 488	1 540	-	133	549	4 710	2 655	1 380	-	166	454	4 655
Foresterie		27	1 100	444	9	27	125	1 705	1 086	394	11	28	98	1 617
Gouvernements, entités du secteur public et éducation		28	80 726	1 865	6 467	6 216	2 108	97 382	70 894	1 751	12 307	6 799	1 906	93 657
Services de santé et services sociaux		29	6 849	732	21	247	471	8 320	6 682	696	49	209	552	8 188
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés		30	2 040	496	-	38	657	3 231	2 007	413	-	40	636	3 096
Métaux et mines		31	1 648	1 449	6	56	297	3 456	1 701	1 063	13	37	213	3 027
Pipelines, pétrole et gaz		32	2 894	5 026	-	536	972	9 428	3 027	4 698	-	633	854	9 212
Énergie et services publics		33	2 450	2 180	-	918	1 112	6 660	2 290	1 985	-	973	775	6 023
Services professionnels et autres		34	4 396	954	-	137	565	6 052	4 326	916	-	175	495	5 912
Commerce de détail		35	3 554	973	-	87	351	4 965	3 195	912	-	94	317	4 518
Fabrication – divers et vente de gros		36	4 234	2 252	100	140	771	7 497	3 921	1 996	195	150	477	6 739
Télécommunications, câblodistribution et médias		37	2 631	2 029	-	571	488	5 719	2 632	2 028	-	670	442	5 772
Transports		38	3 483	788	-	467	528	5 266	3 242	694	-	364	662	4 962
Divers		39	5 507	898	5 043	221	365	12 034	5 531	1 040	5 885	252	244	12 952
Total		40	207 873 \$	27 434 \$	121 670 \$	34 753 \$	12 764 \$	404 494 \$	191 926 \$	25 227 \$	131 110 \$	35 116 \$	12 519 \$	395 898 \$

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Les expositions brutes au risque de crédit sont présentées avant les éléments modérateurs du risque de crédit. Ce tableau exclut les expositions à la titrisation et les expositions sur actions.

(en millions de dollars) À LA DATE DU BILAN		N° de ligne	2011 T2				2011 T1							
			Montant utilisé	Montant inutilisé	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Dérivés - hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Dérivés - hors bilan	Total
Par catégorie de contrepartie														
Expositions sur la clientèle de détail														
	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	146 345 \$	20 251 \$	- \$	- \$	- \$	166 596 \$	144 711 \$	20 136 \$	- \$	- \$	- \$	164 847 \$
	Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles	2	15 111	28 109	-	-	-	43 220	15 288	27 653	-	-	-	42 941
	Autres expositions sur la clientèle de détail	3	47 631	5 669	-	-	27	53 327	41 028	5 620	-	-	30	46 678
		4	209 087	54 029	-	-	27	263 143	201 027	53 409	-	-	30	254 466
Expositions sur la clientèle autre que de détail														
	Grandes entreprises	5	81 289	22 835	40 965	8 203	9 876	163 168	82 450	23 207	34 136	6 987	10 017	156 797
	Emprunteurs souverains	6	59 643	901	7 498	6 037	198	74 277	58 561	720	5 057	5 519	146	70 003
	Banques	7	42 825	816	66 307	20 204	2 249	132 401	42 847	989	76 478	17 171	2 464	139 949
		8	183 757	24 552	114 770	34 444	12 323	369 846	183 858	24 916	115 671	29 677	12 627	366 749
	Total	9	392 844 \$	78 581 \$	114 770 \$	34 444 \$	12 350 \$	632 989 \$	384 885 \$	78 325 \$	115 671 \$	29 677 \$	12 657 \$	621 215 \$
Par pays où le risque est assumé														
	Canada	10	239 802 \$	64 822 \$	41 966 \$	13 565 \$	4 634 \$	364 789 \$	238 194 \$	63 844 \$	40 633 \$	11 923 \$	4 459 \$	359 053 \$
	États-Unis	11	125 578	11 661	46 404	5 987	7 044	196 674	120 862	12 097	48 395	5 371	7 533	194 258
	Autres pays													
	Europe	12	21 155	1 495	21 771	10 437	445	55 303	19 718	1 531	25 460	9 183	467	56 359
	Divers	13	6 309	603	4 629	4 455	227	16 223	6 111	853	1 183	3 200	198	11 545
		14	27 464	2 098	26 400	14 892	672	71 526	25 829	2 384	26 643	12 383	665	67 904
	Total	15	392 844 \$	78 581 \$	114 770 \$	34 444 \$	12 350 \$	632 989 \$	384 885 \$	78 325 \$	115 671 \$	29 677 \$	12 657 \$	621 215 \$
Par durée résiduelle des contrats														
	1 an et moins	16	159 423 \$	59 567 \$	114 770 \$	7 585 \$	6 128 \$	347 473 \$	159 738 \$	60 545 \$	115 671 \$	6 253 \$	6 189 \$	348 396 \$
	Plus de 1 an à 5 ans	17	156 443	17 942	-	16 420	5 708	196 513	164 224	17 406	-	14 306	5 939	201 875
	Plus de 5 ans	18	76 978	1 072	-	10 439	514	89 003	60 923	374	-	9 118	529	70 944
	Total	19	392 844 \$	78 581 \$	114 770 \$	34 444 \$	12 350 \$	632 989 \$	384 885 \$	78 325 \$	115 671 \$	29 677 \$	12 657 \$	621 215 \$
Expositions sur la clientèle autre que de détail par secteur d'activité														
Immobilier														
	Résidentiel	20	13 522 \$	810 \$	- \$	96 \$	942 \$	15 370 \$	13 382 \$	958 \$	- \$	103 \$	818 \$	15 261 \$
	Non résidentiel	21	14 612	646	-	273	383	15 914	14 313	700	-	253	267	15 533
	Total des prêts immobiliers	22	28 134	1 456	-	369	1 325	31 284	27 695	1 658	-	356	1 085	30 794
	Agriculture	23	1 972	150	-	10	31	2 163	1 976	125	-	18	31	2 150
	Automobile	24	2 331	1 021	-	179	81	3 612	2 320	1 118	-	167	46	3 651
	Services financiers	25	45 070	2 303	101 414	23 362	1 562	173 711	45 685	2 332	104 634	19 633	1 581	173 865
	Alimentation, boissons et tabac	26	2 583	1 105	-	176	338	4 202	2 517	1 195	-	141	244	4 097
	Foresterie	27	1 087	364	183	27	100	1 761	1 138	434	198	27	95	1 892
	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	65 381	2 362	7 720	6 257	2 621	84 341	64 140	1 794	5 218	5 761	3 380	80 293
	Services de santé et services sociaux	29	6 861	1 466	22	180	1 111	9 640	6 996	512	-	183	2 335	10 026
	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	1 844	364	-	38	577	2 823	1 757	531	-	37	509	2 834
	Métaux et mines	31	1 620	1 066	48	47	210	2 991	1 567	1 206	10	95	98	2 976
	Pipelines, pétrole et gaz	32	2 517	4 322	-	1 005	995	8 839	2 877	4 295	-	710	879	8 761
	Énergie et services publics	33	2 313	1 894	-	872	876	5 955	2 377	2 021	-	834	724	5 956
	Services professionnels et autres	34	3 979	756	-	149	402	5 286	4 004	887	-	130	257	5 278
	Commerce de détail	35	3 256	940	-	98	415	4 709	3 310	993	-	84	213	4 600
	Fabrication – divers et vente de gros	36	3 961	1 723	140	178	480	6 482	3 930	2 233	208	178	293	6 842
	Télécommunications, câblodistribution et médias	37	2 810	1 879	-	777	436	5 902	3 073	2 007	-	795	392	6 267
	Transports	38	2 792	597	-	258	486	4 133	3 072	645	-	248	348	4 313
	Divers	39	5 246	784	5 243	462	277	12 012	5 424	930	5 403	280	117	12 154
	Total	40	183 757 \$	24 552 \$	114 770 \$	34 444 \$	12 323 \$	369 846 \$	183 858 \$	24 916 \$	115 671 \$	29 677 \$	12 627 \$	366 749 \$

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Les expositions brutes au risque de crédit sont présentées avant les éléments modérateurs du risque de crédit. Ce tableau exclut les expositions à la titrisation et les expositions sur actions.

Expositions couvertes par des éléments modérateurs du risque de crédit¹


(en millions de dollars) À LA DATE DU BILAN		2011 T4			2011 T3			2011 T2			2011 T1		
N° de ligne	Approche NI avancée ²												
	Approche standard	Garanties/ dérivés de crédit	Garanties/ dérivés de crédit	Approche standard	Garanties/ dérivés de crédit	Garanties/ dérivés de crédit	Approche standard	Garanties/ dérivés de crédit	Garanties/ dérivés de crédit	Approche standard	Garanties/ dérivés de crédit	Garanties/ dérivés de crédit	
Par catégorie de contrepartie													
Expositions sur la clientèle de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	- \$	274 \$	89 421 \$	- \$	269 \$	89 043 \$	- \$	267 \$	90 053 \$	- \$	283 \$	89 972 \$
Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	3	-	609	-	-	618	-	-	660	-	-	739	-
	4	-	883	89 421	-	887	89 043	-	927	90 053	-	1 022	89 972
Expositions sur la clientèle autre que de détail													
Grandes entreprises	5	94	2 519	14 850	89	2 194	14 113	88	1 534	13 150	92	1 606	13 320
Emprunteurs souverains	6	-	-	281	-	-	258	-	-	263	-	-	336
Banques	7	-	10 405	10 956	-	10 072	10 704	-	10 036	11 030	-	10 537	11 952
	8	94	12 924	26 087	89	12 266	25 075	88	11 570	24 443	92	12 143	25 608
Expositions brutes au risque de crédit	9	94 \$	13 807 \$	115 508 \$	89 \$	13 153 \$	114 118 \$	88 \$	12 497 \$	114 496 \$	92 \$	13 165 \$	115 580 \$

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Pour les expositions selon l'approche NI avancée, la garantie financière admissible est prise en compte dans les modèles de perte en cas de défaut de la Banque. Il n'est donc pas nécessaire de la présenter séparément.

³ Pour les expositions selon l'approche standard, les garanties financières admissibles peuvent comprendre de la trésorerie, de l'or, des titres de créance de première qualité et des actions composant le principal indice.

(en millions de dollars)
À LA DATE DU BILAN

N° de ligne	2011 T4								2011 T3								
	Coefficient de pondération en fonction des risques								Coefficient de pondération en fonction des risques								
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total	
Par catégorie de contrepartie																	
Expositions sur la clientèle de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	70 \$	203 \$	14 196 \$	- \$	2 552 \$	199 \$	- \$	17 220 \$	67 \$	203 \$	12 618 \$	- \$	2 277 \$	171 \$	- \$	15 336 \$
Autres expositions sur la clientèle de détail ³	2	53	557	-	-	24 261	-	191	25 062	50	568	-	-	23 259	-	177	24 054
	3	123	760	14 196	-	26 813	199	191	42 282	117	771	12 618	-	25 536	171	177	39 390
Expositions sur la clientèle autre que de détail																	
Grandes entreprises	4	2 197	415	-	-	-	49 087	1 293	52 992	1 866	417	-	-	-	46 537	1 346	50 166
Emprunteurs souverains	5	18 816	4 742	-	-	-	-	-	23 558	14 360	5 744	-	-	-	-	-	20 104
Banques	6	10 405	9 955	-	-	-	-	2	20 362	10 072	10 126	-	-	-	-	1	20 199
	7	31 418	15 112	-	-	-	49 087	1 295	96 912	26 298	16 287	-	-	-	46 537	1 347	90 469
Total	8	31 541 \$	15 872 \$	14 196 \$	- \$	26 813 \$	49 286 \$	1 486 \$	139 194 \$	26 415 \$	17 058 \$	12 618 \$	- \$	25 536 \$	46 708 \$	1 524 \$	129 859 \$

N° de ligne	2011 T2								2011 T1								
	Coefficient de pondération en fonction des risques								Coefficient de pondération en fonction des risques								
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total	
Par catégorie de contrepartie																	
Expositions sur la clientèle de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	9	55 \$	212 \$	11 936 \$	- \$	2 037 \$	182 \$	- \$	14 422 \$	55 \$	228 \$	11 619 \$	- \$	2 401 \$	192 \$	- \$	14 495 \$
Autres expositions sur la clientèle de détail ³	10	50	609	-	-	23 305	-	120	24 084	52	687	-	-	17 267	-	128	18 134
	11	105	821	11 936	-	25 342	182	120	38 506	107	915	11 619	-	19 668	192	128	32 629
Expositions sur la clientèle autre que de détail																	
Grandes entreprises	12	1 159	463	-	-	-	46 458	827	48 907	1 163	534	-	-	-	47 675	912	50 284
Emprunteurs souverains	13	12 836	5 844	-	-	-	-	-	18 680	2 553	4 089	-	-	-	-	-	6 642
Banques	14	10 036	10 312	-	1	-	-	-	20 349	10 537	10 508	-	1	-	-	-	21 046
	15	24 031	16 619	-	1	-	46 458	827	87 936	14 253	15 131	-	1	-	47 675	912	77 972
Total	16	24 136 \$	17 440 \$	11 936 \$	1 \$	25 342 \$	46 640 \$	947 \$	126 442 \$	14 360 \$	16 046 \$	11 619 \$	1 \$	19 668 \$	47 867 \$	1 040 \$	110 601 \$

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Les expositions au risque de crédit sont présentées après les éléments modérateurs du risque de crédit et déduction faite des provisions spécifiques.

³ Selon l'approche standard, les autres expositions sur la clientèle de détail comprennent les expositions sur la clientèle de détail renouvelat.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)
À LA DATE DU BILAN

N° de ligne	2011 T4				2011 T3				2011 T2				2011 T1			
	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel																
Risque faible	18 182 \$	0,1 %	13,0 %	2,7 %	18 283 \$	0,1 %	13,0 %	2,6 %	16 731 \$	0,1 %	12,2 %	2,5 %	15 991 \$	0,1 %	12,2 %	2,5 %
Risque normal	32 978	0,5	14,8	10,4	32 345	0,5	15,0	10,7	28 316	0,5	14,0	10,1	27 855	0,5	14,4	10,5
Risque moyen	16 644	2,0	15,9	30,7	13 738	2,0	15,1	29,5	13 394	2,0	14,8	29,1	12 793	2,1	15,4	30,4
Risque élevé	3 624	17,5	16,7	73,9	3 542	17,2	16,6	73,6	3 412	17,2	16,1	71,8	3 506	16,6	16,9	74,8
Défaut	267	100,0	16,1	106,2	252	100,0	16,2	106,3	251	100,0	15,7	105,5	223	100,0	15,5	104,0
	71 695 \$	1,9	14,7	16,7	68 160 \$	1,9	14,6	15,9	62 104 \$	2,0	13,8	15,9	60 368 \$	2,0	14,2	16,7
Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles																
Risque faible	16 783 \$	0,1	84,4	3,0	16 802 \$	0,1	84,5	3,0	16 879 \$	0,1	84,5	3,0	17 216 \$	0,1	84,5	3,0
Risque normal	14 172	0,5	85,2	17,5	13 981	0,5	85,3	17,5	14 149	0,5	85,5	17,4	13 490	0,5	85,5	17,4
Risque moyen	7 943	2,4	86,7	62,6	7 798	2,4	86,7	62,7	8 172	2,4	87,1	63,6	7 850	2,5	87,1	64,0
Risque élevé	3 694	11,1	83,8	148,2	3 810	11,3	84,0	149,8	3 863	11,2	84,2	150,0	4 233	11,3	84,6	150,9
Défaut	144	100,0	78,7	9,3	143	100,0	79,1	9,3	157	100,0	79,3	9,5	152	100,0	78,6	9,4
	42 736 \$	1,9	85,1	31,4	42 534 \$	2,0	85,1	31,9	43 220 \$	2,0	85,3	32,3	42 941 \$	2,1	85,3	33,3
Autres expositions sur la clientèle de détail																
Risque faible	3 937 \$	0,1	44,5	8,9	3 935 \$	0,1	44,2	8,9	3 880 \$	0,1	44,7	9,0	3 788 \$	0,1	43,9	8,8
Risque normal	10 554	0,6	52,7	38,6	10 441	0,6	52,7	38,4	9 999	0,6	53,3	39,1	9 723	0,6	52,9	38,7
Risque moyen	12 086	2,1	55,9	70,9	11 863	2,1	56,0	71,2	11 333	2,1	57,2	72,4	11 011	2,1	57,1	72,3
Risque élevé	3 792	10,9	52,6	89,8	3 902	11,2	53,3	91,5	3 813	10,8	54,0	91,8	3 787	10,8	54,6	93,1
Défaut	151	100,0	53,4	99,1	147	100,0	52,5	106,1	143	100,0	50,0	104,6	150	100,0	50,8	104,3
	30 520 \$	2,9 %	52,9 %	54,2 %	30 288 \$	3,0 %	52,9 %	54,6 %	29 168 \$	2,9 %	53,7 %	55,3 %	28 459 \$	3,0 %	53,5 %	55,3 %

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² L'ECD tient compte de l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

(en millions de dollars,
sauf indication contraire)
À LA DATE DU BILAN

N° de ligne	2011 T4				2011 T3				2011 T2				2011 T1				
	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée	ECD ²	PD – exposition moyenne pondérée	PCD – exposition moyenne pondérée	Risques pondérés – exposition moyenne pondérée	
Grandes entreprises																	
Qualité supérieure	1	83 685 \$	0,1 %	24,9 %	13,7 %	80 555 \$	0,1 %	24,4 %	12,9 %	73 938 \$	0,1 %	25,9 %	13,6 %	66 109 \$	0,1 %	29,2 %	15,2 %
Qualité inférieure	2	38 661	1,4	20,6	37,8	39 661	1,5	19,5	35,9	38 886	1,5	18,9	34,6	38 781	1,4	19,1	34,2
Actifs surveillés et classés	3	829	22,2	30,9	143,7	947	23,4	28,9	134,2	1 106	19,5	22,3	105,8	1 280	19,1	21,6	101,7
Douteux ou en défaut	4	117	100,0	46,8	223,9	125	100,0	45,7	206,9	162	100,0	44,7	174,9	187	100,0	42,9	157,2
	5	123 292 \$	0,7	23,6	22,3	121 288 \$	0,9	22,9	21,5	114 092 \$	0,9	23,5	21,9	106 357 \$	1,0	25,4	23,4
Emprunteurs souverains																	
Qualité supérieure	6	153 756 \$	0,0	7,2	0,3	153 471 \$	0,0	7,3	0,2	145 473 \$	0,0	5,4	0,1	153 236 \$	0,0	4,7	0,2
Qualité inférieure	7	97	2,8	3,0	4,1	106	2,5	3,1	3,0	177	2,0	0,3	0,9	97	2,9	1,7	3,6
	8	153 853 \$	0,0	7,2	0,3	153 577 \$	0,0	7,9	0,2	145 650 \$	0,0	5,4	0,1	153 333 \$	0,0	4,7	0,2
Banques																	
Qualité supérieure	9	117 408 \$	0,1	23,4	7,0	116 042 \$	0,1	20,9	5,9	109 619 \$	0,1	22,5	6,4	116 058 \$	0,1	20,6	5,5
Qualité inférieure	10	2 222	0,7	11,7	19,5	3 340	0,7	6,6	10,7	2 350	0,6	8,0	12,7	2 811	0,5	6,0	7,8
Actifs surveillés et classés	11	53	28,0	16,7	80,2	44	23,9	18,1	95,2	35	11,6	15,6	76,0	33	11,6	12,5	62,2
Douteux ou en défaut	12	0	100,0	56,0	699,7	0	0,0	0,0	0,0	1	100,0	54,0	674,4	1	100,0	54,0	675,0
	13	119 683 \$	0,1 %	23,2 %	7,3 %	119 426 \$	0,1 %	20,5 %	6,1 %	112 005 \$	0,1 %	22,2 %	6,5 %	118 903 \$	0,1 %	20,2 %	5,6 %

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² L'ECD tient compte de l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

	N° de ligne	2011 T4		2011 T3		2011 T2		2011 T1	
		Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés	Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés	Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés	Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés
Par catégorie de contrepartie									
Expositions sur la clientèle de détail									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	61 463 \$	20 407 \$	60 292 \$	20 132 \$	59 504 \$	19 839 \$	58 527 \$	19 626 \$
Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles	2	45 190	27 592	44 764	27 283	44 676	28 109	44 385	27 653
Autres expositions sur la clientèle de détail	3	7 306	5 517	7 511	5 675	7 254	5 474	7 168	5 424
	4	113 959	53 516	112 567	53 090	111 434	53 422	110 080	52 703
Expositions sur la clientèle autre que de détail									
Grandes entreprises	5	27 018	18 910	25 285	17 364	24 921	17 161	25 694	17 656
Emprunteurs souverains	6	1 359	974	1 241	877	1 274	901	1 019	720
Banques	7	668	478	718	507	826	583	1 076	760
	8	29 045	20 362	27 244	18 748	27 021	18 645	27 789	19 136
Total	9	143 004 \$	73 878 \$	139 811 \$	71 838 \$	138 455 \$	72 067 \$	137 869 \$	71 839 \$

¹ Le notionnel des engagements non utilisés est égal aux montants disponibles aux termes des engagements de prêts moins l'encours de ces engagements de prêts.

² Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

³ L'ECD sur les engagements non utilisés correspond au montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle, mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaut sur l'engagement de prêt sous-jacent.

(en pourcentage)		2011						2011						2011						2011					
No de ligne		T4						T3						T2						T1					
		Taux de pertes historiques ⁴		Taux de pertes réelles ^{2,3}		Taux de pertes prévues ^{2,3}		Taux de pertes réelles ^{2,3}		Taux de pertes prévues ^{2,3}		Taux de pertes réelles ^{2,3}		Taux de pertes prévues ^{2,3}		Taux de pertes réelles ^{2,3}		Taux de pertes prévues ^{2,3}		Taux de pertes réelles ^{2,3}		Taux de pertes prévues ^{2,3}			
Par catégorie de contrepartie																									
Expositions sur la clientèle de détail																									
Expositions garanties par																									
	1	0,01	%	0,01	%	0,12	%	0,01	%	0,13	%	0,01	%	0,12	%	0,01	%	0,12	%	0,01	%	0,12	%		
Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles																									
	2	3,61		3,56		4,07		3,66		4,29		3,79		4,41		4,02		4,41		4,02		4,41			
Autres expositions sur la clientèle de détail																									
	3	1,10		1,17		1,61		1,02		1,44		1,16		1,57		1,26		1,48		1,26		1,48			
Expositions sur la clientèle autre que de détail																									
Grandes entreprises																									
	4	0,38		(0,08)		0,59		(0,03)		0,59		(0,09)		0,67		-		0,65		-		0,65			
Emprunteurs souverains																									
	5	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-			
Banques																									
	6	-		-		0,03		-		0,04		-		0,04		-		0,05		-		0,05			

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Les taux de pertes réelles et prévues sur la clientèle de détail sont mesurés comme suit :

Le taux de pertes réelles représente les radiations réelles moins les recouvrements pour le trimestre considéré et les trois trimestres précédents, divisé par les soldes en cours au début de la période de quatre trimestres débutée il y a 15 mois. Cela reflète le décalage de trois mois entre les défauts (90 jours de retard) et les radiations (180 jours) selon Bâle II. Le taux de pertes prévues représente celui qui a été prévu au début de la période de quatre trimestres définie ci-dessus. Le taux de pertes prévues se mesure au moyen des paramètres de Bâle II (PD x PCD x ECD), divisé par les soldes en cours au début de la période de quatre trimestres.

³ Les taux de pertes réelles et prévues sur la clientèle autre que de détail sont mesurés comme suit :

Le taux de pertes réelles représente la variation des provisions spécifiques majorée des radiations et diminuée des recouvrements, divisé par les soldes en cours pour la même période, et ce, pour le trimestre considéré et pour chacun des trois trimestres précédents. Le taux de pertes prévues représente celui qui a été prévu au début de la période de quatre trimestres applicable définie ci-dessus. Le taux de pertes prévues se mesure au moyen des paramètres de Bâle II (PD x PCD x ECD), divisé par les soldes en cours au début de la période de quatre trimestres.

⁴ Le taux de pertes historiques équivaut au total des pertes réelles pour l'ensemble des exercices compris dans la période couverte par des données historiques, divisé par le total des soldes en cours pour l'ensemble des exercices compris dans cette même période. À l'heure actuelle, la Banque inclut dans les données historiques couvrant la période évaluée des données comparables provenant des exercices compris entre 2002 et l'exercice considéré. Ces données historiques seront mises à jour annuellement jusqu'à ce qu'elles couvrent un cycle économique complet. Un cycle économique a une durée estimative de 10 à 15 ans.

Commentaire :

Les différences entre les taux de pertes réelles et les taux de pertes prévues s'expliquent comme suit :

— Les pertes prévues sont calculées au moyen de paramètres de risque observables durant tout le cycle économique, tandis que les pertes réelles sont déterminées à un moment donné et reflètent la conjoncture à ce moment. L'utilisation de paramètres observables durant tout le cycle a pour effet de lisser les pertes prévues sur une plus longue période. Par conséquent, il est possible que les pertes réelles soient supérieures aux pertes prévues durant une récession, mais qu'elles soient inférieures durant une période de croissance économique.

— Les paramètres de pertes prévues sont estimés prudemment (c.-à-d., ils sont rajustés à la hausse) pour compenser le nombre limité d'années couvertes par les données historiques disponibles.

— Les paramètres de PCD utilisés pour estimer les pertes prévues sont rajustés à la hausse pour refléter un ralentissement économique possible.

Pour s'assurer que nos modèles et nos paramètres de risque continuent de prévoir raisonnablement un risque de perte, nous évaluons et révisons au moins annuellement nos paramètres de risque par rapport à l'expérience de pertes réelles et aux sources d'information publiques, et mettons à jour nos modèles au besoin.

Expositions sur la clientèle de détail :

En raison de l'amélioration de l'état de l'économie et de la qualité du crédit des nouvelles affaires, les taux de pertes réelles pour les expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles et les autres expositions sur la clientèle de détail ont diminué aux niveaux moyens historiques. À compter du quatrième trimestre de 2011, le portefeuille de prêts automobiles indirects à risque des Services de financement TD a été inclus dans le calcul des taux de pertes, ce qui a contribué à une légère augmentation des taux de pertes réelles et des taux de pertes prévues pour les autres expositions sur la clientèle de détail.

Expositions sur la clientèle autre que de détail :

Les taux de pertes réelles pour les expositions sur la clientèle autre que de détail ont été moins élevés au cours de la période de quatre trimestres close au T4 2011 qu'au cours de la période couverte par des données historiques. Cela s'explique par des recouvrements plus élevés et des taux de défaut moyens et des PCD moins élevés au cours de la période de quatre trimestres close au T4 2011 qu'au cours de la période couverte par les données historiques.

(en millions de dollars)

À LA DATE DU BILAN

Notation	N° de ligne	2011 T4		2011 T3		2011 T2		2011 T1	
		Expositions brutes	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions brutes	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions brutes	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions brutes	Actifs pondérés en fonction des risques
AA- et plus	1	36 651 \$	4 776 \$	32 531 \$	4 265 \$	32 610 \$	4 047 \$	39 812 \$	5 320 \$
A+ à A-	2	234	36	333	55	413	66	478	78
BBB+ à BBB-	3	362	261	428	312	476	339	339	244
BB+ à BB-	4	280	1 326	168	858	42	159	-	-
Inférieure à BB- ³	5	716	s. o.	705	s. o.	685	s. o.	612	s. o.
Gains sur les ventes comptabilisés lors des titrisations ³	6	86	s. o.	86	s. o.	87	s. o.	85	s. o.
Total	7	38 329 \$	6 399 \$	34 251 \$	5 490 \$	34 313 \$	4 611 \$	41 326 \$	5 642 \$

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Les expositions à la titrisation comprennent les expositions de la Banque en tant qu'initiateur et investisseur tant selon l'approche NI que selon l'approche standard.

³ Les expositions à la titrisation sont déduites des fonds propres.

(en millions de dollars) À LA DATE DU BILAN		2011 T4				2011 T3				2011 T2				2011 T1			
N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques	Actifs pondérés en fonction des risques				Actifs pondérés en fonction des risques				Actifs pondérés en fonction des risques				Actifs pondérés en fonction des risques			
		Expositions brutes	Approche standard	Approche fondée sur les notations internes	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche fondée sur les notations internes	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche fondée sur les notations internes	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche fondée sur les notations internes	Total
Risque de crédit																	
Expositions sur la clientèle de détail																	
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	178 358 \$	7 122 \$	11 997 \$	19 119 \$	172 567 \$	6 336 \$	10 864 \$	17 200 \$	166 596 \$	5 929 \$	9 878 \$	15 807 \$	164 847 \$	6 105 \$	10 063 \$	16 168 \$
2	Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles	42 736	-	13 436	13 436	42 534	-	13 548	13 548	43 220	-	13 979	13 979	42 941	-	14 281	14 281
3	Autres expositions sur la clientèle de détail	55 659	18 593	16 550	35 143	54 429	17 823	16 544	34 367	53 327	17 781	16 123	33 904	46 678	13 280	15 740	29 020
Expositions sur la clientèle autre que de détail																	
4	Grandes entreprises	176 457	51 110	27 539	78 649	171 612	48 640	26 123	74 763	163 168	47 792	24 980	72 772	156 797	49 149	24 888	74 037
5	Emprunteurs souverains	87 991	948	392	1 340	84 639	1 149	323	1 472	74 277	1 169	208	1 377	70 003	818	252	1 070
6	Banques	140 046	1 994	8 677	10 671	139 647	2 028	7 303	9 331	132 401	2 063	7 324	9 387	139 949	2 102	6 654	8 756
7	Expositions à la titrisation	38 329	3 578	2 821	6 399	34 251	2 927	2 563	5 490	34 313	2 582	2 029	4 611	41 326	3 749	1 893	5 642
8	Expositions sur actions ²	2 409		1 081	1 081	2 398		1 115	1 115	2 399		1 147	1 147	2 618		1 274	1 274
9	Expositions assujetties à l'approche standard et à l'approche NI	721 985 \$	83 345 \$	82 493 \$	165 838 \$	702 077 \$	78 903 \$	78 383 \$	157 286 \$	669 701 \$	77 316 \$	75 668 \$	152 984 \$	665 159 \$	75 203 \$	75 045 \$	150 248 \$
10	Rajustement des actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI – facteur scalaire				4 950				4 703				4 540				4 503
11	Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche NI	36 132			12 617	34 676			12 215	35 321			13 110	36 117			12 985
12	Incidence nette de l'élimination du décalage de un mois de la période de présentation d'entités américaines ³	(266)			-	(46)			-	(118)			-	36			-
13	Total du risque de crédit	757 851 \$			183 405 \$	736 707 \$			174 204 \$	704 904 \$			170 634 \$	701 312 \$			167 736 \$
Risque de marché																	
14	Portefeuille de transactions	s. o.			5 083	s. o.			4 402	s. o.			3 451	s. o.			3 627
Risque d'exploitation																	
15	Approche indicateur de base	s. o.			-	s. o.			-	s. o.			-	s. o.			-
16	Approche standard	s. o.			30 291	s. o.			29 199	s. o.			28 584	s. o.			27 872
17	Total du risque d'exploitation				30 291				29 199				28 584				27 872
18	Total				218 779 \$				207 805 \$				202 669 \$				199 235 \$

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Avec prise d'effet le 30 avril 2009, le portefeuille d'actions de la Banque a été admissible à l'exemption selon l'importance relative des placements en actions conformément à Bâle II.

³ Aux fins comptables, la participation de la Banque dans TD Ameritrade est convertie au taux de change à la fin du mois de la période de présentation de TD Ameritrade, ce qui représente un décalage de un mois. Aux fins réglementaires seulement, la participation de la Banque dans TD Ameritrade est convertie au taux de change de fin de période de la Banque.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À LA DATE DU BILAN

	N° de ligne	2011			
		T4	T3	T2	T1
ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES	1	218 779 \$	207 805 \$	202 669 \$	199 235 \$
FONDS PROPRES					
Fonds propres de première catégorie					
Actions ordinaires	2	18 301 \$	17 393 \$	17 189 \$	16 893 \$
Surplus d'apport	3	281	282	276	294
Bénéfices non distribués	4	24 339	23 445	22 623	21 914
Gains nets (pertes nettes) de change latent(e)s découlant de placements dans des filiales, déduction faite des activités de couverture	5	(3 199)	(4 501)	(4 647)	(3 447)
Actions privilégiées ²	6	3 395	3 944	3 945	3 944
Instruments innovateurs ^{2,3}	7	3 705	3 663	3 772	3 810
Incidence nette de l'élimination du décalage de un mois de la période de présentation d'entités américaines ⁴	8	(266)	(46)	(118)	36
Fonds propres de première catégorie bruts	9	46 556	44 180	43 040	43 444
Goodwill et immobilisations corporelles excédant la limite de 5 %	10	(14 376)	(13 814)	(13 685)	(14 212)
Fonds propres de première catégorie nets	11	32 180	30 366	29 355	29 232
Titrisation – gain sur les ventes de prêts hypothécaires	12	(86)	(86)	(87)	(85)
Titrisation – divers	13	(735)	(765)	(743)	(808)
50 % du déficit de provisionnement ⁵	14	(180)	(198)	(194)	(197)
50 % des participations importantes	15	(2 805)	(2 572)	(2 558)	(2 736)
Autres déductions	16	(4)	(4)	(4)	(4)
Incidence nette de l'élimination du décalage de un mois de la période de présentation d'entités américaines ⁴	17	133	23	59	(18)
Fonds propres de première catégorie nets rajustés	18	28 503	26 764	25 828	25 384
Fonds propres de deuxième catégorie					
Instruments innovateurs	19	26	25	25	26
Billets et débetures subordonnés (déduction faite de l'amortissement et des éléments non admissibles)	20	11 253	11 824	11 863	11 852
Provision générale – portefeuilles standard	21	940	925	926	927
Gain net latent cumulé après impôts sur les valeurs mobilières disponibles à la vente inclus dans les autres éléments du résultat global	22	35	41	95	82
Titrisation – divers	23	(1 484)	(1 486)	(1 503)	(1 660)
50 % du déficit de provisionnement ⁵	24	(180)	(198)	(194)	(197)
50 % des participations importantes	25	(2 805)	(2 572)	(2 558)	(2 736)
Participations dans les filiales d'assurance ⁶	26	(1 439)	(1 407)	(1 455)	(1 421)
Autres déductions	27	(4)	(4)	(4)	(4)
Incidence nette de l'élimination du décalage de un mois de la période de présentation d'entités américaines ⁴	28	133	23	59	(18)
Total des fonds propres de deuxième catégorie	29	6 475	7 171	7 254	6 851
Total des fonds propres réglementaires⁴	30	34 978 \$	33 935 \$	33 082 \$	32 235 \$
RATIOS DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (%) ⁴					
Ratio des fonds propres de première catégorie	31	13,0 %	12,9 %	12,7 %	12,7 %
Ratio du total des fonds propres ⁷	32	16,0 %	16,3 %	16,3 %	16,2 %
RATIOS DES FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE (%)					
TD Bank, N.A.⁸					
Ratio des fonds propres de première catégorie	33	13,7 %	13,8 %	15,1 %	14,0 %
Ratio du total des fonds propres	34	15,2 %	15,3 %	16,7 %	15,6 %
La Société d'hypothèques TD					
Ratio des fonds propres de première catégorie	35	24,3 %	24,1 %	23,9 %	23,4 %
Ratio du total des fonds propres	36	26,4 %	26,4 %	26,1 %	25,7 %

¹ Les montants sont calculés selon les PCGR du Canada.

² Conformément au chapitre 3860 du *Manuel de l'ICCA*, la Banque doit classer dans le bilan certaines catégories d'actions privilégiées et certains placements innovateurs de fonds propres de première catégorie à titre de passifs. Aux fins réglementaires, ces instruments de fonds propres font l'objet de droits acquis selon le BSIF et continuent d'être classés comme fonds propres de première catégorie.

³ Étant donné que la Banque n'est pas le principal bénéficiaire des Fiducie de capital TD II et Fiducie de capital TD IV, celles-ci ne sont pas consolidées par la Banque. Toutefois, elles sont admissibles comme fonds propres réglementaires de première catégorie.

⁴ Aux fins comptables, la participation de la Banque dans TD Ameritrade est convertie au taux de change à la fin du mois de la période de présentation de TD Ameritrade, ce qui représente un décalage de un mois. Aux fins réglementaires seulement, la participation de la Banque dans TD Ameritrade est convertie au taux de change de fin de période de la Banque.

⁵ Quand les pertes prévues comme calculées selon l'approche NI excèdent le total des provisions, la différence est déduite de la façon suivante : à 50 % des fonds propres de première catégorie et à 50 % des fonds propres de deuxième catégorie. Quand les pertes prévues comme calculées selon l'approche NI sont inférieures au total des provisions, la différence est ajoutée aux fonds propres de deuxième catégorie.

⁶ Fondé sur les lignes directrices émises par le BSIF en date du 20 février 2007, 100 % des participations dans les filiales d'assurance détenues avant le 1^{er} janvier 2007 sont déduites des fonds propres de deuxième catégorie. La déduction à 50 % des fonds propres de première catégorie et à 50 % des fonds propres de deuxième catégorie a été reportée à 2012.

⁷ Les cibles du BSIF pour les banques canadiennes à l'égard de leur ratio des fonds propres de première catégorie et de leur ratio du total des fonds propres sont respectivement de 7 % et 10 %.

⁸ 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.

- ¹ Les ajustements pour les éléments à noter, déduction faite des impôts sur le résultat, sont soustraits des résultats comme présentés aux fins du calcul des résultats rajustés.
- ² L'amortissement des immobilisations incorporelles se rapporte principalement à l'acquisition de Canada Trust en 2000, à l'acquisition de TD Banknorth en 2005, à l'acquisition de Commerce en 2008, aux acquisitions par TD Banknorth de Hudson United Bancorp (Hudson) en 2006 et d'Interchange Financial Services (Interchange) en 2007, ainsi qu'à l'amortissement des immobilisations incorporelles compris dans la quote-part du résultat net de TD Ameritrade. Avec prise d'effet au premier trimestre de 2011, l'amortissement des logiciels est inclus dans l'amortissement des immobilisations incorporelles; toutefois, l'amortissement des logiciels n'est pas inclus aux fins des éléments à noter qui comprennent seulement l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises dans le cadre de regroupements d'entreprises.
- ³ Au cours de 2008, en raison de la détérioration des marchés et des bouleversements profonds, la Banque a modifié sa stratégie de négociation en ce qui concerne certains titres de créance détenus à des fins de transaction du marché du crédit. Puisque la Banque n'avait plus l'intention de négocier activement cette catégorie de titres de créance, elle a reclassé, en date du 1^{er} août 2008, ces titres de créance détenus à des fins de transaction dans la catégorie disponibles à la vente. Dans le cadre de la stratégie de négociation de la Banque, ces titres de créance sont couverts sur le plan économique, principalement avec des swaps sur défaillance de crédit et des contrats de swaps de taux d'intérêt. Cela comprend le risque lié à la conversion des monnaies étrangères pour le portefeuille de titres de créance et les dérivés qui le couvrent. Ces dérivés ne sont pas admissibles au reclassement et sont comptabilisés à la juste valeur, les variations de juste valeur étant passées en résultat de la période. La direction estime que cette asymétrie entre le traitement comptable des dérivés et celui des titres de créance reclassés entraîne une volatilité périodique des profits et des pertes, qui n'est pas représentative des caractéristiques économiques de la performance de l'entreprise sous-jacente du secteur Services bancaires de gros. À compter du deuxième trimestre de 2011, la Banque peut à l'occasion remplacer des titres dans le portefeuille pour mieux utiliser le financement à échéance déterminée initial. Par conséquent, les dérivés sont comptabilisés selon la méthode de la comptabilité d'engagement dans le secteur Services bancaires de gros, et les profits et les pertes sur les dérivés, en sus des montants comptabilisés, sont constatés dans le secteur Siège social. Les résultats rajustés de la Banque excluent les profits et les pertes relatifs aux dérivés qui dépassent le montant comptabilisé selon la méthode de la comptabilité d'engagement.
- ⁴ Par suite des acquisitions effectuées par les Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis, la Banque peut engager des frais d'intégration et de restructuration et des coûts de transaction directs. Les frais d'intégration se composent des frais à la technologie de l'information, des coûts de maintien de l'effectif, des honoraires de consultation de professionnels externes, des coûts de marketing (notamment pour les communications avec la clientèle et la diffusion de la nouvelle marque) et des frais de déplacement liés à l'intégration. Les frais de restructuration se composent principalement des frais liés aux indemnités de départ, des frais liés à la modification des contrats d'emploi et de primes de certains dirigeants, des frais liés à la résiliation de contrats, et de la dépréciation d'actifs à long terme. Les coûts de transaction directs sont des frais engagés directement pour effectuer un regroupement d'entreprises et se composent de commissions d'apporteurs d'affaires, d'honoraires de conseillers et de juristes et d'autres coûts. À partir du deuxième trimestre de 2010, le secteur Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis a choisi de ne plus inclure d'autres frais d'intégration et de restructuration liés à Commerce dans cet élément à noter étant donné que les efforts dans ces domaines ont tiré à leur fin. De façon similaire, à compter du deuxième trimestre de 2012, le secteur Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis ne devrait plus inclure d'autres frais d'intégration et de restructuration liés à des acquisitions facilitées par la FDIC et à l'acquisition de South Financial. Pour l'exercice clos le 31 octobre 2011, les frais d'intégration ont découlé des acquisitions facilitées par la FDIC et de l'acquisition de South Financial. Aucuns frais de restructuration ni coûts de transaction directs n'ont été comptabilisés.
- ⁵ La Banque achète des swaps sur défaillance de crédit pour couvrir le risque de crédit du portefeuille de prêts aux grandes entreprises des Services bancaires de gros. Ces swaps ne sont pas admissibles à la comptabilité de couverture et sont évalués à la juste valeur, et les variations de juste valeur sont comptabilisées dans les résultats de la période considérée. Les prêts connexes sont comptabilisés au coût amorti. La direction estime que cette asymétrie entre le traitement comptable des swaps sur défaillance de crédit et celui des prêts entraînerait une volatilité périodique des profits et des pertes, qui n'est représentative ni des caractéristiques économiques du portefeuille de prêts aux grandes entreprises ni du rendement de l'entreprise sous-jacente des Services bancaires de gros. Par conséquent, les swaps sur défaillance de crédit sont comptabilisés selon la méthode de la comptabilité d'engagement dans le secteur Services bancaires de gros, et les profits et les pertes relatifs aux swaps sur défaillance de crédit, en sus des coûts comptabilisés selon la comptabilité d'exercice, sont constatés dans le secteur Siège social. Les résultats rajustés excluent les profits et les pertes aux swaps sur défaillance de crédit, en sus des coûts comptabilisés selon la comptabilité d'exercice. Lorsqu'un incident de crédit se produit dans le portefeuille de prêts aux grandes entreprises qui comporte des swaps sur défaillance de crédit comme couverture connexe, la provision pour pertes sur créances liée à la portion qui était couverte au moyen des swaps sur défaillance de crédit est portée en diminution de cet élément à noter.
- ⁶ Par suite de l'acquisition de Services financiers Chrysler au Canada et aux États-Unis, la Banque a engagé des frais d'intégration et de restructuration et des coûts de transaction directs. En outre, la Banque a connu une volatilité des profits en raison des variations de la juste valeur de la contrepartie éventuelle. Les frais d'intégration se composent des frais relatifs à la technologie de l'information, des coûts de maintien de l'effectif, des honoraires de consultation de professionnels externes, des coûts de marketing (notamment pour les communications avec la clientèle et la diffusion de la nouvelle marque) et des frais de déplacement liés à l'intégration. Les frais de restructuration se composent principalement des frais liés aux indemnités de départ, des frais liés à la modification des contrats d'emploi et de primes de certains dirigeants, des frais liés à la résiliation de contrats, et de la dépréciation d'actifs à long terme. Les coûts de transaction directs sont des frais engagés directement pour effectuer un regroupement d'entreprises et se composent de commissions d'apporteurs d'affaires, d'honoraires de conseillers et de juristes et d'autres coûts. La contrepartie éventuelle est définie aux termes du contrat d'acquisition et établit que la Banque devra verser une contrepartie au comptant additionnelle s'il arrivait que les montants réalisés sur certains actifs excèdent un seuil préétabli. La contrepartie éventuelle est comptabilisée à la juste valeur à la date d'acquisition. Les variations de juste valeur postérieures à l'acquisition sont comptabilisées dans l'état du résultat consolidé. Le résultat rajusté exclut les profits et les pertes sur la contrepartie éventuelle, en sus de la juste valeur à la date d'acquisition.
- ⁷ L'incidence des éléments à noter sur le résultat par action est calculée en divisant le résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation pour la période. Par conséquent, la somme de l'incidence sur le résultat par action trimestriel peut ne pas être égale à l'incidence sur le résultat par action cumulé.

Actifs pondérés en fonction des risques

- Actifs pondérés en fonction des risques
- Aux fins du calcul des ratios des fonds propres à l'égard du risque, le total des actifs pondérés en fonction des risques de crédit, d'exploitation et de marché est calculé au moyen des approches décrites ci-dessous.

Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques :**Pour le risque de crédit**

Approche standard

- Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences de fonds propres à l'égard du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs, les garanties, etc.

Approche fondée sur les notations internes (NI) avancée

- Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences de fonds propres en fonction des risques. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de surveillance.

Pour le risque d'exploitation

Approche indicateur de base

- Selon cette approche, les banques calculent les exigences de fonds propres à l'égard du risque d'exploitation en appliquant un coefficient prescrit de pondération de 15 % à leur résultat annuel brut moyen positif des trois dernières années.

Approche standard

- Selon cette approche, les banques appliquent des coefficients prescrits au résultat annuel brut moyen des trois derniers exercices de chacun des huit secteurs d'activité, représentant les différentes activités de l'institution (p. ex., Finances, Services bancaires de détail, Gestion d'actifs, etc.).

Pour le risque de marché

Approche des modèles internes

- Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.

Terminologie du risque de crédit

Expositions brutes au risque de crédit

- Le montant total auquel la Banque est exposée au moment du défaut, mesuré avant les provisions individuelles ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.

Catégories de contrepartie / catégories d'expositions :**Expositions sur la clientèle de détail**

Expositions garanties par l'immobilier résidentiel

- Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.

Expositions sur la clientèle de détail renouvelables admissibles

- Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers (selon l'approche standard au risque de crédit, les expositions aux cartes de crédit sont incluses dans la catégorie «Autres expositions sur la clientèle de détail»).

Autres expositions sur la clientèle de détail

- Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.

Expositions sur la clientèle autre que de détail

Grandes entreprises

- Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.

Emprunteurs souverains

- Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public.

Banques

- Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.

Catégories d'expositions :

Montant utilisé

- Le montant des fonds avancés à un emprunteur.

Montant inutilisé (engagement)

- La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (p. ex., la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).

Transactions assimilables aux pensions

- Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, c.-à-d. le prêt-emprunt de valeurs mobilières.

Dérivés négociés hors Bourse

- Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.

Divers – hors bilan

- Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).

Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée :

Probabilité de défaut (PD)

- La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.

Exposition en cas de défaut (ECD)

- Le montant total auquel la Banque est exposée au moment du défaut.

Perte en cas de défaut (PCD)

- Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.

Acronyme	Définition
BSIF	• Bureau du surintendant des institutions financières Canada
CNC	• Conseil des normes comptables
ECD	• Exposition en cas de défaut
FDIC	• Federal Deposit Insurance Corporation
ICCA	• Institut Canadien des Comptables Agréés
NI	• Notations internes
PCD	• Perte en cas de défaut
PCGR	• Principes comptables généralement reconnus
PD	• Probabilité de défaut