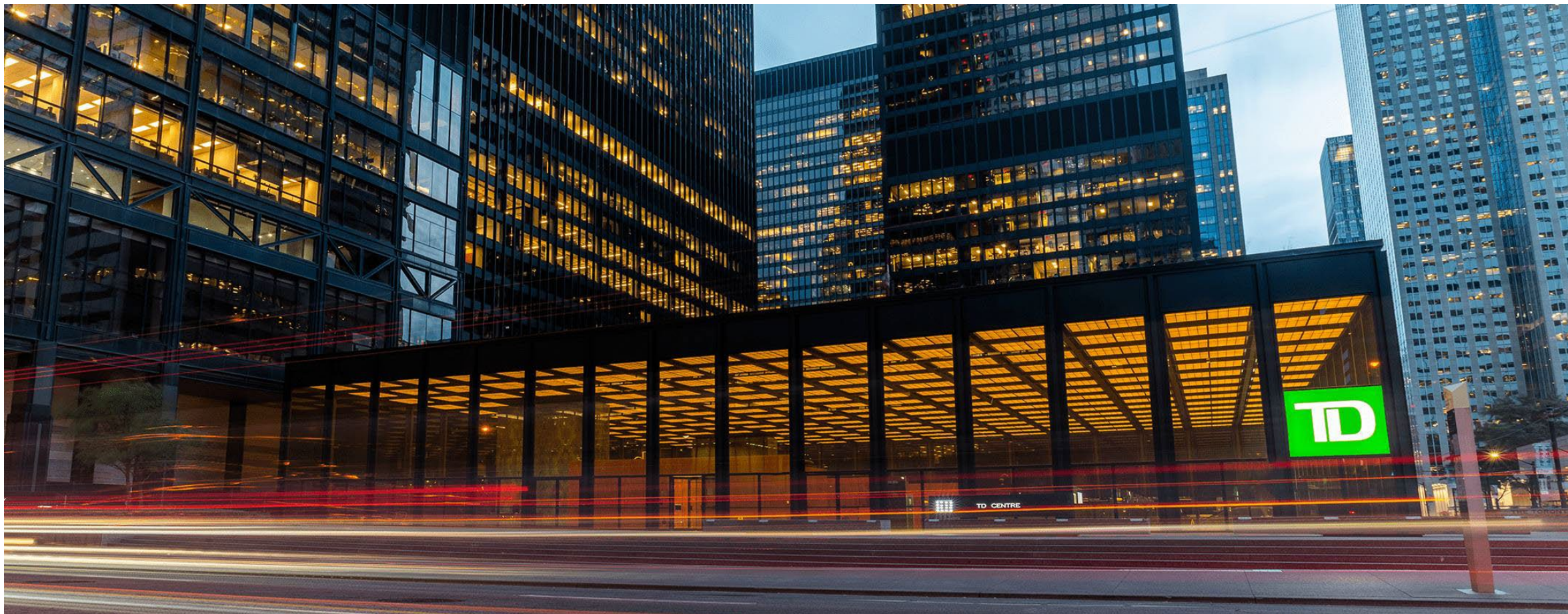




Présentation sur les résultats trimestriels

Groupe Banque TD – T3 2026 – 27 août 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, 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, les cibles et les engagements, les attentes en matière de rendement financier et les perspectives pour les activités de la Banque ou les économies canadienne, américaine et mondiale.

Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes et expressions comme « croire », « prévoir », « anticiper », « avoir l'intention de », « suggérer », « aspirer », « s'efforcer de », « avoir confiance », « estimer », « s'attendre à », « planifier », « objectif », « s'engager », « cible », « horizon », « 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 des attentes, prédictions, prévisions, projections, estimations, cibles ou intentions avancées dans les énoncés prospectifs.

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 droits de douane ou d'une augmentation des droits de douane ou de l'imposition de droits à titre de rétorsion); l'inflation, les taux d'intérêt et la possibilité d'une récession; les risques associés à la mise en place de mesures de redressement du programme de lutte contre le blanchiment d'argent (LCBA) aux États-Unis lié à la Bank Secrecy Act aux États-Unis et du programme de LCBA de la Banque; la surveillance réglementaire et le risque de conformité; la capacité de la Banque à mettre en œuvre ses stratégies à long terme et ses principales priorités stratégiques à court terme, notamment réaliser des acquisitions et des cessions, la capacité de la Banque à atteindre ses objectifs financiers ou stratégiques relativement à ses investissements, à la fidélisation de la clientèle et à l'élaboration des plans stratégiques; les risques associés à la convention sur le compte de dépôt assuré entre la Banque et The Charles Schwab Corporation; les risques liés à la technologie et à la cybersécurité (y compris les cyberattaques, les atteintes à la sécurité des 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 des tiers qui fournissent des services à la Banque; les risques liés aux données, le risque de modèle; les activités frauduleuses externes; le risque lié aux initiés, les risques liés à la 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 d'autres risques découlant de l'utilisation par la Banque de fournisseurs de services 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 du consommateur, les lois fiscales, les lignes directrices sur les fonds propres et les directives réglementaires en matière de liquidité; le risque environnemental et social (y compris le risque lié au climat); le risque lié aux litiges et aux questions réglementaires; la concurrence accrue exercée par les sociétés établies et les nouveaux venus (y compris de la concurrence d'entreprises de technologie financière et autres grands concurrents technologiques); l'évolution des comportements des consommateurs et des technologies perturbatrices; la capacité de la Banque de recruter, former et maintenir en poste des talents clés; les variations des taux de change, des taux d'intérêt, des écarts de taux, des cours boursiers et des prix des produits de base; le déclassement, la suspension ou le retrait des notations attribuées par une agence de notation, les conditions du marché et autres facteurs pouvant influencer sur la valeur et le cours des actions ordinaires et des autres titres de la Banque; l'interconnectivité des institutions financières, y compris les crises de la dette internationale actuelles ou éventuelles; l'augmentation des coûts de financement et la volatilité des marchés causée par l'illiquidité des marchés et la concurrence pour l'accès au financement; les estimations comptables critiques et les changements de normes, de politiques et de méthodes comptables utilisées par la Banque; et l'occurrence d'événements catastrophiques naturels et autres que naturels et les demandes d'indemnisation qui en découlent. La Banque avise le lecteur que la liste qui précède n'est pas une liste exhaustive de tous les facteurs de risque possibles, et que d'autres facteurs pourraient également avoir une incidence négative sur les résultats de la Banque. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la section « Facteurs de risque et gestion des risques » du rapport de gestion de 2025, ainsi qu'aux sections sur le risque stratégique, de crédit, de marché (y compris les risques liés aux actions, aux marchandises, aux taux de change, aux taux d'intérêt et aux écarts de crédit), 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 lié aux opérations d'initiés et de conduite), les risques de modèle, d'assurance, de liquidité, d'adéquation en fonds propres, de non-conformité, de crimes financiers et d'atteinte à la réputation, ainsi que le risque environnemental et social figurant dans la section sur la gestion des risques du rapport de gestion 2025, 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) relativement à tout événement ou à toute opération dont il est question à la section « Événements importants » ou « Mise à jour sur les activités de redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis de la Banque et du programme de LCBA à l'échelle de l'entreprise » dans le rapport de gestion pertinent. Les communiqués applicables 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 ce 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, 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 T3 2026

Résultat net Comme présenté : 4,6 G\$ Rajusté ¹ : 4,7 G\$	RPA² Comme présenté : 2,74 \$ Rajusté ¹ : 2,77 \$	Croissance des bénéfices avant impôts et provisions^{1,3} (sur 12 mois) Comme présenté : 24,1 % Rajusté ¹ : 16,9 %	Total des actifs 2 100 G\$
Ratio d'efficience² Comme présenté : 50,2 % Rajusté, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance ¹ : 55,2 %	RCP² Comme présenté : 15,8 % Rajusté ¹ : 16,0 %	RCPCAAO^{1,2} Comme présenté : 19,0 % Rajusté ¹ : 19,1 %	FONDS PROPRES DE CAT. 1 SOUS FORME D'AO⁴ 14,3 %

Retour sur le T3 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; les prévisions en matière de PPC pour l'exercice 2026 ont été actualisées à la limite inférieure de la fourchette précédente de 40 à 50 pdb

Levier d'exploitation positif

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 14,5 millions d'actions au T3

Objectifs pour l'exercice 2026⁵

~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
--	---	---	---	---	--

Un élan solide dans tous nos secteurs

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

- Produits, résultat, dépôts et prêts records
- Solide croissance de 17 % sur 12 mois des services bancaires courant des Services bancaires personnels, comprenant les ventes numériques records au T3 (comptes-chèques, comptes d'épargne et cartes)
- Croissance des comptes-chèques de 13 % sur 12 mois des Services bancaires aux PME, stimulée par l'expansion de notre réseau de distribution et l'actualisation de notre gamme de produits
- Rapidité, spécialisation et établissement rigoureux des prix au sein de CGBI, pour une croissance de 4 % sur 12 mois des prêts rentables
- Croissance de 8 % sur 12 mois des prêts aux entreprises et des dépôts sans terme, reflétant les bienfaits de l'expansion de notre réseau de distribution
- Croissance de 10 % d'acquisition des clients commerciaux depuis le début de l'exercice
- La TD se classe au premier rang du sondage J.D. Power sur la satisfaction des clients à l'égard des applis de services bancaires mobiles¹

Services bancaires aux États-Unis

- Progrès continus dans la prise de mesures correctives liées à la LCBA, notre priorité n° 1
- Croissance positive séquentielle des prêts Portefeuilles de prêts destinés à être vendus ou liquidés^{2,3} exclus en hausse de 1 % sur 3 mois
 - Solde des cartes bancaires aux États-Unis en hausse de 5 % sur 3 mois, et de 20 % sur 12 mois
 - Prêts au marché intermédiaire en hausse de 2 % sur 3 mois, et de 15 % sur 12 mois
 - Prêts sur valeur domiciliaire en hausse de 2 % sur 3 mois, et de 6 % sur 12 mois
- Niveau record d'actifs de placement de clients aisés
- Alignement avec notre stratégie de repositionnement de notre réseau de succursales d'ouvrir 100 nouvelles succursales d'ici la fin de 2028, sous réserve de l'approbation réglementaire⁴
- Financement auto TD s'est classée au premier rang pour la satisfaction des concessionnaires parmi les prêteurs automobiles non exclusifs avec crédit préférentiel à l'échelle nationale pour la septième année de suite dans le sondage 2026 sur la satisfaction des concessionnaires à l'égard du financement aux États-Unis de J.D. Power⁵

Gestion de patrimoine et Assurance

- Produits, résultat et actifs records
- Le nombre de nouveaux comptes de Gestion de patrimoine est en hausse de 26 % sur 12 mois et les opérations par jour de 20 % sur 12 mois
- Placements directs TD en tête du palmarès 2026 de MoneySense des services de courtage en ligne au Canada⁶
- Obtention d'un prix CIO Awards Canada 2026 d'IDC pour l'appli NégociTitres TD⁷
- Augmentation de la part de marché des FNB avec des actifs de 43 G\$, en voie d'atteindre notre objectif à moyen terme de 54 G\$
- TD Assurance est un chef de file au Canada dans le déploiement à grande échelle de l'IA pour estimer les dommages aux véhicules dans le cadre des réclamations d'assurance automobile

Services bancaires de gros

- Généré des produits et un résultat net records
 - Produits du secteur des Marchés mondiaux en hausse de 23 % sur 12 mois
 - Produits du secteur des Services bancaires d'investissement et aux grandes entreprises en hausse de 21 % sur 12 mois
- Renforcement des relations avec les clients et obtention de mandats importants, notamment celui de chef de file teneur de livre pour la plus importante émission subséquente d'actions au Canada
- Parmi les 10 meilleurs des tableaux de classement pour les actions et les actifs liés aux actions aux États-Unis, et parmi les 3 meilleurs des tableaux de classement pour les actions, les actifs liés aux actions et les taux préférentiels au Canada⁸
- Obtention de deux prix aux The Digital Banker Global Transaction Banking Innovation Awards 2026⁹

Approfondissement, rapidité et discipline

Relations approfondies

Les Services bancaires personnels au Canada ont de nouveau atteint des taux de pénétration records pour les cartes de crédit

Au Canada, Gestion de patrimoine a généré un montant record d'environ 24 G\$ en recommandations aux succursales de détail depuis le début de l'exercice

Nous avons élargi notre programme Première TD aux États-Unis, qui permet de regrouper les besoins bancaires et de gestion de patrimoine de nos clients bien nantis

Plus simple et plus rapide

Plus de 20 000 collègues en contact avec les clients au Canada maintenant soutenus par des assistants virtuels d'IA générative

Financement auto TD au Canada a amélioré ses capacités reposant sur l'intelligence artificielle en automatisant environ un tiers des processus manuels de financement et en lançant une vérification numérique des revenus pour réduire le temps nécessaire pour la prise de décision en matière de crédit

Exécution rigoureuse

Nous avons poursuivi nos efforts de réduction des coûts structurels, tout en intensifiant les investissements dans l'intelligence artificielle, l'innovation et le renforcement des équipes de première ligne

RCP des Services bancaires aux États-Unis de 10,2 % et RCP des Services bancaires de gros de 16,7 %, soit des améliorations importantes sur 12 mois

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/bénéfices ³	Accumulation annuelle de capitaux propres rajustés ^{2,5}

Accélérer le leadership en matière d'IA

Investissement dans des initiatives de transformation clés

Crédit de détail de bout en bout

Déployer l'IA à chaque étape du parcours de crédit pour offrir des expériences client plus simples et plus rapides

Cycle de développement des logiciels

Transformer la façon dont nous concevons, développons et déployons les technologies logicielles tout au long du cycle de livraison des produits, en rendant la TD plus simple et plus rapide, et en offrant davantage de valeur aux clients

Centres de contact

Tirer parti de l'IA dans nos centres de contact pour outiller nos collègues et offrir une expérience client plus simple et plus fluide

En avance sur les cibles en matière d'IA¹

Valeur cible à moyen terme

~500 M\$

Données annualisées
Hausse des revenus

et

~500 M\$

Données annualisées
Économies

Valeur de l'IA créée **d'environ 195 M\$** depuis le début de l'exercice par rapport à l'objectif **d'environ 200 M\$** pour l'exercice 2026

Mise en place à l'échelle de l'entreprise de principes d'utilisation responsable de l'IA, qui traitent de la conformité aux lois en vigueur sur les services financiers, de la transparence et de l'explicabilité, de l'utilisation des données et de la confidentialité, de l'équité, de la qualité et de la responsabilité, de la fiabilité et de la sécurité

Faits saillants relatifs à la marque et à la durabilité au T3 2026



Premier rang dans la
liste des meilleures
entreprises
canadiennes de 2026
établie par le TIME

Rapport sur la
durabilité 2025

Faits saillants de la durabilité



climeworks

Annnonce d'ententes d'élimination du carbone avec Deep Sky et Climeworks

Obtention de la certification Great Place to Work (É.-U.)¹



TD Assurance a établi un partenariat exclusif
avec REALTOR.ca afin d'intégrer l'assurance
dans le parcours d'achat d'une propriété, aidant
ainsi les Canadiens à protéger l'un de leurs
investissements les plus importants



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



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

2024

2025

2026

2027

2028

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

- ✓ Le programme de LCBA aux États-Unis continue de se renforcer à mesure que **les mesures correctives de gestion progressent comme prévu**, notamment :
 - ✓ Évaluation plus détaillée et plus dynamique du **profil de risque inhérent de la Banque aux États-Unis en matière de crimes financiers**
 - ✓ **Évaluations plus fréquentes de la couverture de la surveillance des opérations**
 - ✓ **Efforts accrus de lutte contre la traite des personnes et la détection des fraudes** grâce à des partenariats en matière d'enquête
 - ✓ **Formations spécialisées** pour les collègues des secteurs d'activité présentant un risque plus élevé
- ✓ Progrès continus liés aux **examens rétrospectifs**

Initiatives en cours

- Déploiement supplémentaire progressif de la nouvelle plateforme **Connaissez votre client**
- Déploiement supplémentaire en matière de technologie, notamment **l'apprentissage automatique, l'IA spécialisée et une plateforme améliorée de production de rapports sur les opérations en devises**
- 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.

Faits saillants du T3 2026

Excellent trimestre

RPA de 2,74 \$, en hausse de 45 % sur 12 mois (2,77 \$ après rajustement¹, en hausse de 26 % sur 12 mois)

Bénéfices avant impôts et provisions¹ de 8,4 G\$, en hausse de 24 % sur 12 mois (6,3 G\$ après rajustement¹, en hausse de 17 % sur 12 mois, excluant la quote-part revenant aux partenaires dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis [PCS], des opérations de change et des charges afférentes aux activités d'assurance)

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

- Les données comme présentées incluent la perte initiale liée à la restructuration du bilan aux États-Unis au cours 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 917 M\$

Charges en hausse de 1 % sur 12 mois (en hausse de 4 % sur 12 mois, après rajustement¹; environ 3 % 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 dépenses liées aux initiatives de croissance des activités, notamment les charges liées aux employés.

RCP de 15,8 %, en hausse de 450 pdb sur 12 mois (16,0 % après rajustement¹, en hausse de 280 pdb sur 12 mois)

Ratio d'efficacité 50,2 %, en baisse de 550 pdb sur 12 mois (55,2 % après rajustement, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance¹, en baisse de 260 pdb sur 12 mois)

Profits et pertes (en M\$)	T3 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Comme présenté			
Produits	16 885	7 %	10 %
Charges afférentes aux activités d'assurance	1 646	18 %	5 %
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance ^{1,2}	15 239	6 %	11 %
PPC	917	-84 \$	-54 \$
Prêts douteux	865	-108 \$	-39 \$
Prêts productifs	52	+24 \$	-15 \$
Dépenses	8 475	1 %	-1 %
Bénéfices avant impôts et provisions¹	8 410	13 %	24 %
Résultat net	4 615	9 %	38 %
RPA dilué (en \$)	2,74	13 %	45 %
RCP	15,8 %	+110 pdb	+450 pdb
Ratio d'efficacité	50,2 %	-280 pdb	-550 pdb
Rajusté¹			
Produits	16 926	6 %	8 %
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance	15 280	4 %	9 %
Dépenses	8 441	1 %	4 %
Bénéfices avant impôts et provisions¹	6 303	8 %	17 %
Résultat net	4 671	12 %	21 %
RPA dilué (en \$)	2,77	16 %	26 %
RCP	16,0 %	+160 pdb	+280 pdb
Ratio d'efficacité, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance¹	55,2 %	-180 pdb	-260 pdb

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Produits, résultats, dépôts et prêts records

Résultat net en hausse de 7 % sur 12 mois, bénéfices avant impôts et provisions¹ en hausse de 7 % sur 12 mois

Produits en hausse de 5 % sur 12 mois

- Croissance du volume et hausse des marges
 - Croissance des volumes de dépôts de 2 %
 - Croissance des volumes de prêts de 5 %

Marge d'intérêt nette^{1,2} de 2,88 %, +3 pdb sur 3 mois

- Hausse des marges sur les prêts et les dépôts
- Pour le T4 2026, nous prévoyons une hausse modeste, semblable aux résultats de ce trimestre³

PPC de 478 M\$

Charges en hausse de 3 % sur 12 mois

- Augmentation des charges liées aux employés

Profits et pertes (en M\$)	T3 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	5 517	5 %	5 %
PPC	478	-20 \$	+15 \$
Prêts douteux	446	-19 \$	+70 \$
Prêts productifs	32	-1 \$	-55 \$
Dépenses	2 131	2 %	3 %
Bénéfices avant impôts et provisions¹	3 386	7 %	7 %
Bénéfices avant impôts et provisions ¹ – Services bancaires personnels	2.306	7 %	7 %
Bénéfices avant impôts et provisions ¹ – Services bancaires aux entreprises	1.080	6 %	6 %
Résultat net	2 095	9 %	7 %
RCP	32,3 %	+100 pdb	-20 pdb
RCP – Services bancaires personnels	41,3 %	+200 pdb	-180 pdb
RCP – Services bancaires aux entreprises	21,8 %	-30 pdb	+110 pdb
Ratio d'efficience	38,6 %	-110 pdb	-80 pdb
Ratio d'efficience – Services bancaires personnels	40,3 %	-150 pdb	-100 pdb
Ratio d'efficience – Services bancaires aux entreprises	34,6 %	-20 pdb	-20 pdb

Le 1^{er} juin 2026, la TD a mis en œuvre une réorganisation au sein des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada : les Services bancaires aux PME passent des Services bancaires aux entreprises au Canada aux Services bancaires personnels au Canada. Cette réorganisation sera reflétée dans l'information financière des Services bancaires personnels au Canada et des Services bancaires aux entreprises au Canada à compter du 1^{er} novembre 2026.

Services bancaires aux États-Unis

Les résultats démontrent notre capacité de générer des bénéfices

Résultat net en hausse de 39 % sur 12 mois (en hausse de 11 % sur 12 mois, après rajustement¹)

Bénéfices avant impôts et provisions¹ en hausse de 26 % sur 12 mois (en hausse de 4 % sur 12 mois, après rajustement¹)

Produits en hausse de 13 % sur 12 mois (en hausse de 5 %, après rajustement¹)

- Les données comme présentées incluent la perte initiale liée à la restructuration du bilan au cours de l'exercice précédent
- Dépôts en baisse de 5 %. Dépôts dans les comptes de passage en baisse de 13 %. Dépôts, excluant les dépôts dans les comptes de passage, -et stabilité dans le secteur des services bancaires aux gouvernements
- Prêts en baisse de 4 %. Portefeuilles de prêts destinés à être vendus ou liquidés exclus; prêts en hausse de 3 %^{1,2}
- Actifs gérés³ et actifs administrés³ en hausse de 20 % et de 2 %, respectivement, sur 12 mois, du fait de l'appréciation des marchés et de la croissance de l'actif net

Marge d'intérêt nette^{1,4} de 3,47 %, +6 pdb sur 3 mois

- Hausse des marges sur les prêts (incluant la hausse des produits liés à la conversion de la plateforme stratégique de cartes) et les dépôts
- Pour le T4 2026, nous prévoyons une hausse modeste de la marge d'intérêt nette⁵

PPC de 227 M\$ US

Charges en hausse de 6 % sur 12 mois

- Coûts de conversion du portefeuille de cartes stratégiques et hausse des charges liées aux employés et aux initiatives de croissance des activités, partiellement contrebalancés par une baisse des investissements en matière de gouvernance et de contrôle (y compris des coûts de 125 M\$ US liés au redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis)
- Investissements prévus d'environ 550 M\$ US (avant impôts) pour le redressement du programme de LCBA-BSA aux États-Unis et en matière de gouvernance et de contrôle pour l'exercice 2026⁶
- 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)

T3 2026 Sur
3 mois Sur
12 mois

Comme présenté

Produits	2 987	8 %	13 %
PPC	227	-23 \$	-4 \$
Prêts douteux	234	-9 \$	-6 \$
Prêts productifs	(7)	-14 \$	+2 \$
Dépenses	1 830	1 %	6 %
Bénéfices avant impôts et provisions ¹	1 157	21 %	26 %
Résultat net	771	30 %	39 %
Résultat net (en M\$ CA)	1 074	32 %	41 %
RCP	10,2 %	+200 pdb	+310 pdb
RCPCAAO ²	15,6 %	+310 pdb	+490 pdb
Ratio d'efficience	61,3 %	-410 pdb	-400 pdb
Actifs gérés (en G\$)	12	9 %	20 %
Actifs administrés (en G\$)	47	2 %	2 %

Rajusté¹

Produits	2 987	3 %	5 %
Dépenses	1 830	1 %	6 %
Bénéfices avant impôts et provisions ¹	1 157	5 %	4 %
Résultat net	771	10 %	11 %
Résultat net (en M\$ CA)	1 074	12 %	12 %
RCP	10,2 %	+60 pdb	+130 pdb
RCPCAAO ²	15,6 %	+80 pdb	+210 pdb
Ratio d'efficience	61,3 %	-90 pdb	+30 pdb

Gestion de patrimoine et Assurance

Produits, résultat et actifs records

Résultats nets en hausse de 20 % sur 12 mois, bénéfices avant impôts et provisions¹ en hausse de 20 % sur 12 mois

Produits en hausse de 11 % 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 gérés² et actifs administrés³ en hausse de 13 % et de 17 %, 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 hausse de 5 % sur 12 mois

Charges en hausse de 12 % sur 12 mois

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

Profits et pertes (en M\$)	T3 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	4 085	8 %	11 %
Charges afférentes aux activités d'assurance	1 646	18 %	5 %
Produits nets des charges afférentes aux activités d'assurance¹	2 439	2 %	16 %
Dépenses	1 296	4 %	12 %
Bénéfices avant impôts et provisions¹	1 143	1 %	20 %
Résultat net	841	-	20 %
Résultat net – Gestion de patrimoine	653	17 %	25 %
Résultat net – Assurance	188	-33 %	3 %
Gestion de patrimoine et Assurance – RCP	49,0 %	-220 pdb	+430 pdb
Gestion de patrimoine – RCP	72,5 %	+750 pdb	+1 010 pdb
Assurance – RCP	23,1 %	-1 280 pdb	-160 pdb
Ratio d'efficacité	31,7 %	-140 pdb	+30 pdb
Ratio d'efficacité, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance¹	53,1 %	+60 pdb	-160 pdb
Actifs gérés (en G\$)²	644	4 %	13 %
Actifs administrés (en G\$)³	831	4 %	17 %

Services bancaires de gros

Produits et résultat records

Résultat net en hausse de 87 % sur 12 mois (en hausse de 76 % sur 12 mois, après rajustement¹)

Bénéfices avant impôts et provisions¹ en hausse de 73 % sur 12 mois (en hausse de 64 % sur 12 mois, après rajustement¹)

Produits en hausse de 25 % sur 12 mois

- Hausse des produits liés aux prêts, des honoraires de prise ferme et des produits liés aux activités de négociation

PPC de 41 M\$

Charges en hausse de 7 % sur 12 mois (en hausse de 9 % sur 12 mois, après rajustement¹)

- 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 coûts liés à la salle des marchés

Profits et pertes (en M\$)	T3 2026	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Comme présenté			
Produits	2 581	8 %	25 %
Marchés mondiaux	1.580	3 %	23 %
Services bancaires d'investissement et aux grandes entreprises	982	10 %	21 %
PPC	41	-37 \$	-30 \$
Prêts douteux	6	-74 \$	-57 \$
Prêts productifs	35	37 \$	27 \$
Dépenses	1 594	6 %	7 %
Bénéfices avant impôts et provisions¹	987	12 %	73 %
Résultat net	743	21 %	87 %
RCP	16,7 %	+220 pdb	+740 pdb
Ratio d'efficience	61,7 %	-140 pdb	-1 070 pdb
Rajusté¹			
Dépenses	1 594	6 %	9 %
Bénéfices avant impôts et provisions¹	987	12 %	64 %
Résultat net	743	21 %	76 %
RCP	16,7 %	+220 pdb	+680 pdb
Ratio d'efficience	61,7 %	-140 pdb	-910 pdb

Secteur Siège social

Perte nette comme présentée de 138 M\$ (perte nette de 82 M\$, après rajustement¹)

- Les pertes nettes déclarées comprennent les éléments à noter

Profits et pertes (en M\$)	T3 2026	T2 2026	T3 2025
Comme présenté			
Résultat net (perte)	(138)	64	(478)
Rajustements pour les éléments à noter			
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises	34	33	33
Charges de restructuration	-	-	333
Incidence de la stratégie de couverture des capitaux propres relative à l'accord de transaction avec First Horizon qui a été résilié ²	41	43	55
Rajustement de l'impôt sur le résultat pour les profits à la vente d'actions de Schwab ³	-	(288)	-
Incidence des impôts sur les autres éléments à noter	(19)	(18)	(107)
Résultat net (perte) – rajusté¹	(82)	(166)	(164)
Charges nettes du Siège social⁴	(462)	(543)	(477)
Autre	380	377	313
Résultat net (perte) – rajusté	(82)	(166)	(164)

Capitaux propres¹

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 3 pdb sur 3 mois

- Solide résultat rajusté², déduction faite des dividendes, partiellement contrebalancée par la croissance des actifs pondérés en fonction des risques, générant une forte accumulation des capitaux propres internes rajustés² ce trimestre
- Baisse du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 37 pdb en raison du programme de rachat d'actions
- Les mises à jour de modèle à l'échelle des portefeuilles canadiens de CGBI, des Services bancaires aux entreprises au Canada et des Services bancaires de gros ont permis d'accroître les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 10 pdb

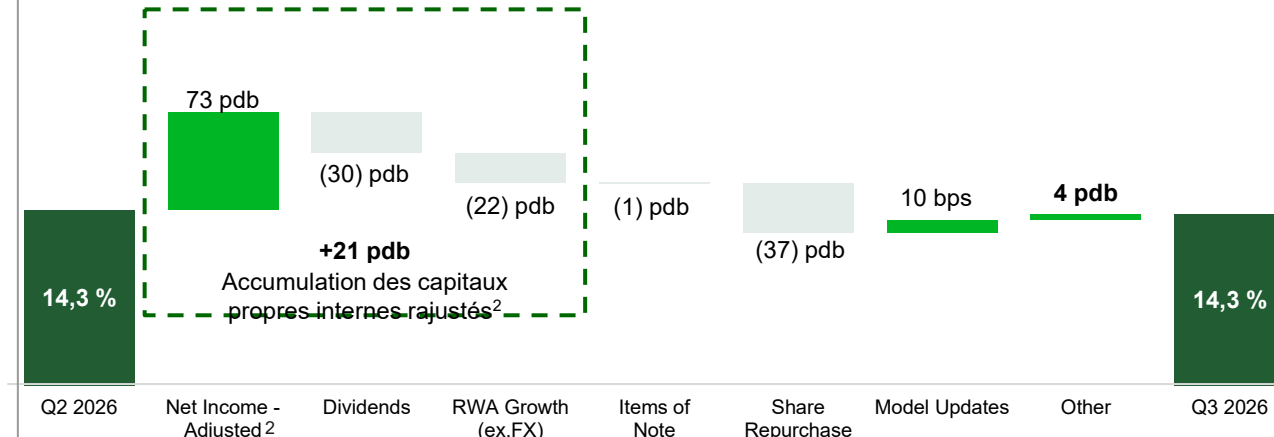
Croissance des actifs pondérés en fonction des risques de 12 G\$ sur 3 mois

- Augmentation du volume de risque de crédit et des opérationnels attribuables à la croissance des activités
- Amélioration de la qualité du crédit principalement attribuable à l'augmentation des prix des véhicules d'occasion aux États-Unis
- Conversion de change défavorable, qui est couverte pour le ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

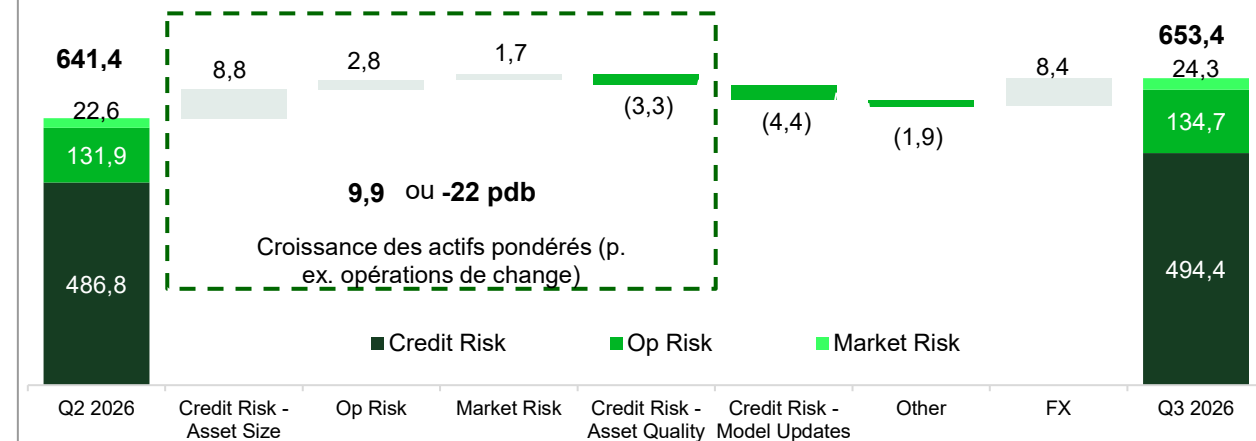
Ratio de levier financier de 4,5 %

Ratio de liquidité à court terme de 133 %

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



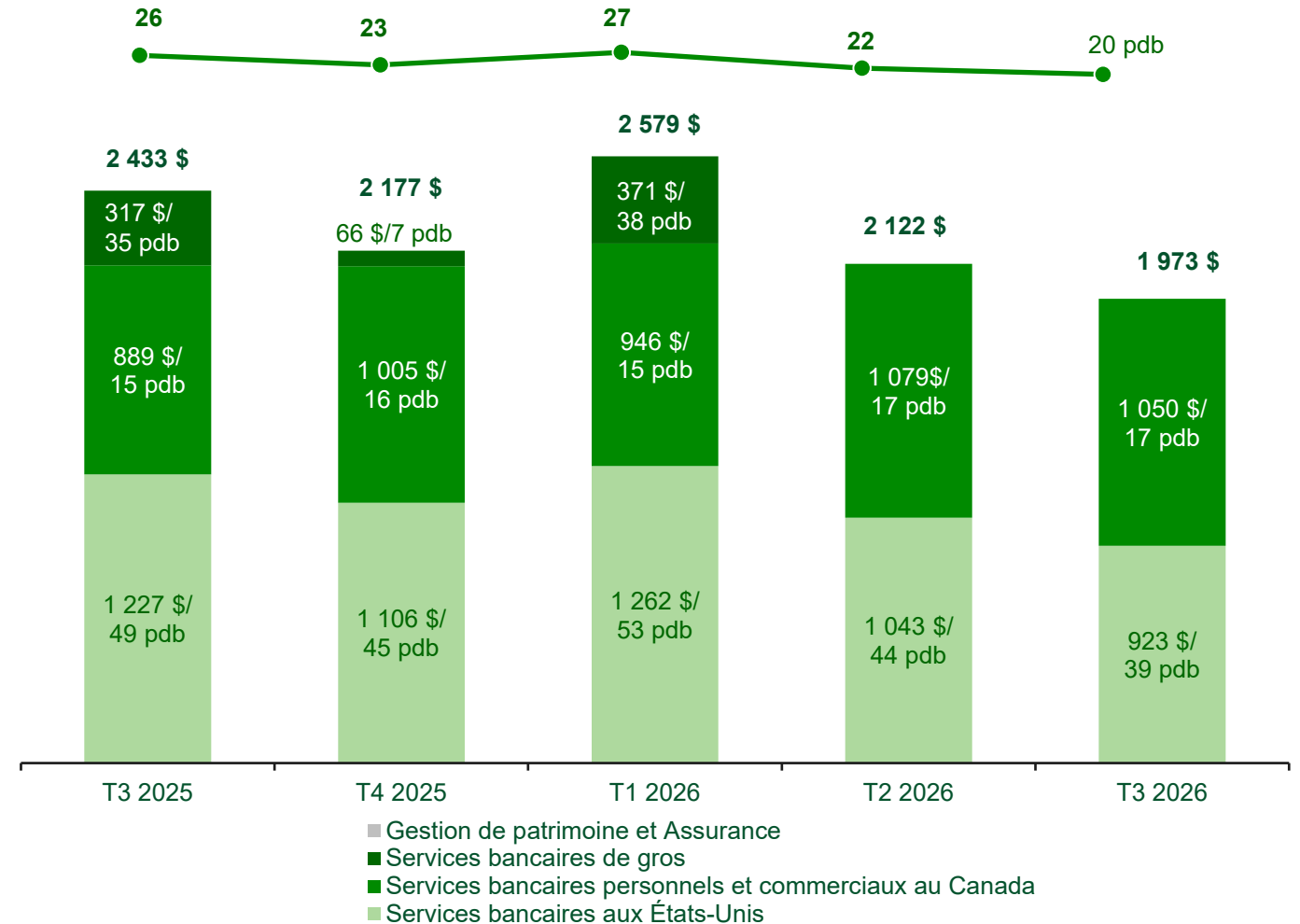
Formations de prêts douteux bruts

Par secteur d'exploitation

Faits saillants

- Diminution de 2 pdb des formations de prêts douteux bruts sur 3 mois, attribuable aux :
 - Portefeuilles de prêts commerciaux au Canada et aux États-Unis

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



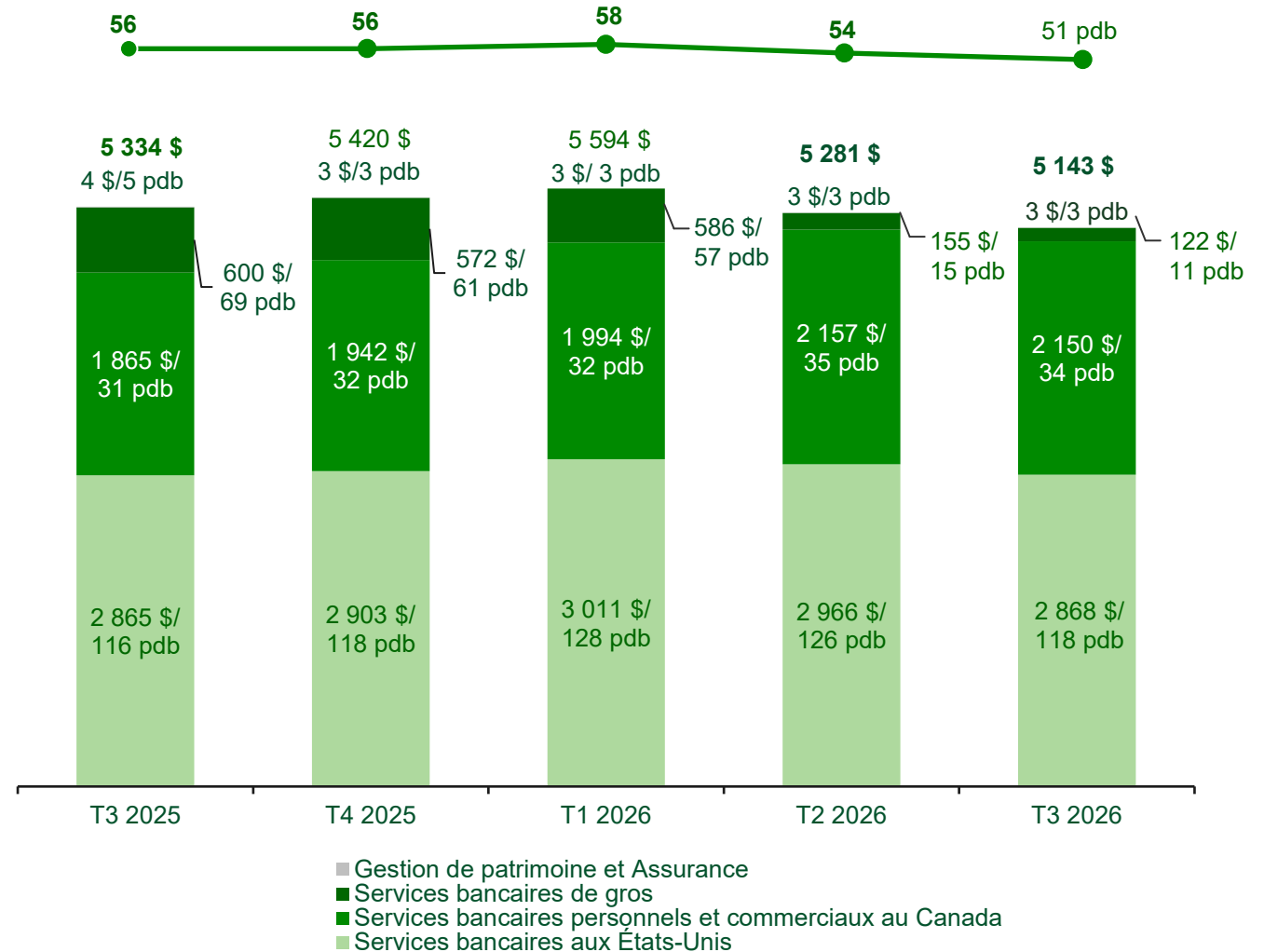
Prêts douteux bruts

Par secteur d'exploitation

Faits saillants

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

Prêts douteux bruts : en M\$ et ratios¹



Provision pour pertes sur créances (PPC)

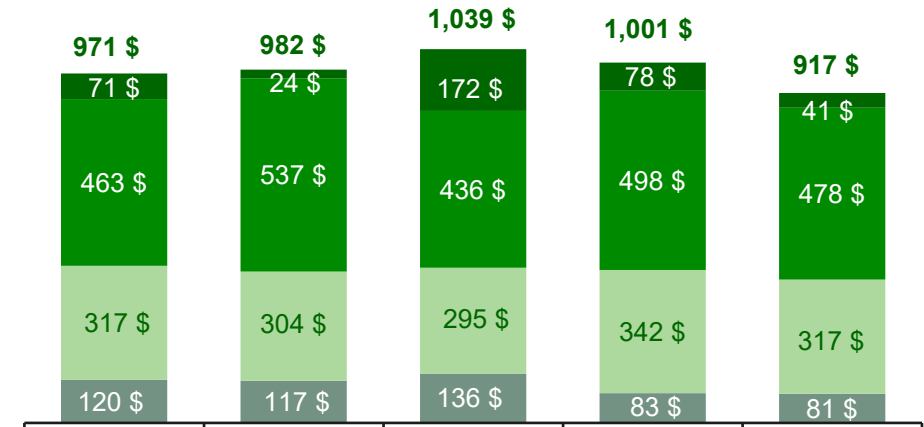
Par secteur d'exploitation

Faits saillants

- Augmentation des formations de prêts douteux bruts de 6 pdb sur 3 mois, attribuable à ce qui suit :
 - Services bancaires de gros
 - Services bancaires aux États-Unis
 - Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

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

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



Ratio de PPC (pdb)

	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026	T3 2026
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	31	35	28	33	30
Services bancaires aux États-Unis (net) ²	52	50	49	60	53
Services bancaires et Siège social aux États-Unis (brut) ³	72	70	72	75	67
Services bancaires de gros	31	11	70	31	15
Banque – Total (brut)³	41	41	43	43	37
Banque – Total (net)^{2,4}	36	36	38	39	34

Provision pour pertes sur créances (PPC)

Prêts douteux et prêts productifs

Faits saillants

- Baisse des PPC pour prêts douteux sur 3 mois, principalement enregistrés dans :
 - Les portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements
- Provision pour prêts productifs du trimestre en cours en grande partie attribuable aux secteurs suivants :
 - Services bancaires de gros et Services bancaires commerciaux au Canada

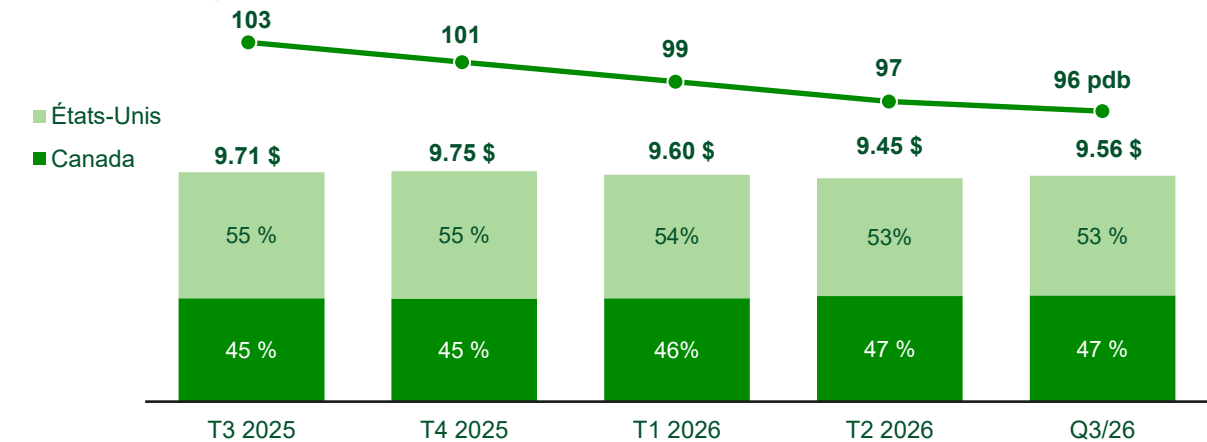
PPC ¹ (en M\$)	T3 2025	T2 2026	T3 2026
Banque – Total	971	1 001	917
Prêts douteux	904	973	865
Prêts productifs	67	28	52
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	463	498	478
Prêts douteux	376	465	446
Prêts productifs	87	33	32
Services bancaires aux États-Unis (net)	317	342	317
Prêts douteux	330	332	326
Prêts productifs	(13)	10	(9)
Services bancaires de gros	71	78	41
Prêts douteux	63	80	6
Prêts productifs	8	(2)	35
Siège social <small>Quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U.</small>	120	83	81
Prêts douteux	135	96	87
Prêts productifs	(15)	(13)	(6)
Gestion de patrimoine et Assurance	-	-	-
Prêts douteux	-	-	-
Prêts productifs	-	-	-

Provision pour pertes sur créances (PPC)

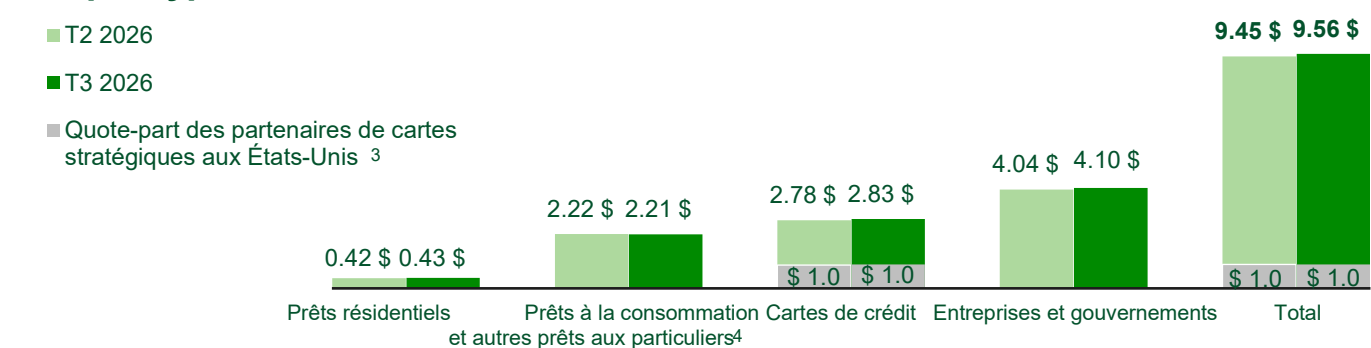
Faits saillants

- Hausse de la PPC de 105 M\$ sur 3 mois, associée à ce qui suit :
 - Incidence des taux de change de 128 M\$
 - Prêts productifs influencés par la croissance du volume et une certaine migration du crédit
 - Partiellement contrebalancé par une baisse de la provision pour prêts douteux dans l'ensemble des portefeuilles de prêts aux entreprises et aux gouvernements
- Bien que les résultats puissent varier d'un trimestre à l'autre et qu'ils soient assujettis aux changements de la trajectoire économique, les PPC de la Banque pour l'exercice 2026 devraient maintenant se situer près de la limite inférieure de notre fourchette précédente 40 à 50 pdb⁵

PPC¹ : en G\$ et ratios de couverture²



PPC par type d'actif : en G\$



Prêts productifs (en G\$)	0,32	0,33	1,9	1,9	2,3	2,4	3,3	3,4	7,9	8,1
Prêts douteux (en G\$)	0,10	0,11	0,3	0,3	0,4	0,4	0,7	0,6	1,5	1,4
Ratio ³ (pdb)	14	15	81	76	682	672	113	109	97	96

Annexe

T2 2026 : Éléments à noter

	(en M\$)		RPA (en \$)	Secteur	Référence IFS ¹
	Avant impôts	Après impôts			
Résultat net et RPA (dilué) comme présentés		4 615	2,74		
Éléments à noter					
Amortissement des immobilisations incorporelles acquises	34	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	41	31	0,02	Siège social	Page 4, lignes 18, 31 et 46
Excluant les éléments à noter précités					
Résultat net et RPA (dilué) rajustés³		4 671	2,77		

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 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.

T3 2026 : Bénéfices avant impôts et provisions¹ et levier d'exploitation¹

Modifié pour la quote-part de la PPC revenant aux partenaires du PCS, les

BANQUE – TOTAL		T3 2026		T2 2026		T3 2025		Référence IFS
		Produits	Charges	Produits	Charges	Produits	Charges	
	Résultats comme présentés (en M\$)	16 885	8 475	15 797	8 372	15 297	8 522	Page 2, lignes 3 et 6
1	Bénéfices avant impôts et provisions ¹	8 410		7 425		6 775		
2	Bénéfices avant impôts et provisions ¹ (sur 3 mois)	13,3 %		(5,2 %)		(54,2 %)		
3	Bénéfices avant impôts et provisions ¹ (sur 12 mois)	24,1 %		(49,8 %)		114,1 %		
4	Produits (sur 12 mois)	10,4 %		(31,1 %)		7,9 %		
5	Charges (sur 12 mois)	(0,6 %)		2,9 %		(22,6 %)		
6	Levier d'exploitation¹ (sur 12 mois)	11,0 %		(34,0 %)		30,5 %		
7	Résultats rajustés¹ (en M\$)	16 926	8 441	16 037	8 339	15 614	8 124	Page 2, lignes 16 et 17
8	Moins : Valeur des Services bancaires aux États-Unis en \$ CA ²	4 166	2 554	3 981	2 476	3 904	2 381	Page 10, lignes 19 et 23
9	Plus : Valeur des Services de détail aux États-Unis en \$ US ²	2 987	1 830	2 906	1 807	2 840	1 732	Page 12, lignes 19 et 23
10	Moins : Charges afférentes aux activités d'assurance	1 646		1 398		1 563		Page 2, ligne 5
11	Plus : PPC du secteur Siège social ³		81		83		120	Page 16, ligne 6
12	Sous-total	14 101	7 798	13 564	7 753	12 987	7 595	
13	Bénéfices avant impôts et provisions¹	6 303		5 811		5 392		
14	Ligne 13 Bénéfices avant impôts et provisions ¹ (sur 3 mois)	8,5 %		(0,9 %)		3,7 %		
15	Ligne 13 Bénéfices avant impôts et provisions ¹ (sur 12 mois)	16,9 %		11,7 %		12,6 %		
16	Ligne 12 Produits (sur 12 mois)	8,6 %		7,9 %		12,2 %		
17	Ligne 12 Charges (sur 12 mois) ⁴	2,7 %		5,2 %		12,0 %		
18	Ligne 12 Levier d'exploitation¹ (sur 12 mois)	5,9 %		2,7 %		0,3 %		

Sensibilité des produits d'intérêts nets

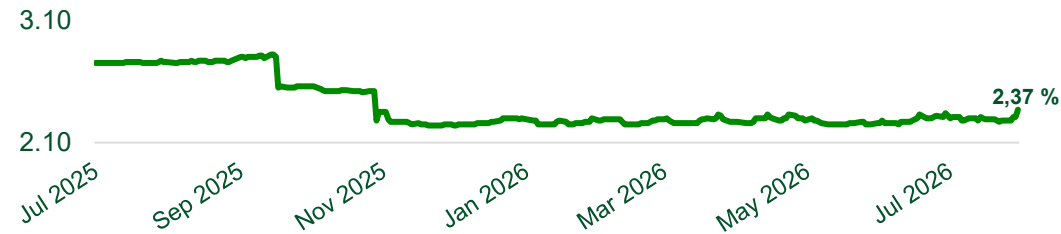
Solide base de dépôts et gestion des actifs et des passifs disciplinée

Incidence sur les produits d'intérêts nets d'une variation de 25 pdb des taux d'intérêt à court terme^{1,2}

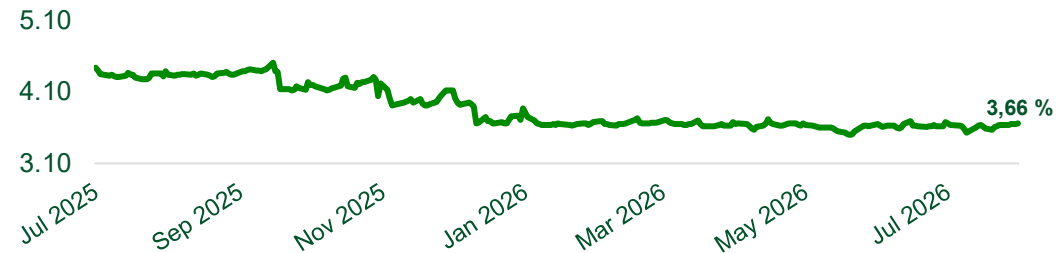
(en M\$ CA)	T3 2026		T2 2026	
	+25 pdb	-25 pdb	+25 pdb	-25 pdb
\$ CA	45 \$	(46 \$)	55 \$	(55 \$)
\$ US	20 \$	(11 \$)	18 \$	(6 \$)
Total	65 \$	(57 \$)	73 \$	(61 \$)

- Pour le T3 2026, augmentation de 119 M\$ ou diminution de 109 M\$ si on considère l'ensemble de la courbe

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



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



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)	T3 2026		T2 2026	
	+100 pdb	-100 pdb	+100 pdb	-100 pdb
\$ CA	295 \$	(326 \$)	349 \$	(384 \$)
\$ US	151 \$	(142 \$)	158 \$	(163 \$)
Total	446 \$	(468 \$)	507 \$	(547 \$)

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



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

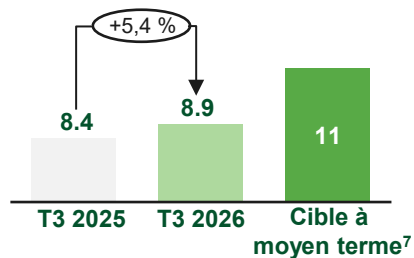


Remarque : L'incidence sur les produits d'intérêts nets d'une augmentation de 100 pdb ne sera pas proportionnelle à celle de la prochaine augmentation de 25 pdb des taux en raison des avantages supplémentaires qu'entraînera une hausse des taux à long terme, partiellement neutralisée par d'autres facteurs,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

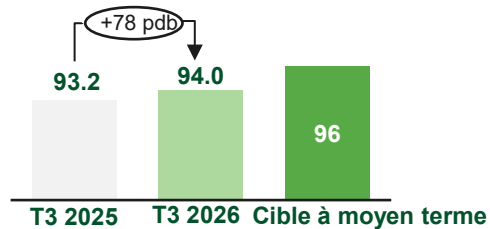
Le leadership numérique favorise un engagement et une croissance accrus

Canada^{1,2}

Utilisateurs des services mobiles (en millions)³

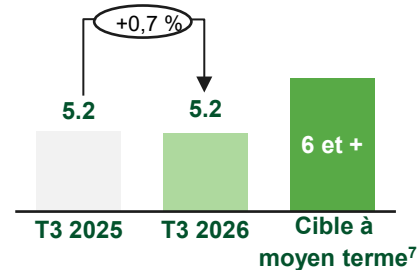


Opérations libre-service (sous forme de % de toutes les opérations financières)⁴

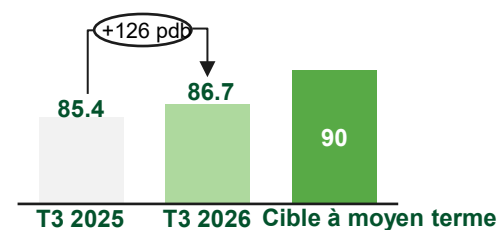


États-Unis^{1,2}

Utilisateurs des services mobiles (en millions)³

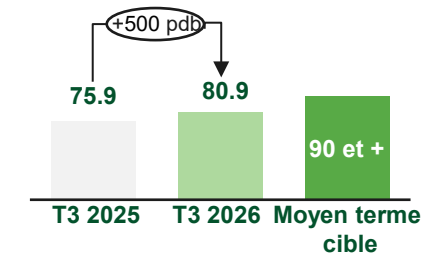


Opérations libre-service (sous forme de % de toutes les opérations financières)⁴

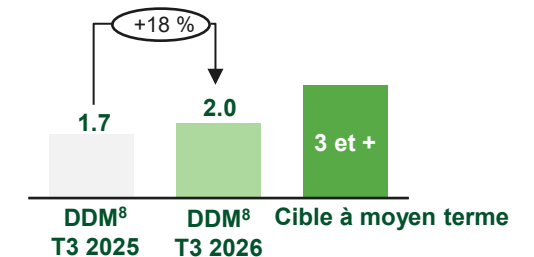


Assurance habitation et auto¹

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



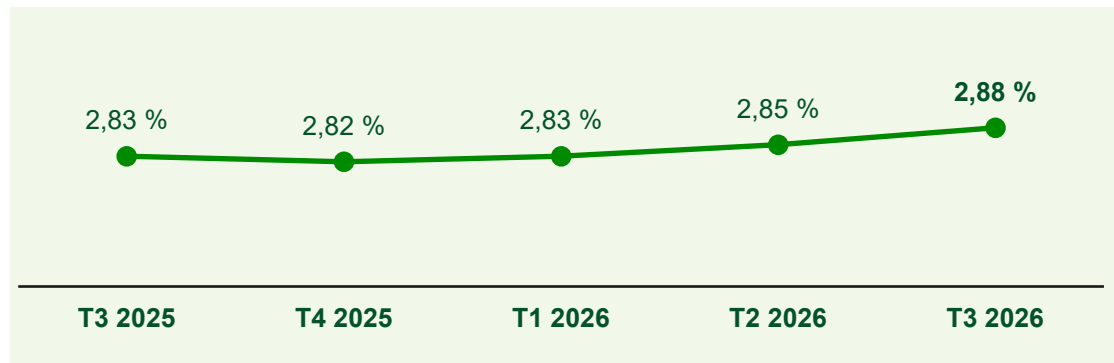
Opérations dans MonAssurance TD (en millions)⁶



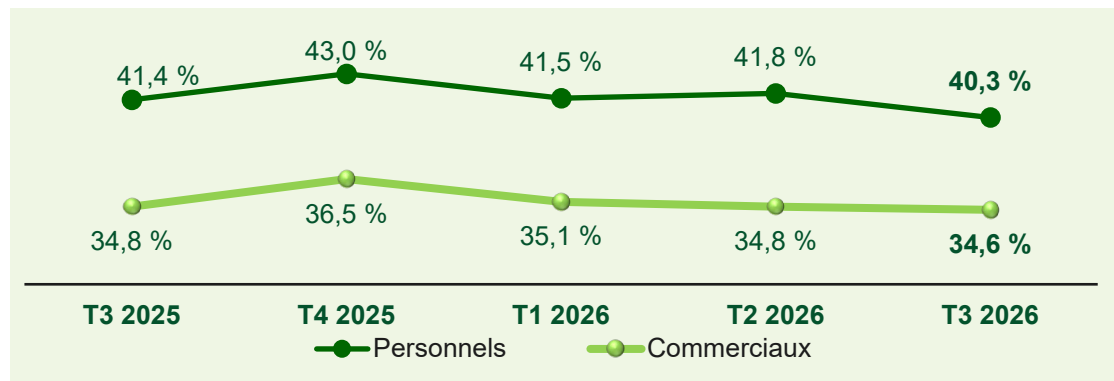
Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Marges, volumes et efficience

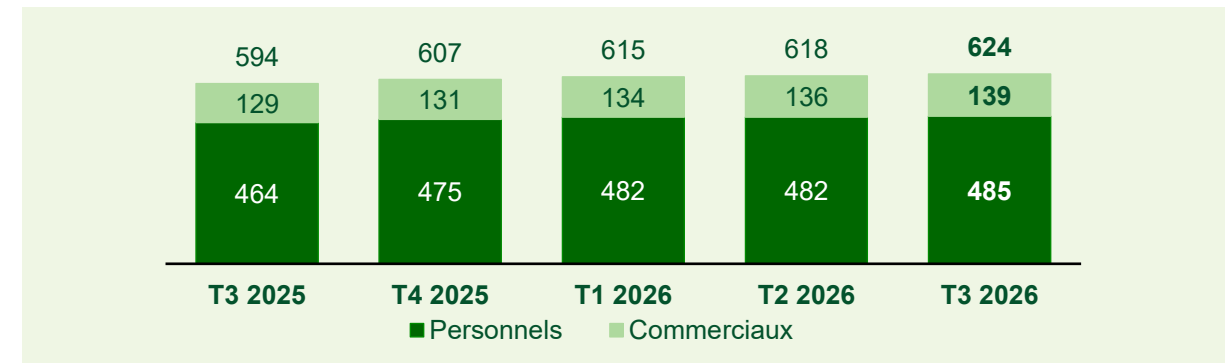
Marge d'intérêt nette¹



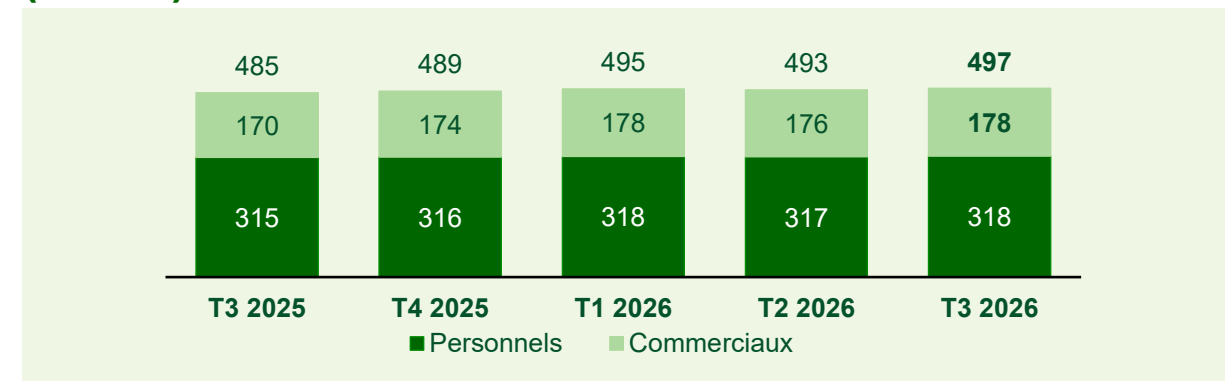
Ratio d'efficience



Moyenne des prêts (en G\$)²



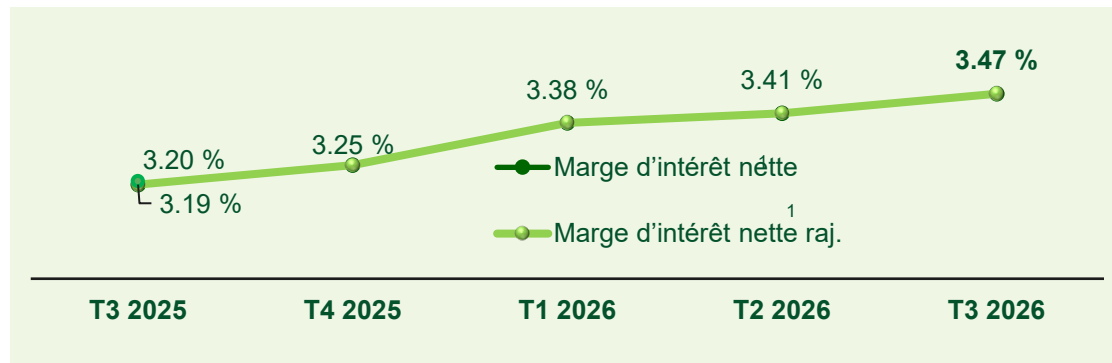
Moyenne des dépôts (en G\$)²



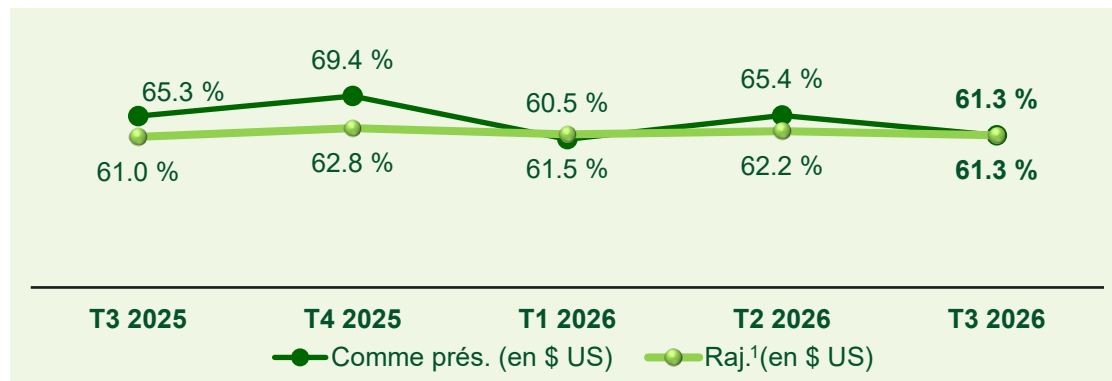
Services bancaires aux États-Unis

Marges, volumes et efficacité

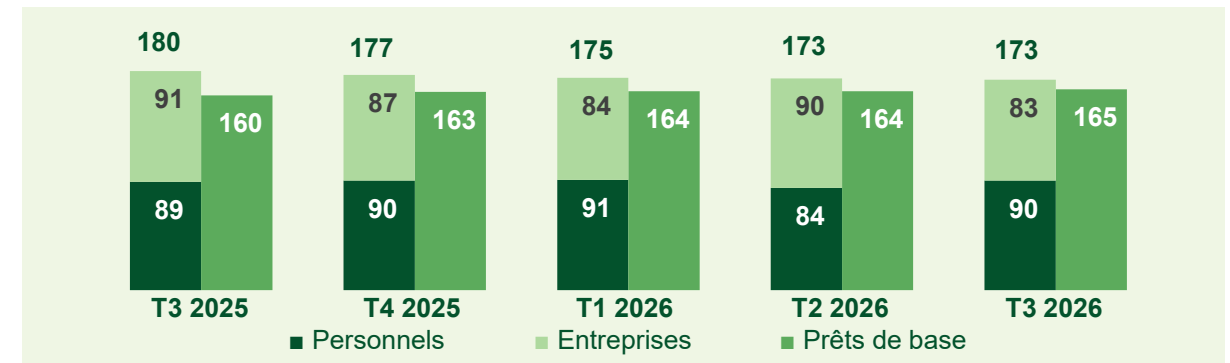
Marge d'intérêt nette¹



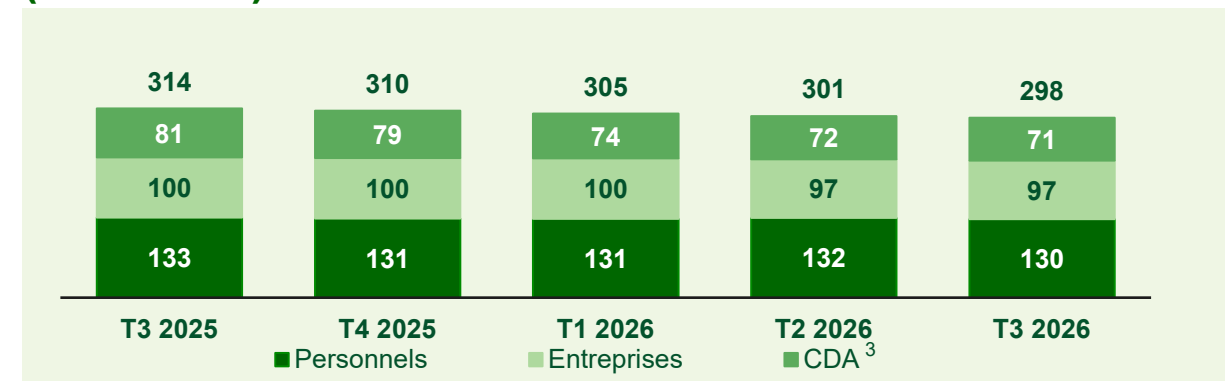
Ratio d'efficacité



Moyenne des prêts (en G\$ US)²



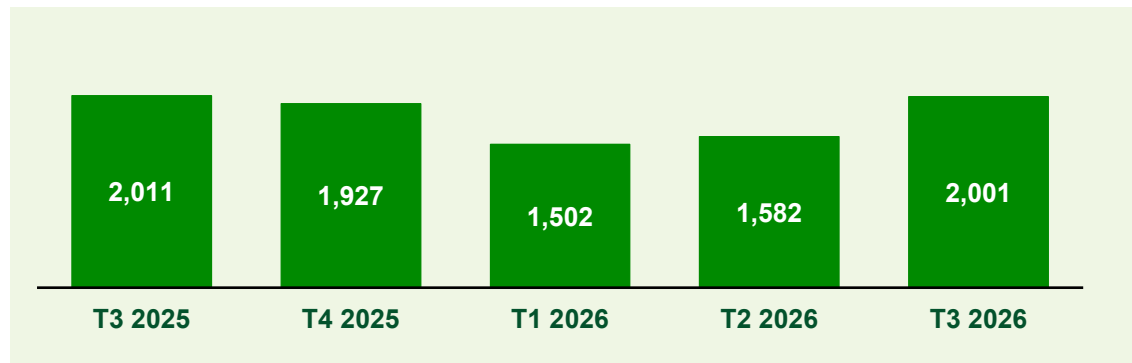
Moyenne des dépôts (en G\$ US)²



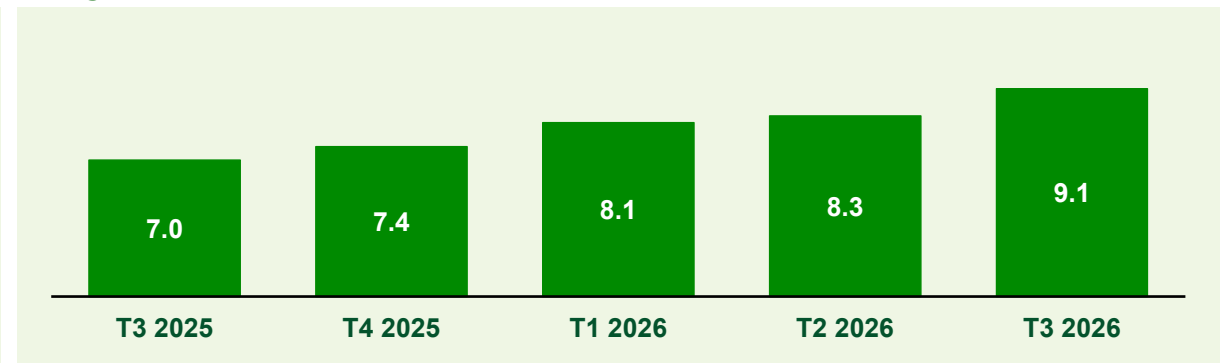
Gestion de patrimoine et Assurance

Volumes et efficience

Primes brutes émises et perçues¹ (en M\$)



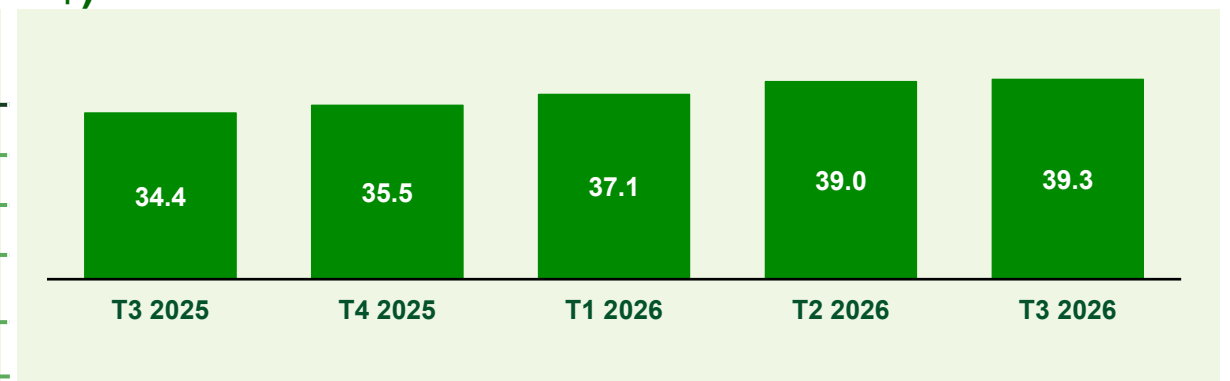
Moyenne des prêts (en G\$)



Ratio d'efficience

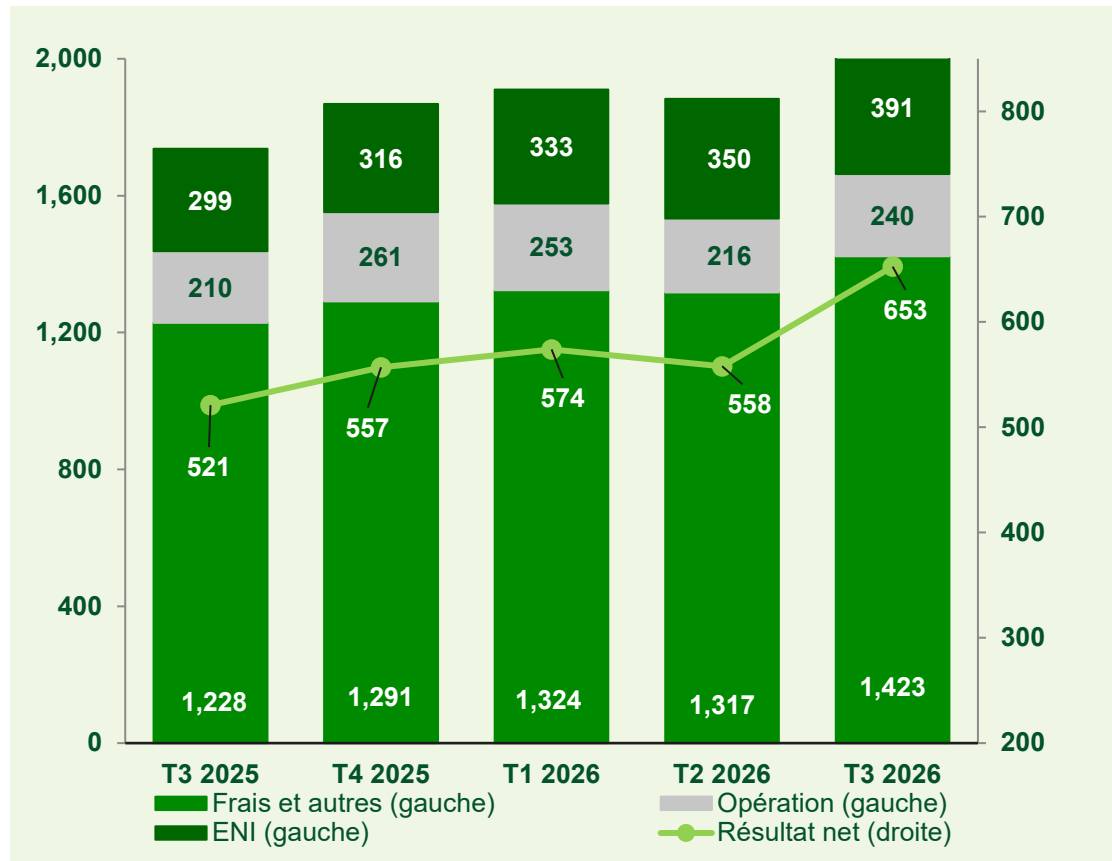
	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026	T3 2026
Gestion de patrimoine et Assurance	31,4 %	32,7 %	32,2 %	33,1 %	31,7 %
Gestion de patrimoine	59,5 %	59,6 %	59,2 %	59,9 %	56,8 %
Assurance	6,2 %	6,6 %	6,4 %	6,4 %	6,4 %
Gestion de patrimoine et Assurance, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance ²	54,7 %	56,7 %	55,1 %	52,5 %	53,1 %
Assurance, déduction faite des charges afférentes aux activités d'assurance ²	32,4 %	39,9 %	34,2 %	24,3 %	33,7 %

Moyenne des dépôts (en G\$)

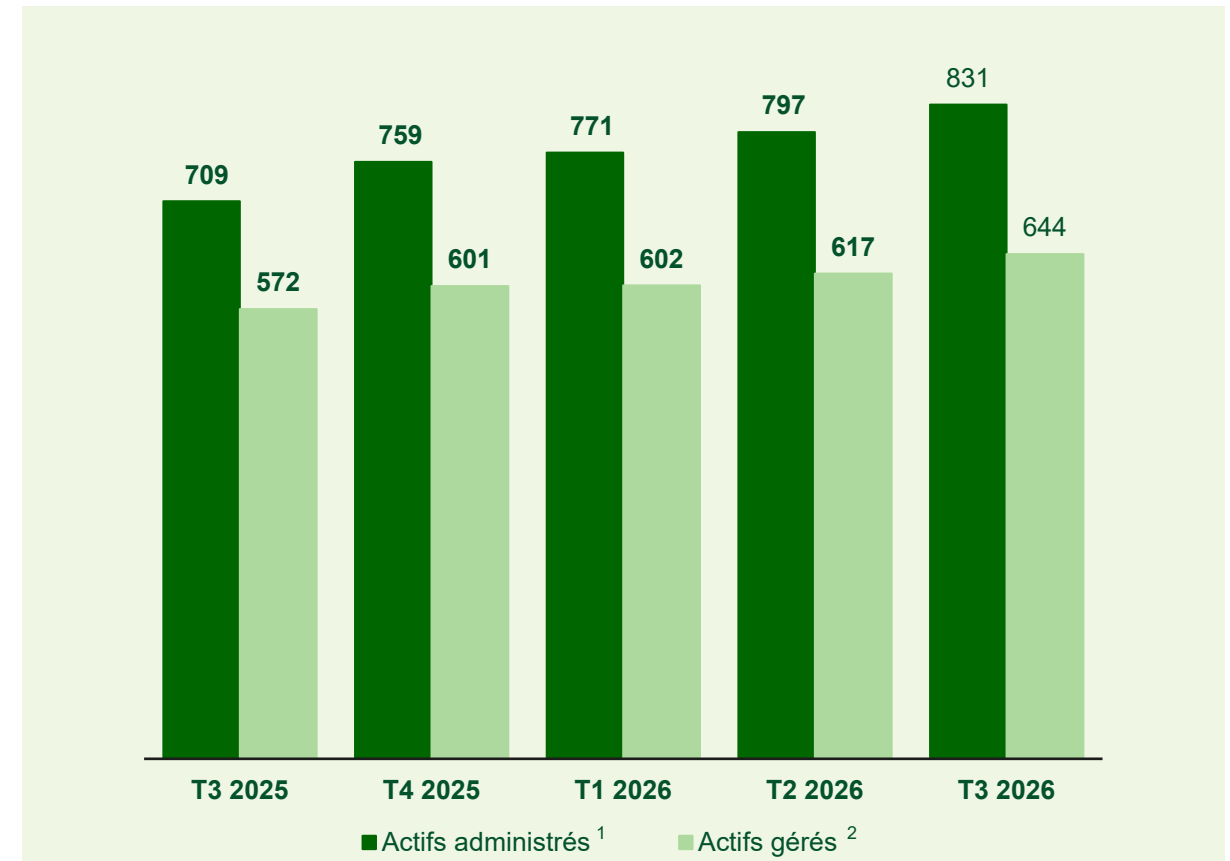


Gestion de patrimoine et Assurance

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

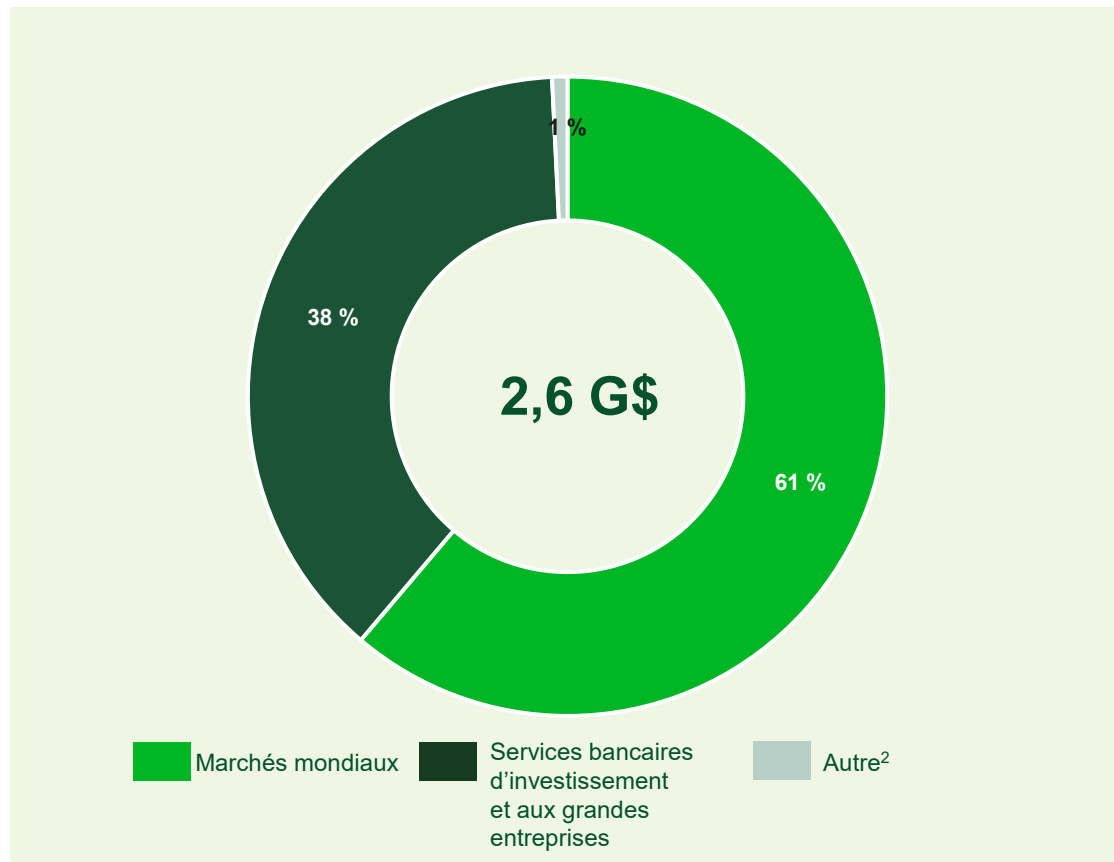


Actifs de Gestion de patrimoine (en G\$)

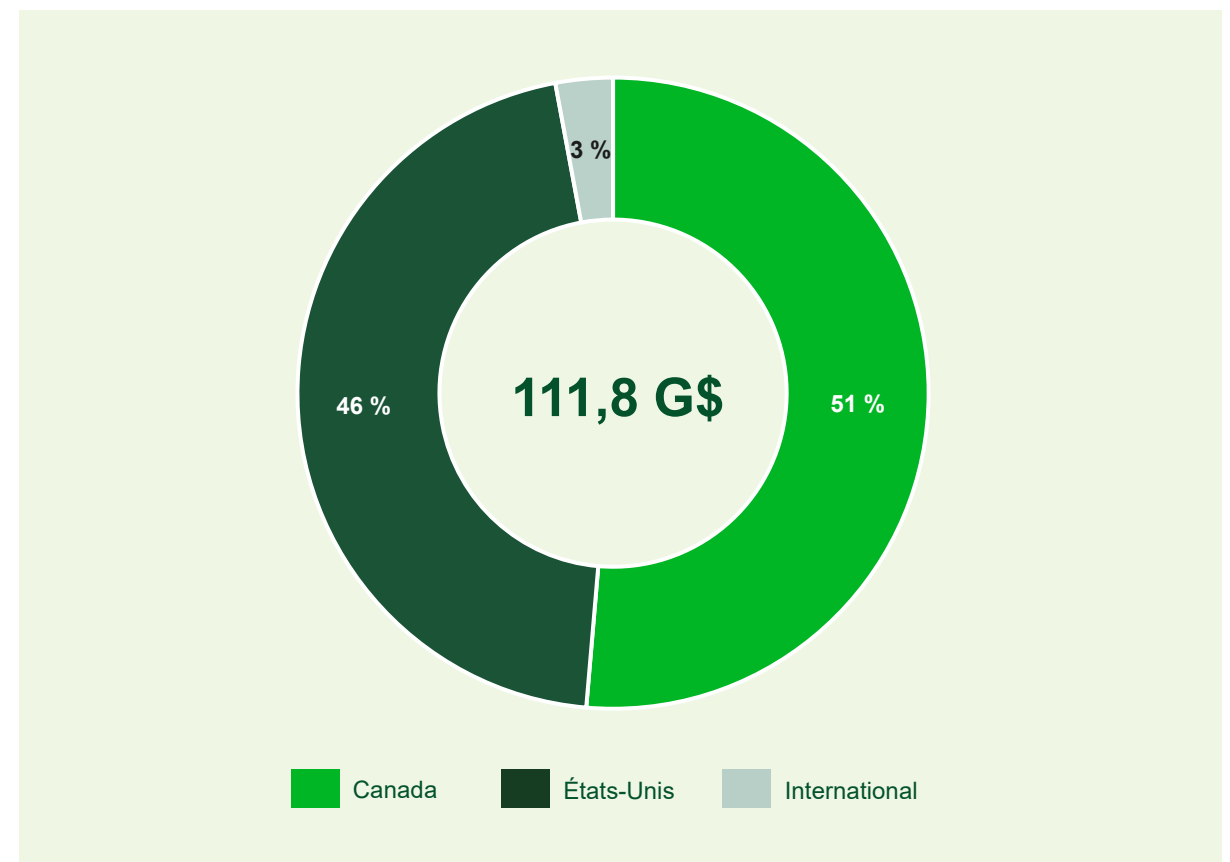


Services bancaires de gros

Produits du T3 2026



Prêts du T3 2026¹



Portefeuille de prêts bruts

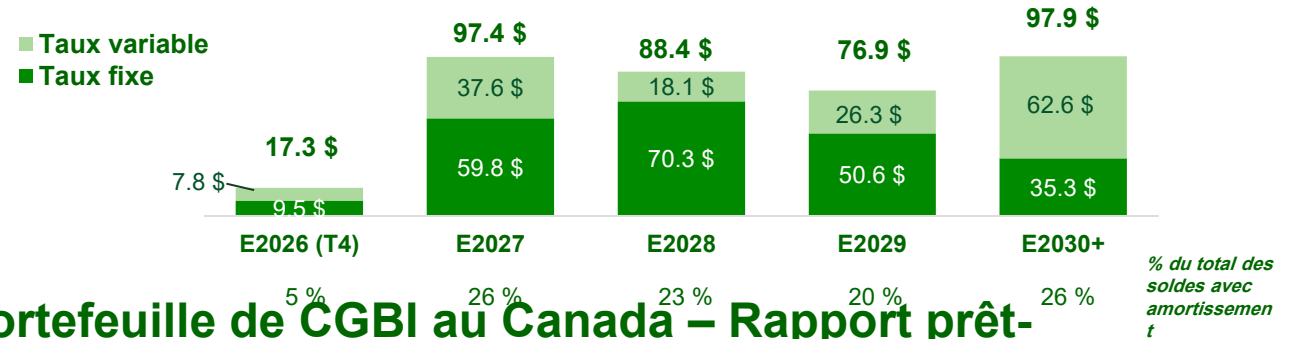
Soldes de fin de trimestre (en G\$, sauf indication contraire)	T2 2026	T3 2026
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	623,3	632,1
Personnels	482,8	488,2
Prêts hypothécaires résidentiels	250,8	242,0
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	164,2	177,2
Prêts auto indirects	32,3	33,0
Cartes de crédit	22,5	23,0
Autres prêts aux particuliers	13,0	13,0
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	10,5	10,6
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux PME)	140,5	143,9
Portefeuille des Services bancaires aux É.-U. (montants en \$ US)	173,4	173,5
Personnels	89,1	89,9
Prêts hypothécaires résidentiels	33,8	33,9
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	9,1	9,3
Prêts auto indirects	31,9	32,2
Cartes de crédit	13,5	13,6
Autres prêts aux particuliers	0,8	0,9
Services bancaires commerciaux	84,3	83,6
Immobilier non résidentiel	17,5	17,9
Immobilier résidentiel	10,3	10,5
Commercial et industriel	56,5	55,2
Opérations de change – portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	62,2	69,6
Portefeuille des Services bancaires aux É.-U. (en \$)	235,6	243,1
Portefeuille de Gestion de patrimoine et Assurance au Canada	9,5	10,1
Portefeuille des Services bancaires de gros	104,7	114,6
Total²	973,1	999,9

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

Faits saillants

- **Portefeuille de CGBI au Canada s'établissant à 422 G\$**
 - 90 % du portefeuille de CGBI est dans la catégorie Amortissables⁴
 - 76 % du portefeuille de LDCVD dans la catégorie Amortissables
 - Taux d'intérêt variable de 46 %, dont 22 % pour les prêts hypothécaires et 24 % 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 moyenne⁵ de 792 pour le portefeuille non assuré; stable sur 3 mois
 - Moins de 1 % du portefeuille de CGBI non assuré a un pointage du bureau de crédit de 650 ou moins et a un RPV supérieur à 75 %
- **La qualité du crédit garanti par des biens immobiliers consenti aux acheteurs de copropriétés et aux investisseurs⁶ est en phase avec le portefeuille global**
 - Le CGBI consenti aux acheteurs de copropriétés représentait environ 15 % des CGBI en attente, dont 18 % étant assurés
 - Le CGBI consenti aux investisseurs représentait environ 12 % des CGBI en attente

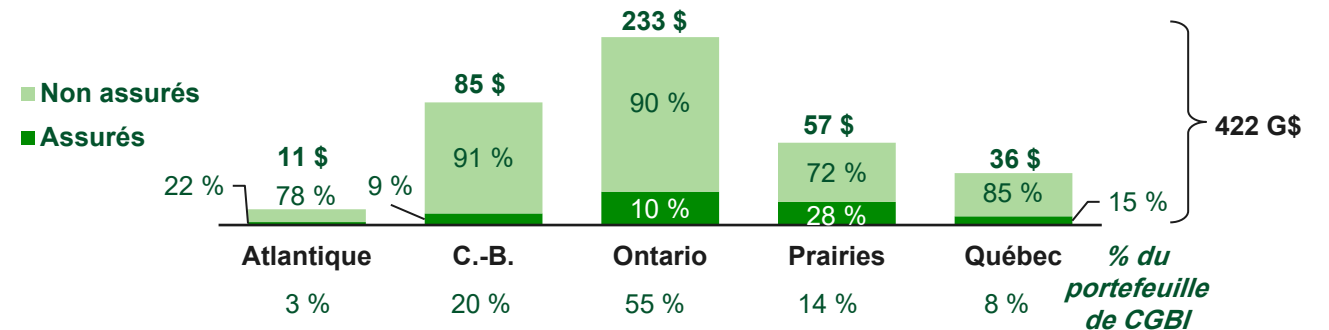
Calendrier d'échéance (en G\$)¹



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

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

Répartition régionale³ (en G\$)



Services bancaires personnels au Canada

Faits saillants

- Prêts douteux bruts stables sur 3 mois

Services bancaires personnels au Canada (T3 2026)¹

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Prêts hypothécaires résidentiels	242,0	552	0,23
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	177,2	244	0,14
Prêts auto indirects	33,0	117	0,35
Cartes de crédit	23,0	188	0,82
Autres prêts aux particuliers	13,0	67	0,52
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	<i>10,6</i>	<i>47</i>	<i>0,44</i>
Total des Services bancaires personnels au Canada	488,2	1 168	0,24
Variation par rapport au T2 2026	5,4	15	-

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

	T2 2026			T3 2026		
	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total
Atlantique	64	56	60	64	57	61
C.-B.	63	54	58	63	55	59
Ontario	65	54	59	65	55	59
Prairies	64	55	59	64	56	60
Québec	62	59	60	61	59	60
Canada	64	55	59	64	56	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 :
 - Baisse des prêts douteux bruts dans les portefeuilles de prêts commerciaux et de prêts de Services bancaires de gros au Canada

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada (T3 2026)

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Services bancaires commerciaux ¹	143,9	982	0,68
Services bancaires de gros	114,6	122	0,11
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	258,5	1 104	0,43
Variation par rapport au T2 2026	13,3	(55)	(0,05)

Répartition par secteur¹

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)
Bien immobilier résidentiel	30,0	58
Immobilier non résidentiel	31,8	61
Financier	61,6	5
Gouvernement/fonction publique/santé et services sociaux	18,7	68
Pétrole et gaz	2,6	3
Métaux et mines	4,7	34
Foresterie	0,9	16
Produits de consommation ²	10,6	154
Industriel/manufacturier ³	14,4	227
Services bancaires agricoles	14,1	82
Financement auto TD	14,6	111
Autre ⁴	54,5	285
Total	258,5 \$	1 104 \$

Services bancaires personnels aux États-Unis

Faits saillants

- La qualité des actifs des Services bancaires personnels aux États-Unis demeure bonne

Services bancaires personnels aux États-Unis (T3 2026)

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
<i>En dollars US, sauf indication contraire</i>			
Prêts hypothécaires résidentiels	33,9	388	1,14
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	9,3	235	2,53
Prêts auto indirects	32,2	270	0,84
Cartes de crédit	13,6	250	1,85
Autres prêts aux particuliers	0,9	10	1,08
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en \$ US)	89,9	1 153	1,28
Variation par rapport au T2 2026 (en \$ US)	0,8	5	(0,01)
Opérations de change	36,1	464	s. o.
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (en \$ CA)	126,0	1 617	1,28

Portefeuille de CGBI aux É.-U.

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

Actuel RPV estimatif	Prêts hypothécaires résidentiels (en %)	LDCVD de LDCVD (en %)	LDCVD de LDCVD (en %)	Total (en %)
>80 %	7	2	5	6
De 61 à 80 %	27	11	43	28
<= 60 %	66	87	52	66
Cotes FICO actuelles > 700	92	85	81	90

Services bancaires commerciaux aux États-Unis

Faits saillants

- Diminution des prêts douteux bruts sur 3 mois, alors que les résolutions ont surpassé les nouvelles formations

Services bancaires commerciaux aux États-Unis (T3 2026)

<i>En dollars US, sauf indication contraire</i>	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts/prêts (en %)
Immobilier commercial	28,4	407	1,43
Immobilier non résidentiel	17,9	222	1,24
Immobilier résidentiel	10,5	185	1,76
Commercial et industriel	55,2	486	0,88
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en \$ US)	83,6	893	1,07
Variation par rapport au T2 2026 (en \$ US)	(0,7)	(143)	(0,16)
Opérations de change	33,5	358	s. o.
Total des Services bancaires commerciaux aux É.-U. (en \$ CA)	117,1	1 251	1,07

Immobilier commercial

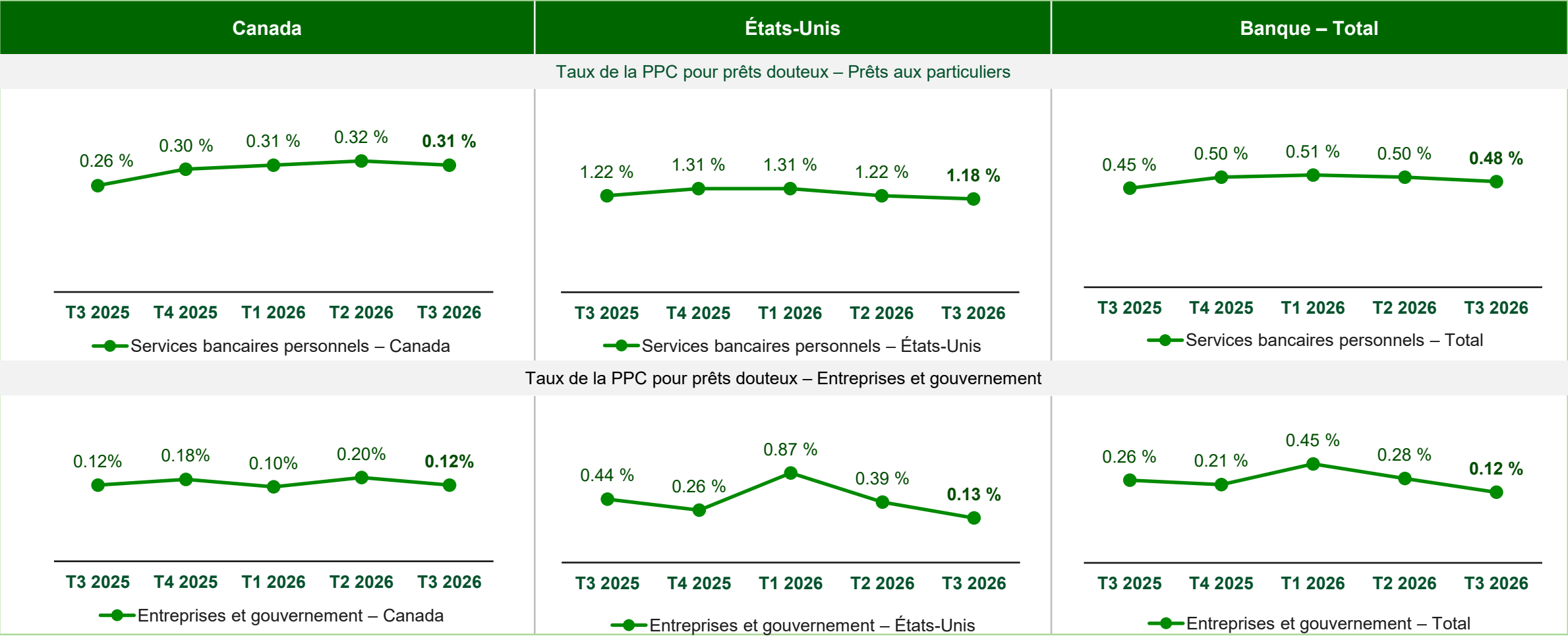
	Prêts bruts (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Immeubles de bureaux	3,2	165
Vente de détail	5,5	43
Appartements	9,9	170
Résidentiel à vendre	0,2	11
Immeubles industriels	2,2	10
Hôtel	0,3	2
Terrains commerciaux	0,1	-
Autres	7,0	6
Total Immobilier commercial	28,4	407

Commercial et industriel

	Prêts bruts (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Santé et services sociaux	9,2	42
Services professionnels et autres	6,7	109
Produits de consommation ¹	7,0	63
Industriel/manufacturier ²	6,5	73
Gouvernement/secteur public	11,1	33
Financier	6,1	1
Financement auto TD	1,6	5
Autres ³	7,0	160
Total Commercial et industriel	55,2	486

Provision pour pertes sur créances – Prêts douteux¹

Par emplacement géographique



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 T3 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 T3 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 T3 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 T3 2026, la rémunération variable, la conversion des monnaies étrangères et l'incidence du PCS ont représenté, dans l'ensemble, environ 3 % de l'augmentation de 4 % des charges autres que d'intérêts rajustés 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 T3 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 T3 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. La TD a reçu la note la plus élevée en 2026 au sondage J.D. Power qui mesure la satisfaction des clients à l'égard des applications mobiles des institutions financières pour la gestion des comptes bancaires au Canada. Pour en savoir plus, visitez jdpower.com/awards.
2. Se reporter à la diapositive 2, note 1.
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 T3 2026 : 173 G\$ US (T2 2026 : 173 G\$ US; T3 2025 : 180 G\$ US). Volume moyen des prêts avec les portefeuilles de prêts à vendre ou à liquider au T3 2026 : 8 G\$ US (T2 2026 : 9 G\$ US; T3 2025 : 19 G\$ US). Volume moyen des prêts sans les portefeuilles de prêts à vendre ou à liquider au T3 2026 : 165 G\$ US (T2 2026 : 164 G\$ US; T3 2025 : 161 G\$ US).
4. Toute ouverture d'une nouvelle succursale est assujettie à l'approbation de l'Office of the Comptroller of the Currency, et le nombre de nouvelles succursales est établi selon des hypothèses concernant la disponibilité des biens immobiliers concernés dans les zones géographiques visées par la direction et l'exécution réussie du plan d'optimisation des succursales de la direction, et d'autres variables, puis assujetti à des risques et à des incertitudes inhérents, 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 T3 2026 de la Banque.
5. Financement auto TD a obtenu la note la plus élevée pour le segment des prêteurs non exclusifs avec crédit préférentiel à l'échelle nationale du sondage sur la satisfaction des concessionnaires américains à l'égard du financement automobile de J.D. Power 2020-2026 relativement à la satisfaction des concessionnaires par rapport à leur prêteur automobile. Pour en savoir plus, visitez jdpower.com/awards.
6. Source : MoneySense, juin 2026.
7. Source : International Data Corporation (IDC) Canada, 2026.
8. Source : Bloomberg, du 1^{er} janvier 2026 au 15 août 2026.
9. Source : Global Transaction Banking Innovation Awards, juillet 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'efficacité (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'efficacité 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 mesure la performance de la génération de capitaux supplémentaires.

Diapositive 5

1. 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 T3 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 6

1. La TD a obtenu la certification Great Place to Work® en juillet 2026 aux États-Unis.

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 T3 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 T4 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 T3 2026 de la TD.

Notes explicatives des diapositives 10 à 16

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 T4 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 T3 2026 de la TD.
6. Le montant total prévu pour les mesures correctives et les investissements en matière de gouvernance et de contrôle est assujéti à des incertitudes inhérentes et peut varier en fonction de 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 T3 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 T3 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. Depuis le T1 2026, les montants comparatifs ont été révisés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.
3. 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 du T2 2026 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 T3 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/acceptations et prêts bruts par portefeuille.

Notes explicatives des diapositives 17 à 25

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.

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 T3 2026 de la Banque.

Diapositive 21

1. Cette colonne renvoie à certaines pages et lignes de la trousse Information financière supplémentaire du T3 2026 de la Banque.
2. Se reporter à la diapositive 13, note 2.
3. 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 6 % (8 109 M\$ au T3 2026 et 7 656 M\$ au T3 2025), soit une augmentation de 453 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 sur les produits d'intérêts nets au T3 2026 d'une variation de 100 pdb des taux d'intérêt sur l'ensemble de la courbe pour le portefeuille d'intermédiation bancaire des Services bancaires de gros : (3 M\$ CA) pour +100 pdb en \$ CA, 3 M\$ CA pour -100 pdb en \$ CA, (102 M\$ CA) pour +100 pdb en \$ US et 94 M\$ CA pour -100 pdb en \$ US.

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 T3 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.

Notes explicatives des diapositives 26 à 33



Diapositive 26

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

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 3.
2. 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 31 janvier 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.

Notes explicatives des diapositives 34 à 37

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.

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>

The letters 'IR' in a large, bold, gold serif font, enclosed within a thin gold rectangular border.

Award winner

Canada 2026