

État consolidé des résultats

(non vérifié) (en millions de dollars canadiens, sauf indication contraire)	Pour les périodes de trois mois terminées le				Pour les périodes de neuf mois terminées le		
	31 juillet 2009	30 avril 2009	31 janvier 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Revenu d'intérêts, de dividendes et de commissions							
Prêts	1 717 \$	1 825 \$	2 213 \$	2 554 \$	2 467 \$	5 755 \$	8 060 \$
Valeurs mobilières	525	683	824	744	701	2 032	2 447
Dépôts à d'autres banques	23	48	96	182	203	167	748
	2 265	2 556	3 133	3 480	3 371	7 954	11 255
Frais d'intérêts							
Dépôts	592	967	1 446	1 590	1 612	3 005	5 751
Dettes subordonnées	58	56	60	61	61	174	161
Titres d'une fiducie de capital et actions privilégiées	20	19	21	23	22	60	68
Autres passifs	129	179	279	397	394	587	1 612
	799	1 221	1 806	2 071	2 089	3 826	7 592
Revenu net d'intérêts	1 466	1 335	1 327	1 409	1 282	4 128	3 663
Dotation à la provision pour pertes sur créances (note 3)	417	372	428	465	484	1 217	865
Revenu net d'intérêts, déduction faite de la dotation à la provision pour pertes sur créances	1 049	963	899	944	798	2 911	2 798
Revenu autre que d'intérêts							
Commissions et droits sur titres	240	235	248	270	294	723	835
Frais de service – Dépôts et ordres de paiement	206	204	205	203	190	615	553
Revenus de négociation	273	63	224	435	220	560	111
Commissions sur prêts	140	148	119	120	116	407	309
Frais de services de cartes	35	33	24	58	88	92	233
Frais de gestion de placements et de garde de titres	85	84	88	87	86	257	252
Revenus tirés de fonds d'investissement	119	106	114	140	151	339	449
Revenus de titrisation	202	262	264	167	133	728	346
Commissions de prise ferme et de consultation	101	103	77	66	97	281	287
Pertes sur titres, autres que de négociation	(12)	(42)	(314)	(252)	(75)	(368)	(63)
Revenus de change, autres que de négociation	1	25	13	(4)	25	39	84
Revenus d'assurance	85	64	60	56	60	209	181
Autres	37	35	(7)	58	79	65	152
	1 512	1 320	1 115	1 404	1 464	3 947	3 729
Revenu net d'intérêts et revenu autre que d'intérêts	2 561	2 283	2 014	2 348	2 262	6 858	6 527
Frais autres que d'intérêts							
Rémunération du personnel (note 9)	1 122	1 129	1 087	1 007	1 044	3 338	2 969
Bureaux et matériel (note 2)	313	339	327	338	312	979	903
Amortissement des actifs incorporels (note 2)	48	54	51	48	45	153	135
Déplacements et expansion des affaires	73	73	82	95	87	228	233
Communications	55	57	51	57	50	163	145
Taxes d'affaires et impôts sur le capital	19	13	15	11	20	47	31
Honoraires	91	82	92	113	102	265	271
Autres	162	141	136	157	122	439	389
	1 883	1 888	1 841	1 826	1 782	5 612	5 076
Reprise liée à la restructuration (note 10)	(10)	-	-	(8)	-	(10)	-
Revenu avant provision pour (recouvrement des) impôts sur les bénéfices et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	688	395	173	530	480	1 256	1 451
Impôts sur les bénéfices	112	18	(71)	(49)	(59)	59	(22)
	576	377	244	579	539	1 197	1 473
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	19	19	19	19	18	57	55
Bénéfice net	557 \$	358 \$	225 \$	560 \$	521 \$	1 140 \$	1 418 \$
Dividendes sur actions privilégiées	33 \$	26 \$	23 \$	25 \$	19 \$	82 \$	48 \$
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires	524 \$	332 \$	202 \$	535 \$	502 \$	1 058 \$	1 370 \$
Nombre moyen d'actions ordinaires (en milliers)	547 134	543 634	520 020	503 004	504 124	536 855	501 746
Nombre moyen d'actions ordinaires compte tenu des titres dilutifs (en milliers)	549 968	544 327	523 808	506 591	508 032	538 332	506 732
Résultat par action (en dollars canadiens)							
De base	0,97 \$	0,61 \$	0,39 \$	1,06 \$	1,00 \$	1,97 \$	2,73 \$
Dilué	0,97	0,61	0,39	1,06	0,98	1,97	2,70
Dividendes déclarés par action ordinaire	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	2,10	2,10

Les notes afférentes aux états financiers consolidés intermédiaires en font partie intégrante.

Certains chiffres comparatifs ont été reclassés en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

Bilan consolidé

(non vérifié) (en millions de dollars canadiens)

	Au				
	31 juillet 2009	30 avril 2009	31 janvier 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2008
Actif					
Encaisse	14 567 \$	14 232 \$	26 390 \$	21 105 \$	22 054 \$
Valeurs mobilières					
Titres de négociation	66 152	66 704	61 752	66 032	63 628
Titres disponibles à la vente	42 559	39 295	35 189	32 115	23 426
Autres	1 436	1 501	1 517	1 991	1 821
	110 147	107 500	98 458	100 138	88 875
Titres pris en pension ou empruntés	45 250	38 521	32 283	28 033	32 433
Prêts					
Prêts hypothécaires à l'habitation	48 760	48 052	50 107	49 343	51 757
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	44 466	44 316	44 355	43 737	40 292
Prêts sur cartes de crédit	2 383	2 100	2 105	2 120	3 532
Prêts aux entreprises et aux administrations publiques	70 705	77 271	84 557	84 151	71 961
	166 314	171 739	181 124	179 351	167 542
Engagements de clients aux termes d'acceptations	9 042	9 736	10 716	9 358	9 834
Provision pour pertes sur créances (note 3)	(1 798)	(1 825)	(1 741)	(1 747)	(1 494)
	173 558	179 650	190 099	186 962	175 882
Autres actifs					
Instruments dérivés	59 580	77 473	81 985	65 586	43 167
Bureaux et matériel (note 2)	1 642	1 684	1 709	1 721	1 582
Écarts d'acquisition	1 551	1 670	1 706	1 635	1 449
Actifs incorporels (note 2)	647	671	676	710	658
Actifs divers	8 419	10 844	9 868	10 160	8 947
	71 839	92 342	95 944	79 812	55 803
Total de l'actif	415 361 \$	432 245 \$	443 174 \$	416 050 \$	375 047 \$
Passif et capitaux propres					
Dépôts					
Banques	23 211 \$	27 874 \$	31 422 \$	30 346 \$	29 988 \$
Entreprises et administrations publiques	122 269	118 205	133 388	136 111	131 748
Particuliers	99 473	101 090	99 770	91 213	86 921
	244 953	247 169	264 580	257 670	248 657
Autres passifs					
Instruments dérivés	58 570	75 070	77 764	60 048	36 786
Acceptations	9 042	9 736	10 716	9 358	9 834
Titres vendus à découvert	12 717	14 131	16 327	18 792	17 415
Titres mis en pension ou prêtés	48 816	46 170	36 012	32 492	28 148
Passifs divers	16 149	14 708	12 969	14 071	11 650
	145 294	159 815	153 788	134 761	103 833
Dette subordonnée (note 11)	4 249	4 379	4 389	4 315	4 204
Titres d'une fiducie de capital	1 150	1 150	1 150	1 150	1 150
Actions privilégiées (note 12)	-	-	-	250	250
Capitaux propres					
Capital-actions (note 12)	8 626	8 099	7 676	6 454	6 458
Surplus d'apport	78	77	76	69	68
Bénéfices non répartis	11 525	11 391	11 434	11 632	11 471
Cumul des autres éléments du résultat étendu (perte)	(514)	165	81	(251)	(1 044)
	19 715	19 732	19 267	17 904	16 953
Total du passif et des capitaux propres	415 361 \$	432 245 \$	443 174 \$	416 050 \$	375 047 \$

Les notes afférentes aux états financiers consolidés intermédiaires en font partie intégrante.

Certains chiffres comparatifs ont été reclassés en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

État consolidé du résultat étendu (perte)

(non vérifié) (en millions de dollars canadiens)	Pour les périodes de trois mois terminées le		Pour les périodes de neuf mois terminées le	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Bénéfice net	557 \$	521 \$	1 140 \$	1 418 \$
Autres éléments du résultat étendu				
Variation nette des gains (pertes) non réalisés sur les titres disponibles à la vente	107	(51)	354	24
Variation nette des gains (pertes) non réalisés sur les couvertures de flux de trésorerie	(363)	50	(144)	194
Gain net (perte) provenant de la conversion du montant net des investissements dans des établissements à l'étranger	(423)	65	(473)	271
Total du résultat étendu (perte)	(122)\$	585 \$	877 \$	1 907 \$

État consolidé de la variation des capitaux propres

(non vérifié) (en millions de dollars canadiens)	Pour les périodes de trois mois terminées le		Pour les périodes de neuf mois terminées le	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Actions privilégiées				
Solde au début de la période	2 171 \$	1 446 \$	1 746 \$	1 196 \$
Actions émises au cours de la période (note 12)	400	300	825	550
Solde à la fin de la période	2 571	1 746	2 571	1 746
Actions ordinaires				
Solde au début de la période	5 928	4 668	4 773	4 411
Actions émises au cours de la période (note 12)	-	-	1 000	-
Actions émises en vertu du régime de réinvestissement de dividendes et d'achat d'actions destiné aux actionnaires	93	32	231	87
Actions émises en vertu du régime d'options sur actions	34	12	51	34
Actions émises à l'acquisition d'une entreprise	-	-	-	180
Solde à la fin de la période	6 055	4 712	6 055	4 712
Surplus d'apport				
Solde au début de la période	77	67	69	58
Frais liés aux options sur actions/options exercées	1	1	7	10
Prime sur les actions autodétenues	-	-	2	-
Solde à la fin de la période	78	68	78	68
Bénéfices non répartis				
Solde au début de la période	11 391	11 327	11 632	11 166
Revenu net	557	521	1 140	1 418
Dividendes – Actions privilégiées	(33)	(19)	(82)	(48)
– Actions ordinaires	(384)	(353)	(1 144)	(1 055)
Frais d'émission d'actions	(6)	(5)	(32)	(10)
Actions autodétenues	-	-	11	-
Solde à la fin de la période	11 525	11 471	11 525	11 471
Cumul des autres éléments du résultat étendu attribuable aux titres disponibles à la vente				
Solde au début de la période	173	110	(74)	35
Gains (pertes) non réalisés sur les titres disponibles à la vente survenus au cours de la période (déduction faite de (la charge) l'économie d'impôts sur les bénéfices de (43) \$, 42 \$, (161) \$ et 25 \$)	111	(89)	278	(54)
Reclassement des (gains) pertes dans le revenu net au cours de la période (déduction faite de (la charge) l'économie d'impôts sur les bénéfices de 2 \$, (18) \$, (31) \$ et (37) \$)	(4)	38	76	78
Solde à la fin de la période	280	59	280	59
Cumul des autres éléments du résultat étendu attribuable aux couvertures de flux de trésorerie				
Solde au début de la période	477	(22)	258	(166)
Gains (pertes) sur couvertures de flux de trésorerie survenus au cours de la période (déduction faite de (la charge) l'économie d'impôts sur les bénéfices de 120 \$, (20) \$, 25 \$ et (72) \$)	(293)	37	(75)	141
Reclassement des (gains) pertes sur couvertures de flux de trésorerie dans le revenu net (déduction faite de (la charge) l'économie d'impôts sur les bénéfices de 33 \$, (6) \$, 34 \$ et (25) \$)	(70)	13	(69)	53
Solde à la fin de la période	114	28	114	28
Cumul des autres éléments de la perte étendue attribuable à la conversion du montant net des investissements dans des établissements à l'étranger				
Solde au début de la période	(485)	(1 196)	(435)	(1 402)
Gain (perte) non réalisé provenant de la conversion du montant net des investissements dans des établissements à l'étranger	(1 238)	182	(1 373)	800
Incidence de la couverture du gain (de la perte) non réalisé provenant de la conversion du montant net des investissements dans des établissements à l'étranger (déduction faite de (la charge) l'économie d'impôts sur les bénéfices de (356) \$, 57 \$, (394) \$ et 253 \$)	815	(117)	900	(529)
Solde à la fin de la période	(908)	(1 131)	(908)	(1 131)
Cumul total des autres éléments de la perte étendue	(514)	(1 044)	(514)	(1 044)
Total des capitaux propres	19 715 \$	16 953 \$	19 715 \$	16 953 \$

Les notes afférentes aux états financiers consolidés intermédiaires en font partie intégrante.

État consolidé des flux de trésorerie

(non vérifié) (en millions de dollars canadiens)	Pour les périodes de trois mois terminées le		Pour les périodes de neuf mois terminées le	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation				
Revenu net	557 \$	521 \$	1 140 \$	1 418 \$
Rajustements en vue de déterminer les flux de trésorerie nets provenant des (affectés aux) activités d'exploitation				
Dévaluation de titres, autres que de négociation	24	61	282	135
Perte nette (gain net) sur titres, autres que de négociation	(12)	14	86	(72)
(Augmentation) diminution nette des titres de négociation	(4 423)	1 158	(2 329)	9 510
Dotation à la provision pour pertes sur créances	417	484	1 217	865
(Gain) à la vente de prêts titrisés (note 4)	(164)	(113)	(554)	(288)
Variation des instruments dérivés – (Augmentation) diminution des actifs dérivés	14 656	1 918	2 233	(8 949)
– Augmentation (diminution) des passifs dérivés	(11 643)	(4 096)	4 294	1 471
Amortissement des bureaux et du matériel	79	64	209	187
Amortissement des actifs incorporels	48	45	153	135
(Augmentation) diminution nette des impôts futurs sur les bénéfices	(73)	109	(161)	152
(Augmentation) diminution nette des impôts exigibles sur les bénéfices	317	(341)	507	(868)
Variation des intérêts courus – Diminution des intérêts à recevoir	239	104	537	433
– (Diminution) des intérêts à payer	(237)	(111)	(421)	(373)
Variation nette des autres éléments et charges à payer	1 544	532	(341)	(1 935)
(Gain) à la vente de terrains et de bâtiments	(1)	(13)	(6)	(13)
Montant net des flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	1 328	336	6 846	1 808
Flux de trésorerie liés aux activités de financement				
Augmentation (diminution) nette des dépôts	7 845	8 199	(1 599)	5 924
(Diminution) nette des titres vendus à découvert	(1 094)	(2 714)	(5 786)	(7 962)
Augmentation (diminution) nette des titres mis en pension ou prêtés	5 144	(2 083)	20 063	(4 886)
Augmentation (diminution) nette du passif des filiales	(1)	(832)	(114)	2 054
Remboursement de la dette subordonnée (note 11)	–	–	(140)	(150)
Produit de l'émission de dette subordonnée (note 11)	–	–	–	900
Rachat d'actions privilégiées classées dans le passif (note 12)	–	–	(250)	–
Produit de l'émission d'actions privilégiées (note 12)	400	300	825	550
Produit de l'émission d'actions ordinaires (note 12)	34	12	1 051	34
Frais d'émission d'actions	(6)	(5)	(32)	(10)
Dividendes versés en espèces	(324)	(340)	(995)	(1 016)
Montant net des flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	11 998	2 537	13 023	(4 562)
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement				
(Augmentation) diminution nette des dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	(129)	654	8 187	1 924
Achats de titres, autres que de négociation	(6 337)	(3 933)	(30 664)	(16 867)
Échéances de titres, autres que de négociation	2 907	1 994	9 060	14 188
Produit de la vente de titres, autres que de négociation	2 453	1 169	13 726	6 967
(Augmentation) nette des prêts	(2 277)	(6 669)	(2 359)	(15 708)
Produit de la titrisation de prêts (note 4)	417	2 626	5 998	5 771
(Augmentation) diminution nette des titres pris en pension ou empruntés	(8 914)	1 492	(20 261)	6 332
Produit de la vente de terrains et de bâtiments	1	19	12	19
Bureaux et matériel – achats nets	(78)	(71)	(165)	(175)
Logiciels achetés et conçus – achats nets	(52)	(48)	(140)	(107)
Acquisitions (note 8)	–	(49)	(316)	(153)
Montant net des flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'investissement	(12 009)	(2 816)	(16 922)	2 191
Incidence des variations du taux de change sur la trésorerie et les équivalents de trésorerie	(806)	39	(1 323)	157
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	511	96	1 624	(406)
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de la période	10 247	3 148	9 134	3 650
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de la période	10 758 \$	3 244 \$	10 758 \$	3 244 \$
Composition :				
Trésorerie et dépôts non productifs d'intérêts à la Banque du Canada et à d'autres banques	9 541 \$	1 747 \$	9 541 \$	1 747 \$
Chèques et autres effets en transit, montant net	1 217	1 497	1 217	1 497
	10 758 \$	3 244 \$	10 758 \$	3 244 \$
Autres renseignements sur les flux de trésorerie				
Intérêts versés au cours de la période	1 054 \$	2 193 \$	4 261 \$	7 899 \$
Impôts sur les bénéfices payés (remboursés) au cours de la période	(243)\$	132 \$	(249)\$	740 \$

Les notes afférentes aux états financiers consolidés intermédiaires en font partie intégrante.

Certains chiffres comparatifs ont été reclassés en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

Notes afférentes aux états financiers consolidés

31 juillet 2009 (non vérifié)

Note 1 : Normes de présentation

Les présents états financiers consolidés intermédiaires doivent être lus en tenant compte des notes afférentes à nos états financiers consolidés annuels de l'exercice terminé le 31 octobre 2008, telles qu'elles figurent aux pages 108 à 151 de notre Rapport annuel 2008. Les présents états financiers consolidés intermédiaires ont été dressés en conformité avec les principes

comptables généralement reconnus (PCGR) du Canada, selon les mêmes conventions comptables et méthodes de calcul que celles utilisées pour nos états financiers consolidés annuels de l'exercice terminé le 31 octobre 2008, sous réserve de ce qui est présenté à la note 2.

Note 2 : Modification d'une convention comptable

Le 1^{er} novembre 2008, nous avons adopté les nouvelles exigences de l'Institut Canadien des Comptables Agréés (l'« ICCA ») portant sur la comptabilisation des écarts d'acquisition et des actifs incorporels. Nous avons retraité les chiffres des états financiers

des périodes antérieures afin de refléter cette modification. Ces nouvelles règles exigent que nous reclassions certains logiciels du poste Bureaux et matériel dans le poste Actifs incorporels.

Le tableau suivant présente l'incidence sur les chiffres de la période à l'étude et des périodes antérieures de cette modification de la convention comptable :

(en millions de dollars canadiens)

	31 juillet 2009	30 avril 2009	31 janvier 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2008
Bilan consolidé					
(Diminution) des bureaux et du matériel	(510)\$	(510)\$	(515)\$	(506)\$	(469)\$
Augmentation des actifs incorporels	510	510	515	506	469
État consolidé des résultats					
(Diminution) des bureaux et du matériel	(36)\$	(42)\$	(41)\$	(37)\$	(34)\$
Augmentation de l'amortissement des actifs incorporels	36	42	41	37	34

Le tableau suivant présente les chiffres retraités de la période à l'étude et des périodes antérieures pour les logiciels comptabilisés dans les actifs incorporels :

(en millions de dollars canadiens)

	31 juillet 2009	30 avril 2009	31 janvier 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2008
Actifs incorporels					
Logiciels achetés 1)	1 021 \$	1 006 \$	1 009 \$	1 003 \$	980 \$
Logiciels conçus 1) 2)	771	774	743	696	614
Actifs incorporels - Logiciels	1 792	1 780	1 752	1 699	1 594
Amortissement cumulé	(1 282)	(1 270)	(1 237)	(1 193)	(1 125)
Valeur comptable	510 \$	510 \$	515 \$	506 \$	469 \$

1) Amortissement linéaire sur la durée de vie utile d'un maximum de cinq ans.

2) Ces chiffres incluent 67 millions de dollars au 31 juillet 2009, 55 millions au 30 avril 2009, 58 millions au 31 janvier 2009, 55 millions au 31 octobre 2008 et 57 millions au 31 juillet 2008 à l'égard des logiciels en développement qui ne sont pas amortissables.

Note 3 : Provision pour pertes sur créances

La provision pour pertes sur créances inscrite à notre bilan consolidé est maintenue à un montant que nous considérons adéquat pour éponger les pertes sur créances liées à nos prêts, aux engagements de clients aux termes d'acceptations et à nos autres instruments de crédit. La portion liée aux autres instruments de

crédit est comptabilisée dans les passifs divers inscrits à notre bilan consolidé. Au 31 juillet 2009, une provision pour pertes sur créances liée aux autres instruments de crédit de 5 millions de dollars (néant au 31 juillet 2008) était comptabilisée dans les passifs divers.

Le tableau ci-dessous présente l'évolution de notre provision pour pertes sur créances :

(en millions de dollars canadiens)

Pour les périodes de trois mois terminées le	Prêts hypothécaires à l'habitation		Prêts sur cartes de crédit, prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers		Prêts aux entreprises et aux administrations publiques		Engagements de clients aux termes d'acceptations		Total	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Provision spécifique au début de la période	21 \$	12 \$	43 \$	1 \$	447 \$	312 \$	– \$	– \$	511 \$	325 \$
Dotation à la provision pour pertes sur créances	8	3	163	82	186	349	–	–	357	434
Recouvrements	–	–	27	24	8	10	–	–	35	34
Radiations	–	–	(188)	(106)	(187)	(263)	–	–	(375)	(369)
Écarts de change et autres	–	–	–	–	(28)	3	–	–	(28)	3
Provision spécifique à la fin de la période	29	15	45	1	426	411	–	–	500	427
Provision générale au début de la période	21	7	236	316	1 009	636	48	52	1 314	1 011
Dotation à la provision pour pertes sur créances	(2)	1	11	33	45	19	6	(3)	60	50
Écarts de change et autres	–	–	–	–	(71)	6	–	–	(71)	6
Provision générale à la fin de la période	19	8	247	349	983	661	54	49	1 303	1 067
Provision totale	48 \$	23 \$	292 \$	350 \$	1 409 \$	1 072 \$	54 \$	49 \$	1 803 \$	1 494 \$
Composition : Prêts	48 \$	23 \$	292 \$	350 \$	1 404 \$	1 072 \$	54 \$	49 \$	1 798 \$	1 494 \$
Autres instruments de crédit	–	–	–	–	5	–	–	–	5	–

Pour les périodes de neuf mois terminées le	Prêts hypothécaires à l'habitation		Prêts sur cartes de crédit, prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers		Prêts aux entreprises et aux administrations publiques		Engagements de clients aux termes d'acceptations		Total	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Provision spécifique au début de la période	13 \$	14 \$	2 \$	1 \$	411 \$	142 \$	– \$	– \$	426 \$	157 \$
Dotation à la provision pour pertes sur créances	17	3	461	219	679	533	–	–	1 157	755
Recouvrements	–	–	77	70	26	21	–	–	103	91
Radiations	(1)	(2)	(495)	(289)	(661)	(292)	–	–	(1 157)	(583)
Écarts de change et autres	–	–	–	–	(29)	7	–	–	(29)	7
Provision spécifique à la fin de la période	29	15	45	1	426	411	–	–	500	427
Provision générale au début de la période	8	11	242	327	1 030	517	41	43	1 321	898
Dotation à la provision pour pertes sur créances	11	(3)	5	22	31	85	13	6	60	110
Écarts de change et autres	–	–	–	–	(78)	59	–	–	(78)	59
Provision générale à la fin de la période	19	8	247	349	983	661	54	49	1 303	1 067
Provision totale	48 \$	23 \$	292 \$	350 \$	1 409 \$	1 072 \$	54 \$	49 \$	1 803 \$	1 494 \$
Composition : Prêts	48 \$	23 \$	292 \$	350 \$	1 404 \$	1 072 \$	54 \$	49 \$	1 798 \$	1 494 \$
Autres instruments de crédit	–	–	–	–	5	–	–	–	5	–

Note 4 : Titrisation

Les tableaux suivants résument nos activités de titrisation relatives à nos actifs et leur incidence sur notre état consolidé des résultats, pour les périodes de trois mois et de neuf mois terminées les 31 juillet 2009 et 2008 :

(en millions de dollars canadiens)

	Prêts hypothécaires à l'habitation		Prêts sur cartes de crédit		Total	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Pour les périodes de trois mois terminées le						
Produit net en espèces 1)	417 \$	1 622 \$	– \$	999 \$	417 \$	2 621 \$
Investissement dans des entités de titrisation 2)	–	–	–	47	–	47
Prix d'achat différé	14	59	–	25	14	84
Passif de gestion	(1)	(9)	–	(4)	(1)	(13)
	430	1 672	–	1 067	430	2 739
Prêts vendus	415	1 651	–	1 047	415	2 698
Gain à la vente de prêts provenant de nouvelles opérations de titrisation	15 \$	21 \$	– \$	20 \$	15 \$	41 \$
Gain à la vente de prêts à des entités de titrisation à rechargement	33 \$	19 \$	116 \$	53 \$	149 \$	72 \$

	Prêts hypothécaires à l'habitation		Prêts sur cartes de crédit		Total	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Pour les périodes de neuf mois terminées le						
Produit net en espèces 1)	5 966 \$	4 233 \$	– \$	1 524 \$	5 966 \$	5 757 \$
Investissement dans des entités de titrisation 2)	–	–	–	71	–	71
Prix d'achat différé	161	193	–	38	161	231
Passif de gestion	(25)	(28)	–	(6)	(25)	(34)
	6 102	4 398	–	1 627	6 102	6 025
Prêts vendus	6 025	4 326	–	1 597	6 025	5 923
Gain à la vente de prêts provenant de nouvelles opérations de titrisation	77 \$	72 \$	– \$	30 \$	77 \$	102 \$
Gain à la vente de prêts à des entités de titrisation à rechargement	124 \$	54 \$	353 \$	132 \$	477 \$	186 \$

1) Le produit net en espèces représente le produit en espèces, déduction faite des frais d'émission.

2) Inclut les prêts sur cartes de crédit titrisés conservés par la Banque et inscrits à son bilan.

Les moyennes pondérées des hypothèses clés utilisées pour évaluer le prix d'achat différé des nouvelles opérations de titrisation sont les suivantes :

	Prêts hypothécaires à l'habitation 1)		Prêts sur cartes de crédit 2)	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Pour les périodes de trois mois terminées le				
Durée de vie moyenne pondérée (en années)	1,53	3,70	–	0,49
Taux de remboursement anticipé (%)	16,00	14,00	–	40,46
Taux d'intérêt (%)	5,03	5,22	–	21,25
Pertes prévues sur créances	–	–	–	2,41
Taux d'actualisation (%)	1,28	4,19	–	10,19

	Prêts hypothécaires à l'habitation 1)		Prêts sur cartes de crédit 2)	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Pour les périodes de neuf mois terminées le				
Durée de vie moyenne pondérée (en années)	3,12	4,15	–	0,45
Taux de remboursement anticipé (%)	24,81	13,48	–	40,68
Taux d'intérêt (%)	4,31	5,42	–	21,26
Pertes prévues sur créances	–	–	–	2,41
Taux d'actualisation (%)	2,43	4,24	–	10,26

1) Comme les prêts hypothécaires à l'habitation sont entièrement garantis, il n'y a pas de pertes prévues sur créances.

2) Il n'y a pas eu d'opérations de titrisation de prêts sur cartes de crédit au cours des périodes de trois mois et de neuf mois terminées le 31 juillet 2009.

Note 5 : Entités à détenteurs de droits variables

Entités de titrisation canadiennes des clients

Les entités de titrisation canadiennes des clients (aussi appelées conduits multicédants soutenus par des banques) aident nos clients à titriser leurs actifs et à obtenir ainsi des sources de financement de substitution.

Les actifs détenus par nos entités de titrisation canadiennes des clients non consolidées totalisaient 6 644 millions de dollars au 31 juillet 2009 (11 106 millions au 31 octobre 2008). Notre risque de perte est lié à nos investissements dans le papier commercial émis par ces entités, aux contrats sur instruments dérivés que nous avons conclus avec elles et au soutien de trésorerie que nous leur fournissons sous forme de concours de trésorerie. Au 31 juillet 2009, le montant de notre exposition au risque lié au papier commercial que nous détenions, classé dans les titres de négociation, s'élevait à 891 millions (2 139 millions au 31 octobre 2008). Le montant des concours de trésorerie inutilisés s'élevait à 6 808 millions au 31 juillet 2009 (11 040 millions au 31 octobre 2008). Au 31 juillet 2009 et au 31 octobre 2008, aucun montant n'était utilisé aux termes des facilités. La juste valeur des instruments dérivés que nous avons conclus avec ces entités à détenteurs de droits variables (EDDV) était comptabilisée dans notre bilan consolidé comme un actif dérivé de 55 millions au 31 juillet 2009 (un actif dérivé de 55 millions au 31 octobre 2008).

Au 31 juillet 2009, notre bilan consolidé comportait des actifs de 815 millions de dollars classés dans les autres actifs (265 millions au 31 octobre 2008) relatifs à trois EDDV que nous avons consolidées étant donné que nous absorbons la majorité des pertes prévues.

Entité de titrisation américaine des clients

Les actifs détenus par notre entité de titrisation américaine des clients non consolidée totalisaient 5 323 millions de dollars (4 940 millions de dollars américains) au 31 juillet 2009 (7 993 millions ou 6 636 millions de dollars américains au 31 octobre 2008). Notre risque de perte relativement à notre entité de titrisation américaine des clients est lié au soutien de trésorerie que nous lui fournissons sous forme de facilités de trésorerie. Au 31 juillet 2009, le montant de notre exposition au risque lié aux concours de trésorerie inutilisés s'élevait à 6 606 millions (6 131 millions de dollars américains) (10 015 millions ou 8 315 millions de dollars américains au 31 octobre 2008). Au cours de l'exercice terminé le 31 octobre 2008, nous avons fourni un financement de 851 millions de dollars américains conformément aux modalités de ces facilités de trésorerie. Au 31 juillet 2009, l'encours de ce financement était de 219 millions de dollars (203 millions de dollars américains) (538 millions ou 447 millions de dollars américains au 31 octobre 2008). La juste valeur des instruments dérivés que nous avons conclus avec cette entité était comptabilisée dans notre bilan consolidé comme un actif dérivé de 5 millions (4 millions de dollars américains) au 31 juillet 2009 (un actif dérivé de 1 million ou 1 million de dollars américains au 31 octobre 2008). Nous ne sommes pas tenus de consolider notre entité de titrisation américaine des clients.

Entités de titrisation de la Banque

Nous utilisons des entités de titrisation de la Banque pour titriser nos prêts hypothécaires canadiens et nos prêts sur cartes de crédit canadiens afin d'obtenir des sources de financement de substitution. Les actifs détenus par ces entités totalisaient 9 662 millions de dollars au 31 juillet 2009 (9 719 millions au

31 octobre 2008), tous ces actifs étant situés au Canada. Nous ne sommes pas tenus de consolider nos entités de titrisation de la Banque. Nous fournissons également un soutien de trésorerie à nos entités de titrisation de prêts hypothécaires de la Banque correspondant à la valeur nominale du papier commercial en cours. Le montant contractuel global du soutien de trésorerie s'élevait à 5 100 millions de dollars au 31 juillet 2009 et au 31 octobre 2008. Aucune somme n'était utilisée au 31 juillet 2009 et au 31 octobre 2008. Au 31 juillet 2009, nous détenions du papier commercial émis par ces entités pour un montant de 32 millions de dollars (509 millions au 31 octobre 2008), lequel était classé comme titres de négociation.

La juste valeur des instruments dérivés que nous avons conclus avec ces entités était comptabilisée dans notre bilan consolidé comme un actif dérivé de 107 millions de dollars au 31 juillet 2009 (un actif dérivé de 121 millions au 31 octobre 2008).

Entité de protection de crédit

Nous soutenons Apex Trust (Apex), une EDDV qui fournit aux détenteurs d'investissements dans des portefeuilles de créances d'entreprises une protection de crédit au moyen de swaps sur défaillance. Les actifs détenus par Apex s'élevaient à 2 416 millions de dollars au 31 juillet 2009 (2 794 millions au 31 octobre 2008). Une facilité de financement de premier rang pour un montant de 1 130 millions, dont nous fournissons 1 030 millions, est à la disposition de Apex. Au 31 juillet 2009, une somme de 214 millions était utilisée dans le cadre de notre facilité (553 millions au 31 octobre 2008). Nous avons également autorisé une facilité de crédit de premier rang remboursable à vue de 1 milliard de dollars pour Apex. Aucun montant n'a été prélevé sur cette facilité. Nous avons également conclu des contrats de swaps sur défaillance avec les contreparties des swaps et des swaps de compensation avec Apex.

Au 31 juillet 2009, l'exposition nette relative aux billets à moyen terme que nous détenons se chiffrait à 423 millions de dollars (625 millions au 31 octobre 2008). Une tierce partie est exposée au risque lié aux billets à moyen terme de Apex en raison d'un swap sur rendement total, pour un montant de 600 millions, conclu avec nous. Nous ne sommes pas tenus de consolider Apex.

Entités de gestion de placements structurés

Les entités de gestion de placements structurés offrent des possibilités d'investissement dans des portefeuilles de créances sur mesure et diversifiés dans plusieurs catégories d'actifs et de cotes. Nous détenons des droits dans deux entités de gestion de placements structurés et nous agissons à titre de gestionnaire d'actifs. Les actifs qui sont détenus par ces entités s'établissaient à 5 624 millions de dollars américains et à 598 millions d'euros au 31 juillet 2009 (6 824 millions de dollars américains et 698 millions d'euros au 31 octobre 2008).

Notre risque de perte est lié à nos investissements dans ces entités, aux contrats sur instruments dérivés que nous avons conclus avec elles et à un financement de premier rang que nous leur fournissons sous forme d'une facilité de trésorerie afin de financer le remboursement de billets de premier rang. Notre investissement dans les billets de capital des entités de gestion de placements structurés, qui est comptabilisé dans les titres disponibles à la vente inscrits à notre bilan consolidé, a été ramené à néant au 31 juillet 2009 et au 31 octobre 2008. Les sommes utilisées dans le cadre des facilités de trésorerie fournies

aux entités de gestion de placements structurés se chiffraient à 6 372 million de dollars américains et à 622 millions d'euros au 31 juillet 2009 (3 716 millions de dollars américains et 477 millions d'euros au 31 octobre 2008). Les facilités de trésorerie s'établissaient à 6 611 millions de dollars américains et à 650 millions d'euros au 31 juillet 2009 (7 672 millions de dollars américains et 672 millions d'euros au 31 octobre 2008). La juste

valeur des contrats sur instruments dérivés que nous avons conclus avec ces entités de gestion de placements structurés a été comptabilisée dans notre bilan consolidé comme un actif dérivé de 13 millions au 31 juillet 2009 (un actif dérivé de 57 millions au 31 octobre 2008). Nous ne sommes pas tenus de consolider ces entités de gestion de placements structurés.

Note 6 : Instruments financiers

Modification d'une convention comptable

Le 1^{er} août 2008, nous avons choisi de transférer certains titres classés comme titres de négociation dans la catégorie des titres disponibles à la vente. Il s'agit de titres pour lesquels, en raison

des circonstances actuelles du marché, nous avons changé notre intention de nous en défaire ou de les négocier à court terme, et avons plutôt décidé de les conserver pour un avenir prévisible.

Le tableau qui suit présente l'évolution des titres transférés :

(en millions de dollars canadiens)	Pour les périodes de trois mois terminées le			Pour la période de neuf mois terminée le
	31 juillet 2009	30 avril 2009	31 janvier 2009	31 juillet 2009
Juste valeur des titres au début de la période	1 732 \$	1 737 \$	1 955 \$	1 955 \$
(Ventes/échéances) achats nets	(175)	(54)	(222)	(451)
Variation de la juste valeur comptabilisée dans les autres éléments du résultat étendu	62	93	31	186
Moins-valeur durable comptabilisée dans le revenu	(23)	(8)	(50)	(81)
Incidence du taux de change	(103)	(36)	23	(116)
Juste valeur des titres à la fin de la période	1 493 \$	1 732 \$	1 737 \$	1 493 \$

Modifications futures de conventions comptables

Le 20 août 2009, l'ICCA a publié de nouvelles exigences comptables relatives au classement et à l'évaluation des actifs financiers, lesquelles prendront effet pour la Banque au quatrième trimestre de 2009. Aux termes de la nouvelle norme, nous devons reclasser les titres disponibles à la vente et les titres de créance détenus aux fins de négociation, lorsqu'il n'y a pas de marché actif, dans les prêts et créances, et certains prêts pour lesquels il existe un marché actif doivent être reclassés dans les titres disponibles à la vente. Le calcul de la perte de valeur des titres de

créance reclassés sera conforme à celui de notre portefeuille de prêts, c'est-à-dire qu'il se fondera sur notre évaluation de la recouvrabilité du capital et des intérêts. Les reclassements seront effectués en date du 1^{er} novembre 2008 et, par conséquent, les moins-values durables qui ne reflètent pas des pertes sur créances comptabilisées au cours de la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009 seront reprises. Nous prévoyons que l'adoption de cette norme comptable n'aura pas d'incidence importante sur nos résultats.

Évaluation de la juste valeur

Nous utilisons une hiérarchie de la juste valeur pour classer par catégories les données que nous utilisons dans nos techniques d'évaluation pour mesurer la juste valeur. La mesure dans laquelle nous avons utilisé les cours du marché (niveau 1), des modèles

internes fondés sur des données du marché observables (niveau 2) et des modèles internes ne comportant pas de données du marché observables (niveau 3) pour évaluer les titres, les passifs inscrits à la juste valeur, les actifs dérivés et les passifs dérivés était la suivante :

	(en millions de dollars canadiens)									
	Titres disponibles à la vente		Titres de négociation		Passifs inscrits à la juste valeur		Instruments dérivés			
	31 juillet 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2009	31 octobre 2008	Actif		Passif	
	31 juillet 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2009	31 octobre 2008	31 juillet 2009	31 octobre 2008
Évaluation selon les cours du marché	25 430 \$	9 044 \$	62 911 \$	64 129 \$	12 717 \$	18 792 \$	2 651 \$	6 170 \$	1 667 \$	2 096 \$
Évaluation selon des modèles internes (avec données observables)	14 927	20 873	2 005	1 441	2 459	2 493	55 512	57 601	56 399	57 568
Évaluation selon des modèles internes (sans données observables)	2 202	2 198	1 236	462	-	-	1 417	1 815	504	384
Total	42 559 \$	32 115 \$	66 152 \$	66 032 \$	15 176 \$	21 285 \$	59 580 \$	65 586 \$	58 570 \$	60 048 \$

L'analyse de sensibilité pour les éléments les plus importants évalués selon les modèles internes sans données observables est décrite ci-dessous.

Les titres de négociation comprenaient, au 31 juillet 2009, 423 millions de dollars de billets à moyen terme de Apex, dont la valeur nominale s'élevait à 815 millions (voir la note 5). L'évaluation de ces billets à moyen terme a été déterminée par la direction en fonction des prévisions quant à la valeur actualisée des flux de trésorerie. La détermination du taux d'actualisation utilisé dans le modèle d'actualisation des flux de trésorerie est ce

qui influe le plus sur l'évaluation de ces billets. Les variations des écarts de taux de crédit et les notations des swaps sur défaillance sous-jacents influent sur cette détermination. L'incidence de l'hypothèse que le taux d'actualisation augmente ou diminue de 50 points de base serait une variation de la juste valeur de (9) millions et de 9 millions, respectivement. Pour le trimestre terminé le 31 juillet 2009, l'incidence des variations de la juste valeur de notre investissement dans les billets à moyen terme de Apex sur le revenu net a été un revenu de 16 millions avant impôts

(charge de 202 millions avant impôts pour la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009).

Les titres de négociation comprenaient, au 31 juillet 2009, des billets de 145 millions de dollars (valeur nominale de 323 millions) liés à l'Accord de Montréal. L'évaluation de ces billets a été déterminée par la direction en fonction des prévisions quant à la valeur actualisée des flux de trésorerie. La détermination du taux d'actualisation utilisé dans le modèle d'actualisation des flux de trésorerie est ce qui influe le plus sur l'évaluation des billets. Les variations des écarts de taux de crédit et les notations des billets influent sur cette détermination. L'incidence de l'hypothèse que le taux d'actualisation augmente ou diminue de 50 points de base serait une variation de la juste valeur de (5) millions et de 5 millions, respectivement.

Les actifs dérivés et les passifs dérivés comprenaient, au 31 juillet 2009, les sommes de 736 millions et de 87 millions de dollars, respectivement, relatives à l'évaluation à la valeur de marché de swaps sur défaillance et de swaps sur rendement total à l'égard de produits structurés. L'évaluation de ces instruments dérivés a été déterminée par la direction en fonction d'estimations quant aux écarts actuels du marché pour des produits structurés similaires. L'incidence de l'hypothèse que l'écart augmente ou diminue de 10 points de base serait une variation de la juste valeur de (4) millions et de 4 millions, respectivement. Pour le trimestre terminé le 31 juillet 2009, l'incidence des variations de la juste valeur de ces instruments dérivés sur le revenu net a été un revenu de 40 millions avant impôts (71 millions avant impôts pour la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009).

Note 7 : Garanties

Dans le cours normal de nos activités, nous utilisons divers types de garanties, les principaux étant présentés ci-dessous :

Lettres de crédit de soutien et cautionnements bancaires

Les lettres de crédit de soutien et les cautionnements bancaires représentent notre engagement à effectuer des paiements à des tiers pour le compte d'une autre partie, si cette dernière n'est pas en mesure d'effectuer les paiements requis ou d'exécuter d'autres engagements contractuels. Le montant maximal à payer en vertu des lettres de crédit de soutien et des cautionnements bancaires était de 12 000 millions de dollars au 31 juillet 2009 (15 270 millions au 31 octobre 2008). Les sûretés exigées relativement aux lettres de crédit de soutien et aux cautionnements bancaires sont conformes aux sûretés que nous exigeons pour les prêts.

Au 31 juillet 2009 et au 31 octobre 2008, aucun montant n'était inclus dans notre bilan consolidé relativement à ces lettres de crédit de soutien et cautionnements bancaires.

Concours et autres facilités de trésorerie

Les concours de trésorerie sont fournis à des programmes de papier commercial adossé à des actifs (PCAA), qui sont administrés par nous ou par des tiers, et constituent une source de financement de substitution pour les programmes en question lorsque ceux-ci ne peuvent accéder aux marchés du PCAA ou lorsque les actifs financiers détenus par ces programmes n'atteignent pas les objectifs de rendement prédéterminés. Les modalités des concours de trésorerie ne nous obligent pas à avancer des sommes aux programmes en question en cas de faillite de l'emprunteur. La durée des concours de trésorerie ne

Passifs financiers désignés comme étant détenus à des fins de transaction

Une partie de nos passifs au titre des billets structurés ont été désignés comme étant détenus à des fins de transaction et sont comptabilisés à leur juste valeur. La variation de la juste valeur de ces billets structurés a donné lieu à une augmentation de 23 millions de dollars des revenus de négociation, dans la rubrique Revenu autre que d'intérêts, pour le trimestre terminé le 31 juillet 2009, incluant une charge de 76 millions de dollars imputable aux fluctuations de nos écarts de taux (95 millions de dollars et 142 millions de dollars, respectivement, pour la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009). Nous avons constaté des pertes correspondantes sur les dérivés et les autres instruments financiers détenus pour couvrir les variations de la juste valeur de ces billets structurés.

La variation de la juste valeur attribuable aux fluctuations de nos écarts de taux, qui a été comptabilisée entre le moment où les billets structurés ont été désignés comme étant détenus à des fins de transaction et le 31 juillet 2009, correspond à une perte non réalisée de 27 millions de dollars. Au premier trimestre de 2009, nous avons couvert l'exposition aux fluctuations de nos écarts de taux et avons comptabilisé des gains de 134 millions de dollars sur ces instruments de couverture depuis leur mise en place.

Au 31 juillet 2009, la juste valeur et le montant dû à l'échéance contractuelle des billets structurés comptabilisés comme étant détenus à des fins de transaction étaient respectivement de 2 459 millions et 2 745 millions de dollars (2 493 millions et 2 982 millions respectivement au 31 octobre 2008).

dépasse habituellement pas une année, mais elle peut être de plusieurs années.

Le montant maximal à payer en vertu de ces concours et autres facilités de trésorerie totalisait 20 503 millions de dollars au 31 juillet 2009 (32 806 millions au 31 octobre 2008). Au 31 juillet 2009, 315 millions étaient utilisés sur ces facilités conformément aux modalités de ces concours de trésorerie (656 millions au 31 octobre 2008), dont 219 millions (203 millions de dollars américains) (538 millions ou 447 millions de dollars américains au 31 octobre 2008) avaient trait à l'entité de titrisation américaine des clients dont traite la note 5.

Facilités de rehaussement de crédit

Lorsque les conditions le justifient, nous fournissons des facilités de rehaussement partiel de crédit pour des transactions effectuées dans le cadre de programmes de PCAA qui sont administrés par nous ou par des tiers. Au 31 juillet 2009, des facilités de rehaussement de crédit de 7 581 millions de dollars (6 243 millions au 31 octobre 2008) étaient incluses dans les concours de trésorerie. Ces facilités comprennent les montants qui ont trait à notre entité de titrisation américaine des clients et aux véhicules de titrisation de la Banque dont il est question à la note 5.

Facilités de financement de premier rang

Nous fournissons également un soutien sous forme de financement de premier rang à nos entités de gestion de placements structurés et à notre entité de protection de crédit. La majorité de ces facilités soutiennent le remboursement de billets de premier rang des entités de gestion de placements structurés. Au 31 juillet 2009, 8 035 millions de dollars étaient utilisés (5 761 millions au 31 octobre 2008) conformément aux modalités

des facilités de financement relatives aux entités de gestion de placements structurés et à l'entité de protection de crédit dont traite la note 5.

En plus de notre investissement dans des billets assujettis à l'Accord de Montréal, nous avons fourni une facilité de prêt de premier rang de 300 millions de dollars. Aucun montant n'avait été utilisé dans le cadre de cette facilité au 31 juillet 2009.

Note 8 : Acquisitions

Nous comptabilisons les acquisitions d'entreprises selon la méthode de l'acquisition. Selon cette méthode, le prix payé pour une entreprise doit être attribué aux actifs acquis, y compris les actifs incorporels identifiables, et aux passifs pris en charge, selon leur juste valeur à la date d'acquisition. Tout excédent est alors comptabilisé comme un écart d'acquisition. Les résultats d'exploitation des entreprises acquises sont intégrés à nos états financiers consolidés à compter de la date d'acquisition.

Compagnie d'Assurance-Vie AIG du Canada

Le 1^{er} avril 2009, nous avons conclu l'acquisition de la Compagnie d'Assurance-Vie AIG du Canada (« BMO Société d'assurance-vie »), pour une contrepartie en espèces de 330 millions de dollars, sous réserve d'un ajustement postérieur à la conclusion de la

transaction, établi en fonction de l'actif net. Cette acquisition permettra à nos clients d'accéder à une plus vaste gamme de solutions de placement, de planification financière et d'assurance. Dans le cadre de cette transaction, nous avons acquis des relations d'affaires qui constituent un actif incorporel, lequel est amorti de façon linéaire sur cinq ans, une entente de non-concurrence, qui est amortie de façon linéaire sur deux ans, un actif incorporel se composant de logiciels, qui est amorti de façon linéaire sur cinq ans, et d'actifs incorporels constitués de logiciels existants, qui sont amortis de façon linéaire sur cinq ans. L'écart d'acquisition relatif à cette transaction n'est pas déductible à des fins fiscales. BMO Société d'assurance-vie fait partie de notre groupe d'exploitation Gestion privée.

Le tableau ci-dessous résume les justes valeurs estimatives des actifs acquis et des passifs pris en charge à la date de l'acquisition :

(en millions de dollars canadiens)

	BMO Société d'assurance-vie
Encaisse	352 \$
Valeurs mobilières	2 638
Prêts	54
Bureaux et matériel	18
Écarts d'acquisition	1
Actifs incorporels	15
Actifs divers	142
Total de l'actif	3 220
Passifs divers	2 890
Total du passif	2 890
Prix d'achat	330 \$

La répartition du prix d'achat de BMO Société d'assurance-vie est susceptible d'être établie de façon plus précise au terme de l'évaluation des actifs acquis et des passifs pris en charge.

Note 9 : Rémunération du personnel

Options sur actions

Au cours de la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009, nous avons attribué un total de 2 220 027 options sur actions. La moyenne pondérée de la juste valeur de ces options attribuées au

cours de la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009 était de 5,57 \$ l'option. Les hypothèses moyennes pondérées suivantes ont été utilisées pour déterminer la juste valeur des options à la date d'attribution :

Pour les options attribuées au cours de la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009

Rendement prévu des actions	5,9 %
Volatilité prévue du cours des actions	23,8 %
Taux de rendement sans risque	2,6 %
Période prévue jusqu'à l'exercice (en années)	6,5

Des changements dans les hypothèses utilisées peuvent produire des justes valeurs estimatives sensiblement différentes.

Charges liées aux prestations de retraite et aux autres avantages sociaux futurs

Le tableau qui suit fait état des charges liées aux prestations de retraite et aux autres avantages sociaux futurs :

(en millions de dollars canadiens)

	Régimes de retraite		Autres avantages sociaux futurs	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Pour les périodes de trois mois terminées le				
Prestations constituées des employés	29 \$	34 \$	3 \$	4 \$
Frais d'intérêts sur l'obligation au titre des prestations constituées	64	57	12	14
Perte actuarielle constatée dans la charge	18	2	-	2
Amortissement du coût des modifications aux régimes	4	3	(1)	(1)
Rendement prévu des actifs des régimes	(60)	(73)	(1)	(1)
Charge liée aux prestations constituées	55	23	13	18
Charge liée au Régime de pensions du Canada et au Régime des rentes du Québec	16	15	-	-
Charge liée aux régimes à cotisations déterminées	1	4	-	-
Total des charges liées aux prestations de retraite et aux autres avantages sociaux futurs	72 \$	42 \$	13 \$	18 \$

	Régimes de retraite		Autres avantages sociaux futurs	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Pour les périodes de neuf mois terminées le				
Prestations constituées des employés	97 \$	114 \$	9 \$	14 \$
Frais d'intérêts sur l'obligation au titre des prestations constituées	195	171	38	39
Perte actuarielle constatée dans la charge	56	8	-	8
Amortissement du coût des modifications aux régimes	10	8	(5)	(4)
Rendement prévu des actifs des régimes	(183)	(218)	(4)	(4)
Charge liée aux prestations constituées	175	83	38	53
Charge liée au Régime de pensions du Canada et au Régime des rentes du Québec	49	47	-	-
Charge liée aux régimes à cotisations déterminées	5	11	-	-
Total des charges liées aux prestations de retraite et aux autres avantages sociaux futurs	229 \$	141 \$	38 \$	53 \$

Note 10 : Charge de restructuration

Le tableau ci-dessous présente l'évolution de notre charge de restructuration pour 2007 :

(en millions de dollars canadiens)	Charges liées aux indemnités de licenciement
Solde d'ouverture au 1 ^{er} novembre 2007	96 \$
Somme payée au cours de l'exercice terminé le 31 octobre 2008	(45)
Reprise au cours de l'exercice terminé le 31 octobre 2008	(8)
Solde au 31 octobre 2008	43
Somme payée au cours du trimestre terminé le 31 janvier 2009	(13)
Solde au 31 janvier 2009	30
Somme payée au cours du trimestre terminé le 30 avril 2009	(7)
Solde au 30 avril 2009	23
Somme payée au cours du trimestre terminé le 31 juillet 2009	(5)
Reprise au cours du trimestre terminé le 31 juillet 2009	(10)
Solde au 31 juillet 2009	8 \$

Note 11 : Dette subordonnée

Au cours du trimestre terminé le 31 janvier 2009, nos débetures série 12 portant intérêt au taux de 10,85 %, d'une valeur de 140 millions de dollars, sont arrivées à échéance.

Au cours du trimestre terminé le 31 janvier 2009, nous avons émis pour 450 millions de dollars de billets de BMO de catégorie 1 – série A échéant le 31 décembre 2107, par l'intermédiaire de la Fiducie de capital BMO II. Cette fiducie est une entité à détenteurs de droits variables que nous ne sommes pas tenus de consolider; par conséquent, les billets de BMO de catégorie 1 – série A émis par la fiducie ne sont pas inscrits à notre bilan consolidé. Il y a lieu de se reporter à la note 11 de notre rapport aux actionnaires pour le premier trimestre pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les billets de BMO de catégorie 1 – série A.

Au cours du trimestre terminé le 30 avril 2008, nous avons émis une dette subordonnée de 900 millions de dollars aux termes de notre programme canadien de billets à moyen terme. Cette émission de billets à moyen terme de série F, première tranche, arrive à échéance en mars 2023. Les intérêts sur cette émission sont payables semestriellement à un taux fixe de 6,17 % jusqu'au 28 mars 2018, et par la suite à un taux variable correspondant au taux des acceptations bancaires de trois mois majoré de 2,50 %, payable trimestriellement, jusqu'à l'échéance.

Au cours du trimestre terminé le 30 avril 2008, nous avons remboursé la totalité de nos billets à moyen terme de série A, deuxième tranche, à 5,75 % et échéant en 2013, pour un montant total de 150 millions de dollars. Les billets ont été remboursés à un prix correspondant à 100 % du montant en capital, majoré des intérêts courus à la date du remboursement.

Note 12 : Capital-actions

Au cours du trimestre terminé le 31 juillet 2009, nous avons émis 16 000 000 d'actions privilégiées de catégorie B à taux rajusté tous les cinq ans et à dividende non cumulatif de 5,4 %, série 23, au prix de 25,00 \$ l'action, le prix d'émission global étant de 400 millions de dollars.

Au cours du trimestre terminé le 30 avril 2009, nous avons émis 11 000 000 d'actions privilégiées de catégorie B à taux rajusté tous les cinq ans et à dividende non cumulatif de 6,5 %, série 21, au prix de 25,00 \$ l'action, le prix d'émission global étant de 275 millions de dollars.

Au cours du trimestre terminé le 31 janvier 2009, nous avons émis 33 340 000 actions ordinaires au prix de 30,00 \$ l'action, le prix d'émission global étant d'environ 1,0 milliard de dollars.

Au cours du trimestre terminé le 31 janvier 2009, nous avons émis 6 000 000 d'actions privilégiées de catégorie B à taux rajusté tous les cinq ans et à dividende non cumulatif de 6,5 %, série 18, au prix de 25,00 \$ l'action, le prix d'émission global étant de 150 millions de dollars.

Au cours du trimestre terminé le 31 janvier 2009, nous avons racheté la totalité de nos 10 000 000 d'actions privilégiées de catégorie B à dividende non cumulatif, série 6, qui étaient classées dans le passif, au prix de 25,00 \$ l'action, majoré des dividendes déclarés et non versés à la date du rachat, le prix de rachat global étant d'environ 253 millions de dollars.

Au cours du trimestre terminé le 31 juillet 2008, nous avons émis 12 000 000 d'actions de catégorie B à taux rajusté et à

dividende non cumulatif de 5,2 %, série 16, au prix de 25,00 \$ l'action, le prix d'émission global étant de 300 millions de dollars.

Au cours du trimestre terminé le 30 avril 2008, nous avons émis 10 000 000 d'actions privilégiées perpétuelles de catégorie B à dividende non cumulatif, série 15, portant intérêt au taux de 5,8 %, au prix de 25,00 \$ l'action, le prix d'émission global étant de 250 millions de dollars.

Au cours des trimestres terminés le 31 juillet 2009 et le 31 juillet 2008, nous n'avons pas racheté d'actions ordinaires.

Nous n'avons pas racheté d'actions ordinaires en vertu de notre offre publique de rachat dans le cours normal de nos activités qui expire le 7 septembre 2009 et en vertu de laquelle nous sommes autorisés à racheter un maximum de 15 000 000 d'actions ordinaires.

Actions autodétenues

Lorsque nous achetons nos actions ordinaires dans le cadre de nos activités de négociation, nous comptabilisons le coût de ces actions comme une réduction des capitaux propres. Si ces actions sont revendues pour une valeur supérieure à leur coût, l'écart est comptabilisé comme une augmentation du surplus d'apport. Si ces actions sont revendues pour une valeur inférieure à leur coût, l'écart est d'abord comptabilisé comme une réduction du surplus d'apport, dans la mesure où des montants relatifs aux actions autodétenues sont contenus dans le surplus d'apport, puis l'excédent est comptabilisé comme une réduction des bénéfices non répartis.

Capital-actions en circulation a)

(en millions de dollars canadiens, sauf indication contraire)

31 juillet 2009

	Nombre d'actions	Montant	Convertibles en...
Actions privilégiées classées dans les capitaux propres			
Catégorie B - Série 5	8 000 000	200 \$	-
Catégorie B - Série 10 c)	12 000 000	396	actions ordinaires b)
Catégorie B - Série 13	14 000 000	350	-
Catégorie B - Série 14	10 000 000	250	-
Catégorie B - Série 15	10 000 000	250	-
Catégorie B - Série 16	12 000 000	300	-
Catégorie B - Série 18	6 000 000	150	-
Catégorie B - Série 21	11 000 000	275	-
Catégorie B - Série 23	16 000 000	400	-
		2 571	
Actions ordinaires	548 462 203	6 055	-
Capital-actions		8 626 \$	
Options sur actions émises en vertu du régime d'options sur actions		s.o.	19 789 710 actions ordinaires

a) Pour de plus amples renseignements, se reporter aux notes 21 et 23 afférentes à nos états financiers consolidés de l'exercice terminé le 31 octobre 2008, aux pages 135 à 138 de notre Rapport annuel 2008.

b) Le nombre d'actions pouvant être émises en vertu de la conversion ne peut être déterminé avant la date de la conversion.

c) Valeur nominale de 300 millions de dollars américains.
s.o. - sans objet

Note 13 : Gestion du capital

Notre cadre de gestion du capital est conçu pour maintenir un niveau de capital qui respecte nos ratios cibles pour le capital réglementaire, correspond à notre évaluation interne du capital économique requis, est conforme à nos cotes de crédit cibles, soutient les stratégies de nos groupes d'exploitation et accroît la valeur à long terme pour les actionnaires.

Au 31 juillet 2009, nous avons atteint nos cibles en matière de capital. La situation de notre capital au 31 juillet 2009 est exposée en détail dans la section Gestion du capital, à la page 15 de notre Rapport de gestion inclus dans le présent Rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre.

Note 14 : Gestion des risques

Nous avons recours à une méthode globale pour constater, mesurer, surveiller et gérer les risques auxquels nous devons faire face à l'échelle de l'organisation. Les principaux risques liés aux instruments financiers sont le risque de crédit et de contrepartie, le risque de marché et le risque de liquidité et de financement.

Risque de crédit et de contrepartie

Nous sommes exposés au risque de crédit découlant de la possibilité que des contreparties ne s'acquittent pas de leurs obligations financières envers nous. Le risque de crédit est lié principalement aux prêts, aux instruments dérivés négociés sur les marchés hors cote et aux autres instruments de crédit. Il s'agit du plus important risque mesurable auquel nous devons faire face.

Risque de marché

Le risque de marché représente le risque d'incidence négative, sur le bilan ou l'état des résultats, de fluctuations défavorables de la valeur des instruments financiers à la suite d'une variation de certains paramètres du marché, notamment : les taux d'intérêt, les taux de change, le cours des actions et le prix des produits de base, et leur volatilité implicite, ainsi que les écarts de taux de crédit, la migration du crédit et les défaillances. Nous sommes exposés au

risque de marché en raison de nos activités de négociation et de prise ferme, ainsi que de nos activités bancaires structurelles.

Risque de liquidité et de financement

Le risque de liquidité et de financement désigne la possibilité de subir une perte si nous ne sommes pas en mesure de respecter nos engagements financiers en temps opportun et à des prix raisonnables lorsqu'ils arrivent à échéance. Notre politique consiste à nous assurer de toujours disposer d'actifs liquides et d'une capacité de financement suffisants pour faire face à nos engagements financiers, y compris les obligations envers les déposants et les fournisseurs, ainsi qu'à nos engagements au titre de prêts, d'investissements et de nantissements, même en période difficile. La gestion du risque de liquidité et de financement est essentielle pour assurer le maintien de la confiance des déposants et la stabilité du revenu net.

Les principales mesures au 31 juillet 2009 sont exposées dans la section Gestion des risques, aux pages 10 à 13 de notre Rapport de gestion inclus dans le présent Rapport aux actionnaires pour le troisième trimestre.

Note 15 : Principes comptables généralement reconnus des États-Unis

Le tableau suivant présente les conséquences qu'aurait eues l'établissement de nos états financiers consolidés selon les PCGR des États-Unis :

(en millions de dollars canadiens, sauf le résultat par action)

	Pour les périodes de trois mois terminées le		Pour les périodes de neuf mois terminées le	
	31 juillet 2009	31 juillet 2008	31 juillet 2009	31 juillet 2008
Revenu net – selon les PCGR du Canada	557 \$	521 \$	1 140 \$	1 418 \$
Ajustements relatifs aux PCGR des États-Unis	16	5	128	23
Revenu net – selon les PCGR des États-Unis	573 \$	526 \$	1 268 \$	1 441 \$
Résultat par action				
De base – selon les PCGR du Canada	0,97 \$	1,00 \$	1,97 \$	2,73 \$
De base – selon les PCGR des États-Unis	1,00	1,01	2,21	2,78
Dilué – selon les PCGR du Canada	0,97	0,98	1,97	2,70
Dilué – selon les PCGR des États-Unis	0,99	1,00	2,20	2,75

Moins-values durables

Au cours du trimestre terminé le 31 juillet 2009, nous avons adopté les nouvelles directives américaines du Financial Accounting Standards Board qui ont modifié les directives en matière d'évaluation des pertes de valeur et les principes de constatation des moins-values durables des titres de créance et ont resserré les exigences de présentation et d'informations à fournir

relatives aux titres de créance et de participation. Aux termes de ces nouvelles directives, s'il est déterminé qu'un titre de créance a subi une moins-value durable, le montant de cette moins-value équivaut à la perte sur créance qui sera constatée en résultat et la charge de dépréciation résiduelle sera comptabilisée dans les autres éléments du résultat étendu. Aux termes des PCGR du Canada, toutes les moins-values sont constatées en résultat.

Note 16 : Segmentation opérationnelle et géographique

Groupes d'exploitation

Nous exerçons nos activités par l'entremise de groupes d'exploitation, chacun de ces groupes ayant un mandat distinct. Nous déterminons nos groupes d'exploitation d'après notre structure de gestion et, par conséquent, il se peut que nos groupes et les résultats qui leur sont attribués ne puissent pas être comparés à ceux d'autres entreprises de services financiers. Nous évaluons les résultats de nos groupes en utilisant des mesures comme le revenu net, la croissance des revenus, le rendement des capitaux propres, le profit économique net et le ratio des frais autres que d'intérêts au revenu (ou ratio de productivité), ainsi que le levier d'exploitation avant amortissement.

Services bancaires Particuliers et entreprises

Les Services bancaires Particuliers et entreprises (Services bancaires PE) sont constitués de deux unités d'exploitation : Services bancaires Particuliers et entreprises – Canada et Services bancaires Particuliers et entreprises – États-Unis.

Services bancaires Particuliers et entreprises – Canada

Les Services bancaires Particuliers et entreprises – Canada (PE Canada) offrent une gamme complète de produits et services aux particuliers et aux entreprises, notamment en matière de services bancaires courants, de financement, d'investissement et de cartes de crédit, de même qu'un éventail complet de produits aux entreprises, de produits liés aux marchés financiers et de services-conseils, le tout par l'entremise d'un réseau de distribution comprenant des succursales, des services bancaires par téléphone et en ligne, des spécialistes en prêts hypothécaires et des guichets automatiques. Avec prise d'effet au troisième trimestre de 2009, les résultats de nos activités liées aux dépôts à terme sont présentés dans PE Canada plutôt que dans le groupe Gestion privée. Les chiffres des périodes antérieures ont été retraités pour tenir compte de ce reclassement.

Services bancaires Particuliers et entreprises – États-Unis

Les Services bancaires Particuliers et entreprises – États-Unis (PE États-Unis) offrent une gamme complète de produits et services aux particuliers et aux entreprises de marchés de choix du Midwest américain, par l'intermédiaire de succursales et de circuits de services bancaires en direct comme les services bancaires par téléphone, les services bancaires en ligne et un réseau de guichets automatiques.

Groupe Gestion privée

Le groupe Gestion privée (groupe GP), qui exerce ses activités sous les marques BMO au Canada et Harris aux États-Unis, réunit tous nos services de gestion de patrimoine. Le groupe GP sert une grande diversité de segments de clientèle, qui vont du marché grand public aux clients à valeur nette très élevée en passant par certains segments de clients institutionnels. Nous offrons à notre clientèle une vaste gamme de produits et solutions en matière de gestion de patrimoine, notamment des services de courtage traditionnels et en ligne et de l'assurance au Canada, et des services de gestion privée et des produits de placement au Canada et aux États-Unis. À compter du troisième trimestre de 2009, toutes nos activités d'assurance se feront au sein du groupe GP. Les chiffres des périodes précédentes ont été retraités pour tenir compte de ce reclassement.

BMO Marchés des capitaux

BMO Marchés des capitaux (BMO MC) englobe tous nos secteurs d'activité qui offrent des services aux grandes entreprises, aux institutions et aux administrations publiques. Au Canada et aux États-Unis, BMO MC est présent dans un large éventail de secteurs. Ce groupe compte également des clients au Royaume-Uni, en Europe, en Asie et en Australie. Il offre à sa clientèle une gamme complète de services financiers, notamment en matière de prise ferme de titres d'emprunt et de participation, de crédit aux grandes entreprises, de financement de projets, de services-conseils liés aux fusions et acquisitions, de banques d'affaires, de titrisation, de gestion de trésorerie, de gestion du risque de marché, de recherche sur titres d'emprunt et de participation, ainsi que de vente et de négociation de titres institutionnels.

Services d'entreprise

Les Services d'entreprise comprennent les unités fonctionnelles qui offrent une expertise et un soutien en matière de gouvernance dans des domaines tels que la planification stratégique, le droit, les finances, la vérification interne, la gestion des risques, les communications, l'économie, le marketing d'entreprise, les ressources humaines et

l'apprentissage. Les résultats d'exploitation comprennent les revenus et les frais liés à certaines activités de titrisation, aux opérations de couverture visant les revenus de sources étrangères et aux activités relevant de la gestion de certains postes du bilan et de la structure globale de l'actif et du passif.

L'unité Technologie et opérations (T&O) nous assure des services de gestion, de soutien et de gouvernance en matière de technologie de l'information, de services d'exploitation, d'opérations immobilières et d'impartition. T&O axe ses efforts sur les priorités liées à la qualité et à l'efficacité établies à l'échelle de l'organisation afin d'offrir aux clients une expérience exceptionnelle.

Aux fins de la communication de l'information financière, les résultats d'exploitation de T&O sont inclus dans ceux des Services d'entreprise. Cependant, les coûts des services de T&O sont transférés aux trois groupes d'exploitation. Par conséquent, les résultats des Services d'entreprise reflètent en grande partie les activités décrites plus haut.

Les données des Services d'entreprise comprennent également les revenus et les frais résiduels représentant l'écart entre les montants réellement gagnés ou engagés et les montants affectés à chaque groupe d'exploitation.

Normes de présentation

La présentation des résultats de nos groupes d'exploitation est fondée sur nos systèmes internes de communication de l'information financière. Les conventions comptables utilisées par ces groupes sont généralement conformes à celles qui sont utilisées dans la préparation des états financiers consolidés, tel que nous l'expliquons aux notes 1 et 2. Les différences notables dans les mesures comptables sont le rajustement sur une base d'imposition comparable et les dotations à la provision pour pertes sur créances, qui sont expliqués ci-dessous.

Base d'imposition comparable

Nous analysons le revenu net d'intérêts sur une base d'imposition comparable (bic) par groupe d'exploitation. Cette base comprend un rajustement qui augmente les revenus calculés selon les PCGR et la provision pour impôts sur les bénéfices établie selon les PCGR d'un montant qui porterait les revenus tirés de certains titres exonérés d'impôt à un niveau auquel ces revenus seraient assujettis à l'impôt, au taux d'imposition prévu par la loi. Les rajustements bic des groupes d'exploitation sont éliminés dans les résultats des Services d'entreprise.

L'analyse sur une base d'imposition comparable neutralise l'incidence des placements effectués dans des titres exonérés d'impôt ou assortis d'avantages fiscaux plutôt que dans des titres entièrement imposables et au rendement plus élevé. Elle atténue les distorsions du revenu net d'intérêts liées au choix de placements assortis d'avantages fiscaux ou imposables.

Dotations à la provision pour pertes sur créances

Les dotations à la provision pour pertes sur créances sont généralement établies à l'égard de chaque groupe en fonction des pertes prévues pour chacun des groupes au cours d'un cycle économique. Les écarts entre les dotations pour pertes prévues et les dotations exigées en vertu des PCGR sont attribués aux Services d'entreprise.

Répartitions intergroupes

Diverses méthodes d'estimation et de répartition sont utilisées dans la préparation de l'information financière concernant les groupes d'exploitation. Nous attribuons les frais directement liés à la production de revenus aux groupes qui ont obtenu ces revenus. Les frais qui ne sont pas directement liés à la production de revenus, comme les frais généraux, sont répartis entre les groupes d'exploitation selon des formules de répartition appliquées de manière uniforme. Le revenu net d'intérêts des groupes d'exploitation reflète la répartition interne des charges et des crédits attribués aux actifs, aux passifs et au capital des groupes, aux taux du marché, compte tenu des échéances et des devises appropriées. La compensation de l'incidence nette de ces charges et crédits est reflétée dans les résultats des Services d'entreprise.

Information géographique

Nous exerçons nos activités principalement au Canada et aux États-Unis mais aussi au Royaume-Uni, en Europe, dans les Caraïbes et en Asie, régions qui sont regroupées sous le poste Autres pays. Nous répartissons nos résultats par région selon l'emplacement du groupe responsable de la gestion des actifs, des passifs, des revenus et des frais y afférents, sauf pour ce qui est de la dotation consolidée à la provision pour pertes sur créances, qui est répartie en fonction du pays où le risque ultime est assumé.

Le tableau ci-dessous présente nos résultats et actifs moyens répartis par unité d'exploitation :

(en millions de dollars canadiens)

Pour la période de trois mois terminée le 31 juillet 2009 2)	PE Canada	PE États-Unis	Groupe GP	BMO MC	Services d'entreprise 1)	Total (selon les PCGR)
Revenu net d'intérêts	953 \$	210 \$	87 \$	440 \$	(224)\$	1 466 \$
Revenu autre que d'intérêts	400	62	434	593	23	1 512
Revenu total	1 353	272	521	1 033	(201)	2 978
Dotation à la provision pour pertes sur créances	97	17	1	43	259	417
Frais autres que d'intérêts	737	215	392	516	13	1 873
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	519	40	128	474	(473)	688
Impôts sur les bénéfices	163	15	8	131	(205)	112
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	-	-	-	-	19	19
Revenu net	356 \$	25 \$	120 \$	343 \$	(287)\$	557 \$
Actif moyen	124 070 \$	29 081 \$	12 941 \$	240 889 \$	15 536 \$	422 517 \$
Écarts d'acquisition (au)	119 \$	979 \$	345 \$	106 \$	2 \$	1 551 \$

Pour la période de trois mois terminée le 31 juillet 2008 2)	PE Canada	PE États-Unis	Groupe GP	BMO MC	Services d'entreprise 1)	Total (selon les PCGR)
Revenu net d'intérêts	869 \$	197 \$	97 \$	294 \$	(175)\$	1 282 \$
Revenu autre que d'intérêts	383	51	468	459	103	1 464
Revenu total	1 252	248	565	753	(72)	2 746
Dotation à la provision pour pertes sur créances	87	12	1	29	355	484
Frais autres que d'intérêts	697	194	394	477	20	1 782
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	468	42	170	247	(447)	480
Impôts sur les bénéfices	153	14	45	(16)	(255)	(59)
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	-	-	-	-	18	18
Revenu net	315 \$	28 \$	125 \$	263 \$	(210)\$	521 \$
Actif moyen	126 242 \$	27 538 \$	8 697 \$	231 265 \$	2 131 \$	395 873 \$
Écarts d'acquisition (au)	104 \$	903 \$	338 \$	102 \$	2 \$	1 449 \$

Pour la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009 2)	PE Canada	PE États-Unis	Groupe GP	BMO MC	Services d'entreprise 1)	Total (selon les PCGR)
Revenu net d'intérêts	2 757 \$	683 \$	265 \$	1 460 \$	(1 037)\$	4 128 \$
Revenu autre que d'intérêts	1 121	180	1 202	1 112	332	3 947
Revenu total	3 878	863	1 467	2 572	(705)	8 075
Dotation à la provision pour pertes sur créances	285	53	4	129	746	1 217
Frais autres que d'intérêts	2 134	680	1 140	1 440	208	5 602
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	1 459	130	323	1 003	(1 659)	1 256
Impôts sur les bénéfices	461	46	52	232	(732)	59
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	-	-	-	-	57	57
Revenu net	998 \$	84 \$	271 \$	771 \$	(984)\$	1 140 \$
Actif moyen	123 804 \$	32 051 \$	11 057 \$	269 745 \$	11 922 \$	448 579 \$
Écarts d'acquisition (au)	119 \$	979 \$	345 \$	106 \$	2 \$	1 551 \$

Pour la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2008 2)	PE Canada	PE États-Unis	Groupe GP	BMO MC	Services d'entreprise 1)	Total (selon les PCGR)
Revenu net d'intérêts	2 541 \$	536 \$	275 \$	845 \$	(534)\$	3 663 \$
Revenu autre que d'intérêts	1 052	184	1 365	873	255	3 729
Revenu total	3 593	720	1 640	1 718	(279)	7 392
Dotation à la provision pour pertes sur créances	252	31	3	87	492	865
Frais autres que d'intérêts	2 022	559	1 137	1 300	58	5 076
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	1 319	130	500	331	(829)	1 451
Impôts sur les bénéfices	434	46	132	(90)	(544)	(22)
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	-	-	-	-	55	55
Revenu net	885 \$	84 \$	368 \$	421 \$	(340)\$	1 418 \$
Actif moyen	124 499 \$	25 744 \$	8 469 \$	232 024 \$	3 029 \$	393 765 \$
Écarts d'acquisition (au)	104 \$	903 \$	338 \$	102 \$	2 \$	1 449 \$

1) Les Services d'entreprise comprennent l'unité Technologie et opérations.

2) Les données des groupes d'exploitation sont présentées sur une base d'imposition comparable - voir la section Normes de présentation.

Les données des périodes antérieures ont été retraitées afin de tenir compte des changements apportés, au cours de la période à l'étude, à la structure organisationnelle et au mode de présentation.

Le tableau ci-dessous présente nos résultats et actifs moyens répartis par région :

(en millions de dollars canadiens)

Pour la période de trois mois terminée le 31 juillet 2009	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Revenu net d'intérêts	1 020 \$	380 \$	66 \$	1 466 \$
Revenu autre que d'intérêts	1 083	287	142	1 512
Revenu total	2 103	667	208	2 978
Dotation à la provision pour pertes sur créances	154	243	20	417
Frais autres que d'intérêts	1 361	471	41	1 873
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	588	(47)	147	688
Impôts sur les bénéfices	135	(26)	3	112
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	13	6	-	19
Revenu net	440 \$	(27)\$	144 \$	557 \$
Actif moyen	262 875 \$	130 315 \$	29 327 \$	422 517 \$
Écarts d'acquisition (au)	436 \$	1 091 \$	24 \$	1 551 \$

Pour la période de trois mois terminée le 31 juillet 2008	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Revenu net d'intérêts	934 \$	285 \$	63 \$	1 282 \$
Revenu autre que d'intérêts	1 154	293	17	1 464
Revenu total	2 088	578	80	2 746
Dotation à la provision pour pertes sur créances	32	452	-	484
Frais autres que d'intérêts	1 303	433	46	1 782
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	753	(307)	34	480
Impôts sur les bénéfices	50	(116)	7	(59)
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	13	5	-	18
Revenu net	690 \$	(196)\$	27 \$	521 \$
Actif moyen	232 104 \$	131 972 \$	31 797 \$	395 873 \$
Écarts d'acquisition (au)	422 \$	1 007 \$	20 \$	1 449 \$

Pour la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2009	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Revenu net d'intérêts	2 636 \$	1 230 \$	262 \$	4 128 \$
Revenu autre que d'intérêts	2 896	919	132	3 947
Revenu total	5 532	2 149	394	8 075
Dotation à la provision pour pertes sur créances	392	805	20	1 217
Frais autres que d'intérêts	3 977	1 504	121	5 602
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	1 163	(160)	253	1 256
Impôts sur les bénéfices	174	(112)	(3)	59
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	40	17	-	57
Revenu net	949 \$	(65)\$	256 \$	1 140 \$
Actif moyen	269 085 \$	149 384 \$	30 110 \$	448 579 \$
Écarts d'acquisition (au)	436 \$	1 091 \$	24 \$	1 551 \$

Pour la période de neuf mois terminée le 31 juillet 2008	Canada	États-Unis	Autres pays	Total
Revenu net d'intérêts	2 691 \$	745 \$	227 \$	3 663 \$
Revenu autre que d'intérêts	2 901	869	(41)	3 729
Revenu total	5 592	1 614	186	7 392
Dotation à la provision pour pertes sur créances	185	673	7	865
Frais autres que d'intérêts	3 694	1 244	138	5 076
Revenu avant impôts et part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	1 713	(303)	41	1 451
Impôts sur les bénéfices	193	(163)	(52)	(22)
Part des actionnaires sans contrôle dans des filiales	41	14	-	55
Revenu net	1 479 \$	(154)\$	93 \$	1 418 \$
Actif moyen	234 065 \$	127 656 \$	32 044 \$	393 765 \$
Écarts d'acquisition (au)	422 \$	1 007 \$	20 \$	1 449 \$

Les données des périodes antérieures ont été retraitées afin de tenir compte des changements apportés, au cours de la période à l'étude, à la structure organisationnelle et au mode de présentation.