

Note 15 : Dépôts

(en millions de dollars canadiens)	Dépôts à vue				Dépôts à préavis		Dépôts à terme fixe		Total	
	productifs d'intérêt		non productifs d'intérêt		2008	2007	2008	2007	2008	2007
Catégories de déposants :										
Banques	823 \$	349 \$	365 \$	298 \$	2 619 \$	1 001 \$	26 539 \$	32 452 \$	30 346 \$	34 100 \$
Entreprises et administrations publiques	8 101	7 155	20 777	9 719	20 376	19 783	86 857	85 091	136 111	121 748
Particuliers	4 705	3 405	6 802	5 824	34 880	31 114	44 826	35 859	91 213	76 202
Total	13 629 \$	10 909 \$	27 944 \$	15 841 \$	57 875 \$	51 898 \$	158 222 \$	153 402 \$	257 670 \$	232 050 \$
Domiciliation :										
Canada	12 864 \$	10 346 \$	15 427 \$	13 762 \$	38 564 \$	36 579 \$	91 439 \$	81 690 \$	158 294 \$	142 377 \$
États-Unis	303	174	10 696	2 078	18 879	14 750	50 316	41 824	80 194	58 826
Autres pays	462	389	1 821	1	432	569	16 467	29 888	19 182	30 847
Total	13 629 \$	10 909 \$	27 944 \$	15 841 \$	57 875 \$	51 898 \$	158 222 \$	153 402 \$	257 670 \$	232 050 \$

Au 31 octobre 2008 et 2007, les dépôts comprenaient respectivement 112 614 millions et 94 911 millions de dollars de dépôts libellés en dollars américains, et 7 763 millions et 11 778 millions de dollars de dépôts en d'autres devises.

Modification de la convention comptable

Le 1^{er} novembre 2006, nous avons adopté les nouvelles règles comptables de l'ICCA qui 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, sur taux d'intérêt ou sur actions. 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 ou aux variations du cours des actions. 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 2008, la juste valeur et le montant dû à l'échéance contractuelle de ces billets étaient respectivement de 1 070 millions et de 1 197 millions de dollars (respectivement 762 millions et 791 millions de dollars en 2007). 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 (pertes) de négociation, de 84 millions de dollars pour l'exercice terminé le 31 octobre 2008 (8 millions en 2007). La partie de la variation relative aux options incorporées sur taux d'intérêt ou sur actions a été neutralisée par une variation de la juste valeur des instruments dérivés. La partie de la variation de la juste valeur attribuable aux variations du risque de crédit a été un gain non réalisé de 108 millions de dollars, à la fois pour l'exercice terminé le 31 octobre 2008 et la période écoulée depuis la comptabilisation initiale. Nous isolons l'incidence des variations de notre risque de crédit en déterminant la variation de la juste valeur due aux variations des taux d'intérêt sans risque ainsi que la variation due aux taux d'intérêt du marché, ce qui comprend une prime relative à notre risque de crédit. La différence entre ces deux variations de la juste valeur représente la variation de la juste valeur découlant des variations de notre risque de crédit seulement.

Lorsque nous avons adopté l'option de la juste valeur pour nos billets structurés, 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 bénéfices non répartis.

Dépôts

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 afin de gagner des intérêts sur une période fixe, notamment les dépôts à terme et les certificats de placement garanti. 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 2008, le solde des fonds fédéraux achetés se chiffrait à 2 382 millions de dollars (1 937 millions en 2007).
- Le papier commercial, dont le total atteignait 269 millions de dollars au 31 octobre 2008 (685 millions en 2007).

Au 31 octobre 2008, nos dépôts payables à terme fixe comprenaient 132 296 millions de dollars de dépôts individuels supérieurs à cent mille dollars, dont 66 394 millions de dollars étaient domiciliés au Canada, 49 435 millions aux États-Unis et 16 467 millions dans d'autres pays. 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 étaient domiciliés au Canada, 41 301 millions aux États-Unis et 29 888 millions dans d'autres pays.