

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2016		2015				2014				Renvois <sup>2</sup>	Modèle du BSIF
	T1	T4	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1		
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>												
1	20 540	\$ 20 457	\$ 20 387	\$ 20 289	\$ 19 982	\$ 19 961	\$ 19 796	\$ 19 646	\$ 19 462	\$	A1+A2+B	1
2	32 585	32 053	30 764	29 362	28 373	27 585	26 970	26 134	25 108		C	2
3	13 467	10 209	10 477	7 569	9 956	4 936	3 834	4 206	4 874		D	3
4	<b>66 592</b>	<b>62 719</b>	<b>61 628</b>	<b>57 220</b>	<b>58 311</b>	<b>52 482</b>	<b>50 600</b>	<b>49 986</b>	<b>49 444</b>			6
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>												
5	(20 386)	(19 143)	(19 150)	(17 767)	(18 639)	(16 709)	(16 220)	(13 867)	(14 058)		E1+E2-E3	8
6	(2 215)	(2 192)	(2 273)	(2 254)	(2 432)	(2 355)	(2 327)	(2 299)	(2 307)		F1-F2	9
7	(359)	(367)	(412)	(595)	(604)	(485)	(536)	(525)	(488)		G	10
8	(2 127)	(1 498)	(1 296)	(1 271)	(1 658)	(711)	(607)	(791)	(954)		H	11
9	(178)	(140)	(118)	(132)	(71)	(91)	(101)	(96)	(93)		I	12
10	(249)	(188)	(136)	(94)	(115)	(98)	(77)	(84)	(96)		J	14
11	(11)	(104)	(17)	(16)	(17)	(15)	(61)	(60)	(60)		K	15
12	-	(4)	(24)	-	-	(7)	-	-	-			16
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, compte non tenu des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)												
13	(1 290)	(1 125)	(1 041)	(951)	(1 167)	(1 046)	(1 080)	(3 293)	(3 544)		L1+L2+L3+L4	19
Montants dépassant le seuil de 15 %												
14	(121)	-	-	-	-	-	-	-	(31)		L1+L2+L3+L4	22
15	(59)	-	-	-	-	-	-	-	(10)		L1+L2+L3+L4	23
16	<b>(26 995)</b>	<b>(24 761)</b>	<b>(24 467)</b>	<b>(23 080)</b>	<b>(24 703)</b>	<b>(21 517)</b>	<b>(21 009)</b>	<b>(21 015)</b>	<b>(21 641)</b>			25
17	<b>39 597</b>	<b>37 958</b>	<b>37 161</b>	<b>34 140</b>	<b>33 608</b>	<b>30 965</b>	<b>29 591</b>	<b>28 971</b>	<b>27 803</b>			28
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>												
18	2 901	2 202	2 201	2 047	1 501	1 001	1 001	-	-		M+N	30/31
19	3 240	3 211	3 240	3 484	3 941	3 941	4 364	4 911	4 911		O1+O2+O3+O4	33
20	302	399	398	368	388	444	429	490	490		P	34/35
21	<b>6 443</b>	<b>5 812</b>	<b>5 839</b>	<b>5 899</b>	<b>5 830</b>	<b>5 386</b>	<b>5 794</b>	<b>5 401</b>	<b>5 401</b>			36
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>												
22	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-			37
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, compte non tenu des positions vendeur admissibles												
23	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)		Q+R	40
24	(352)	(354)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)			43
25	6 091	5 458	5 487	5 547	5 478	5 034	5 442	5 049	5 049			44
26	<b>45 688</b>	<b>43 416</b>	<b>42 648</b>	<b>39 887</b>	<b>39 086</b>	<b>35 999</b>	<b>35 033</b>	<b>34 020</b>	<b>32 852</b>			45
<b>Fonds propres de catégorie 1</b>												
<b>Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions</b>												
27	2 500	2 489	1 497	-	-	-	-	-	-		S	46
28	4 897	5 927	5 927	5 927	5 927	6 773	6 773	6 774	6 774		T	47
29	317	207	207	207	207	237	237	237	237		U1+U2+U3	48/49
30	1 940	1 731	1 629	1 498	1 536	1 416	1 389	1 632	1 633		V	50
31	<b>9 654</b>	<b>10 354</b>	<b>9 260</b>	<b>7 632</b>	<b>7 670</b>	<b>8 426</b>	<b>8 399</b>	<b>8 643</b>	<b>8 644</b>			51
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>												
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire compte non tenu des positions vendeur admissibles												
32	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)		W	55
33	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)			57
34	9 484	10 184	9 090	7 462	7 500	8 256	8 229	8 473	8 474			58
35	55 172	53 600	51 738	47 149	46 586	44 255	43 262	42 493	41 326			59
36	<b>399 617</b>	<b>382 360</b>	<b>369 495</b>	<b>343 596</b>	<b>355 597</b>	<b>328 393</b>	<b>316 716</b>	<b>313 238</b>	<b>312 972</b>			60a
37	<b>400 498</b>	<b>383 301</b>	<b>370 461</b>	<b>344 252</b>	<b>356 352</b>	<b>329 268</b>	<b>317 526</b>	<b>313 238</b>	<b>312 972</b>			60b
38	<b>401 253</b>	<b>\$ 384 108</b>	<b>\$ 371 289</b>	<b>\$ 344 813</b>	<b>\$ 356 999</b>	<b>\$ 330 581</b>	<b>\$ 318 743</b>	<b>\$ 313 238</b>	<b>\$ 312 972</b>	<b>\$</b>		60c

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

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

<sup>3</sup> À compter du troisième trimestre de 2014, chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'inclusion du RVC prescrite par le BSIF. Pour le troisième et le quatrième trimestres de 2014, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres étaient respectivement de 57 %, 65 % et 77 %. Pour les exercices 2015 et 2016, les facteurs scalaires sont respectivement de 64 %, 71 % et 77 %.

## Situation du capital – Bâle III (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

	N° de ligne	2016		2015				2014				Modèle du BSIF								
		T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1										
<b>Ratios de fonds propres<sup>1</sup></b>																				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)	39	9,9	%	9,9	%	10,1	%	9,9	%	9,5	%	9,4	%	9,3	%	9,2	%	8,9	%	61
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1)	40	11,4		11,3		11,5		11,5		11,0		10,9		11,0		10,9		10,5		62
Total des fonds propres (en pourcentage du total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres)	41	13,7		14,0		13,9		13,7		13,0		13,4		13,6		13,6		13,2		63
<b>Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale (BISM) + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure (BISI), en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)</b>																				
dont la réserve de conservation des fonds propres	42	8,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		64
dont la réserve applicable aux BISI <sup>2</sup>	43	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		65
dont la réserve applicable aux BISI <sup>2</sup>	44	1,0		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		67a
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	45	9,9		9,9		10,1		9,9		9,5		9,4		9,3		9,2		8,9		68
<b>Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI, le cas échéant)</b>																				
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	46	8,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		7,0		69
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1	47	9,5		8,5		8,5		8,5		8,5		8,5		8,5		8,5		8,5		70
Ratio cible tout compris du total des fonds propres	48	11,5		10,5		10,5		10,5		10,5		10,5		10,5		10,5		10,5		71
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>																				
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	49	933	\$	538	\$	527	\$	674	\$	1 689	\$	1 006	\$	741	\$	1 044	\$	819	\$	72
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	50	3 986		3 909		3 820		3 509		3 478		3 201		3 067		3 226		3 108		73
Droits de gestion de prêts hypothécaires	51	22		20		18		15		10		9		17		-		-		74
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	52	1 932		1 664		1 453		1 047		1 276		948		979		1 088		1 062		75
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2</b>																				
Provisions susceptibles d'être incluses dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	53	1 940		1 731		1 629		1 498		1 536		1 416		1 389		1 633		1 633		76
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	54	2 675		2 511		2 384		2 145		2 240		1 983		1 895		1 866		1 868		77
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>																				
Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement	55	4 051		4 726		4 726		4 726		4 726		5 401		5 401		5 401		5 401		82
Montants exclus des instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	56	-		-		-		-		-		-		-		128		813		83
Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 destinés à être éliminés	57	5 258		6 134		6 134		6 134		6 134		7 010		7 010		7 010		7 010		84
Montants exclus des instruments de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	58	-		48		859		849		1 676		804		784		845		858		85
<b>Ratios de fonds propres – Méthode «transitoire»<sup>3</sup></b>																				
Actifs pondérés en fonction des risques	59	415 418	\$	405 997	\$	392 371	\$	362 871	\$	364 957	\$	347 005	\$	333 679	\$	330 255	\$	326 853	\$	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	60	47 500		45 712		44 920		41 994		41 565		39 095		38 179		38 022		36 977		
Fonds propres de catégorie 1	61	47 500		45 712		44 920		41 994		41 565		39 095		38 179		38 022		36 977		
Total des fonds propres	66	56 759		55 618		53 765		49 233		48 796		47 032		46 072		45 276		44 131		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	63	11,4	%	11,3	%	11,4	%	11,6	%	11,4	%	11,3	%	11,4	%	11,5	%	11,3	%	
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	64	11,4		11,3		11,4		11,6		11,4		11,3		11,4		11,5		11,3		
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	65	13,7		13,7		13,7		13,6		13,4		13,6		13,8		13,7		13,5		
<b>Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires</b>																				
<b>TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)<sup>4</sup></b>																				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	66	13,4		13,6		13,6		13,6		12,7		12,7		12,1		12,0		s. o.		
Fonds propres de catégorie 1	67	13,5		13,7		13,7		13,7		12,9		12,9		12,3		12,2		11,1		
Total des fonds propres	68	14,5		14,7		14,7		14,7		13,9		13,9		13,4		13,3		12,3		
<b>La Société d'hypothèque TD</b>																				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	69	29,5		29,4		29,4		29,4		27,8		28,0		27,8		27,0		25,8		
Fonds propres de catégorie 1	70	29,5		29,4		29,4		29,4		27,8		28,0		27,8		27,0		25,8		
Total des fonds propres	71	30,7		30,8		30,8		30,8		29,2		29,6		29,4		28,5		27,3		

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

<sup>2</sup> Les BISI sont assujetties à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016. Par conséquent, aucun montant n'est présenté (s. o.) pour les périodes précédant le T1 2016.

<sup>3</sup> La méthode de présentation réglementaire «transitoire» permet certains ajustements aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, les plus importants étant ceux touchant le goodwill, les immobilisations incorporelles et les déductions liées à un seuil, qui sont appliqués progressivement sur une période de cinq ans à compter de 2014, tout en conservant les règles de retrait progressif visant les instruments de fonds propres non admissibles. De plus, le calcul des ratios selon la méthode «transitoire» tient compte de la totalité du RVC.

<sup>4</sup> TD Bank, N.A. présente séparément ses fonds propres réglementaires à l'Office of the Comptroller of the Currency (OCC) à la fin de chaque trimestre de l'année civile.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2016				
		T1				
N° de ligne	Bilan <sup>1</sup>	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>		Renvois <sup>3</sup>		
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	3 204	\$	\$	3 204	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	48 739			48 724	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	101 360			101 360	
Instruments dérivés	4	85 642			85 601	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	5	4 525			2 872	
Valeurs mobilières détenues jusqu'à leur échéance	6	80 207			80 207	
Valeurs mobilières disponibles à la vente	7	94 372			92 564	
Valeurs mobilières prises en pension	8	100 941			100 941	
Prêts	9	570 754			570 532	
Provision pour pertes sur prêts	10	(3 726)			(3 726)	
<i>Provision générale admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>	11			(1 940)		V
<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>	12			(178)		I
<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>	13			(1 608)		
Autres	14	87 566			85 752	
Participation dans TD Ameritrade						
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	15			1 039		L1
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	16			3 083		
<i>Goodwill théorique</i>	17			3 098		E2
Goodwill	18			17 386		E1
Autres immobilisations incorporelles	19			2 700		F1
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	20			23		
Actifs d'impôt différé						
<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>	21			359		G
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation</i>	22			1 991		
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation</i>	23			954		
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation et dépassant les seuils réglementaires</i>	24			59		L4
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé<sup>4</sup></i>	25			(1 367)		
Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)						
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	26			16		L2
<i>Participations significatives dans les autres fonds propres de catégorie 1</i>	27			2		R
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	28			45		
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	29			11		K
Autres actifs	30			56 353		
<b>TOTAL DES ACTIFS</b>	31	<b>1 173 584</b>		<b>1 168 031</b>		
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES<sup>5</sup></b>						
Dépôts détenus à des fins de transaction	32	84 177			84 177	
Instruments dérivés	33	71 012			71 012	
Passifs de titrisation à la juste valeur	34	10 954			10 954	
Autres passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	35	1 024			1 024	
Dépôts	36	736 530			736 530	
Autres	37	190 518			184 965	
Passifs d'impôt différé						
<i>Goodwill</i>	38			98		E3
<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>	39			485		F2
<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>	40			1 039		
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé<sup>4</sup></i>	41			(1 307)		
Profits et pertes attribuables à l'évolution de son propre risque de crédit à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	42			249		J
Passif au titre des actions privilégiées						
<i>Instruments de fonds propres émis par des filiales et détenus par des tiers</i>	43			37		U2
Autres passifs	44			184 364		
Billets et débiteurs subordonnés	45	7 695			7 695	
<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>	46			2 500		S
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2</i>	47			4 897		T
<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers</i>	48			267		U1
<i>Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires</i>	49			31		
<b>Passif</b>	50	<b>1 101 910</b>		<b>1 096 357</b>		
Actions ordinaires	51	20 395			20 395	A1
Actions privilégiées	52	3 400			3 400	
<i>Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 émis directement</i>	53			2 899		M
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments des fonds propres de catégorie 1</i>	54			501		O2
Actions autodétenues – ordinaires	55	(51)			(51)	A2
Actions autodétenues – privilégiées	56	(4)			(4)	O4
Surplus d'apport	57	198			198	
<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>	58			196		B
<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>	59			2		N
Résultats non distribués	60	32 585			32 585	C
Cumul des autres éléments du résultat global	61	13 467			13 467	D
<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>	62			2 127		H
<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>	63			11 340		
Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	64	1 684			1 684	
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis directement)</i>	65			994		O3
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés - Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</i>	66			302		P
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés - Fonds propres de catégorie 2</i>	67			13		U3
<i>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>	68			375		
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES FONDS PROPRES</b>	69	<b>1 173 584</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>1 168 031</b>	<b>\$</b>

<sup>1</sup> D'après le bilan à la page 13.

<sup>2</sup> Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex Inc. (consolidé), TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reinsurance (Barbados) Inc. et TD Reinsurance (Ireland) Limited. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 5,6 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 1,9 milliard de dollars, desquels 356 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, 350 millions de dollars sont déduits des autres fonds propres de catégorie 1 et 170 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (L3, Q, W) se rapportent à la page Situation du capital – Bâle III, à la page 77.

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

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

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