



Présentation sur les résultats trimestriels

Groupe Banque TD

Troisième trimestre 2024

Le 22 août 2024

Mise en garde à l'égard des énoncés prospectifs

De temps à autre, la Banque (comme elle est définie dans le présent document) fait des énoncés prospectifs, écrits et verbaux, y compris dans le présent document, d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation canadiens ou de la Securities and Exchange Commission (SEC) des États-Unis et d'autres communications. En outre, des représentants de la Banque peuvent formuler verbalement des énoncés prospectifs aux analystes, aux investisseurs, aux médias et à d'autres personnes. Tous ces énoncés sont faits conformément aux dispositions d'exonération et se veulent des énoncés prospectifs aux termes de la législation en valeurs mobilières applicable du Canada et des États-Unis, notamment la loi des États-Unis intitulée *Private Securities Litigation Reform Act of 1995*. Les énoncés prospectifs comprennent, entre autres, les énoncés figurant dans le présent document, dans le rapport de gestion de 2023 du rapport annuel 2023 de la Banque à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques », aux rubriques « Principales priorités pour 2024 » et « Contexte d'exploitation et perspectives » pour les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Services de détail aux États-Unis, Gestion de patrimoine et TD Assurance et Services bancaires de gros, et à la rubrique « Réalisations en 2023 et orientation pour 2024 » pour le secteur Siège social, ainsi que d'autres énoncés concernant les objectifs et les priorités de la Banque pour 2024 et les années suivantes et les stratégies pour les atteindre, le contexte réglementaire dans lequel la Banque exerce ses activités et le rendement financier attendu de la Banque. Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes comme « anticiper », « aurait », « avoir l'intention de », « cible », « croire », « devrait », « estimer », « objectif », « perspective », « planifier », « possible », « potentiel », « pourrait », « prévoir », « projet », « s'attendre à », d'expressions similaires à ces termes, ou de leurs formes négatives. Cependant, ces termes ne sont pas les seuls moyens de repérer les énoncés prospectifs.

Par leur nature, ces énoncés prospectifs obligent la Banque à formuler des hypothèses et sont assujettis à des risques et incertitudes, généraux ou spécifiques. Particulièrement du fait de l'incertitude quant à l'environnement physique et financier, à la conjoncture économique, au climat politique et au cadre réglementaire, ces risques et incertitudes – dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque et dont les répercussions peuvent être difficiles à prévoir – peuvent faire en sorte que les résultats réels diffèrent considérablement de ceux avancés dans les énoncés prospectifs. Les facteurs de risque qui pourraient entraîner, isolément ou collectivement, de tels écarts incluent les risques, notamment, stratégiques, de crédit, de marché (y compris le risque actions, le risque sur marchandises, le risque de change, le risque de taux d'intérêt et le risque d'écart de taux), d'exploitation (y compris les risques liés à la technologie, à la cybersécurité et à l'infrastructure), de modèle, d'assurance, de liquidité, d'adéquation des fonds propres, ainsi que les risques juridiques, réglementaires et liés à la conduite, d'atteinte à la réputation, environnementaux et sociaux, et les autres risques. Ces facteurs de risque comprennent notamment la conjoncture économique et commerciale dans les régions où la Banque exerce ses activités; le risque géopolitique; le risque d'inflation, d'augmentation des taux d'intérêt et de récession; la surveillance réglementaire et le risque de conformité; la capacité de la Banque à mettre en œuvre ses stratégies à long terme et ses principales priorités stratégiques à court terme, notamment la réalisation d'acquisitions et de cessions et l'intégration des acquisitions; la capacité de la Banque à atteindre ses objectifs financiers ou stratégiques relativement à ses investissements, à la fidélisation de la clientèle et à l'élaboration d'autres plans stratégiques; les risques liés à la technologie et à la cybersécurité (y compris les cyberattaques, les violations des données et les défaillances technologiques) visant la technologie, les systèmes et les réseaux de la Banque, ceux des clients de la Banque (y compris leurs propres appareils) et ceux de tiers fournissant des services à la Banque; le risque de modèle; les activités frauduleuses; le risque lié aux initiés; le défaut de tiers de se conformer à leurs obligations envers la Banque ou ses sociétés affiliées, notamment relativement au traitement et au contrôle de l'information et d'autres risques découlant de l'utilisation par la Banque de fournisseurs de services tiers; l'incidence de la promulgation de nouvelles lois et de nouveaux règlements et de la modification des lois et des règlements actuels ou de leur application, y compris, sans s'y restreindre, les lois fiscales, les lignes directrices en matière d'information sur les fonds propres et les directives réglementaires en matière de liquidité; la concurrence accrue exercée par les sociétés établies et les nouveaux venus, y compris de la concurrence d'entreprises de technologie financière et autres grands concurrents technologiques; l'évolution du comportement des consommateurs et les perturbations liées à la technologie; le risque environnemental et social (y compris les changements climatiques); l'exposition à des litiges et aux affaires réglementaires d'envergure; la capacité de la Banque de recruter, former et maintenir en poste des talents clés; les changements apportés aux notations de crédit de la Banque; les variations des taux de change, des taux d'intérêt, des écarts de taux et du prix des actions; l'interconnectivité des institutions financières, y compris les crises de la dette internationale actuelles ou éventuelles; l'augmentation des coûts de financement et la volatilité des marchés causée par l'illiquidité des marchés et la concurrence pour l'accès au financement; le risque de transition du taux interbancaire offert (IBOR); les estimations comptables critiques et les changements apportés aux normes, politiques et méthodes comptables utilisées par la Banque; les répercussions économiques, financières et autres d'une pandémie; et l'occurrence d'événements catastrophiques naturels et autres que naturels et les demandes d'indemnisation qui en découlent. La Banque avise le lecteur que la liste qui précède n'est pas une liste exhaustive de tous les facteurs de risque possibles et que d'autres facteurs pourraient également avoir une incidence négative sur les résultats de la Banque. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la section « Facteurs de risque et gestion des risques » du rapport de gestion de 2023, telle qu'elle peut être mise à jour dans les rapports aux actionnaires trimestriels déposés par la suite et dans les communiqués (le cas échéant) relatifs à tout événement ou à toute transaction dont il est question à la rubrique « Événements importants » dans le rapport de gestion pertinent, lesquels peuvent être consultés sur le site Web www.td.com/fr. Le lecteur doit examiner ces facteurs attentivement, ainsi que d'autres incertitudes et événements possibles, de même que l'incertitude inhérente aux énoncés prospectifs, avant de prendre des décisions à l'égard de la Banque. Il ne doit pas se fier indûment aux énoncés prospectifs de la Banque.

Les hypothèses économiques importantes qui étayent les énoncés prospectifs figurant dans le présent document sont décrites dans le rapport de gestion de 2023 à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques », aux rubriques « Principales priorités pour 2024 » et « Contexte d'exploitation et perspectives » pour les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Services de détail aux États-Unis, Gestion de patrimoine et TD Assurance et Services bancaires de gros, et à la rubrique « Réalisations en 2023 et orientation pour 2024 » pour le secteur Siège social, telles qu'elles peuvent être mises à jour dans les rapports aux actionnaires trimestriels déposés par la suite.

Tout énoncé prospectif contenu dans le présent document représente l'opinion de la direction uniquement à la date des présentes et est communiqué afin d'aider les actionnaires de la Banque et les analystes à comprendre la situation financière, les objectifs, les priorités et le rendement financier attendu de la Banque aux dates indiquées et pour les périodes closes à ces dates, et peut ne pas convenir à d'autres fins. La Banque n'effectuera pas de mise à jour de quelque énoncé prospectif, écrit ou verbal, qu'elle peut faire de temps à autre directement ou indirectement, à moins que la loi applicable ne l'exige.

Notre stratégie

Modèle d'affaires éprouvé

Marques de premier plan

Solide bilan et appétit pour le risque modéré

Croissance des résultats constante et prévisible

Tournés vers l'avenir

Repenser les services financiers

Proposer Une seule TD

Investir à des fins de croissance

Axés sur des objectifs

Souci constant du client

Talents diversifiés et culture inclusive

Créer un avenir durable

Le point sur notre programme de LCBA

- La TD s'emploie toujours **activement à atteindre une résolution globale** des enquêtes au civil et criminelles liées à son programme de LCBA et lié à la Bank Secrecy Act aux États-Unis.
- **En prévision d'une résolution globale, la TD a inscrit une autre provision de 2,6 G\$ US.**
- **La TD s'attend à ce qu'une résolution globale ait lieu d'ici la fin de l'année civile.**
- **Le programme de mesures correctives de la Banque va bon train.**
 - La TD a renforcé son programme de LCBA aux États-Unis en se dotant **de leaders et de talents du secteur de renommée mondiale**, notamment des experts provenant d'**organismes de réglementation et d'application de la loi ainsi que d'institutions gouvernementales.**
 - De plus, la Banque investit considérablement dans **les données et la technologie, la formation et la conception de processus.**

Modèle d'affaires éprouvé

Diversification et portée, soutenues par une solide culture de gestion des risques

Résultat net/(perte)

Comme présenté : (181) M\$
Rajusté¹ : 3,6 G\$

RPA²

Comme présenté : (0,14) \$
Rajusté¹ : 2,05 \$

Croissance du revenu net avant provision^{1,3} (sur 12 mois)

Comme présentée : (43,0) %
Rajustée¹ : 5,9 %

Total des actifs

2 000 G\$

Ratio d'efficacité²

Comme présenté : 77,7 %
Rajusté, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance^{1,2} : 57,3 %

RCP²

Comme présenté : (1,0) %
Rajusté¹ : 14,1 %

Rendement des capitaux propres corporels attribuables aux actionnaires ordinaires²

Comme présenté : (1,0) %
Rajusté¹ : 18,8 %

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires⁴

12,8 %

Faits saillants du T3 2024

Données fondamentales solides à l'échelle de la Banque

Croissance des **produits** sous l'effet de la hausse des produits tirés des comptes à honoraires pour nos secteurs axés sur les marchés et de la hausse des volumes et des marges sur les dépôts pour les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Exécution du **programme de restructuration** annoncé au T4 2023, pour renforcer l'efficacité à l'échelle de la Banque, tout en poursuivant les **investissements prioritaires dans notre infrastructure de risque et de contrôle**

Migration terminée de la principale **plateforme de données dans le nuage**, éliminant ainsi les anciens systèmes connexes pour moderniser l'infrastructure de données

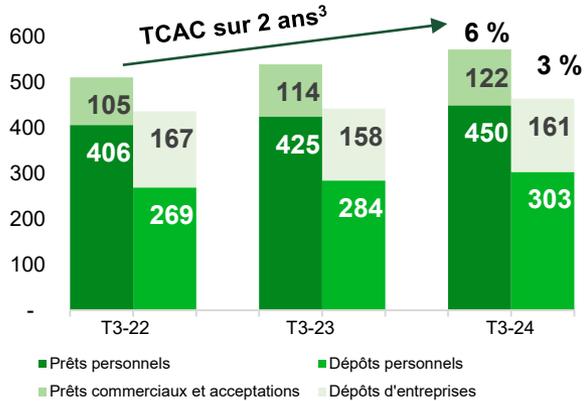
Stabilité des PPC sur trois mois, grâce à un **rendement solide et soutenu du crédit**

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 12,8 %, reflétant l'incidence des provisions liées aux enquêtes en matière de LCBA et du rachat d'actions effectué ce trimestre, en partie contrebalancées par la production interne de capitaux

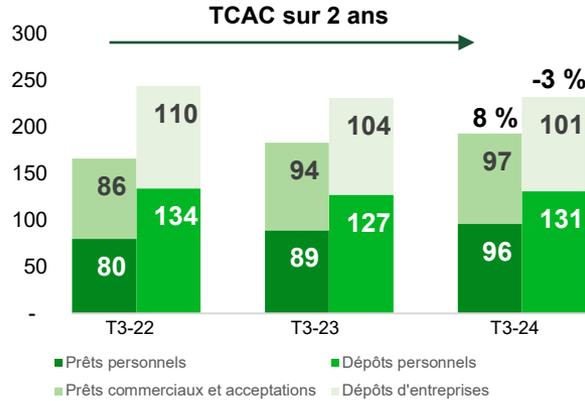
Modèle d'affaires éprouvé

Activité des clients

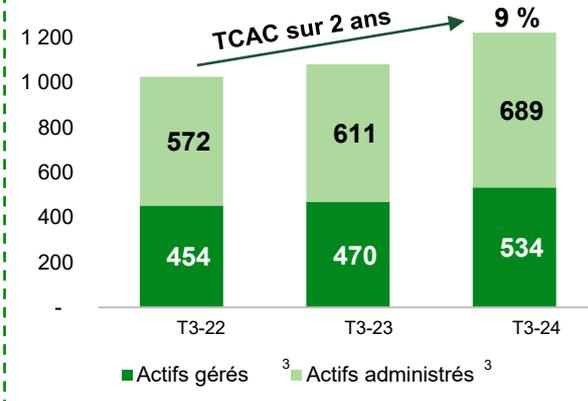
Volumes moyens – Services bancaires personnels et commerciaux au Canada



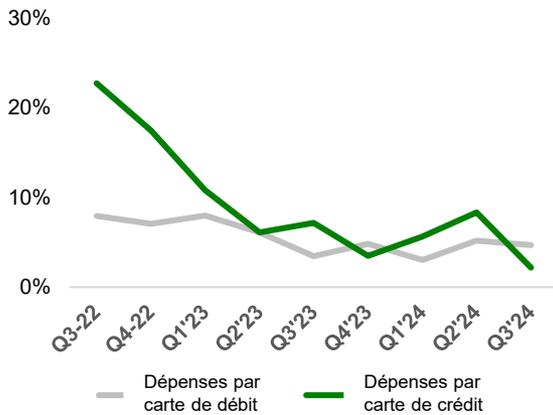
Volumes moyens – Services de détail aux États-Unis (en G\$ US)¹



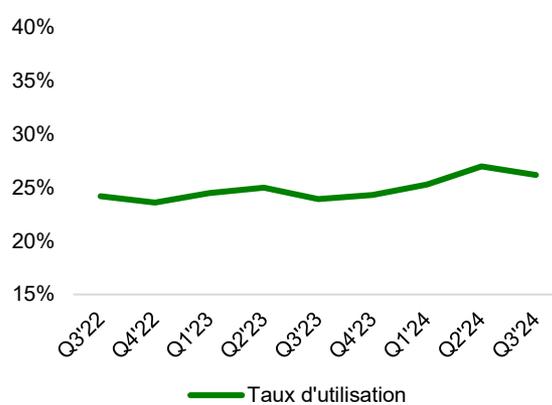
Actifs de Gestion de patrimoine à l'échelle mondiale² (en G\$)



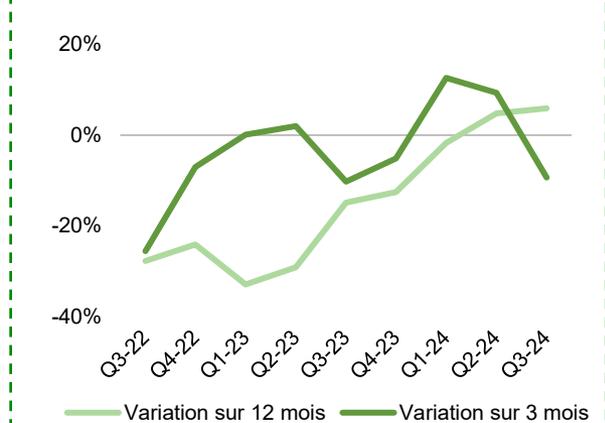
Tendances des dépenses pour les cartes canadiennes⁴



Taux d'utilisation des lignes de crédit des Services bancaires aux



Nombre moyen d'opérations par jour – Placements directs TD⁵ (variation en %)



Tournés vers l'avenir

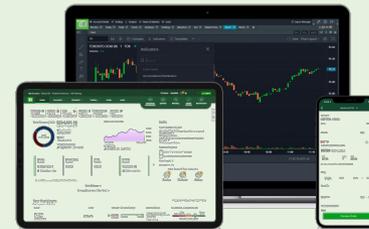
Façonner l'avenir des services bancaires



Meilleure banque numérique pour les consommateurs au Canada pour la quatrième année consécutive
Meilleures transformation et innovation en Amérique du Nord pour la deuxième année consécutive

Cartes de crédit TD au **premier rang des principaux émetteurs de cartes offrant des programmes de fidélisation**, selon le **Bond Loyalty Report de 2024**

Lancement de **Partenaires d'innovation TD**, une nouvelle équipe offrant une vaste gamme de services aux entrepreneurs du secteur technologique



Financement auto TD reconnue comme **chef de file en matière de satisfaction des concessionnaires** parmi les prêteurs automobiles non exclusifs avec crédit préférentiel à l'échelle nationale pour la cinquième année de suite dans le sondage 2024 sur la satisfaction des concessionnaires à l'égard du financement aux États-Unis de **J.D. Power**¹

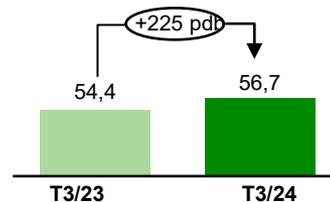
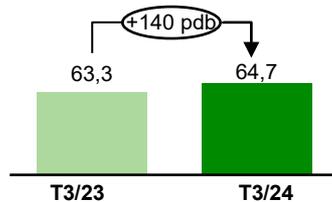
Placements directs TD est la **première société de courtage détenue par une banque au Canada à lancer la négociation de fractions d'action ou de part de FNB en temps réel**, rendant ainsi les placements plus accessibles.

Tournés vers l'avenir : Données numériques

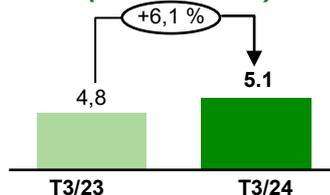
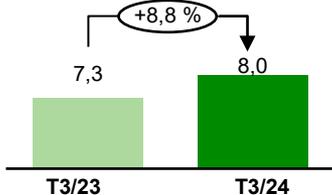
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada¹

Services de détail aux États-Unis¹

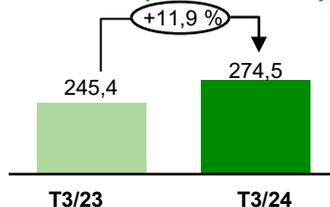
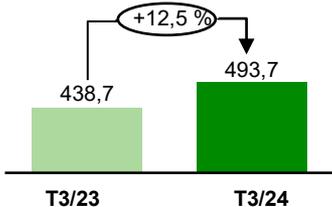
Adoption du numérique (en % du total des clients)²



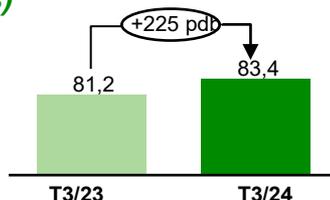
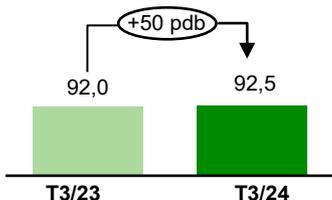
Utilisateurs des services mobiles (en millions)³



Ouvertures de session sur appareil mobile (en millions)⁴



Opérations libre-service (sous forme de % de toutes les opérations financières)⁵



Innovier pour nos clients

- Lancement des options de personnalisation et d'une plateforme pour les cartes de débit et de crédit dans l'**appli mobile aux États-Unis**
- Simplification du mouvement des fonds et ajout de nouvelles fonctions à notre **appli mobile canadienne remaniée**
- Laboratoire TD (Canada) et TD Workshop (États-Unis) nommés parmi les **meilleurs laboratoires d'innovation financière au monde**, selon **Global Finance**
- **Élargissement du projet pilote d'apprentissage immersif en réalité virtuelle** dans certaines succursales aux États-Unis, offrant une formation qui simule les interactions avec les clients

Axés sur des objectifs : Faits saillants des facteurs ESG du T3 2024

- Nommée « **meilleur employeur en matière d'inclusion des personnes ayant une incapacité** » au Canada, d'après l'indice d'égalité des personnes handicapées pour 2024, qui s'appliquait au Canada pour la première fois et aux États-Unis pour la dixième année consécutive
- Lancement de la fonctionnalité « **prénom usuel** » pour offrir une expérience bancaire inclusive
- Annonce du **défi TD Prêts à agir 2024**, offrant 10 millions de dollars en subventions pour la mise en œuvre de solutions novatrices visant à surmonter les obstacles systémiques auxquels font face les propriétaires de petites entreprises mal desservies
- Remise de bourses d'études à 20 élèves canadiens dans le cadre du programme **Bourses d'études TD pour le leadership communautaire** et de 25 bourses d'études dans le cadre de la **bourse d'études TD pour les peuples autochtones en 2024**



[Rapport sur la durabilité 2023](#)



[Rapport sur le plan d'action sur les changements climatiques 2023](#)



[Rapport sur La promesse TD Prêts à agir 2023](#)

Axes sur des objectifs

Demeurer centrés sur notre vision, notre but et nos engagements communs



Ajout à la silhouette de Toronto :
TD Terrace



Dixième anniversaire de la
campagne **TD vous dit merci**



Obtention de la note parfaite de 100 selon
l'**indice d'égalité à l'égard des personnes
handicapées en 2024** au Canada



Obtention, pour la 10^e année consécutive, de
la note parfaite de 100 selon l'**indice
d'égalité à l'égard des personnes
handicapées en 2024** aux États-Unis

Faits saillants du T3 2024

Produits records dans deux secteurs

RPA de (0,14) \$

- RPA rajusté¹ de 2,05 \$, en hausse de 5 % sur 12 mois

Produits en hausse de 10 % sur 12 mois (en hausse de 8 % sur 12 mois, après rajustement¹)

- Les produits comme présentés comprennent l'incidence de la stratégie de couverture du capital liée à l'acquisition relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié à l'exercice précédent.
- Cette hausse est attribuable à l'augmentation des produits liés aux activités de négociation, des produits liés aux prêts, des honoraires de services-conseils et des honoraires de prise ferme pour les Services bancaires de gros, ainsi qu'à l'augmentation des volumes et des marges sur les dépôts pour les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

PPC de 1 072 M\$

Charges en hausse de 50 % sur 12 mois – y compris la quote-part des partenaires dans le portefeuille de cartes stratégiques (« PCS ») aux États-Unis

- Les charges comme présentées comprennent la provision pour les enquêtes en matière de LCBA et les frais de restructuration pour l'exercice en cours, ainsi que le paiement lié à la résiliation de l'accord de transaction avec First Horizon à l'exercice précédent.
- Investissements dans l'infrastructure de risque et de contrôle et augmentation des charges liées aux employés
- Charges rajustées¹ en hausse de 7 %, exclusion faite de l'incidence de la comptabilisation du PCS et des opérations de change²
- Ratios d'efficacité comme présentés et rajustés¹, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance de 77,7 % et 57,3 %, respectivement

Profits et pertes (en M\$)

Comme présenté	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	14 176	3 %	10 %
PPC	1 072	+1 \$	+306 \$
<i>Prêts douteux</i>	920	+50 \$	+257 \$
<i>Prêts productifs</i>	152	-49 \$	+49 \$
Charges	11 012	31 %	50 %
Résultat net/(perte)	(181)	Négl.	Négl.
RPA dilué (en \$)	(0,14)	Négl.	Négl.
RCP	(1,0) %	Négl.	Négl.
Rajusté ¹	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	14 238	3 %	8 %
Charges	7 208	2 %	7 %
Résultat net	3 646	(4 %)	0 %
RPA dilué (en \$)	2,05	0 %	5 %
RCP	14,1 %	-40 pdb	+30 pdb

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Résultat net et produits records, avec une croissance du volume et un levier d'exploitation solide

Résultat net en hausse de 13 % sur 12 mois

Produits en hausse de 9 % sur 12 mois

- Croissance du volume et augmentation des marges sur les dépôts
 - Croissance des volumes de prêts de 6 %
 - Croissance des volumes de dépôts de 5 %

Marge d'intérêt nette^{1,2} de 2,81 %

- Baisse de 3 pdb sur 3 mois, en raison de la composition du bilan qui tient compte de la migration des prêts financés par acceptations bancaires vers des prêts fondés sur le taux CORRA

PPC de 435 M\$

Charges en hausse de 4 % sur 12 mois

- Augmentation des dépenses liées à la croissance des activités, notamment les charges liées aux employés et les coûts liés à la technologie
- Ratio d'efficacité de 39,3 %

Profits et pertes (en M\$)

Comme présenté	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	5 003	3 %	9 %
PPC	435	- 32 \$	+56 \$
<i>Prêts douteux</i>	338	-59 \$	+53 \$
<i>Prêts productifs</i>	97	+27 \$	+3 \$
Charges	1 967	1 %	4 %
Résultat net	1 872	8 %	13 %
RCP	34,1 %	+120 pdb	-130 pdb

Services de détail aux États-Unis

Progression des résultats d'exploitation

Perte nette de 1,7 G\$ (résultat net de 942 M\$, après rajustement¹)

Produits en baisse de 1 % sur 12 mois

- Diminution des volumes de dépôts et des marges sur les prêts, partiellement compensée par une hausse des volumes de prêts
 - Prêts aux particuliers en hausse de 8 %
 - Prêts aux entreprises en hausse de 3 %
 - Dépôts en baisse de 5 %, ou stables excluant les dépôts dans les comptes de passage

Marge d'intérêt nette^{1,2} de 3,02 %

- Hausse de 3 pdb sur 3 mois, en raison de l'augmentation des marges sur les dépôts

PPC de 276 M\$

Charges en hausse de 171 % sur 12 mois (stables sur 12 mois, après rajustement¹)

- Les charges comme présentées comprennent la provision pour les enquêtes en matière de LCBA de l'exercice en cours, ainsi que les charges liées à l'acquisition et à l'intégration relatives à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié à l'exercice précédent
- Augmentation des frais d'exploitation, compensée par les initiatives de productivité en cours
- Ratios d'efficacité comme présentés et rajustés de 154,6 % et de 54,4 %, respectivement

Profits et pertes (en M\$ US) (sauf indication contraire)

Comme présenté	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	2 594	2 %	(1 %)
PPC	276	-4 \$	+91 \$
<i>Prêts douteux</i>	242	+13 \$	+49 \$
<i>Prêts productifs</i>	34	-17 \$	+42 \$
Charges	4 011	110 %	171 %
Résultat net/(perte) des Services bancaires de détail aux États-Unis	(1 787)	Négl.	Négl.
Comptabilisation de la participation de Schwab	129	(5 %)	(9 %)
Résultat net/(perte), avec Schwab	(1 658)	Négl.	Négl.
Résultat net/(perte), avec Schwab (en M\$ CA)	(2 275)	Négl.	Négl.
RCP, avec Schwab	(19,8 %)	Négl.	Négl.
Rajusté ¹	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Charges	1 411	2 %	0 %
Résultat net des Services bancaires de détail aux États-Unis	813	1 %	(8 %)
Résultat net, avec Schwab	942	0 %	(8 %)
Résultat net, avec Schwab (en M\$ CA)	1 291	1 %	(6 %)
RCP, avec Schwab	11,3 %	-40 pdb	-200 pdb

Gestion de patrimoine et TD Assurance

Produits records; résultat net touché par les phénomènes météorologiques violents

Résultat net stable sur 12 mois

Produits en hausse de 13 % sur 12 mois

- Hausse des primes d'assurance, des produits tirés des comptes à honoraires, des marges sur les dépôts et des produits liés aux opérations

Charges afférentes aux activités d'assurance en hausse de 20 % sur 12 mois

- Accroissement de la gravité des sinistres, de l'évolution moins favorable des réclamations survenues au cours d'années antérieures et de l'incidence plus importante des phénomènes météorologiques violents
- Coûts liés aux sinistres du trimestre en cours de 186 M\$ pour les inondations dans la région du Grand Toronto et les feux de forêt en Alberta en juillet

Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance en hausse de 7 % sur 12 mois

Charges en hausse de 13 % sur 12 mois

- Provisions liées aux litiges en cours et hausse de la rémunération variable
- Ratio d'efficience comme présenté de 33,0 % et ratio d'efficience (déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance) de 65,7 %¹

Actifs gérés et actifs administrés² en hausse de 14 % et de 13 %, respectivement, sur 12 mois

- Appréciation des marchés et croissance de l'actif net

Profits et pertes (en M\$)

Comme présenté	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	3 349	8 %	13 %
Charges afférentes aux activités d'assurance	1 669	34 %	20 %
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance	1 680	(10 %)	7 %
PPC	-	-	-
Charges	1 104	7 %	13 %
Résultat net	430	(31 %)	0 %
RCP	27,1 %	-1 370 pdb	-190 pdb
Actifs gérés (en G\$)	523	7 %	14 %
Actifs administrés (en G\$)²	632	6 %	13 %

Services bancaires de gros

Croissance continue; hausse des produits attribuable à des capacités plus solides et élargies

Résultat net en hausse de 17 % sur 12 mois (stable sur 12 mois, après rajustement¹)

Produits en hausse de 14 % sur 12 mois

- Hausse des produits liés aux activités de négociation, des produits liés aux prêts, ainsi que des honoraires de services-conseils et de prise ferme

PPC de 118 M\$

Charges en hausse de 5 % sur 12 mois (en hausse de 12 % sur 12 mois, après rajustement¹)

- Les charges comme présentées incluent les coûts associés à l'acquisition et à l'intégration de TD Cowen
- Hausse de la rémunération variable correspondant à la hausse des produits
- Ratios d'efficacité comme présentés et rajustés de 73,0 % et de 68,6 %, respectivement

Profits et pertes (en M\$)

Comme présenté	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	1 795	(7 %)	14 %
<i>Marchés mondiaux</i>	1 046	(3 %)	8 %
<i>Services bancaires d'investissement</i>	777	(11 %)	20 %
PPC	118	+63 \$	+93 \$
<i>Prêts douteux</i>	109	+110 \$	+99 \$
<i>Prêts productifs</i>	9	-47 \$	-6 \$
Charges	1 310	(8 %)	5 %
Résultat net	317	(12 %)	17 %
RCP	7,8 %	-140 pdb	40 pdb
Rajusté ¹	T3/24	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Charges	1 232	(7 %)	12 %
Résultat net	377	(15 %)	0 %
RCP	9,4%	-190 pdb	-90 pdb

Siège social

Perte nette comme présentée de 525 M\$

- Perte de 324 M\$ après rajustement¹

Notes supplémentaires :

- Le secteur Siège social comprend les charges du Siège social et tout autre élément non attribué aux secteurs d'exploitation de même que les activités de trésorerie nettes et de gestion des capitaux propres. Se reporter à la page 18 du communiqué de presse sur les résultats du troisième trimestre de 2024 de la Banque pour obtenir de plus amples renseignements.
- Le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis de la Banque comprend des conventions conclues avec certains détaillants américains en vertu desquelles la TD est l'émetteur aux États-Unis de cartes de crédit de marque privée et comarquées à l'intention de leurs clients américains. En vertu des modalités de ces conventions revenant aux partenaires des programmes de détaillants est présentée dans le secteur Siège social et un montant correspondant (représentant la quote-part nette des partenaires) est comptabilisé dans les charges autres que d'intérêts, de sorte à éliminer toute incidence sur le résultat net comme présenté (perte) du secteur Siège social. Le résultat net (perte) présenté dans le secteur Services de détail aux États-Unis ne comprend que la part des produits et des pertes sur créances attribuables à la TD en vertu des conventions.
- La Banque comptabilise sa participation dans Schwab selon la méthode de la mise en équivalence. Le secteur Services de détail aux États-Unis reflète la part du résultat net de la Banque découlant de la participation dans Schwab. Le résultat net (perte) du secteur Siège social comprend les montants pour l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises, ainsi que les charges d'acquisition et d'intégration liées à la transaction avec Schwab. La quote-part de la Banque du résultat de Schwab attribuable aux actionnaires ordinaires est présentée avec un décalage d'un mois. Pour en savoir plus, se reporter à la note 7 des états financiers consolidés intermédiaires du troisième trimestre de 2024.

Profits et pertes (en M\$)

Comme présenté	T3/24	T2/24	T3/23
Résultat net (perte)	(525)	(737)	(782)
Rajustements pour les éléments à noter			
<i>Amortissement des immobilisations incorporelles acquises²</i>	64	72	88
<i>Charges d'acquisition et d'intégration liées à la transaction avec Schwab³</i>	21	21	54
<i>Frais de restructuration⁴</i>	110	165	-
<i>Paiement lié à la résiliation de l'accord de transaction avec First Horizon</i>	-	-	306
<i>Incidence de la stratégie de couverture du capital relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié⁵</i>	62	64	177
<i>Incidence rétroactive de la législation fiscale sur les services de compensation pour les cartes de paiement</i>	-	-	57
<i>Provision pour affaires au civil / Règlement contentieux</i>	-	274	-
<i>Incidence des impôts</i>	(56)	(143)	(82)
Résultat net (perte) – rajusté¹	(324)	(284)	(182)
Charges nettes du Siège social⁶	(426)	(411)	(333)
Autres	102	127	151
Résultat net (perte) – rajusté¹	(324)	(284)	(182)

Capitaux propres¹

Excellente gestion des capitaux propres et de la liquidité afin d'appuyer la croissance future

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 12,8 %

- Incidence des actifs pondérés en fonction du risque opérationnel de (35) pdb prévue sur le ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires au T4, en raison de la provision pour les enquêtes en matière de LCBA du T3
- Incidence de 54 pdb prévue sur le ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires au T4, en raison de la vente de 40,5 millions d'actions de Schwab

Ratio de levier financier de 4,1 %

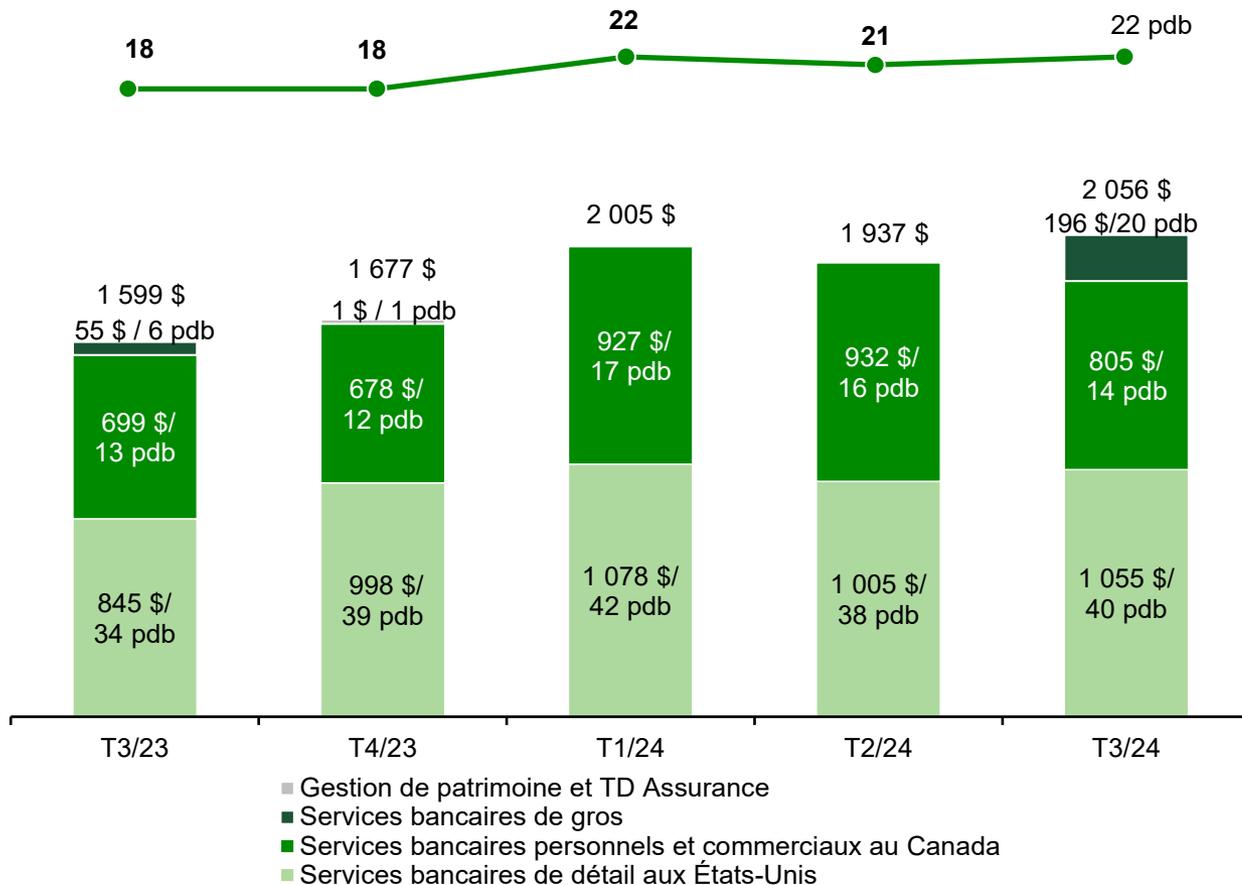
Ratio de liquidité à court terme de 129 %

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (pdb)	
Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires au T2 2024	13,4 %
Production de fonds propres à l'interne	25
Augmentation des actifs pondérés en fonction des risques (exclusion faite de l'incidence des opérations de change) ²	(2)
Rachat d'actions ordinaires ³	(19)
Vente d'actions ordinaires de First Horizon	6
Provisions pour les enquêtes en matière de LCBA	(71)
Autres	4
Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires au T3 2024	12,8 %

Formations de prêts douteux bruts

par secteur d'exploitation

Formations de prêts douteux bruts¹ : en M\$ et ratios²



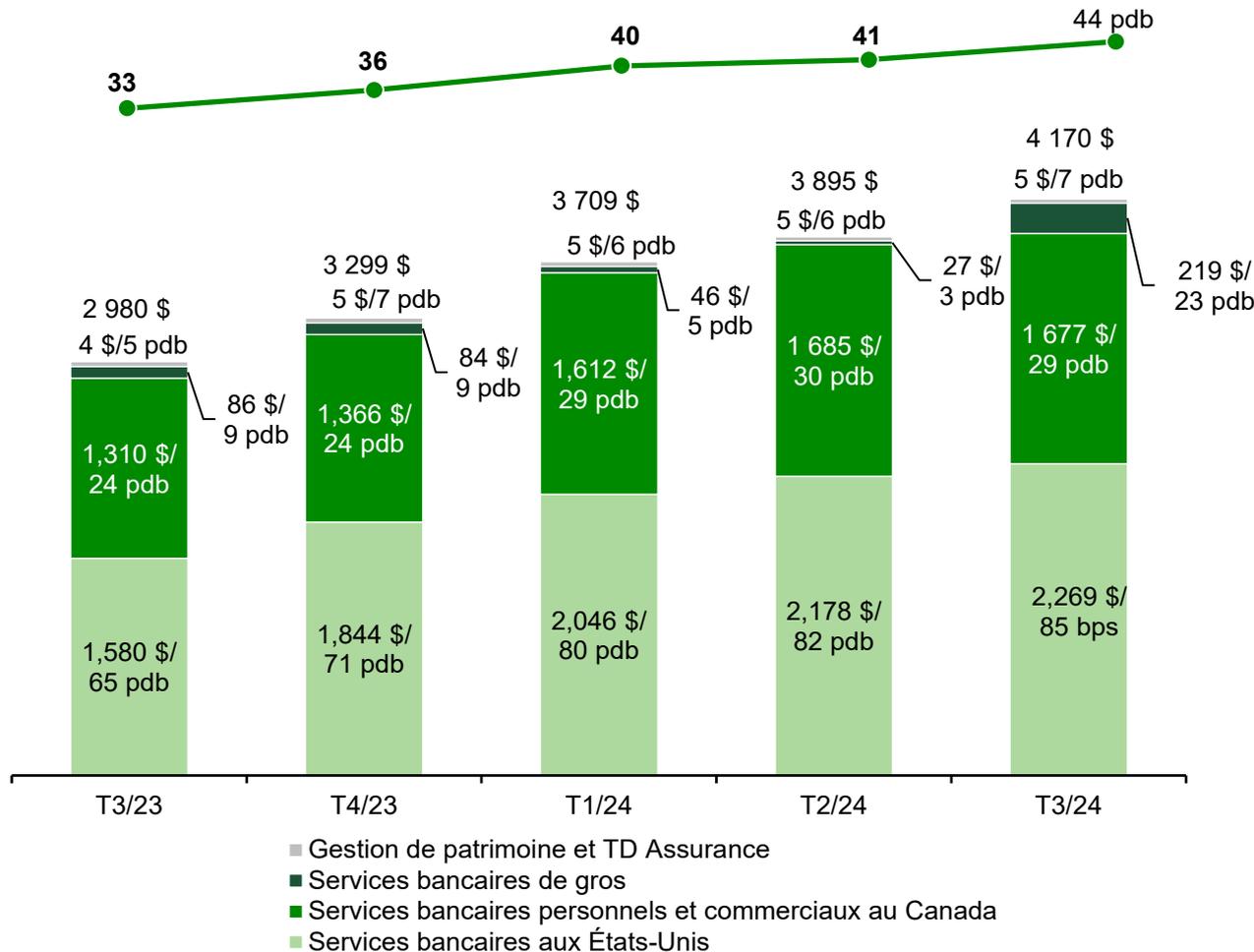
Faits saillants

- Formations de prêts douteux bruts stables sur 3 mois

Prêts douteux bruts

par secteur d'exploitation

Prêts douteux bruts¹ : en M\$ et ratios²



Faits saillants

- Augmentation des prêts douteux bruts de 3 pdb sur 3 mois, principalement enregistrée dans les secteurs suivants :
 - Services bancaires de gros et Services bancaires commerciaux aux États-Unis

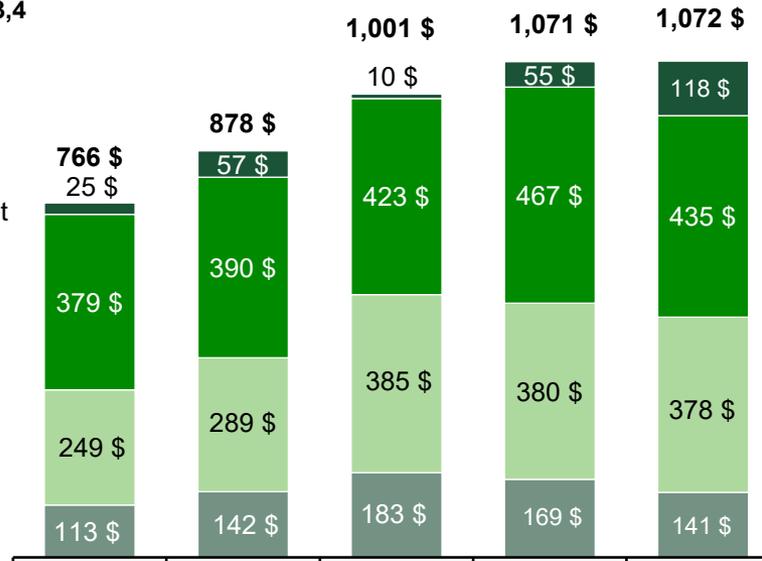
Provisions pour pertes sur créances (PPC)

par secteur d'exploitation

PPC¹ : en M\$ et ratios^{2,3,4}

- Gestion de patrimoine et TD Assurance
- Services bancaires de gros
- Services bancaires personnels et commerciaux au Canada
- Services bancaires de détail aux États-Unis (net)
- Siège social

(quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis)



Faits saillants

- PPC stables sur 3 mois

Ratio de PPC (pdb)	T3/23	T4/23	T1/24	T2/24	T3/24
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	28	28	30	34	30
Services de détail aux États-Unis (net) ³	41	46	61	60	58
Services de détail et Services bancaires aux grandes entreprises aux États-Unis (brut) ⁴	60	69	89	87	79
Services bancaires de gros	11	24	4	23	49
Banque – Total (brut)⁴	35	39	44	47	46
Banque – Total (net)³	30	33	36	40	40

Provisions pour pertes sur créances (PPC)

Prêts douteux et prêts productifs

PPC^{1,2} (en M\$)

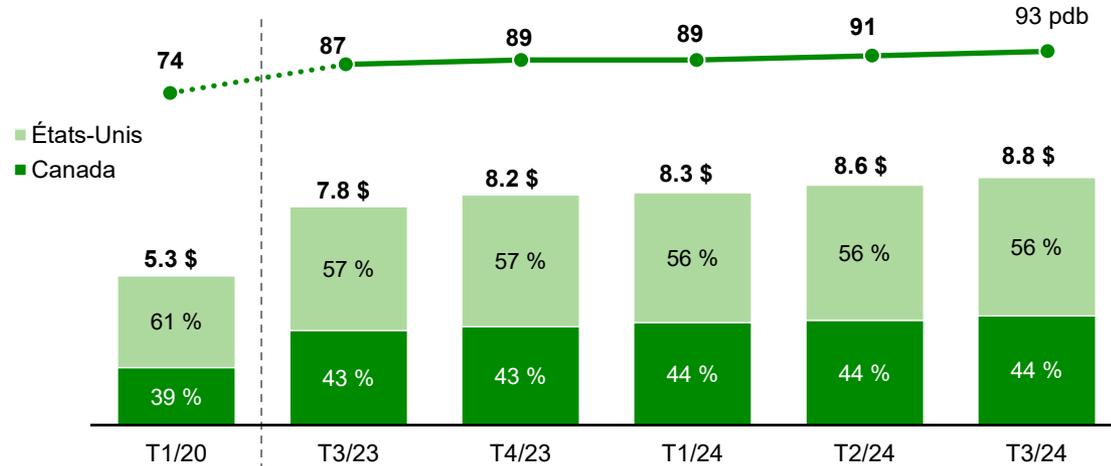
	T3/23	T2/24	T3/24
Banque – Total	766	1 071	1 072
Prêts douteux	663	870	920
Prêts productifs	103	201	152
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	379	467	435
Prêts douteux	285	397	338
Prêts productifs	94	70	97
Services de détail aux États-Unis (net)	249	380	378
Prêts douteux	259	311	331
Prêts productifs	(10)	69	47
Services bancaires de gros	25	55	118
Prêts douteux	10	(1)	109
Prêts productifs	15	56	9
Siège social <small>Quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U.</small>	113	169	141
Prêts douteux	109	163	142
Prêts productifs	4	6	(1)
Gestion de patrimoine et TD Assurance	-	-	-
Prêts douteux	-	-	-
Prêts productifs	-	-	-

Faits saillants

- Augmentation de la PPC pour prêts douteux sur 3 mois attribuable aux Services bancaires de gros
- Diminution de la PPC pour prêts productifs sur 3 mois
 - Provision pour prêts productifs du trimestre en cours principalement enregistrée dans les secteurs suivants :
 - Services bancaires personnels et commerciaux au Canada
 - Portefeuille de prêts commerciaux aux États-Unis

Provision pour pertes sur créances (PPC)

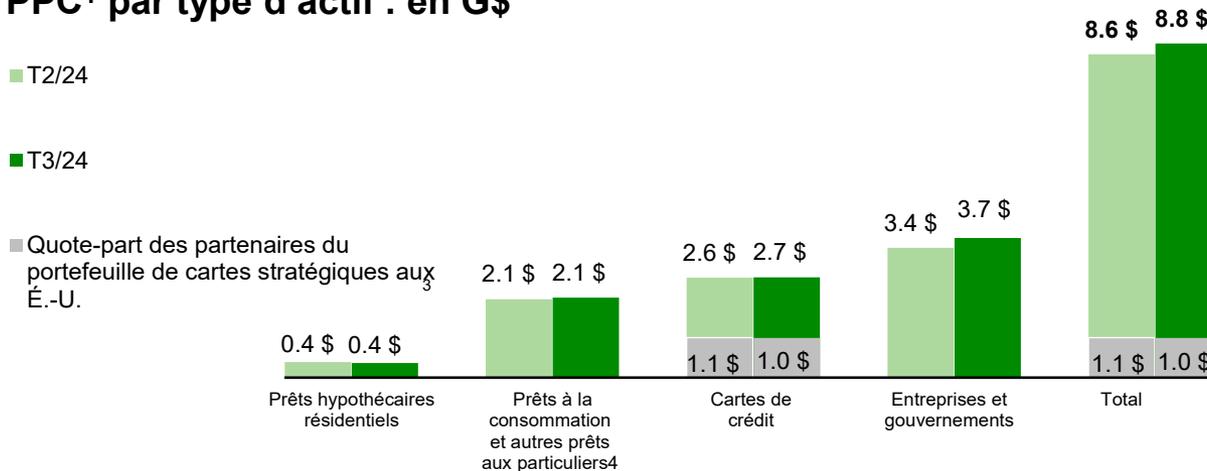
PPC¹ : en G\$ et ratios de couverture²



Faits saillants

- Hausse de la PPC de 288 M\$ sur 3 mois, associée à ce qui suit :
 - Les conditions de crédit actuelles, y compris :
 - Une migration du crédit
 - Une croissance du volume
 - L'incidence des taux de change de 20 M\$

PPC¹ par type d'actif : en G\$



Prêts productifs (en G\$)	0,34	0,33	1,8	1,9	2,3	2,3	3,0	3,1	7,4	7,6
Prêts douteux (en G\$)	0,06	0,06	0,2	0,2	0,4	0,4	0,5	0,6	1,2	1,3
Ratio ² (pdb)	12	12	94	94	671	654	97	105	91	93

Annexe

T3 2024 : Éléments à noter

	(en M\$)		RPA (en \$)	Segment	Poste des produits / charges ¹
	Avant impôts	Après impôts			
Résultat net/(perte) et RPA (dilué) comme présentés		(181)	(0,14)		
Éléments à noter					
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises ²	64	56	0,03	Siège social	Page 4, lignes 13, 27 et 40
Charges d'acquisition et d'intégration liées à la transaction avec Schwab ³	21	18	0,01	Siège social	Page 4, lignes 14, 28 et 41
Frais de restructuration ⁴	110	81	0,05	Siège social	Page 4, lignes 16, 29 et 43
Charges liées à l'acquisition et à l'intégration	78	60	0,03	Services bancaires de gros	Page 4, lignes 17, 30 et 44
Incidence de la stratégie de couverture du capital relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié ⁵	62	46	0,03	Siège social	Page 4, lignes 20, 32 et 47
Provision relative aux enquêtes sur le programme de LCBA de la Banque	3 566	3 566	2,04	Services de détail aux États-Unis	Page 4, lignes 24 et 51
Excluant les éléments à noter précités					
Résultat net et RPA (dilué) rajustés⁶		3 646	2,05		

Portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis : Comptabilisation

Exemple

Les valeurs ci-dessous sont présentées à titre indicatif seulement. La part en pourcentage est représentative des ententes avec les partenaires de cartes de détaillants, mais la répartition exacte diffère selon le partenaire.

Exemple	M\$
Portefeuille de cartes de crédit	1 000
Produits	150
PPC	(50)
Profit rajusté au risque	100

Fonctionnement

La TD perçoit les produits et établit la PPC, puis verse aux partenaires leur part de profit rajustée au risque, comme elle a été déterminée par l'entente (le « paiement » figurant dans le tableau ci-dessous).

Exemple : En supposant une part de 80 % au détaillant et de 20 % à la TD

Présentation des profits et pertes (en M\$)	Banque – Total	Services de détail aux États-Unis	Siège social
Produits	Montant brut à 100 % = 150	Montant net à 20 % = 30	Montant net à 80 % = 120
PPC	Montant brut à 100 % = (50)	Montant net à 20 % = (10)	Montant net à 80 % = (40)
Charges autres que d'intérêts	Paiement à 80 % = (80)	-	Paiement à 80 % = (80)
Résultat net	Montant net à 20 % = 20	Montant net à 20 % = 20	-

Remarque : Le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis de la Banque comprend des conventions conclues avec certains détaillants américains en vertu desquelles la TD est l'émetteur aux États-Unis de cartes de crédit de marque privée et comarquées à l'intention de leurs clients américains. En vertu des modalités de ces conventions individuelles, la Banque et les détaillants partagent les profits générés par les portefeuilles concernés après déduction des pertes sur créances. Selon les normes IFRS, la TD est tenue de présenter les montants bruts des produits et des provisions pour pertes sur créances liés à ces portefeuilles dans l'état du résultat consolidé de la Banque. À l'échelle des secteurs d'exploitation, la part des produits et des pertes sur créances revenant aux partenaires des programmes de détaillants est présentée dans le secteur Siège social et un montant correspondant (représentant la quote-part nette des partenaires) est comptabilisé dans les charges autres que d'intérêts, de sorte à éliminer toute incidence sur le résultat net comme présenté (perte) du secteur Siège social. Le résultat net (perte) présenté dans le secteur Services de détail aux États-Unis ne comprend que la part des produits et des pertes sur créances attribuables à la TD en vertu des conventions.

T3 2024 : Revenu net avant provision^{1,2} et levier d'exploitation^{1,3}

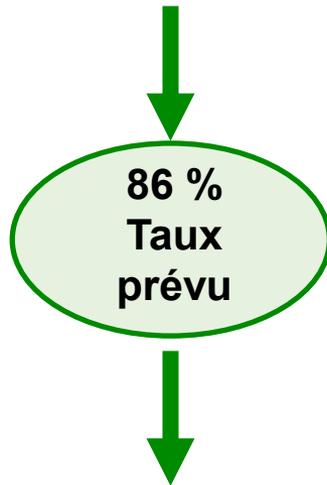
Modifié pour la quote-part de la PPC revenant aux partenaires du PCS, les opérations de change et les charges afférentes aux activités d'assurance

BANQUE – TOTAL		T3 2024		T2 2024		T3 2023		Référence IFS
		Produits	Charges	Produits	Charges	Produits	Charges	
1	Résultats comme présentés (en M\$)	14 176	11 012	13 819	8 401	12 914	7 359	Page 2, lignes 3 et 6
2	Revenu net avant provision	3 164		5 418		5 555		
3	Revenu net avant provision (sur 3 mois)	(41,6 %)		(4,7 %)		(1,5 %)		
4	Revenu net avant provision (sur 12 mois)	(43,0 %)		(4,0 %)		s. o.		
5	Produits (sur 12 mois)	9,8 %		11,5 %		s. o.		
6	Charges (sur 12 mois)	49,6 %		24,3 %		s. o.		
7	Levier d'exploitation (sur 12 mois)	(39,9 %)		(12,8 %)		s. o.		
8	Résultats rajustés (en M\$)¹	14 238	7 208	13 883	7 084	13 148	6 730	Page 2, lignes 16 et 17
9	<u>Moins</u> : Valeur des Services de détail aux États-Unis en \$ CA ⁴	3 552	1 932	3 447	1 879	3 483	1 888	Page 10, lignes 35 et 36
10	<u>Plus</u> : Valeur des Services de détail aux États-Unis en \$ US ⁴	2 594	1 411	2 540	1 384	2 609	1 415	Page 11, lignes 35 et 36
11	<u>Moins</u> : Charges afférentes aux activités d'assurance	1 669		1 248		1 386		Page 2, ligne 5
12	<u>Plus</u> : PPC du secteur Siège social ⁵		141		169		113	Page 14, ligne 6
13	Sous-total⁶	11 611	6 828	11 728	6 758	10 888	6 370	
14	Ligne 13 Revenu net avant provision	4 783		4 970		4 518		
15	Ligne 13 Revenu net avant provision (sur 3 mois)	(3,8 %)		5,7 %		2,7 %		
16	Ligne 13 Revenu net avant provision (sur 12 mois)	5,9 %		13,0 %		s. o.		
17	Ligne 13 Produits (sur 12 mois)	6,6 %		11,5 %		s. o.		
18	Ligne 13 Charges (sur 12 mois) ⁷	7,2 %		10,4 %		s. o.		
19	Ligne 13 Levier d'exploitation (sur 12 mois)	(0,5 %)		1,1 %		s. o.		

Programme de restructuration terminé

Charges de restructuration avant impôts

- T4 2023 : 363 M\$
- T1 2024 : 291 M\$
- T2 2024 : 165 M\$
- T3 2024 : 110 M\$



**Environ 800 M\$
d'économies annuelles
entièrement réalisées
prévues avant impôts**

- Frais de restructuration principalement attribuables à ce qui suit :
 - Indemnités de départ et autres frais liés au personnel (notamment une réduction de 3 % des ETP)
 - Optimisation des immeubles
 - Dépréciation d'actifs tandis que nous accélérons les transitions vers de nouvelles plateformes
- Les charges du T3 2024 reflètent l'augmentation du nombre de projets d'optimisation des immeubles
- La Banque prévoit des économies d'environ 450 M\$ avant impôts pour l'exercice 2024 et des économies annualisées d'environ 800 M\$ avant impôts à l'exercice 2025
- Le programme de restructuration crée un accroissement de la capacité à réinvestir

Sensibilité des produits d'intérêts nets

Solide base de dépôts et gestion des actifs et des passifs disciplinée

Variation de 25 pdb des taux d'intérêt à court terme

- **Hausse de 25 pdb** : augmentation de 75 M\$ des produits d'intérêts nets sur 12 mois avec une hausse de 25 pdb des taux à court terme, en supposant un bilan constant
 - Augmentation de 223 M\$ si on considère l'ensemble de la courbe
- **Diminution de 25 pdb** : diminution de 109 M\$ des produits d'intérêts nets sur 12 mois avec une diminution de 25 pdb des taux à court terme, en supposant un bilan constant

Produits d'intérêts nets	Augmentation		Diminution	
	M\$ CA	%	M\$ CA	%
Canada	13 \$	17 %	(13 \$)	12 %
États-Unis	62 \$	83 %	(96 \$)	88 %
Total	75 \$	100 %	(109 \$)	100 %

Taux de swap sur 5 ans en \$ CA (en %)



Variation de 100 pdb des taux d'intérêt sur l'ensemble de la courbe

- **Augmentation de 100 pdb** : augmentation de 785 M\$ des produits d'intérêts nets sur 12 mois, en supposant un bilan constant
- **Diminution de 100 pdb** : diminution de 1 077 M\$ des produits d'intérêts nets sur 12 mois, en supposant un bilan constant

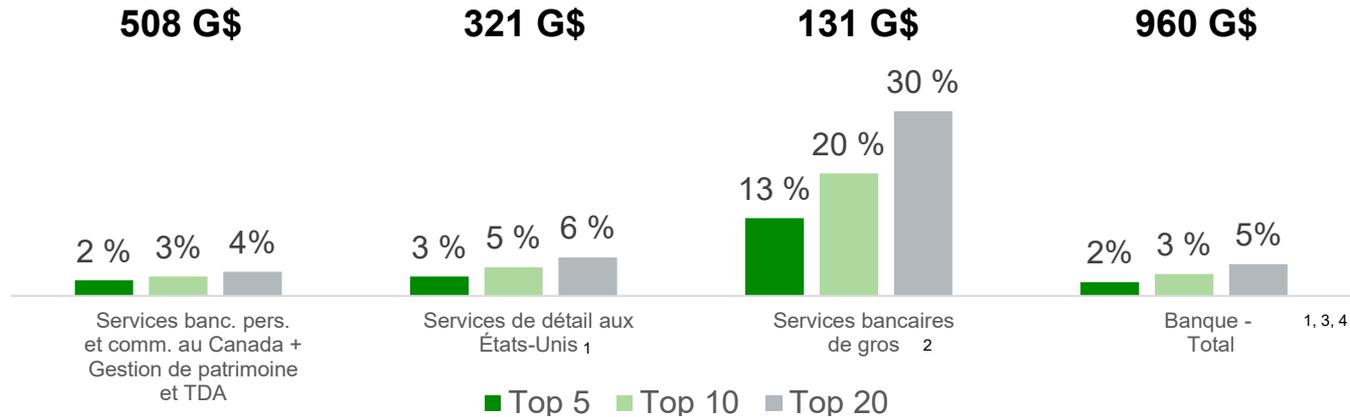
Produits d'intérêts nets	Augmentation		Diminution	
	M\$ CA	%	M\$ CA	%
Canada	439 \$	56 %	(475 \$)	44 %
États-Unis	346 \$	44 %	(602 \$)	56 %
Total	785 \$	100 %	(1 077 \$)	100 %

Taux de swap sur 7 ans en \$ US (en %)



Base de dépôts bien diversifiée

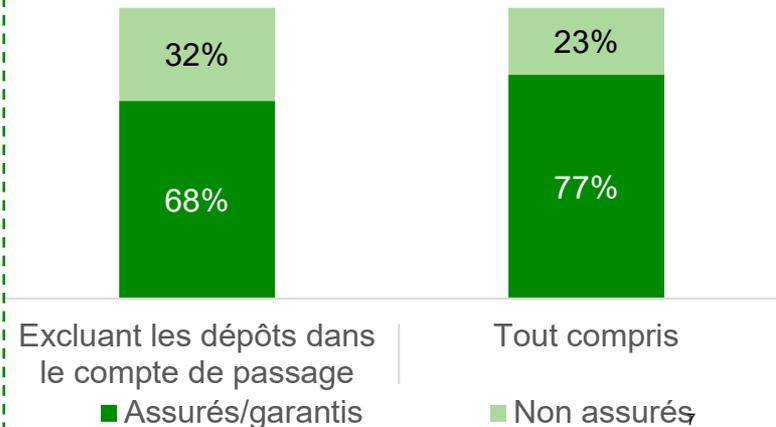
Concentration des dépôts par les principaux déposants



Concentration des dépôts d'entreprises totaux par secteur⁵ (en G\$)

	Par secteur d'activité	Total
Gouvernement et organismes à but non lucratif	10 % – 20 %	20 %
Institutions financières non bancaires	10 % – 20 %	15 %
Immobilier, Services professionnels	5 % – 10 %	14 %
Commerce de détail, secteur manufacturier, secteur industriel, transport	2 % – 5 %	12 %
Autres	2 % ou moins	39 %
Total		100 %

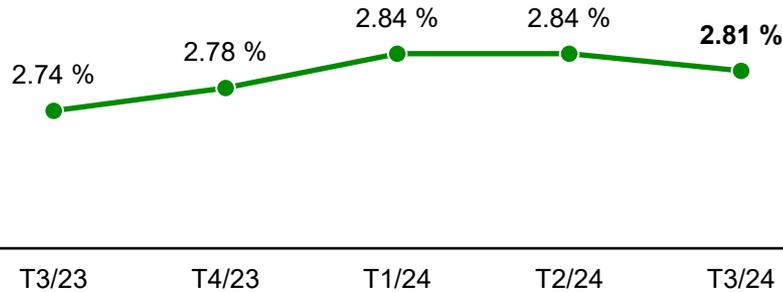
Dépôts assurés/garantis, Services de détail aux États-Unis⁶ (en G\$ US)



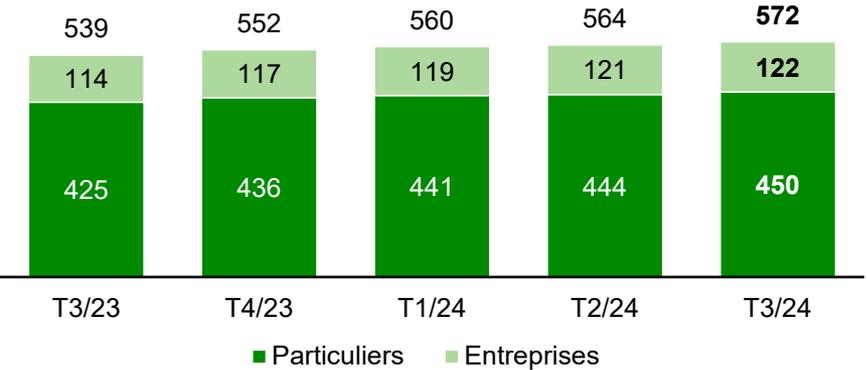
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Marges, volumes et efficience

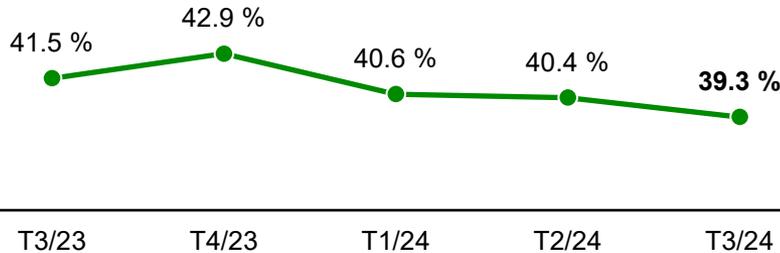
Marge d'intérêt nette



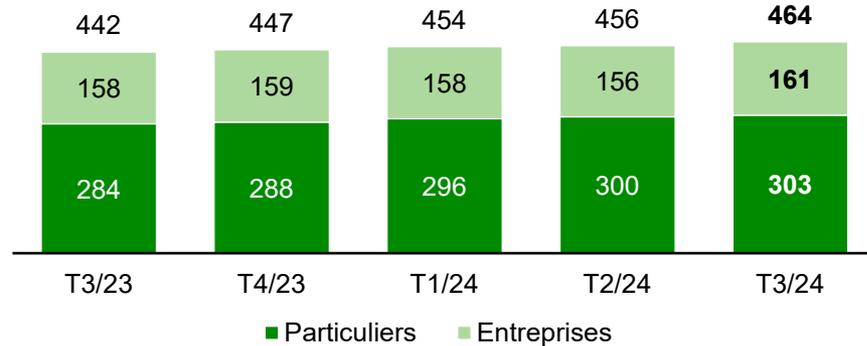
Moyenne des prêts (en G\$)¹



Ratio d'efficience



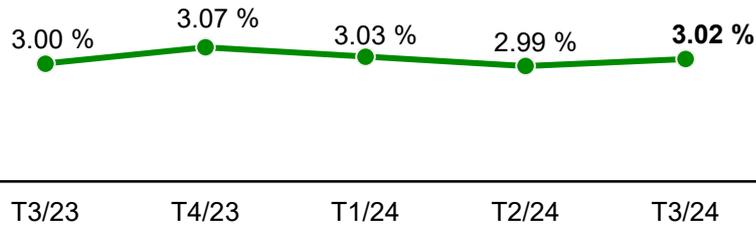
Moyenne des dépôts (en G\$)¹



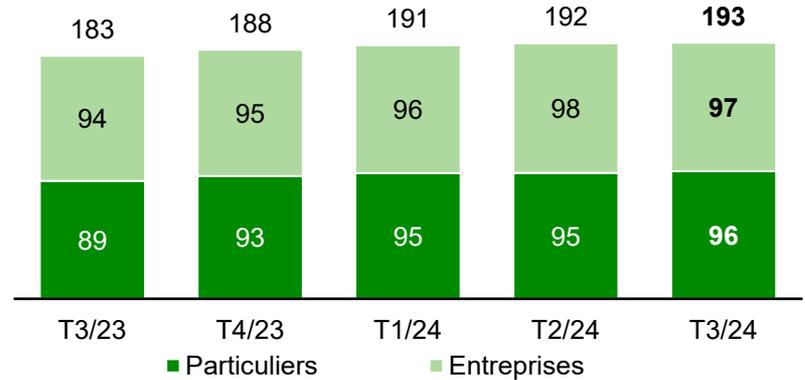
Services de détail aux États-Unis

Marges, volumes et efficacité

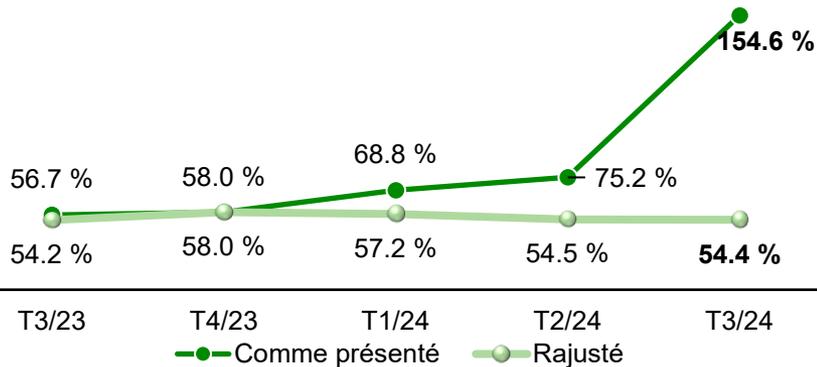
Marge d'intérêt nette^{1,2}



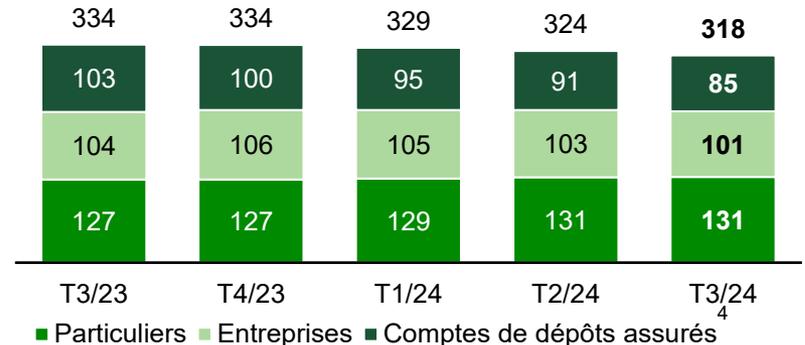
Moyenne des prêts (en G\$ US)³



Ratio d'efficacité (en \$ US)



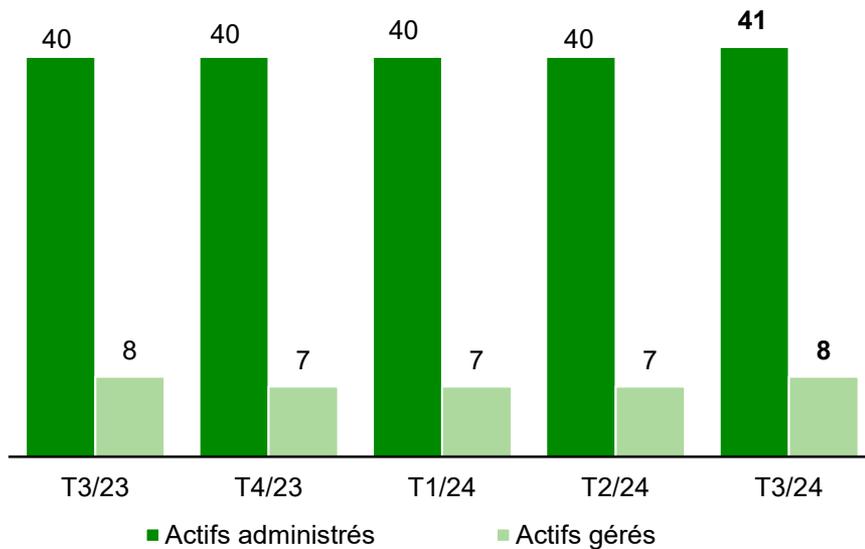
Moyenne des dépôts (en G\$ US)³



Services de détail aux États-Unis

Actifs de Gestion de patrimoine et comptabilisation de la participation de Schwab

Actifs de Gestion de patrimoine TD (en G\$ US)



Schwab¹ – T3 2024

La quote-part du résultat net de Schwab revenant à la TD était de 190 M\$ CA comme présenté, dont un montant de 178 M\$ CA (129 M\$ US) a été comptabilisé dans le secteur Services de détail aux États-Unis.

- La quote-part du résultat net de Schwab revenant à la TD était de 225 M\$ CA sur une base rajustée².

Résultats de Schwab pour le T2 2024 :

- Résultat net comme présenté de 1 332 M\$ US, en hausse de 3 % sur 12 mois
- Résultat net rajusté³ de 1 465 M\$ US, en baisse de 2 % sur 12 mois
- Total des actifs des clients d'environ 9 400 G\$ US, en hausse de 17 % sur 12 mois
- Nombre moyen d'opérations par jour d'environ 5,5 M, en hausse de 4 % sur 12 mois

Comptabilisation de la participation de Schwab

Rapprochement T3 2024

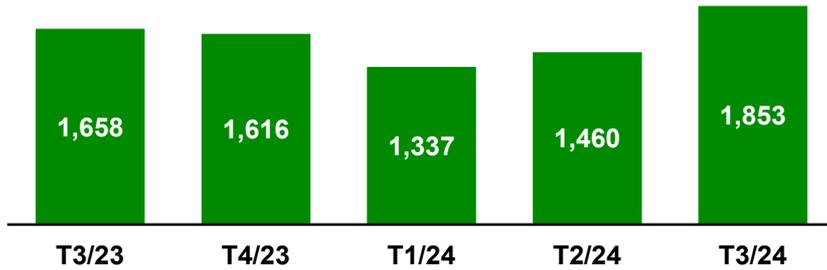
Profits et pertes (en M\$) ¹	Groupe Banque TD	Services de détail aux États-Unis		Siège social
		\$ CA	\$ US	
Comptabilisation de la participation de Schwab, comme présentée²	190	178	129	12
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises ³	30	0	0	30
Charges d'acquisition et d'intégration liées à la transaction avec Schwab ^{3,4}	5	0	0	5
Comptabilisation de la participation de Schwab, après rajustement⁵	225	178	129	47

Référence aux états financiers	Groupe Banque TD	Services de détail aux États-Unis	Siège social
Comptabilisation de la participation de Schwab, comme présentée²	CPR : Tableau 2 IFS : Page 2, ligne 10	CPR : Tableau 8 IFS : Page 10, ligne 13; page 11, ligne 13	IFS : Page 14, ligne 10
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises ³	CPR : Tableau 3 IFS : Page 4, ligne 13	---	CPR : Tableau 11 IFS : Page 14, ligne 14
Charges d'acquisition et d'intégration liées à la transaction avec Schwab ^{3,4}	CPR : Tableau 3 IFS : Page 4, ligne 14	---	CPR : Tableau 11 IFS : Page 14, ligne 15
Comptabilisation de la participation de Schwab, après rajustement⁵	CPR : Tableau 3 IFS : Page 4, ligne 9	---	Non montré

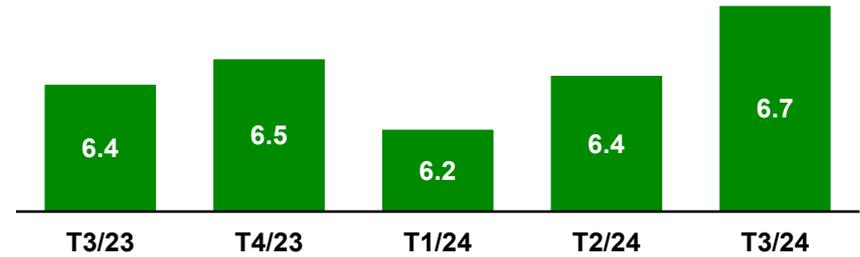
Gestion de patrimoine et TD Assurance

Volumes et efficacité

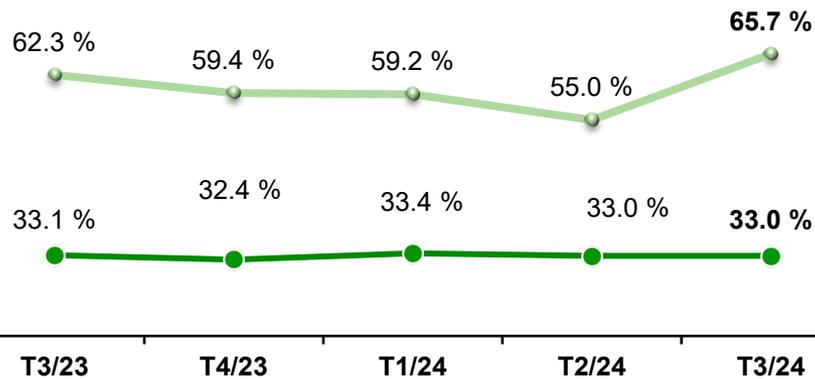
Primes d'assurance (en M\$)



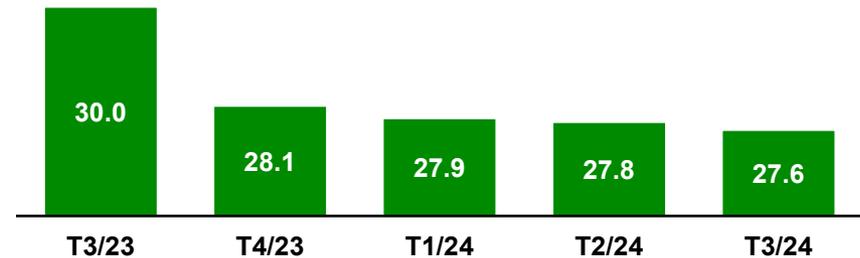
Moyenne des prêts (en G\$)



Ratio d'efficacité



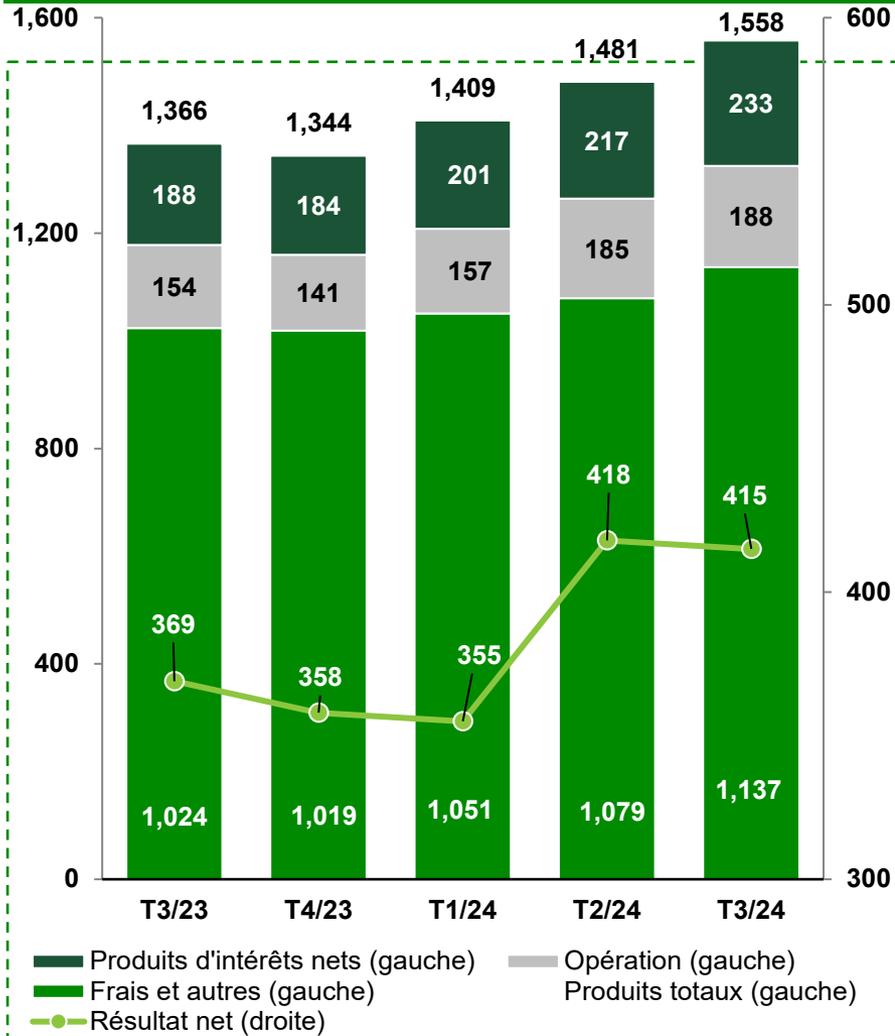
Moyenne des dépôts (en G\$)



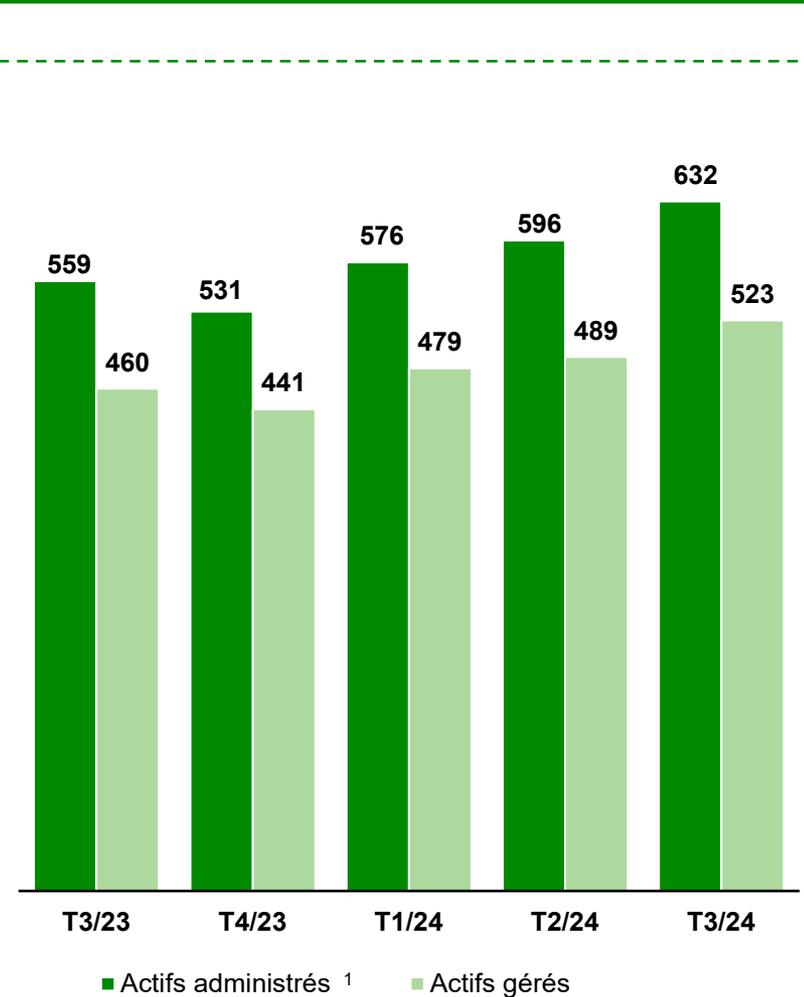
● Comme présenté
● Déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance ¹

Gestion de patrimoine et TD Assurance

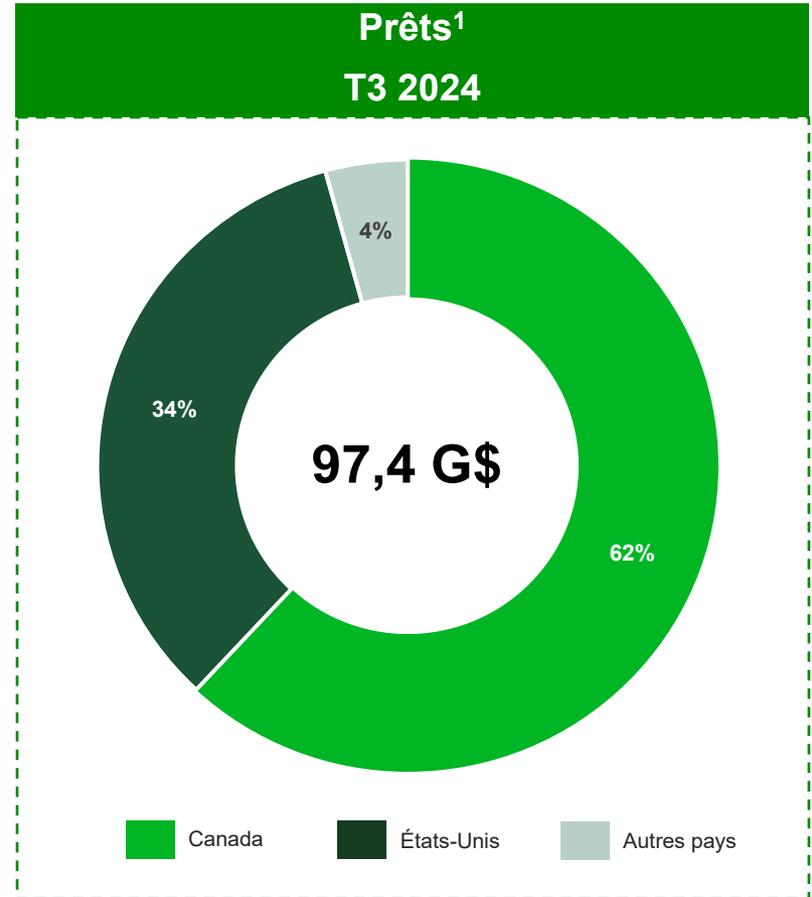
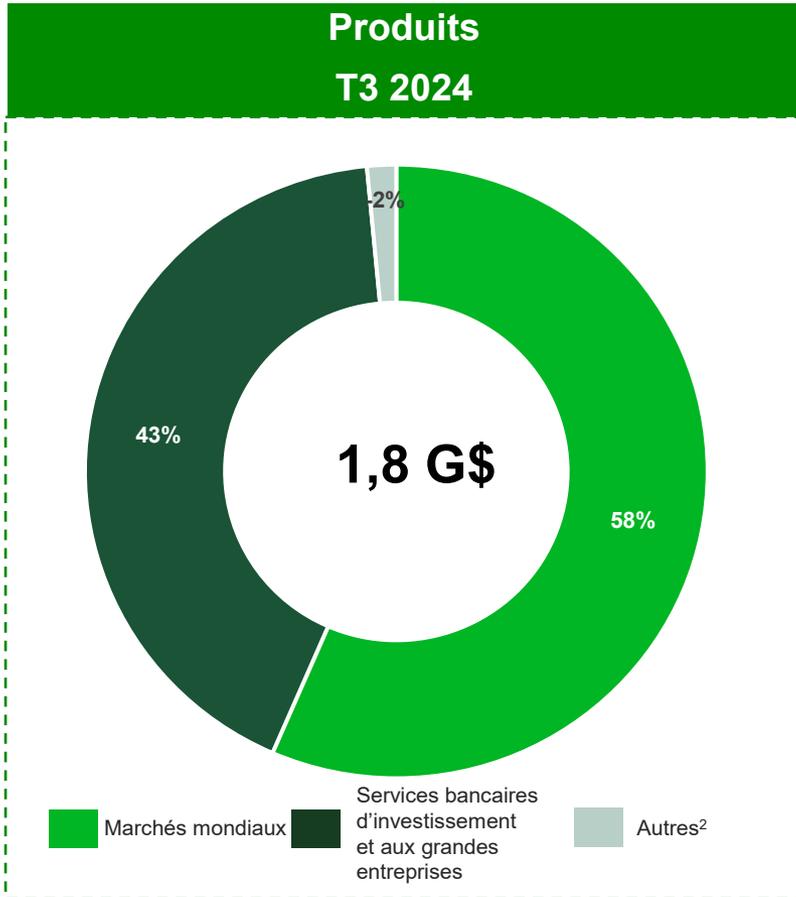
Produits de Gestion de patrimoine (en M\$)



Actifs de Gestion de patrimoine (en G\$)



Services bancaires de gros



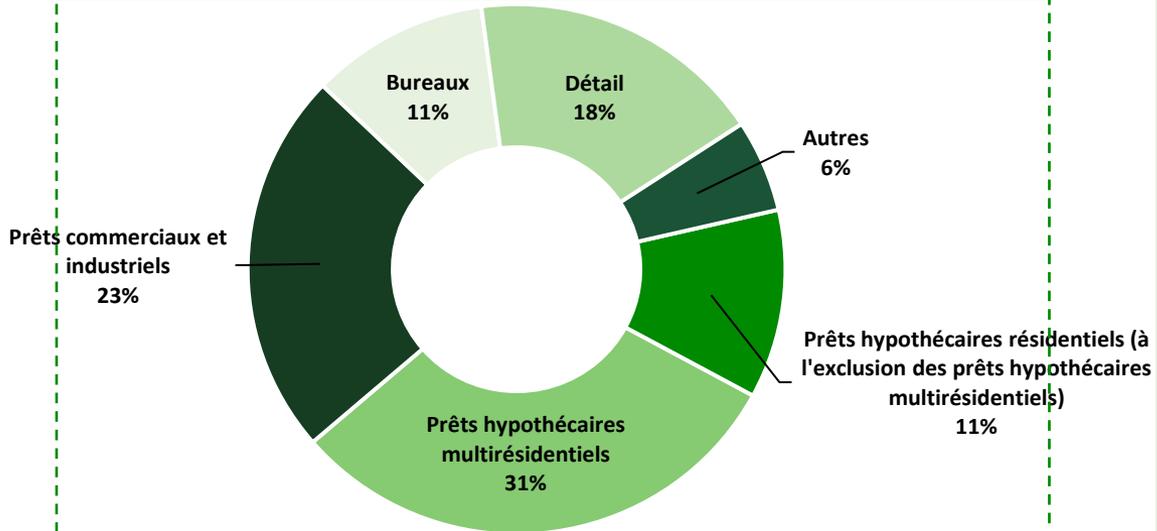
Portefeuille de prêts bruts

(acceptations bancaires comprises)

Soldes de fin de trimestre (en G\$, sauf indication contraire)	T2/24	T3/24
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	569,8	577,8
Services bancaires personnels	446,5	452,4
Prêts hypothécaires résidentiels	266,4	269,1
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	119,2	121,2
Prêts automobiles indirects	29,0	29,4
Cartes de crédit	19,6	20,2
Autres prêts aux particuliers	12,3	12,5
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	9,8	10,0
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux PME)	123,3	125,4
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (montants en \$ US)	193,1	192,9
Services bancaires personnels	95,0	96,2
Prêts hypothécaires résidentiels	41,6	42,0
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	7,9	8,1
Prêts automobiles indirects	30,4	30,6
Cartes de crédit	14,4	14,7
Autres prêts aux particuliers	0,7	0,8
Services bancaires commerciaux	98,1	96,7
Immobilier non résidentiel	20,1	20,1
Immobilier résidentiel	9,1	9,3
Commercial et industriel	68,9	67,3
Opérations de change – portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	72,6	73,1
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (en \$)	265,7	266,0
Portefeuille de Gestion de patrimoine et TD Assurance	7,8	7,5
Portefeuille des Services bancaires de gros	96,7	95,0
Autres²	0,1	0,0
Total³	940,1	946,3

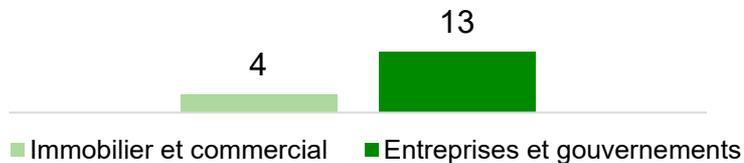
Immobilier commercial

Aperçu du portefeuille de l'immobilier commercial : 97 G\$



• Des prêts hypothécaires multirésidentiels canadiens de 12,7 G\$ sont assurés par la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL).

Taux moyen mobile sur cinq ans de la PPC pour prêts douteux (pdb)



Faits saillants

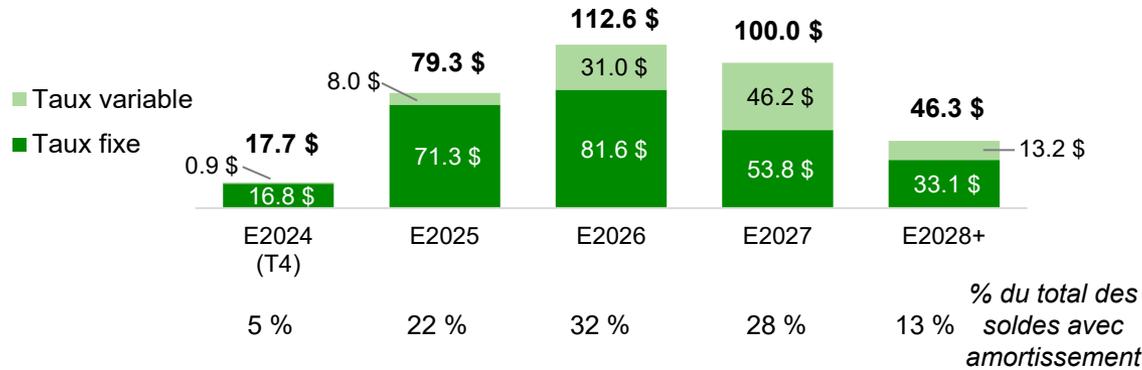
- Le secteur de l'immobilier commercial représente 97 G\$ ou 10 % du total des acceptations et des prêts bruts de la Banque¹.
 - Le portefeuille est bien diversifié à l'échelle des secteurs géographiques et des sous-segments.
 - 56 % du portefeuille de l'immobilier commercial se trouve au Canada, et 44 % aux États-Unis.
 - Le secteur Bureaux représente environ 1 % du total des acceptations et prêts bruts de la TD.
 - 31 % du secteur des bureaux de l'immobilier commercial se trouve au Canada et 69 %, aux États-Unis.

- Le secteur de l'immobilier commercial a enregistré des pertes sur prêts moyennes sur cinq ans d'environ 4 pdb, comparativement au taux moyen de pertes plus généralisé de 13 pdb pour les entreprises et le gouvernement.

- Le recouvrement de la PPC pour prêts douteux du trimestre en cours dans le portefeuille de l'immobilier commercial de la Banque est de (-8 M\$).

Portefeuille de crédit garanti par des biens immobiliers au Canada

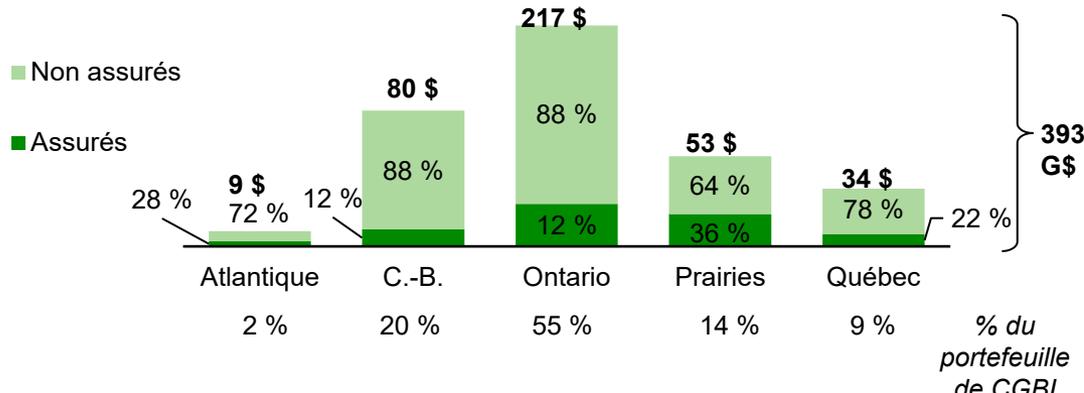
Calendrier d'échéance (G\$)¹



Portefeuille de CGBI au Canada – Rapport prêt-valeur (%)²

	T3/23	T4/23	T1/24	T2/24	T3/24
Non assurés	52	50	52	53	51
Assurés	51	50	51	52	51

Répartition régionale³ (en G\$)



Faits saillants

- Portefeuille total de CGBI au Canada : 393 G\$**
 - 92 % du portefeuille de CGBI est dans la catégorie Amortissables⁴, 73 % du portefeuille LDCVD est dans la catégorie Amortissables
 - Taux d'intérêt variable de 34 %, dont 19 % pour les prêts hypothécaires et 15 % pour les LDCVD
 - 16 % du portefeuille de CGBI assurés
- La qualité du crédit du portefeuille de CGBI au Canada est demeurée solide**
 - Taux de pertes sur prêts douteux moyennes sur cinq ans d'environ 1 pdb
 - Cote de crédit moyenne⁵ de 792 pour le portefeuille non assuré; stable sur 3 mois
 - Moins de 1 % du portefeuille de CGBI non assuré a un pointage du bureau de crédit de 650 ou moins et a un RPV supérieur à 75 %
- La qualité du crédit garanti par des biens immobiliers consenti aux acheteurs de copropriétés et aux investisseurs⁶ est en phase avec le portefeuille global**
 - Le CGBI consenti aux acheteurs de copropriétés représente environ 15 % des CGBI en attente, dont 20 % étant assurés
 - Le CGBI consenti aux investisseurs représente environ 11 % des CGBI en attente

Services bancaires personnels au Canada

Services bancaires personnels au Canada (T3 2024)¹

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts (en %)
Prêts hypothécaires résidentiels	269,1	230	0,09
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	121,2	169	0,14
Prêts automobiles indirects	29,4	112	0,38
Cartes de crédit	20,2	127	0,63
Autres prêts aux particuliers	12,5	64	0,51
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	<i>10,0</i>	<i>42</i>	<i>0,42</i>
Total des Services bancaires personnels au Canada	452,4	702	0,16
Variation par rapport au T2 2024	5,9	14	0,01

Faits saillants

- Les prêts douteux bruts sont demeurés stables sur 3 mois.

Portefeuille de CGBI au Canada – rapport prêt-valeur par région (en %)^{2, 3}

	T2/24			T3/24		
	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total
Atlantique	58	47	54	57	46	53
C.-B.	57	45	52	55	44	50
Ontario	58	45	51	56	44	50
Prairies	61	49	56	59	47	54
Québec	61	56	59	59	54	57
Canada	58	46	53	57	45	51

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada (T3 2024)

	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts bruts (en %)
Services bancaires commerciaux ¹	125,4	975	0,78
Services bancaires de gros	95,0	219	0,23
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	220,4	1 194	0,54
Variation par rapport au T2 2024	0,4	170	0,07

Répartition par secteur¹

	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)
Immobilier résidentiel	28,1	7
Immobilier non résidentiel	28,1	50
Services financiers	36,2	63
Gouvernement / fonction publique / santé et services sociaux	14,9	151
Pétrole et gaz	2,9	17
Métaux et mines	3,7	22
Foresterie	1,0	15
Produits de consommation ²	9,6	250
Industriel / manufacturier ³	14,3	131
Agriculture	11,7	35
Automobile	15,6	162
Autres ⁴	54,3	291
Total	220,4	1 194

Faits saillants

- Augmentation des prêts douteux bruts sur 3 mois, attribuable à quelques prêts douteux des Services bancaires de gros dans divers secteurs

Services bancaires personnels aux États-Unis

Services bancaires personnels aux États-Unis (T3 2024)

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts (en %)
<i>En dollars US, sauf indication contraire</i>			
Prêts hypothécaires résidentiels	42,0	341	0,81
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	8,1	190	2,37
Prêts automobiles indirects	30,6	215	0,70
Cartes de crédit	14,7	294	1,99
Autres prêts aux particuliers	0,8	7	0,93
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en \$ US)	96,2	1 047	1,09
Variation par rapport au T2 2024 (en \$ US)	1,2	13	-
Opérations de change	36,5	397	s. o.
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en \$ CA)	132,7	1 444	1,09

Faits saillants

- Les prêts douteux bruts sont demeurés stables sur 3 mois.

Portefeuille du CGBI aux É.-U.

Distribution du rapport prêt-valeur (RPV) indexé² et cotes FICO mises à jour

RPV estimatif actuel	Prêts hypothécaires résidentiels (en %)	LDCVD de PREMIER RANG (en %)	LDCVD de DEUXIÈME RANG (en %)	Total (en %)
>80 %	6	1	5	6
61-80 %	34	11	39	33
<= 60 %	60	88	56	61
Cotes FICO actuelles > 700	93	87	83	92

Services bancaires commerciaux aux États-Unis

Services bancaires commerciaux aux États-Unis (T3 2024)

<i>En dollars US, sauf indication contraire</i>	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts (en %)
Immobilier commercial	29,4	420	1,43
Immobilier non résidentiel	20,1	279	1,39
Immobilier résidentiel	9,3	141	1,52
Commercial et industriel	67,3	178	0,26
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en \$ US)	96,7	598	0,62
Variation par rapport au T2 2024 (en \$ US)	(1,4)	49	0,06
Opérations de change	36,6	227	s. o.
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en \$ CA)	133,3	825	0,62

Faits saillants

- Les prêts douteux bruts ont augmenté sur 3 mois en raison de quelques prêts dans le secteur de l'immobilier commercial

Immobilier commercial

	Prêts bruts / AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Bureaux	4,2	225
Commerce de détail	5,8	45
Appartements	8,6	137
Résidentiel à vendre	0,1	1
Industriel	2,6	2
Hôtels	0,5	5
Terrains commerciaux	0,1	-
Autres	7,5	5
Total Immobilier commercial	29,4	420

Commercial et industriel

	Prêts bruts / AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Santé et services sociaux	10,9	16
Services professionnels et autres	8,5	39
Produits de consommation ¹	6,6	39
Secteur industriel/manufacturier ²	7,0	40
Gouvernement/secteur public	12,7	13
Services financiers	7,2	1
Automobile	4,7	3
Autres ³	9,7	27
Total Commercial et industriel	67,3	178

Notes explicatives des diapositives 5 et 6

Diapositive 5

1. 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 utilise également des mesures financières non conformes aux PCGR, telles que les résultats « rajustés » (c.-à-d. résultats obtenus en retranchant les « éléments à noter » des résultats comme présentés) et les ratios non conformes aux PCGR, afin d'évaluer chacun de ses secteurs d'activité et de mesurer son rendement global. La Banque croit que les mesures financières non conformes aux PCGR et les ratios non conformes aux PCGR permettent au lecteur de mieux comprendre comment la direction évalue la performance de la Banque. 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 aux actionnaires du T3 2024 de la Banque (accessible au www.td.com/francais/investisseurs et au www.sedarplus.ca), lequel est intégré par renvoi, pour plus de 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 les éléments à noter, consulter la diapositive 24.
2. Pour obtenir des renseignements supplémentaires sur cette mesure, se reporter à la section « Glossaire » du rapport aux actionnaires du T3 2024 de la Banque, lequel est intégré par renvoi.
3. Le revenu net avant provision est une mesure financière non conforme aux PCGR qui se calcule habituellement en soustrayant les charges des produits. Au niveau de la Banque, la TD calcule le revenu net avant provision en établissant la différence entre les produits rajustés (en \$ US pour les Services de détail aux États-Unis), déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance, et les 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 revenu net avant provision qui, selon la direction, reflète mieux le rendement sous-jacent.
4. Cette mesure a été calculée conformément à la ligne directrice sur les normes de fonds propres du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) du Canada.

Diapositive 6

1. Les dépôts des Services de détail aux États-Unis excluent les comptes de dépôts assurés de Schwab.
2. Comprend les actifs administrés et les actifs gérés, qui sont administrés ou gérés par Gestion de patrimoine et TD Assurance, les Services de détail aux États-Unis et les Services d'investissement TD, qui font partie des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.
3. Consulter la diapositive 5, note 2.
4. Les dépenses par carte de crédit sont présentées comme le total des ventes au détail, après déduction des remboursements. Les dépenses par carte de débit sont également présentées après déduction des remboursements.
5. Le nombre moyen d'opérations (actions, options, CPG, fonds communs de placement, instruments du marché monétaire et obligations) durant la période, par jour de négociation.

Notes explicatives des diapositives 7 à 12

Diapositive 7

1. Pour en savoir plus sur le prix J.D. Power 2024, visiter le [jdpower.com/awards](https://www.jdpower.com/awards).

Diapositive 8

1. Services bancaires personnels et commerciaux au Canada : D'après les Services bancaires personnels et les Services bancaires aux PME au Canada. Services de détail aux États-Unis : D'après les Services bancaires de détail et les Services bancaires aux PME aux États-Unis.
2. Utilisateurs actifs des services numériques sous forme de pourcentage de la clientèle totale. Les Services bancaires personnels et les Services bancaires aux PME au Canada ne comprennent pas les titulaires uniquement d'un prêt de FATD. Utilisateurs actifs des services numériques ayant ouvert au moins une session en ligne ou au moyen de leur appareil mobile au cours des 90 derniers jours.
3. Nombre d'utilisateurs actifs des services mobiles, en millions. Utilisateurs actifs des services mobiles ayant ouvert au moins une session au moyen de leur appareil mobile au cours des 90 derniers jours.
4. Il s'agit du nombre total d'ouvertures de session sur appareil mobile au Canada par des clients des Services bancaires personnels au Canada et des Services bancaires aux PME pour la période en question. Il s'agit du nombre total d'ouvertures de session sur appareil mobile aux États-Unis par des clients des Services bancaires de détail aux États-Unis et des Services bancaires aux PME pour la période en question.
5. La part d'opérations libre-service comprend toutes les opérations financières traitées au moyen de canaux non assistés (en ligne, mobile, GAB et système RVI).

Diapositive 11

1. Consulter la diapositive 5, note 1.
2. 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. Pour obtenir de plus amples renseignements sur ces mesures financières non conformes aux PCGR, consulter la diapositive 5, note 1.

Diapositive 12

1. Consulter la diapositive 5, note 1.
2. La marge d'intérêt nette est calculée en divisant les produits d'intérêts nets par les actifs porteurs d'intérêts moyens. Les actifs porteurs d'intérêts moyens utilisés dans le calcul de la marge d'intérêt nette sont une mesure financière non conforme aux PCGR. La marge d'intérêt nette et les actifs porteurs d'intérêts moyens ne sont pas définis par les IFRS et ils pourraient donc ne pas être comparables à des termes semblables utilisés par d'autres émetteurs.

Notes explicatives des diapositives 13 à 15

Diapositive 13

1. Consulter la diapositive 5, note 1.
2. La marge d'intérêt nette est calculée en divisant les produits d'intérêts nets du secteur des Services de détail aux États-Unis 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, les produits d'intérêts non imposables sont rajustés pour refléter leur valeur avant impôts. 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.

Diapositive 14

1. Consulter la diapositive 5, note 1.
2. Tient compte des actifs administrés par les Services d'investissement TD, qui font partie du secteur des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

Diapositive 15

1. Consulter la diapositive 5, note 1.

Notes explicatives des diapositives 16 et 17

Diapositive 16

1. Consulter la diapositive 5, note 1.
2. L'amortissement des immobilisations incorporelles acquises se rapporte aux immobilisations incorporelles acquises dans le cadre d'acquisitions d'actifs ou de regroupements d'entreprises, y compris aux montants après impôts pour l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises attribuables à la quote-part du résultat net de la participation dans Schwab, comptabilisés dans le secteur Siège social. Pour obtenir un complément d'information sur l'incidence des rajustements pendant des périodes comparatives, se reporter à la page 14 de la trousse Information financière supplémentaire du T3 2024 de la Banque, accessible sur notre site Web au www.td.com/francais/investisseurs.
3. L'incidence des charges liées à la participation dans Schwab incluent les éléments suivants, qui sont comptabilisés dans le secteur Siège social : i) les propres charges d'acquisition et d'intégration de la Banque liées à la transaction avec Schwab, ii) l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises liées à Schwab après impôts, et iii) la quote-part de la Banque des charges liées à l'acquisition et à l'intégration de TD Ameritrade par Schwab après impôts.
4. La Banque a continué d'adopter certaines mesures au troisième trimestre de 2024 visant à réduire son prix de base et à accroître l'efficacité. En lien avec ces mesures, la Banque a engagé des frais de restructuration de 110 M\$ principalement attribuables à des indemnités de départ et à d'autres frais liés au personnel, et à l'optimisation des immeubles. Le programme de restructuration a pris fin.
5. Avant le 4 mai 2023, l'incidence présentée couvrait les périodes avant la résiliation de l'accord de transaction avec First Horizon et comprenait les éléments suivants, comptabilisés dans le secteur Siège social : i) les gains (pertes) liés à l'évaluation à la valeur du marché sur les swaps de taux d'intérêt et comptabilisés dans les produits autres que d'intérêts – T3 2023 : (125) M\$, ii) l'amortissement de l'ajustement au montant de base, lié aux relations de comptabilité de couverture de la juste valeur qui n'ont plus de désignation, et comptabilisé dans les produits d'intérêts nets – T3 2023 : 11 M\$, et iii) les produits d'intérêts (charges) comptabilisés dans les swaps de taux d'intérêt, reclassés de la catégorie Produits autres que d'intérêts à la catégorie Produits d'intérêts nets, sans aucune incidence sur le total du résultat net rajusté – T3 2023 : 23 M\$. Après la résiliation de l'entente de fusion, l'incidence résiduelle de la stratégie est renversée grâce aux produits d'intérêts nets – T3 2024 : (62) M\$, T2 2024 : (64) M\$, T3 2023 : (63) M\$.
6. Consulter la diapositive 5, note 2.

Diapositive 17

1. Les mesures relatives aux capitaux propres et aux liquidités ont été calculées conformément aux lignes directrices Normes de fonds propres, Exigences de levier et Normes de liquidité du Bureau du surintendant des institutions financières.
2. Incidence négligeable de la conversion de change sur les actifs pondérés en fonction du risque sur le ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, ce dernier faisant l'objet d'une couverture de change.
3. Comprend l'incidence de la baisse de la base de capital sur la partie de la participation de la TD dans Schwab qui dépasse les seuils réglementaires pour les investissements non importants.

Notes explicatives des diapositives 18 à 22

Diapositive 18

1. Les formations de prêts douteux bruts représentent les ajouts aux acceptations et prêts douteux pendant le trimestre, à l'exclusion de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur.
2. Ratio de formation de prêts douteux bruts : formations de prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts moyens.

Diapositive 19

1. Les prêts douteux bruts ne tiennent pas compte de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur.
2. Ratio des prêts douteux bruts : prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts par portefeuille.

Diapositive 20

1. Comprend les prêts acquis ayant subi une perte de valeur.
2. Ratio PPC : provision pour pertes sur créances sur une base trimestrielle annualisée / moyenne du montant net des prêts et des acceptations.
3. Le résultat net de la Banque et le ratio PPC des Services de détail aux États-Unis excluent les pertes sur créances associées à la quote-part revenant aux partenaires des programmes de détaillants dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis qui est comptabilisée dans le secteur Siège social.
4. Les ratios PPC bruts de la Banque, des Services de détail et des Services bancaires aux grandes entreprises aux États-Unis comprennent la quote-part revenant aux partenaires des programmes de détaillants dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis qui est comptabilisée dans le secteur Siège social.

Diapositive 21

1. Consulter la diapositive 20, note 1.
2. Les PPC pour prêts douteux représentent la PPC à l'étape 3 en vertu de la norme IFRS 9; les PPC pour prêts productifs représentent les actifs financiers, les engagements de prêts et les garanties financières aux étapes 1 et 2.

Diapositive 22

1. Consulter la diapositive 20, note 1.
2. Ratio de couverture : provision totale de pertes sur prêts sous forme de pourcentage des prêts bruts et acceptations.
3. La quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U. renvoie à la quote-part des partenaires des programmes de détaillants associée à la PPC du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis.
4. Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers comprend les portefeuilles de LDCVD, de prêts auto indirects et les autres portefeuilles de services bancaires personnels.

Notes explicatives des diapositives 24 à 26

Diapositive 24

1. Cette colonne renvoie à certaines pages et lignes de la trousse Information financière supplémentaire du T3 2024 de la Banque.
2. Consulter la diapositive 16, note 2.
3. Consulter la diapositive 16, note 3.
4. Consulter la diapositive 16, note 4.
5. Consulter la diapositive 16, note 5.
6. Consulter la diapositive 5, note 1.

Diapositive 26

1. Consulter la diapositive 5, note 1.
2. Le revenu net avant provision est une mesure financière non conforme aux PCGR qui se calcule habituellement en soustrayant les charges des produits. Au niveau de la Banque, la TD calcule le revenu net avant provision en établissant la différence entre les produits rajustés (en \$ US pour les Services de détail aux États-Unis), déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance, et les 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 revenu net avant provision qui, selon la direction, reflète mieux le rendement sous-jacent.
3. 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.
4. Ajusté pour tenir compte de l'incidence du taux de change pour les Services bancaires de détail aux États-Unis à l'aide des montants dans la devise source. Ces rajustements sont effectués pour tenir compte de mesures qui, selon la Banque, reflètent mieux le rendement sous-jacent.
5. Ajusté pour tenir compte de l'incidence des exigences comptables sur le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis. La soustraction de la quote-part de la PPC des partenaires élimine une source de volatilité qui ne reflète pas l'exposition économique sous-jacente de la Banque. Cela peut se faire en ajoutant les PPC du secteur Siège social (qui représentent seulement la quote-part de la PPC des partenaires) aux charges autres que d'intérêts. Voir la diapositive 25 pour obtenir de plus amples renseignements.
6. Les mesures de la ligne 13 reflètent les rajustements décrits aux lignes 9 à 12 de la diapositive 26.
7. Abstraction faite de l'incidence de la quote-part revenant aux partenaires dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis, la croissance des charges sur 12 mois aurait été de 8 % (6 747 M\$ au T3 2024 et de 6 250 M\$ au T3 2023), soit une augmentation de 497 M\$ sur 12 mois.

Notes explicatives des diapositives 29 à 31

Diapositive 29

1. Les dépôts des Services de détail aux États-Unis excluent les dépôts de la convention sur les comptes de dépôts assurés avec Schwab.
2. La concentration des dépôts de gros par les principaux déposants comprend toutes les transactions bancaires mondiales (c'est-à-dire les dépôts des grandes entreprises).
3. La concentration des dépôts totaux de la Banque par les principaux déposants ne comprend pas les papiers commerciaux ou les certificats de dépôt. Cette information se fonde sur les 20 principaux déposants globaux et non sur la somme des 20 principaux déposants par segment.
4. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme pourrait ne pas correspondre au total indiqué.
5. La concentration des dépôts d'entreprises totaux par secteur d'activité comprend les dépôts des grandes entreprises, les dépôts commerciaux et les dépôts des Services bancaires aux PME; elle comprend les dépôts à terme, mais pas les papiers commerciaux ni les certificats de dépôt. Les soldes des comptes personnels n'ont aucune incidence sur le chiffre global.
6. Source : Comptes rendus d'appel au 30 juin 2024. Les dépôts garantis sont des dépôts pour lesquels la TD est tenue de donner des titres en garantie ou d'utiliser des lettres de crédit pour les protéger au-delà du régime d'assurance de la FDIC.
7. Dépôts non assurés par la FDIC.

Diapositive 30

1. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme pourrait ne pas correspondre au total indiqué.

Diapositive 31

1. Consulter la diapositive 13, note 2.
2. L'incidence de certaines activités de gestion de la trésorerie et du bilan concernant le secteur des Services de détail aux États-Unis est comptabilisée dans les résultats du secteur Siège social.
3. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme pourrait ne pas correspondre au total indiqué.
4. Comptes de dépôt assurés.

Notes explicatives des diapositives 32 à 33

Diapositive 32

1. La quote-part du résultat net en dollars US revenant à la TD correspond à l'apport en dollars CA du résultat net de Schwab au secteur Services de détail aux États-Unis, tel qu'il est indiqué dans les rapports aux actionnaires de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs) pour les trimestres concernés, divisé par le taux de change moyen. Pour de plus amples renseignements, consultez le communiqué de presse sur les résultats de Schwab, au <https://www.aboutschwab.com/investor-relations>.
2. Consulter la diapositive 5, note 1.
3. Le résultat net non conforme aux PCGR est une mesure financière non conforme aux PCGR comme il est indiqué dans le règlement G de la SEC. Schwab désigne le résultat net non conforme aux PCGR comme un résultat net rajusté afin d'annuler l'incidence après impôts de l'amortissement d'immobilisations incorporelles acquises et de charges liées à l'acquisition et à l'intégration. Schwab considère le résultat net non conforme aux PCGR comme une importante mesure de son rendement financier, car il exclut certains éléments pouvant ne pas être garants des résultats d'exploitation de base et des perspectives d'affaires de Schwab, et qu'il peut s'avérer utile pour évaluer le rendement opérationnel du secteur et faciliter une comparaison significative entre les résultats de Schwab pour la période en cours et ceux des périodes antérieures et futures. L'amortissement des immobilisations incorporelles acquises est exclu, car la direction ne le considère pas comme garant du rendement sous-jacent de Schwab. Le résultat net non conforme aux PCGR devrait être considéré comme un ajout, et non un substitut, du résultat net conforme aux PCGR.

Diapositive 33

1. La quote-part de la Banque du résultat de Schwab est présentée avec un décalage d'un mois.
2. Comprend l'incidence nette des rajustements de gestion interne qui sont reclassés vers d'autres lignes de rapport dans le secteur Siège social.
3. Comprend les montants après impôts pour l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises, la quote-part de la Banque des charges d'acquisition et d'intégration liées à l'acquisition de TD Ameritrade par Schwab, qui sont comptabilisés à la quote-part du résultat dans le secteur Siège social, lequel figure à la page 14 de la trousse Information financière supplémentaire du T3 2024 de la Banque comme présenté seulement.
4. Les propres coûts d'acquisition et d'intégration de la Banque liés à la transaction avec Schwab ce trimestre (16 M\$ avant impôts ce trimestre) sont présentés comme des charges autres que d'intérêts du Siège social. Dans le tableau 15 du rapport aux actionnaires du T3 2024, les charges d'acquisition et d'intégration de 21 M\$ (avant impôts) comprennent la quote-part de la Banque des coûts de Schwab et les propres coûts d'intégration de la Banque.
5. Consulter la diapositive 5, note 1.

Notes explicatives des diapositives 34 à 38

Diapositive 34

1. Consulter la diapositive 5, notes 1 et 2.

Diapositive 35

1. Consulter la diapositive 14, note 2.

Diapositive 36

1. Le portefeuille des prêts bruts moyens comprend le montant brut des prêts et des acceptations bancaires pour les activités des Services bancaires de gros, à l'exception des lettres de crédit, et ne tient pas compte des garanties en espèces, des swaps sur défaillance de crédit et de la provision pour pertes sur créances.
2. La catégorie « Autres » comprend les portefeuilles de placement et les autres redressements comptables.

Diapositive 37

1. LDCVD aux É.-U. comprend les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire.
2. Comprend les prêts acquis ayant subi une perte de valeur et les prêts comptabilisés dans le secteur Siège social.
3. Comprend les prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global.

Diapositive 38

1. Acceptations bancaires et prêts bruts en cours et pourcentage des acceptations bancaires et prêts bruts en cours.

Notes explicatives des diapositives 39 et 40

Diapositive 39

1. Ne tient pas compte de la portion renouvelable de la LDCVD et du portefeuille de prêts hypothécaires des Services bancaires de gros.
2. Le rapport prêt-valeur actuel du portefeuille de CGBI est calculé selon l'indice des prix des maisons Teranet – Banque Nationale^{MC} et pondéré en fonction de l'exposition totale, en fonction du solde à payer du prêt hypothécaire ou de la limite de crédit autorisée de la LDCVD pour les risques assurés et non assurés, à l'exclusion du portefeuille de prêts hypothécaires des Services bancaires de gros. L'indice des prix des maisons Teranet – Banque Nationale^{MC} est une marque de commerce de Teranet Enterprises Inc. et de la Banque Nationale du Canada, dont l'utilisation interne réservée à l'équipe Crédit garanti par des biens immobiliers de La Banque Toronto-Dominion est autorisée en vertu d'une licence. Les données et les indicateurs de l'indice des prix des maisons Teranet – Banque Nationale^{MC} sont utilisés avec la permission de Teranet Inc. et de la Banque Nationale du Canada. Le contenu de ce document et les produits qui y sont liés ne sont ni approuvés, vendus ou promus par Teranet, la Banque Nationale du Canada, ou leurs fournisseurs ou sociétés affiliées. Ni Teranet, la Banque Nationale du Canada ou leurs concédants de licence de données tiers, ni leurs sociétés affiliées, ne donnent aucune garantie, expresse ou implicite, et nient expressément toute garantie portant sur la qualité marchande, le caractère adéquat pour un objectif ou usage particulier, la pertinence, l'exactitude, l'opportunité ou l'exhaustivité relatives au produit ou à des produits connexes. Sans limiter la généralité de ce qui précède, en aucune circonstance Teranet, la Banque Nationale du Canada, leurs concédants tiers ou leurs sociétés affiliées ne seront responsables des dommages ou des pertes résultant d'erreurs, d'omissions ou de retards liés à la diffusion de l'indice, ni de tout dommage direct, spécial, punitif ou accessoire, même s'ils ont été informés de la possibilité de tels dommages, que ce soit en vertu de la théorie de la responsabilité contractuelle, délictuelle, sans faute ou autre.
3. Les territoires sont répartis comme suit : le Yukon est compris dans la Colombie-Britannique, le Nunavut est compris dans l'Ontario et les Territoires du Nord-Ouest sont compris dans la région des Prairies.
4. L'amortissement comprend les prêts dont les paiements contractuels au montant fixe ne suffisent plus pour couvrir les frais d'intérêts calculés en fonction des taux en vigueur au 31 juillet 2024.
5. La cote de crédit moyenne est pondérée selon l'exposition.
6. Le CGBI consenti aux investisseurs représente le CGBI pour lequel la garantie est un immeuble de placement non occupé par le propriétaire.

Diapositive 40

1. À l'exclusion du secteur Gestion de patrimoine et TD Assurance et du portefeuille de prêts hypothécaires des Services bancaires de gros.
2. Consulter la diapositive 39, note 2.
3. Consulter la diapositive 39, note 3 : la câblodistribution et les médias, les transports, les services, notamment professionnels, ainsi que d'autres secteurs.

Notes explicatives des diapositives 41 à 43

Diapositive 41

1. Comprend les prêts des Services bancaires aux PME et les prêts sur cartes de crédit Affaires.
2. Les produits de consommation comprennent : les aliments, les boissons et le tabac, ainsi que le secteur du commerce de détail.
3. Le secteur industriel/manufacturier comprend : la construction industrielle et les entrepreneurs spécialisés, ainsi que les industries manufacturières diverses et les Services bancaires de gros.
4. La catégorie « Autres » comprend : l'énergie et les services publics, ainsi que les télécommunications.

Diapositive 42

1. Consulter la diapositive 37, note 1.
2. Le rapport prêt-valeur est calculé selon le Loan Performance Home Price Index, en fonction du solde à payer du prêt hypothécaire ou de la limite de crédit autorisée de la LDCVD.

Diapositive 43

1. Consulter la diapositive 41, note 2.
2. Consulter la diapositive 41, note 3.
3. La catégorie « Autres » comprend : l'agriculture, l'énergie et les services publics, les télécommunications, la câblodistribution et les médias, les transports, les produits forestiers, les métaux et mines, les produits pétroliers et gaziers ainsi que d'autres secteurs.

Coordonnées des Relations avec les investisseurs

Numéro de téléphone :

416-308-9030 ou 1-866-486-4826

Adresse courriel :

tdir@td.com

Site Web :

www.td.com/francais/investisseurs