Présentation sur les résultats trimestriels

Groupe Banque TD – T2 2026 – 28 mai 2026

Mise en garde à l'égard des énoncés prospectifs

De temps à autre, le Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque ») 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 2025 du rapport annuel 2025 de la Banque à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques », aux rubriques « Principales priorités pour 2026 » et « Contexte d'exploitation et perspectives » pour les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Services bancaires aux États-Unis, Gestion de patrimoine et Assurance et Services bancaires de gros; et à la rubrique « Réalisations en 2025 et orientation pour 2026 » pour le secteur Siège social, ainsi que d'autres énoncés concernant les objectifs et les priorités de la Banque pour 2026 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 capitaux 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; la relation d'affaires avec The Charles Schwab Corporation au moyen de la convention sur le compte de dépôt assuré, qui présente certains risques pour la Banque; 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 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 influer 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 2025, 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 étayent les énoncés prospectifs figurant dans le présent document ou présentés lors de la conférence téléphonique, sont décrites dans le rapport de gestion de 2025 aux sections « Sommaire et perspectives économiques » et « Événements importants », aux rubriques « Principales priorités pour 2026 » et « Contexte d'exploitation et perspectives » pour les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Services bancaires aux États-Unis, Gestion de patrimoine et Assurance et Services bancaires de gros, et à la rubrique « Réalisations en 2025 et orientation pour 2026 » 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.

Rendement au T2 2026

Résultat net

Comme présenté : 4,3 G$
Rajusté[1] : 4,2 G$

RPA[2]

Comme présenté : 2,43 $
Rajusté[1] : 2,38 $

Croissance des bénéfices avant impôts et provisions[1,3] (sur 12 mois)

Comme présentés : (49,8 %)
Rajustés[1] : 11,7 %

Total des actifs

2 100 G$

Ratio d'efficience[2]

Comme présenté : 53,0 %
Rajusté, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance[1] : 57,0 %

RCP[2]

Comme présenté : 14,7 %
Rajusté[1] : 14,4 %

RCPCAAO[2]

Comme présenté : 17,7 %
Rajusté[1] : 17,2 %

Fonds propres de cat. 1 sous forme d'ao[4]

14,3 %

Retour sur le T2 2026

Solide présence dans les secteurs axés sur les marchés, augmentation des marges et croissance des volumes dans le secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

Baisse des PPC pour prêts douteux sur 3 mois, témoignant du rendement solide du crédit.
Hausse des PPC pour prêts productifs sur 3 mois, témoignant des perspectives macroéconomiques actualisées.
Aucun changement relatif aux prévisions en matière de PPC pour l'exercice 2026

Solide gestion des coûts.

Annonce d'une augmentation du dividende de 4 cents par action (hausse de 4 %).

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 14,3 %, avec une solide accumulation interne de capitaux rajustés et le rachat d'environ 19 millions d'actions au T2.

Objectifs pour l'exercice 2026[5]

~13 % RCP rajusté[1]	**De 6 à 8 %** Croissance du RPA rajusté[1]	**De 3 à 4 %** Croissance des charges[6] rajustées[1]	**Positif** Levier d'exploitation[7] rajusté[1]	**De 40 à 50 pdb** Ratio PPC[8,9]	**13 % et plus** Ratio des fonds propres de cat. 1 sous forme d'AO

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Un élan solide dans tous nos secteurs

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

- Produits records au T2, bénéfices avant impôts et provisions[1], et résultat
- Prêts CGBI en hausse de 5 % sur 12 mois; l'accent sur la rapidité et la spécialisation favorise une croissance rentable
- Dans le secteur des cartes, forte acquisition et taux de pénétration record pour les cartes de crédit personnelles et pour PME
- Prêts aux entreprises en hausse de 7 % sur 12 mois, soutenus par l'expansion de la distribution et une dynamique généralisée
- Financement auto TD se classe au premier rang du sondage J.D. Power 2026 sur la satisfaction des concessionnaires à l'égard du financement au Canada parmi les des prêteurs automobiles non exclusifs dans les segments des prêts à taux préférentiel et des prêts spécialisés[2]

Services bancaires aux États-Unis

- Progrès continus dans la prise de mesures correctives liées à la LCBA, notre priorité n^{o} 1
- Baisse de 7 % des prêts sur 12 mois, ou hausse de 3 % sur 12 mois en excluant les portefeuilles de prêts destinés à être vendus ou liquidés[1,3]
- Prêts au marché intermédiaire en hausse de 13 % sur 12 mois
- Prêts sur valeur domiciliaire en hausse de 7 % sur 12 mois
- Solde des cartes bancaires aux États-Unis en hausse de 18 % sur 12 mois, soutenu par une forte acquisition
- Nombre record de prêts au T2 pour Financement auto TD, pour une hausse de 4 % sur 12 mois, dont environ 90 % dans les segments des prêts à taux préférentiel supérieur et des prêts à taux préférentiel
- Nombre record de ventes auprès des clients bien nantis, ce qui a entraîné une croissance dans les deux chiffres de l'actif sur 12 mois

Gestion de patrimoine et Assurance

- Résultat et actifs records
- Lancement de l'appli NégociTitres^{MC} TD entièrement repensée offrant des capacités de premier plan et 100 opérations gratuites pour continuer à acquérir la prochaine génération d'investisseurs
- Placements directs TD : le nombre de nouveaux comptes est en hausse de 16 % sur 12 mois et les opérations par jour de 11 % sur 12 mois
- Augmentation de la part de marché des FNB dont les actifs dépassent 37 G$, en voie d'atteindre notre objectif à moyen terme de 54 G$
- TD Assurance a continué de renforcer sa position de chef de file dans le marché de l'assurance directe en ligne, avec plus de 80 % des clients de TD Assurance qui utilisent les services numériques[4]

Services bancaires de gros

- Résultat record
- Relations avec les clients renforcées et mandats importants remportés, y compris celui de chef de file teneur de livre de la plus importante opération d'obligations de sociétés de tous les temps au Canada et de la plus importante émission subséquente d'actions principalement dans le secteur de la biotechnologie enregistrée
- Cogestionnaire principal de la première opération d'obligations par jeton au Canada
- Parmi les 10 meilleurs des tableaux de classement pour les actions et les actifs liés aux actions aux États-Unis[5]
- Valeurs Mobilières TD a été nommé courtier de produits de base de l'année 2026 dans le palmarès sur les produits de base d'Energy Risk par Risk.net[6]

Internal

Approfondissement, rapidité et discipline

Relations approfondies

Environ 9 G$ de recommandations fermées des Services bancaires personnels au Canada à Gestion de patrimoine ce trimestre, soit une croissance dans les deux chiffres sur 12 mois

Pour Gestion de patrimoine au Canada, un volume record de 1,5 G$ a été recommandé de Placements directs à nos activités de services-conseils

Plus simple et plus rapide

Réorganisation des Services bancaires aux PME vers les Services bancaires personnels au Canada pour accélérer la croissance

Conversion des clients titulaires d'une carte de crédit Nordstrom à la plateforme de service de la TD, tirant parti de l'infrastructure des cartes pour faire croître les affaires et offrant des occasions de nouveaux partenariats stratégiques pour les cartes

Exécution rigoureuse

RCP des Services bancaires aux États-Unis de 8,2 % (9,6 %, raj.[2]) et RCP des Services bancaires de gros de 14,5 %, soit des améliorations importantes sur 12 mois

Dans le secteur de l'assurance, déploiement de capacités d'intelligence artificielle (IA) agentique pour améliorer la productivité, améliorer la qualité des fichiers et réduire la durée du cycle pour renforcer la détection de la fraude

Cibles à moyen terme (pour l'exercice 2029)[1]

~16 %	7 % à 10 %	Environ 5 à 10 %	Positif	Mi-cinquantaine	Solide	40 % à 50 %	+75 pdb
RCP rajusté[2]	Croissance du RPA rajusté[2]	Bénéfices avant impôts et provisions rajustés[2] TCAC[3] (en %)	Levier d'exploitation rajusté[2]	Ratio d'efficience rajusté[2], déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance[4] (en %)	Ratio des fonds propres de cat. 1 sous forme d'AO	Ratio dividendes/ bénéfice[3]	Accumulation annuelle de capitaux propres rajustés[2,5]

Internal

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Favoriser la réduction des coûts structurels et le leadership en matière d'IA

Économies annualisées d'environ 2 à 2,5 G$ visées à moyen terme[1]

Transformation de la distribution
~350 À 450 M$

Technologie et modernisation des données
~350 à 400 M$

Approvisionnement
~200 À 300 M$

Automatisation et IA
~+ de 500 M$

Main-d'œuvre de prestation mondiale
~200 À 300 M$

Modération des coûts
~+ de 400 M$

Adopter l'IA à grande échelle

Valeur cible à moyen terme[2]

~500 M$
Hausse des produits annualisée

ET

~500 M$
Économies de coûts annualisées

Valeur de l'IA créée **d'environ 145 M$** depuis le début de l'exercice, en voie de dépasser la cible[2] **d'environ 200 M$** pour l'exercice 2026

- Délai de traitement des demandes de CGBI avant la prise de décision d'environ 15 heures à environ 3 minutes grâce à l'IA agentique
- TD Assurance a établi une nouvelle norme du secteur pour l'adoption de l'IA au Canada en devenant le premier assureur habitation et auto à lancer un assistant virtuel utilisant l'IA générative destiné aux clients.

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Faits saillants relatifs à la marque et à la durabilité au T2 2026

2026 Brand Finance® MOST VALUABLE CANADIAN BRAND

[Rapport sur la durabilité 2025]

Marque employeur solide

LinkedIn Top Companies 2026

Best Workplaces™ Great Place To Work. CANADA 2026

Business Group on Health Best Employers Excellence in Health & Well-being 2026

2026 CANADA'S GREENEST EMPLOYERS

Faits saillants de la durabilité

- Émission de deux obligations vertes totalisant environ 1,8 G$ sur les marchés canadien et européen
- Première banque à participer à la CleanAI Initiative pour l'avancement de solutions d'IA et générant des résultats durables
- Octroi de 10 millions de dollars américains à 40 organismes à but non lucratif qui favorisent l'abordabilité et la stabilité du logement aux États-Unis, dans le cadre de la 20e édition du programme annuel Housing for Everyone de la TD Charitable Foundation

Internal

Mesures correctives liées à la Bank Secrecy Act et à la LCBA aux États-Unis[1]

Le travail sur les mesures correctives de la gestion, notamment en ce qui a trait à la démonstration de la durabilité, se poursuivra en 2026 et en 2027

Validation et supervision d'audit interne et engagement relatif à la réglementation

À la suite de l'examen de surveillance et réglementaire, d'autres mesures correctives de la gestion qui seraient prises après 2027 pourraient être requises

Mesures prises

- ✓ Amélioration continue **des processus de surveillance des opérations et d'enquêtes**
- ✓ Déploiement **d'un modèle amélioré de cote de risque des clients** dans notre nouvelle plateforme Connaissez votre client pour améliorer davantage les évaluations du risque lié aux clients
- ✓ **Programme de formation amélioré de gestion des risques liés aux crimes financiers** avec des contrôles améliorés pour surveiller la mise en œuvre et l'efficacité de la formation
- ✓ **Mise à niveau des systèmes d'intégration de première ligne** pour les entreprises de services monétaires, améliorant la détection, l'identification et la gestion
- ✓ **Premiers examens rétrospectifs** effectués par le fournisseur tiers

Initiatives en cours

- Déploiement supplémentaire de la nouvelle plateforme **Connaissez votre client**
- Poursuite du déploiement de **l'apprentissage automatique et de l'IA spécialisée**
- Poursuite **de la formation et du perfectionnement** des collègues
- Exécution continue des **examens rétrospectifs** exigés par les ordonnances sur consentement de l'OCC et du FinCEN

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 contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Faits saillants du T2 2026

Excellent trimestre

RPA de 2,43 $ (2,38 $ après rajustement[1], hausse de 21 % sur 12 mois)

Bénéfices avant impôts et provisions[1] de 7,4 G$ (5,8 G$ après rajustement[1], hausse de 12 % 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 baisse de 31 % sur 12 mois (en hausse de 6 % sur 12 mois après rajustement[1])

- Les données comme présentées comprennent le rajustement du compte client du PCS et l'impôt sur le résultat sur le gain réalisé à la vente d'actions de Schwab dans l'exercice actuel et la perte initiale découlant de la restructuration du bilan de l'exercice précédent
- Hausse des produits provenant des secteurs axés sur les marchés, de l'augmentation des marges et de la croissance des volumes dans le secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

PPC de 1 001 M$

Charges en hausse de 3 % sur 12 mois (en hausse de 5 % sur 12 mois, après rajustement[1]; environ 2 % de la croissance attribuable à la rémunération variable, aux opérations de change et du PCS)

- Les données comme présentées incluent les charges de restructuration de l'exercice précédent
- 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 charges visant à soutenir les initiatives de croissance des activités, notamment les charges liées aux employés

Profits et pertes (en M$)	T2 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Comme présentés			
Produits	15 797	-5 %	-31 %
Charges afférentes aux activités d'assurance	1 398	-14 %	-1 %
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance[1,2]	14 399	-4 %	-33 %
PPC	1 001	-38 $	-340 $
Prêts douteux	973	-191 $	+27 $
Prêts productifs	28	+153 $	-367 $
Charges	8 372	-4 %	3 %
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	7 425	-5 %	-50 %
Résultat net	4 251	5 %	-62 %
RPA dilué (en $)	2,43	4 %	-61 %
RCP	14,7 %	+110 pdb	-2 440 pdb
Ratio d'efficience	53,0 %	+20 pdb	+1 750 pdb
Rajustés[1]			
Produits	16 037	-4 %	6 %
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance	14 639	-2 %	7 %
Charges	8 339	-3 %	5 %
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	5 811	-1 %	12 %
Résultat net	4 168	-1 %	15 %
RPA dilué (en $)	2,38	-2 %	21 %
RCP	14,4 %	+20 pdb	+210 pdb
Ratio d'efficience, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance[1]	57,0 %	-10 pdb	-60 pdb

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Produits records au T2, bénéfices avant impôts et provisions[1], et résultat

Résultat net en hausse de 15 % sur 12 mois, bénéfices avant impôts et provisions[1] en hausse de 8 % sur 12 mois

Produits en hausse de 5 % sur 12 mois

- Croissance du volume et hausse des marges
  - Croissance des volumes de dépôts de 3 %
  - Croissance des volumes de prêts de 6 %

Marge d'intérêt nette[1,2] de 2,85 %, +2 pdb sur 3 mois

- Hausse des marges sur les prêts et les dépôts, partiellement compensée par la composition du bilan
- Pour le T3 2026, nous nous attendons à ce que la marge d'intérêt nette soit relativement stable[3]

PPC de 498 M$

Charges en hausse de 2 % sur 12 mois

- Augmentation des charges liées aux employés

Profits et pertes (en M$)	T2 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	**5 256**	**-3 %**	**5 %**
PPC	**498**	**+62 $**	**-124 $**
Prêts douteux	465	+41 $	+37 $
Prêts productifs	33	+21 $	-161 $
Charges	**2 088**	**-3 %**	**2 %**
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	**3 168**	**-3 %**	**8 %**
Bénéfices avant impôts et provisions[1] – Services bancaires personnels[4]	2 146	-3 %	8 %
Bénéfices avant impôts et provisions[1] – Services bancaires aux entreprises[4]	1 022	-3 %	7 %
Résultat net	**1 925**	**-6 %**	**15 %**
RCP	**31,3 %**	**-80 pdb**	**+240 pdb**
RCP – Services bancaires personnels[4]	39,3 %	-200 pdb	-20 pdb
RCP – Services bancaires aux entreprises[4]	22,1 %	+40 pdb	+500 pdb
Ratio d'efficience	**39,7 %**	**+10 pdb**	**-140 pdb**
Ratio d'efficience – Services bancaires personnels[4]	41,8 %	+30 pdb	-160 pdb
Ratio d'efficience – Services bancaires aux entreprises[4]	34,8 %	-30 pdb	-90 pdb

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Services bancaires aux États-Unis

Élan soutenu de la croissance des activités

Résultat net en hausse de plus de 100 % sur 12 mois (en hausse de 12 % sur 12 mois, après rajustement[1])

Bénéfices avant impôts et provisions[1] en hausse de plus de 100 % sur 12 mois (en hausse de 1 % sur 12 mois, après rajustement[1])

Produits en hausse de 42 % sur 12 mois (en hausse de 6 %, après rajustement[1])

- Les données comme présentées comprennent le rajustement du compte client du PCS aux États-Unis de l'exercice actuel et la perte initiale découlant de la restructuration du bilan aux États-Unis de l'exercice précédent
- Dépôts en baisse de 5 %. Dépôts dans les comptes de passage en baisse de 14 %. Dépôts, excluant les dépôts dans les comptes de passage et hausse de 1 % des liquidations ciblées dans le secteur des services bancaires aux gouvernements
- Prêts en baisse de 7 %. Portefeuilles de prêts destinés à être vendus ou liquidés exclus; prêts en hausse de 3 %[1,2]
- Actifs gérés[3] en hausse de 22 % sur 12 mois et actifs administrés[3] en hausse de 2 % sur 12 mois

Marge d'intérêt nette[1,4] de 3,41 %, +3 pdb sur 3 mois

- Hausse des marges sur les prêts et les dépôts
- Pour le T3 de 2026, nous nous attendons à ce que la marge d'intérêt nette augmente légèrement[5]

PPC de 250 M$ US

Charges en hausse de 10 % sur 12 mois

- Augmentation des investissements en matière de gouvernance et de contrôle (y compris des coûts de 173 M$ US liés au redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis), des charges visant à soutenir les initiatives de croissance des activités et des charges liées aux employés
- Investissements 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, correspondant en général aux directives pour l'exercice 2026[6]
- Pour l'exercice 2026, nous nous attendons toujours à une croissance générale des charges avoisinant les 5 %[7]

Profits et pertes (en M$ US) (sauf indication contraire)	T2 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Comme présentés			
Produits	**2 762**	**-6 %**	**42 %**
PPC	**250**	**38 $**	**-61 $**
Prêts douteux	243	-41 $	+27 $
Prêts productifs	7	+79 $	-88 $
Charges	**1 807**	**2 %**	**10 %**
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	**955**	**-18 %**	**>100 %**
Résultat net sans Schwab	**595**	**-20 %**	**>100 %**
Résultat net sans Schwab (en M$ CA)	**813**	**-22 %**	**>100 %**
RCP sans Schwab	**8,2 %**	**-170 pdb**	**+770 pdb**
RCPCAAO sans Schwab	**12,5 %**	**-270 pdb**	**+1 180 pdb**
Ratio d'efficience	**65,4 %**	**+490 pdb**	**-1 920 pdb**
Actifs gérés (en G$)	**11**	**-**	**22 %**
Actifs administrés (en G$)	**46**	**-2 %**	**2 %**
Rajustés[1]			
Produits	**2 906**	**-1 %**	**6 %**
Charges	**1 807**	**-**	**10 %**
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	**1 099**	**-3 %**	**1 %**
Résultat net sans Schwab	**702**	**-3 %**	**12 %**
Résultat net sans Schwab (en M$ CA)	**960**	**-5 %**	**8 %**
RCP sans Schwab	**9,6 %**	**-**	**+130 pdb**
RCPCAAO sans Schwab	**14,8 %**	**+10 pdb**	**+220 pdb**
Ratio d'efficience	**62,2 %**	**+70 pdb**	**+200 pdb**

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Gestion de patrimoine et Assurance

Résultats et actifs records

Résultats nets en hausse de 18 % sur 12 mois, bénéfices avant impôts et provisions[1] en hausse de 18 % sur 12 mois

Produits en hausse de 8 % sur 12 mois

- **Gestion de patrimoine TD** : Hausse des produits tirés des comptes à honoraires découlant de la croissance des actifs et des volumes de dépôts
  - Actifs gérés et actifs administrés[2] en hausse de 19 % et de 22 %, respectivement, sur 12 mois, du fait de l'appréciation des marchés et de la croissance de l'actif net
- **Assurance** : Hausse des primes d'assurance acquises

Charges afférentes aux activités d'assurance en baisse de 1 % sur 12 mois

Charges en hausse de 10 % sur 12 mois

- Hausse de la rémunération variable correspondant à la hausse des produits, des charges liées aux employés et des investissements en technologie

Profits et pertes (en M$)	T2 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	**3 778**	**-3 %**	**8 %**
Charges afférentes aux activités d'assurance	**1 398**	**-14 %**	**-1 %**
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance[1]	**2 380**	**4 %**	**14 %**
Charges	**1 249**	**-1 %**	**10 %**
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	**1 131**	**10 %**	**18 %**
Résultat net	**837**	**11 %**	**18 %**
Résultat net – Gestion de patrimoine	558	-3 %	16 %
Résultat net – Assurance	279	52 %	23 %
Gestion de patrimoine et Assurance – RCP	**51,2 %**	**+590 pdb**	**+440 pdb**
Gestion de patrimoine – RCP	65,0 %	-130 pdb	+720 pdb
Assurance – RCP	35,9 %	+1 320 pdb	+240 pdb
Ratio d'efficience	**33,1 %**	**+90 pdb**	**+80 pdb**
Ratio d'efficience, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance[1]	**52,5 %**	**-260 pdb**	**-170 pdb**
Actifs gérés (en G$)	**643**	**5 %**	**19 %**
Actifs administrés (en G$)[2]	**797**	**3 %**	**22 %**

Services bancaires de gros

Résultat record

Résultat net en hausse de 46 % sur 12 mois (en hausse de 38 % sur 12 mois, après rajustement[1])

produits en hausse de 32 % sur 12 mois (en hausse de 26 % sur 12 mois, après rajustement[1])

Produits en hausse de 12 % sur 12 mois

- Hausse des produits liés aux prêts et au financement, des honoraires de services-conseils et des commissions sur actions

PPC de 78 M$

Charges en hausse de 3 % sur 12 mois (en hausse de 6 % sur 12 mois, après rajustement[1])

- Les charges comme présentées incluent les coûts associés à l'acquisition et à l'intégration de TD Cowen pour l'exercice précédent
- Hausse de la rémunération variable et des frais d'exploitation (y compris ceux liés à la salle des marchés et aux technologies)

Profits et pertes (en M$)	T2 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Comme présentés			
Produits	**2 393**	**-3 %**	**12 %**
Marchés mondiaux	1 537	-7 %	8 %
Services bancaires d'investissement et aux grandes entreprises	891	5 %	22 %
PPC	**78**	**-94 $**	**-45 $**
Prêts douteux	80	-136 $	+19 $
Prêts productifs	-2	42 $	-64 $
Charges	**1 509**	**-3 %**	**3 %**
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	**884**	**-3 %**	**32 %**
Résultat net	**612**	**9 %**	**46 %**
RCP	**14,5 %**	**+190 pdb**	**+430 pdb**
Ratio d'efficience	**63,1 %**	**-20 pdb**	**-550 pdb**
Rajustés[1]			
Charges	**1 509**	**-3 %**	**6 %**
Bénéfices avant impôts et provisions[1]	**884**	**-3 %**	**26 %**
Résultat net	**612**	**9 %**	**38 %**
RCP	**14,5 %**	**+190 pdb**	**+360 pdb**
Ratio d'efficience	**63,1 %**	**-20 pdb**	**-390 pdb**

Secteur Siège social

Résultat net comme présenté de 64 M$ (perte nette de 166 M$, après rajustement[1])

- Le résultat net comme présenté comprend les éléments à noter.

Profits et pertes (en M$)	T2 2026	T1 2026	T2 2025
Comme présentés			
Résultat net (perte)	**64**	**(359)**	**8 215**
Rajustements pour les éléments à noter			
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises	33	34	43
Charges de restructuration	-	200	163
Incidence de la stratégie de couverture des capitaux propres relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié[2]	43	44	47
Profits à la vente d'actions de Schwab	-	-	(8 975)
Rajustement de l'impôt sur le résultat pour les profits à la vente d'actions de Schwab[3]	(288)	-	407
Incidence des impôts sur les autres éléments à noter	(18)	(72)	(61)
Résultat net (perte) – rajusté[1]	**(166)**	**(153)**	**(161)**
Charges nettes du Siège social[4]	**(543)**	**(515)**	**(431)**
Autre	**377**	**362**	**270**
Résultat net (perte) – rajusté	**(166)**	**(153)**	**(161)**

Capitaux propres[1]

Gestion rigoureuse des capitaux propres et de la liquidité

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 14,3 %, en baisse de 26 pdb sur 3 mois

- Solide résultat rajusté[2], déduction faite des dividendes, et légère croissance des actifs pondérés en fonction des risques, générant une forte accumulation des capitaux propres internes rajustés[2] ce trimestre
- Baisse du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 41 pdb en raison du programme de rachat d'actions

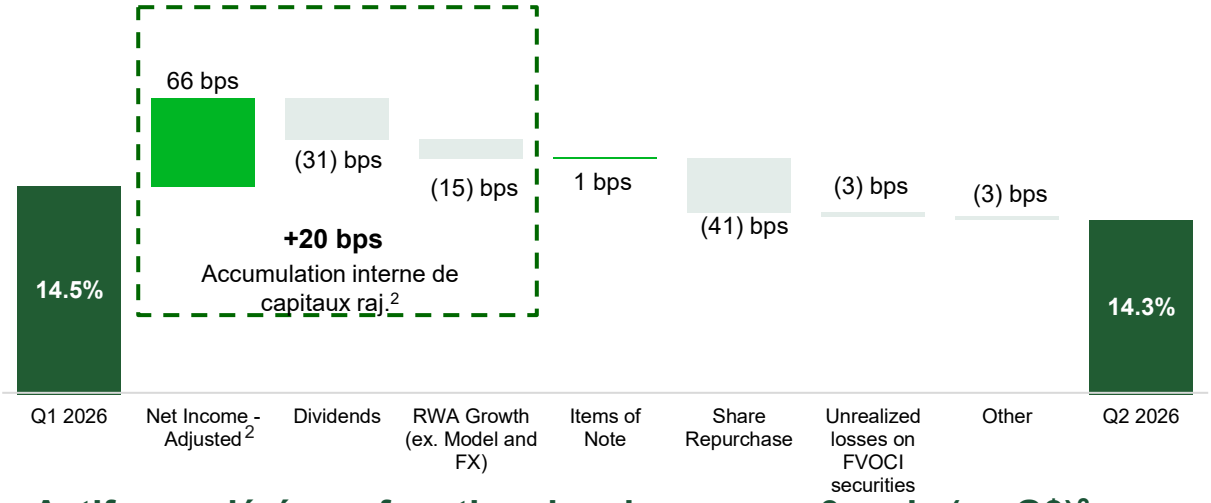
Croissance des actifs pondérés en fonction des risques de 6,2 G$ sur 3 mois

- Légères augmentations du volume de risque de crédit et des actifs pondérés en fonction des risques opérationnels attribuables à la croissance des activités
- Baisse des actifs pondérés en fonction des risques de marché, reflétant la gestion des positions dans le cours normal du portefeuille de négociation

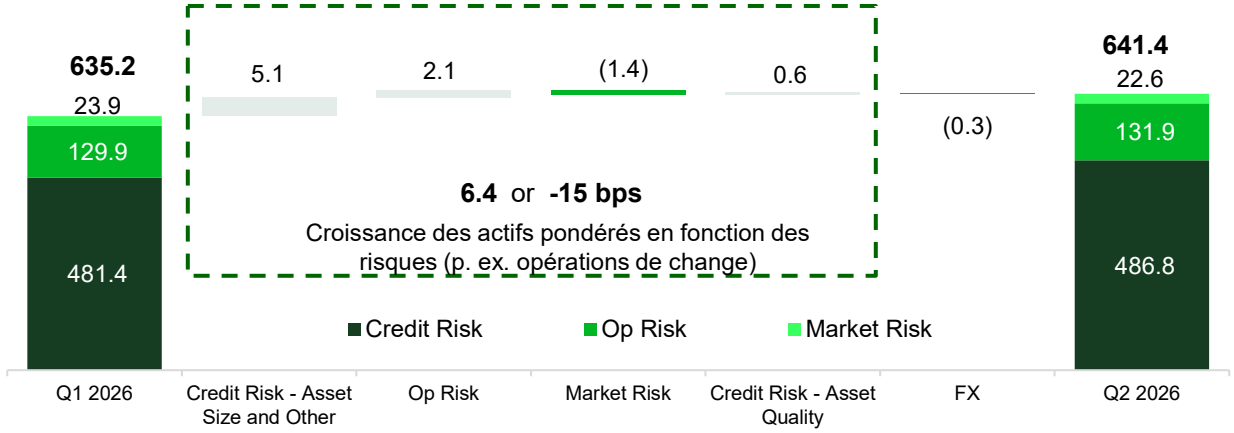
Ratio de levier financier de 4,5 %

Ratio de liquidité à court terme de 130 %

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]



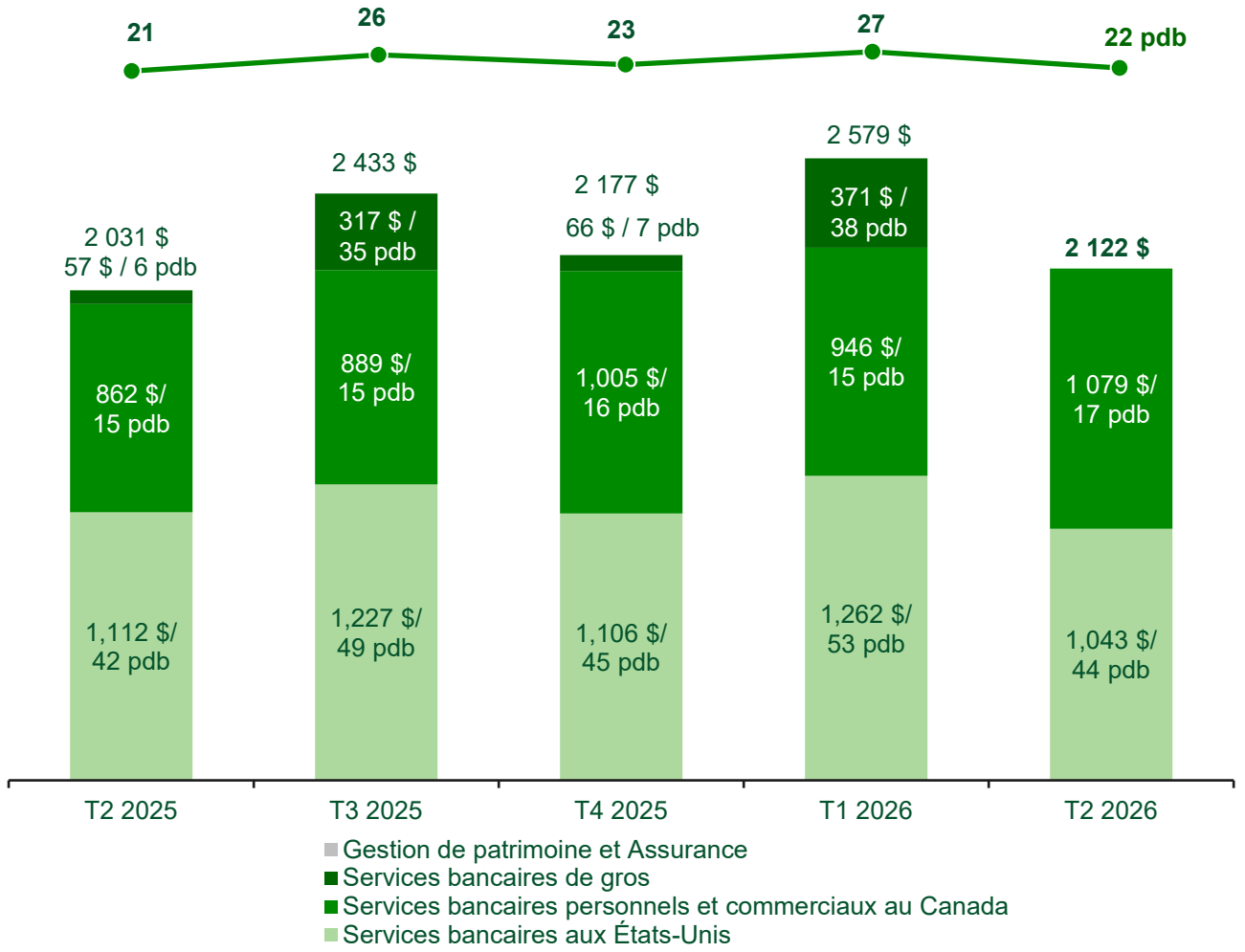
Formations de prêts douteux bruts

Par secteur d'exploitation

Faits saillants

- Diminution des formations de prêts douteux bruts de 5 pdb sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
  - Services bancaires de gros et Services bancaires aux États-Unis

Formations de prêts douteux bruts[1] : en M$ et ratios[2]



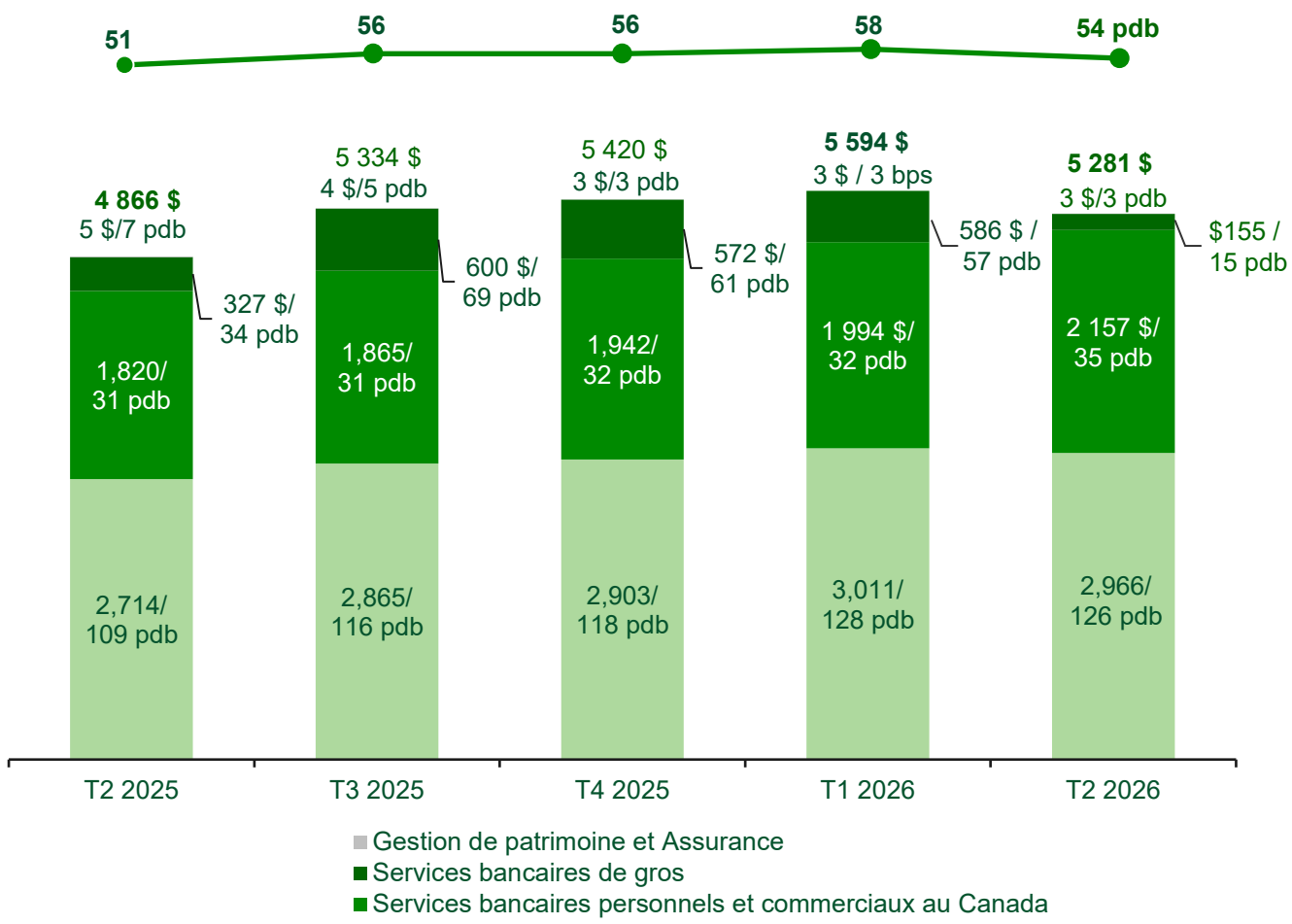
Prêts douteux bruts

Par secteur d'exploitation

Faits saillants

- Diminution des formations de prêts douteux bruts de4 pdb sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
  - Services bancaires de gros

Prêts douteux bruts : en M$ et ratios[1]



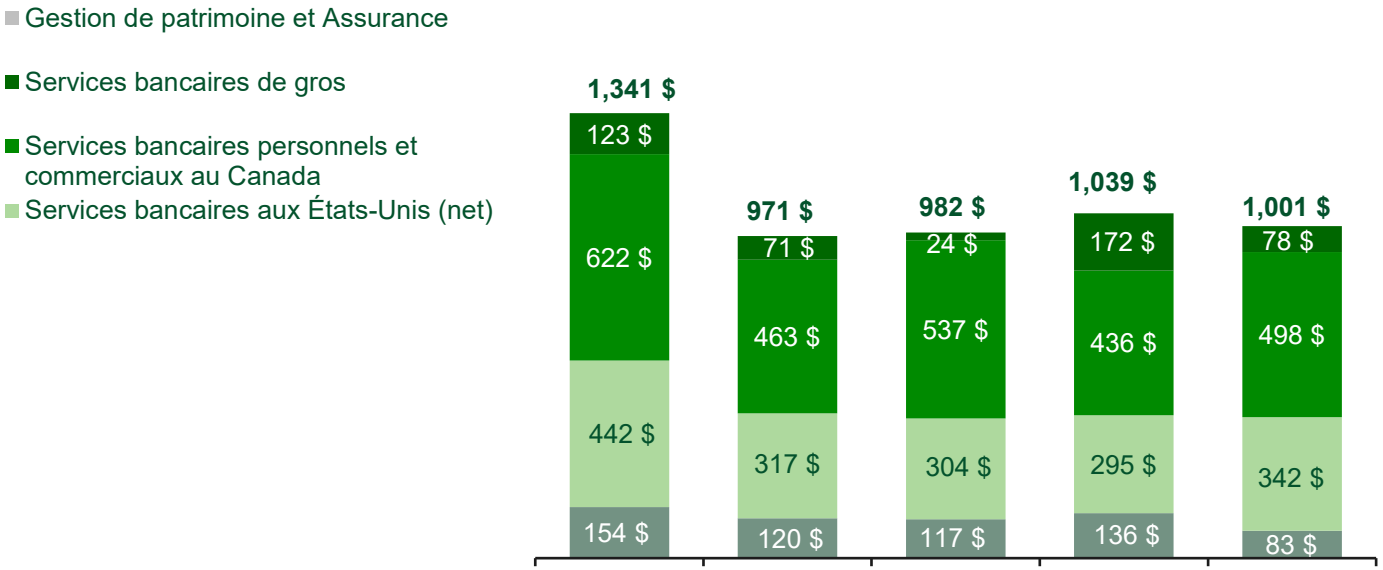
Provision pour pertes sur créances (PPC)

Par secteur d'exploitation

Faits saillants

- PPC stable sur 3 mois

PPC : en M$ et ratios[1,2,3]



Ratio de PPC (pdb)	T2 2025	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	44	31	35	28	33
Services bancaires aux États-Unis (net)[2]	70	52	50	49	60
Services bancaires et Siège social aux États-Unis (brut)[3]	94	72	70	72	75
Services bancaires de gros	51	31	11	70	31
Banque – Total (brut)[3]	**58**	**41**	**41**	**43**	**43**
Banque – Total (net)[2,4]	**51**	**36**	**36**	**38**	**39**

Provision pour pertes sur créances (PPC)

Prêts douteux et prêts productifs

Faits saillants

- Baisse des PPC pour prêts douteux sur 3 mois dans les secteurs suivants :
  - Services bancaires de gros, Services bancaires aux États-Unis et Siège social
- Provision pour prêts productifs du trimestre en cours principalement enregistrée dans les secteurs suivants :
  - Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et Services bancaires aux États-Unis

PPC[1] (en M$)	T2 2025	T1 2026	T2 2026
Banque – Total	**1 341**	**1 039**	**1 001**
Prêts douteux	946	1 164	973
Prêts productifs	395	(125)	28
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	**622**	**436**	**498**
Prêts douteux	428	424	465
Prêts productifs	194	12	33
Services bancaires aux États-Unis (net)	**442**	**295**	**342**
Prêts douteux	309	394	332
Prêts productifs	133	(99)	10
Services bancaires de gros	**123**	**172**	**78**
Prêts douteux	61	216	80
Prêts productifs	62	(44)	(2)
Siège social Quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U.	**154**	**136**	**83**
Prêts douteux	148	130	96
Prêts productifs	6	6	(13)
Gestion de patrimoine et Assurance	**-**	**-**	**-**
Prêts douteux	-	-	-
Prêts productifs	-	-	-

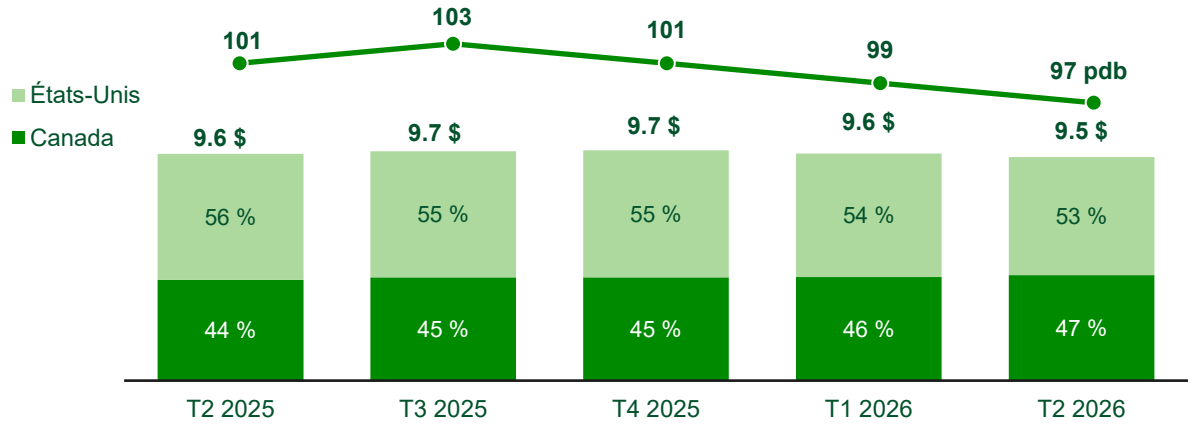
Provision pour pertes sur créances (PPC)

Faits saillants

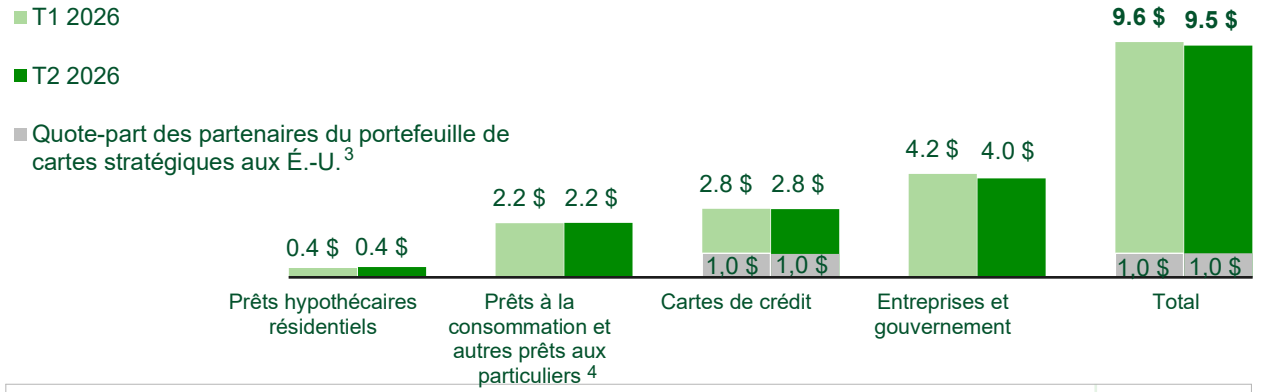
- Baisse de la PPC de 147 M$ sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
  - Baisse de la provision liée aux prêts douteux dans les Services bancaires de gros
  - Contrebalancement partiel par une provision pour prêts productifs largement attribuable aux nouvelles perspectives macroéconomiques

- 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 2026 devraient se situer dans une fourchette de 40 à 50 pdb, conformément aux prévisions[5]

PPC[1] : en G$ et ratios de couverture[2]



PPC par type d'actif : en G$



Prêts productifs (en G$)	0,30	0,32	1,9	1,9	2,3	2,3	3,3	3,3	7,9	7,9
Prêts douteux (en G$)	0,09	0,10	0,3	0,3	0,5	0,4	0,9	0,7	1,7	1,5
Ratio[3] (pdb)	12	14	83	81	681	682	120	113	99	97

Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

Annexe

Internal

T2 2026 : Éléments à noter

	(en M$)		RPA (en $)	Secteur	Référence IFS[1]
	Avant impôts	Après impôts			
Résultat net et RPA (dilué) comme présentés		**4 251**	**2,43**		
Éléments à noter					
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises	33	25	0,01	Siège social	Page 4, lignes 13, 27 et 41
Incidence de la stratégie de couverture des capitaux propres relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié[2]	43	33	0,02	Siège social	Page 4, lignes 18, 31 et 46
Rajustement de l'impôt sur le résultat pour les profits à la vente d'actions de Schwab[3]	-	(288)	(0,17)	Siège social	Page 4, lignes 19, 32 et 47
Rajustement du compte client du PCS aux États-Unis[4]	197	147	0,09	Services bancaires aux États-Unis	Page 4, lignes 25, 37 et 53
Excluant les éléments à noter précités					
Résultat net et RPA (dilué) rajustés[5]		**4 168**	**2,38**		

Portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis

Exemple – Comptabilité

	(en M$)
Portefeuille de cartes de crédit	1 000
Produits	150
Pertes sur créances	(50)
Profit rajusté au risque	**100**

Fonctionnement :

- La TD perçoit des produits.
- La TD établit une réserve pour le total des pertes sur créances et un compte client pour la quote-part des pertes sur créances des partenaires.
- La TD verse aux partenaires leur part de profit rajustée au risque (le « paiement » figurant dans le tableau ci-dessous).

En supposant une réduction de 10 % de la quote-part des partenaires*

	Avant	Après
Réserve pour les pertes sur créances	100	100
Quote-part des partenaires	80 %	70 %
Comptes client	80	70
Rajustement du compte client		**10**

Rajustement des pertes sur créances pour refléter la diminution de la quote-part de Nordstrom traitée comme élément à noter dans les produits autres que d'intérêts dans les Services bancaires aux États-Unis ce trimestre

En supposant une quote-part de 70 % au partenaire et de 30 % à la TD*

Présentation de l'état des résultats	Banque – Total	Services bancaires aux États-Unis	Siège social
Produits	Montant brut à 100 % = 150	Montant net à 30 % = 45	Montant net à 70 % = 105
Pertes sur créances	Montant brut à 100 % = (50)	Montant net à 30 % = (15)	Montant net à 70 % = (35)
Charges autres que d'intérêts	Paiement à 70 % = (70)	-	Paiement à 70 % = (70)
Bénéfice net avant impôt	**Montant net à 30 % = 30**	**Montant net à 30 % = 30**	**-**

** Cette répartition diffère d'un partenaire à l'autre, la TD ayant une part plus élevée dans le cadre de la nouvelle entente Nordstrom et une part plus faible dans le cadre de l'entente Target.*

T2 2026 : Bénéfices avant impôts et provisions[1] et levier d'exploitation[1]

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	T2 2026		T1 2026		T2 2025		Référence IFS
		Produits	Charges	Produits	Charges	Produits	Charges	
	Résultats comme présentés (en M$)	**15 797**	**8 372**	**16 585**	**8 753**	**22 937**	**8 139**	Page 2, lignes 3 et 6
1	Bénéfices avant impôts et provisions[1]	**7 425**		**7 832**		**14 798**		
2	Bénéfices avant impôts et provisions[1] (sur 3 mois)	(5,2 %)		17,1 %		147,5 %		
3	Bénéfices avant impôts et provisions[1] (sur 12 mois)	(49,8 %)		31,0 %		173,1 %		
4	Produits (sur 12 mois)	(31,1 %)		18,1 %		66,0 %		
5	Charges (sur 12 mois)	2,9 %		8,5 %		(3,1 %)		
6	**Levier d'exploitation[1] (sur 12 mois)**	**(34,0 %)**		**9,6 %**		**69,1 %**		
7	**Résultats rajustés[1] (en M$)[1]**	**16 037**	**8 339**	**16 629**	**8 563**	**15 138**	**7 908**	Page 2, lignes 16 et 17
8	Moins : Valeur des Services bancaires aux États-Unis en $ CA[2]	3 981	2 476	4 085	2 512	3 883	2 338	Page 10, lignes 19 et 23
9	Plus : Valeur des Services de détail aux États-Unis en $ US[2]	2 906	1 807	2 941	1 810	2 731	1 644	Page 12, lignes 19 et 23
10	Moins : Charges afférentes aux activités d'assurance	1 398		1 622		1 417		Page 2, ligne 5
11	Plus : PPC du secteur Siège social[3]		83		136		154	Page 16, ligne 6
12	**Sous-total**	**13 564**	**7 753**	**13 863**	**7 997**	**12 569**	**7 368**	
13	**Bénéfices avant impôts et provisions[1]**	**5 811**		**5 866**		**5 201**		
14	Ligne 13 Bénéfices avant impôts et provisions[1] (sur 3 mois)	(0,9 %)		9,5 %		5,4 %		
15	Ligne 13 Bénéfices avant impôts et provisions[1] (sur 12 mois)	11,7 %		18,9 %		4,8 %		
16	Ligne 12 Produits (sur 12 mois)	7,9 %		12,0 %		7,5 %		
17	Ligne 12 Charges (sur 12 mois)[4]	5,2 %		7,4 %		9,4 %		
18	**Ligne 12 Levier d'exploitation[1] (sur 12 mois)**	2,7 %		4,6 %		(2,0 %)		

Sensibilité des produits d'intérêts nets

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[1,2]

(en M$ CA)	T2 2026		T1 2026	
	+25 pdb	-25 pdb	+25 pdb	-25 pdb
En $ CA	55 $	(55 $)	52 $	(52 $)
En $ US	18 $	(6 $)	39 $	(40 $)
Total	**73 $**	**(61 $)**	**91 $**	**(92 $)**

Incidence sur les produits d'intérêts nets d'une variation de 100 pdb des taux d'intérêt sur l'ensemble de la courbe[1,2]

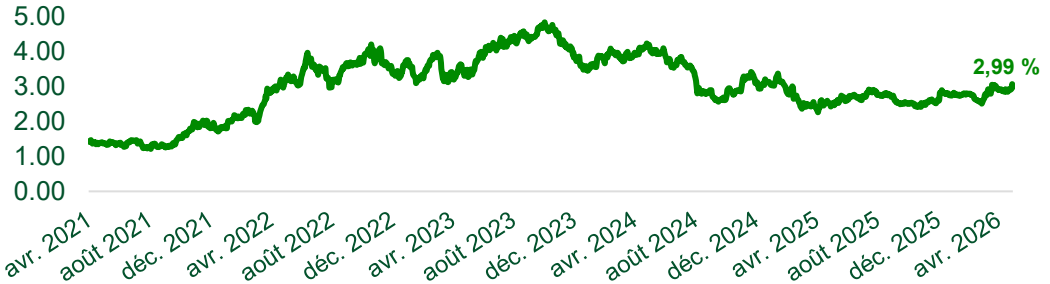
(en M$ CA)	T2 2026		T1 2026	
	+100 pdb	-100 pdb	+100 pdb	-100 pdb
En $ CA	349 $	(384 $)	382 $	(417 $)
En $ US	158 $	(163 $)	363 $	(398 $)
Total	**507 $**	**(547 $)**	**745 $**	**(815 $)**

- Augmentation de 111 M$ et diminution de 105 M$ pour le T2 2026 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 %)



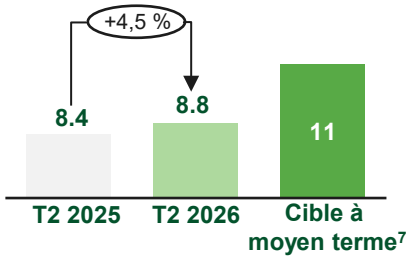
Taux de swap sur 7 ans aux É.-U. (en %)

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.

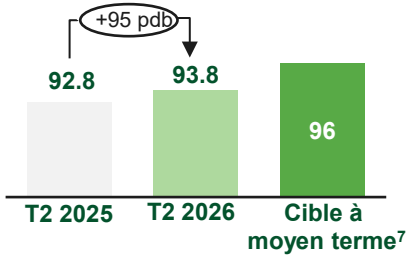
Le leadership numérique favorise un engagement et une croissance accrus

Canada[1,2]

Utilisateurs des services mobiles *(en millions)*[3]

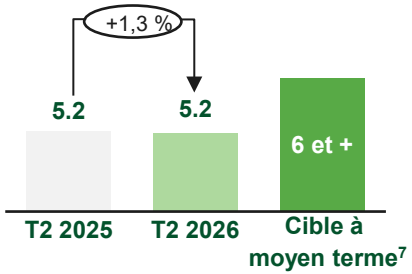


Opérations libre-service *(sous forme de % de toutes les opérations financières)*[4]

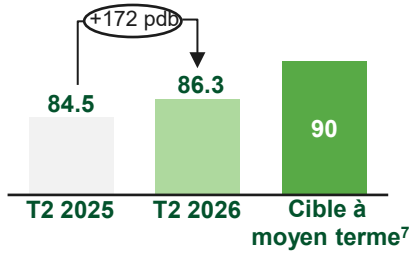


ÉTATS-UNIS[1,2]

Utilisateurs des services mobiles *(en millions)*[3]

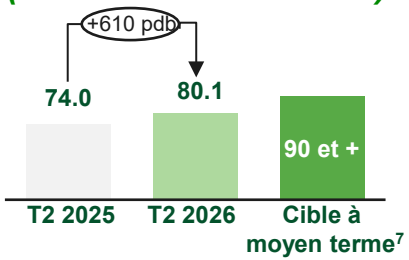


Opérations libre-service *(sous forme de % de toutes les opérations financières)*[4]

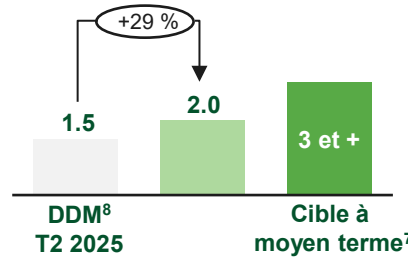


Assurance habitation et auto[1]

Clients engagés sur le plan numérique *(% de clients au total)*[5]



Opérations dans MonAssurance TD *(en millions)*[6]

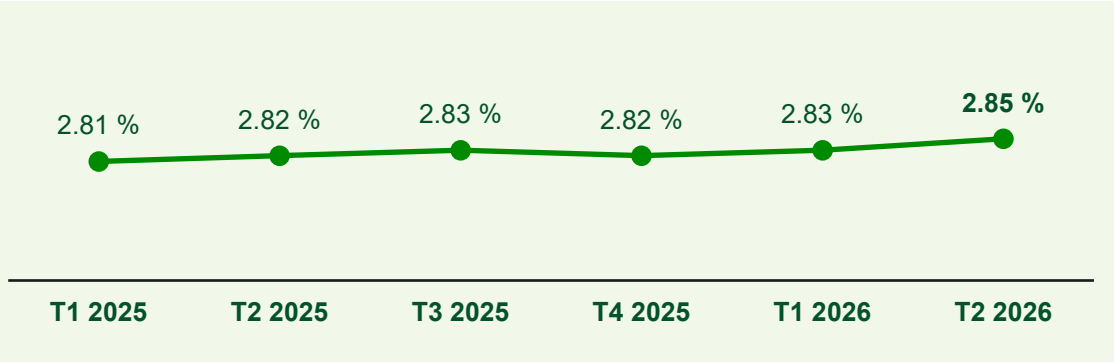


Cette diapositive contient des renseignements prospectifs. Reportez-vous à la mise en garde au début de cette présentation et aux notes de fin de cette diapositive pour connaître les facteurs importants, les risques et les hypothèses.

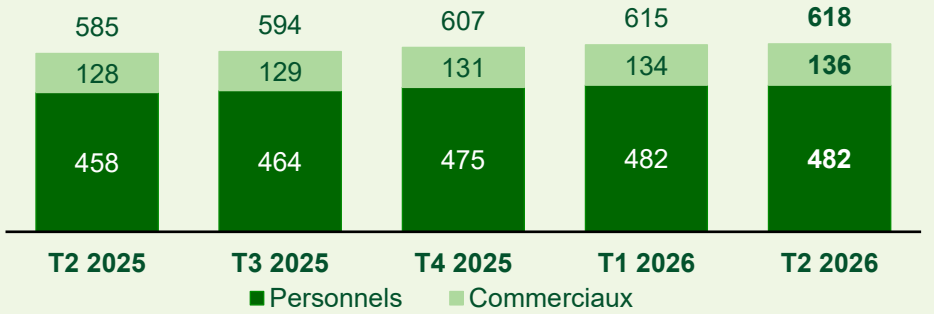
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Marges, volumes et efficience

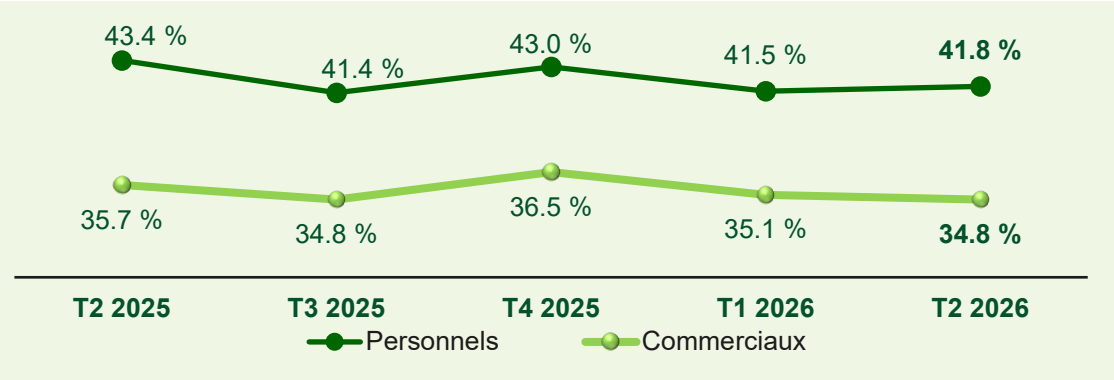
Marge d'intérêt nette



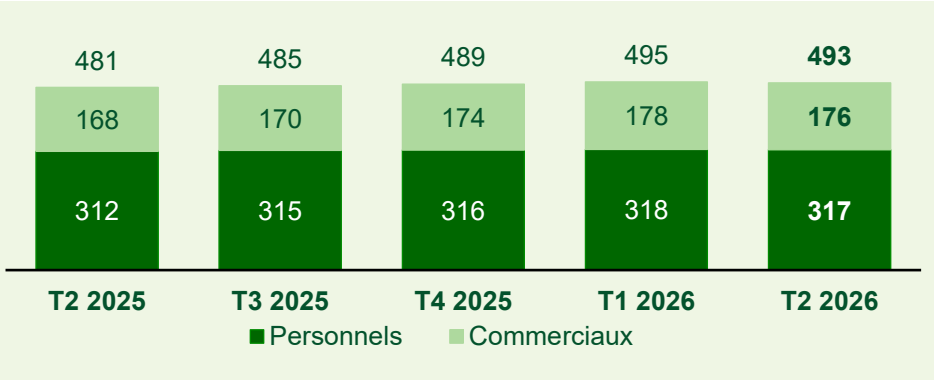
Moyenne des prêts (en G$)[1]



Ratio d'efficience



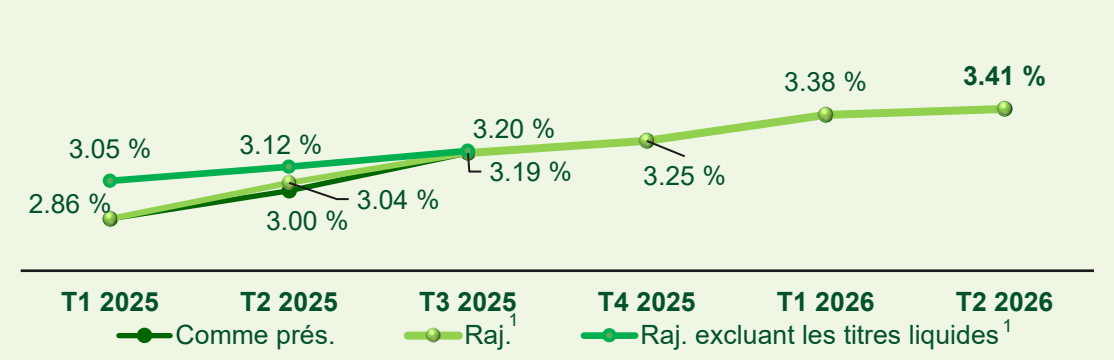
Moyenne des dépôts (en G$)[1]



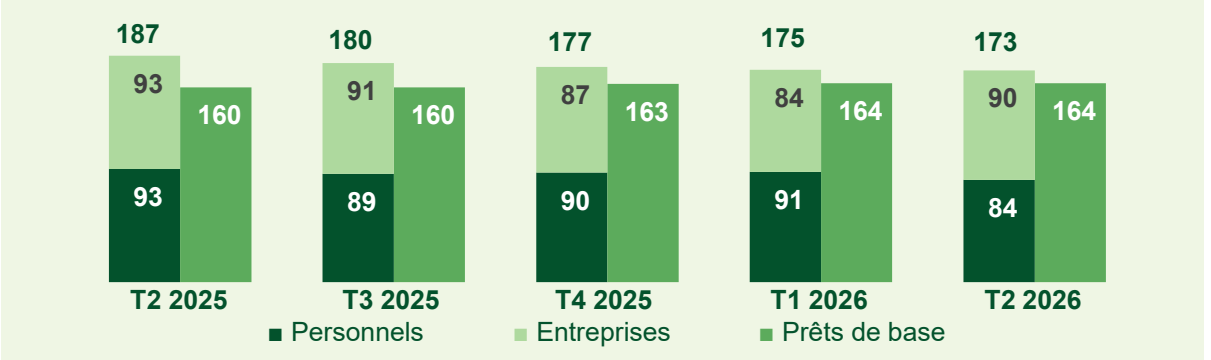
Services bancaires aux États-Unis

Marges, volumes et efficience

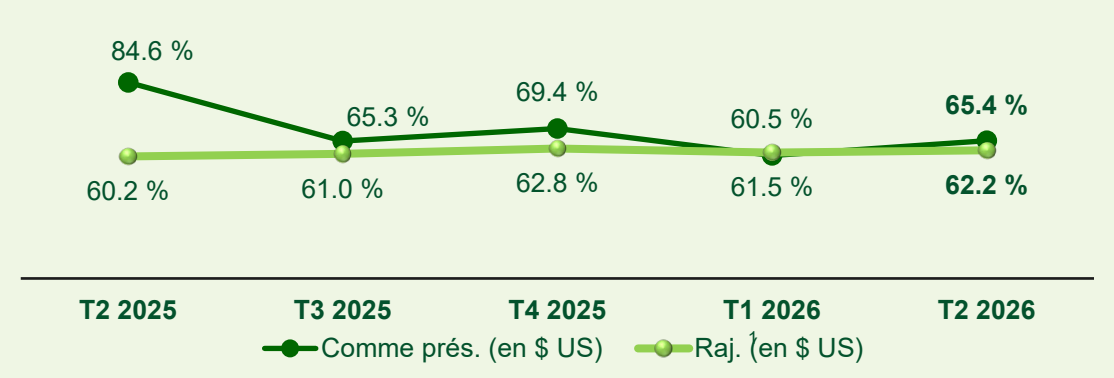
Marge d'intérêt nette



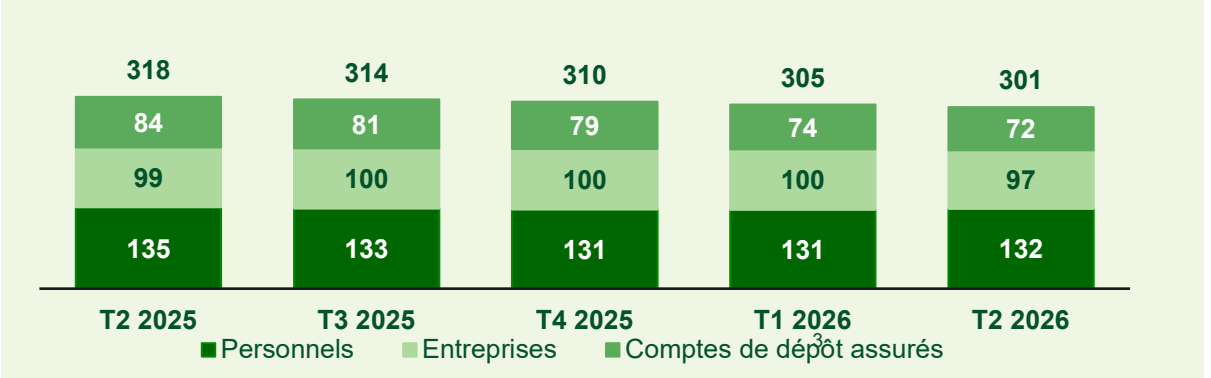
Moyenne des prêts (en G$ US)[2]



Ratio d'efficience



Moyenne des dépôts (en G$ US)[2]

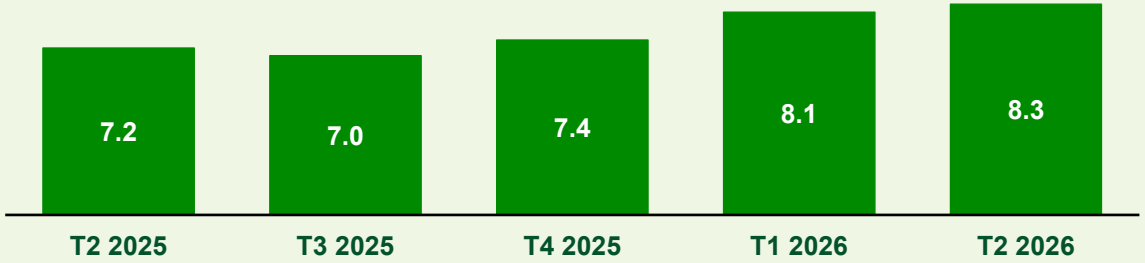


Gestion de patrimoine et Assurance

Volumes et efficience

Primes brutes émises et perçues[1] (en M$)

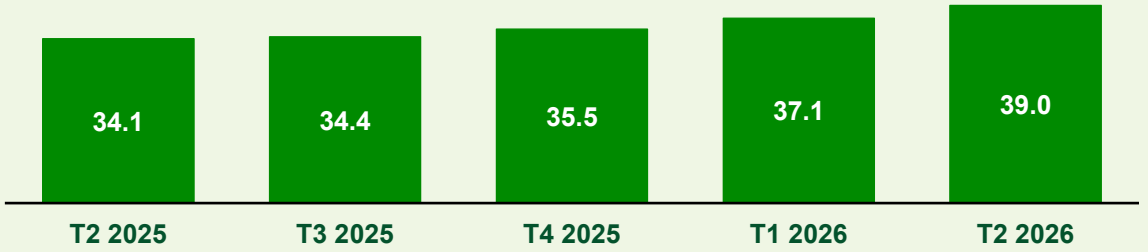
Moyenne des prêts (en G$)



Ratio d'efficience

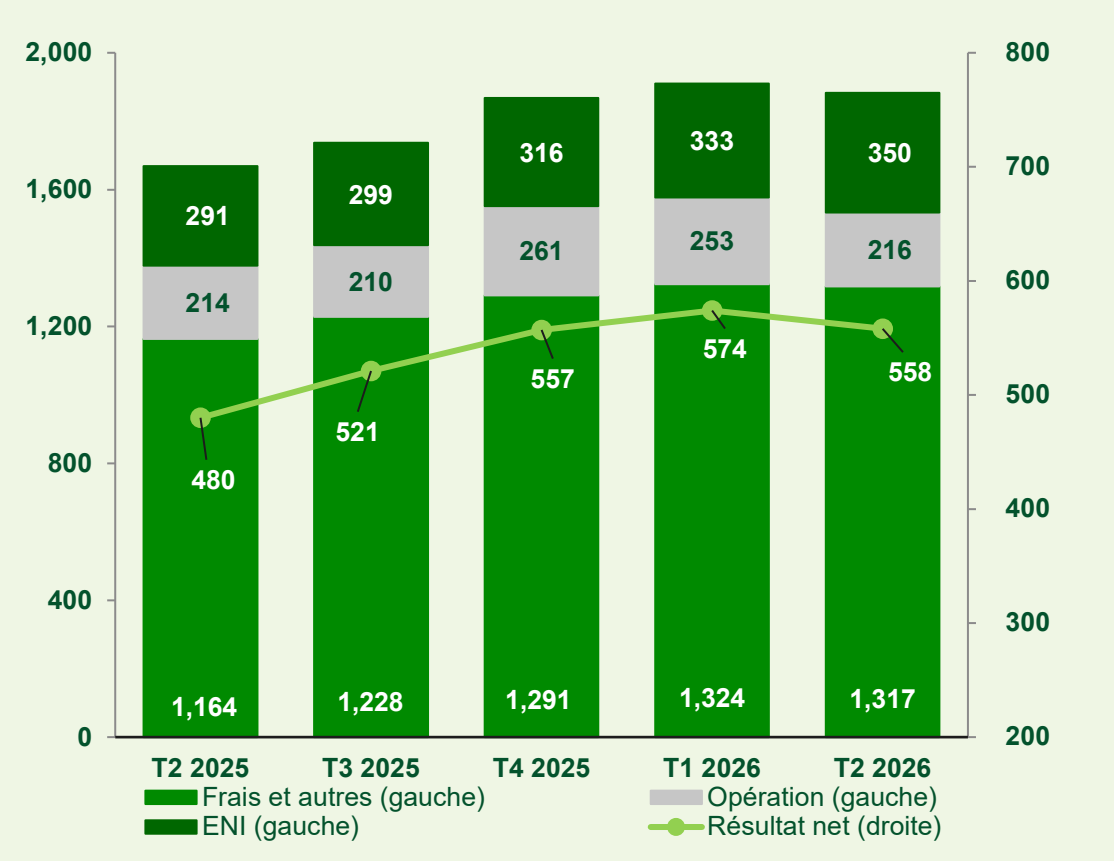
	T2 2025	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026
Gestion de patrimoine et Assurance	**32,3 %**	**31,4 %**	**32,7 %**	**32,2 %**	**33,1 %**
Gestion de patrimoine	60,9 %	59,5 %	59,6 %	59,2 %	59,9 %
Assurance	6,3 %	6,2 %	6,6 %	6,4 %	6,4 %
Gestion de patrimoine et Assurance, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance[2]	**54,2 %**	**54,7 %**	**56,7 %**	**55,1 %**	**52,5 %**
Assurance, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance[2]	27,6 %	32,4 %	39,9 %	34,2 %	24,3 %

Moyenne des dépôts (en G$)

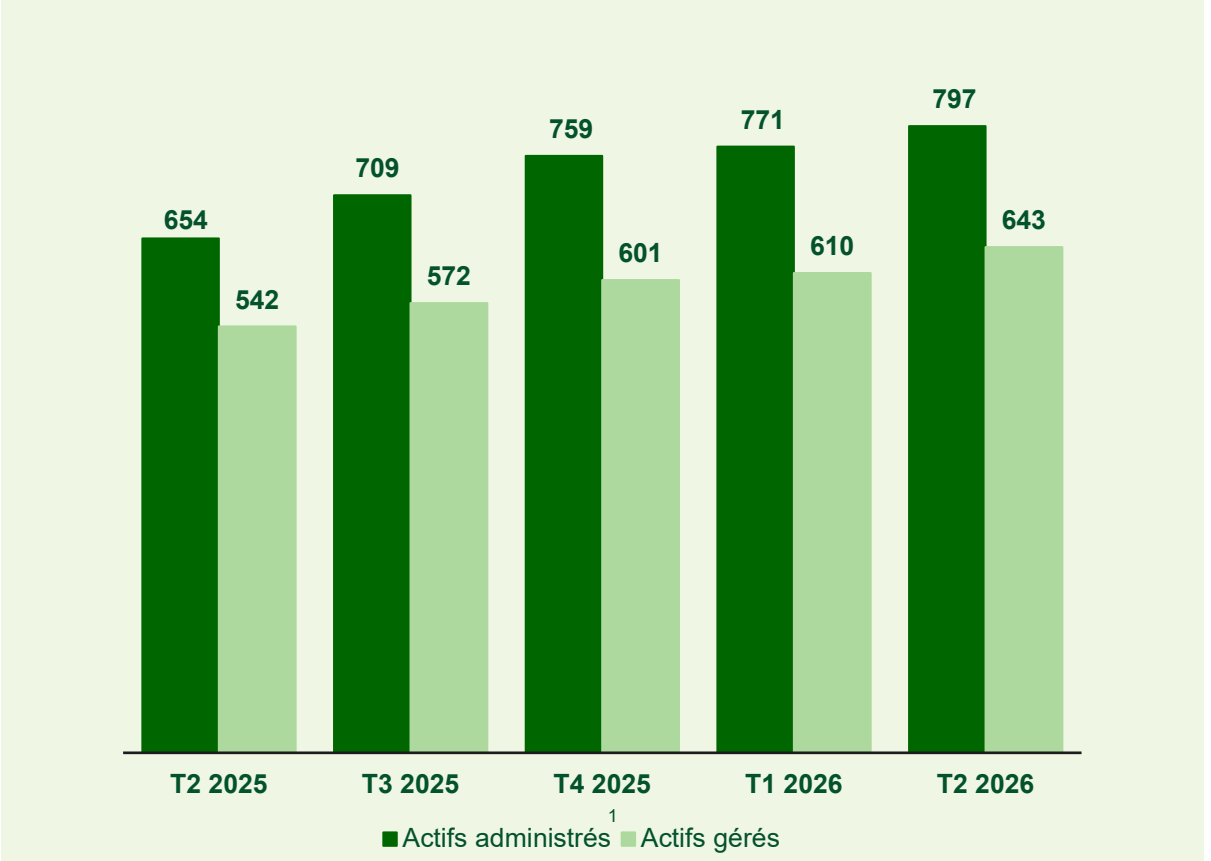


Gestion de patrimoine et Assurance

Produits de Gestion de patrimoine et BNAI (en M$)

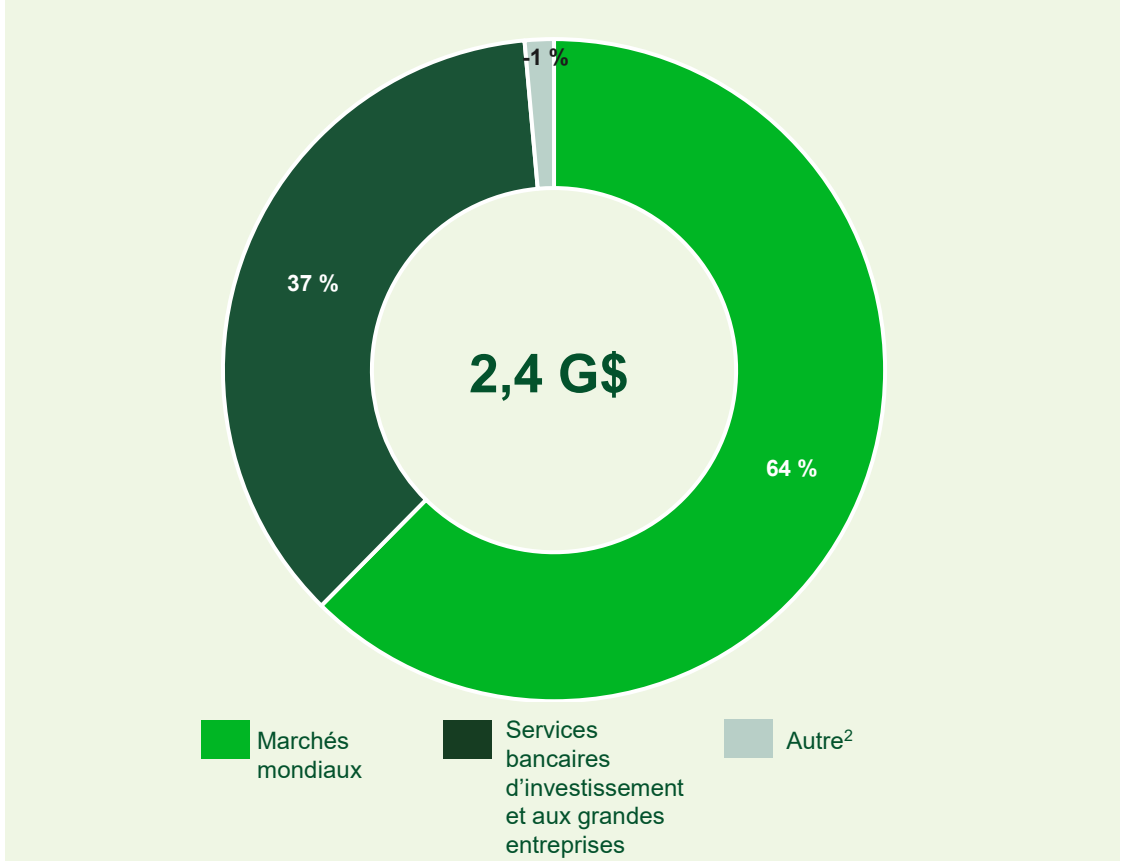


Actifs de Gestion de patrimoine (en G$)

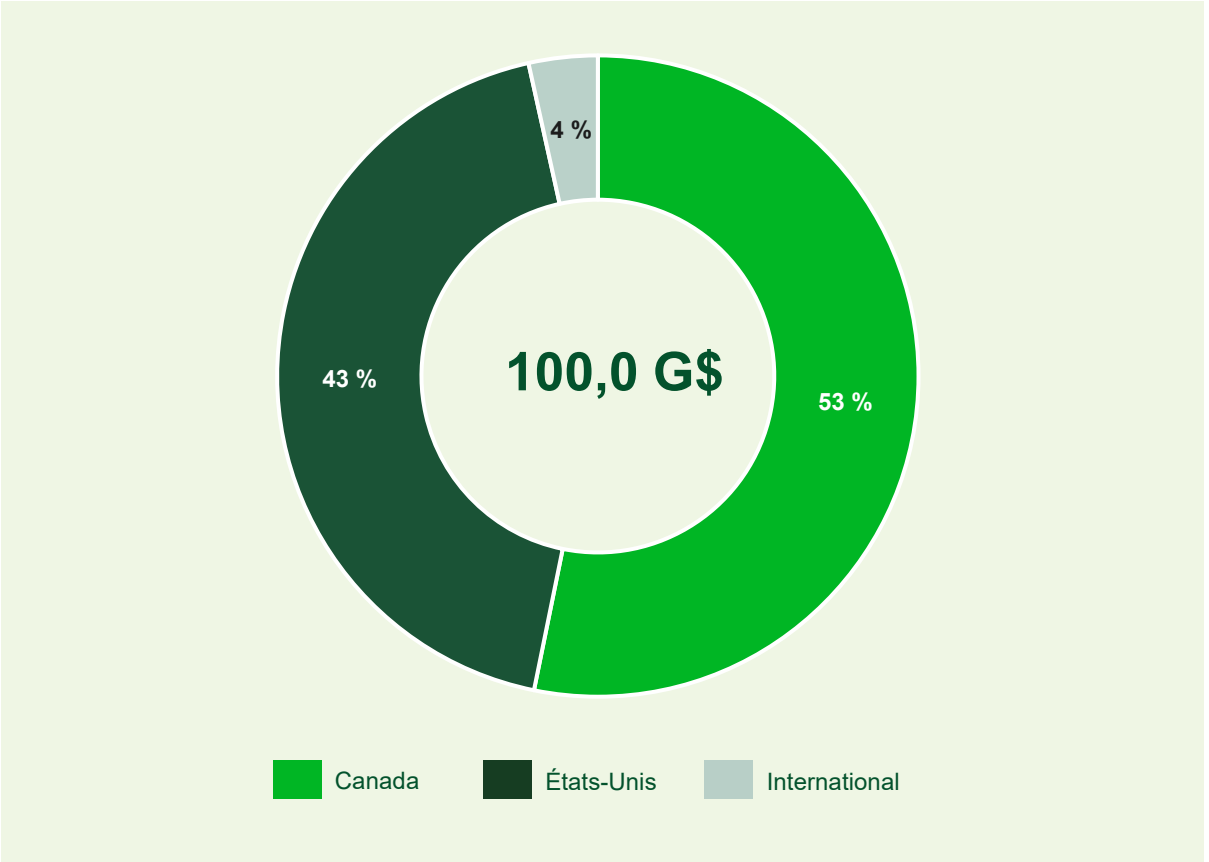


Services bancaires de gros

Produits du T2 2026



Prêts du T2 2026[1]



Portefeuille de prêts bruts

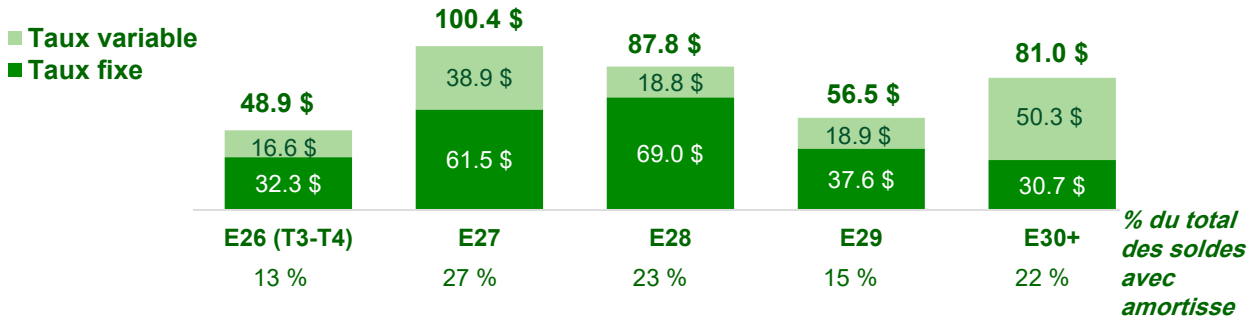
Soldes de fin de trimestre (en G$, sauf indication contraire)	T1 2026	T2 2026
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	**619,3**	**623,3**
Personnels	**482,1**	**482,8**
Prêts hypothécaires résidentiels	258,8	250,8
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	156,4	164,2
Prêts automobiles indirects	32,0	32,3
Cartes de crédit	21,9	22,5
Autres prêts aux particuliers	13,0	13,0
Lignes de crédit non garanties	10,5	10,5
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux PME)	**137,2**	**140,5**
Portefeuille des Services bancaires aux É.-U. (montants en $ US)	**172,9**	**173,4**
Personnels	**89,7**	**89,1**
Prêts hypothécaires résidentiels	34,0	33,8
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)[1]	9,0	9,1
Prêts automobiles indirects	31,7	31,9
Cartes de crédit	14,1	13,5
Autres prêts aux particuliers	0,9	0,8
Services bancaires commerciaux	**83,2**	**84,3**
Immobilier non résidentiel	18,0	17,5
Immobilier résidentiel	10,2	10,3
Commercial et industriel	55,0	56,5
Opérations de change − portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	**62,1**	**62,2**
Portefeuille des Services bancaires aux É.-U. (en $)	**235,0**	**235,6**
Portefeuille de Gestion de patrimoine et Assurance au Canada	**9,8**	**9,5**
Portefeuille des Services bancaires de gros	**103,4**	**104,7**
Total[2]	**967,5**	**973,1**

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

Faits saillants

- **Portefeuille de CGBI au Canada s'établissant à 418 G$**
  - 91 % du portefeuille de CGBI est dans la catégorie Amortissables[4]
    - 76 % du portefeuille de LDCVD dans la catégorie Amortissables
  - Taux d'intérêt variable de 44 %, dont 22 % pour les prêts hypothécaires et 22 % pour les LDCVD
  - 13 % 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 moyenne[5] 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 investisseurs[6] est en phase avec le portefeuille global**
  - Le CGBI consenti aux acheteurs de copropriétés représentait environ 15 % des CGBI en attente, dont 18 % étant assurés
  - Le CGBI consenti aux investisseurs représentait environ 12 % des CGBI en attente

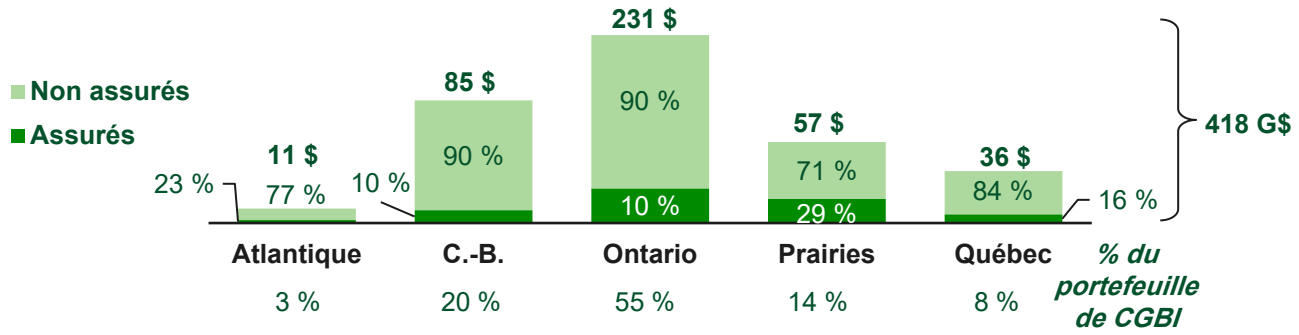
Calendrier d'échéance (en G$)[1]



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

	T2 2025	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026
Non assurés	54	54	56	57	59
Assurés	53	54	55	57	58

Répartition régionale[3] (en G$)



Services bancaires personnels au Canada

Faits saillants

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

Services bancaires personnels au Canada (T2 2026)[1]

	Prêts bruts (en G$)	Prêts douteux bruts (en M$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Prêts hypothécaires résidentiels	250,8	512	0,20
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	164,2	244	0,15
Prêts automobiles indirects	32,3	134	0,42
Cartes de crédit	22,5	189	0,84
Autres prêts aux particuliers	13,0	74	0,57
Lignes de crédit non garanties	*10,5*	*50*	*0,48*
Total des Services bancaires personnels au Canada	**482,8**	**1 153**	**0,24**
Variation par rapport au T1 2026	0,7	71	0,02

Portefeuille de CGBI au Canada – rapport prêt-valeur par région (en %)[2,3]

	T1 2026			T2 2026		
	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total
Atlantique	63	54	59	64	56	60
Colombie-Britannique	61	52	56	63	54	58
Ontario	63	52	57	65	54	59
Prairies	62	53	58	64	55	59
Québec	61	57	59	62	59	60
Canada	**62**	**53**	**57**	**64**	**55**	**59**

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada

Faits saillants

- Augmentation des prêts douteux bruts sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
  - Portefeuille des Services bancaires de gros
  - Contrebalancement partiel par une augmentation dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada (T2 2026)

	Prêts bruts (en G$)	Prêts douteux bruts (en M$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Services bancaires commerciaux[1]	140,5	1 004	0,71
Services bancaires de gros	104,7	155	0,15
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	**245,2**	**1 159**	**0,47**
Variation par rapport au T1 2026	4,6	(339)	(0,15)

	Prêts bruts (en G$)	Prêts douteux bruts (en M$)
Immobilier résidentiel	30,1	25
Immobilier non résidentiel	30,9	74
Finances	53,2	4
Gouvernement/fonction publique/santé et services sociaux	18,1	60
Pétrole et gaz	3,6	3
Métaux et mines	4,6	50
Foresterie	1,0	12
Produits de consommation[2]	10,3	192
Industriel/manufacturier[3]	14,3	260
Agriculture	13,9	83
Automobile	14,4	82
Autre[4]	50,8	314
Total	**245,2 $**	**1 159 $**

Services bancaires personnels aux États-Unis

Faits saillants

- Baisse des prêts douteux bruts dans les Services bancaires personnels aux États-Unis, attribuable aux portefeuilles de cartes de crédit et de CGBI

Services bancaires personnels aux États-Unis (T2 2026)

En dollars US, sauf indication contraire	Prêts bruts (en G$)	Prêts douteux bruts (en M$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Prêts hypothécaires résidentiels	33,8	378	1,12
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)[1]	9,1	228	2,50
Prêts automobiles indirects	31,9	263	0,82
Cartes de crédit	13,5	268	1,99
Autres prêts aux particuliers	0,8	11	1,31
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en $ US)	**89,1**	**1 148**	**1,29**
Variation par rapport au T1 2026 (en $ US)	(0,6)	(46)	(0,04)
Opérations de change	32,0	411	s. o.
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en $ CA)	**121,1**	**1 559**	**1,29**

Portefeuille de CGBI aux É.-U.

Distribution du rapport prêt-valeur (RPV) indexé et cotes FICO mises à jour[2]

RPV estimatif actuel	Prêts hypothécaires résidentiels (en %)	LDCVD de premier rang (en %)	LDCVD de deuxième rang (en %)	Total (en %)
>80 %	7	2	6	7
De 61 à 80 %	28	12	43	28
<=60 %	65	86	51	65
Cotes FICO actuelles > 700	91	85	81	90

Services bancaires commerciaux aux États-Unis

Faits saillants

- Prêts douteux bruts stables sur 3 mois

Services bancaires commerciaux aux États-Unis (T2 2026)

En dollars US, sauf indication contraire	Prêts bruts (en G$)	Prêts douteux bruts (en M$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Immobilier commercial	**27,8**	**461**	**1,66**
Immobilier non résidentiel	17,5	277	1,58
Immobilier résidentiel	10,3	184	1,79
Commercial et industriel	**56,5**	**575**	**1,02**
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en $ US)	**84,3**	**1 036**	**1,23**
Variation par rapport au T1 2026 (en $ US)	1,1	15	-
Opérations de change	30,2	371	s. o.
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en $ CA)	**114,5**	**1 407**	**1,23**

Immobilier commercial

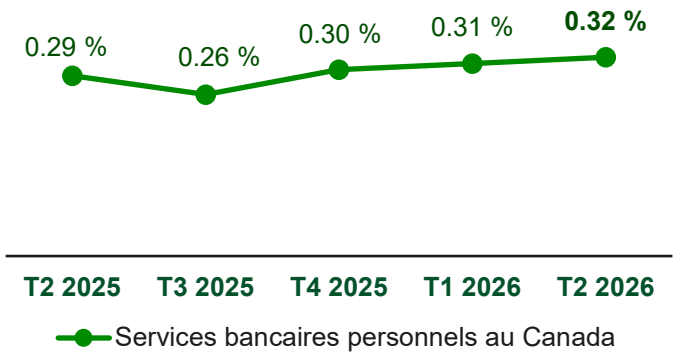
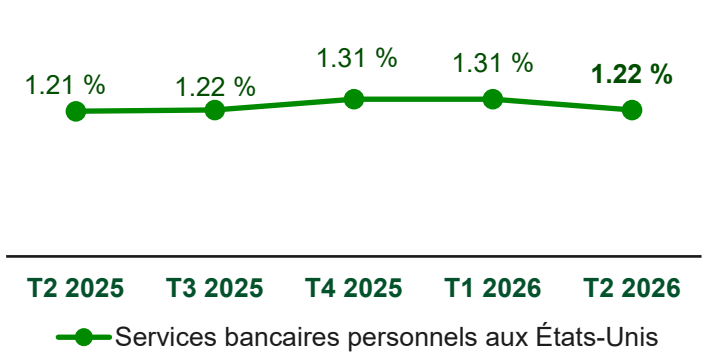
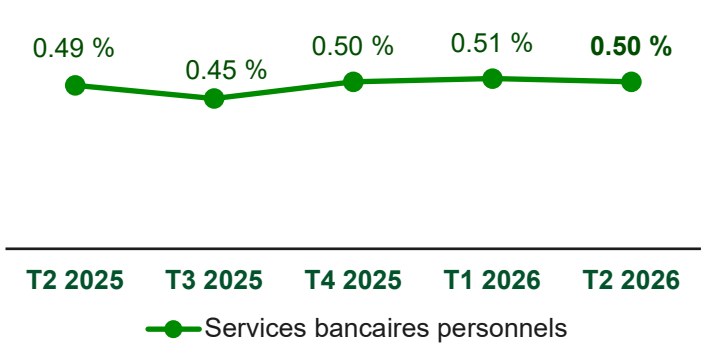
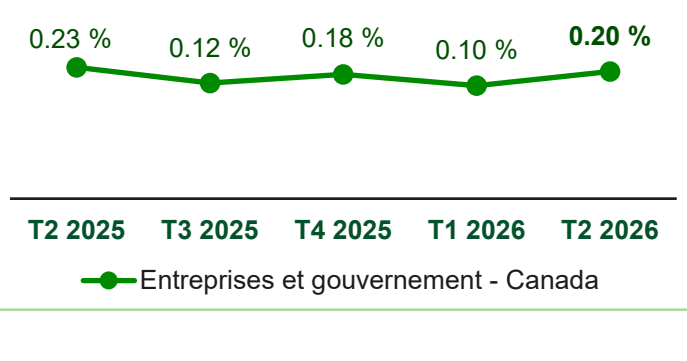
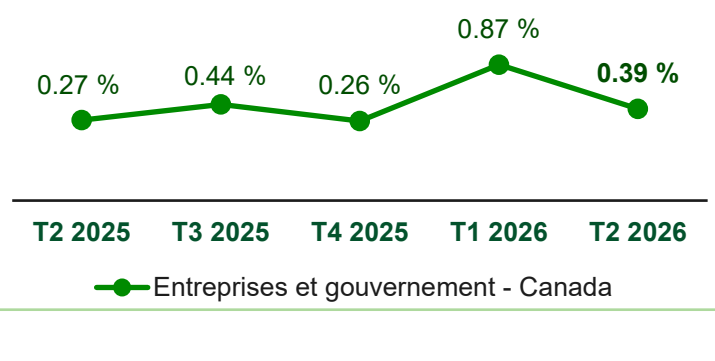
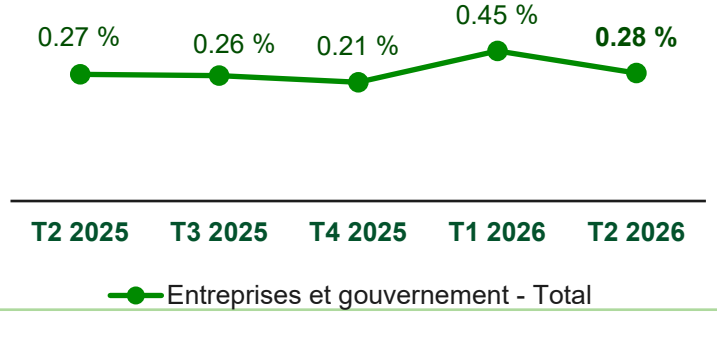
	Prêts bruts (en G$ US)	Prêts douteux bruts (en M$ US)
Bureaux	3,4	211
Commerce de détail	5,4	53
Appartements	9,6	181
Résidentiel à vendre	0,1	-
Industriel	2,3	8
Hôtel	0,3	2
Terrains commerciaux	0,1	-
Autre	6,6	6
Total Immobilier commercial	**27,8**	**461**

Commercial et industriel

	Prêts bruts (en G$ US)	Prêts douteux bruts (en M$ US)
Santé et services sociaux	9,5	46
Services professionnels et autres	6,5	108
Produits de consommation[1]	7,4	129
Industriel/manufacturier[2]	6,4	75
Gouvernement/secteur public	11,7	33
Finances	6,4	4
Automobile	1,6	6
Autre[3]	7,0	174
Total Commercial et industriel	**56,5**	**575**

Provision pour pertes sur créances – Prêts douteux[1]

Par emplacement géographique

Canada	États-Unis	Banque – Total
Taux de la PPC pour prêts douteux – Prêts aux particuliers		
		
Taux de la PPC pour prêts douteux – Entreprises et gouvernement		
		

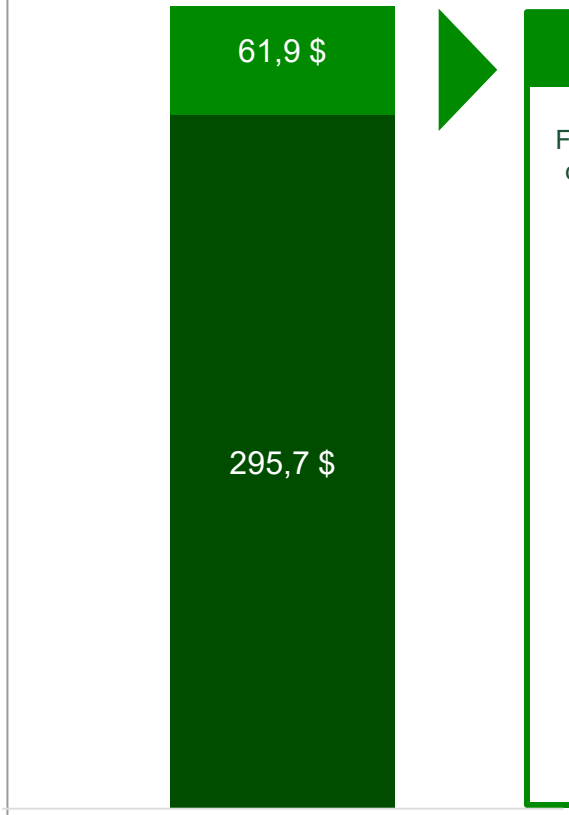
Institutions financières non bancaires (IFNB)

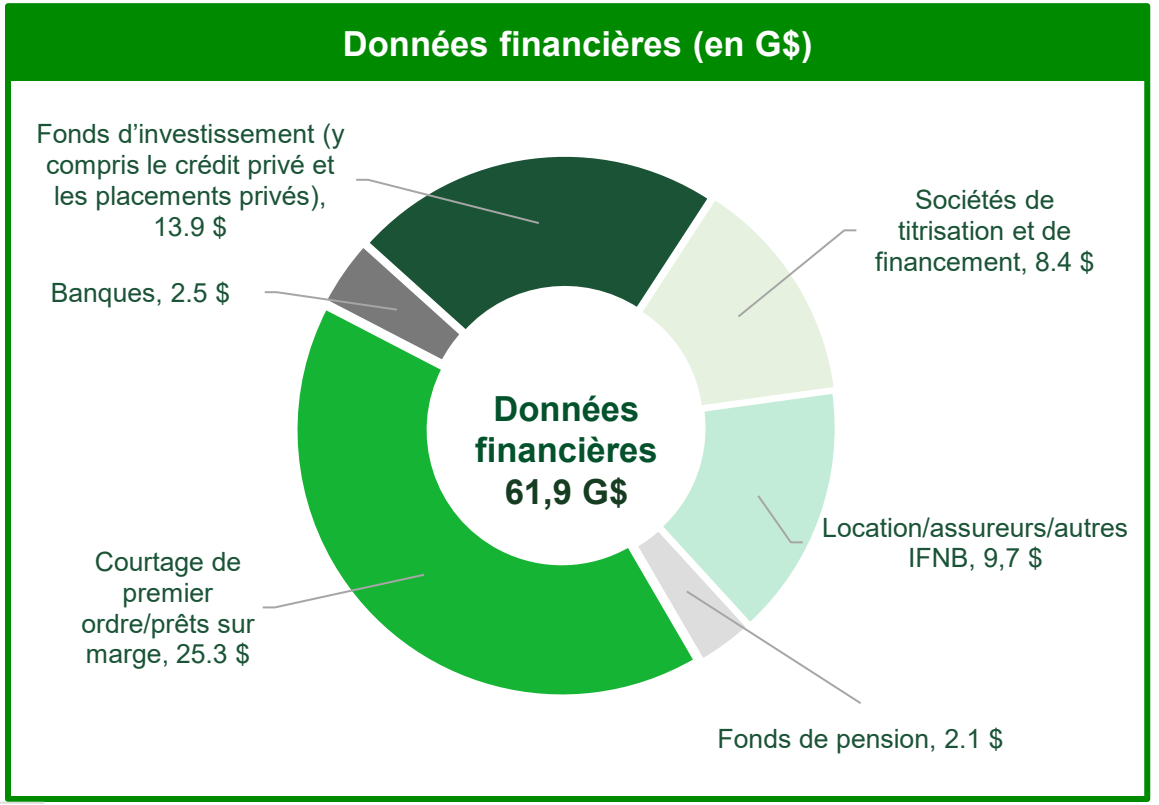
Faits saillants

- Prêts bruts au secteur financier de 61,9 G$ au sein de notre portefeuille d'entreprises et de gouvernements
  - De ce montant : 34,1 G$ sont des prêts aux IFNB
  - Taux moyen de pertes sur cinq ans d'environ 1 pdb
- Les prêts bruts aux IFNB sont :
  - largement diversifiés parmi les sous-segments de l'industrie et les emprunteurs;
  - composés en grande partie de fonds de placement, de fonds de retraite, de titrisation, de location et d'assurance;
  - majoritairement de la qualité investissement.

- Les prêts aux IFNB pour le crédit privé et le financement par actions représentent environ 1 % des prêts bruts de la Banque, principalement ce qui suit :
  - Souscription/appel de capitaux
  - Qualité investissement en majorité

Prêts d'entreprises et de gouvernements
Composition (en G$)





Notes explicatives des diapositives 2 à 3

Diapositive 2

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 de gestion du T2 2026 de la Banque (accessible au www.td.com//francais/investisseurs et au www.sedarplus.ca), lequel est intégré par renvoi, pour de plus amples renseignements, la liste des éléments à noter et le rapprochement entre les résultats rajustés et les résultats comme présentés.
2. Pour en savoir plus sur cette mesure, se reporter à la section « Glossaire » du rapport de gestion du T2 2026, 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 bancaires aux États-Unis), déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance, et les charges rajustées (en $ US pour les Services bancaires 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.
5. Les cibles financières à moyen terme et pour l'exercice 2026 de la Banque sont fondées sur des hypothèses prospectives qui comportent des risques inhérents et des incertitudes. Les résultats peuvent varier en fonction des conditions économiques, notamment du taux de chômage, des taux d'intérêt, et de la croissance ou de la contraction économique, du contexte d'exploitation, y compris les exigences réglementaires, le contexte politique, et le portrait de la concurrence. Les hypothèses de la Banque concernant le rendement futur de l'entreprise, notamment les conditions de crédit et les conditions selon le rendement, les incertitudes commerciales et liées aux politiques, les facteurs et conditions propres à l'emprunteur ou à l'industrie, et l'incidence de la conversion des monnaies étrangères peuvent également avoir des répercussions sur les résultats. Ces hypothèses sont assujetties à des incertitudes inhérentes et peuvent varier en fonction de facteurs qui sont hors du contrôle de la Banque. Se reporter à la diapositive 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque.
6. 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 gouvernance 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 2026 seraient identiques à ceux de l'exercice 2025 : i) une rémunération variable dans les Services bancaires de gros et Gestion de patrimoine; ii) la conversion des monnaies étrangères et iii) l'incidence du PCS. À titre de référence, au T2 2026, la rémunération variable, la conversion des monnaies étrangères et l'incidence du PCS ont représenté, dans l'ensemble, environ 2 % de l'augmentation de 5 % 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 charges imprévues, comme les dossiers litigieux. Se reporter à la diapositive 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque.
7. Le levier d'exploitation est une mesure non conforme aux PCGR que la Banque calcule en établissant la différence entre le pourcentage de la variation des produits rajustés (en $ US pour les Services bancaires aux États-Unis), déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance et des charges rajustées (en $ US pour les Services bancaires 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.
8. 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 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la Banque.
9. Ratio PPC : provision pour pertes sur créances sur une base trimestrielle annualisée/moyenne du montant net des prêts.

Diapositive 3

1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
2. Financement auto TD a reçu la note la plus élevée dans le segment de détail non exclusif non préférentiel et dans le segment de détail non exclusif préférentiel dans le cadre des sondages de J.D. Power 2024-2026 sur la satisfaction des concessionnaires en matière de financement au Canada, qui portent sur la satisfaction des concessionnaires canadiens à l'égard des fournisseurs de financement automobile. Pour en savoir plus, visitez jdpower.com/awards.
3. 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 T2 2026 : 173 G$ US (T1 2026 : 175 G$ US; T2 2025 : 187 G$ US). Volume moyen des prêts avec les portefeuilles de prêts à vendre ou à liquider au T2 2026 : 9 G$ US (T1 2026 : 11 G$ US; T2 2025 : 27 G$ US). Volume moyen des prêts sans les portefeuilles de prêts à vendre ou à liquider au T2 2026 : 164 G$ US (T1 2026 : 164 G$ US; T2 2025 : 160 G$ US).
4. Selon la part d'opérations effectuées en ligne. Par comparaison avec les données des autres principaux assureurs dévoilées lors de leurs présentations publiques.
5. Source : Bloomberg, du 1er janvier 2026 au 21 mai 2026.
6. Source : Palmarès de 2026 sur les produits de base d'Energy Risk, Risk.net, avril 2026.

Notes explicatives des diapositives 4 à 9

Diapositive 4

1. Se reporter à la diapositive 2, note 5.
2. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
3. Se reporter à la diapositive 2, note 2.
4. Le ratio d'efficience (déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance) est un ratio non conforme aux PCGR. L'ajustement des charges afférentes aux activités d'assurance fournit une mesure de l'efficience que la direction estime plus révélatrice du rendement sous-jacent.
5. La TD calcule l'accumulation interne de capitaux propres rajustés en soustrayant des bénéfices nets ajustés après impôts les dividendes ainsi que la croissance des actifs pondérés en fonction des risques (abstraction faite des mises à jour du modèle et de la méthodologie et des opérations de change), ce qui est ensuite converti en incidence en points de base sur les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires. L'accumulation des capitaux propres mesure la performance de la génération de capitaux supplémentaires.

Diapositive 5

1. Les attentes de la Banque en matière d'économies des coûts annualisées à moyen terme sont fondées sur les hypothèses prospectives de la TD, y compris la situation économique générale, l'incidence des taux de change et le contexte d'exploitation, notamment le contexte réglementaire, juridique et politique. Ces hypothèses sont assujetties à des incertitudes inhérentes et peuvent varier en fonction de facteurs qui sont hors du contrôle de la Banque. Se reporter à la diapositive 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque.
2. Les attentes de la Banque concernant les cibles financières de 2026 et à moyen terme en matière de produits supplémentaires et d'économies de coûts générées par l'IA sont sujettes à des incertitudes inhérentes et sont fondées sur des hypothèses de la TD concernant certains facteurs, notamment les conditions générales de l'économie et du marché, ainsi que l'établissement des priorités et le calendrier des investissements commerciaux à réaliser par rapport aux feuilles de route de livraison. Ces hypothèses sont assujetties à des incertitudes inhérentes et peuvent varier en fonction de facteurs qui sont hors du contrôle de la Banque. Se reporter à la diapositive 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque.

Diapositive 7

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 (la « résolution globale ») à l'égard d'enquêtes déjà divulguées liées à ses programmes relatifs à la conformité à la Bank Secrecy Act (BSA) et de lutte contre le blanchiment d'argent (LCBA), à la suite d'une collaboration et d'un engagement actif avec les autorités et les organismes de réglementation (collectivement, le « programme de LCBA-BSA aux États-Unis »). 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 les 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 1 de cette présentation et les sections « 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 » et « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs – Mesures correctives visant le programme de LCBA-BSA et le programme de LCBA de la TD » du rapport de gestion 2025 de la Banque, et la section « 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 » du rapport de gestion du T2 2026 de la Banque.

Diapositive 8

1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
2. Les produits (déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance) sont une mesure financière non conforme aux PCGR. L'ajustement des charges afférentes aux activités d'assurance fournit une mesure des produits que la direction estime plus révélatrice du rendement sous-jacent.

Diapositive 9

1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
2. La marge d'intérêt nette est calculée en divisant les produits d'intérêts nets par les actifs porteurs d'intérêts moyens. Cette mesure est un indicateur de la rentabilité des actifs productifs de la Banque moins les coûts de financement. 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 T3 2026 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 diapositive 1 de cette présentation et dans la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD.
4. Le 1er juin 2026, la Banque entamera une réorganisation au sein des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada : les Services bancaires aux PME passeront des Services bancaires aux entreprises au Canada aux Services bancaires personnels au Canada. La réorganisation n'aura aucune incidence sur les informations relatives à ce secteur.

Notes explicatives des diapositives 10 à 17

Diapositive 10

1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
2. Se reporter à la diapositive 3, note 3.
3. Se reporter à la diapositive 2, note 2.
4. La marge d'intérêt nette est calculée en divisant les produits d'intérêts nets du secteur Services bancaires 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, les produits d'intérêts non imposables sont rajustés pour refléter leur valeur avant impôts. Pour les titres de placement, le rajustement à la juste valeur est compris dans le calcul des actifs porteurs d'intérêts moyens. Les produits d'intérêts nets et les actifs porteurs d'intérêts moyens utilisés dans le calcul sont des mesures financières non conformes aux PCGR.
5. Les attentes de la Banque à l'égard de la marge d'intérêt nette pour le T3 2026 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 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD.
6. Le montant total prévu pour les mesures correctives et les investissements en matière de gouvernance et de contrôle est assujetti à des incertitudes inhérentes et peut varier en fonction de i) 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, ii) la supervision et les examens rétrospectifs des coûts tiers actuels, qui peuvent différer des estimations initiales et qui ne relèvent pas entièrement du contrôle de la Banque, ainsi que iii) 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 2026 et à moyen terme du secteur Services bancaires aux États-Unis. Se reporter à la diapositive 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les risques et les incertitudes pouvant avoir une incidence sur les estimations de la Banque. Aussi, se reporter à la diapositive 7, 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 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la TD 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 2, note 1.
2. Tient compte des actifs administrés par les Services d'investissement TD Inc., qui font partie du secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

Diapositive 12

1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.

Diapositive 13

1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
2. Après la résiliation de l'entente de fusion entre la Banque et First Horizon le 4 mai 2023, l'incidence résiduelle de la stratégie a été renversée grâce aux produits d'intérêts nets.
3. L'incidence de l'impôt sur le résultat de ce trimestre comprend un rajustement de l'estimation par la Banque de l'impôt dû sur les profits de la vente d'actions de Schwab l'année précédente. Se reporter à la section « Impôt sur le résultat » de la section « Aperçu des résultats financiers » du rapport de gestion du T2 2026 de la Banque.
4. Se reporter à la diapositive 2, note 2.

Diapositive 14

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

Diapositive 15

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

Diapositive 16

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

Diapositive 17

1. Ratio PPC : provision pour pertes sur créances sur une base trimestrielle annualisée/moyenne du montant net des prêts.
2. Les ratios PPC nets de la Banque et des Services bancaires 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 bancaires aux États-Unis et du Siège social 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.
4. Se reporter à la diapositive 2, note 1.

Notes explicatives des diapositives 18 à 26

Diapositive 18

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 19

1. La provision aux États-Unis comprend le portefeuille international.
2. Ratio de couverture : provision totale pour pertes sur créances sous forme de pourcentage des prêts bruts.
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 1 de cette présentation et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la Banque.

Diapositive 21

1. Cette colonne renvoie à certaines pages et lignes de la trousse Information financière supplémentaire du T2 2026 de la Banque.
2. Se reporter à la diapositive 13, note 2.
3. Se reporter à la diapositive 13, note 3.
4. Charge reflétant une modification de la quote-part du partenariat dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis, entraînant un rajustement aux comptes clients du programme correspondant – T2 2026 : 197 M$ ou 144 M$ US (147 M$ ou 107 M$ US après impôts).
5. Se reporter à la diapositive 2, note 1.

Diapositive 23

1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
2. Ajusté pour tenir compte de l'incidence du taux de change pour les Services bancaires 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.
3. 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. Se reporter à la diapositive 22 pour obtenir de plus amples renseignements.
4. 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 7 % (7 998 M$ au T2 2026 et 7 478 M$ au T2 2025), soit une augmentation de 520 M$ sur 12 mois.

Diapositive 24

1. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total indiqué.
2. Ne comprend pas le portefeuille d'intermédiation bancaire des Services bancaires de gros. Incidence de la variation de 100 pdb des taux d'intérêt de l'ensemble de la courbe sur les produits d'intérêts nets pour le portefeuille d'intermédiation bancaire des Services bancaires de gros au T2 2026 : 5 M$ CA pour CAD +100 pdb, (6 M$ CA) pour CAD -100 pdb, (101 M$ CA) pour USD +100 pdb, et 92 M$ CA pour USD -100 pdb.

Diapositive 25

1. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total indiqué.
2. Canada : D'après les Services bancaires personnels, Placements directs (excluant les opérations libre-service) et les Services bancaires aux entreprises. États-Unis : D'après les Services bancaires de détail et les Services bancaires aux PME aux États-Unis.
3. Les utilisateurs ayant ouvert au moins une session sur leur appareil mobile au cours des 90 derniers jours.
4. Toutes les opérations financières traitées au moyen de canaux non assistés (en ligne, mobile, GAB et système RVI).
5. Part des comptes dont le titulaire de compte est inscrit aux options numériques en libre-service à la fin du trimestre.
6. Nombre d'opérations effectuées en libre-service sur la plateforme MonAssurance.
7. Les objectifs numériques à moyen terme de la Banque reposent sur des hypothèses prospectives comportant des risques et des incertitudes inhérents et sont fondés sur des hypothèses de la TD concernant certains facteurs, notamment les conditions générales de l'économie et du marché, ainsi que l'établissement des priorités et le calendrier des investissements commerciaux à réaliser par rapport aux feuilles de route de livraison. Se reporter à la diapositive 1 et à la section « Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs » du rapport de gestion du T2 2026 de la Banque pour en savoir plus sur les risques et les incertitudes qui pourraient avoir une incidence sur les objectifs de la Banque.
8. DDM = Douze derniers mois.

Diapositive 26

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

Notes explicatives des diapositives 27 à 34

Diapositive 27
1. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
2. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total indiqué.
3. Comptes de dépôt assurés.

Diapositive 28
1. Primes brutes émises pour l'assurance habitation et auto et primes perçues pour l'assurance vie et santé.
2. Se reporter à la diapositive 2, note 1.

Diapositive 29
1. Se reporter à la diapositive 11, note 2.

Diapositive 30
1. Le portefeuille des prêts bruts moyens comprend le montant brut des prêts 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 31
1. La LDCVD aux États-Unis comprend les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire.
2. Comprend les prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global.

Diapositive 32
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 30 avril 2026.
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 33
1. À l'exclusion du secteur Gestion de patrimoine et Assurance et du portefeuille de prêts hypothécaires des Services bancaires de gros.
2. Se reporter à la diapositive 32, note 2.
3. Se reporter à la diapositive 32, note 3.

Diapositive 34
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.

Notes explicatives des diapositives 35 à 37

Diapositive 35

1. Se reporter à la diapositive 31, 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 36

1. Se reporter à la diapositive 34, note 2.
2. Se reporter à la diapositive 34, 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 37

1. À l'étape 3, la provision pour (recouvrement) des pertes sur créances (dépréciées) en pourcentage des prêts 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 :

https://www.td.com/investisseurs