



## Mandat des dirigeants - Président du Groupe et chef de la direction, Groupe Banque TD

### 1. Attributions et niveau hiérarchique

Le président du Groupe et chef de la direction est responsable du rendement efficace de Groupe Banque TD (TD ou la Banque) ainsi que de la direction et de la gestion globales de TD dans la mise en œuvre et l'atteinte de ses objectifs stratégiques.

Le titulaire de ce poste est nommé par le conseil d'administration et siège au conseil, tel que l'exige la Loi sur les banques (Canada).

Il relève du conseil d'administration de Groupe Banque TD.

### 2. Responsabilités du poste

En tant que dirigeant de la Banque TD du plus haut niveau hiérarchique, le chef de la direction doit incarner les normes les plus élevées aux plans personnel et professionnel, et faire preuve d'intégrité, d'honnêteté, de diligence et de bonne foi dans le meilleur intérêt de la Banque, adopter le cadre de TD afin d'être un modèle pour autrui et encourager activement une culture d'inclusion.

Le chef de la direction doit éviter les conflits d'intérêts potentiels ou réels, en plus d'adhérer aux politiques de la Banque qui s'appliquent à lui, y compris la politique en matière de communication de l'information, ainsi que le code de conduite des affaires et de déontologie.

Le chef de la direction est chargé de favoriser la diffusion d'une culture d'intégrité au sein de TD et d'établir les normes et les engagements communs qui régiront la manière dont la Banque exerce ses activités. Le chef de la direction travaille de concert avec des chefs d'unité et de fonction de tous les secteurs d'activité de la Banque afin de promouvoir une culture d'éthique commerciale au sein de TD et de mettre sur pied des normes et des structures de supervision conçues pour valoriser l'intégrité et prévenir les actes répréhensibles.

Le chef de la direction aide à réaliser la vision de TD en élaborant des pratiques stratégiques qui guident les activités de TD, en diffusant ces pratiques, en y adhérant et en les promouvant. Ces pratiques comprennent ce qui suit :

- établir un cadre de travail et des processus afin d'élaborer et de diffuser l'orientation stratégique à long terme de TD, y compris l'appétit pour le risque de la Banque;
- diriger l'établissement d'une stratégie de groupe et les activités connexes qui favorisent l'atteinte des objectifs stratégiques de TD;
- représenter TD tant à l'interne qu'à l'externe, créer et entretenir des liens avec les principaux clients et organismes de réglementation, et, conjointement avec l'équipe de la haute direction, composée des membres de la haute direction de la Banque des niveaux les plus élevés, promouvoir une image publique positive pour le secteur de TD;
- harmoniser la création de valeur d'entreprise et les objectifs en matière de questions environnementales, sociales et de gouvernance;
- établir la structure des comités de direction de concert avec le chef de la gestion des risques afin d'appuyer la surveillance par la haute direction du risque d'entreprise;
- bâtir et entretenir une culture de gestion et de contrôle du risque, appuyée par une structure, des processus et une infrastructure solide de gouvernance efficace afin d'atteindre un équilibre stratégique entre le risque et le rendement;
- établir un cadre de travail et des processus pour évaluer l'incidence des fusions et des acquisitions sur l'ensemble de l'entreprise de TD;



## Mandat des dirigeants - Président du Groupe et chef de la direction, Groupe Banque TD

- prendre part aux évaluations de planification de la relève de la haute direction et du rendement de la direction.

### **Supervision des activités commerciales et du rendement financier**

Le chef de direction est responsable du rendement financier, ainsi que de la gestion efficace de la Banque TD.

Le chef de la direction est responsable :

- de la supervision de la création d'un cadre qui assure la prestation d'une expérience hors pair aux clients et qui assure la confidentialité des renseignements les concernant;
- de la supervision de la gestion des placements exclusifs de la Banque;
- de la surveillance de l'efficacité de sa structure financière, ainsi que du contrôle et de la définition des besoins de trésorerie présents et futurs de la Banque;
- en étroite collaboration avec le chef de la gestion des risques, de la supervision du repérage, de la gestion et de l'atténuation de façon proactive des divers risques liés aux activités de la Banque, actuels et émergents, le tout de manière conforme aux objectifs de la Banque et aux intérêts de ses actionnaires et des autres parties prenantes.

Le chef de la direction s'assure que TD occupe une place lui permettant d'évoluer en tant qu'institution financière nord-américaine (et, le cas échéant, mondiale) intégrée et axée sur la clientèle, conformément aux stratégies commerciales de la Banque.

Le chef de la direction supervise et appuie le perfectionnement continu d'une main-d'œuvre diversifiée, compétente et dévouée, et un milieu de travail extraordinaire qui offre les compétences et les capacités nécessaires à l'exécution de sa stratégie.

Le chef de la direction établit l'équipe de la haute direction, qui se réunit sur une base régulière afin de discuter de questions liées à la gestion stratégique et opérationnelle de TD dans son ensemble. Le chef de la direction délègue à ces membres de la haute direction les questions décrites dans leur mandat respectif.

### **Interaction avec le conseil d'administration**

Le chef de la direction favorise l'efficacité du conseil d'administration en lui donnant des conseils judicieux relativement à la structure organisationnelle, aux objectifs, aux stratégies et aux politiques principales de la Banque.

Le chef de la direction fait des recommandations au conseil et lui fournit les données et un contexte pertinents pour qu'il puisse prendre des décisions éclairées.

Le chef de la direction apporte son appui au rôle de supervision du conseil en donnant des données pertinentes et exactes en temps opportun sur les activités, contrôles, politiques et procédures de la Banque. Le chef de la direction facilite également la supervision efficace en favorisant des discussions franches et dynamiques au sein du conseil et en prenant part à ces discussions.

### **Transparence**

Le chef de la direction est responsable d'informer le conseil, les organismes de réglementation et les autres parties prenantes, des activités de la Banque. Il est également responsable du respect de l'engagement de la Banque à communiquer, en temps voulu, toute l'information importante se rapportant à TD, et ce, avec exactitude et pondération, le tout conformément à la politique en matière de communication de l'information de la Banque.



## Mandat des dirigeants - Président du Groupe et chef de la direction, Groupe Banque TD

Le chef de la direction agit à titre d'ambassadeur de la Banque. Le chef de la direction représente la Banque devant les intervenants externes, incluant les clients, les collectivités, les actionnaires, la communauté des investisseurs, les médias, les organismes de réglementation et le public.

### **Stratégie**

Le chef de la direction recommande l'approbation par le conseil des plans stratégiques de la Banque. Il établit l'ordre de priorité des objectifs de la Banque et les stratégies à long terme, et approuve les engagements communs et les décisions importantes.

Le chef de la direction établit le cadre stratégique qui assure la répartition du capital financier et humain de la Banque. Il établit également le cadre stratégique qui régit les acquisitions, les fusions, les désinvestissements, et les achats et les ventes de sociétés.

Le chef de la direction est responsable de la protection des actifs de la Banque et de l'établissement de plans stratégiques et de politiques qui favorisent la croissance de la valeur pour les actionnaires. Il doit également veiller à ce que la stratégie générale, la structure organisationnelle et les processus de gestion de la Banque, ainsi que la répartition de son capital financier et humain, s'intègrent harmonieusement afin d'atteindre les objectifs d'entreprise.

Le chef de la direction est responsable de la durabilité du modèle d'affaires et de son fonctionnement, y compris la prise en compte de facteurs externes et environnementaux qui pourraient avoir une incidence sur TD et la reconnaissance du rôle de TD en tant que membre des collectivités au sein desquelles elle exerce ses activités, relativement à la gouvernance, aux incidences environnementales et aux pratiques sociales de TD ainsi qu'à leurs incidences sur le bien-être de ses parties prenantes.

Le chef de la direction doit s'assurer que le conseil d'administration a l'occasion d'étudier et d'approuver les documents liés à toutes les acquisitions et les investissements importants, conformément à la politique sur l'approbation des acquisitions et des investissements importants.

### **Direction du personnel et préparation pour l'avenir**

Le chef de la direction veille à ce que les stratégies à long terme de la Banque soient clairement exprimées et à ce que la répartition des ressources et les efforts déployés sur le plan commercial soient, à terme, conformes à ces stratégies, et ce, tout en veillant à répondre aux besoins et aux objectifs à court terme de la Banque.

Le chef de la direction approuve la structure organisationnelle générale régissant l'organisation et l'attribution des principales responsabilités et fonctions.

Le chef de la direction choisit, forme, évalue et récompense les cadres supérieurs clés afin de favoriser :

- une culture de diversité et d'éthique commerciale au sein du Groupe Banque TD;
- une gestion productive et une valeur à long terme élevée pour les actionnaires;
- une utilisation optimale des habiletés individuelles et collectives.

Le chef de la direction est chargé d'identifier un ou des successeurs potentiels pouvant occuper dès maintenant et à l'avenir le poste de chef de la direction ainsi que des postes de cadres supérieurs clés. Les recommandations du chef de la direction à cet effet seront évaluées annuellement par le Comité des ressources humaines et le conseil d'administration.

### 3. Responsabilités des dirigeants et responsabilités en matière de risques

On s'attend des hauts dirigeants à ce qu'ils s'imposent les normes les plus rigoureuses tant sur le plan personnel que sur le plan professionnel, qu'ils fassent preuve d'intégrité, d'honnêteté, de diligence et de bonne foi dans l'intérêt véritable de TD, qu'ils promeuvent le cadre de TD et qu'ils s'attachent à créer une culture d'inclusion.

On s'attend des hauts dirigeants à ce qu'ils favorisent une culture d'intégrité et d'éthique commerciale, évitent les conflits d'intérêts potentiels ou réels et adhèrent aux politiques applicables de la Banque, y compris la politique en matière de communication de l'information et le code de conduite des affaires et de déontologie.

Les hauts dirigeants sont notamment investis des responsabilités suivantes :

- élaborer la stratégie d'entreprise ou de fonction et des plans d'exploitation propres à assurer une croissance durable et responsable et l'atteinte d'objectifs qui s'inscrivent dans les plans et priorités stratégiques d'entreprise de Groupe Banque TD;
- veiller à ce que l'exécution de bout en bout dans le domaine de responsabilité demeure conforme aux politiques internes et aux exigences externes et produise systématiquement les résultats prévus en matière de produits, de services, de processus et de risques;
- favoriser une culture de responsabilisation et d'amélioration continue axée sur le respect des engagements et la correction des lacunes ou des erreurs avec rapidité et efficacité;
- prendre la clientèle en compte dans chacune de nos décisions, développer et entretenir des relations avec les clients importants et/ou offrir un service à la clientèle, des produits et/ou du soutien pour le portefeuille/la charge sous gestion légendaires :
  - faciliter la tâche aux collègues et aux clients;
  - créer de la valeur en élaborant et en fournissant des solutions qui répondent aux besoins des clients; et
  - fournir des conseils pertinents et fiables;
- harmoniser la création de valeur d'entreprise et les objectifs à long terme en matière de questions environnementales, sociales et de gouvernance;
- déployer des stratégies liées aux effectifs de TD visant à recruter, à fidéliser, à perfectionner et à embaucher des effectifs diversifiés et hautement qualifiés en vue d'atteindre les objectifs d'entreprise, de créer un milieu de travail unique et inclusif et d'établir des plans de perfectionnement en leadership et de relève propres à assurer un leadership continu;
- déployer le modèle d'exploitation de TD au profit de l'efficacité et de l'efficacités; travailler efficacement en partenariat et en collaboration avec d'autres dirigeants de TD à l'intégration de stratégies et de tactiques, et à une gouvernance efficace, y compris, notamment :
  - protéger les actifs de TD et élaborer des plans et des politiques stratégiques qui favorisent la croissance de la valeur pour les actionnaires. Établir et mettre en œuvre des stratégies quant à la répartition optimale du capital financier et humain et gérer ces stratégies dans le respect des exigences du plan financier;
  - travailler dans le cadre des paramètres sectoriels et à l'échelle de l'entreprise, avec des groupes partenaires et des leaders de sociétés (s'il y a lieu) à l'élaboration et à la mise en œuvre de plans d'affaires et de propositions d'actions;
  - être redevable de la performance et des initiatives d'innovation de l'équipe qui relève directement de lui, procédant latéralement au besoin (p.ex. des activités transfrontalières);
- représenter la marque TD tant au sein de la Banque qu'à l'extérieur; projetant une image de marque et une image publique positive.

### Responsabilités en matière de risques

Les hauts dirigeants doivent soutenir et promouvoir la culture de gestions des risques souhaitée par TD en veillant à ce que les activités dans le domaine de responsabilité soient conformes aux politiques internes applicables de TD et aux règlements, lois et lignes directrices externes (notamment les contrôles financiers, la séparation des tâches, l’approbation des opérations, la cyber-vigilance, les évaluations des risques des tiers, la lutte contre le blanchiment d’argent, les sanctions économiques, la lutte contre la corruption et le contrôle physique des actifs).

On s’attend des hauts dirigeants à ce qu’ils travaillent dans le cadre de gestion des risques d’entreprise de TD et d’appétit pour le risque de TD, y compris, notamment<sup>[1]</sup> :

- établir le « ton au niveau de la haute direction » afin de favoriser une solide culture de gestion des risques dans l’ensemble de l’activité/du rôle;
- gérer les activités de sorte qu’elles respectent les politiques en matière de gestion des risques et d’appétit pour le risque de TD;
- promouvoir un solide cadre de gouvernance et de contrôle en procédant à des évaluations périodiques par rapport aux meilleures pratiques;
- repérer, évaluer et communiquer tous les risques importants, notamment les risques actuels, les nouveaux risques et les risques non traditionnels, et tenir compte du rendement fondé sur le risque et de l’appétit pour le risque du secteur d’activité dans l’ensemble des plans, des stratégies et des décisions d’affaires, dans des conditions normales et difficiles;
- mesurer, surveiller, signaler aux échelons supérieurs et autoévaluer les risques importants et questions de contrôle et en faire rapport, y compris, notamment quant aux mesures d’appétit pour le risque;
- élaborer, mettre en œuvre et maintenir des processus de gouvernance adéquats et des contrôles internes efficaces, en respectant les limites des pouvoirs et des responsabilités délégués;
- assurer l’orientation et la formation du personnel des équipes qui relèvent directement de lui sur la gouvernance, les stratégies en matière de risque et de contrôle, les processus et mesures de contrôle au sein de l’entreprise/de la fonction;
- contribuer à l’élaboration, à l’actualisation et à l’application d’un plan de redressement et de résolution pour les activités de l’entreprise/du portefeuille, conformes aux responsabilités du plan de redressement et de résolution global de TD;
- respecter les processus d’approbation fondés sur les risques (y compris les processus d’acceptation des risques) pour l’ensemble des nouveaux produits, processus et systèmes et des nouvelles activités;
- établir et communiquer des stratégies, des cadres, des politiques et pratiques en matière de gouvernance d’entreprise, de risque et de contrôle, et assurer la surveillance et l’examen critique indépendant de deuxième ligne des activités de l’entreprise au moyen d’une évaluation objective efficace.<sup>[2]</sup>

Lorsque des hauts dirigeants sont responsables de la politique de l’entreprise, on s’attend à ce qu’ils en établissent, en assurent et en surveillent l’adhésion conformément aux normes et pratiques de TD, en veillant à ce que ces politiques soient mises en œuvre à l’échelle de l’entreprise au besoin, à ce que la politique soit respectée et à ce qu’elle soit révisée et mise à jour régulièrement.

Nota :

[1] Lorsque applicable aux fonctions de contrôle de troisième ligne en raison des exigences imposées à l’audit interne de maintenir l’indépendance par rapport à la direction.

[2] Applicable uniquement aux fonctions de contrôle de deuxième ligne.



## Mandat des dirigeants - Président du Groupe et chef de la direction, Groupe Banque TD

Le présent mandat a été révisé le 1<sup>er</sup> août 2024.