

Note 13 : Dépôts

(en millions de dollars canadiens)	Dépôts à vue									
	Productifs d'intérêts		Non productifs d'intérêts		Dépôts à préavis		Dépôts à terme fixe		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Catégories de déposants :										
Banques 1)	1 450	818	1 400	1 864	526	586	24 531	24 937	27 907	28 205
Entreprises et administrations publiques	25 266	20 621	33 984	33 968	67 026	61 790	187 024	166 897	313 300	283 276
Particuliers	3 476	3 278	21 345	20 044	90 233	89 859	65 790	55 130	180 844	168 311
Total 2) 3)	30 192	24 717	56 729	55 876	157 785	152 235	277 345	246 964	522 051	479 792
Domiciliation :										
Canada	21 735	21 557	47 231	44 380	82 091	81 590	161 192	145 648	312 249	293 175
États-Unis	7 395	2 259	9 477	11 496	74 476	69 555	86 805	75 517	178 153	158 827
Autres pays	1 062	901	21	-	1 218	1 090	29 348	25 799	31 649	27 790
Total	30 192	24 717	56 729	55 876	157 785	152 235	277 345	246 964	522 051	479 792

1) Inclut des banques réglementées et des banques centrales.

2) Inclut des billets structurés désignés comme étant à la juste valeur par le biais du résultat net.

3) Au 31 octobre 2018 et 2017, le total des dépôts à terme fixe comprenait respectivement 29 673 millions de dollars et 30 419 millions de fonds fédéraux achetés, de papier commercial émis et d'autres éléments du passif-dépôts. Au 31 octobre 2018 et 2017, les dépôts comprenaient respectivement 259 747 millions et 237 127 millions de dépôts libellés en dollars américains ainsi que 37 427 millions et 27 686 millions de dépôts libellés en d'autres devises.

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

Les dépôts à vue sont constitués essentiellement des comptes de chèques de nos clients, comptes dont certains sont productifs d'intérêts. Nos clients n'ont pas l'obligation de nous donner un préavis avant de retirer des fonds 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 10 ans.
- Les fonds fédéraux achetés, qui représentent des emprunts à un jour de fonds de réserve excédentaires d'autres banques auprès de la Federal Reserve Bank des États-Unis. Au 31 octobre 2018, le solde des fonds fédéraux empruntés se chiffrait à 55 millions de dollars (707 millions en 2017).
- Le papier commercial, dont le total atteignait 9 121 millions de dollars au 31 octobre 2018 (8 430 millions en 2017).
- Les obligations couvertes, qui totalisaient 25 045 millions de dollars au 31 octobre 2018 (23 108 millions en 2017).

Le tableau qui suit présente les échéances de nos dépôts à terme fixe :

(en millions de dollars canadiens)	2018	2017
Moins de 1 an	162 666	145 039
De 1 an à 2 ans	34 154	25 620
De 2 à 3 ans	26 107	23 323
De 3 à 4 ans	16 708	19 345
De 4 à 5 ans	22 196	15 850
Plus de 5 ans	15 514	17 787
Total 1)	277 345	246 964

1) Comprend des dépôts de 247 808 millions de dollars, qui étaient tous supérieurs à cent mille dollars et dont 146 697 millions étaient domiciliés au Canada, 71 770 millions, aux États-Unis et 29 341 millions, dans d'autres pays (221 954 millions, 130 197 millions, 65 963 millions et 25 794 millions, respectivement, en 2017). Des dépôts de 146 697 millions domiciliés au Canada, 55 190 millions arrivent à échéance dans moins de trois mois, 3 836 millions, dans trois à six mois, 12 909 millions, dans six à douze mois et 74 762 millions, dans plus de douze mois (130 197 millions, 41 418 millions, 7 922 millions, 10 574 millions et 70 283 millions, respectivement, en 2017). Nous détenons des actifs liquides non grevés de 242 612 millions pour soutenir ces dépôts et d'autres éléments du passif-dépôts (213 757 millions en 2017).

La majorité de nos passifs au titre des billets structurés inclus dans les dépôts ont été désignés comme étant à la juste valeur par le biais du résultat net et sont comptabilisés à leur juste valeur, ce qui permet d'harmoniser les résultats comptables avec la façon dont le portefeuille est géré. Au 31 octobre 2018, la juste valeur et le montant nominal de référence dû à l'échéance contractuelle de ces billets étaient respectivement de 15 309 millions de dollars et de 15 668 millions (13 674 millions et 13 563 millions, respectivement, en 2017). Les variations de la juste valeur de ces billets structurés ont été comptabilisées comme une hausse de 498 millions de dollars des revenus de négociation, sous revenus autres que d'intérêts, et comme une diminution avant impôts de 28 millions qui a été comptabilisée dans les autres éléments du résultat global, ce qui est attribuable aux fluctuations de notre propre écart de taux pour l'exercice clos le 31 octobre 2018 (baisse de 72 millions enregistrée dans les revenus de négociation, sous revenus autres que d'intérêts, et diminution de 169 millions attribuable aux variations de notre propre écart de taux en 2017). L'incidence des variations de notre propre écart de taux est évaluée en fonction des variations de notre propre écart de taux d'un exercice à l'autre.

Les variations cumulées de la juste valeur, qui sont attribuables aux fluctuations de nos propres écarts de taux et qui ont été comptabilisées entre le moment où ces billets ont été désignés comme étant à la juste valeur et le 31 octobre 2018, correspondent à une perte latente d'environ 331 millions de dollars (perte latente d'environ 303 millions en 2017), perte latente dont une tranche de 255 millions a été comptabilisée dans les autres éléments du résultat global (227 millions en 2017).