

# Situation des fonds propres – Bâle III<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2017		2016				2015				Renvois <sup>2</sup>	Modèle du BSIF
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1			
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>												
1	20 822	\$ 20 881	\$ 20 751	\$ 20 682	\$ 20 540	20 457	\$ 20 387	\$ 20 289	\$ 19 982	A1+A2+B	1	
2	37 330	35 452	34 387	33 442	32 585	32 053	30 764	29 362	28 373	C	2	
3	9 131	11 834	11 037	8 689	13 467	10 209	10 477	7 569	9 956	D	3	
4	67 283	68 167	66 175	62 813	66 592	62 719	61 628	57 220	58 311		6	
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires</b>												
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>												
5	(18 986)	(19 517)	(19 047)	(18 371)	(20 386)	(19 143)	(19 150)	(17 767)	(18 639)	E1+E2-E3	8	
6	(2 264)	(2 241)	(2 119)	(2 071)	(2 215)	(2 192)	(2 273)	(2 254)	(2 432)	F1-F2	9	
7	(189)	(172)	(263)	(322)	(359)	(367)	(412)	(595)	(604)	G	10	
8	(350)	(1 690)	(2 168)	(1 595)	(2 127)	(1 498)	(1 296)	(1 271)	(1 658)	H	11	
9	(769)	(906)	(881)	(262)	(178)	(140)	(118)	(132)	(71)	I	12	
10	(138)	(166)	(166)	(170)	(249)	(188)	(136)	(94)	(115)	J	14	
11	(11)	(11)	(12)	(12)	(11)	(104)	(17)	(16)	(17)	K	15	
12	-	(72)	(43)	(64)	-	(4)	(24)	-	-		16	
13	(855)	(1 064)	(1 113)	(1 013)	(1 290)	(1 125)	(1 041)	(951)	(1 167)	L1+L2+L3	19	
14	-	-	-	-	(121)	-	-	-	-		22	
15	-	-	-	-	(59)	-	-	-	-		23	
16	(23 562)	(25 839)	(25 812)	(23 880)	(26 995)	(24 761)	(24 467)	(23 080)	(24 703)		25	
17	43 721	42 328	40 363	38 933	39 597	37 958	37 161	34 140	33 608		26	
<b>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>												
18	3 899	3 899	2 900	2 902	2 901	2 202	2 201	2 047	1 501	M+N+O	30/31	
19	3 070	3 236	3 237	3 239	3 240	3 211	3 240	3 484	3 941	P1+P2+P3	33	
20	306	286	279	270	302	399	398	368	388	Q	34/35	
21	7 275	7 421	6 416	6 411	6 443	5 812	5 839	5 899	5 830		36	
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>												
22	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-		37	
23	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	R+S	40	
24	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(354)	(352)	(352)	(352)		43	
25	6 923	7 069	6 064	6 059	6 091	5 458	5 487	5 547	5 478		44	
26	50 644	49 397	46 427	44 992	45 688	43 416	42 648	39 687	39 086		45	
<b>Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions</b>												
27	5 700	5 760	3 740	3 748	2 500	2 489	1 497	-	-	T	46	
28	2 649	4 899	4 897	4 898	4 897	5 927	5 927	5 927	5 927	U	47	
29	262	270	276	281	317	207	207	207	207	V1+V2	48/49	
30	1 585	1 660	1 567	1 820	1 940	1 731	1 629	1 498	1 536	W	50	
31	10 196	12 589	10 480	10 747	9 654	10 354	9 260	7 632	7 670		51	
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>												
32	-	-	-	(20)	-	-	-	-	-		52	
33	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	X	55	
34	(170)	(170)	(170)	(190)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)		57	
35	10 026	12 419	10 310	10 557	9 484	10 184	9 090	7 462	7 500		58	
36	60 670	61 816	56 737	55 549	55 172	53 600	51 738	47 149	46 586		59	
37	402 168	405 844	388 243	383 589	399 617	382 360	369 495	343 596	355 597		60a	
38	402 168	405 844	388 872	384 330	400 498	383 301	370 461	344 252	356 352		60b	
39	402 168	\$ 405 844	\$ 389 412	\$ 384 966	\$ 401 253	\$ 384 108	\$ 371 289	\$ 344 813	\$ 356 999		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 81).

<sup>3</sup> Chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'inclusion du RVC prescrite par le BSIF. Pour les exercices 2015 et 2016, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres étaient respectivement de 64 %, 71 % et 77 %. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires sont respectivement de 72 %, 77 % et 81 %.

## Situation des fonds propres – Bâle III (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)		2017		2016					2015					Modèle du						
À la date du bilan		T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	BSIF									
<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)																				
40		10,9	%	10,4	%	10,4	%	10,1	%	9,9	%	9,9	%	10,1	%	9,9	%	9,5	%	61
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1)																				
41		12,6		12,2		11,9		11,7		11,4		11,3		11,5		11,5		11,0		62
Total des fonds propres (en pourcentage du total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres)																				
42		15,1		15,2		14,6		14,4		13,7		14,0		13,9		13,7		13,0		63
Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale (BISM) + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure (BSI), en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) <sup>2,3</sup>																				
43		8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		7,0		7,0		7,0		7,0		64
dont la réserve de conservation des fonds propres																				
44		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		65
dont la réserve anticyclique <sup>4</sup>																				
45		-		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		66
dont la réserve applicable aux BSI <sup>5</sup>																				
46		1,0		1,0		1,0		1,0		1,0		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)																				
47		10,9		10,4		10,4		10,1		9,9		9,9		10,1		9,9		9,5		68
<b>Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BSI, le cas échéant)</b>																				
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires																				
48		8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		7,0		7,0		7,0		7,0		69
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1																				
49		9,5		9,5		9,5		9,5		9,5		8,5		8,5		8,5		8,5		70
Ratio cible tout compris du total des fonds propres																				
50		11,5		11,5		11,5		11,5		11,5		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																				
51		1 047	\$	1 094	\$	866	\$	866	\$	933	\$	538	\$	527	\$	674	\$	1 689	\$	72
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières																				
52		4 458		4 339		4 148		3 994		3 986		3 909		3 820		3 509		3 478		73
Droits de gestion de prêts hypothécaires																				
53		26		25		23		21		22		20		18		15		10		74
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)																				
54		1 472		1 541		1 561		1 571		1 932		1 664		1 453		1 047		1 276		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)																				
55		1 585		1 660		1 567		1 820		1 940		1 731		1 629		1 498		1 536		76
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard																				
56		1 945		2 108		1 984		2 447		2 675		2 511		2 384		2 145		2 240		77
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement</b> (dispositions applicables uniquement entre le 1 <sup>er</sup> janvier 2013 et le 1 <sup>er</sup> janvier 2022)																				
Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement																				
57		3 376		4 051		4 051		4 051		4 051		4 726		4 726		4 726		4 726		82
Montants exclus des autres instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)																				
58		21		-		-		-		-		-		-		-		-		83
Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 destinés à être éliminés																				
59		4 381		5 258		5 258		5 258		5 258		6 134		6 134		6 134		6 134		84
Montants exclus des instruments de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)																				
60		-		-		-		-		-		48		859		849		1 676		85
<b>Ratios de fonds propres – Méthode «transitoire»<sup>6</sup></b>																				
Actifs pondérés en fonction des risques																				
61		409 629	\$	420 930	\$	401 698	\$	396 826	\$	415 418	\$	405 997	\$	392 371	\$	362 871	\$	364 957	\$	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires																				
62		48 360		50 989		48 000		46 439		47 500		45 712		44 920		41 994		41 565		
Fonds propres de catégorie 1																				
63		51 394		50 989		48 000		46 439		47 500		45 712		44 920		41 994		41 565		
Total des fonds propres																				
64		61 291		63 082		57 980		56 817		56 759		55 618		53 765		49 233		48 796		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)																				
65		11,8	%	12,1	%	11,9	%	11,7	%	11,4	%	11,3	%	11,4	%	11,6	%	11,4	%	
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)																				
66		12,5		12,1		11,9		11,7		11,4		11,3		11,4		11,6		11,4		
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)																				
67		15,0		15,0		14,4		14,3		13,7		13,7		13,7		13,6		13,4		
<b>Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires</b>																				
<b>TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)<sup>7</sup></b>																				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires																				
68		13,7		13,5		13,4		13,4		13,4		13,6		13,6		13,6		12,7		
Fonds propres de catégorie 1																				
69		13,8		13,6		13,5		13,5		13,5		13,7		13,7		13,7		12,9		
Total des fonds propres																				
70		14,8		14,6		14,5		14,5		14,5		14,7		14,7		14,7		13,9		
<b>La Société d'hypothèque TD</b>																				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires																				
71		33,2		33,1		33,4		31,8		29,5		29,4		29,4		29,4		27,8		
Fonds propres de catégorie 1																				
72		33,2		33,1		33,4		31,8		29,5		29,4		29,4		29,4		27,8		
Total des fonds propres																				
73		34,2		34,3		34,6		33,0		30,7		30,8		30,8		30,8		29,2		

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

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

<sup>3</sup> Le Financial Stability Board, en consultation avec le comité de Bâle sur le contrôle bancaire et les autorités nationales, a dressé la liste des banques d'importance systémique mondiale (BISM) de 2016 en s'appuyant sur les données de fin de l'exercice 2015. La Banque ne fait pas partie des BISM.

<sup>4</sup> Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2017.

<sup>5</sup> Les BSI sont assujetties à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016.

<sup>6</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>7</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

		2017				
		T1				
N° de ligne		Bilan <sup>1</sup>		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>		Renvois <sup>3</sup>
1	Trésorerie et montants à recevoir de banques	3 748	\$	3 748	\$	
2	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	54 438		54 421		
3	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	110 261		110 261		
4	Instruments dérivés	60 640		60 625		
5	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	4 594		2 617		
6	Valeurs mobilières détenues jusqu'à leur échéance	77 981		77 981		
7	Valeurs mobilières disponibles à la vente	113 275		111 365		
8	Valeurs mobilières prises en pension	96 389		96 389		
9	Prêts	588 473		588 255		
10	Provision pour pertes sur prêts	(3 815)		(3 815)		
11	<i>Provision générale admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>			(1 585)		W
12	<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>			(769)		I
13	<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>			(1 461)		
14	Autres	80 899		78 801		
15	Participation dans TD Ameritrade			620		L1
16	<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>			3 385		
17	<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>			2 878		E2
18	Goodwill			16 222		E1
19	Autres immobilisations incorporelles			2 635		F1
20	Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)			26		
21	Actifs d'impôt différé			189		G
22	<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>			1 472		
23	<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>			1 140		
24	<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>			-		
25	<i>et dépassant les seuils réglementaires</i>			(654)		
26	<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé<sup>4</sup></i>			10		L2
27	Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)			2		S
28	<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>			53		
29	<i>Participations significatives dans les autres éléments de fonds propres de catégorie 1</i>			11		K
30	<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>			50 812		
31	Autres actifs					
	<b>TOTAL DES ACTIFS</b>	<b>1 186 883</b>		<b>1 180 648</b>		
32	<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES<sup>5</sup></b>					
33	Dépôts détenus à des fins de transaction	91 485		91 485		
34	Instruments dérivés	57 936		57 936		
35	Passifs de titrisation à la juste valeur	12 537		12 537		
36	Autres passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	24		24		
37	Dépôts	774 534		774 534		
38	Autres	168 671		162 436		
39	Passifs d'impôt différé					
40	<i>Goodwill</i>			114		E3
41	<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>			371		F2
42	<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>			513		
43	<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé<sup>4</sup></i>			(654)		
44	Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur			138		J
45	Autres passifs			161 954		
46	Billets et débetures subordonnés	8 394		8 394		
47	<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>			5 700		T
48	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2</i>			2 649		U
49	<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers</i>			253		V1
50	<i>Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires</i>			(208)		
51	Passif	1 113 581		1 107 346		A1
52	Actions ordinaires	20 836		20 836		
53	Actions privilégiées	4 400		4 400		
54	<i>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement</i>			3 900		M
55	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de fonds propres de catégorie 1</i>			1 698		P2
56	<i>Actions privilégiées exclues des fonds propres réglementaires</i>			(1 198)		
57	Actions autodétenues – ordinaires	(218)		(218)		A2
58	Actions autodétenues – privilégiées	(5)		(5)		
59	Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)			(3)		O
60	Actions autodétenues – actions privilégiées qui ne comprennent pas de dispositions relatives aux FPUNV			(2)		
61	Surplus d'apport	206		206		B
62	<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>			204		N
63	<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>			2		C
64	Résultats non distribués	37 330		37 330		D
65	Cumul des autres éléments du résultat global	9 131		9 131		H
66	<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>			350		
67	<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>			8 781		
68	Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	1 622		1 622		P3
69	<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis directement)</i>			497		Q
70	<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés - Autres instruments des fonds propres de catégorie 1</i>			306		V2
71	<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>			9		
	<i>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>			810		
	<b>TOTAL DU PASSIF ET DES FONDS PROPRES</b>	<b>1 186 883</b>	<b>\$</b>	<b>1 180 648</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 et TD Reinsurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 6,2 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 1,9 milliard de dollars, desquels 225 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, 350 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 et 170 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (L3, R, X) se rapportent à la page Situation du capital – Bâle III (page 79).

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

<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 instruments de fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 1,7 milliard de dollars lié à la Fiducie de capital TD IV (qui n'est plus consolidée puisque la Banque n'est pas le principal bénéficiaire de la fiducie). La part incluse dans les fonds propres réglementaires s'élève à 875 millions de dollars (P1 – renvoi à la page Situation du capital – Bâle III (page 79)).