

# Groupe Banque TD

## Fiche de l'investisseur

### Notre stratégie

Modèle d'affaires éprouvé	Tournés vers l'avenir	Axés sur des objectifs
---------------------------	-----------------------	------------------------

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Marques de premier plan</li> <li>Solide bilan et appétit pour le risque modéré</li> <li>Croissance des résultats constante et prévisible</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Repenser les services financiers</li> <li>Proposer Une seule TD</li> <li>Investir à des fins de croissance</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Souci constant du client</li> <li>Talents diversifiés et culture inclusive</li> <li>Créer un avenir durable</li> </ul> |
|--|--|---|

Mesures clés (au 31 janvier)	2024	2023
Total des actifs	1 911 G\$	1 927 G\$
Total des dépôts	1 181 G\$	1 221 G\$
Total des prêts	904 G\$	837 G\$
Actifs administrés <sup>2</sup>	629 G\$	591 G\$
Actifs gérés <sup>2</sup>	489 G\$	461 G\$
Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires <sup>3</sup>	13,9 %	15,5 %
Employés à temps plein <sup>4</sup>	103 179	99 999
Nombre de succursales de détail	2 238	2 221
Capitalisation boursière	145 G\$	168 G\$

Notations financières <sup>5</sup>	Moody's	S&P	Fitch	DBRS
Note (dépôts/contreparties) <sup>6</sup>	Aa1	AA-	AA	AA (élevée)
Note (ancienne dette de premier rang) <sup>7</sup>	Aa2	AA-	AA	AA (élevée)
Note (titres de premier rang de recapitalisation interne) <sup>8</sup>	A1	A	AA-	AA
Perspective	Stable	Stable	Stable	Stable

- 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.sedar.com](http://www.sedar.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 en savoir plus sur cette mesure, se reporter à la section « Glossaire » du rapport de gestion du T1 2024, lequel est intégré par renvoi.
- Cette mesure a été calculée conformément aux lignes directrices sur les normes de fonds propres du Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF).
- Effectif moyen en équivalent temps plein pour les trois mois prenant fin le 31 janvier 2024 et le 31 janvier 2023.
- Notation financière de la dette à long terme de premier rang de La Banque Toronto-Dominion au 31 janvier 2024. Les notes ne constituent pas des recommandations visant l'achat, la vente ou la conservation d'une obligation financière dans la mesure où elles n'expriment aucun commentaire sur le cours du marché ou la pertinence pour un investisseur. Les notes peuvent être modifiées ou retirées à tout moment par les agences de notation.
- Elles représentent les notes attribuées par Moody's aux dépôts à long terme et au risque de contrepartie, les notes des émetteurs attribuées par S&P, les notes pour les dépôts à long terme attribuées par Fitch et les notes des émetteurs à long terme attribuées par DBRS.
- Regroupe a) les créances de premier rang émises avant le 23 septembre 2018; et b) les créances de premier rang émises le 23 septembre 2018 ou après cette date qui sont exclues du régime de recapitalisation interne des banques.
- Sous réserve de la conversion en vertu du régime de recapitalisation interne des banques.

### Profil de la Société

- Siège social à Toronto (Canada)
- Gamme complète de produits et de services financiers
- Plus de 27,5 millions de clients à l'échelle mondiale
- 17,1 millions de clients actifs des services mobiles et en ligne

### Nos secteurs d'activité

- Services bancaires personnels et commerciaux au Canada
- Services de détail aux États-Unis
- Gestion de patrimoine et TD Assurance
- Services bancaires de gros

### Résultat net (en M\$ CA) (comme présenté et rajusté)<sup>1</sup>



### Résultat dilué par action<sup>2</sup> (en \$ CA) (comme présenté et rajusté)<sup>1</sup>



### Rendement des actifs pondérés en fonction des risques<sup>2</sup> (comme présenté et rajusté)<sup>1</sup>



### Produits (en M\$ CA) (comme présentés et rajustés)<sup>1</sup>



### Résultats des secteurs d'exploitation pour le T1 2024

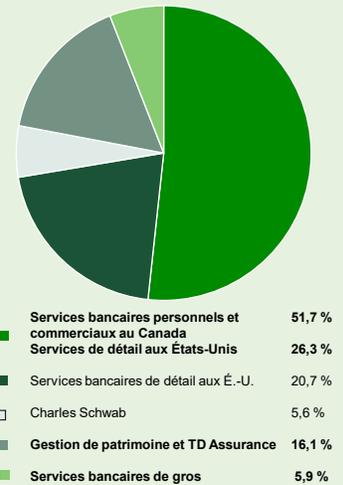
(sauf indication contraire, les données sont en M\$ CA et les pourcentages indiquent la variation sur 12 mois)

#### Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Le **résultat net** pour le trimestre s'est élevé à 1 785 M\$, soit une augmentation de 56 M\$, ou de 3 %. Les produits ont augmenté de 6 %. Les **produits d'intérêts nets** ont augmenté de 8 %, principalement en raison de la croissance des volumes. Le **volume moyen des prêts** a augmenté de 7 %, du fait de la croissance de 7 % des prêts aux particuliers et de 8 % des prêts aux entreprises. Le **volume moyen des dépôts** a augmenté de 3 %, en raison de la croissance de 6 % des dépôts personnels. Cette hausse a été en partie contrebalancée par la baisse de 2 % des dépôts d'entreprises. La **marge d'intérêt nette**<sup>9,10</sup> s'est établie à 2,84 %, en hausse de 6 pds sur 3 mois, principalement en raison d'une augmentation des marges sur les dépôts. Les **produits autres que d'intérêts** ont été relativement stables par rapport au premier trimestre de l'exercice précédent. La **provision pour pertes sur créances (PPC)** s'est élevée à 423 M\$, une augmentation de 33 M\$ sur 3 mois. La PPC pour prêts douteux pour le trimestre était de 364 M\$, en hausse de 90 M\$ sur 3 mois. La PPC pour prêts productifs était de 59 M\$, en baisse de 57 M\$ sur 3 mois. La PPC totale exprimée sous forme de pourcentage annualisé du volume de crédit s'est établie à 0,30 %, en hausse de 2 pds sur 3 mois. Les **charges** ont augmenté de 6 %, du fait d'une hausse des dépenses nécessaires à la croissance de l'entreprise, notamment les charges liées au personnel et les coûts liés à la technologie.

<b>Résultat net</b>	1 785 \$
<b>Produits</b>	4 884 \$
<b>PPC</b>	423 \$
<b>Charges</b>	1 984 \$

#### Résultat net par secteur<sup>13</sup>



#### Services de détail aux États-Unis

Le **résultat net** pour le trimestre s'est élevé à 670 M\$ US, soit une baisse de 503 M\$ US, ou de 43 %. Le résultat net rajusté<sup>10</sup> s'est établi à 896 M\$ US, une baisse de 336 M\$ US ou de 27 %. Le résultat net du secteur Services de détail aux États-Unis tient compte de la contribution des Services bancaires de détail aux États-Unis et de la participation de la Banque dans Schwab. Le **résultat net des Services bancaires de détail aux États-Unis** de 526 M\$ US a diminué de 425 M\$ US, ou de 45 %, principalement du fait de la cotisation spéciale de la FDIC comptabilisée dans les charges autres que d'intérêts, d'une baisse des produits et d'une augmentation de la PPC. Le résultat net rajusté<sup>10</sup> s'est établi à 752 M\$ US, une baisse de 258 M\$ US, ou de 26 %. Les **produits** du trimestre ont diminué de 6 %. Les **produits d'intérêts nets** ont diminué de 9 %, en raison d'une baisse des volumes des dépôts et des marges, en partie contrebalancée par une hausse des volumes de prêts. La **marge d'intérêt nette**<sup>10,11</sup> s'est établie à 3,03 %, une baisse de 4 pds sur 3 mois, en raison de marges sur les dépôts plus faibles attribuables aux coûts de dépôts plus élevés, en partie compensée par une hausse des taux de réinvestissement. Les **produits autres que d'intérêts** ont augmenté de 7 %, ce qui est principalement attribuable à la croissance des produits tirés des comptes à honoraires décaissant de la hausse de l'activité des clients. Le **volume moyen des prêts** a augmenté de 9 %. Les prêts personnels ont augmenté de 11 %, en raison de la réduction des remboursements anticipés des prêts hypothécaires dans le contexte de taux d'intérêt plus élevés et d'importants nouveaux prêts auto. Les prêts aux entreprises ont augmenté de 7 %, du fait d'un bon volume de montage de prêts attribuable à la croissance de la clientèle et aux taux de paiement inférieurs. Le **volume moyen des dépôts** a diminué de 9 %, en raison de la baisse de 23 % des dépôts dans les comptes de passage, de 4 % des dépôts d'entreprises et de 1 % des volumes de dépôts personnels. La **PPC** pour le trimestre s'est élevée à 285 M\$ US, une hausse de 72 M\$ US par rapport au trimestre précédent. La PPC pour prêts douteux a augmenté de 52 M\$ US sur 3 mois. La PPC pour prêts productifs a affiché une reprise de 6 M\$ US, comparativement à une reprise de 14 M\$ US au cours du trimestre précédent. La **PPC des Services de détail aux États-Unis exprimée en pourcentage annualisé du volume de crédit**, qui comprend uniquement la part de la Banque du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis, s'est établie à 0,61 %, en hausse de 15 pds sur 3 mois. Les **charges comme présentées** ont augmenté de 18 %, ce qui est attribuable à la cotisation spéciale de la FDIC et à 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. Sur une base rajustée, les charges autres que d'intérêts ont augmenté de 3 %, du fait de l'augmentation des charges liées au personnel.

<b>Résultat net</b>	907 \$
<b>670 \$ US</b>	
<b>Produits</b>	3 503 \$
<b>2 587 \$ US</b>	
<b>PPC</b>	385 \$
<b>285 \$ US</b>	
<b>Charges</b>	2 410 \$
<b>1 779 \$ US</b>	

#### Utilisateurs actifs des services numériques<sup>14</sup>



#### Gestion de patrimoine et TD Assurance

Le **résultat net** pour le trimestre s'est élevé à 555 M\$, soit une augmentation de 1 M\$, ce qui est relativement stable. Les **produits** du trimestre ont augmenté de 8 %. Les **produits autres que d'intérêts** ont augmenté 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. Les **produits d'intérêts nets** ont augmenté de 1 %. Les **actifs administrés** ont augmenté de 6 %, du fait de l'appréciation des marchés et de la croissance de l'actif net. Les **actifs gérés** ont augmenté de 6 %, du fait de l'appréciation des marchés. Les **charges afférentes aux activités d'assurance** se sont établies à 1 366 M\$, en hausse de 202 M\$, ou de 17 %, en raison de l'augmentation de la gravité des sinistres et de l'évolution moins favorable des réclamations survenues au cours d'années antérieures. Les **charges** ont augmenté de 4 %, du fait de la hausse de la rémunération variable correspondant à l'augmentation des revenus et des coûts liés à la technologie.

<b>Résultat net</b>	555 \$
<b>Produits</b>	3 135 \$
<b>Charges afférentes aux activités d'assurance</b>	1 366 \$
<b>Charges</b>	1 047 \$

#### Services bancaires de gros

Le **résultat net** pour le trimestre s'est élevé à 205 M\$, soit une baisse de 126 M\$, ou de 38 %. Le résultat net rajusté<sup>10</sup> s'est élevé à 298 M\$, en baisse de 49 M\$, ou de 14 %. Les **produits** du trimestre, y compris ceux de TD Cowen, se sont chiffrés à 1 780 M\$, en hausse de 32 %, principalement en raison de la hausse des commissions sur actions, des produits tirés des prêts décaissant principalement du financement par syndicat et à effet de levier, des commissions de prise ferme et des produits tirés des activités de négociation. La **PPC** pour le trimestre s'est élevée à 10 M\$, en baisse de 47 M\$ par rapport au trimestre précédent. La PPC pour prêts douteux s'est chiffrée à 5 M\$. La PPC pour prêts productifs s'est chiffrée à 5 M\$, une baisse de 52 M\$ du fait de la reprise du trimestre précédent. Les **charges** ont augmenté de 70 %, ce qui est principalement attribuable à l'inclusion de TD Cowen et des coûts d'acquisition et d'intégration qui s'y rattachent, à la hausse de la rémunération variable correspondant à l'augmentation des revenus et à la provision de 102 millions de dollars liée aux enquêtes sur la tenue de dossiers menées aux États-Unis à l'échelle du secteur. Sur une base rajustée, les charges autres que d'intérêts ont augmenté de 60 %.

<b>Résultat net</b>	205 \$
<b>Produits</b>	1 780 \$
<b>PPC</b>	10 \$
<b>Charges</b>	1 500 \$

#### Actions ordinaires en circulation<sup>15</sup>

Pour le trimestre se terminant le 31 janvier 2024  
1 772,1 millions d'actions

#### Symbole boursier

TD

#### Inscriptions en bourse

Bourse de Toronto (TSX)  
Bourse de New York (NYSE)

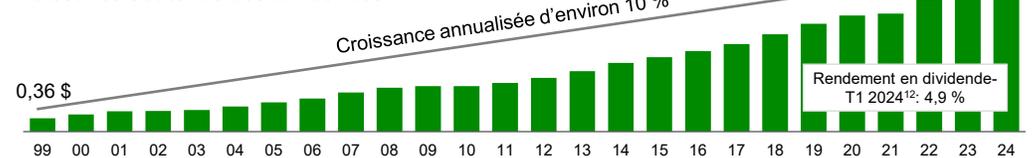
#### Rendement total pour les actionnaires<sup>9</sup>

Au 31 janvier 2024

1 an	-6,9 %
3 ans	8,6 %
5 ans	6,5 %
10 ans	9,7 %

### Évolution de la valeur actionnariale

#### Croissance soutenue des dividendes



#### Cours de clôture de l'action (\$ CA) – TSX



9. Se reporter à la note 2 au bas de la page 1.

10. Se reporter à la note 1 au bas de la page 1.

11. Les produits d'intérêts nets du secteur Services de détail aux États-Unis et les actifs porteurs d'intérêts moyens utilisés dans le calcul de la marge d'intérêt nette sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Pour en savoir plus, consulter les mesures financières non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières à la section « Notre rendement » et le glossaire du rapport de gestion du T1 2024.

12. Le rendement en dividende correspond au dividende annualisé par action ordinaire, divisé par le cours de clôture moyen quotidien pour le trimestre.

13. Aux fins du calcul de l'apport de chaque secteur d'activité, le résultat du secteur Siège social est exclu. Les pourcentages peuvent ne pas totaliser 100 % du fait qu'ils sont arrondis.

14. Les utilisateurs actifs des services numériques de l'entreprise comprennent les utilisateurs actifs des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, de CourtierWeb TD, de MBNA, de TD Assurance et des Services de détail aux États-Unis. Utilisateurs actifs des services mobiles au Canada selon les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada. Utilisateurs actifs des services mobiles aux États-Unis selon les Services de détail et les Services bancaires aux PME aux États-Unis.

15. Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires diluées en circulation.

#### Coordonnées

Relations avec les investisseurs pour les analystes et les investisseurs institutionnels : [www.td.com/francais/investisseurs](http://www.td.com/francais/investisseurs) ou [td.investorrelations@td.com](mailto:td.investorrelations@td.com)