

A low-angle, upward-looking photograph of a modern glass skyscraper at dusk. The building's facade is composed of a grid of dark window frames, many of which are illuminated from within, creating a pattern of warm yellow lights against the dark blue and grey tones of the building and the sky. The perspective makes the building appear to converge towards the top of the frame.

Présentation sur les résultats trimestriels

Groupe Banque TD
T3 2025

28 août 2025

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, présentés lors de la conférence téléphonique, ou figurant dans le rapport de gestion de 2024 de la Banque à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques », aux rubriques « Principales priorités pour 2025 » 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 Assurance et Services bancaires de gros; et à la rubrique « Réalisations en 2024 et orientation pour 2025 » pour le secteur Siège social, ainsi que d'autres énoncés concernant les objectifs et les priorités de la Banque pour 2025 et par la suite et les stratégies pour les atteindre, l'environnement réglementaire dans lequel la Banque exerce ses activités et les attentes en matière de rendement financier pour la Banque.

Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes et expressions comme « croire », « prévoir », « anticiper », « avoir l'intention de », « estimer », « planifier », « objectif », « cible », « pouvoir », « possible » et « potentiel » et de verbes au futur ou au conditionnel, ainsi que d'autres expressions similaires, ou la forme négative ou des variantes de tels termes, mais ces mots ne sont pas les seuls moyens d'indiquer de telles déclarations. 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), les risques opérationnels (y compris les risques liés à la technologie, à la cybersécurité, aux processus, aux systèmes, aux données, aux tierces parties, à la fraude, à l'infrastructure et le risque interne et en matière de conduite), les risques de modèle, d'assurance, de liquidité et d'adéquation des fonds propres, les risques juridiques et de conformité, les risques liés aux crimes financiers, les risques d'atteinte à la réputation, les risques 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 (notamment les risques liés aux politiques, au commerce et à la fiscalité ainsi que l'incidence potentielle de l'imposition de nouveaux tarifs ou d'une augmentation des tarifs ou de l'imposition de tarifs de représailles); l'inflation, les taux d'intérêt et la possibilité d'une récession; la surveillance réglementaire et le risque de conformité; les risques associés à la capacité de la Banque de satisfaire aux modalités de la résolution globale des enquêtes sur son programme de LCBA-BSA aux États-Unis; l'incidence de la résolution globale des enquêtes sur le programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque sur les activités, la situation financière et la réputation de la Banque; la capacité de la Banque à réaliser des stratégies à long terme et ses principales priorités stratégiques à plus court terme, notamment la réalisation d'acquisitions et de cessions et l'intégration des acquisitions; la capacité de la Banque d'atteindre ses objectifs financiers ou stratégiques en ce qui a trait à ses investissements, ses plans de fidélisation de la clientèle et à d'autres plans stratégiques; les risques liés à la technologie et à la cybersécurité (y compris les cyberattaques, les intrusions liées aux données ou les défaillances technologiques) visant les technologies, 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; les risques liés aux données; les risques de modèle; les activités frauduleuses; le risque interne; le risque en matière de conduite; 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 les autres risques découlant du recours par la Banque à des tiers; l'incidence de la promulgation de nouvelles lois ou règles et de nouveaux règlements, de la modification des lois, règles et règlements actuels ou de leur application, y compris, sans s'y restreindre, les lois et règlements sur la protection des consommateurs, les lois fiscales, les lignes directrices 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 les entreprises de technologie financière et les géants du domaine de la technologie); les changements de comportement des consommateurs et les perturbations liées à la technologie; le risque environnemental et social (y compris le risque lié au climat); l'exposition à des litiges et à des questions de réglementation; la capacité de la Banque à recruter, à former et à maintenir en poste des gens de talent; les variations des taux de change, des taux d'intérêt, des écarts de taux et des cours des actions; le déclassement, la suspension ou le retrait des notations attribuées par une agence de notation, les conditions du marché et autres facteurs pouvant influencer sur la valeur et le cours des actions ordinaires et des autres titres de la Banque; 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; les estimations comptables critiques et les changements de normes, de politiques et de méthodes comptables utilisées par la Banque; 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 2024, 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 section « Événements importants », « Événements importants et événements postérieurs à la date de clôture » ou « Mise à jour sur les activités de redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque et d'amélioration du programme de LCBA à l'échelle de l'entreprise » 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 étaient les énoncés prospectifs figurant dans le présent document ou présentés lors de la conférence téléphonique, sont décrites dans le rapport de gestion de 2024 aux sections « Sommaire et perspectives économiques » et « Événements importants », aux rubriques « Principales priorités pour 2025 » 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 Assurance et Services bancaires de gros, et à la rubrique « Réalisations en 2024 et orientation pour 2025 » pour le secteur Siège social, telles qu'elles peuvent être mises à jour dans les rapports aux actionnaires trimestriels déposés par la suite et dans les communiqués (le cas échéant).

Tout énoncé prospectif contenu dans le présent document, ou présenté lors de la conférence téléphonique, 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 les attentes en matière de rendement financier pour 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 législation en valeurs mobilières applicable ne l'exige.

Le présent document a été examiné par le Comité d'audit de la Banque et approuvé par le conseil d'administration, sur recommandation du Comité d'audit, avant sa publication.

Mesures décisives pour l'exercice 2025 afin de soutenir l'avenir de la TD

Leadership et renouvellement du conseil d'administration

Transition accélérée du chef de la direction

Nomination de cinq nouveaux premiers directeurs

Annnonce du nouveau président du conseil d'administration

Rajustement du déploiement des capitaux propres

Vente de la participation de 10,1 % de la TD dans Schwab, libérant environ 15 G\$ en capitaux propres

Environ 8 G\$ dans le cadre de l'OPRCNA en cours

Simplification du portefeuille d'affaires avec un accent sur le rendement des capitaux propres

Vente d'environ 9 G\$ US en prêts correspondants

Environ 8 G\$ US en ventes de prêts et en liquidations, avec d'autres réductions progressives en cours, y compris les opérations du secteur de financement au point de vente aux États-Unis

Annnonce d'une relation stratégique avec Fiserv pour améliorer l'offre de Solutions aux commerçants TD au Canada

Réduction des coûts structurels et favoriser l'efficacité

Identification d'économies annuelles prévues avant impôts allant de 550 M\$ à 650 M\$ découlant du programme de restructuration 2025¹

Révision de la stratégie et des cibles financières à présenter lors de la Journée des investisseurs le 29 septembre 2025

Remarque : Les notes explicatives sont incluses à la fin, aux diapositives 43 à 54.

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Consultez les diapositives 2 et 43 pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Rendement au T3 2025

Résultat net

Comme présenté : 3,3 G\$
Rajusté¹ : 3,9 G\$

RPA²

Comme présenté : 1,89 \$
Rajusté¹ : 2,20 \$

Croissance des bénéfices avant impôts et provisions^{1,3} (sur 12 mois)

Comme présenté : >100 %
Rajustée¹ : 12,6 %

Total des actifs

2 000 G\$

Ratio d'efficience²

Comme présenté : 55,7 %
Rajusté, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance^{1,2} : 57,8 %

RCP²

Comme présenté : 11,3 %
Rajusté¹ : 13,2 %

RENDEMENT DES CAPITAUX PROPRES CORPORELS ATTRIBUABLES AUX ACTIONNAIRES ORDINAIRES²

Comme présenté : 13,6 %
Rajustée¹ : 15,8 %

RATIO DES FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 1 SOUS FORME D'ACTIONS ORDINAIRES⁴

14,8 %

Retour sur le T3 2025

Solides produits tirés des activités de négociation et des comptes à honoraires dans nos secteurs axés sur les marchés

Croissance des volumes des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Baisse des PPC pour prêts douteux sur 3 mois, témoignant du rendement solide du crédit

À ce jour, PPC totale d'environ 600 M\$ pour les incertitudes liées aux politiques et aux opérations

Levier d'exploitation positif

Ratio de fonds propres de catégorie 1 au T3 2025 de 14,8 %, ce qui reflète une solide production de capitaux propres et le rachat de 16 millions d'actions au T3 dans le cadre de l'OPRCNA

Solide exécution dans tous nos secteurs

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

- Produits records, résultat, dépôts et volumes de prêts
- Nous avons enregistré un record des ventes numériques de produits bancaires courants combinés (compte-chèques personnels, comptes d'épargne et cartes) depuis le début de l'exercice
- Dépôts en hausse de 4 % sur 12 mois
- Forte croissance séquentielle du CGBI
- Prêts de cartes de crédit en hausse de 7 % sur 12 mois
- Prêts aux entreprises en hausse de 6 % sur 12 mois, du fait de la forte croissance des prêts commerciaux
- Records en matière de prêts au détail pour Financement auto TD

Services de détail aux États-Unis

- Priorité accordée aux mesures correctives en matière de LCBA
- Atteinte de la cible de réduction des actifs d'environ 10 % et repositionnement du portefeuille de placement annoncé en octobre 2024
- Baisse de 7 % des prêts sur 12 mois, ou hausse de 2 % sur 12 mois en excluant les portefeuilles de prêts destinés à être vendus ou liquidés^{1,2}
- Solde des cartes bancaires aux États-Unis en hausse de 12 % sur 12 mois
- Actifs du secteur Gestion de patrimoine en hausse de 12 % sur 12 mois et des soldes liés aux clients bien nantis qui ont augmenté de 26 % sur 12 mois
- Financement auto TD s'est classée au premier rang pour la satisfaction des concessionnaires parmi les prêteurs automobiles non exclusifs avec crédit préférentiel à l'échelle nationale pour la sixième année de suite dans le sondage 2025 sur la satisfaction des concessionnaires à l'égard du financement aux États-Unis de J.D. Power³

Gestion de patrimoine et Assurance

- Résultat en hausse de 63 % sur 12 mois, ce qui reflète un solide rendement sous-jacent
- GPTD a renforcé sa position de plus grand gestionnaire d'actifs institutionnels au Canada⁴ avec 2,5 G\$ en gain de nouveaux mandats institutionnels au T3 et a acquis des parts de marché dans le domaine des FNB⁵
- Nombre d'opérations par jour en hausse de 18 % sur 12 mois au sein de Placements directs TD, ce qui témoigne de la solidité des plateformes de négociation complètes
- Sous réserve des approbations réglementaires, Services privés, Gestion de patrimoine TD sera le premier gestionnaire de patrimoine appartenant à une banque à combiner les équipes Gestion de portefeuille et Conseils de placement en une seule gestion discrétionnaire
- TD Assurance a continué à enregistrer une forte croissance des primes sur 12 mois et à gagner des parts de marché⁶

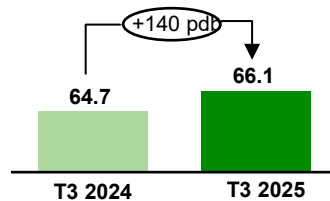
Services bancaires de gros

- Produits de plus de 2 G\$ pour le troisième trimestre consécutif, ce qui témoigne de la solide performance des Marchés mondiaux et des Services bancaires d'investissement et aux grandes entreprises
- Progression soutenue dans les tableaux de classement du secteur⁷
- VMTD a été nommée meilleure banque canadienne pour les Marchés des capitaux d'emprunt aux Euromoney Awards for Excellence⁸
- Lancement de l'assistant virtuel d'IA de VMTD – un assistant de recherche d'intelligence artificielle générative qui interroge la bibliothèque Recherche sur les actions de VMTD et synthétise les rapports de recherche en quelques secondes

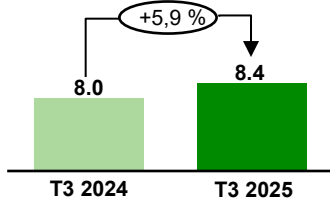
Adoption continue de nos canaux numériques

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada¹

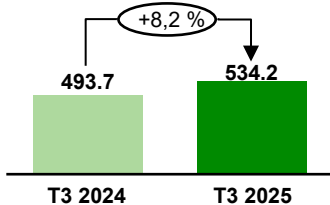
Adoption du numérique (en % du total des clients)²



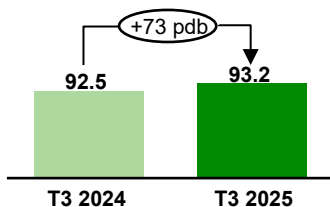
Utilisateurs des services mobiles (en millions)³



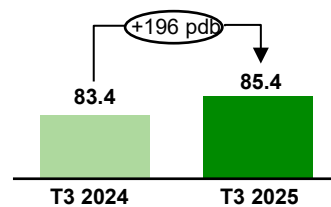
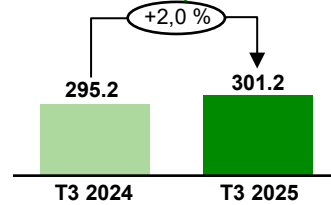
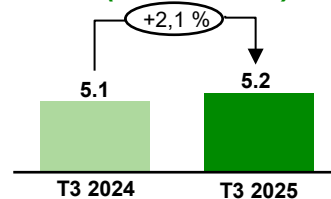
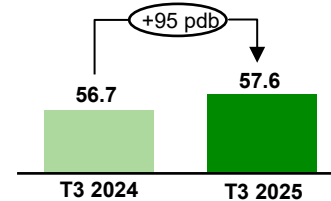
Ouvertures de session sur appareil mobile (en millions)^{4,5}



Opérations libre-service (sous forme de % de toutes les opérations financières)⁶

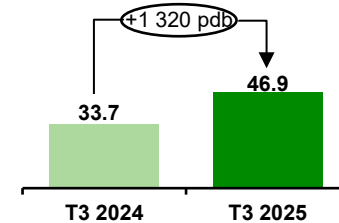


Services de détail aux États-Unis¹

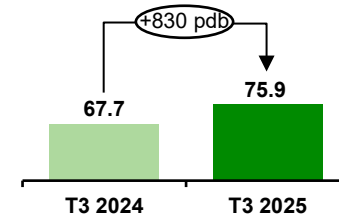


Assurance habitation et auto

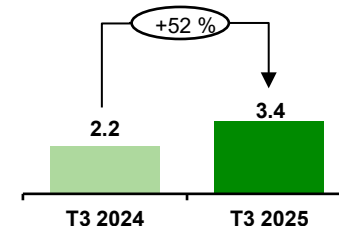
Ventes numériques de bout en bout (% de toutes les opérations)⁷



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



Ouvertures de session dans MonAssurance TD (en millions)⁸



Faits saillants de la durabilité au T3 2025

- TD Bank, N.A. a obtenu la note « Exceptionnelle » relativement aux évaluations de rendement du *Community Reinvestment Act*, ce qui reflète notre soutien de longue date à l'égard de la littératie financière, du logement abordable et des entreprises locales¹
 - TD Bank, N.A. et TD Bank USA maintiennent cette note dans leurs évaluations de rendement depuis 2014.
- Valeurs Mobilières TD a conseillé un producteur canadien de pétrole et de gaz naturel dans le cadre de la vente d'une participation dans trois centres carbone à Advantage Energy.
- Nommé meilleur programme ou projet d'IA responsable en Amérique du Nord par DataIQ²
- 30^e anniversaire de la Bourse d'études TD pour le leadership communautaire
 - Depuis 1995, le programme a versé 30 M\$ en bourses d'études pour couvrir les droits de scolarité et les frais de subsistance de niveau postsecondaire.



[Rapport sur la durabilité 2024](#)



[Revue de l'année 2024 de La promesse TD Prêts à agir](#)

Mesures correctives liées à la *Bank Secrecy Act* et à la LCBA aux États-Unis¹

Réalisation de la majorité des mesures correctives de la gestion en 2025
Avec un travail considérable à accomplir et des étapes importantes à franchir en 2026 et en 2027



Ce que nous avons accompli (Jalons du T3 2025)	Initiatives en cours (Trimestres à venir)
▪ Nouvel environnement de surveillance des opérations entièrement opérationnel avec tous les scénarios planifiés déployés dans le nouvel environnement ▪ Déploiement de la première phase de l’apprentissage automatique sur la surveillance des opérations ▪ Renforcement des contrôles et des évaluations associées aux nouvelles initiatives d’affaires ▪ Lancement d’une formation ciblée sur la détection des activités suspectes pour les première et deuxième lignes de défense de certains produits et services commerciaux	▪ Conception et déploiement d’environnements de données spécialisés, créant des actifs informationnels unifiés pour la surveillance future ▪ Déploiement continu de capacités d’apprentissage automatique, notamment : ▪ Améliorations en matière de filtrage des clients ▪ Lutte contre les typologies à risque élevé au moyen de modèles personnalisés ▪ Poursuite du travail lié aux examens rétrospectifs

Les mesures correctives du programme de la *Bank Secrecy Act* et de LCBA aux États-Unis demeurent exposées à des risques et à des incertitudes, notamment en ce qui concerne l’examen du groupe de surveillance et l’approbation par nos organismes de réglementation, le FinCEN et le département de la Justice des États-Unis.

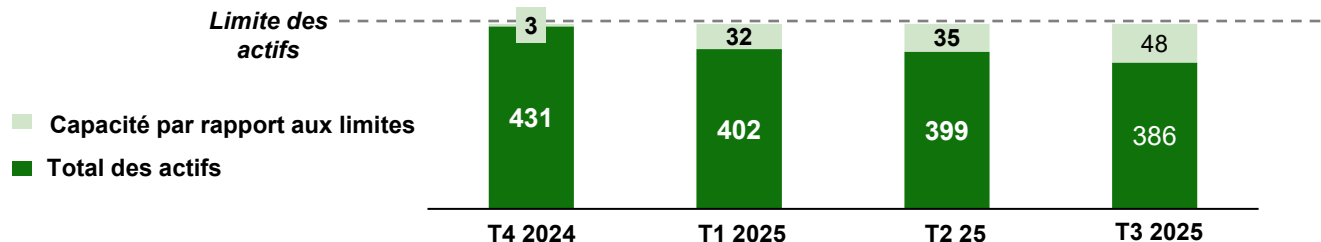
Remarque : Pour la Banque, les « mesures correctives de la gestion » comprennent l’évaluation des causes profondes, la préparation des données, la conception, la documentation, les cadres, les politiques, les normes, la formation, les processus, les systèmes, les essais et la mise en œuvre de contrôles, ainsi que le recrutement de ressources.
Cette diapositive renferme des renseignements prospectifs. Consultez les diapositives 2 et 46 pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Restructuration du bilan aux États-Unis¹

Le point sur les progrès

Au 31 juillet 2025, total des actifs d'environ 386 G\$ US par rapport à la limite des actifs de 434 G\$ US²

- Baisse des prêts d'environ 4 G\$ US, du fait des liquidations gérées et des ventes supplémentaires dans le portefeuille de prêts secondaires au T3 de 2025
- Remboursement d'emprunts d'environ 10 G\$ US surtout au moyen de produits de ventes de prêts au T3 2025
- Réductions complètes des actifs repérés le 10 octobre principalement prévues d'ici la fin de l'exercice 2025³
 - Tandis que nous continuons à nous concentrer sur la simplification de nos activités, nous réduirons le nombre de prêts supplémentaires déterminés au cours de l'exercice 2026 et au-delà



Repositionnement du portefeuille de placement annoncé le 10 octobre 2024

- Vente d'un montant théorique d'environ 6 G\$ US au troisième trimestre de 2025
- Au total, vente d'un montant théorique d'environ 25 G\$ US, du 10 octobre 2024 au 31 juillet 2025
 - Perte initiale : environ 1,3 G\$ US avant impôts
- Nous nous attendons à générer des produits d'intérêts nets avant impôt d'environ 500 M\$ US à l'exercice 2025⁴

Faits saillants du T3 2025

Excellent trimestre

RPA de 1,89 \$ (2,20 \$ après rajustement¹, hausse de 7 % sur 12 mois)

Bénéfices avant impôts et provisions de 6,8 G\$ (5,4 G\$ après rajustement¹, en hausse de 13 % sur 12 mois, excluant la quote-part revenant aux partenaires dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis [PCS], des opérations de change et des charges afférentes aux activités d'assurance)

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

- Produits comme présentés, incluant la perte initiale liée à la restructuration du bilan aux États-Unis
- Hausse des produits tirés des activités de négociation et des comptes à honoraires dans les secteurs axés sur les marchés et hausse des volumes pour les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

PPC de 971 M\$

- Baisse des prêts douteux sur 3 mois, témoignant du rendement solide du crédit
- Les provisions pour prêts productifs tiennent compte des superpositions supplémentaires en raison des incertitudes commerciales et liées aux politiques

Charges en baisse de 23 % sur 12 mois (en hausse de 13 % sur 12 mois, après rajustement¹; environ 1/4 de la croissance attribuable à la rémunération variable, aux opérations de change et du PCS)

- Charges comme présentées, incluant les charges pour les enquêtes associées au programme de LCBA-BSA aux États-Unis au cours de l'exercice précédent et les charges de restructuration au cours des deux périodes
- Augmentation des investissements en matière de gouvernance et de contrôle (y compris des coûts liés au redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis) et dépenses liées à la croissance des activités
- Croissance prévue des charges selon la partie supérieure de la fourchette, de 5 % à 7 % pour l'exercice 2025 (en supposant les niveaux de rémunération variable, les opérations de change et le PCS de l'exercice 2024)²

Profits et pertes (en M\$)

Comme présentés	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	15 297	(33 %)	8 %
Charges afférentes aux activités d'assurance	1 563	10 %	(6 %)
PPC	971	-370 \$	-101 \$
<i>Prêts douteux</i>	904	-42 \$	-16 \$
<i>Prêts productifs</i>	67	-328 \$	-85 \$
Charges	8 522	5 %	(23 %)
Bénéfices avant impôts et provisions	6 775	(54 %)	>100 %
Résultat net	3 336	(70 %)	NÉGL.
RPA dilué (en \$)	1,89	(70 %)	NÉGL.
RCP	11,3 %	NÉGL.	NÉGL.
Ratio d'efficience	55,7 %	NÉGL.	NÉGL.
Rajustés ¹	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	15 614	3 %	10 %
Charges	8 124	3 %	13 %
Bénéfices avant impôts et provisions	5 437	4 %	13 %
Résultat net	3 871	7 %	6 %
RPA dilué (en \$)	2,20	12 %	7 %
RCP	13,2 %	+90 pdb	-90 pdb
Ratio d'efficience, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance	57,8 %	+20 pdb	+50 pdb

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Consulter les diapositives 2 et 47 pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Programme de restructuration

Réduction des coûts structurels à l'échelle de la Banque

Taille du programme

- Nous nous attendons à ce que des charges de restructuration totales de 600 M\$ à 700 M\$ avant impôts soient engagées au cours des prochains trimestres¹
 - 163 M\$ avant impôts/122 M\$ après impôts comptabilisés au T2 2025
 - 333 M\$ avant impôts/248 M\$ après impôts comptabilisés au T3 2025

Répercussions sur les charges

- Pour l'exercice 2025, nous nous attendons des économies d'environ 100 M\$ avant impôts¹
- Pour l'ensemble du programme de restructuration, nous nous attendons à des économies annuelles entièrement réalisées d'environ 550 M\$ à 650 M\$ avant impôts¹
- Accroissement de capacité à investir pour faire évoluer la Banque et favoriser les capacités

Facteurs favorisant les économies

- Indemnités de départ pour les employés et autres frais liés au personnel, dépréciation d'actifs et autres rationalisations, y compris la réduction de certaines activités, et l'optimisation des immeubles
- Réduction d'environ 2 % des ETP, y compris l'attrition et la réaffectation des talents¹

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Produits records, résultat, dépôts et volumes de prêts

Résultat net en hausse de 4 % sur 12 mois; bénéfices avant impôts et provisions en hausse de 5 % sur 12 mois

Produits en hausse de 5 % sur 12 mois

- Croissance du volume
 - Croissance des volumes de prêts de 4 %
 - Croissance des volumes de dépôts de 4 %

Marge d'intérêt nette^{1,2} de 2,83 %

- Hausse de 1 pdb sur 3 mois, principalement attribuable à l'augmentation des marges réalisées sur les prêts et les dépôts
- Pour le quatrième trimestre, bien que de nombreux facteurs puissent influencer sur les marges, nous nous attendons à ce que la marge d'intérêt nette soit relativement stable³

PPC de 463 M\$

Charges en hausse de 5 % sur 12 mois

- Augmentation des dépenses technologiques et d'autres frais d'exploitation

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Consulter les diapositives 2 et 47 pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Profits et pertes (en M\$)

Comme présentés	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	5 241	5 %	5 %
PPC	463	- 159 \$	+28 \$
<i>Prêts douteux</i>	376	-52 \$	+38 \$
<i>Prêts productifs</i>	87	-107 \$	-10 \$
Charges	2 066	1 %	5 %
Bénéfices avant impôts et provisions	3 175	8 %	5 %
Résultat net	1 953	17 %	4 %
RCP	32,5 %	+360 pdb	-160 pdb
Ratio d'efficience	39,4 %	-170 pdb	+10 pdb

Services de détail aux États-Unis

Poursuite de la lancée et progrès importants en ce qui a trait à la restructuration du bilan

Résultat net de 554 M\$ US (695 M\$ US, après rajustement¹)
Bénéfices avant impôts et provisions de 800 M\$ US (988 M\$ US, après rajustement¹)

Produits en baisse de 2 % (en hausse de 5 %, après rajustement¹)

- Produits comme présentés, incluant la perte initiale liée à la restructuration du bilan
- Produits d'intérêts nets sont en hausse de 5 % Les produits autres que d'intérêts sont en baisse de 39 % (en baisse de 3 %, après rajustement¹)
 - Prêts en baisse de 7 % Portefeuilles de prêts destinés à être vendus ou liquidés^{2,3} exclus; prêts en hausse de 2 %
 - Dépôts en baisse de 1 % Dépôts stables, excluant les dépôts dans les comptes de passage, et en hausse de 2 % excluant les liquidations ciblées dans le secteur des services bancaires aux gouvernements
 - Actifs gérés en hausse de 25 % sur 12 mois et actifs administrés en hausse de 12 % sur 12 mois

Marge d'intérêt nette^{1,4} de 3,19 %, +19 pdb sur 3 mois (3,19 %, +15 pdb sur 3 mois, après rajustement¹)

- Produits d'intérêts nets découlant de la restructuration du bilan et de la normalisation des niveaux de liquidité élevés (ce qui a eu une incidence positive de 11 pdb sur la marge d'intérêt nette) et la hausse des marges sur les dépôts
- Pour le quatrième trimestre, nous nous attendons à ce que la marge d'intérêt nette augmente légèrement⁵

PPC de 231 M\$ US

Charges en baisse de 58 % sur 12 mois (en hausse de 13 % sur 12 mois, après rajustement¹)

- Charges comme présentées, incluant les charges pour les enquêtes associées au programme de LCBA-BSA aux États-Unis au cours de l'exercice précédent
- Augmentation des investissements en matière de gouvernance et de contrôle (y compris des coûts de 157 M\$ US liés au redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis) et des charges liées aux employés
- Investissements encore prévus d'environ 500 M\$ US (avant impôts) pour le redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis et en matière de gouvernance et de contrôle pour l'exercice 2025, et d'autres investissements similaires pour l'exercice 2026⁶
- Pour l'exercice 2026, nous nous attendons à une croissance générale des charges avoisinant les 5 %⁷.

Profits et pertes (en M\$ US)

(sauf indication contraire)

Comme présentés	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	2 532	38 %	(2 %)
PPC	231	-80 \$	-45 \$
Prêts douteux	240	+24 \$	-2 \$
Prêts productifs	(9)	-104 \$	-43 \$
Charges	1 732	5 %	(58 %)
Bénéfices avant impôts et provisions	800	>100 %	NÉGL.
Résultat net, sans Schwab	554	>100 %	NÉGL.
Résultat net, sans Schwab (en M\$ CA)	760	>100 %	NÉGL.
RCP, sans Schwab	7,1 %	+660 pdb	NÉGL.
Ratio d'efficience	68,4 %	NÉGL.	NÉGL.
Actifs gérés (en G\$)	10	11 %	25 %
Actifs administrés (en G\$)	46	2 %	12 %
Rajustés ¹	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	2 720	4 %	5 %
Charges	1 732	5 %	13 %
Bénéfices avant impôts et provisions	988	1 %	(7 %)
Résultat net, sans Schwab	695	11 %	(4 %)
Résultat net, sans Schwab (en M\$ CA)	956	8 %	(3 %)
RCP, sans Schwab	8,9 %	+60 pdb	-70 pdb
Ratio d'efficience	63,7 %	+90 pdb	+460 pdb

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Consulter les diapositives 2 et 48 pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Gestion de patrimoine et Assurance

Solide rendement sous-jacent

Résultat net en hausse de 63 % sur 12 mois; bénéfices avant impôts et provisions en hausse de 66 % sur 12 mois

- Assurances touchées par les phénomènes météorologiques violents au cours de l'exercice précédent

Produits en hausse de 10 % sur 12 mois

- Assurance** : Primes plus élevées
- Gestion de patrimoine TD** : Produits tirés de la hausse des comptes à honoraires et des transactions, des volumes de dépôts et des marges
 - Actifs gérés et actifs administrés¹ en hausse de 9 % et de 12 %, respectivement, sur 12 mois, du fait de l'appréciation des marchés et de la croissance de l'actif net

Charges afférentes aux activités d'assurance en baisse de 6 % sur 12 mois

- Réduction des pertes estimées découlant des réclamations attribuables à une catastrophe

Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance en hausse de 26 % sur 12 mois

Charges en hausse de 5 % sur 12 mois

- Hausse de la rémunération variable correspondant à l'augmentation des produits et des investissements liés à la technologie, partiellement contrebalancée par les provisions de l'année précédente liées aux litiges

Profits et pertes (en M\$)

Comme présentés	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	3 673	5 %	10 %
Charges afférentes aux activités d'assurance	1 563	10 %	(6 %)
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance	2 110	1 %	26 %
PPC	-	-	-
Charges	1 155	2 %	5 %
Bénéfices avant impôts et provisions	955	0 %	66 %
Résultat net	703	(1 %)	63 %
Résultat net – Gestion de patrimoine	521	9 %	26 %
Résultat net – Assurance	182	(20 %)	>100 %
Primes d'assurance	2 011	26 %	9 %
Gestion de patrimoine et Assurance – RCP	44,7 %	-210 pdb	+1 760 pdb
Gestion de patrimoine – RCP	62,4 %	+460 pdb	+980 pdb
Assurance – RCP	24,7 %	-880 pdb	+2 280 pdb
Ratio d'efficience	31,4 %	-90 pdb	-160 pdb
Ratio d'efficience, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance²	54,7 %	+50 pdb	-1 100 pdb
Actifs gérés (en G\$)	572	6 %	9 %
Actifs administrés (en G\$)¹	709	8 %	12 %

Services bancaires de gros

Solide trimestre grâce à la croissance des produits

Résultat net en hausse de 26 % sur 12 mois (en hausse de 12 % sur 12 mois, après rajustement¹)

Bénéfices avant impôts et provisions en hausse de 18 % (en hausse de 7 %, après rajustement¹)

Produits en hausse de 15 % sur 12 mois

- Hausse des produits liés aux activités de négociation sur titres à revenu fixe et des honoraires de prise ferme

PPC de 71 M\$

Charges en hausse de 14 % sur 12 mois (en hausse de 19 % sur 12 mois, après rajustement¹)

- Les charges comme présentées incluent les coûts associés à l'acquisition et à l'intégration de TD Cowen
- Hausse des coûts liés à la technologie et de la salle des marchés, rémunération variable et hausse des dépenses liées au soutien des projets réglementaires et d'affaires
- Ratios d'efficience comme présenté et rajusté de 72,4 % et de 70,8 %, respectivement

Profits et pertes (en M\$)

Comme présentés	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	2 063	(3 %)	15 %
<i>Marchés mondiaux</i>	1 286	(10 %)	23 %
<i>Services bancaires d'investissement</i>	810	11 %	4 %
PPC	71	-52 \$	-47 \$
<i>Prêts douteux</i>	63	+2 \$	-46 \$
<i>Prêts productifs</i>	8	-54 \$	-1 \$
Charges	1 493	2 %	14 %
Bénéfices avant impôts et provisions	570	(15 %)	18 %
Résultat net	398	(5 %)	26 %
RCP	9,3 %	-90 pdb	+150 pdb
Ratio d'efficience	72,4 %	+380 pdb	-60 pdb
Rajustés ¹	T3 2025	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Charges	1 461	2 %	19 %
Bénéfices avant impôts et provisions	602	(14 %)	7 %
Résultat net	423	(5 %)	12 %
RCP	9,9 %	-100 pdb	+50 pdb
Ratio d'efficience	70,8 %	+380 pdb	220 pdb

Siège social

Perte nette comme présentée de 478 M\$ (perte nette de 164 M\$, après rajustement¹)

- Les pertes nettes déclarées comprennent les éléments à noter
- Augmentation des produits tirés des activités de trésorerie et du bilan, partiellement neutralisée par la hausse des charges nettes du Siège social

Remarques 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 au tableau 15 du communiqué de presse sur les résultats du troisième trimestre de 2025 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 individuelles, la Banque et les détaillants partagent les profits générés par les portefeuilles concernés après déduction des pertes sur créances. Selon les NIIF, la TD est tenue de présenter les montants bruts des produits et des PPC 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'intérêt, 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.
- Le 12 février 2025, la TD a vendu l'intégralité de sa participation restante dans Schwab, dans le cadre d'une offre enregistrée et du rachat des actions par Schwab. Avant la vente, la Banque a comptabilisé sa participation dans Schwab selon la méthode de la mise en équivalence. Le secteur Services de détail aux États-Unis reflétait 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 était 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 2025.

Profits et pertes (en M\$)

Comme présentés	T3 2025	T2 2025	T3 2024
Résultat net (perte)	(478)	8 215	(401)
Rajustements pour les éléments à noter			
<i>Amortissement des immobilisations incorporelles acquises²</i>	33	43	64
<i>Charges d'acquisition et d'intégration liées à la transaction avec Schwab³</i>	-	-	21
<i>Frais de restructuration</i>	333	163	110
<i>Incidence de la stratégie de couverture du capital relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié⁴</i>	55	47	62
<i>Profit à la vente d'actions de Schwab</i>	-	(8 975)	-
<i>Incidence des impôts</i>	(107)	346	(56)
Résultat net (perte) – rajusté¹	(164)	(161)	(200)
Charges nettes du Siège social⁵	(477)	(431)	(302)
Autre	313	270	102
Résultat net (perte) – rajusté¹	(164)	(161)	(200)

Capitaux propres¹

Excellente gestion des capitaux propres et de la liquidité

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 14,8 %, en hausse de 5 pdb sur 3 mois

- Excellente production de fonds propres à l'interne
- Le rachat d'actions a fait baisser le ratio de fonds propres de catégorie 1 de 25 pdb
- Pertes découlant de la restructuration du bilan aux États-Unis plus que compensées par l'allègement des actifs pondérés en fonction des risques découlant de la vente d'actifs

Croissance des actifs pondérés en fonction des risques de 2,6 G\$ sur trois mois

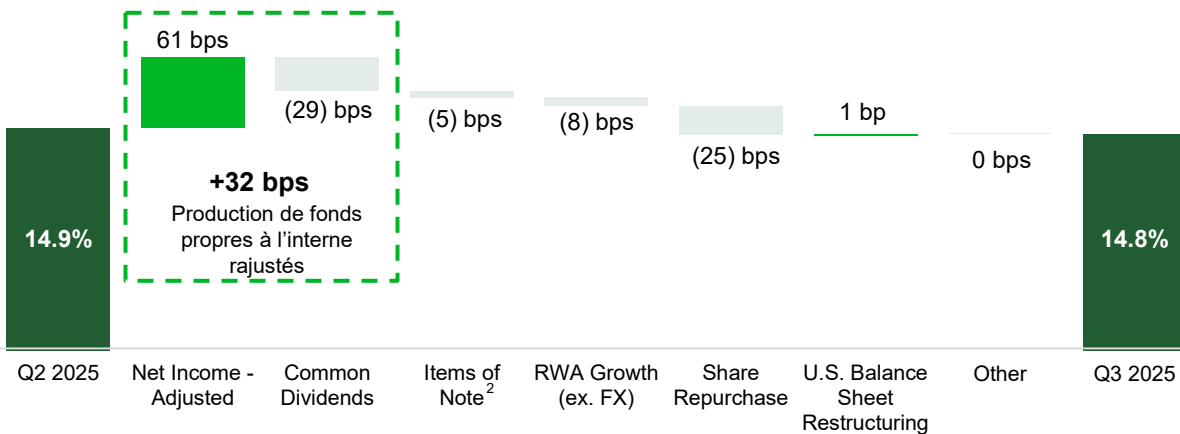
- Augmentation modeste du volume de crédit et des actifs pondérés en fonction des risques opérationnels, partiellement compensée par une baisse des actifs pondérés en fonction du risque de marché et une légère amélioration de la qualité des actifs

Ratio de levier financier de 4,6 %

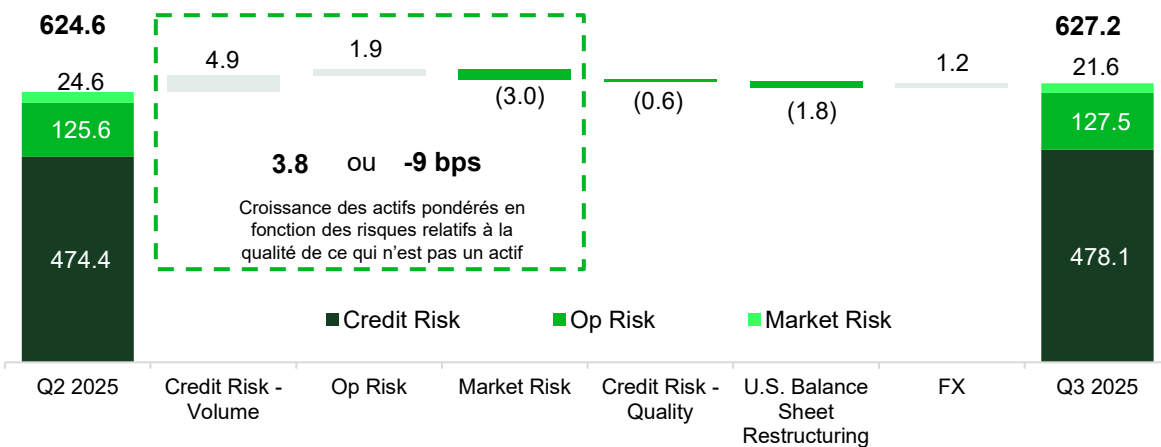
Ratio de liquidité à court terme de 138 %

- Ratio de liquidité à court terme élevé en raison d'une position de liquidité excédentaire au début du trimestre
- Position de liquidité revenue à des niveaux normaux à la fin du trimestre

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sur 3 mois

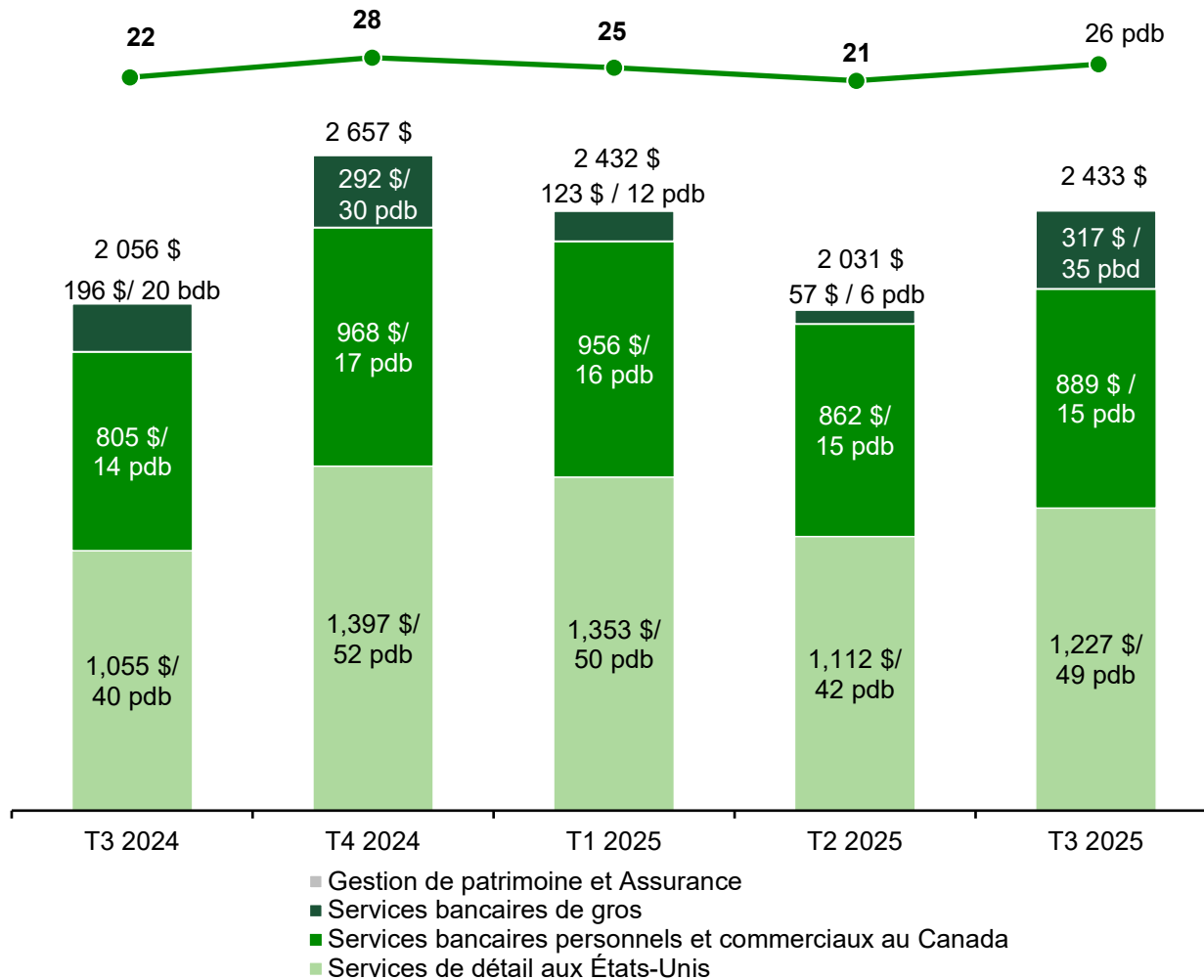


Actifs pondérés en fonction des risques sur 3 mois (en G\$)³



Formations de prêts douteux bruts par secteur d'exploitation

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



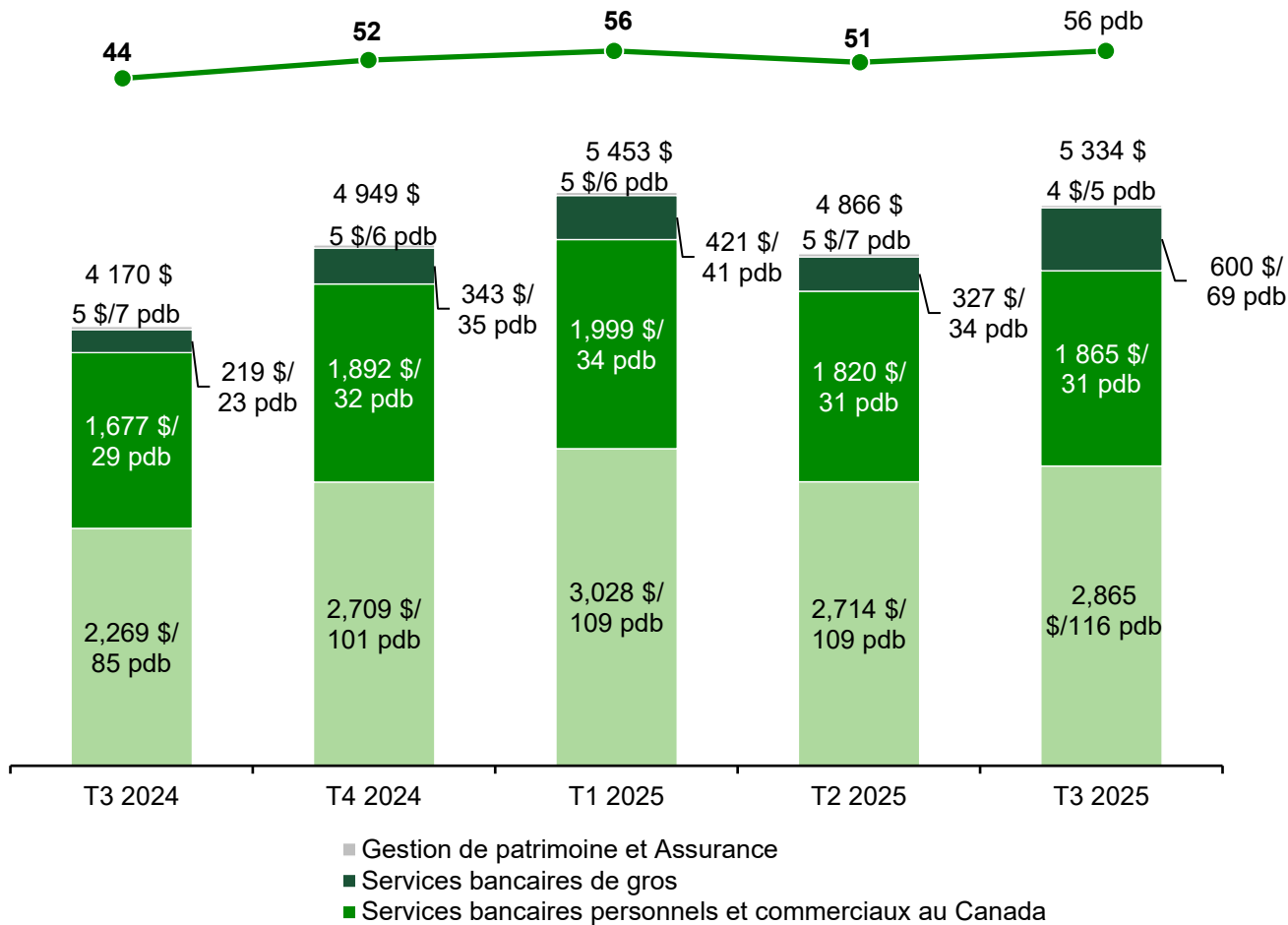
Faits saillants

- Augmentation des formations de prêts douteux bruts sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
 - Un petit nombre d'emprunteurs dans les portefeuilles de prêts commerciaux et de prêts des Services bancaires de gros aux États-Unis

Prêts douteux bruts

par secteur d'exploitation

Prêts douteux bruts : en M\$ et ratios¹



Faits saillants

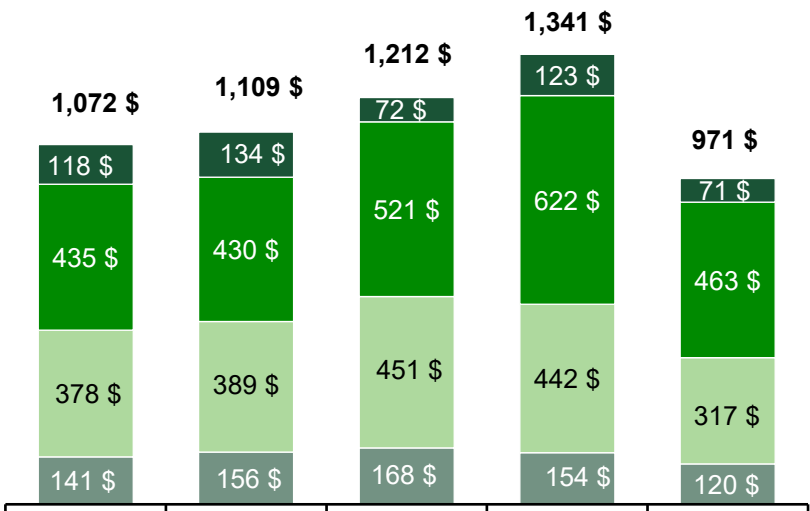
- Augmentation des prêts douteux bruts sur 3 mois principalement enregistrée dans ce qui suit :
 - Portefeuilles de prêts commerciaux et de prêts des Services bancaires de gros aux États-Unis

Provision pour pertes sur créances (PPC)

par secteur d'exploitation

PPC : en M\$ et ratios^{1,2,3}

- Gestion de patrimoine et Assurance
- Services bancaires de gros
- Services bancaires personnels et commerciaux au Canada
- Services de détail aux États-Unis
- Siège social (net)
(quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U.)



Ratio de PPC (pdb)	T3 2024	T4 2024	T1 2025	T2 2025	T3 2025
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	30	30	35	44	31
Services de détail aux États-Unis (net) ²	58	60	67	70	52
Services de détail et Siège social aux États-Unis (brut) ³	79	84	92	94	72
Services bancaires de gros	49	55	29	51	31
Banque – Total (brut)³	46	47	50	58	41
Banque – Total (net)²	40	40	43	51	36

Faits saillants

- Diminution de 17 pdb de la PPC sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
 - Les portefeuilles de prêts aux entreprises, aux gouvernements et à la consommation

Provision pour pertes sur créances (PPC)

Prêts douteux et prêts productifs

PPC¹ (en M\$)

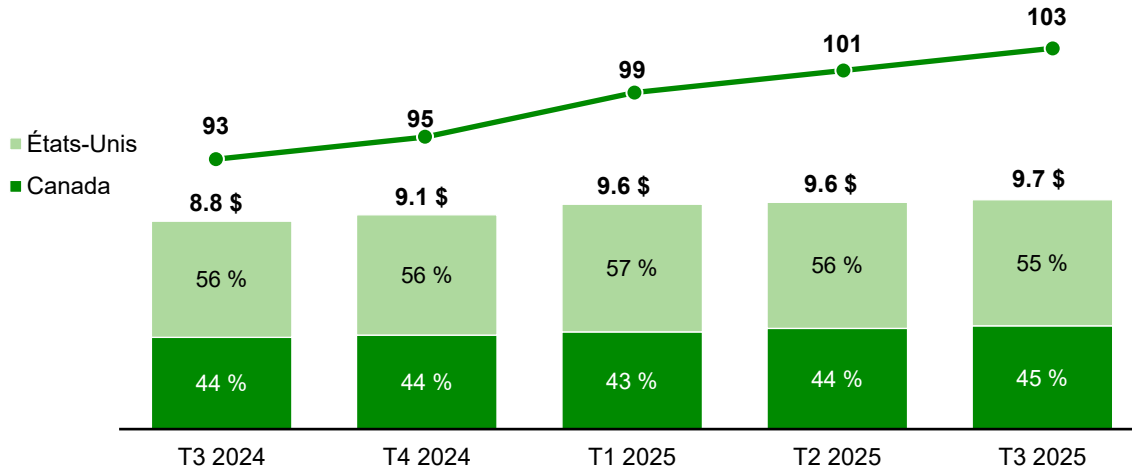
	T3 2024	T2 2025	T3 2025
Banque – Total	1 072	1 341	971
Prêts douteux	920	946	904
Prêts productifs	152	395	67
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	435	622	463
Prêts douteux	338	428	376
Prêts productifs	97	194	87
Services de détail aux États-Unis (nette)	378	442	317
Prêts douteux	331	309	330
Prêts productifs	47	133	(13)
Services bancaires de gros	118	123	71
Prêts douteux	109	61	63
Prêts productifs	9	62	8
Siège social Quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U.	141	154	120
Prêts douteux	142	148	135
Prêts productifs	(1)	6	(15)
Gestion de patrimoine et TD Assurance	-	-	-
Prêts douteux	-	-	-
Prêts productifs	-	-	-

Faits saillants

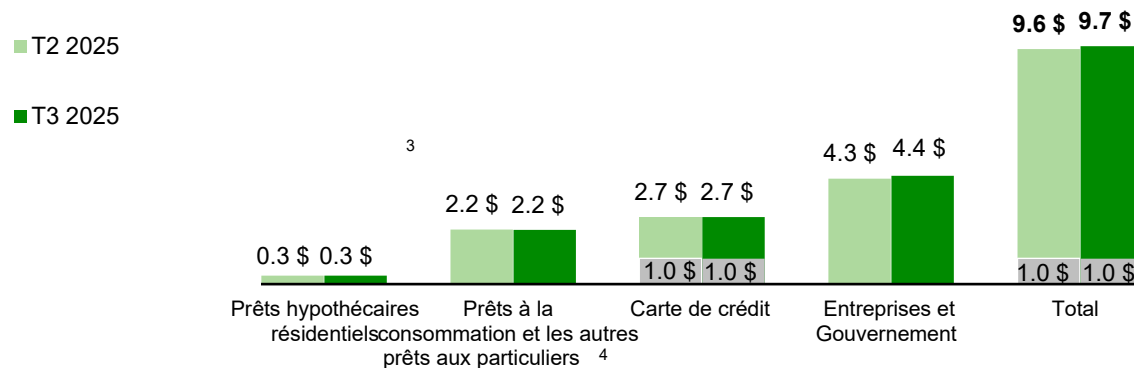
- La baisse du PCL sur trois mois est principalement attribuable :
 - Au secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada
- À la diminution de la PPC pour prêts productifs sur 3 mois
 - Provision pour prêts productifs du trimestre en cours principalement enregistrée dans les secteurs suivants :
 - Entreprises et gouvernements ainsi que les portefeuilles de prêts à la consommation au Canada

Provision pour pertes sur créances (PPC)

PPC¹ : en G\$ et ratios de couverture²



PPC par type d'actif : en G\$



Prêts productifs (en G\$)	0,28	0,27	1,9	1,9	2,3	2,3	3,5	3,5	8,0	8,0
Prêts douteux (en G\$)	0,07	0,07	0,3	0,3	0,4	0,4	0,8	0,9	1,6	1,7
Ratio ³ (pdb)	11	11	95	90	671	656	121	129	101	103

Faits saillants

- Hausse de la PPC de 116 M\$ sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
 - Réserves pour prêts productifs supplémentaires relatives aux incertitudes commerciales et liées aux politiques
 - Augmentation de la provision liée aux prêts douteux dans les portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements
- Bien que de nombreux scénarios puissent avoir une incidence sur la trajectoire économique et le rendement du crédit, les PPC de la Banque pour l'exercice 2025 devraient se situer dans une fourchette de 45 à 55 pdb⁵

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Consultez les diapositives 2 et 50 pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Annexe

T3 2025 : Éléments à noter

	(en M\$)		RPA (en \$)	Secteur	Référence IFS ¹
	Avant impôts	Après impôts			
Résultat net et RPA (dilué) comme présentés		3 336	1,89		
Éléments à noter					
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises ²	33	25	0,01	Siège social	Page 4, lignes 13, 29 et 45
Charges d'acquisition et d'intégration liées à l'acquisition de Cowen	32	25	0,01	Services bancaires de gros	Page 4, lignes 17, 32 et 49
Incidence de la stratégie de couverture du capital relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié ³	55	41	0,02	Siège social	Page 4, lignes 20, 34 et 52
Restructuration du bilan aux États-Unis	262	196	0,13	Services de détail aux États-Unis	Page 4, lignes 23, 37 et 55
Frais de restructuration	333	248	0,14	Siège social	Page 4, lignes 16, 31 et 48
Excluant les éléments à noter précités					
Résultat net et RPA (dilué) rajustés⁴		3 871	2,20		

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 NIIF, 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'intérêt, 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 2025 : Bénéfices avant impôts et provisions et levier d'exploitation

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 2025		T2 2025		T3 2024		Référence IFS
		Produits	Charges	Produits	Charges	Produits	Charges	
Résultats comme présentés (en M\$)		15 297	8 522	22 937	8 139	14 176	11 012	Page 2, lignes 3 et 6
1	Bénéfices avant impôts et provisions	6 775		14 798		3 164		
2	Bénéfices avant impôts et provisions (sur 3 mois)	(54,2 %)		147,5 %		(41,6 %)		
3	Bénéfices avant impôts et provisions (sur 12 mois)	114,1 %		173,1 %		(43,0 %)		
4	Produits (sur 12 mois)	7,9 %		66,0 %		9,8 %		
5	Charges (sur 12 mois)	(22,6 %)		(3,1 %)		49,6 %		
6	Levier d'exploitation (sur 12 mois)	30,5 %		69,1 %		(39,9 %)		
7	Résultats rajustés (en M\$)¹	15 614	8 124	15 138	7 908	14 238	7 208	Page 2, lignes 16 et 17
8	<u>Moins</u> : Valeur des Services de détail aux États-Unis en \$ CA ³	3 739	2 381	3 722	2 338	3 552	2 098	Page 10, lignes 19 et 23
9	<u>Plus</u> : Valeur des Services de détail aux États-Unis en \$ US ³	2 720	1 732	2 618	1 644	2 594	1 533	Page 12, lignes 19 et 23
10	<u>Moins</u> : Charges afférentes aux activités d'assurance	1 563		1 417		1 669		Page 2, ligne 5
11	<u>Plus</u> : PPC du secteur Siège social ⁴		120		154		141	Page 16, ligne 6
12	Sous-total⁵	13 032	7 595	12 617	7 368	11 611	6 784	
13	Bénéfices avant impôts et provisions	5 437		5 249		4 827		
14	Ligne 13 Bénéfices avant impôts et provisions (sur 3 mois)	3,6 %		5,4 %		(3,4 %)		
15	Ligne 13 Bénéfices avant impôts et provisions (sur 12 mois)	12,6 %		5,1 %		6,8 %		
16	Ligne 12 Produits (sur 12 mois)	12,2 %		7,6 %		6,6 %		
17	Ligne 12 Charges (sur 12 mois) ⁶	12,0 %		9,4 %		6,5 %		
18	Ligne 12 Levier d'exploitation (sur 12 mois)	0,3 %		(1,9 %)		0,1 %		

Sensibilité des produits d'intérêts nets¹

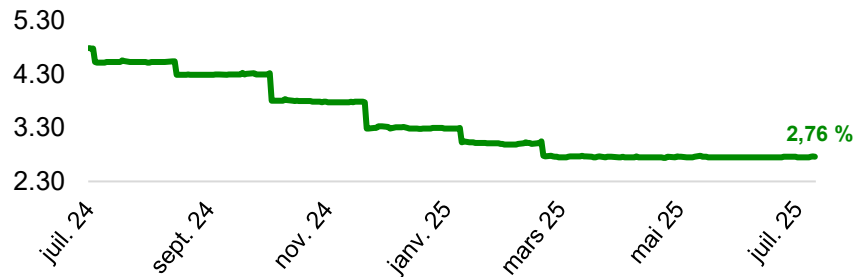
Solide base de dépôts et gestion des actifs et des passifs disciplinée

Incidence sur les produits d'intérêts nets d'une variation de 25 pdb des taux d'intérêt à court terme ²				
(en M\$ CA)	T3 2025		T2 2025	
	+25 pdb	-25 pdb	+25 pdb	-25 pdb
\$ CA	66 \$	(66 \$)	45 \$	(56 \$)
\$ US	(19 \$)	14 \$	16 \$	(24 \$)
Total	47 \$	(52 \$)	62 \$	(80 \$)

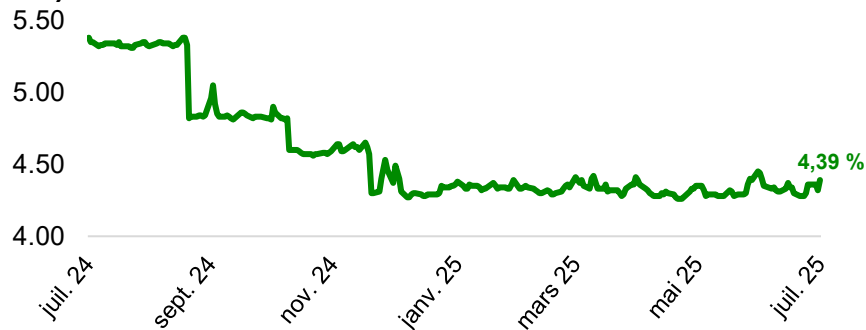
Incidence sur les produits d'intérêts nets d'une variation de 100 pdb des taux d'intérêt sur l'ensemble de la courbe ²				
(en M\$ CA)	T3 2025		T2 2025	
	+100 pdb	-100 pdb	+100 pdb	-100 pdb
\$ CA	360 \$	(399 \$)	294 \$	(342 \$)
\$ US	167 \$	(210 \$)	385 \$	(427 \$)
Total	527 \$	(609 \$)	679 \$	(769 \$)

■ Augmentation de 135 M\$ et diminution de 149 M\$ si on considère l'ensemble de la courbe

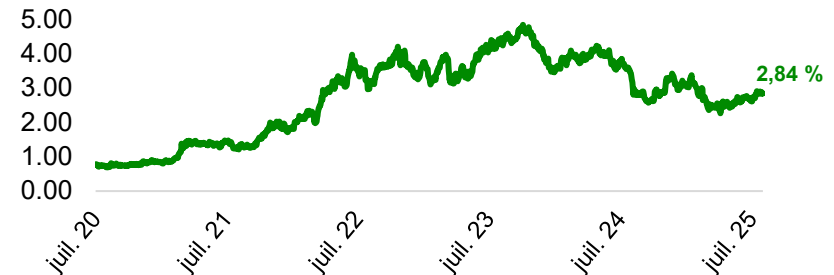
Taux des opérations de pension à un jour (en %)



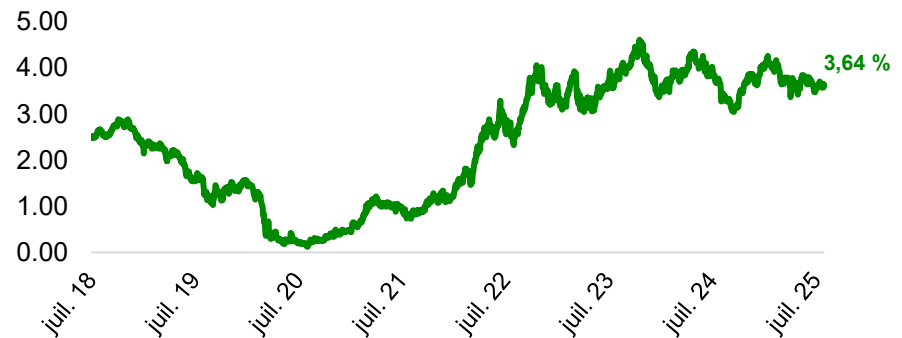
Taux de financement à un jour garanti aux É.-U. (en %)



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



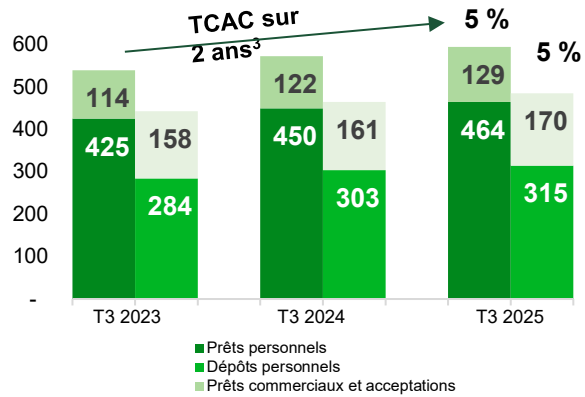
Taux de swap sur 7 ans aux É.-U. (en %)



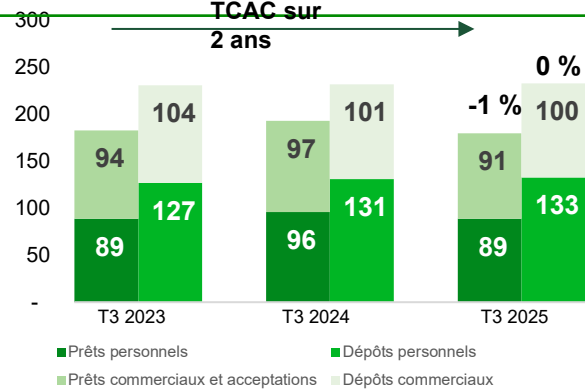
Remarque : L'incidence sur les produits d'intérêts nets d'une augmentation de 100 pdb ne sera pas proportionnelle à celle de la prochaine augmentation de 25 pdb des taux en raison des avantages supplémentaires qu'entraînera une hausse des taux à long terme, partiellement neutralisée par d'autres facteurs, notamment le risque de remboursement anticipé des prêts et la sensibilité à la tarification des dépôts.

Activité des clients

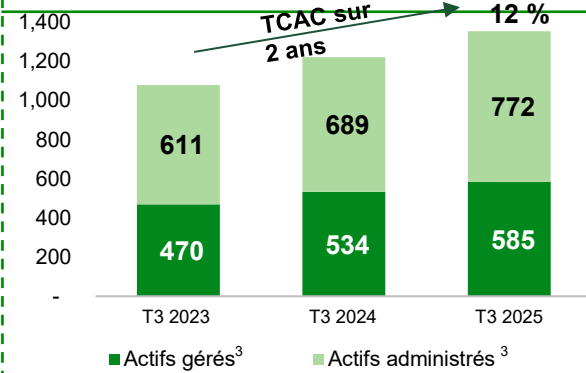
Volumes moyens – Services bancaires personnels et commerciaux au Canada



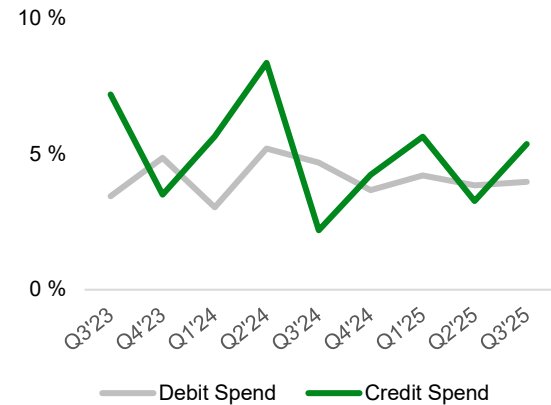
Volumes moyens – Services de détail aux États-Unis



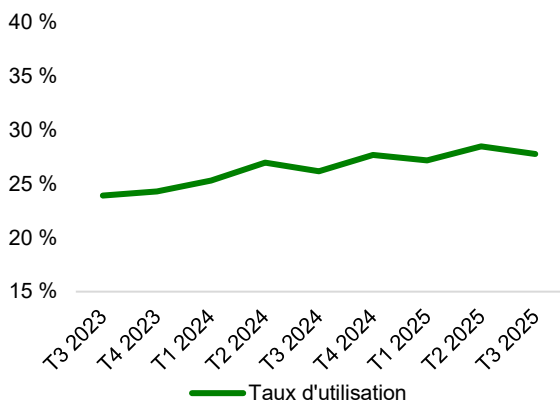
Actifs de Gestion de patrimoine à l'échelle mondiale²



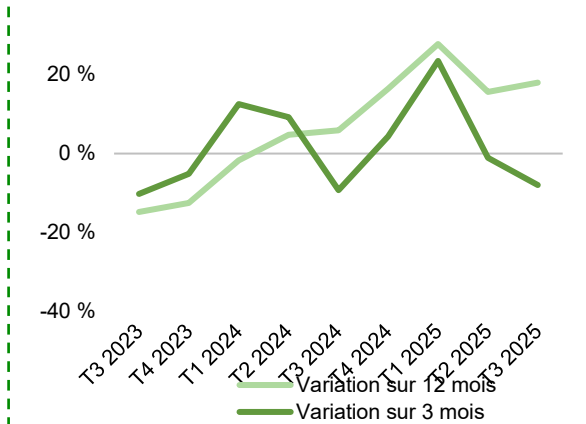
Tendances des dépenses pour les cartes canadiennes⁴



Taux d'utilisation des lignes de crédit des Services bancaires aux États-Unis



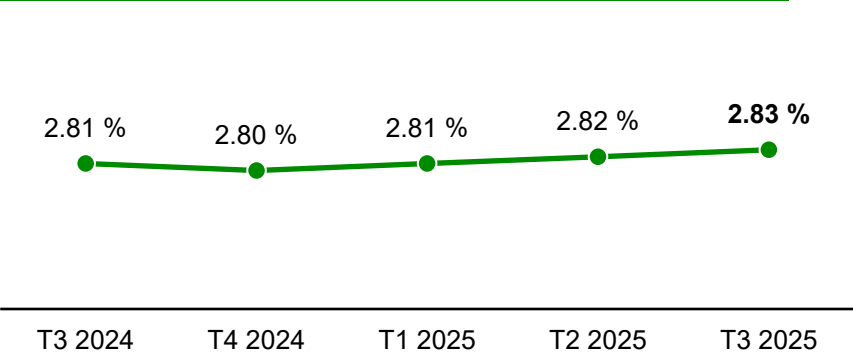
Nombre moyen d'opérations par jour – Placements directs TD⁵ (variation en %)



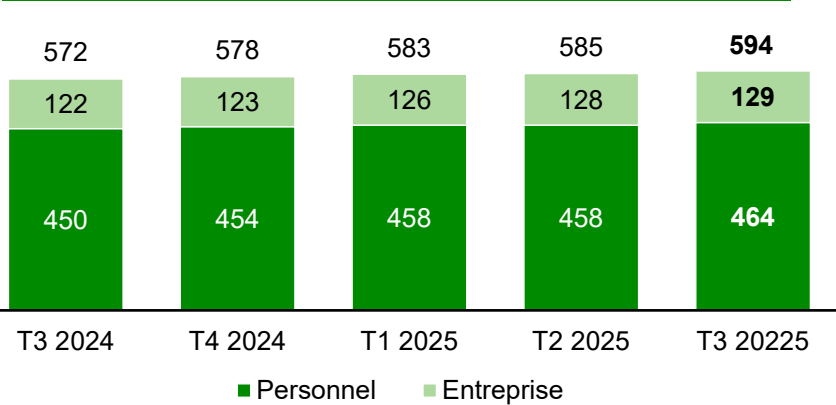
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Marges, volumes et efficience

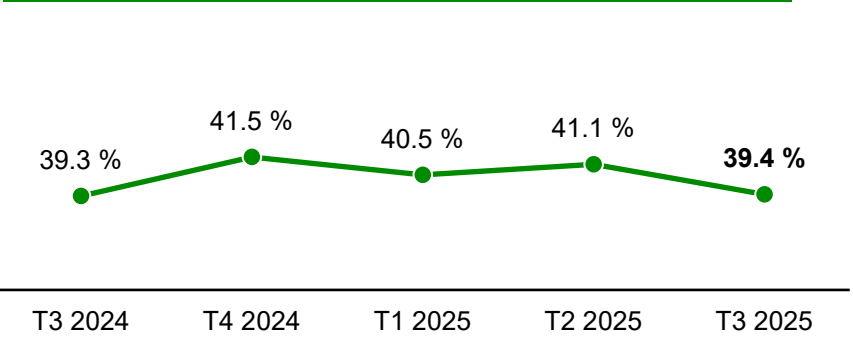
Marge d'intérêt nette¹



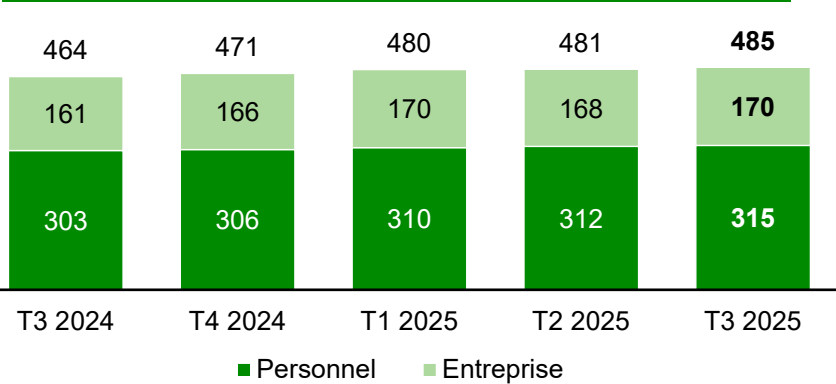
Moyenne des prêts (en G\$)²



Ratio d'efficience



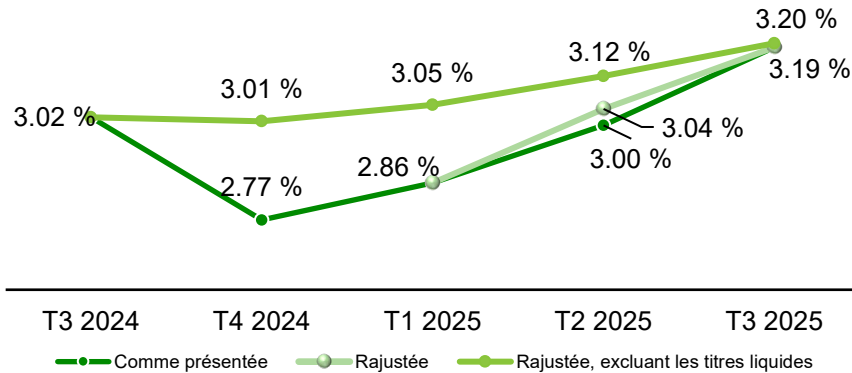
Moyenne des dépôts (en G\$)²



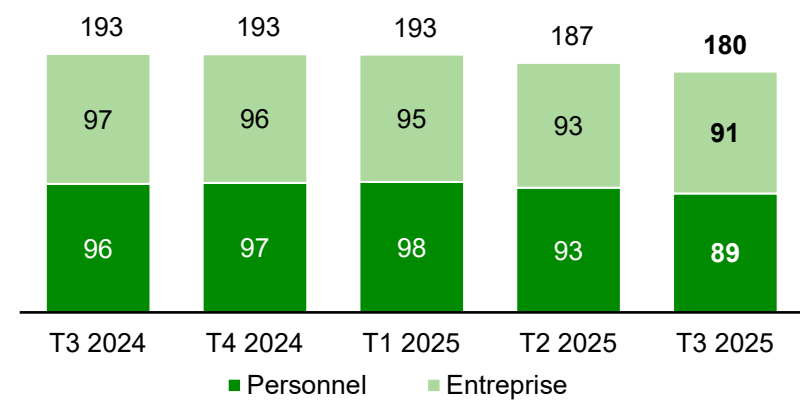
Services de détail aux États-Unis

Marges, volumes et efficience

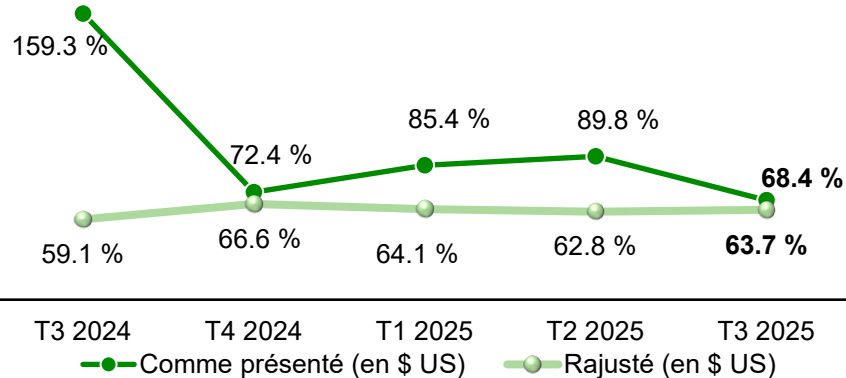
Marge d'intérêt nette^{1,2}



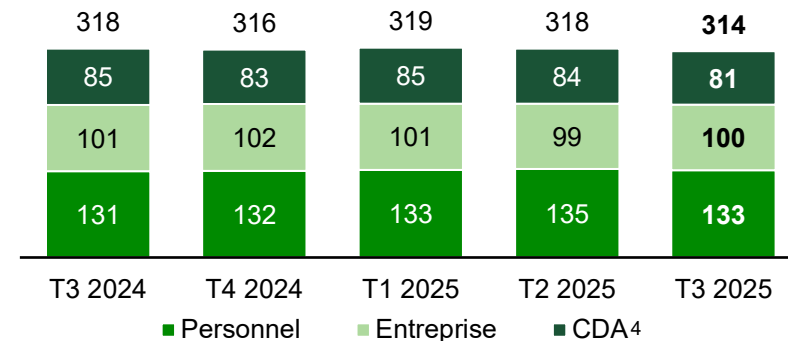
Moyenne des prêts (en G\$ US)³



Ratio d'efficience¹



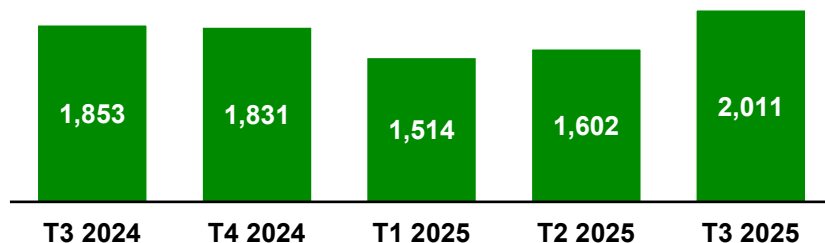
Moyenne des dépôts (en G\$ US)³



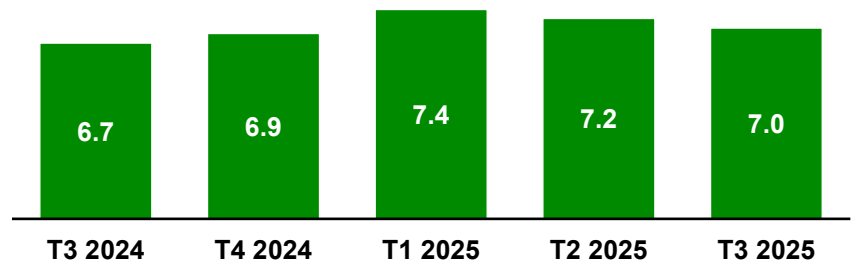
Gestion de patrimoine et Assurance

Volumes et efficacité

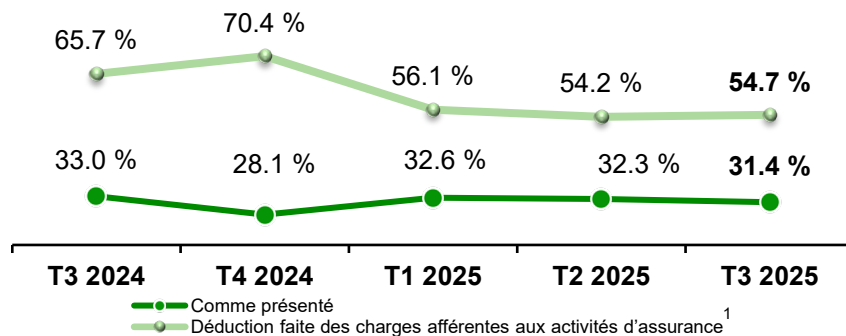
Primes d'assurance (en M\$)



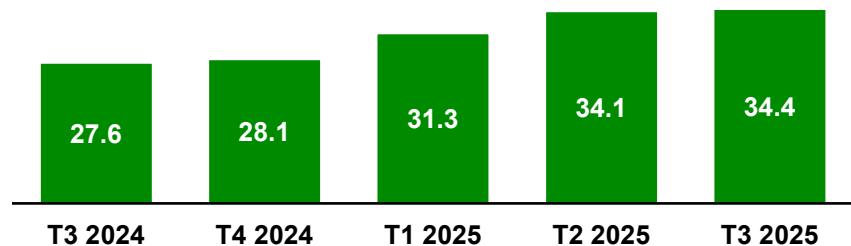
Moyenne des prêts (en G\$)



Ratio d'efficacité

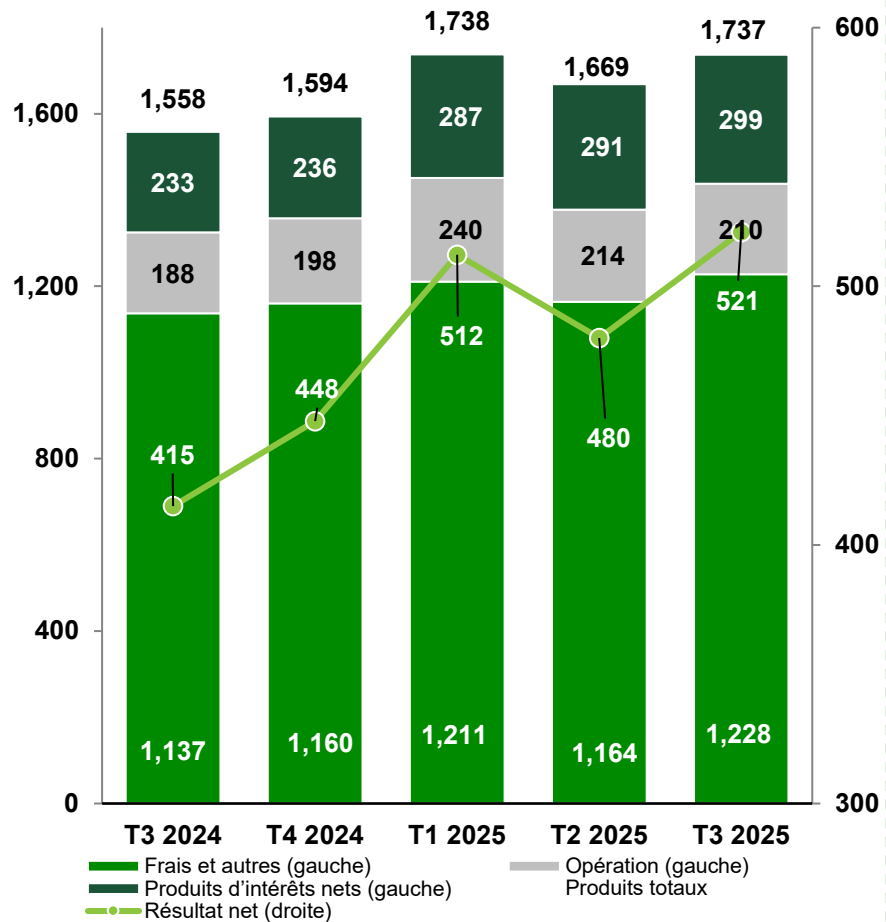


Moyenne des dépôts (en G\$)

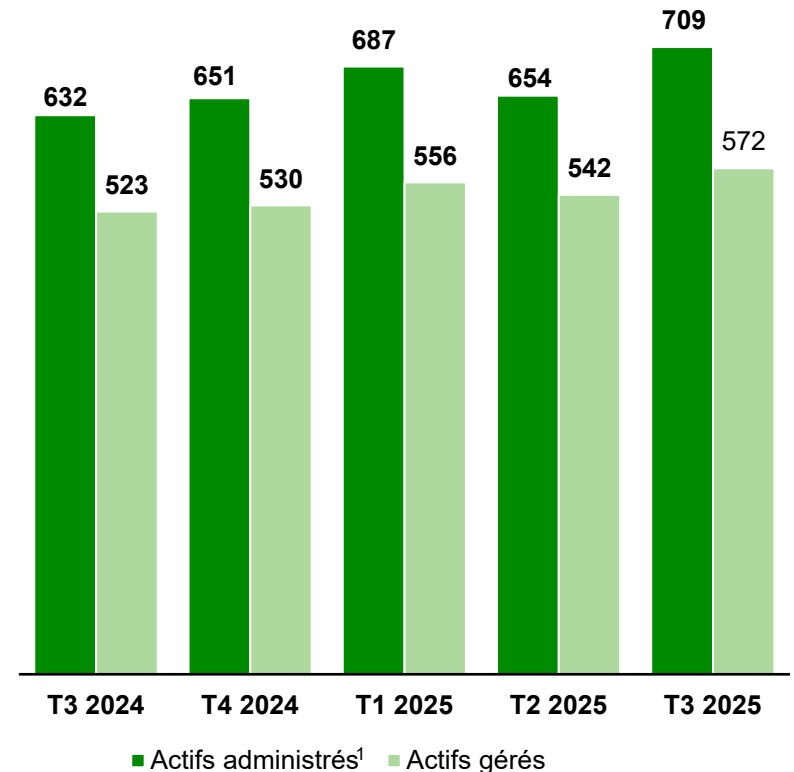


Gestion de patrimoine et Assurance

Produits de Gestion de patrimoine (en M\$)



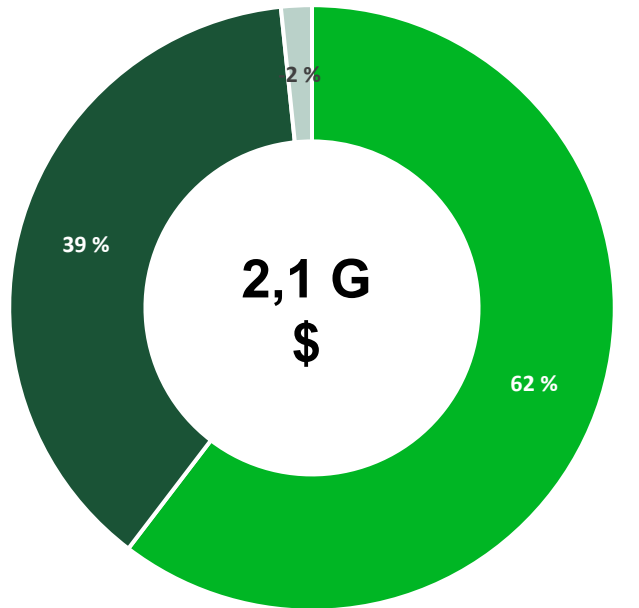
Actifs de Gestion de patrimoine (en G\$)



Services bancaires de gros

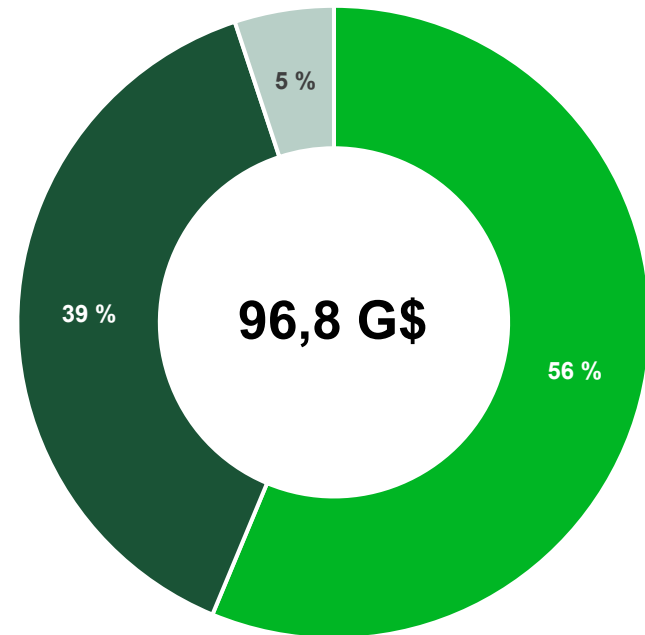
Produits

T3 2025



Prêts¹

T3 2025



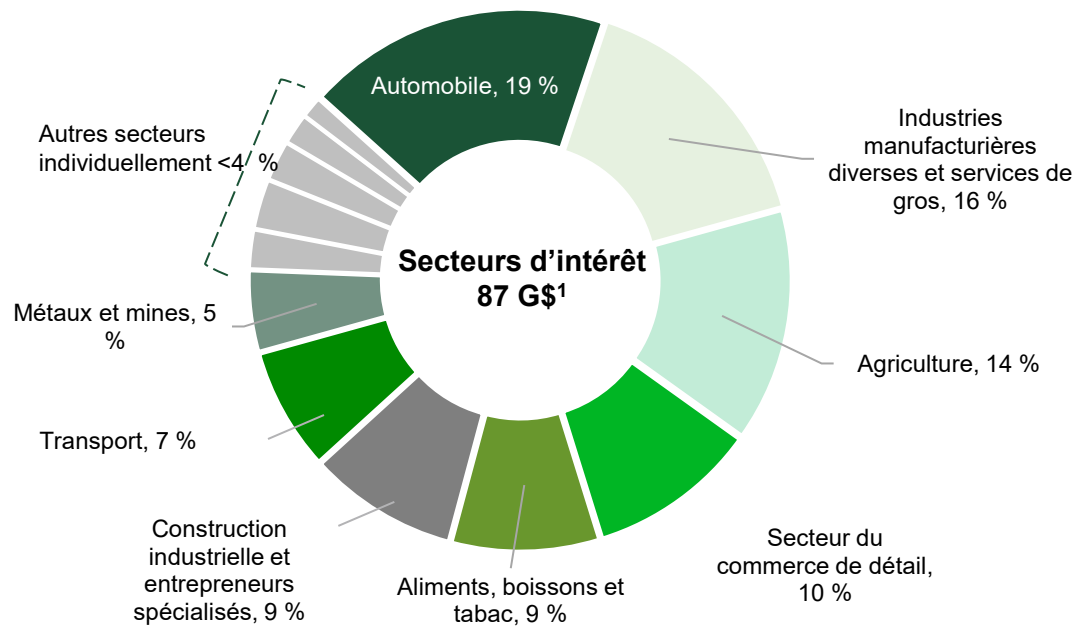
Portefeuille de prêts bruts

Soldes de fin de trimestre (en G\$, sauf indication contraire)

	T2 2025	T3 2025
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	591,4	604,1
Particuliers	460,6	470,6
Prêts hypothécaires résidentiels	267,4	266,5
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	128,6	138,0
Prêts automobiles indirects	30,6	31,4
Cartes de crédit	21,0	21,6
Autres prêts aux particuliers	13,0	13,1
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	<i>10,4</i>	<i>10,5</i>
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux PME)	130,8	133,5
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (montants en \$ US)	181,1	178,0
Particuliers	87,6	88,8
Prêts hypothécaires résidentiels	33,5	33,8
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	8,6	8,7
Prêts automobiles indirects	30,6	31,1
Cartes de crédit	14,1	14,4
Autres prêts aux particuliers	0,8	0,8
Services bancaires commerciaux	93,5	89,2
Immobilier non résidentiel	19,2	19,0
Immobilier résidentiel	10,0	10,1
Commercial et industriel	64,3	60,1
Opérations de change – portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	68,5	68,4
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (en \$)	249,6	246,4
Portefeuille de Gestion de patrimoine et Assurance au Canada	7,6	8,0
Portefeuille des Services bancaires de gros	96,5	86,4
Autres²	0,0	0,0
Total³	945,1	944,9

Secteurs d'intérêts

Incertitudes commerciales et liées aux politiques



Autres secteurs individuellement <4 %

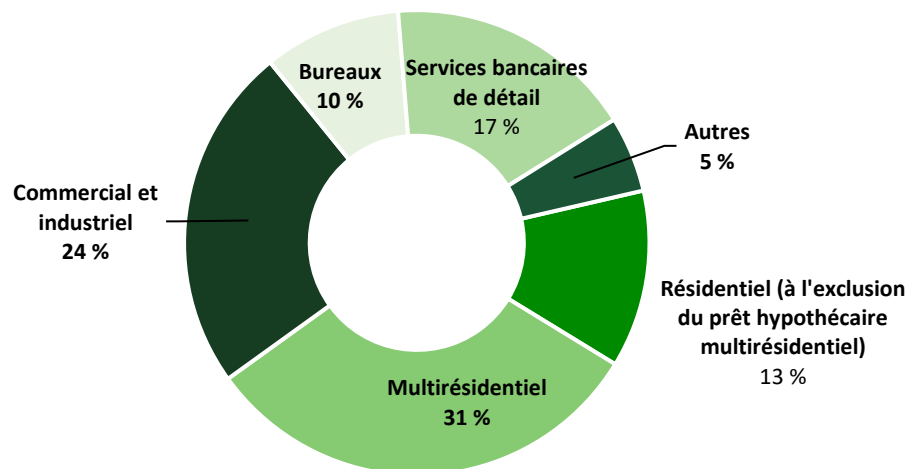
- Pétrole et gaz – 3 %
- Services professionnels et autres – 3 %
- Autres – 2 %
- Foresterie – 2 %
- Énergie et services publics – 1 %

Faits saillants

- Les prêts bruts aux secteurs les plus exposés aux incertitudes commerciales et liées aux politiques se sont élevés à 87 G\$¹
 - Représentent environ 9 % du total des prêts bruts de la Banque
 - Dont : 54 milliards de dollars au Canada et 33 milliards de dollars aux États-Unis²
- Les prêts aux emprunteurs les plus sensibles aux politiques et aux mesures commerciales représentent moins de 1 % du total des prêts bruts de la Banque
- Un total de 4,4 milliards de dollars de provision pour pertes sur créances dans nos portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements
 - Comprend des superpositions relatives aux incertitudes commerciales et liées aux politiques
- Le portefeuille de prêts demeure bien diversifié sur le plan des secteurs, des produits et des régions

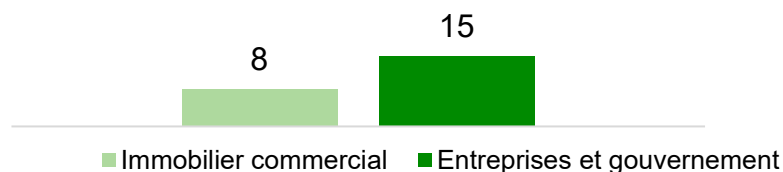
Immobilier commercial

Aperçu du portefeuille de l'immobilier commercial : 99 G\$



- Des prêts hypothécaires multirésidentiels canadiens de 13,0 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)

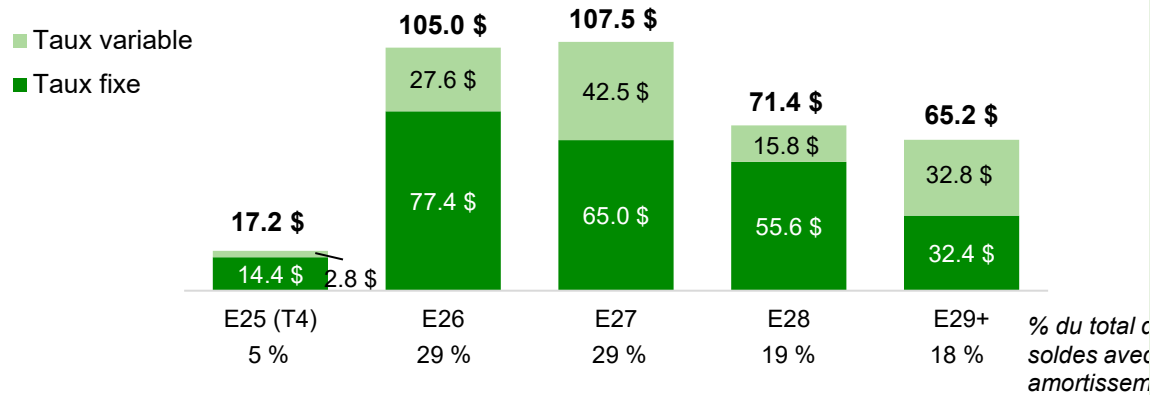


Faits saillants

- Le secteur de l'immobilier commercial représentait 99 G\$ ou 10 % du total des prêts et des acceptations bruts de la Banque¹
 - Le portefeuille est bien diversifié à l'échelle des secteurs géographiques et des sous-segments
 - 58 % du portefeuille de l'immobilier commercial se trouve au Canada, et 42 %, aux États-Unis
 - Le secteur Bureaux représentait environ 1 % du total des prêts et acceptations bruts de la TD
 - 31 % du secteur Bureaux de l'immobilier commercial se trouve au Canada et 69 %, aux États-Unis
- Les prêts consentis pour la construction d'unités en copropriété au Canada comptaient pour environ 2 % du portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada
 - Le portefeuille est bien diversifié grâce à plusieurs projets et à des constructeurs expérimentés, et il continue d'afficher de bons rendements
- Le secteur de l'immobilier commercial a enregistré des pertes sur prêts moyennes sur cinq ans de 8 pdb, comparativement au taux moyen de pertes plus généralisé de 15 pdb pour les entreprises et le gouvernement

Portefeuille de crédit garanti par des biens immobiliers (CGBI) au Canada

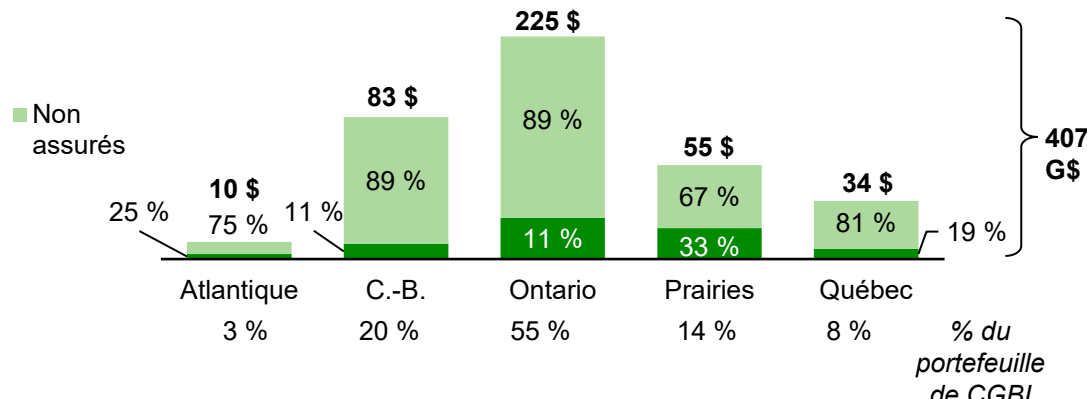
Calendrier d'échéance (en G\$)¹



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

	T3 2024	T4 2024	T1 2025	T2 2025	T3 2025
Non assurés	51	52	53	54	54
Assurés	51	51	52	53	54

Répartition régionale³ (en G\$)



Faits saillants

- Portefeuille de CGBI au Canada s'établissant à 407 G\$**
 - 91 % du portefeuille de CGBI est dans la catégorie Amortissables⁴, 74 % du portefeuille LDCVD est dans la catégorie Amortissables
 - Taux d'intérêt variable de 39 %, dont 21 % pour les prêts hypothécaires et 18 % pour les LDCVD
 - 15 % du portefeuille de CGBI assurés
- La qualité du crédit du portefeuille de CGBI au Canada est demeurée solide**
 - Taux moyen de pertes sur cinq ans d'environ 1 pdb
 - Cote de crédit moyenne⁵ de 792 pour le portefeuille non assuré; largement 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 représentait environ 15 % des CGBI en attente, dont 19 % étant assurés
 - Le CGBI consenti aux investisseurs représentait environ 12 % des CGBI en attente

Services bancaires personnels au Canada

Services bancaires personnels au Canada (T3 2025)¹

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Prêts hypothécaires résidentiels	266,5	350	0,13
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	138,0	211	0,15
Prêts automobiles indirects	31,4	124	0,39
Cartes de crédit	21,6	150	0,69
Autres prêts aux particuliers	13,1	66	0,51
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	<i>10,5</i>	<i>44</i>	<i>0,42</i>
Total des Services bancaires personnels au Canada	470,6	901	0,19
Variation par rapport au T2 2025	10,0	60	0,01

Faits saillants

- La qualité des actifs des Services bancaires personnels au Canada demeure bonne

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

	T2 2025			T3 2025		
	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total
Atlantique	59	49	55	60	51	56
C.-B.	58	47	53	58	49	54
Ontario	59	47	53	60	48	54
Prairies	61	49	56	61	50	56
Québec	60	54	57	59	54	57
Canada	59	48	54	60	49	54

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada
(T3 2025)

	Prêts bruts/ AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Services bancaires commerciaux ¹	133,5	964	0,72
Services bancaires de gros	86,4	600	0,69
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	219,9	1 564	0,71
Variation par rapport au T2 2025	(7,4)	258	0,14

Répartition par secteur¹

	Prêts bruts/ AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)
Immobilier résidentiel	29,2	3
Immobilier non résidentiel	29,3	62
Services financiers	43,5	22
Gouvernement/fonction publique/santé et services sociaux	17,3	120
Pétrole et gaz	3,5	8
Métaux et mines	3,6	55
Foresterie	1,0	65
Produits de consommation ²	9,8	167
Industriel/manufacturier ³	14,7	183
Agriculture	12,4	54
Automobile	12,2	142
Autres ⁴	43,4	683
Total	219,9 \$	1 564 \$

Faits saillants

- Augmentation des prêts douteux bruts sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
 - Quelques prêts douteux des Services bancaires de gros dans divers secteurs

Services bancaires personnels aux États-Unis

Services bancaires personnels aux États-Unis (T3 2025)

	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	33,8	398	1,18
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	8,7	214	2,46
Prêts automobiles indirects	31,1	242	0,78
Cartes de crédit	14,4	295	2,05
Autres prêts aux particuliers	0,8	9	1,05
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en \$ US)	88,8	1 158	1,30
Variation par rapport au T2 2025 (\$ US)	1,2	38	0,02
Opérations de change	34,1	446	s. o.
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en \$ CA)	122,9	1 604	1,30

Faits saillants

- Bon rendement en matière de crédit au sein des Services bancaires personnels aux États-Unis

Portefeuille de CGBI aux É.-U.

Distribution du rapport prêt-valeur (RPV) indexé et cotes FICO mises à jour²

Actuel RPV estimatif	Prêts hypothécaires résidentiels (en %)	LDCVD de premier rang (en %)	LDCVD de deuxième rang (en %)	Total (en %)
>80 %	7	1	4	7
De 61 à 80 %	28	11	42	28
<= 60 %	65	88	54	65
Cotes FICO actuelles > 700	92	86	82	90

Services bancaires commerciaux aux États-Unis

Services bancaires commerciaux aux États-Unis (T3 2025)

<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	29,1	537	1,85
Immobilier non résidentiel	19,0	409	2,15
Immobilier résidentiel	10,1	128	1,27
Commercial et industriel	60,1	374	0,62
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en \$ US)	89,2	911	1,02
Variation par rapport au T2 2025 (\$ US)	(4,3)	62	0,11
Opérations de change	34,3	350	s. o.
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en \$ CA)	123,5	1 261	1,02

Faits saillants

- Augmentation des prêts douteux bruts sur 3 mois, attribuable à quelques emprunteurs dans divers secteurs

Immobilier commercial

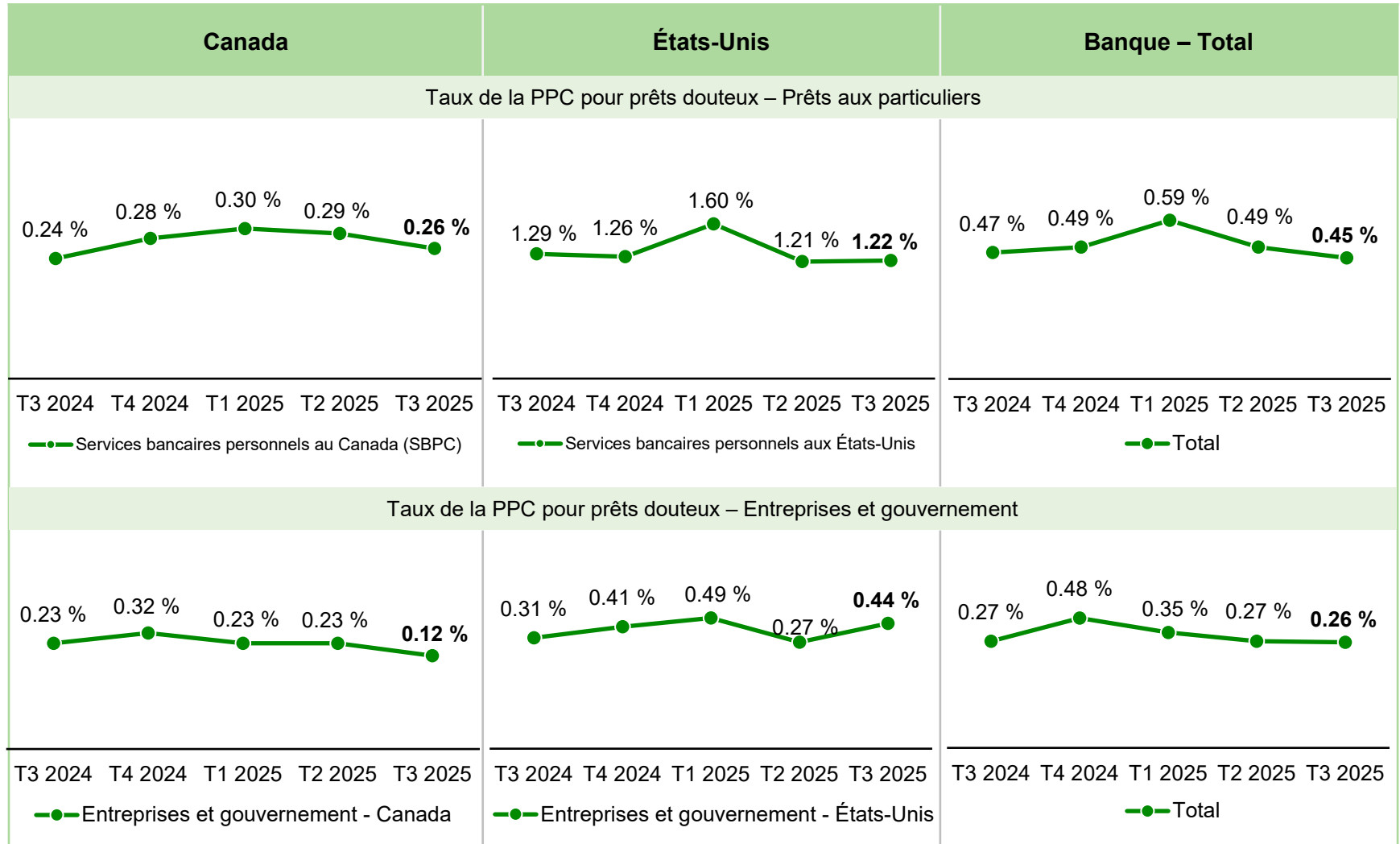
	Prêts bruts/ AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Bureaux	3,7	322
SBD	5,6	70
Appartements	9,5	124
Résidentiel à vendre	0,1	-
Industriel	2,4	4
Hôtels	0,4	12
Terrains commerciaux	0,1	-
Autre	7,3	5
Total Immobilier commercial	29,1	537

Commercial et industriel

	Prêts bruts/ AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Santé et services sociaux	9,5	31
Services professionnels et autres	7,9	109
Produits de consommation ¹	6,9	66
Industriel/manufacturier ²	6,6	90
Gouvernement/secteur public	11,9	38
Services financiers	6,9	1
Automobile	2,9	3
Autres ³	7,5	36
Total Commercial et industriel	60,1	374

Provision pour pertes sur créances – Prêts douteux¹

par emplacement géographique



Notes explicatives des diapositives 3-4

Diapositive 3

1. Les attentes de la Banque à l'égard du programme de restructuration sont assujetties à des incertitudes inhérentes et sont fondées sur des hypothèses de la Banque concernant certains facteurs, notamment le taux d'attrition naturelle, les occasions de réaffectation des talents, les années de service, le calendrier d'exécution des mesures, les décisions d'élargir ou de réduire les mesures de restructuration (p. ex. portée de l'optimisation des biens immobiliers, rationalisations supplémentaires) et l'incidence de la conversion des monnaies étrangères. Se reporter à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport aux actionnaires du T3 2025 de la Banque pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque.

Diapositive 4

1. La Banque dresse ses états financiers intermédiaires consolidés selon les Normes internationales d'information financière (NIIF) et désigne les résultats dressés selon les NIIF, 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 non conformes aux PCGR et les ratios non conformes aux PCGR utilisés dans le présent document ne sont pas définis par les NIIF et pourraient donc ne pas être comparables à des termes semblables utilisés par d'autres émetteurs. Se reporter aux sections « Notre rendement » ou « Rapport de gestion des secteurs d'activité de la TD » du rapport aux actionnaires de la Banque pour le T3 2025 (accessible au www.td.com/francais/investisseurs et au www.sedarplus.ca) 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 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 2025 de la Banque, lequel est intégré par renvoi.
3. Les bénéfices avant impôts et provisions sont 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 les bénéfices avant impôts et provisions 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 des bénéfices avant impôts et provisions qui, selon la direction, reflète mieux le rendement sous-jacent.
4. Cette mesure a été calculée conformément aux lignes directrices sur les normes de fonds propres du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) Canada.

Notes explicatives de la diapositive 5

Diapositive 5

1. La capacité de la Banque à céder ses actifs est assujettie à des risques et à des incertitudes possibles, et il n'y a aucune certitude que la TD sera en mesure de vendre ses actifs selon le calendrier établi ni d'atteindre le prix d'achat auquel elle s'attend actuellement. La capacité de vendre les actifs dépendra des facteurs et des conditions du marché, et toute vente sera vraisemblablement soumise aux modalités de clôture usuelles pouvant comprendre des autorisations réglementaires que la Banque ne contrôle pas entièrement.
2. Les portefeuilles de prêts à vendre ou à liquider comprennent le secteur de financement au point de vente qui dessert les détaillants tiers, les portefeuilles de prêts correspondants, de prêts d'importation et d'exportation, de prêts commerciaux aux concessionnaires automobiles et d'autres portefeuilles secondaires. Volumes de prêts moyens au T3 2025 : 180 G\$ US (T3 2024 : 193 G\$ US). Volume moyen des prêts avec les portefeuilles de prêts à vendre ou à liquider au T3 2025 : 20 G\$ US (T3 2024 : 36 G\$ US). Volume moyen des prêts sans les portefeuilles de prêts à vendre ou à liquider au T3 2025 : 160 G\$ US (T3 2024 : 157 G\$ US).
3. Pour en savoir plus sur le prix J.D. Power 2025, visiter le site [jdpower.com/awards](https://www.jdpower.com/awards).
4. Selon les données du tableau de bord du gestionnaire de fonds d'Investor Economics, décembre 2024.
5. Selon les données de l'Association des marchés de valeurs et des investissements (anciennement l'IFIC), juillet 2025.
6. Selon les données de MSA Research sur les primes brutes émises pour le secteur de l'assurance générale des particuliers au Canada pour la période de janvier à juin 2025.
7. Source : Bloomberg.
8. Source : Euromoney Awards for Excellence, meilleure banque canadienne pour les Marchés des capitaux d'emprunt, juillet 2025.

Notes explicatives des diapositives 6-7

Diapositive 6

1. Services bancaires personnels et commerciaux au Canada : D'après les Services bancaires personnels, les Services bancaires aux PME et les Services bancaires commerciaux 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, les Services bancaires aux PME et les Services bancaires commerciaux 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. À compter du T3 2025, le nombre total d'ouvertures de session sur appareil mobile aux États-Unis sera comptabilisé avec une meilleure saisie des données. Les résultats historiques du sondage ont été retraités en conséquence.
6. 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).
7. Part mensuelle moyenne des ventes d'assurance habitation et auto admissibles effectuées en ligne.
8. Correspond à la part des comptes dont le titulaire de compte est inscrit aux options numériques en libre-service.

Diapositive 7

1. TD Bank, N.A. a reçu la note « Exceptionnelle » de l'OCC pour la période allant de 2021 à 2023.
2. En mai 2025, l'approche d'IA digne de confiance a été reconnue comme le meilleur programme d'IA responsable en Amérique du Nord par DataIQ, tous secteurs confondus.

Notes explicatives des diapositives 8-9

Diapositive 8

1. Tel qu'il a été déclaré dans le rapport de gestion de 2024 de la TD, la Banque a convenu, le 10 octobre 2024, d'une résolution à l'égard d'enquêtes déjà divulguées liées à ses programmes de LCBA-BSA aux États-Unis, à la suite d'une collaboration et d'un engagement actifs avec les autorités et les organismes de réglementation (la « résolution globale »). La Banque et certaines de ses filiales aux États-Unis ont consenti à des ordonnances auprès de l'Office of the Comptroller of the Currency (OCC), du Federal Reserve Board et du Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN). Elles ont également conclu une entente sur le plaidoyer avec la Money Laundering and Asset Recovery Section, Criminal Division du département de la Justice et le bureau du procureur fédéral du district du New Jersey. La Banque met l'accent sur le respect des modalités des ordonnances sur consentement et des ententes sur le plaidoyer, y compris sur le respect des exigences relatives aux mesures correctives à apporter au programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque. En outre, la Banque entreprend d'améliorer également plusieurs éléments des programmes de LCBA, de lutte contre le financement d'activités terroristes et de sanctions (« programme de LCBA à l'échelle de l'entreprise »). Pour en savoir plus sur la résolution globale, les mesures correctives à apporter au programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque, les activités d'amélioration du programme de LCBA à l'échelle de l'entreprise et les risques associés à ce qui précède, consulter la diapositive 2 de cette présentation et la section « Résolution globale des enquêtes sur le programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque », la rubrique « Résolution globale des enquêtes sur le programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque » de la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion 2024 de la Banque et la section « Mise à jour sur les activités d'amélioration relatives au programme de lutte contre le blanchiment d'argent et de conformité à la *Bank Secrecy Act* aux États-Unis (LCBA-BSA) et aux améliorations apportées au programme de LCBA de la Banque » du rapport aux actionnaires du T3 2025 de la Banque.

Diapositive 9

1. Les renseignements prospectifs de cette page représentent l'estimation de la direction pour les coûts futurs et certaines répercussions financières. Ces estimations sont assujetties aux risques et aux hypothèses décrits à la diapositive 2 et sont déterminées en fonction de certains facteurs et hypothèses clés, notamment en ce qui concerne les taux d'intérêt.
2. Depuis le 31 mars 2025, les deux filiales américaines de la TD, TD Bank USA, N.A. et TD Bank, N.A. (désignées collectivement par l'appellation « US Bank ») doivent se conformer à la limite des actifs. L'actif total moyen combiné de la US Bank ne peut pas excéder environ 434 G\$ US (total de l'actif au 30 septembre 2024). On vérifie le total de l'actif trimestriellement. Ce total correspond à une moyenne des actifs du trimestre en cours et du trimestre précédent. Pour en savoir plus sur la résolution globale, les mesures correctives à apporter au programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque, les activités d'amélioration du programme de LCBA à l'échelle de l'entreprise et les risques associés à ce qui précède, consulter la diapositive 2 de cette présentation et la section « Résolution globale des enquêtes sur le programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque », la rubrique « Résolution globale des enquêtes sur le programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque » de la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion 2024 de la Banque et la section « Mise à jour sur les activités d'amélioration relatives au programme de lutte contre le blanchiment d'argent et de conformité à la *Bank Secrecy Act* aux États-Unis (LCBA-BSA) et aux améliorations apportées au programme de LCBA de la Banque » du rapport aux actionnaires du T3 2025 de la Banque.
3. Consulter la diapositive 5, note 1.
4. Le montant prévu des gains en produits d'intérêts nets est soumis à des risques et à des incertitudes et se fonde sur les hypothèses relatives à d'autres facteurs et conditions du marché que la Banque ne contrôle pas entièrement.

Notes explicatives des diapositives 10-12

Diapositive 10

1. Se reporter à la diapositive 4, note 1.
2. Les attentes de la Banque au sujet de l'augmentation des charges se fondent sur les hypothèses de la TD à l'égard de certains facteurs, notamment des investissements en matière de risque et de contrôle, des calendriers des investissements commerciaux, des charges liées aux employés, l'incidence du change, la majoration 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, des gains de productivité ainsi que des économies de restructuration. En particulier, pour estimer ses prévisions en matière d'augmentation des charges, la Banque a supposé que les trois facteurs suivants liés aux charges rajustées de la Banque pour l'exercice 2025 seraient identiques à ceux de l'exercice 2024 : i) une rémunération variable proportionnelle à la hausse des produits; ii) la conversion des monnaies étrangères et iii) l'incidence du PCS. À titre de référence, au troisième trimestre de 2025, la rémunération variable, la conversion des monnaies étrangères et l'incidence du PCS, ont représenté, dans l'ensemble, environ un quart de l'augmentation de 13 % des charges autres que d'intérêts rajustées sur 12 mois. Les hypothèses de la Banque sont assujetties à des incertitudes inhérentes et peuvent varier en fonction de facteurs qui sont sous le contrôle et hors du contrôle de la Banque, notamment l'exactitude des prévisions de la Banque en matière de rémunération des employés et de prestations d'avantages sociaux, les incidences du rendement de l'entreprise sur la rémunération variable, l'inflation, le rythme des initiatives de productivité dans l'ensemble de l'entreprise et les dépenses imprévues, comme les dossiers litigieux. Se reporter à la diapositive 2 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion de 2024 de la TD et du rapport aux actionnaires du T3 2025 pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque.

Diapositive 11

1. Se reporter à la diapositive 3, note 1.

Diapositive 12

1. Se reporter à la diapositive 4, 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 NIIF et ils pourraient donc ne pas être comparables à des termes semblables utilisés par d'autres émetteurs.
3. Les attentes de la Banque à l'égard de la marge d'intérêt nette pour le T4 2025 se fondent sur les hypothèses de la TD concernant les facteurs comme les baisses de taux de la Banque du Canada, la dynamique concurrentielle du marché, ainsi que les taux de réinvestissement pour les dépôts et les profils des échéances. Ces hypothèses sont assujetties à des risques inhérents et à des incertitudes, notamment ceux indiqués à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion de 2024 de la TD et du rapport aux gestionnaires du T3 2025.

Notes explicatives des diapositives 13-15

Diapositive 13

1. Se reporter à la diapositive 4, note 1.
2. Consulter la diapositive 5, note 1.
3. Consulter la diapositive 5, note 2.
4. La marge d'intérêt nette est calculée en divisant les produits d'intérêts nets du secteur Services de détail aux États-Unis par les actifs porteurs d'intérêts moyens, sans tenir compte de l'incidence liée aux conventions sur les comptes de passage et de l'incidence des dépôts intersociétés et des sûretés sous forme de trésorerie, ce qui, selon la direction, reflète mieux le rendement du secteur. De plus, le revenu d'intérêt non imposable est rajusté pour refléter sa 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. Les produits d'intérêts nets et les actifs porteurs d'intérêts moyens utilisés dans le calcul sont des mesures financières non conformes aux PCGR. Selon la direction, ce calcul reflète mieux le rendement du secteur.
5. Les attentes de la Banque à l'égard de la marge d'intérêt nette pour le T4 2025 se fondent sur les hypothèses de la TD concernant les taux d'intérêt, les taux de réinvestissement pour les dépôts, les niveaux moyens des actifs, la mise en œuvre des occasions de restructuration, ainsi que d'autres variables. Ces hypothèses sont assujetties à des risques inhérents et à des incertitudes, notamment ceux indiqués à la diapositive 2 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion de 2024 de la TD et du rapport aux gestionnaires du T3 2025.
6. Le montant total prévu pour les mesures correctives et les investissements en matière de gouvernance et de contrôle est assujéti à des incertitudes inhérentes et peut varier en fonction de la portée des travaux dans le cadre des mesures correctives liées au programme de LCBA-BSA aux États-Unis, qui pourrait changer en raison de constatations supplémentaires qui sont considérées comme des progrès réalisés ainsi que de la capacité de la Banque à mettre en œuvre les mesures correctives liées au programme de LCBA-BSA aux États-Unis conformément au plan pour l'exercice 2025 et à moyen terme du secteur Services de détail aux États-Unis. De plus, se reporter à la diapositive 8, note 1.
7. Les attentes de la Banque à l'égard de l'augmentation des charges sont fondées sur des hypothèses relatives à certains facteurs, notamment la capacité de la TD à mettre en œuvre ses initiatives en matière de gouvernance et de contrôle, notamment le redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis, le calendrier des investissements commerciaux, ainsi que les économies liées à la productivité et à la restructuration. Se reporter à la diapositive 2 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion de 2024 de la TD et du rapport aux actionnaires du T3 2025 pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque.

Diapositive 14

1. Tient compte des actifs administrés par les Services d'investissement TD Inc., qui font partie du secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.
2. Se reporter à la diapositive 4, note 1.

Diapositive 15

1. Se reporter à la diapositive 4, note 1.

Notes explicatives des diapositives 16-19

Diapositive 16

1. Se reporter à la diapositive 4, 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.
3. Avant la vente de la participation dans Schwab par la TD, l'incidence des charges liées à la participation dans Schwab incluait 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, et ii) la quote-part de la Banque des charges liées à l'acquisition et à l'intégration de TD Ameritrade par Schwab après impôts.
4. Après la résiliation de l'entente de fusion entre la Banque et First Horizon Corporation (FHN) le 4 mai 2023, l'incidence résiduelle de la stratégie a été renversée grâce aux produits d'intérêts nets – T3 2025 : (55) M\$, T2 2025 : (47) M\$, T3 2024 : (62) M\$.
5. Se reporter à la diapositive 4, note 2. Pour obtenir un complément d'information sur l'incidence des rajustements pendant des périodes comparatives, se reporter à la page 16 de la trousse Information financière supplémentaire du T3 2025 de la Banque.

Diapositive 17

1. Les mesures relatives aux capitaux propres et aux liquidités ont été calculées conformément aux lignes directrices sur les normes de fonds propres, les exigences de levier et les normes de liquidité du BSIF.
2. Cette catégorie comprend tous les éléments à noter, à l'exception des éléments à noter qui sont séparés dans d'autres colonnes du tableau.
3. Les nombres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total indiqué.

Diapositive 18

1. Les formations de prêts douteux bruts représentent les ajouts aux acceptations et prêts douteux pendant le trimestre.
2. Ratio de formation de prêts douteux bruts : formations de prêts douteux bruts/acceptations et prêts bruts moyens.

Diapositive 19

1. Ratio des prêts douteux bruts : prêts douteux bruts/acceptations et prêts bruts par portefeuille.

Notes explicatives des diapositives 20-24

Diapositive 20

1. Ratio PPC : provision pour pertes sur créances sur une base trimestrielle annualisée/moyenne du montant net des prêts et des acceptations.
2. Les ratios PPC nets de la Banque et 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.
3. Les ratios PPC bruts de la Banque, des Services de détail aux États-Unis et du Bureau de la Société 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. Les PPC pour prêts douteux représentent la PPC à l'étape 3 en vertu de la NIIF 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. La provision aux États-Unis comprend le portefeuille international.
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. Les prêts à la consommation et les autres prêts aux particuliers comprennent les portefeuilles de LDCVD, de prêts auto indirects et les autres portefeuilles de services bancaires personnels.
5. La fourchette estimative de la PPC de la Banque est fondée sur des hypothèses prospectives qui comportent des risques inhérents et des incertitudes. Les résultats peuvent varier en fonction des conditions et du rendement économiques ou de crédit, notamment du niveau de chômage, des taux d'intérêt, de la croissance ou de la contraction économique, et des facteurs et conditions de crédit propres à l'emprunteur ou au secteur, et tiennent compte des incertitudes commerciales et liées aux politiques. L'estimation de la PPC de la Banque est assujettie à des risques et à des incertitudes, notamment ceux qui sont énoncés à la diapositive 2 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion de 2024 de la TD et du rapport aux actionnaires du T3 2025.

Diapositive 24

1. Cette colonne renvoie à certaines pages et lignes de la trousse Information financière supplémentaire du T3 2025 de la Banque.
2. Consulter la diapositive 16, note 2.
3. Consulter la diapositive 16, note 4.
4. Se reporter à la diapositive 4, note 1.

Notes explicatives des diapositives 26-28

Diapositive 26

1. Se reporter à la diapositive 4, note 1.
2. 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.
3. 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.
4. 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 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 PPC des partenaires) aux charges autres que d'intérêts. Consulter la diapositive 25 pour obtenir de plus amples renseignements.
5. Les mesures de la ligne 12 reflètent les rajustements décrits aux lignes 8 à 11 de la diapositive 26.
6. 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 13,5 % (7 656 M\$ au T3 2025 et 6 747 M\$ au T3 2024, soit une augmentation de 909 M\$ sur 12 mois).

Diapositive 27

1. Depuis le 31 juillet 2025, les valeurs de sensibilité sont présentées par devise afin de mieux différencier la sensibilité des produits d'intérêts nets des fluctuations des taux sous-jacents. La période précédente a été retraitée.
2. Les nombres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total indiqué.

Diapositive 28

1. Les dépôts des Services de détail aux États-Unis excluent les comptes de dépôt assurés de Schwab.
2. Comprend les actifs administrés et les actifs gérés, qui sont administrés ou gérés par Gestion de patrimoine et Assurance, les Services de détail aux États-Unis et les Services d'investissement TD Inc., qui font partie des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.
3. Se reporter à la diapositive 4, 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 29-36

Diapositive 29

1. Se reporter à la diapositive 12, note 2.
2. Les nombres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total indiqué.

Diapositive 30

1. Se reporter à la diapositive 4, note 1.
2. Consulter la diapositive 13, note 4.
3. Les nombres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total indiqué.
4. Comptes de dépôt assurés.

Diapositive 32

1. Se reporter à la diapositive 14, note 1.

Diapositive 33

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 34

1. La LDCVD aux États-Unis 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 35

1. Comprend certains secteurs ou sous-secteurs assujettis à des incertitudes commerciales et liées aux politiques.
2. Le pourcentage aux États-Unis comprend le portefeuille international.

Diapositive 36

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

Notes explicatives des diapositives 37-38

Diapositive 37

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 2025.
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 38

1. À l'exclusion du secteur Gestion de patrimoine et Assurance et du portefeuille de prêts hypothécaires des Services bancaires de gros.
2. Consulter la diapositive 37, note 2.
3. Consulter la diapositive 37, note 3.

Notes explicatives des diapositives 39-42

Diapositive 39

1. Comprennent 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, les télécommunications, la câblodistribution et les médias, les transports, les services, notamment professionnels, ainsi que d'autres secteurs.

Diapositive 40

1. Se reporter à la diapositive 34, 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 41

1. Consulter la diapositive 39, note 2.
2. Consulter la diapositive 39, 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.

Diapositive 42

1. Provision (reprise de provision) pour pertes sur créances à l'étape 3 (actifs dépréciés) sur prêts en % de la moyenne des prêts et acceptations nets, sur une base trimestrielle annualisée. D'après surtout la région géographique responsable de l'enregistrement de l'opération. Données internationales non affichées. Comprend les prêts évalués à la JVAERG. Comprend la provision pour les instruments hors bilan.

Coordonnées des Relations avec les investisseurs

Téléphone :

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

Courriel :

tdir@td.com

Site Web :

www.td.com/francais/investisseurs