

# AUTRES DONNÉES FINANCIÈRES



31 OCTOBRE 2005

## INDEX

	<u>Page</u>		<u>Page</u>
Points saillants	1	Bilan	9
Renseignements sur les actions ordinaires	2	Solde moyen du bilan	10
État consolidé des revenus	3	État consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires	11
Revenu net par secteur d'activité	3	Actif ajusté en fonction du risque	11
		Capital réglementaire et coefficients ajustés en fonction du risque	12
Résultats par secteur d'activité			
- Canada	4	Instruments dérivés	13
- International	4		
- Scotia Capitaux	5	Qualité du crédit	
- Autres	5	- Prêts douteux, montant brut	14
		- Prêts douteux, montant net	15
		- Provisions pour pertes sur prêts	15
Marge nette sur intérêts	6		
Revenu de négociation	6	Créances à risque en Asie et en Amérique latine	16
Biens sous administration/sous gestion	6	Éléments d'actif titrisés	17
Autres revenus	7	Réserves	17
Frais autres que d'intérêts	8	Sensibilité aux taux d'intérêt	17

Pour plus de détails, contactez : Kevin Harraher au (416) 866-5982 ou Mahendra Shah au (416) 866-7579

POINTS SAILLANTS								ANNÉE ENTIÈRE				
2005				2004				2003	2005	2004	2003	
T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4				
<b>Résultats d'exploitation :</b>												
Revenu net (millions \$)	<b>811</b>	784	826	788	705	731	784	688	654	<b>3 209</b>	2 908	2 422
Revenu net aux porteurs d'actions ordinaires(M\$)	<b>803</b>	775	822	784	701	727	780	684	650	<b>3 184</b>	2 892	2 406
BPA (\$) - de base	<b>0,81</b>	0,78	0,82	0,78	0,70	0,72	0,77	0,68	0,64	<b>3,19</b>	2,87	2,38
- dilué	<b>0,80</b>	0,77	0,81	0,77	0,69	0,71	0,75	0,67	0,63	<b>3,15</b>	2,82	2,34
RCP (%)	<b>20,5</b>	19,9	22,3	21,0	18,8	19,4	21,8	19,4	18,6	<b>20,9</b>	19,9	17,6
Marge nette d'intérêts (%) (1)	<b>1,97</b>	1,97	2,07	2,00	2,06	2,09	2,16	2,11	2,16	<b>2,00</b>	2,10	2,16
Ratio de productivité (%)	<b>57,8</b>	56,4	55,4	55,7	59,4	58,1	55,0	55,4	58,6	<b>56,3</b>	56,9	55,9
Taux d'imposition effectif (%)	<b>20,4</b>	20,3	21,2	20,1	18,6	20,6	23,4	20,3	20,8	<b>20,5</b>	20,8	23,1
Taux d'imposition effectif (BMEF) (%)	<b>25,8</b>	26,3	27,5	25,7	24,9	25,9	27,8	25,9	26,6	<b>26,3</b>	26,2	29,0
Revenu net avant amortissement (M\$) (2)	<b>809</b>	780	826	788	705	731	784	689	658	<b>3 203</b>	2 909	2 435
BPA avant amortissement (\$) - de base (2)	<b>0,81</b>	0,79	0,83	0,78	0,70	0,72	0,78	0,68	0,65	<b>3,21</b>	2,88	2,41
- dilué (2)	<b>0,80</b>	0,77	0,82	0,77	0,69	0,72	0,76	0,67	0,64	<b>3,16</b>	2,84	2,37
RCP avant amortissement (%) (2)	<b>20,7</b>	20,0	22,4	21,1	18,9	19,5	21,9	19,5	18,8	<b>21,1</b>	20,1	17,8
<b>Bilan :</b>												
Total de l'actif (milliards \$)	<b>314,0</b>	317,5	309,1	300,5	279,2	286,9	283,6	281,5	285,9	<b>314,0</b>	279,2	285,9
Prêts et acceptations (milliards \$)	<b>198,6</b>	199,5	192,8	188,6	178,9	182,2	179,9	175,7	178,5	<b>198,6</b>	178,9	178,5
Dépôts (milliards \$)	<b>217,4</b>	220,0	214,8	206,9	195,2	201,1	197,6	191,8	192,7	<b>217,4</b>	195,2	192,7
Avoir porteurs d'actions ordinaires (milliards \$)	<b>15,5</b>	15,6	15,3	14,9	14,7	15,0	14,9	14,2	13,8	<b>15,5</b>	14,7	13,8
<b>Qualité du crédit :</b>												
Montant net des prêts douteux (millions \$) (3)	<b>681</b>	573	666	762	879	1 198	1 371	1 487	1 522	<b>681</b>	879	1 522
Provision générale pour créances irrécouvrables (M\$)	<b>1 330</b>	1 375	1 375	1 375	1 375	1 425	1 475	1 475	1 475	<b>1 330</b>	1 375	1 475
Prêts douteux (net) en % des prêts et acceptations (3)	<b>0,34</b>	0,29	0,35	0,40	0,49	0,66	0,76	0,85	0,85	<b>0,34</b>	0,49	0,85
Provisions spécifiques (M\$)	<b>81</b>	85	35	74	90	100	130	170	120	<b>275</b>	490	893
- % des prêts et acceptations	<b>0,16</b>	0,17	0,07	0,16	0,20	0,22	0,30	0,38	0,27	<b>0,14</b>	0,27	0,48
<b>Coefficients du capital en fonction du risque (%) :</b>												
Catégorie 1	<b>11,1</b>	11,1	11,4	11,2	11,5	11,3	11,2	10,9	10,8	<b>11,1</b>	11,5	10,8
Total	<b>13,2</b>	13,1	13,4	13,5	13,9	13,7	13,6	13,4	13,2	<b>13,2</b>	13,9	13,2
Capital-actions ordinaire	<b>9,3</b>	9,3	9,5	9,5	9,7	9,5	9,4	9,2	8,9	<b>9,3</b>	9,7	8,9
Actif rajusté en fonction du risque (milliards \$)	<b>162,8</b>	163,8	160,1	155,5	150,5	155,5	155,7	153,5	154,5	<b>162,8</b>	150,5	154,5

(1) Revenu d'intérêts net (BMEF) en pourcentage du total de l'actif moyen.

(2) Excluant amortissement, biens incorporels (après impôts).

(3) Le montant net des prêts douteux correspond au montant des prêts douteux moins la provision spécifique pour créances irrécouvrables.

# RENSEIGNEMENTS SUR LES ACTIONS ORDINAIRES ET INFO COMPLÉMENTAIRE


**Banque Scotia**

TENDANCE TRIMESTRIELLE								ES ACTIONS ORDINAIRES			
2005				2004				2003			
T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	2005	2004	2003

## Évaluation :

Valeur comptable par action (\$)

<b>15,64</b>	15,68	15,44	14,95	14,56	14,86	14,73	14,05	13,67	<b>15,64</b>	14,56	13,67
<b>44,22</b>	42,64	41,37	41,35	40,00	36,88	37,45	34,24	33,70	<b>44,22</b>	40,00	33,70
<b>40,31</b>	39,19	38,63	36,41	35,28	32,90	33,38	31,08	29,19	<b>36,41</b>	31,08	22,28
<b>42,99</b>	41,75	39,99	39,50	39,60	36,60	35,15	33,75	32,74	<b>42,99</b>	39,60	32,74
<b>274,9</b>	266,3	259,0	264,2	272,0	246,3	238,6	240,2	239,5	<b>274,9</b>	272,0	239,5
<b>13,5</b>	13,6	13,2	13,3	13,8	13,0	13,0	13,5	13,8	<b>13,5</b>	13,8	13,8
<b>42 568</b>	41 547	39 734	39 425	39 937	36 899	35 452	34 126	33 085	<b>42 568</b>	39 937	33 085

## Dividendes :

Dividendes versés - action ordinaire (M\$)

<b>338</b>	339	318	322	302	302	253	253	223	<b>1 317</b>	1 110	849
<b>0,34</b>	0,34	0,32	0,32	0,30	0,30	0,25	0,25	0,22	<b>1,32</b>	1,10	0,84
<b>42,1</b>	43,7	38,7	41,1	43,1	41,6	32,4	37,0	34,2	<b>41,4</b>	38,4	35,3
<b>3,2</b>	3,3	3,2	3,3	3,2	3,4	2,8	3,1	2,8	<b>3,3</b>	3,1	3,0

## Actions :

Nombre d'actions ordinaires en circulation  
à la fin de la période (millions)

<b>990</b>	995	994	998	1 009	1 008	1 009	1 011	1 011	<b>990</b>	1 009	1 011
<b>995</b>	995	996	1 006	1 008	1 008	1 011	1 011	1 012	<b>998</b>	1 010	1 010
<b>1 008</b>	1 009	1 011	1 021	1 024	1 024	1 028	1 027	1 028	<b>1 012</b>	1 026	1 026

## Renseignements complémentaires :

Employés

<b>46 631</b>	46 269	44 094	43 930	43 928	44 253	44 294	44 304	43 986	<b>46 631</b>	43 928	43 986
<b>1 959</b>	1 944	1 871	1 871	1 871	1 865	1 869	1 875	1 850	<b>1 959</b>	1 871	1 850
<b>4 449</b>	4 411	4 274	4 244	4 219	4 189	4 175	4 118	3 918	<b>4 449</b>	4 219	3 918

## Cote de crédit - dette de premier rang :

Standard & Poor's

<b>AA-</b>	AA-	AA-	AA-	AA-	A+	A+	A+	A+	<b>A+</b>	AA-	A+
<b>Aa3</b>	Aa3	<b>Aa3</b>	Aa3	Aa3							

(1) Selon le BPA des 4 derniers trimestres.

# ÉTAT CONSOLIDÉ DES REVENUS ET REVENU NET PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ



(en millions \$)

	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE		
	2005				2004				2003	2005	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	2004	2003
Revenu d'intérêts (BMEF)	3 715	3 645	3 459	3 310	3 131	3 089	3 081	3 150	3 161	14 129	12 451
Frais d'intérêts	2 134	2 084	1 907	1 807	1 670	1 592	1 560	1 654	1 617	7 932	6 476
Revenu d'intérêts net (BMEF)	1 581	1 561	1 552	1 503	1 461	1 497	1 521	1 496	1 544	6 197	5 975
Autres revenus (voir page 7)	1 154	1 128	1 136	1 111	996	1 035	1 249	1 040	1 007	4 529	4 320
Revenu total (BMEF)	2 735	2 689	2 688	2 614	2 457	2 532	2 770	2 536	2 551	10 726	10 295
Majoration du montant imposable équivalent	75	81	94	76	73	68	65	68	68	326	274
Revenu total	2 660	2 608	2 594	2 538	2 384	2 464	2 705	2 468	2 483	10 400	10 021
Provision pour créances irrécouvrables	36	85	35	74	40	50	130	170	120	230	390
Total des frais autres que d'intérêts (voir page 8)	1 579	1 517	1 490	1 457	1 461	1 472	1 523	1 406	1 494	6 043	5 862
Revenu net avant les éléments ci-dessous :	1 045	1 006	1 069	1 007	883	942	1 052	892	869	4 127	3 769
Provision pour impôts sur le revenu	214	205	226	202	165	194	246	181	181	847	786
Part des actionnaires sans contrôle	20	17	17	17	13	17	22	23	34	71	75
<b>Revenu net</b>	<b>811</b>	<b>784</b>	<b>826</b>	<b>788</b>	<b>705</b>	<b>731</b>	<b>784</b>	<b>688</b>	<b>654</b>	<b>3 209</b>	<b>2 908</b>
Dividendes versés - actions privilégiées	8	9	4	4	4	4	4	4	4	25	16
Revenu net disponible aux porteurs d'actions ordinaires	803	775	822	784	701	727	780	684	650	3 184	2 892
<b>Revenu net</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>19</b>	<b>17</b>
Amortissement des autres immobilisations incorporelles	809	780	826	788	705	731	784	689	658	3 203	2 909
<b>Revenu net avant amortissement</b>											

## REVENU NET PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ :

Réseau canadien (1)	326	319	279	329	248	282	286	289	257	1 253	1 105
Opérations internationales	174	234	186	206	159	211	194	154	149	800	718
Scotia Capitaux	229	200	239	247	237	189	203	190	213	915	819
Autres (2)	74	22	118	2	57	45	97	51	31	216	250
<b>Total</b>	<b>803</b>	<b>775</b>	<b>822</b>	<b>784</b>	<b>701</b>	<b>727</b>	<b>780</b>	<b>684</b>	<b>650</b>	<b>3 184</b>	<b>2 892</b>

(1) Incluant Gestion de patrimoine.

(2) Représente les restructurations d'entreprise et les petites unités d'exploitation, notamment Trésorerie du Groupe.

## RÉSULTATS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ



(en millions \$)

	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE			
	2005				2004				2003	2005	2004	2003
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4			
<b>Réseau canadien (1) :</b>												
Revenu d'intérêts net (BMEF)	929	905	852	890	861	877	892	864	868	3 576	3 494	3 430
Autres revenus	474	453	445	447	416	414	424	417	406	1 819	1 671	1 528
Revenu total (BMEF)	1 403	1 358	1 297	1 337	1 277	1 291	1 316	1 281	1 274	5 395	5 165	4 958
Provision pour créances irrécouvrables	69	-	63	-	66	-	76	-	(48)	(274)	(317)	(272)
Frais autres que d'intérêts	870	-	825	-	817	-	784	-	(845)	(3 296)	(3 217)	(3 076)
Impôts sur le revenu et autres	136	-	149	-	134	-	147	-	(109)	(566)	(522)	(547)
<b>Revenu net</b>	<b>328</b>	<b>321</b>	<b>280</b>	<b>330</b>	<b>249</b>	<b>283</b>	<b>287</b>	<b>290</b>	<b>258</b>	<b>1 259</b>	<b>1 109</b>	<b>1 063</b>
Dividendes versés sur les actions privilégiées	2	-	2	-	1	-	1	-	(1)	(6)	(4)	(4)
<b>Rev. net revenant aux porteurs d'actions ordinaires</b>	<b>326</b>	<b>319</b>	<b>279</b>	<b>329</b>	<b>248</b>	<b>282</b>	<b>286</b>	<b>289</b>	<b>257</b>	<b>1 253</b>	<b>1 105</b>	<b>1 059</b>
Amortissement des biens incorporels (après impôts)	4	5	4	4	4	4	4	5	7	17	17	27
<b>Rev. net aux porteurs d'actions ordin. avant amort.</b>	<b>330</b>	<b>324</b>	<b>283</b>	<b>333</b>	<b>252</b>	<b>286</b>	<b>290</b>	<b>294</b>	<b>264</b>	<b>1 270</b>	<b>1 122</b>	<b>1 086</b>
RCP (%)	30,1	31,2	28,9	34,1	26,3	31,4	32,7	32,4	29,2	31,0	30,6	30,9
Actif moyen (milliards \$)	127	124	121	120	117	113	109	107	105	123	112	101
Marge nette sur intérêts (%)	2,89	2,88	2,88	2,95	2,93	3,09	3,33	3,21	3,27	2,90	3,14	3,38
Ratio de productivité (%)	62,0	60,8	63,0	58,6	66,2	62,4	61,0	59,6	66,2	61,1	62,3	62,0
Succursales	954	953	952	952	957	956	963	964	964	954	957	964
Bureaux Gestion du patrimoine	97	97	97	97	97	98	98	100	98	97	97	98
Employés	20 191	20 149	19 980	19 820	19 785	20 014	20 095	20 097	20 221	20 191	19 785	20 221
Guichets automatiques	2 624	2 620	2 594	2 575	2 559	2 554	2 555	2 524	2 378	2 624	2 559	2 378
<b>Opérations internationales :</b>												
Revenu d'intérêts net (BMEF)	506	512	489	462	444	472	505	437	485	1 969	1 858	1 987
Autres revenus	202	237	174	180	189	181	197	174	192	793	741	776
Revenu total (BMEF)	708	749	663	642	633	653	702	611	677	2 762	2 599	2 763
Provision pour créances irrécouvrables	16	-	21	-	26	-	7	-	(45)	(70)	(70)	(73)
Frais autres que d'intérêts	486	-	447	-	391	-	388	-	(404)	(1 712)	(1 606)	(1 657)
Impôts sur le revenu et autres	30	-	45	-	59	-	40	-	(78)	(174)	(201)	(393)
<b>Revenu net</b>	<b>176</b>	<b>236</b>	<b>187</b>	<b>207</b>	<b>160</b>	<b>212</b>	<b>195</b>	<b>155</b>	<b>150</b>	<b>806</b>	<b>722</b>	<b>640</b>
Dividendes versés sur les actions privilégiées	2	-	2	-	1	-	1	-	(1)	(6)	(4)	(4)
<b>Rev. net revenant aux porteurs d'actions ordinaires</b>	<b>174</b>	<b>234</b>	<b>186</b>	<b>206</b>	<b>159</b>	<b>211</b>	<b>194</b>	<b>154</b>	<b>149</b>	<b>800</b>	<b>718</b>	<b>636</b>
Amortissement des biens incorporels (après impôts)	1	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	2
<b>Rev. net aux porteurs d'actions ordin. avant amort.</b>	<b>175</b>	<b>234</b>	<b>186</b>	<b>206</b>	<b>159</b>	<b>211</b>	<b>194</b>	<b>154</b>	<b>150</b>	<b>801</b>	<b>718</b>	<b>638</b>
RCP (%)	17,5	24,1	21,0	24,2	18,4	24,6	24,2	19,4	19,1	21,6	21,7	20,7
Actif moyen (milliards \$)	51	51	49	48	49	50	49	48	49	50	49	52
Marge nette sur intérêts (%)	3,93	3,98	4,04	3,85	3,64	3,78	4,19	3,63	3,95	3,95	3,81	3,82
Ratio de productivité (%)	68,6	59,7	59,0	60,4	63,2	59,7	60,7	63,8	59,7	62,0	61,8	60,0
Succursales et bureaux	860	846	779	779	773	761	757	760	738	860	773	738
Employés	18 297	17 899	16 071	16 033	16 062	16 090	16 170	16 225	15 992	18 297	16 062	15 992
Guichets automatiques	1 825	1 791	1 680	1 669	1 660	1 635	1 620	1 594	1 540	1 825	1 660	1 540

(1) Incluant Gestion de patrimoine.

# RÉSULTATS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ



(en millions \$)

## **Scotia Capitaux :**

Revenu d'intérêts net (BMEF)

Autres revenus

Revenu total (BMEF)

Provision pour créances irrécouvrables

Frais autres que d'intérêts

Impôts sur le revenu et autres

**Revenu net**

Dividendes versés sur les actions privilégiées

**Rev. net revenant aux porteurs d'actions ordinaires**

Amortissement des biens incorporels (après impôts)

**Rev. net aux porteurs d'actions ordin. avant amort.**

RCP (%)

Actif moyen (milliards \$)

Marge nette sur intérêts (%)

Ratio de productivité (%)

Employés

## **Autres (1) :**

Revenu d'intérêts net (2)

Autres revenus

Revenu total

Provision pour créances irrécouvrables

Frais autres que d'intérêts

Impôts sur le revenu et autres (2)

**Revenu net**

Dividendes versés sur les actions privilégiées

**Rev. net revenant aux porteurs d'actions ordinaires**

Amortissement des biens incorporels (après impôts)

**Rev. net aux porteurs d'actions ordin. avant amort.**

Actif moyen (milliards \$)

	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIERE		
	2005				2004				2003	2005	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	2004	2003
Revenu d'intérêts net (BMEF)	201	202	230	216	229	220	250	238	266	849	937
Autres revenus	338	316	329	337	258	309	328	332	295	1 320	1 227
Revenu total (BMEF)	539	518	559	553	487	529	578	570	561	2 169	2 164
Provision pour créances irrécouvrables	7	2	-	57	25	(28)	(32)	(71)	(22)	71	(106)
Frais autres que d'intérêts	198	-	214	-	(202)	(249)	(268)	(241)	(245)	(929)	(960)
Impôts sur le revenu et autres	117	-	100	-	(72)	(62)	(74)	(67)	(80)	(390)	(262)
<b>Revenu net</b>	<b>231</b>	<b>202</b>	<b>240</b>	<b>248</b>	<b>238</b>	<b>190</b>	<b>204</b>	<b>191</b>	<b>214</b>	<b>921</b>	<b>823</b>
Dividendes versés sur les actions privilégiées	2	-	2	-	(1)	(1)	(1)	1	(1)	(6)	(6)
<b>Rev. net revenant aux porteurs d'actions ordinaires</b>	<b>229</b>	<b>200</b>	<b>239</b>	<b>247</b>	<b>237</b>	<b>189</b>	<b>203</b>	<b>190</b>	<b>213</b>	<b>915</b>	<b>819</b>
Amortissement des biens incorporels (après impôts)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
<b>Rev. net aux porteurs d'actions ordin. avant amort.</b>	<b>230</b>	<b>200</b>	<b>239</b>	<b>247</b>	<b>237</b>	<b>189</b>	<b>203</b>	<b>190</b>	<b>213</b>	<b>916</b>	<b>819</b>
RCP (%)	27,4	24,7	31,1	30,5	25,3	19,3	20,0	17,4	18,5	28,4	20,3
Actif moyen (milliards \$)	114	114	113	108	103	108	114	112	112	112	109
Marge nette sur intérêts (%)	0,70	0,70	0,84	0,79	0,88	0,81	0,89	0,84	0,94	0,76	0,86
Ratio de productivité (%)	36,7	41,3	45,8	47,2	41,5	47,1	46,4	42,3	43,7	42,8	44,3
Employés	<b>1 379</b>	<b>1 376</b>	<b>1 292</b>	<b>1 299</b>	<b>1 309</b>	<b>1 306</b>	<b>1 305</b>	<b>1 318</b>	<b>1 340</b>	<b>1 379</b>	<b>1 309</b>
<b>Autres (1) :</b>											
Revenu d'intérêts net (2)	130	-	139	-	113	-	141	-	143	(523)	(588)
Autres revenus	140	-	122	-	188	-	147	-	114	597	(628)
Revenu total	10	-	17	-	75	-	6	-	133	74	681
Provision pour créances irrécouvrables	42	-	1	-	-	-	-	-	131	43	(206)
Frais autres que d'intérêts	25	-	31	-	26	-	24	-	300	(106)	103
Impôts sur le revenu et autres (2)	49	-	72	-	70	-	21	-	117	212	(12)
<b>Revenu net</b>	<b>76</b>	<b>25</b>	<b>119</b>	<b>3</b>	<b>58</b>	<b>46</b>	<b>98</b>	<b>52</b>	<b>57</b>	<b>212</b>	<b>137</b>
Dividendes versés sur les actions privilégiées	2	-	3	-	1	-	1	-	-	31	265
<b>Rev. net revenant aux porteurs d'actions ordinaires</b>	<b>74</b>	<b>22</b>	<b>118</b>	<b>2</b>	<b>57</b>	<b>45</b>	<b>97</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>216</b>	<b>48</b>
Amortissement des biens incorporels (après impôts)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
<b>Rev. net aux porteurs d'actions ordin. avant amort.</b>	<b>74</b>	<b>22</b>	<b>118</b>	<b>2</b>	<b>57</b>	<b>45</b>	<b>97</b>	<b>51</b>	<b>31</b>	<b>216</b>	<b>46</b>
Actif moyen (milliards \$)	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>24</b>	<b>14</b>

(1) Représente les restructurations d'entreprise et les petites unités d'exploitation, notamment Trésorerie du Groupe.

(2) Incluant l'élimination de la majoration de revenu exempt d'impôt déclarée dans le revenu d'intérêts net, et les provisions pour impôts sur le revenu pour chaque secteur d'activité mentionné ci-dessus et à la page 4.

# MARGE NETTE SUR INTÉRÊTS, REVENU DE NÉGOCIATION ET BIENS SOUS ADMINISTRATION/GESTION



	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE			
	2005				2004				2003	2005	2004	2003
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4			
<b>MARGE NETTE SUR INTÉRÊTS :</b>												
Revenu d'intérêts net (BMEF) (millions \$)	1 581	1 561	1 552	1 503	1 461	1 497	1 521	1 496	1 544	6 197	5 975	6 246
Revenu d'intérêts net en % du total de l'actif moyen	1,97	1,97	2,07	2,00	2,06	2,09	2,16	2,11	2,16	2,00	2,10	2,16
Revenu d'intérêts net en % de l'actif productif moyen	2,20	2,20	2,32	2,27	2,32	2,35	2,46	2,40	2,47	2,25	2,38	2,48
<b>REVENU TIRÉ DES ACTIVITÉS DE NÉGOCIATION (BMEF) (millions \$) :</b>												
Valeurs mobilières et activités de négociation	28	33	45	69	30	12	17	53	30	175	112	179
Activités de change/négo. de métaux précieux	68	57	66	104	88	68	70	80	49	295	306	280
Instruments dérivés/autres activités de négo.	111	123	111	119	70	86	100	89	90	464	345	343
<b>Total</b>	<b>207</b>	<b>213</b>	<b>222</b>	<b>292</b>	<b>188</b>	<b>166</b>	<b>187</b>	<b>222</b>	<b>169</b>	<b>934</b>	<b>763</b>	<b>802</b>
Déclarés sous Autres revenus	126	133	125	210	118	101	105	152	107	594	476	501
Déclarés sous Revenu d'intérêts net	81	80	97	82	70	65	82	70	62	340	287	301
<b>Total</b>	<b>207</b>	<b>213</b>	<b>222</b>	<b>292</b>	<b>188</b>	<b>166</b>	<b>187</b>	<b>222</b>	<b>169</b>	<b>934</b>	<b>763</b>	<b>802</b>
<b>REVENUS REPORTÉS (M\$):</b>												
	251	269	257	261	275	289	307	318	329	251	275	329
<b>BIENS SOUS ADMINISTRATION (milliards \$) :</b>												
Particuliers -												
Courtage de détail	64,2	60,8	59,0	57,6	54,2	53,7	53,4	51,2	47,4	64,2	54,2	47,4
Services de fiducie et de gest. de placements	57,0	56,3	54,8	53,4	53,4	56,0	55,9	55,4	56,6	57,0	53,4	56,6
Fonds communs de placement	121,2	117,1	113,8	111,0	107,6	109,7	109,3	106,6	104,0	121,2	107,6	104,0
Institutions	18,4	17,7	17,2	16,1	15,8	15,8	15,8	14,8	14,2	18,4	15,8	14,2
<b>Total</b>	<b>171,4</b>	<b>166,7</b>	<b>163,0</b>	<b>158,0</b>	<b>156,8</b>	<b>162,1</b>	<b>162,3</b>	<b>167,7</b>	<b>162,0</b>	<b>171,4</b>	<b>156,8</b>	<b>162,0</b>
<b>BIENS SOUS GESTION (milliards \$) :</b>												
Particuliers	9,4	8,4	8,0	7,8	7,5	7,3	7,2	7,1	7,0	9,4	7,5	7,0
Fonds communs de placement	13,4	12,3	11,9	11,7	11,8	12,0	12,3	11,9	11,6	13,4	11,8	11,6
Institutions	3,8	3,3	3,4	3,1	1,9	1,9	1,4	1,5	1,4	3,8	1,9	1,4
<b>Total</b>	<b>26,6</b>	<b>24,0</b>	<b>23,3</b>	<b>22,6</b>	<b>21,2</b>	<b>21,2</b>	<b>20,9</b>	<b>20,5</b>	<b>20,0</b>	<b>26,6</b>	<b>21,2</b>	<b>20,0</b>

## AUTRES REVENUS



(en millions \$)

### Revenus sur cartes de crédit

	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIERE			
	2005				2004				2003	2005	2004	2003
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4			
Revenus sur cartes de crédit	67	66	56	62	59	58	53	61	58	251	231	204

### Services de dépôt et de paiement

Services de dépôt  
Autres services de paiement

Services de dépôt	149	151	140	141	136	141	131	128	123	581	536	479
Autres services de paiement	32	33	28	27	25	28	30	27	25	120	110	114
	181	184	168	168	161	169	161	155	148	701	646	593

### Fonds communs de placement

Fonds communs de placement	52	50	47	44	44	43	43	41	41	193	171	161
----------------------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----

### Placements, services de courtage et de fiducie

Courtage réduit et au détail  
Services fiducie particuliers/entreprises  
Gestion et garde de placements

Placements, services de courtage et de fiducie	114	101	110	102	74	80	96	85	78	427	335	280
	29	27	29	26	26	30	33	27	31	111	116	122
	16	15	17	14	13	13	14	13	13	62	53	53
	159	143	156	142	113	123	143	125	122	600	504	455

### Commissions sur prêts

Commissions sur engagements et autres prêts  
Commissions sur acceptations

Commissions sur prêts	104	113	110	109	116	124	117	120	130	436	477	565
	27	27	25	27	27	26	27	26	28	106	106	119
	131	140	135	136	143	150	144	146	158	542	583	684

### Revenus tirés des activités de négociation

Revenus tirés des activités de négociation	126	133	125	210	118	101	105	152	107	594	476	501
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

### Services de banque d'investissement

Commissions de placement et courtage  
Revenus de change et autres revenus

Services de banque d'investissement	121	115	123	134	100	117	139	121	115	493	477	472
	50	47	44	46	44	43	44	40	50	187	171	201
	171	162	167	180	144	160	183	161	165	680	648	673

### Gain net sur valeurs

Gain net sur valeurs	109	109	134	62	54	106	247	70	66	414	477	159
----------------------	-----	-----	-----	----	----	-----	-----	----	----	-----	-----	-----

### Revenus de titrisation

Revenus de titrisation	19	21	20	19	26	17	40	28	26	79	111	140
------------------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----

### Autres

Autres	139	120	128	88	134	108	130	101	116	475	473	445
--------	-----	-----	-----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

### Total des autres revenus

Total des autres revenus	1 154	1 128	1 136	1 111	996	1 035	1 249	1 040	1 007	4 529	4 320	4 015
--------------------------	-------	-------	-------	-------	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

% du revenu total (BMEF)

% du revenu total (BMEF)	42,2	41,9	42,3	42,5	40,5	40,9	45,1	41,0	39,5	42,2	42,0	39,1
--------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

## FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS

 Banque Scotia

(\$MM)	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE		
	2005				2004				2003	2005	2004
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1			
<b>Rémunération et avantages sociaux</b>											
Salaires	515	494	480	474	487	486	479	481	517	1 963	1 933
Rémunération liée au rendement	222	246	275	277	221	257	281	232	233	1 020	991
Pensions et autres avantages	124	134	128	119	121	132	147	128	103	505	528
	861	874	883	870	829	875	907	841	853	3 488	3 452
<b>Locaux et technologie</b>											
Charges locatives	45	43	46	42	40	43	44	43	43	176	170
Entretien des locaux	15	12	11	12	13	11	11	11	12	50	46
Impôts fonciers	15	16	15	15	15	18	15	10	14	61	58
Matériel et logiciels informatique	145	129	125	120	137	126	119	127	148	519	509
Amortissement	38	46	46	43	45	46	48	50	47	173	189
Autres	44	42	42	41	43	39	45	40	41	169	167
	302	288	285	273	293	283	282	281	305	1 148	1 139
<b>Communications</b>											
Télécommunications	17	16	16	15	17	15	16	15	18	64	63
Fournitures, frais de poste et de messagerie	49	50	47	45	50	47	44	44	43	191	185
	66	66	63	60	67	62	60	59	61	255	248
<b>Publicité et développement des affaires</b>											
Publicité et promotion	54	34	28	23	33	26	28	26	27	139	113
Déplacements et développement des affaires	27	24	22	20	26	25	25	21	28	93	97
	81	58	50	43	59	51	53	47	55	232	210
<b>Frais professionnels</b>											
	55	44	45	42	48	39	47	29	40	186	163
<b>Impôts sur capital/taxes d'affaires</b>											
Taxes d'affaires	21	24	22	24	20	23	23	23	21	91	89
Impôts sur capital	9	14	20	13	12	14	13	14	12	56	53
	30	38	42	37	32	37	36	37	33	147	142
<b>Autres</b>											
Formation du personnel	20	11	8	6	14	12	8	9	12	45	43
Amortissement, biens incorporels	9	6	7	7	7	6	7	7	8	29	27
Autres	155	132	107	119	112	107	123	96	127	513	438
	184	149	122	132	133	125	138	112	147	587	508
<b>Total excluant éléments inhabituels</b>	1 579	1 517	1 490	1 457	1 461	1 472	1 523	1 406	1 494	6 043	5 862
<b>Perte à la vente des activités d'une filiale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des frais autres que d'intérêts</b>	1 579	1 517	1 490	1 457	1 461	1 472	1 523	1 406	1 494	6 043	5 862
% du revenu total (BMEF)	57,8	56,4	55,4	55,7	59,4	58,1	55,0	55,4	58,6	56,3	56,9

# BILAN



(en millions \$)	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE		
	2005				2004				2003	2005	2004
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1			
Liquidités	<b>20 505</b>	22 135	20 494	19 985	17 155	20 526	20 712	18 851	20 581	<b>20 505</b>	17 155
Valeurs mobilières - Placement	<b>23 452</b>	23 235	22 781	22 477	15 717	18 343	18 377	18 288	20 293	<b>23 452</b>	15 717
- Négociation	<b>50 007</b>	50 541	50 164	46 656	43 056	46 161	42 184	44 439	42 899	<b>50 007</b>	43 056
Prêts - Prêts hypothécaires à l'habitation	<b>73 459</b>	73 776	72 945	69 133	58 773	64 504	60 561	62 727	63 192	<b>73 459</b>	58 773
- Prêts aux particuliers et cartes de crédit	<b>75 520</b>	73 867	70 848	70 070	69 018	66 955	63 829	62 583	61 646	<b>75 520</b>	69 018
- Prêts aux entreprises/admin. publiques	<b>34 695</b>	33 981	34 403	33 855	30 182	29 475	28 432	27 046	26 277	<b>34 695</b>	30 182
- Actifs acquis en vertu d'ententes de revente	<b>62 681</b>	63 604	62 174	61 281	57 384	61 259	62 485	63 155	64 313	<b>62 681</b>	57 384
- Total partiel	<b>20 578</b>	23 290	20 748	19 769	17 880	21 307	21 225	19 266	22 648	<b>20 578</b>	17 880
Provisions pour créances irrécouvrables	<b>193 474</b>	194 742	188 173	184 975	174 464	178 996	175 971	172 050	174 884	<b>193 474</b>	174 464
- Total des prêts, montant net	(2 469)	(2 565)	(2 591)	(2 641)	(2 696)	(3 242)	(3 303)	(3 257)	(3 217)	(2 469)	(2 696)
Total de l'actif	<b>191 005</b>	192 177	185 582	182 334	171 768	175 754	172 668	168 793	171 667	<b>191 005</b>	171 768
Acceptations	<b>7 576</b>	7 353	7 194	6 283	7 086	6 494	7 219	6 887	6 811	<b>7 576</b>	7 086
Valeur du marché des instr. dérivés de négo.	<b>11 622</b>	11 334	12 884	12 493	14 198	11 163	13 745	15 547	15 308	<b>11 622</b>	14 198
Terrain, bâtiment et matériel, montant net	<b>1 934</b>	1 947	1 904	1 937	1 872	1 872	1 872	1 863	1 944	<b>1 934</b>	1 872
Écart d'acquisition	<b>498</b>	546	292	270	261	271	280	280	270	<b>498</b>	261
Autres immobilisations incorporelles	<b>235</b>	219	226	233	240	246	253	276	284	<b>235</b>	240
Autres éléments d'actif	<b>7 191</b>	8 046	7 569	7 879	7 859	6 060	6 324	6 227	5 835	<b>7 191</b>	7 859
Total de l'actif	<b>314 025</b>	317 533	309 090	300 547	279 212	286 890	283 634	281 451	285 892	<b>314 025</b>	279 212
Dépôts - Particuliers	<b>83 953</b>	83 840	82 527	81 059	79 020	79 569	79 464	78 328	76 431	<b>83 953</b>	79 020
- Banques	<b>24 103</b>	24 912	25 184	24 341	22 051	24 086	22 691	24 009	22 700	<b>24 103</b>	22 051
- Entreprises et admin. publiques	<b>109 389</b>	111 257	107 071	101 466	94 125	97 478	95 486	89 463	93 541	<b>109 389</b>	94 125
- Total	<b>217 445</b>	220 009	214 782	206 866	195 196	201 133	197 641	191 800	192 672	<b>217 445</b>	195 196
Autres engagements	<b>26 032</b>	27 003	25 164	24 846	19 428	23 299	22 535	24 144	28 686	<b>26 032</b>	19 428
- Oblig., actifs vendus - ententes de rachat	<b>11 250</b>	9 976	8 542	7 453	7 585	11 421	9 527	9 911	9 219	<b>11 250</b>	7 585
- Valeurs vendues à découvert	<b>11 193</b>	12 049	11 445	11 993	14 054	10 972	12 645	15 160	14 758	<b>11 193</b>	14 054
- Éval. valeur marché des instr. dérivés de négo	<b>28 676</b>	28 926	29 830	30 796	23 099	19 868	21 193	21 013	21 282	<b>28 676</b>	23 099
- Autres	<b>77 151</b>	77 954	74 981	75 088	64 166	65 560	65 900	70 228	73 945	<b>77 151</b>	64 166
- Total	<b>2 597</b>	2 617	2 633	2 625	2 615	2 666	2 686	2 664	2 661	<b>2 597</b>	2 615
Débentures subordonnées	<b>750</b>	750	750	750	2 250	2 250	2 250	2 250	2 500	<b>750</b>	2 250
Instruments de capitaux propres	<b>600</b>	600	600	300	300	300	300	300	300	<b>600</b>	300
Avoir des actionnaires - Actions privilégiées	<b>3 317</b>	3 314	3 242	3 234	3 229	3 204	3 187	3 115	3 141	<b>3 317</b>	3 229
- Actions ordinaires et surplus d'apport	<b>14 126</b>	13 909	13 517	13 236	13 239	12 881	12 512	12 144	11 747	<b>14 126</b>	13 239
- Bénéfices non répartis	(1 961)	(1 620)	(1 415)	(1 552)	(1 783)	(1 104)	(842)	(1 050)	(1 074)	(1 961)	(1 074)
- Effet cumulatif de la conversion des devises	<b>15 482</b>	15 603	15 344	14 918	14 685	14 981	14 857	14 209	13 814	<b>15 482</b>	14 685
- Capital-actions ordinaire	<b>16 082</b>	16 203	15 944	15 218	14 985	15 281	15 157	14 509	14 114	<b>16 082</b>	14 985
- Total de l'avoir des actionnaires	<b>314 025</b>	317 533	309 090	300 547	279 212	286 890	283 634	281 451	285 892	<b>314 025</b>	279 212
Total des engagements et avoir des actionnaires	<b>314 025</b>	317 533	309 090	300 547	279 212	286 890	283 634	281 451	285 892	<b>314 025</b>	279 212

## SOLDE MOYEN DU BILAN



(en millions \$)	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIERE			
	2005				2004				2003	2005	2004	2003
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4			
Dépôts à d'autres banques	<b>19 098</b>	18 063	17 755	17 037	16 209	17 569	17 717	15 762	16 465	<b>17 990</b>	16 809	16 260
Valeurs mobilières	<b>74 842</b>	74 544	71 145	67 946	61 650	63 833	64 544	63 634	61 249	<b>72 127</b>	63 409	58 251
Prêts - Prêts hypothécaires à l'habitation	<b>74 537</b>	71 986	70 252	69 634	68 091	65 056	62 722	62 049	60 230	<b>71 613</b>	64 490	57 875
- Prêts particuliers et cartes de crédit	<b>34 041</b>	34 144	34 257	32 565	29 339	28 606	27 610	26 423	25 638	<b>33 748</b>	27 997	24 467
- Prêts aux entreprises/admin. publiques	<b>57 726</b>	58 758	58 065	54 972	55 450	58 060	58 994	59 020	61 912	<b>57 375</b>	57 874	67 270
- Actifs acquis - ententes de revente	<b>24 328</b>	23 853	23 136	20 712	19 570	20 012	20 198	21 001	22 861	<b>23 007</b>	20 195	27 849
- Total	<b>190 632</b>	188 741	185 710	177 883	172 450	171 734	169 524	168 493	170 641	<b>185 743</b>	170 556	177 461
Total de l'actif productif	<b>284 572</b>	281 348	274 610	262 866	250 309	253 136	251 785	247 889	248 355	<b>275 860</b>	250 774	251 972
Acceptations	<b>7 749</b>	7 455	7 149	7 099	6 950	7 254	7 161	6 879	7 687	<b>7 365</b>	7 061	7 952
Autres éléments d'actif	<b>25 264</b>	25 531	25 607	27 858	24 722	24 080	27 086	28 016	26 813	<b>26 149</b>	26 151	28 589
<b>Total de l'actif</b>	<b>317 585</b>	314 334	307 366	297 823	281 981	284 470	286 032	282 785	282 855	<b>309 374</b>	283 986	288 513
Dépôts - Particuliers	<b>82 617</b>	82 158	80 947	79 327	78 569	78 805	78 047	76 411	76 034	<b>81 265</b>	77 958	75 888
- Banques	<b>23 586</b>	24 778	24 181	22 029	22 739	24 488	24 780	23 113	23 773	<b>23 646</b>	23 774	25 201
- Entreprises et admin. publiques	<b>111 818</b>	108 627	104 722	101 225	97 565	95 553	94 304	90 550	90 164	<b>106 607</b>	94 494	89 313
- Total	<b>218 021</b>	215 563	209 850	202 581	198 873	198 846	197 131	190 074	189 971	<b>211 518</b>	196 226	190 402
Autres engagements	<b>80 072</b>	79 322	78 557	76 779	63 081	65 478	69 151	73 255	73 544	<b>78 796</b>	67 979	78 456
Débentures subordonnées	<b>2 600</b>	2 625	2 620	2 612	2 644	2 677	2 667	2 656	2 667	<b>2 614</b>	2 661	3 191
Instruments de capitaux propres	<b>750</b>	750	750	750	2 250	2 250	2 250	2 489	2 500	<b>750</b>	2 311	2 462
Avoir des actionnaires - Actions privil.	<b>600</b>	600	458	300	300	300	300	300	300	<b>490</b>	300	300
- Actions ordinaires	<b>15 542</b>	15 474	15 131	14 801	14 833	14 919	14 533	14 011	13 873	<b>15 206</b>	14 509	13 702
- Total	<b>16 142</b>	16 074	15 589	15 101	15 133	15 219	14 833	14 311	14 173	<b>15 696</b>	14 809	14 002
<b>Total, engagements et avoir des actionnaires</b>	<b>317 585</b>	314 334	307 366	297 823	281 981	284 470	286 032	282 785	282 855	<b>309 374</b>	283 986	288 513

**ETAT CONSOLIDE DE L'EVOLUTION DE L'AVOIR DES ACTIONNAIRES ET ACTIF RAJUSTE EN FONCTION DU RISQUE**



TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE			
2005				2004				2003			
T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	2005	2004	2003

**ÉTAT CONSOLIDÉ DE L'ÉVOLUTION DE L'AVOIR DES ACTIONNAIRES (millions \$) :**

Solde au début de la période  
 Rachat d'actions privilégiées  
 Émission d'actions ordinaires, avant rachats pour revente et annulation, et surplus d'apport  
 Prime à l'achat et au rachat d'actions  
 Revenu net  
 Dividendes - actions privilégiées - actions ordinaires  
 Gains (pertes) de change non réalisés, montant net  
 Autres frais  
**Solde à la fin de la période**

<b>16 203</b>	15 944	15 218	14 985	15 281	15 157	14 509	14 114	14 233	<b>14 985</b>	14 114	13 802
-	-	300	-	-	-	-	-	-	<b>300</b>	-	-
<b>3</b>	72	8	5	25	17	72	(26)	10	<b>88</b>	88	139
<b>(248)</b>	(44)	(216)	(465)	(41)	(56)	(159)	(34)	(76)	<b>(973)</b>	(290)	(201)
<b>811</b>	784	826	788	705	731	784	688	654	<b>3 209</b>	2 908	2 422
<b>(8)</b>	(9)	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)	<b>(25)</b>	(16)	(16)
<b>(338)</b>	(339)	(318)	(322)	(302)	(302)	(253)	(253)	(223)	<b>(1 317)</b>	(1 110)	(849)
<b>(341)</b>	(205)	137	231	(679)	(262)	208	24	(484)	<b>(178)</b>	(709)	(1 176)
-	-	(7)	-	-	-	-	-	4	<b>(7)</b>	-	(7)
<b>16 082</b>	16 203	15 944	15 218	14 985	15 281	15 157	14 509	14 114	<b>16 082</b>	14 985	14 114

**Actif rajusté en fonction du risque (milliards \$) :**

Éléments d'actif au bilan  
 0 - 20% Liquidités  
 0 - 100% Valeurs mobilières  
 0 - 50% Prêts hyp. à l'habitation  
 0 - 100% Prêts et acceptations  
 0 - 100% Autres éléments d'actif  
  
 Éléments d'actif hors bilan  
 Instruments de crédit indirect  
 Instruments de taux d'intérêt, de change et autres instruments dérivés  
 Redressement risques du marché  
**Total de l'actif rajusté en fonction du risque**

<b>2,8</b>	3,2	2,9	2,9	2,4	3,0	3,0	2,8	3,1	<b>2,8</b>	2,4	3,1
<b>7,4</b>	7,2	7,2	7,6	7,6	8,3	8,6	8,9	9,0	<b>7,4</b>	7,6	9,0
<b>25,3</b>	24,6	23,5	23,0	22,4	21,8	20,6	19,9	19,4	<b>25,3</b>	22,4	19,4
<b>85,1</b>	87,5	85,3	82,7	80,7	83,4	84,6	84,1	85,2	<b>85,1</b>	80,7	85,2
<b>5,3</b>	5,3	4,9	4,6	5,1	4,7	4,8	4,6	5,0	<b>5,3</b>	5,1	5,0
<b>125,9</b>	127,8	123,8	120,8	118,2	121,2	121,6	120,3	121,7	<b>125,9</b>	118,2	121,7
<b>29,7</b>	28,9	28,8	27,3	25,5	27,5	27,5	26,1	26,2	<b>29,7</b>	25,5	26,2
<b>3,9</b>	3,7	4,0	3,8	3,9	3,3	3,7	4,0	3,5	<b>3,9</b>	3,9	3,5
<b>3,3</b>	3,4	3,5	3,6	2,9	3,5	2,9	3,1	3,1	<b>3,3</b>	2,9	3,1
<b>162,8</b>	163,8	160,1	155,5	150,5	155,5	155,7	153,5	154,5	<b>162,8</b>	150,5	154,5

# CAPITAL RÉGLEMENTAIRE ET COEFFICIENTS DE CAPITAL RAJUSTÉS EN FONCTION DU RISQUE

 Banque Scotia

(en millions \$)

## CAPITAL RÉGLEMENTAIRE :

Avoir des porteurs d'actions ordinaires  
 Actions privilégiées à capital non cumulatif  
 Instruments innovateurs du capital  
 Part des actionnaires sans contrôle dans filiales :  
 Écart d'acquisition

Capital de catégorie 1

Débentures (après amortissement)  
 Montant admissible de la provision générale (1)  
 Capital de catégorie 2  
 Participations dans des sociétés associées/Autres

**Total - Capital réglementaire**

	TENDANCE TRIMESTRIELLE								2005	2004	2003	
	2005				2004							
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
Avoir des porteurs d'actions ordinaires	15 482	15 603	15 344	14 918	14 685	14 981	14 857	14 209	13 814	15 482	14 685	13 814
Actions privilégiées à capital non cumulatif	600	600	600	300	300	300	300	300	300	600	300	300
Instruments innovateurs du capital	2 250	2 250	2 250	2 250	2 250	2 250	2 250	2 250	2 500	2 250	2 250	2 500
Part des actionnaires sans contrôle dans filiales :	306	296	290	287	280	280	277	316	326	306	280	326
Écart d'acquisition	(498)	(546)	(292)	(270)	(261)	(271)	(280)	(280)	(270)	(498)	(261)	(270)
Capital de catégorie 1	18 140	18 203	18 192	17 485	17 254	17 540	17 404	16 795	16 670	18 140	17 254	16 670
Débentures (après amortissement)	2 420	2 495	2 508	2 501	2 493	2 600	2 618	2 598	2 595	2 420	2 493	2 595
Montant admissible de la provision générale (1)	1 330	1 375	1 375	1 361	1 317	1 361	1 362	1 343	1 352	1 330	1 317	1 352
Capital de catégorie 2	3 750	3 870	3 883	3 862	3 810	3 961	3 980	3 941	3 947	3 750	3 810	3 947
Participations dans des sociétés associées/Autres	(358)	(534)	(591)	(313)	(200)	(220)	(214)	(207)	(209)	(358)	(200)	(209)
<b>Total - Capital réglementaire</b>	<b>21 532</b>	<b>21 539</b>	<b>21 484</b>	<b>21 034</b>	<b>20 864</b>	<b>21 281</b>	<b>21 170</b>	<b>20 529</b>	<b>20 408</b>	<b>21 532</b>	<b>20 864</b>	<b>20 408</b>

## ÉVOLUTION DU CAPITAL RÉGLEMENTAIRE :

**Total du capital au début de la période**

21 539	21 484	21 034	20 864	21 281	21 170	20 529	20 408	20 573	20 864	20 408	20 960
--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

### **Capital autogénéré**

Revenu net  
 Dividendes sur actions ordinaires et privilégiées

811	784	826	788	705	731	784	688	654	3 209	2 908	2 422
(346)	(348)	(322)	(326)	(306)	(306)	(257)	(257)	(227)	(1 342)	(1 126)	(865)
465	436	504	462	399	425	527	431	427	1 867	1 782	1 557

### **Financement externe**

Débentures (après amortissement)  
 Actions privilégiées  
 Instruments innovateurs du capital de catégorie 1 (Scotia BaTS)  
 Actions ordinaires et surplus d'apport  
 Prime sur l'achat et le rachat d'actions

(75)	(13)	7	8	(107)	(18)	20	3	(106)	(73)	(102)	(777)
-	-	-	-	-	-	-	(250)	-	-	(250)	275
-	-	300	-	-	-	-	-	-	300	-	-
3	72	8	5	25	17	72	(26)	10	88	88	139
(248)	(44)	(216)	(465)	(41)	(56)	(159)	(34)	(76)	(973)	(290)	(201)
(320)	15	99	(452)	(123)	(57)	(67)	(307)	(172)	(658)	(554)	(564)

### **Autres**

Gains (pertes) de change non réalisés, montant net  
 Part des actionnaires sans contrôle dans filiales  
 Autre (2)

(341)	(205)	137	231	(679)	(262)	208	24	(484)	(178)	(709)	(1 176)
10	6	3	7	-	3	(39)	(10)	(9)	26	(46)	(336)
179	(197)	(293)	(78)	(14)	2	12	(17)	73	(389)	(17)	(33)
(152)	(396)	(153)	160	(693)	(257)	181	(3)	(420)	(541)	(772)	(1 545)

**Total du capital généré (Utilisé)**

(7)	55	450	170	(417)	111	641	121	(165)	668	456	(552)
-----	----	-----	-----	-------	-----	-----	-----	-------	-----	-----	-------

**Total du capital à la fin de la période**

21 532	21 539	21 484	21 034	20 864	21 281	21 170	20 529	20 408	21 532	20 864	20 408
--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

## COEFFICIENTS RAJUSTÉS EN FONCTION DU RISQUE (%) :

Catégorie 1

11,1	11,1	11,4	11,2	11,5	11,3	11,2	10,9	10,8	11,1	11,5	10,8
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

13,2	13,1	13,4	13,5	13,9	13,7	13,6	13,4	13,2	13,2	13,9	13,2
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

9,3	9,3	9,5	9,5	9,7	9,5	9,4	9,2	8,9	9,3	9,7	8,9
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

(1) Selon les directives du BSIF, les provisions générales sont incluses dans le capital de catégorie 2, jusqu'à concurrence de 0,875 % de l'actif rajusté en fonction du risque.

(2) Représente la provision générale admissible et les ajustements au capital réglementaire tels que l'inclusion de la part des actionnaires sans contrôle dans des filiales

## INSTRUMENTS DÉRIVÉS



(en millions \$)

	Montant nominal de référence	Montant exposé au risque de crédit	Risque de crédit éventuel	Risque de crédit équivalent (RCE)	RCE/prêts acceptations bancaires	<b>Oct 31/05</b>	Juil 31/05	Oct 31/04
<b>Instruments de taux d'intérêt :</b>								
Contrats à terme	100 082	6	11	17	-	<b>5</b>	11	13
Swaps	415 925	3 798	1 943	5 741	2,9%	<b>1 351</b>	1 779	1 829
Options achetées	35 297	240	69	309	0,2%	<b>69</b>	75	108
Options vendues	29 600	-	-	-	-	-	-	-
<b>Instruments de change :</b>								
Contrats à terme	188 097	3 372	2 003	5 375	2,7%	<b>1 532</b>	1 446	2 076
Swaps	61 563	3 863	3 071	6 934	3,5%	<b>1 860</b>	1 677	1 644
Options achetées	2 207	47	34	81	-	<b>32</b>	23	52
Options vendues	2 152	-	-	-	-	-	-	-
<b>Autres contrats dérivés :</b>								
Actions	27 473	922	1 687	2 609	1,3%	<b>806</b>	601	564
Instruments de crédit	21 092	173	1 306	1 479	0,8%	<b>484</b>	513	289
Autres	2 840	68	199	267	0,1%	<b>97</b>	82	118
<b>Total des instruments dérivés</b>	<b>886 328</b>	<b>12 489</b>	<b>10 323</b>	<b>22 812</b>	<b>11,5%</b>	<b>6 236</b>	<b>6 207</b>	<b>6 693</b>
Moins : incidence des accords généraux de compensation		6 529	3 805	10 334	5,2%	<b>2 358</b>	2 483	2 745
<b>Total après compensation</b>		<b>5 960</b>	<b>6 518</b>	<b>12 478</b>	<b>6,3%</b>	<b>3 878</b>	<b>3 724</b>	<b>3 948</b>

## PRÊTS DOUTEUX, MONTANT BRUT



(en millions \$)

	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE				
	2005				2004				2003	T4	2005	2004	2003
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4				

### PRÊTS DOUTEUX, MONTANT BRUT :

#### Canada

Prêts aux particuliers  
Prêts commerciaux

311	255	268	264	267	242	256	266	292	311	267	292
201	184	182	178	170	273	270	251	184	201	170	184
512	439	450	442	437	515	526	517	476	512	437	476

#### International

Prêts aux particuliers  
Prêts commerciaux

319	363	346	342	328	369	384	464	465	319	328	465
413	420	438	441	470	595	657	646	631	413	470	631
732	783	784	783	798	964	1 041	1 110	1 096	732	798	1 096

#### Scotia Capitaux

Canada  
É.-U.  
Europe

25	33	43	48	52	170	185	216	199	25	52	199
331	355	394	544	701	1 047	1 122	1 131	1 084	331	701	1 084
220	153	211	211	212	319	325	295	386	220	212	386
576	541	648	803	965	1 536	1 632	1 642	1 669	576	965	1 669

#### **Total - Prêts douteux, montant brut (1)**

Provision spécifique pour créances irrécouvrables

#### **Montant net des prêts douteux après prov.spécifique(1)**

Provision générale pour créances irrécouvrables

Montant net des prêts douteux après prov.générale (1)

1 820	1 763	1 882	2 028	2 200	3 015	3 199	3 269	3 241	1 820	2 200	3 241
(1 139)	(1 190)	(1 216)	(1 266)	(1 321)	(1 817)	(1 828)	(1 782)	(1 719)	(1 139)	(1 321)	(1 719)
681	573	666	762	879	1 198	1 371	1 487	1 522	681	879	1 522
(1 330)	(1 375)	(1 375)	(1 375)	(1 375)	(1 425)	(1 475)	(1 475)	(1 475)	(1 330)	(1 375)	(1 475)
(649)	(802)	(709)	(613)	(496)	(227)	(104)	12	47	(649)	(496)	47

### ÉVOLUTION DES PRÊTS DOUTEUX,

#### MONTANT BRUT :

Prêts douteux, montant brut T3/05

Canada Partic.	Canada Commer.	Opér. internationales	Scotia Capitaux	Provision générale	Total
255	184	783	541	-	1 763
-	-	27	-	-	27
168	64	81	135	-	448
(79)	(18)	(34)	(78)	-	(209)
89	46	47	57	-	239
(33)	(29)	(95)	(3)	-	(160)
-	-	(30)	(19)	-	(49)

Prêts douteux, montant brut T4/05

311	201	732	576	-	1 820
(216)	(113)	(607)	(203)	(1 330)	(2 469)
95	88	125	373	(1 330)	(649)

Provisions pour créances irrécouvrables

Prêts douteux, montant net T4/05

(1) Excluant les prêts douteux à des pays désignés à marché naissant et la compensation de la provision pour risque pays avant 2004.

# PRÊTS DOUTEUX, MONTANT NET ET PROVISIONS POUR PERTES SUR PRÊTS



(en millions \$)	TENDANCE TRIMESTRIELLE								ANNÉE ENTIÈRE		
	2005				2004				T4	2005	2004
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	2005	2003
<b>PRÊTS DOUTEUX, MONTANT NET :</b>											
<u>Canada</u>											
Prêts aux particuliers	95	74	93	82	78	69	87	90	102	95	102
Prêts commerciaux	88	55	54	43	51	78	91	93	59	88	59
	183	129	147	125	129	147	178	183	161	183	161
<u>International</u>											
Prêts aux particuliers	73	42	60	42	57	136	133	205	219	73	219
Prêts commerciaux	52	70	103	128	144	153	192	195	169	52	169
	125	112	163	170	201	289	325	400	388	125	388
<u>Scotia Capitaux</u>											
Canada	5	4	5	12	15	45	53	82	80	5	80
É.-U.	249	254	268	368	442	592	669	692	650	249	650
Europe	119	74	83	87	92	125	146	130	243	119	243
	373	332	356	467	549	762	868	904	973	373	973
<b>Total - Prêts douteux, montant net après prov. spécifique</b>	<b>681</b>	<b>573</b>	<b>666</b>	<b>762</b>	<b>879</b>	<b>1 198</b>	<b>1 371</b>	<b>1 487</b>	<b>1 522</b>	<b>681</b>	<b>1 522</b>
Provision générale pour créances irrécouvrables	(1 330)	(1 375)	(1 375)	(1 375)	(1 375)	(1 425)	(1 475)	(1 475)	(1 475)	(1 330)	(1 375)
<b>Total - Prêts douteux, montant net après prov. générale</b>	<b>(649)</b>	<b>(802)</b>	<b>(709)</b>	<b>(613)</b>	<b>(496)</b>	<b>(227)</b>	<b>(104)</b>	<b>12</b>	<b>47</b>	<b>(649)</b>	<b>47</b>
- Ratio de couverture (%) (1)	135,7	145,5	137,7	130,2	122,5	107,5	103,3	99,6	98,5	135,7	122,5
<b>PROVISIONS POUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES :</b>											
Solde au début de la période	2 572	2 599	2 650	2 704	3 256	3 317	3 270	3 580	3 896	2 704	3 580
Présentées avec les valeurs mobilières	-	-	-	-	-	-	-	(363)	-	(363)	-
Radiations	(160)	(188)	(153)	(149)	(548)	(117)	(140)	(177)	(368)	(650)	(982)
Recouvrements	68	53	48	36	39	46	33	40	45	205	164
Provision pour créances irrécouvrables	36	85	35	74	40	50	130	170	120	230	893
Redressement de change/autre (2)	(41)	23	19	(15)	(83)	(40)	24	20	(113)	(14)	(79)
<b>Solde à la fin de la période</b>	<b>2 475</b>	<b>2 572</b>	<b>2 599</b>	<b>2 650</b>	<b>2 704</b>	<b>3 256</b>	<b>3 317</b>	<b>3 270</b>	<b>3 580</b>	<b>2 475</b>	<b>3 580</b>
<u>Comportement :</u>											
Provisions spécifiques	1 139	1 190	1 216	1 266	1 321	1 817	1 828	1 782	1 719	1 139	1 719
Provision générale	1 330	1 375	1 375	1 375	1 375	1 425	1 475	1 475	1 475	1 330	1 475
Autres engagements	6	7	8	9	8	14	14	13	-	6	-
Provisions pour risque pays - prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23
-valeurs mobilières	-	-	-	-	-	-	-	-	363	-	363
<b>Total - Provisions pour créances irrécouvrables</b>	<b>2 475</b>	<b>2 572</b>	<b>2 599</b>	<b>2 650</b>	<b>2 704</b>	<b>3 256</b>	<b>3 317</b>	<b>3 270</b>	<b>3 580</b>	<b>2 475</b>	<b>3 580</b>

(1) Provisions générale et spécifique pour créances irrécouvrables en pourcentage du montant total brut des prêts douteux.

(2) Incluant une somme de 59 M\$ pour l'acquisition d'une filiale en 2005 et une affectation de 64 M\$ au poste «Autres éléments d'actif» en vertu des nouvelles normes comptables de l'ICCA sur les entités à détenteurs de droits variables (EDDV) en vigueur depuis le 1er novembre 2004.

# CRÉANCES À RISQUE EN ASIE ET EN AMÉRIQUE LATINE



Encours (après provisions), millions \$US

	<u>Prêts</u>	<u>Opérations</u>	Dépôts inter- bancaires	Titres d'État/ autres	Particip. sociétés affiliées (1)	Autres (2)	<b>Oct 31/05</b>	Juil 31/05	Oct 31/04
							<b>Total</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
<b>ASIE</b>									
Corée	296	279	-	497	-	10	<b>1 082</b>	1 138	1 115
Japon	534	92	67	366	-	77	<b>1 136</b>	1 112	1 017
Inde	550	462	-	63		10	<b>1 085</b>	920	1 124
Malaysia	371	3	-	435	116	12	<b>937</b>	869	969
Hong Kong	252	68	-	448	-	41	<b>809</b>	741	672
Chine	1	533	34	22	-	3	<b>593</b>	576	667
Autres (3)	258	101	55	193	-	23	<b>630</b>	775	789
<b>Total</b>	<b>2 262</b>	<b>1 538</b>	<b>156</b>	<b>2 024</b>	<b>116</b>	<b>176</b>	<b>6 272</b>	<b>6 131</b>	<b>6 353</b>
<b>AMÉRIQUE LATINE</b>									
Mexique	917	51	-	549	1 223	30	<b>2 770</b>	2 734	2 525
Chili	416	4	-	-	234	-	<b>654</b>	661	689
Brésil	25	270	-	339	-	2	<b>636</b>	599	648
Vénézuela	2	5	-	74	64	-	<b>145</b>	157	166
Argentine	-	-	-	29	-	-	<b>29</b>	29	18
Autres (4)	1 008	63	7	58	202	-	<b>1 338</b>	1 265	1 109
<b>Total</b>	<b>2 368</b>	<b>393</b>	<b>7</b>	<b>1 049</b>	<b>1 723</b>	<b>32</b>	<b>5 572</b>	<b>5 445</b>	<b>5 155</b>

(1) Participation dans des filiales et autres sociétés affiliées, excluant l'écart d'acquisition de 207M\$US au Chili et en El Salvador.

(2) Incluant les instruments de change, les métaux précieux et les instruments dérivés (évalués à la valeur du marché).

(3) Comprend l'Indonésie, les Philippines, Singapour, Taïwan et la Thaïlande.

(4) Comprend la Colombie, le Costa Rica, l'Équateur, El Salvador, le Panama, le Pérou et l'Uruguay.

# TITRISATION D'ÉLÉMENTS D'ACTIF, RÉSERVES ET SENSIBILITÉ AUX TAUX D'INTÉRÊT



2005				TENDANCE TRIMESTRIELLE				2004		2003	
T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1			T4	

## TITRISATION D'ÉLÉMENTS D'ACTIF (millions \$) :

Encours au début de la période	8 678	8 757	8 489	8 842	8 615	8 494	8 160	7 665		7 424
Titrisations	479	450	644	588	783	871	908	975		621
Remboursements/échéances	(547)	(529)	(376)	(941)	(556)	(750)	(574)	(480)		(380)
<b>Encours à la fin de la période</b>	<b>809</b>	<b>809</b>	<b>809</b>	<b>809</b>	<b>1 319</b>	<b>1 494</b>	<b>1 844</b>	<b>2 128</b>		<b>2 270</b>
Prêts personnels	-	-	-	-	-	-	-	-		147
Cartes de crédit										5 248
Titres adossés à des créances hypothécaires	<b>7 801</b>	<b>7 869</b>	<b>7 948</b>	<b>7 680</b>	<b>7 523</b>	<b>7 121</b>	<b>6 650</b>	<b>6 032</b>		
	<b>8 610</b>	<b>8 678</b>	<b>8 757</b>	<b>8 489</b>	<b>8 842</b>	<b>8 615</b>	<b>8 494</b>	<b>8 160</b>		<b>7 665</b>

## RÉSERVES (millions \$) :

Provision générale pour pertes sur prêts :	1 330	1 375	1 375	1 375	1 375	1 425	1 475	1 475		1 475
Valeurs mobilières - Gains (pertes) non réalisés :										
Obligations de marchés émergents	574	579	540	575	507	451	489	554		512
Autres titres à revenu fixe	(38)	1	28	45	39	(2)	-	67		27
Actions ordinaires et privilégiées	499	504	420	554	502	438	518	536		164
	<b>1 035</b>	<b>1 084</b>	<b>988</b>	<b>1 174</b>	<b>1 048</b>	<b>887</b>	<b>1 007</b>	<b>1 157</b>		<b>703</b>

## SENSIBILITÉ AUX TAUX D'INTÉRÊT (milliards \$) :

moins de 3 mois	3 à 12 mois	Cumulatif > 1 an	Plus d'un an	Non sensible aux taux d'int.
--------------------	----------------	---------------------	-----------------	---------------------------------

## Écart cumulatif en dollars canadiens :

31 octobre 2005	14,8	(6,3)	8,5	2,9	(11,4)
31 juillet 2005	13,2	(4,8)	8,4	3,2	(11,6)
31 octobre 2004	10,3	(5,2)	5,1	7,3	(12,4)

## Écart cumulatif en devises :

(9,9)	4,7	(5,2)	14,1	(8,9)
(10,1)	6,4	(3,7)	12,5	(8,8)
(2,7)	0,7	(2,0)	9,1	(7,1)

## Écart total toutes monnaies :

4,9	(1,6)	3,3	17,0	(20,3)
3,1	1,6	4,7	15,7	(20,4)
7,6	(4,5)	3,1	16,4	(19,5)

( ) indique un écart applicable au passif

Nota : Selon les positions de taux d'intérêt de la Banque au 31 octobre 2005, une augmentation immédiate et constante de 100 points de base des taux d'intérêt, applicable à toutes les monnaies et échéances, entraînerait une augmentation du revenu net d'environ 42 millions \$ au cours des 12 prochains mois et une réduction de l'avoir des porteurs d'actions ordinaires, en fonction de sa valeur actuelle, d'approximativement 413 millions \$