

Note 15 : Dépôts

(en millions de dollars canadiens)	Dépôts à vue				Dépôts à préavis		Dépôts à terme fixe		Total	
	productifs d'intérêts		non productifs d'intérêts		2007	2006	2007	2006	2007	2006
	2007	2006	2007	2006						
Catégories de déposants :										
Banques	349 \$	437 \$	298 \$	290 \$	1 001 \$	661 \$	32 452 \$	25 244 \$	34 100 \$	26 632 \$
Entreprises et administrations publiques	7 155	5 600	9 719	9 870	19 783	19 304	85 091	66 074	121 748	100 848
Particuliers	3 405	3 177	5 824	5 181	31 114	32 274	35 859	35 736	76 202	76 368
Total	10 909 \$	9 214 \$	15 841 \$	15 341 \$	51 898 \$	52 239 \$	153 402 \$	127 054 \$	232 050 \$	203 848 \$
Domiciliation :										
Canada	10 346 \$	8 899 \$	13 762 \$	12 683 \$	36 579 \$	35 523 \$	81 690 \$	75 866 \$	142 377 \$	132 971 \$
États-Unis	174	181	2 078	2 655	14 750	16 237	41 824	26 537	58 826	45 610
Autres pays	389	134	1	3	569	479	29 888	24 651	30 847	25 267
Total	10 909 \$	9 214 \$	15 841 \$	15 341 \$	51 898 \$	52 239 \$	153 402 \$	127 054 \$	232 050 \$	203 848 \$

Au 31 octobre 2007 et 2006, les dépôts comprenaient respectivement 94 911 millions et 71 387 millions de dollars de dépôts libellés en dollars américains, et 11 778 millions et 13 010 millions de dollars de dépôts en d'autres devises.

Modification de la convention comptable

Les nouvelles règles publiées dans le *Manuel de l'ICCA* permettent à la direction de choisir d'évaluer des instruments financiers, qui autrement ne seraient pas comptabilisés à leur juste valeur, comme s'ils étaient des instruments de négociation, les variations de la juste valeur étant comptabilisées dans le revenu, pourvu que certains critères soient respectés. Les instruments financiers doivent avoir été désignés le 1^{er} novembre 2006, lors de l'adoption de la nouvelle norme, ou au moment où les nouveaux instruments financiers ont été acquis, et la désignation est irrévocable.

Nous émettons des billets structurés qui comprennent des options incorporées. Nous concluons des contrats sur instruments dérivés qui gèrent notre risque lié aux variations de la juste valeur du billet structuré attribuables aux variations des taux d'intérêt. Les billets structurés sont désignés comme instruments de négociation en vertu de l'option de la juste valeur, ce qui permet de mieux harmoniser le résultat comptable avec la façon dont le portefeuille est géré. Ces billets sont classés dans les dépôts. Au 31 octobre 2007, la juste valeur et le montant dû à l'échéance contractuelle de ces billets étaient respectivement de 762 millions et de 791 millions de dollars. L'incidence de la comptabilisation de ces billets comme instruments de négociation a été une augmentation du revenu autre que d'intérêts, au poste revenus de négociation, de 8 millions de dollars pour l'exercice terminé le 31 octobre 2007.

L'augmentation a été neutralisée par une perte sur les instruments dérivés.

Le 1^{er} novembre 2006, nous avons réévalué le portefeuille des billets structurés à sa juste valeur. Une perte nette non réalisée de moins de 1 million de dollars a été comptabilisée dans le solde d'ouverture des bénéficiaires non répartis.

Les dépôts à vue sont constitués principalement des comptes de chèques de nos clients; certains de ces comptes sont productifs d'intérêts. Nos clients n'ont pas l'obligation de nous donner un préavis avant de retirer de l'argent de leurs comptes de chèques.

Les dépôts à préavis sont constitués principalement des comptes d'épargne de nos clients; ces comptes sont productifs d'intérêts.

Les dépôts à terme fixe sont constitués des dépôts suivants :

- Les divers instruments de placement qui sont achetés par nos clients, notamment les dépôts à terme et les certificats de placement garanti, et qui sont productifs d'intérêts sur une période fixe. Les termes de ces dépôts peuvent varier de un jour à dix ans.
- Les fonds fédéraux achetés, qui représentent des emprunts à un jour de fonds de réserve excédentaires d'autres banques auprès d'une banque fédérale de réserve américaine. Au 31 octobre 2007, le solde des fonds fédéraux achetés se chiffrait à 1 937 millions de dollars (3 388 millions en 2006).
- Le papier commercial, dont le total atteignait 685 millions de dollars au 31 octobre 2007 (1 298 millions en 2006).

Au 31 octobre 2007, nos dépôts payables à terme fixe comprenaient 132 501 millions de dollars de dépôts individuels supérieurs à cent mille dollars, dont 61 312 millions de dollars étaient domiciliés au Canada, 41 301 millions aux États-Unis et 29 888 millions dans d'autres pays. Au 31 octobre 2006, nos dépôts payables à terme fixe comprenaient 105 377 millions de dollars de dépôts individuels supérieurs à cent mille dollars, dont 54 769 millions étaient domiciliés au Canada, 25 958 millions aux États-Unis et 24 650 millions dans d'autres pays.