

Situation des fonds propres – Bâle III¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2017				2016				2015	Renvois ²	Modèle du BSIF
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires											
1	20 967	\$ 21 095	\$ 20 762	\$ 20 822	20 881	\$ 20 751	\$ 20 682	\$ 20 540	20 457	A1+A2+B	1
2	40 489	39 473	37 577	37 330	35 452	34 387	33 442	32 585	32 053	C	2
3	8 006	6 564	11 853	9 131	11 834	11 037	8 689	13 467	10 209	D	3
4	69 462	67 132	70 192	67 283	68 167	66 175	62 813	66 592	62 719		6
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires											
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires											
5	(18 820)	(18 269)	(19 837)	(18 986)	(19 517)	(19 047)	(18 371)	(20 386)	(19 143)	E1+E2-E3	8
6	(2 310)	(2 261)	(2 350)	(2 264)	(2 241)	(2 119)	(2 071)	(2 215)	(2 192)	F1-F2	9
7	(113)	(120)	(144)	(189)	(172)	(263)	(322)	(359)	(367)	G	10
8	506	278	(488)	(350)	(1 690)	(2 168)	(1 595)	(2 127)	(1 498)	H	11
9	(805)	(747)	(823)	(769)	(906)	(881)	(262)	(178)	(140)	I	12
10	(73)	(103)	(142)	(138)	(166)	(166)	(170)	(249)	(188)	J	14
11	(13)	(11)	(11)	(11)	(11)	(12)	(12)	(11)	(104)	K	15
12	-	(157)	-	-	(72)	(43)	(64)	-	(4)		16
13	(1 206)	(767)	(980)	(855)	(1 064)	(1 113)	(1 013)	(1 290)	(1 125)	L1+L2+L3	19
14	-	-	-	-	-	-	-	(121)	-		22
15	-	-	-	-	-	-	-	(59)	-		23
16	(22 834)	(22 157)	(24 775)	(23 562)	(25 839)	(25 812)	(23 880)	(26 995)	(24 761)		25
17	46 628	44 975	45 417	43 721	42 328	40 363	38 933	39 597	37 958		26
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires											
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1											
18	4 247	4 247	3 896	3 899	3 899	2 900	2 902	2 901	2 202	M+N+O	30/31
19	3 229	3 070	3 070	3 070	3 236	3 237	3 239	3 240	3 211	P1+P2+P3+P4	33
20	-	306	306	306	286	279	270	302	399		34/35
21	7 476	7 623	7 272	7 275	7 421	6 416	6 411	6 443	5 812		36
Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1											
22	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(2)		37
23	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	Q+R	40
24	(353)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	(354)		43
25	7 123	7 271	6 920	6 923	7 069	6 064	6 059	6 091	5 458		44
26	53 751	52 246	52 337	50 644	49 397	46 427	44 992	45 688	43 416		45
Fonds propres de catégorie 1											
Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions											
27	7 156	7 082	5 786	5 700	5 760	3 740	3 748	2 500	2 489	S	46
28	2 648	2 641	2 646	2 649	4 899	4 897	4 898	4 897	5 927	T	47
29	-	279	263	262	270	276	281	317	207		48/49
30	1 668	1 571	1 680	1 585	1 660	1 567	1 820	1 940	1 731	U	50
31	11 472	11 573	10 375	10 196	12 589	10 480	10 747	9 654	10 354		51
Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 2											
32	(25)	(19)	-	-	-	-	(20)	-	-		52
33	(160)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	(170)	V	55
34	(185)	(189)	(170)	(170)	(170)	(170)	(190)	(170)	(170)		57
35	11 287	11 384	10 205	10 026	12 419	10 310	10 557	9 484	10 184		58
36	65 038	63 630	62 542	60 670	61 816	56 737	55 549	55 172	53 600		59
37	435 750	408 803	420 053	402 168	405 844	388 243	383 589	399 617	382 360		60a
38	435 750	408 803	420 053	402 168	405 844	388 872	384 330	400 498	383 301		60b
39	435 750	\$ 408 803	\$ 420 053	\$ 402 168	\$ 405 844	\$ 389 412	\$ 384 966	\$ 401 253	\$ 384 108		60c

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

² Renvois à la page Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (page 81).

³ Chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'inclusion du RVC prescrite par le BSIF. Pour les exercices 2015 et 2016, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres étaient respectivement de 64 %, 71 % et 77 %. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires sont respectivement de 72 %, 77 % et 81 %. En raison du plancher réglementaire selon Bâle I que doit respecter la Banque, les actifs pondérés en fonction des risques se rapportant au plancher réglementaire sont calculés selon les coefficients de pondération en fonction des risques de Bâle I qui sont les mêmes pour tous les ratios de fonds propres.

Situation des fonds propres – Bâle III (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

	N° de ligne	2017				2016				2015	Modèle du BSIF	
		T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4		
Ratios de fonds propres¹												
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)	40	10,7	11,0	10,8	10,9	10,4	10,4	10,1	9,9	9,9		61
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1)	41	12,3	12,8	12,5	12,6	12,2	11,9	11,7	11,4	11,3		62
Total des fonds propres (en pourcentage du total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres)	42	14,9	15,6	14,9	15,1	15,2	14,6	14,4	13,7	14,0		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 (BISI), en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) ^{2,3}	43	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,0		64
dont la réserve de conservation des fonds propres	44	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5		65
dont la réserve anticyclique ⁴	45	-	-	-	-	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.		66
dont la réserve applicable aux BISI ⁵	46	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	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	10,7	11,0	10,8	10,9	10,4	10,4	10,1	9,9	9,9		68
Cible tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))												
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	48	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,0		69
Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1	49	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	8,5		70
Ratio cible tout compris du total des fonds propres	50	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	10,5		71
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)												
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	51	2 624	1 501	1 149	1 047	1 094	866	866	933	538		72
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	52	4 783	4 574	4 640	4 458	4 339	4 148	3 994	3 986	3 909		73
Droits de gestion de prêts hypothécaires	53	31	27	28	26	25	23	21	22	20		74
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	54	909	1 073	1 317	1 472	1 541	1 561	1 571	1 932	1 664		75
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2												
Provisions susceptibles d'être incluses dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	55	1 668	1 571	1 680	1 585	1 660	1 567	1 820	1 940	1 731		76
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	56	2 029	1 894	2 056	1 945	2 108	1 984	2 447	2 675	2 511		77
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1 ^{er} janvier 2013 et le 1 ^{er} janvier 2022)												
Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement	57	3 376	3 376	3 376	3 376	4 051	4 051	4 051	4 051	4 726		82
Montants exclus des autres instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	58	-	10	33	21	-	-	-	-	-		83
Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 destinés à être éliminés	59	4 381	4 381	4 381	4 381	5 258	5 258	5 258	5 258	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		85
Ratios de fonds propres – Méthode «transitoire»⁶												
Actifs pondérés en fonction des risques	61	443 186	416 529	427 618	409 629	420 930	401 698	396 826	415 418	405 997		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	62	51 294	49 458	50 267	48 360	50 989	48 000	46 439	47 500	45 712		
Fonds propres de catégorie 1	63	54 523	52 994	53 110	51 394	50 989	48 000	46 439	47 500	45 712		
Total des fonds propres	64	65 646	64 265	63 168	61 291	63 082	57 980	56 817	56 759	55 618		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	65	11,6	11,9	11,8	11,8	12,1	11,9	11,7	11,4	11,3		
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	66	12,3	12,7	12,4	12,5	12,1	11,9	11,7	11,4	11,3		
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	67	14,8	15,4	14,8	15,0	15,0	14,4	14,3	13,7	13,7		
Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires												
TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)⁷												
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	68	14,8	14,4	14,2	13,7	13,5	13,4	13,4	13,4	13,6		
Fonds propres de catégorie 1	69	14,8	14,5	14,3	13,8	13,6	13,5	13,5	13,5	13,7		
Total des fonds propres	70	15,7	15,5	15,3	14,8	14,6	14,5	14,5	14,5	14,7		
La Société d'hypothèque TD												
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	71	35,9	35,5	33,1	33,2	33,1	33,4	31,8	29,5	29,4		
Fonds propres de catégorie 1	72	35,9	35,5	33,1	33,2	33,1	33,4	31,8	29,5	29,4		
Total des fonds propres	73	36,9	36,6	34,1	34,2	34,3	34,6	33,0	30,7	30,8		

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

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

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

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

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

⁶ La méthode de présentation réglementaire «transitoire» permet certains ajustements aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, les plus importants étant ceux touchant le goodwill, les immobilisations incorporelles et les déductions liées à un seuil, qui sont appliqués progressivement sur une période de cinq ans depuis 2014, tout en conservant les règles de retrait progressif visant les instruments de fonds propres non admissibles. De plus, le calcul des ratios selon la méthode «transitoire» tient compte de la totalité du RVC.

⁷ TD Bank, N.A. présente séparément ses fonds propres réglementaires à l'Office of the Comptroller of the Currency (OCC) à la fin de chaque trimestre de l'année civile.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2017		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²	Renvois ³
	Bilan ¹	T4		
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	3 971 \$	\$ 3 971 \$	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	51 185	51 019	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	103 918	103 918	
Instruments dérivés	4	56 195	85 195	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	5	4 032	2 073	
Valeurs mobilières détenues jusqu'à leur échéance	6	71 363	71 363	
Valeurs mobilières disponibles à la vente	7	146 411	144 209	
Valeurs mobilières prises en pension	8	134 429	134 429	
Prêts	9	616 374	616 165	
Provision pour pertes sur prêts	10	(3 783)	(3 783)	
<i>Provision générale admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>	11		(1 668)	U
<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>	12		(805)	I
<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>	13		(1 310)	
Autres	14	94 900	92 973	
Participation dans TD Ameritrade	15		973	L1
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	16		4 021	
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	17		2 790	E2
<i>Goodwill théorique</i>	18		16 156	E1
Goodwill	19		2 587	F1
Autres immobilisations incorporelles	20		31	
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	21		113	G
Actifs d'impôt différé	22		909	
<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>	23		1 729	
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation</i>	24		-	
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation</i>	25		(360)	
<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>	26		15	L2
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	27		2	R
Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)	28		60	
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	29		13	K
<i>Participations significatives dans les autres éléments de fonds propres de catégorie 1</i>	30		63 934	
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	31	1 278 995	1 272 532	
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	32	79 940	79 940	
Autres actifs	33	51 214	51 214	
TOTAL DE L'ACTIF	34	12 757	12 757	
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES ⁵	35	8	8	
Dépôts détenus à des fins de transaction	36	832 824	832 824	
Instruments dérivés	37	217 534	211 071	
Passifs de titrisation à la juste valeur	38		126	E3
Autres passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	39		277	F2
Dépôts	40		135	
Autres	41		(360)	
Passifs d'impôt différé	42		73	J
<i>Goodwill</i>	43		210 820	
<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>	44	9 528	9 528	
<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>	45		7 156	S
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	46		2 648	T
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	47		(276)	
Autres passifs	48			
Billets et débetures subordonnés	49			
<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>	50	1 203 805	1 197 342	A1
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2</i>	51	20 931	20 931	
<i>Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires</i>	52	4 750	4 750	
Actions ordinaires	53		4 250	M
Actions privilégiées	54		500	P2
<i>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement</i>	55		-	
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de fonds propres de catégorie 1</i>	56		(176)	A2
<i>Actions privilégiées exclues des fonds propres réglementaires</i>	57		(7)	
Actions autodétenues – ordinaires	58	(176)	(176)	
Actions autodétenues – privilégiées	59	(7)	(7)	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	60		(5)	O
Actions autodétenues – actions privilégiées qui ne comprennent pas de dispositions relatives aux FPUNV	61		(2)	P4
Surplus d'apport	62	214	214	
<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>	63		212	B
<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>	64		2	N
Résultats non distribués	65	40 489	40 489	C
Cumul des autres éléments du résultat global	66	8 006	8 006	D
<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>	67		(506)	H
<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>	68		8 512	
Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	69	983	983	
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis directement)</i>	70		983	P3
<i>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>	71		-	
TOTAL DU PASSIF ET DES FONDUS PROPRES	72	1 278 995 \$	1 272 532 \$	

¹ D'après le bilan à la page 13.

² Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex Inc. (consolidée), 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 6,5 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2 milliards de dollars, desquels 218 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 160 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (L3, Q, V) se rapportent à la page Situation du capital – Bâle III (page 79).

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

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

⁵ Le plafond en vigueur des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 1,7 milliard de dollars (P1 – renvoi à la page Situation du capital – Bâle III (page 79)) 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).