

# Groupe Banque TD

## Faits saillants du trimestre

### Résultats financiers (sur 12 mois)

- Résultat net** de 2,8 G\$, en hausse de 79 %, principalement attribuable à l'incidence du règlement du litige Stanford au cours de l'exercice précédent, à la perte découlant de l'effet net de la stratégie de couverture de capital liée à la résiliation de l'accord de transaction avec First Horizon, à la comptabilisation à l'exercice précédent d'une charge d'impôt sur le résultat liée au dividende pour la relance au Canada et à l'augmentation du taux d'imposition fédéral canadien pour l'exercice 2022. (3,6 G\$, en baisse de 12 %, après rajustement<sup>1</sup>)
- RPA<sup>2</sup>** de 1,55 \$, en hausse de 89 % (2,00 \$, en baisse de 10 %, après rajustement<sup>1</sup>). Le RPA rajusté comprend une incidence de 0,06 \$ découlant de la provision liée aux enquêtes sur la tenue de dossiers menées aux États-Unis à l'échelle du secteur.
- Résultat des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada** : 1,8 G\$, en hausse de 3 %
- Résultat des Services de détail aux É.-U. (Schwab incl.)** : 670 M\$ US, en baisse de 43 % (896 M\$ US, en baisse de 27 %, après rajustement<sup>1</sup>) (en baisse de 43 % en \$ CA et de 27 %, après rajustement<sup>1</sup>)
  - Services bancaires de détail aux É.-U. : 526 M\$ US, en baisse de 45 % (752 M\$ US, en baisse de 26 %, après rajustement<sup>1</sup>) (en baisse de 44 % en \$ CA et de 25 %, après rajustement<sup>1</sup>)
- Résultat de Gestion de patrimoine et TD Assurance** : 555 M\$, résultat stable
- Résultat des Services bancaires de gros** : 205 M\$, en baisse de 38 % (298 M\$, en baisse de 14 %, après rajustement<sup>1</sup>) Comprend une provision de 102 M\$ liée aux enquêtes sur la tenue de dossiers menées aux États-Unis à l'échelle du secteur. En excluant cette provision : résultat de 400 M\$, en hausse de 15 %, après rajustement
- Siège social** : perte nette de 628 M\$; perte nette de 218 M\$ après rajustement<sup>1</sup>

### Produits, charges, crédit et capitaux propres

- Produits** : Les produits comme présentés ont augmenté de 12 %. Les produits comme présentés de l'exercice précédent comprennent la perte découlant de l'effet net de la stratégie de couverture de capital liée à la résiliation de l'accord de transaction avec First Horizon. Cette hausse est attribuable à l'augmentation des produits tirés des comptes à honoraires dans les secteurs axés sur les marchés et des volumes pour les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada. Les produits rajustés<sup>1</sup> ont augmenté de 5 %.
- Charges** : En baisse de 1 %, principalement du fait de l'incidence du règlement du litige Stanford au cours de l'exercice précédent, partiellement contrebalancée par une augmentation des charges liées au personnel et la cotisation spéciale de la FDIC. Charges rajustées<sup>1</sup> en hausse de 12 %
  - Charges rajustées<sup>1</sup> en hausse de 13,7 % sur 12 mois, abstraction faite de l'incidence de la comptabilisation du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis (PCS) et des opérations de change<sup>3</sup>
- PPC** : Provision de 1 001 M\$
- Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 13,9 %** : En baisse de 49 pnb sur 3 mois, du fait de la production de fonds propres à l'interne (+25 pnb), de l'augmentation des actifs pondérés en fonction des risques (à l'exclusion de l'incidence des opérations de change) (-26 pnb), du rachat d'actions ordinaires (-33 pnb), du programme de restructuration et de la cotisation spéciale de la FDIC (-9 pnb), de l'incidence de changements réglementaires (-17 pnb), de gains non réalisés pour les valeurs mobilières à la JVAERG (+6 pnb) et d'autres éléments (+5 pnb)

### Points d'intérêt

- Programme de restructuration** – La Banque a continué d'adopter certaines mesures au premier trimestre de 2024 visant à réduire son prix de base et à accroître l'efficacité. Dans le cadre de ces mesures, la Banque a engagé des frais de restructuration de 291 M\$, principalement attribuables à des indemnités de départ, à d'autres frais liés au personnel et à l'optimisation des immeubles. La Banque continue de s'attendre à engager des frais de restructuration au premier semestre de 2024 d'une ampleur similaire aux frais de restructuration engagés au quatrième trimestre de 2023. (PRT, diapo 11, rapport de gestion, p. 6, CPR, p. 5)
- Cotisation spéciale de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)** – Le 16 novembre 2023, la FDIC a annoncé la version définitive d'une réglementation établissant une cotisation spéciale pour recouvrer les pertes subies par le Deposit Insurance Fund en raison de la protection des déposants non assurés dans le cadre des faillites bancaires survenues aux États-Unis au printemps de 2023. La cotisation spéciale de la FDIC a entraîné la comptabilisation d'un montant de 411 M\$ (300 M\$ US) avant impôts dans les charges autres que d'intérêts au premier trimestre de l'exercice 2024. Le 23 février 2024, la FDIC a avisé toutes les institutions assujetties à la cotisation spéciale que le total des pertes qu'elle avait estimé avait augmenté. La FDIC entend fournir une estimation mise à jour en juin 2024. La Banque ignore pour le moment quelle sera la cotisation spéciale définitive de la FDIC, mais elle s'attend à une hausse de la cotisation spéciale. (Rapport de gestion, p. 6, CPR, p. 5)
- Rachat d'actions** – La TD a racheté presque 21 millions d'actions ordinaires au cours du trimestre. (PRT, diapo 4, rapport de gestion, p. 28)
- Adoption de la norme IFRS 17** – La TD a mis en œuvre la norme IFRS 17 depuis le 1<sup>er</sup> novembre 2023, laquelle remplace la norme IFRS 4 (PRT, diapo 35, rapport de gestion, p. 44)
- Portefeuille de crédit garanti par des biens immobiliers (CGBI) au Canada** – Environ 12 % de notre portefeuille dans la catégorie Amortissables devrait être renouvelé tout au long du reste de l'exercice 2024, 23 % à l'exercice 2025, 33 % à l'exercice 2026, 22 % à l'exercice 2027, et 10 % à l'exercice 2028 et aux exercices suivants (PRT, diapo 39)

| Résultats financiers (en M\$ CA)                               |                        | T1 2024 | Sur 3 mois | Sur 12 mois |
|--|------------------------|---------|------------|-------------|
| RPA dilué  | Comme présenté         | 1,55 \$ | 5 %        | 89 %        |
|  | Rajusté <sup>1</sup>   | 2,00 \$ | 10 %       | -10 %       |
| Résultat net   | Comme présenté         | 2 824   | -1 %       | 79 %        |
|  | Rajusté <sup>1</sup>   | 3 637   | 4 %        | -12 %       |
| Produits   | Comme présentés        | 13 714  | 4 %        | 12 %        |
|  | Rajustés <sup>1</sup>  | 13 771  | 4 %        | 5 %         |
| Ratio PPC <sup>4</sup>   |                        | 0,44 %  | +5 pnb     | +12 pnb     |
| PPC – Total  |                        | 1 001   | +123 \$    | +311 \$     |
| PPC – Prêts douteux  |                        | 934     | +215 \$    | +381 \$     |
| PPC – Prêts productifs   |                        | 67      | -92 \$     | -70 \$      |
| Charges afférentes aux activités d'assurance                   |                        | 1 366   | +1 %       | +17 %       |
| Charges  | Comme présentées       | 8 030   | 5 %        | -1 %        |
|  | Rajustées <sup>1</sup> | 7 125   | 2 %        | 12 %        |
| Ratio des fonds propres de cat. 1 sous forme d'AO <sup>5</sup> |                        | 13,9 %  | -49 pnb    | -157 pnb    |
| Marge d'intérêt nette <sup>1,2</sup>                           | Comme présentée        | 1,72 %  | -1 pnb     | -7 pnb      |
|  | Rajustée <sup>1</sup>  | 1,74 %  | -1 pnb     | -8 pnb      |

| Prêts <sup>6</sup> (soldes moyens en G\$)                  | T1 2024  | Sur 3 mois | Sur 12 mois |
|--|--|------------|-------------|
|  | <b>Services bancaires personnels et commerciaux au Canada (en \$ CA)</b> | 560        | 1 %         |
| Services bancaires personnels                              | 441  | 1 %        | 7 %         |
| Services bancaires commerciaux                             | 119  | 2 %        | 8 %         |
| <b>Services de détail aux É.-U. (en \$ US)</b>             | 191  | 2 %        | 9 %         |
| Services bancaires personnels                              | 95   | 2 %        | 11 %        |
| Services bancaires commerciaux                             | 96   | 1 %        | 7 %         |
| <b>Gestion de patrimoine et TD Assurance (en \$ CA)</b>    | 6  | -5 %       | -7 %        |
| <b>Services bancaires de gros (prêts bruts) (en \$ CA)</b> | 96   | 3 %        | -1 %        |
| <b>Total (en G\$ CA)</b>                                   | 920  | 1 %        | 7 %         |

| Dépôts <sup>6</sup> (soldes moyens en G\$)              | T1 2024  | Sur 3 mois | Sur 12 mois |
|---|--|------------|-------------|
|   | <b>Services bancaires personnels et commerciaux au Canada (en \$ CA)</b> | 455        | 2 %         |
| Services bancaires personnels                           | 296  | 3 %        | 6 %         |
| Services bancaires commerciaux                          | 158  | -1 %       | -2 %        |
| <b>Services de détail aux É.-U. (en \$ US)</b>          | 329  | -1 %       | -9 %        |
| Services bancaires personnels                           | 129  | 1 %        | -1 %        |
| Services bancaires commerciaux                          | 105  | -1 %       | -4 %        |
| Dépôts dans les comptes de passage                      | 95   | -5 %       | -23 %       |
| <b>Gestion de patrimoine et TD Assurance (en \$ CA)</b> | 28   | -1 %       | -22 %       |
| <b>Total (en G\$ CA)</b>                                | 927  | 0 %        | -4 %        |

Sauf indication contraire, les données indiquent le changement sur 12 mois. CPR : Communiqué de presse sur les résultats du T1 2024; Rapport de gestion ; Rapport de gestion du T1 2024; IFRS : Information financière supplémentaire du T1 2024; IRS : Information réglementaire supplémentaire du T1 2024; EFN : États financiers consolidés et notes du T1 2024; PRT : Présentation sur les résultats trimestriels pour le T1 2024.

- La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) et désigne les résultats dressés selon les IFRS, les principes comptables généralement reconnus (PCGR) actuels, « comme présentés ». La Banque a également recours à des ratios et à des mesures financières non conformes aux PCGR; les résultats sont alors appelés « rajustés » (c.-à-d. résultats obtenus en retranchant les « éléments à noter » des résultats comme présentés) pour évaluer chacun de ses secteurs d'activité et mesurer son rendement global. Les mesures financières et les ratios non conformes aux PCGR utilisés dans le présent document ne sont pas définis par les IFRS et pourraient donc ne pas être comparables à des termes semblables utilisés par d'autres émetteurs. Se reporter à la rubrique « Notre rendement » du Rapport de gestion pour le T1 2024 (accessible à [www.td.com/francais/investisseurs](http://www.td.com/francais/investisseurs) et au [www.scribd.com](http://www.scribd.com)), lequel est intégré par renvoi, pour obtenir de plus amples renseignements, les résultats comme présentés, une liste des éléments à noter ainsi qu'un rapprochement entre les résultats rajustés et les résultats comme présentés.
- Pour obtenir des renseignements supplémentaires sur cette mesure, se reporter à la section « Glossaire » du rapport de gestion du T1 2024, lequel est intégré par renvoi.
- Incidence des opérations de change uniquement liée aux Services bancaires de détail aux États-Unis. Les charges rajustées, exclusion faite de la quote-part des bénéfices nets revenant aux partenaires du PCS aux États-Unis et les charges rajustées, exclusion faite de la quote-part des bénéfices nets revenant aux partenaires et des opérations de change, sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus sur la comptabilisation du programme des partenaires, voir les diapositives 25 et 26 de la PRT.
- Ratio PPC : provision pour pertes sur créances sur une base trimestrielle annualisée / moyenne du montant net des prêts et des acceptations.
- Cette mesure a été calculée conformément aux lignes directrices sur les normes de fonds propres du Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF).
- Les chiffres ayant été arrondis, leur somme pourrait ne pas correspondre au total indiqué.

# Groupe Banque TD – Faits saillants du trimestre

## Secteurs (en M\$ CA, sauf indication contraire)

| Services bancaires personnels et commerciaux au Canada | T1 2024      | Sur 3 mois | Sur 12 mois |
|--|--------------|------------|-------------|
| <b>Produits</b>  | 4 884        | 3 %        | 6 %         |
| <b>Marge d'intérêt nette</b>                           | 2,84 %       | +6 pdb     | +4 pdb      |
| <b>PPC</b>   | 423          | +33 \$     | +96 \$      |
| PPC pour prêts douteux                                 | 364          | +90 \$     | +144 \$     |
| PPC pour prêts productifs                              | 59           | -57 \$     | -48 \$      |
| <b>Ratio PPC</b>                                       | 0,30 %       | +2 pdb     | +5 pdb      |
| <b>Charges</b>   | 1 984        | -3 %       | 6 %         |
| <b>Résultat net</b>                                    | <b>1 785</b> | <b>6 %</b> | <b>3 %</b>  |

| Services de détail aux É.-U. (en M\$ US)  | T1 2024        | Sur 3 mois        | Sur 12 mois        |
|---|----------------|-------------------|--------------------|
| <b>Produits</b>   | 2 587          | 0 %               | -6 %               |
| <b>Marge d'intérêt nette<sup>7,10</sup></b>   | 3,03 %         | -4 pdb            | -26 pdb            |
| <b>PPC</b>  | 285            | +72 \$            | +136 \$            |
| PPC pour prêts douteux  | 279            | +52 \$            | +121 \$            |
| PPC pour prêts productifs   | 6              | +20 \$            | +15 \$             |
| <b>Ratio PPC (net<sup>11</sup>)</b>   | 0,61 %         | +15 pdb           | +27 pdb            |
| <b>Charges</b> Comme prés./Raj. <sup>7</sup>  | 1 779/1 479    | 18 %/-2 %         | 18 %/3 %           |
| <b>Résultat net, Services bancaires de détail aux É.-U.</b> Comme prés./Raj. <sup>7</sup> | 526/752        | -34 %/-5 %        | -45 %/-26 %        |
| <b>Participation dans Schwab</b>  | 144            | -1 %              | -35 %              |
| <b>Résultat net – Total</b> Comme prés./Raj. <sup>7</sup>                                 | <b>670/896</b> | <b>-28 %/-4 %</b> | <b>-43 %/-27 %</b> |

| Gestion de patrimoine et TD Assurance  | T1 2024        | Sur 3 mois     | Sur 12 mois    |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Produits</b>  | 3 135          | 6 %            | 8 %            |
| <b>Charges afférentes aux activités d'assurance</b>                          | 1 366          | 1 %            | 17 %           |
| <b>Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance</b>        | 1 769          | 10 %           | 1 %            |
| <b>PPC</b>   | -              | -              | -              |
| <b>Charges</b>   | 1 047          | 9 %            | 4 %            |
| <b>Résultat net</b>  | <b>555</b>     | <b>13 %</b>    | <b>0 %</b>     |
| <b>Actifs administrés<sup>8,9</sup>/Actifs gérés<sup>9</sup> (en G\$ CA)</b> | <b>576/479</b> | <b>8 %/9 %</b> | <b>6 %/6 %</b> |

| Services bancaires de gros   | T1 2024        | Sur 3 mois            | Sur 12 mois        |
|--|----------------|-----------------------|--------------------|
| <b>Produits</b>  | 1 780          | 20 %                  | 32 %               |
| Produits liés aux activités de négociation (équivalence fiscale) <sup>7,12</sup> | 730            | 24 %                  | 10 %               |
| <b>PPC</b>   | 10             | -47 \$                | -22 \$             |
| PPC pour prêts douteux   | 5              | 5 \$                  | 4 \$               |
| PPC pour prêts productifs  | 5              | -52 \$                | -26 \$             |
| <b>Charges</b> Comme prés./Raj. <sup>7</sup>                                     | 1 500/1 383    | 4 %/11 %              | 70 %/60 %          |
| <b>Résultat net</b> Comme prés./Raj. <sup>7</sup>                                | <b>205/298</b> | <b>&gt;100 %/67 %</b> | <b>-38 %/-14 %</b> |

| Siège social   | T1 2024          | T4 2023          | T1 2023            |
|--|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Charges nettes du Siège social<sup>9</sup></b>        | <b>-254</b>      | <b>-227</b>      | <b>-191</b>        |
| <b>Autres</b>  | <b>36</b>        | <b>94</b>        | <b>51</b>          |
| <b>Résultat net (perte) Comme prés./Raj.<sup>7</sup></b> | <b>-628/-218</b> | <b>-591/-133</b> | <b>-2 617/-140</b> |

## Commentaires (sur 12 mois)

# T1 2024

### Services bancaires personnels et commerciaux au Canada – CPR, tableau 7 (p. 10) et IFS (p. 9)

- Résultat net pour les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada en hausse de 3 %, principalement du fait de la croissance du volume
- Produits en hausse de 6 %
- Marge d'intérêt nette en hausse de 6 pdb sur 3 mois, principalement en raison de l'augmentation des marges sur les dépôts
- PPC de 423 M\$
- Charges en hausse de 6 %, principalement du fait d'une augmentation des charges liées à la croissance de l'entreprise, y compris les charges liées aux employés et les coûts technologiques
- Levier d'exploitation<sup>13</sup> de -3 pdb

### Services de détail aux É.-U. – CPR, tableau 8 (p. 12) et IFS (p. 11)

- Services de détail aux États-Unis : Résultat net comme présenté en baisse de 43 % (en baisse de 27 % après rajustement<sup>7</sup>)
- Produits en baisse de 6 %, du fait de la diminution des volumes de dépôts et des marges, partiellement compensée par l'augmentation des volumes de prêts et la croissance des produits tirés des comptes à honoraires découlant d'une augmentation de l'activité des clients
- Marge d'intérêt nette en baisse de 4 pdb sur 3 mois, en raison de la baisse des marges sur les dépôts attribuable à l'augmentation des coûts des dépôts, partiellement compensée par une hausse des taux de réinvestissement
- PPC de 285 M\$ US
- Charges comme présentées en hausse de 18 %, du fait de la cotisation spéciale de la FDIC et de l'augmentation des charges liées au personnel, en partie contrebalancées par les charges d'acquisition et d'intégration liées à la résiliation de l'accord de transaction avec First Horizon au premier trimestre de l'année dernière (en hausse de 3 %, après rajustement<sup>7</sup>)
- Levier d'exploitation<sup>7,13</sup> de -95 pdb

### Gestion de patrimoine et TD Assurance – CPR, tableau 9 (p. 142) et IFS (p. 12)

- Mise en œuvre de la norme IFRS 17 le 1<sup>er</sup> novembre 2023
- Résultat net de Gestion de patrimoine et TD Assurance relativement stable
- Produits en hausse de 8 %, en raison de la hausse des primes d'assurance et des produits tirés des comptes à honoraires dans les activités de gestion de patrimoine
- Charges afférentes aux activités d'assurance en hausse de 17 %, en raison de la hausse de la gravité des sinistres et de l'évolution moins favorable des réclamations survenues au cours d'années antérieures
- Charges en hausse de 4 %, en raison de la hausse de la rémunération variable correspondant à l'augmentation des revenus et des coûts liés à la technologie

### Services bancaires de gros – CPR, tableau 10 (p. 15) et IFS (p. 13)

- Résultat net des Services bancaires de gros en baisse de 38 % (en baisse de 14 % après rajustement<sup>7</sup>). En excluant la provision présentée dans les charges ci-dessous : en hausse de 15 %, après rajustement<sup>7</sup>
- Produits, y compris ceux de TD Cowen, en hausse de 32 %, principalement du fait de l'augmentation des commissions sur actions et des produits tirés des prêts provenant principalement de financement par syndicat et à effet de levier, des honoraires de souscription et des produits tirés des activités de négociation
- Charges comme présentées en hausse de 70 %, principalement en raison de l'inclusion de TD Cowen et des coûts d'acquisition et d'intégration qui s'y rattachent, de la hausse de la rémunération variable correspondant à l'augmentation des revenus et de la provision de 102 millions de dollars liée aux enquêtes sur la tenue de dossiers menées aux États-Unis à l'échelle du secteur (en hausse de 60 % après rajustement<sup>7</sup>). En excluant la provision, en hausse de 49 % après rajustement<sup>7</sup> du fait de l'inclusion de TD Cowen (conclusion le 1<sup>er</sup> mars 2023)

### Siège social – CPR, tableau 11 (p. 16) et IFS (p. 14)

- Perte nette comme présentée du secteur Siège social de 628 M\$ pour le trimestre, comparativement à une perte nette comme présentée de 2 617 M\$ au premier trimestre de l'exercice précédent. Baisse de la perte nette principalement attribuable à l'incidence du règlement du litige Stanford au cours de l'exercice précédent, à l'effet net de la stratégie de couverture de capital liée à la résiliation de l'accord de transaction avec First Horizon, à la comptabilisation à l'exercice précédent d'une charge d'impôt sur le résultat liée au dividende pour la relance au Canada et à l'augmentation du taux d'imposition fédéral canadien pour l'exercice 2022, partiellement contrebalancée par les frais de restructuration du trimestre actuel
- Hausse des charges nettes du Siège social de 63 M\$ par rapport à l'exercice précédent, principalement du fait des investissements dans notre infrastructure de risque et de contrôle

10. La marge d'intérêt nette est calculée en divisant les produits d'intérêts nets par les actifs porteurs d'intérêts moyens. Pour le secteur des Services de détail aux États-Unis, ce calcul exclut l'incidence des arrangements liés aux comptes de passage ainsi que l'incidence des dépôts entre entreprises et des garanties en espèces. De plus, le revenu d'intérêt non imposable est rajusté pour refléter sa valeur avant impôt. Pour les titres de placement, le rajustement à la juste valeur est compris dans le calcul des actifs porteurs d'intérêts moyens. Selon la direction, ce calcul reflète mieux le rendement du secteur. Les produits d'intérêts nets et les actifs porteurs d'intérêts moyens utilisés dans le calcul sont des mesures financières non conformes aux PCGR.

11. Ratio de PPC des Services de détail aux États-Unis, en incluant seulement la portion de l'obligation contractuelle de la Banque à l'égard des pertes sur créances du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis, exprimé sous forme de pourcentage annualisé du volume de crédit.

12. Comprend des produits d'intérêts nets (perte) en équivalence fiscale de (54) M\$ (T4 2023 : 61 M\$, T1 2023 : 261 M\$), ainsi que des produits liés aux activités de négociation (perte) de 784 M\$ (T4 2023 : 529 M\$, T1 2023 : 401 M\$). Pour en savoir plus, consulter les mesures financières non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières à la section « Notre rendement » du CPR du T1 2024 et le glossaire du rapport de gestion du premier trimestre de 2024 de la Banque.

13. Le levier d'exploitation est une mesure non conforme aux PCGR. Au niveau de la Banque, la TD calcule le levier d'exploitation en établissant la différence entre le pourcentage de la variation des produits rajustés (Services de détail aux États-Unis dans la devise source), déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance et des charges rajustées (en \$ US pour les Services de détail aux États-Unis), majorée de la quote-part de la PPC revenant aux partenaires des programmes de détaillants dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis de la Banque. Collectivement, ces rajustements fournissent une mesure du levier d'exploitation qui, selon la direction, reflète mieux le rendement sous-jacent.

Sauf indication contraire, les données indiquent le changement sur 12 mois. CPR : Communiqué de presse sur les résultats du T1 2024; Rapport de gestion : Rapport de gestion du T1 2024; IFS : Information financière supplémentaire du T1 2024; IRS : Information réglementaire supplémentaire du T1 2024; EFN : États financiers consolidés et notes du T1 2024; PRT : Présentation sur les résultats trimestriels pour le T1 2024.

7. Se reporter à la note 1 au bas de la page 1.  
8. Tient compte des actifs administrés par les Services d'investissement TD, qui font partie du secteur des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.  
9. Se reporter à la note 2 au bas de la page 1.