

Fiche de l'investisseur

Bâtir la meilleure banque

Une banque résolument nord-américaine

- Parmi les 10 plus grandes banques en Amérique du Nord¹
- L'une des rares banques au monde à avoir obtenu la note Aaa de l'agence de notation Moody's²
- Mise à profit de la plateforme et de la marque pour favoriser la croissance
- Solide image de marque à titre d'employeur

Accent sur les activités de détail

- Chef de file du service à la clientèle et de la commodité
- Plus de 80 % du bénéfice rajusté issu des activités de détail^{3,4}
- Solide moteur de croissance interne
- Meilleur rendement compte tenu du risque assumé

Nos filiales

- Flux de rentrées croissant et reproductible
- Accent sur les produits et services axés sur le client
- Exploitation d'un modèle de courtage de l'avenir
- Réinvestissement continu dans notre avantage concurrentiel

Solide gestion des risques

- Prendre les risques que nous comprenons seulement
- Éliminer systématiquement les risques de perte extrême
- Gérer rigoureusement les capitaux propres et les liquidités
- Harmoniser notre culture et nos politiques avec notre philosophie de gestion des risques

Indicateurs clés

Au 31 octobre	2011	2012
Total de l'actif	735,5 G\$	811,1 G\$
Total des dépôts	449,4 G\$	487,8 G\$
Total des prêts	377,2 G\$	408,8 G\$
Ratio des capitaux propres		
de première catégorie	13,0 %	12,6 %
Ratio du total des capitaux propres	16,0 %	15,7 %
Employés en équivalent temps plein ⁵	77 360	79 000
Total des succursales de détail ⁶	2 431	2 483
Capitalisation boursière	67,8 G\$	74,4 G\$

Notation financière²

Moody's	S&P	Fitch	DBRS
Aaa	AA-	AA-	AA

- En fonction des indicateurs clés énumérés dans le tableau ci-dessus, à l'exception du total des succursales de détail. Homologues en Amérique du Nord : TSX : RY, BNS, BMO et CM; NYSE : C, BAC, JPM, WFC, PNC et USB. Résultats rajustés sur une base comparable de façon à exclure les éléments non sous-jacents ciblés. Pour les homologues canadiens, résultats rajustés sur une base comparable de façon à exclure les éléments non sous-jacents ciblés, d'après les résultats du troisième trimestre de 2012 clos le 31 juillet 2012. Pour les homologues aux États-Unis, d'après les résultats du troisième trimestre de 2012. Le troisième trimestre de 2012 des banques américaines s'est clos le 30 septembre 2012. La comparaison est effectuée en fonction du dollar US. Les données du bilan sont converties en dollars US au taux de change de 1,00100 \$ US/1 \$ CA (au 31 octobre 2012). Les données de l'état des résultats sont converties en dollars US au taux de change trimestriel moyen de 1,01432 pour le quatrième trimestre de 2012, de 0,96301 pour le troisième trimestre de 2012, de 1,00569 pour le deuxième trimestre de 2012 et de 0,97947 pour le premier trimestre de 2012.
- Notation financière de la dette à long terme (dépôts) de La Banque Toronto-Dominion au 31 octobre 2012. Les notes ne constituent pas des recommandations visant l'achat, la vente ou la conservation d'une obligation financière, car elles ne fournissent pas de commentaires sur le cours du marché ni sur la pertinence pour un investisseur en particulier. Les notes peuvent en tout temps faire l'objet d'une révision ou d'un retrait par une agence de notation.
- Les activités de détail comprennent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, et Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis.
- Depuis le 1^{er} novembre 2011, la Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS), qui ont remplacé les principes comptables généralement reconnus (PCGR), et désigne les résultats établis selon les IFRS « comme présentés ». La Banque a également recours à des mesures financières non conformes aux PCGR; les résultats sont alors appelés « rajustés » (c.-à-d. résultats obtenus en retranchant les « éléments à noter » des résultats comme présentés, déduction faite des impôts sur le résultat), pour évaluer chacun de ses secteurs d'activité et mesurer son rendement global. Pour obtenir d'autres explications, se reporter à la rubrique « Présentation de l'information financière de la Banque » du communiqué de presse du quatrième trimestre de 2012.
- Efficatif moyen en équivalent temps plein pour le quatrième trimestre de 2012.
- Comprend les succursales de détail au 31 octobre 2012 (au 31 octobre 2011) : au Canada, 1 168 (1 150); aux États-Unis, 1 315 (1 281).
- D'après le rendement des actifs pondérés en fonction des risques du quatrième trimestre de 2012. Résultats rajustés sur une base comparable de façon à exclure les éléments non sous-jacents ciblés. Le rendement des actifs pondérés en fonction des risques correspond au bénéfice net rajusté disponible aux actionnaires ordinaires divisé par les actifs moyens pondérés en fonction des risques. Pour de plus amples détails, se reporter au document intitulé « Information financière supplémentaire » du quatrième trimestre de 2012.

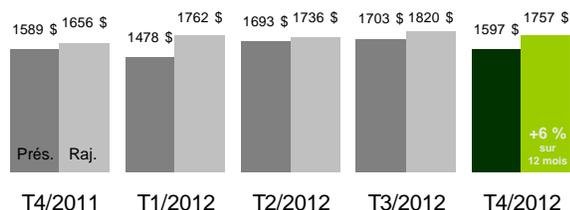
Profil de la société

- Siège social à Toronto, au Canada
- Gamme complète de produits et de services financiers
- Environ 22 millions de clients à l'échelle mondiale

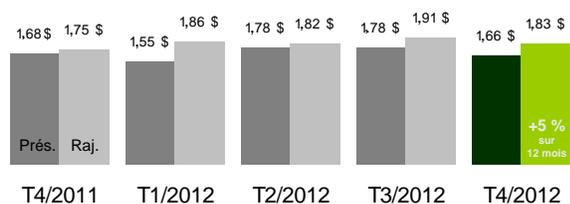
Quatre principaux secteurs d'activité

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

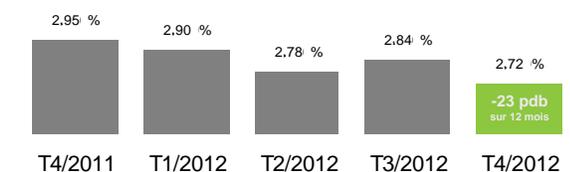
Bénéfice net (en millions \$ CA) (comme présenté et rajusté)⁴



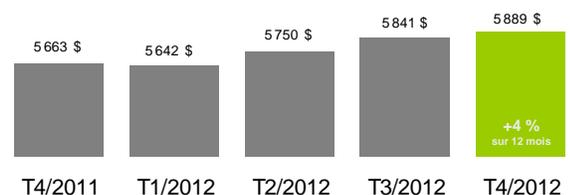
Bénéfice dilué par action (en \$ CA) (comme présenté et rajusté)⁴



Rendement des actifs pondérés en fonction des risques (en %)⁷ (rajusté)⁴



Revenus (en millions \$ CA)



Résultats des secteurs d'activité pour le T4 de 2012

(en millions \$ CA)

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada

Les revenus ont progressé de 12 % par rapport au T4 2011 en raison de l'inclusion des revenus de MBNA et de la croissance du volume moyen des portefeuilles de produits de crédit garanti par des biens immobiliers (6 %), de prêts automobiles (3 %) et de prêts aux entreprises et des acceptations (15 %). Tous les autres volumes moyens de prêts aux particuliers, excluant ceux de MBNA, ont reculé de 2 %. La hausse des revenus a été partiellement contrebalancée par un rétrécissement de la marge sur les actifs productifs moyens découlant de l'incidence de la faiblesse persistante des taux d'intérêt, de la tarification concurrentielle et de la composition du portefeuille. Le volume moyen des dépôts de particuliers et celui des dépôts d'entreprises ont augmenté de 10 %. Les revenus autres que d'intérêts ont progressé de 9 % en raison de la croissance du volume des frais et de la prise en compte de MBNA. La provision pour pertes sur créances a augmenté de 44 % par rapport au T4 2011, principalement en raison du portefeuille de MBNA.

2 749 \$
831 \$ (raj.)
806 \$ (prés.)

Gestion de patrimoine et Assurance

Les revenus ont reculé de 7 % par rapport au T4 2011, ce qui s'explique, dans le cas de Gestion de patrimoine, par une baisse des revenus de négociation tirés des activités de placements directs et, dans le secteur Assurance, par une évolution défavorable des demandes d'indemnisation d'années antérieures sur le marché ontarien de l'automobile et des événements météorologiques. Cette baisse a été contrebalancée par une augmentation des revenus tirés des commissions attribuable à la croissance des actifs dans les secteurs des services-conseils et de la gestion d'actifs, ainsi que par les revenus d'intérêts nets tirés de la hausse des marges d'intérêt nettes, par la croissance des primes d'assurance et par la prise en compte de MBNA. L'apport de TD Ameritrade aux bénéfices du secteur s'est chiffré à 51 M\$, soit une baisse de 6 % par rapport au T4 2011. Cette baisse tient au recul des profits de TD Ameritrade, qui a été neutralisé en partie par l'augmentation de la propriété économique découlant des rachats d'actions et par le fléchissement du dollar canadien.

963 \$
293 \$

Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis

Les revenus exprimés en dollars américains se sont accrus de 6 % par rapport au T4 2011. Cette hausse découle de la forte croissance interne et des gains réalisés sur la vente de valeurs mobilières, le tout neutralisé en partie par l'incidence du Durbin Amendment et par la diminution prévue des revenus acquis des Services financiers Chrysler. La moyenne des prêts a augmenté de 16 %, la moyenne des prêts aux particuliers ayant grimpé de 25 %, et celle des prêts aux entreprises, de 10 %. La moyenne des dépôts (exclusion faite des comptes de dépôt assurés de TD Ameritrade et des dépôts de gouvernements) s'est accrue de 7 %, stimulée par la croissance des dépôts de particuliers (10 %) et des dépôts d'entreprises (3 %). La provision pour pertes sur créances rajustée relative aux prêts, à l'exclusion des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts, a augmenté de 24 %, une hausse principalement attribuable à la croissance interne des prêts, partiellement contrebalancée par une amélioration de la qualité des actifs.

1 524 \$ CA (raj.)
1 523 \$ CA (prés.)
1 545 \$ US (raj.)
1 544 \$ US (prés.)
353 \$ CA (raj.)
316 \$ CA (prés.)
358 \$ US (raj.)
321 \$ US (prés.)

Services bancaires de gros

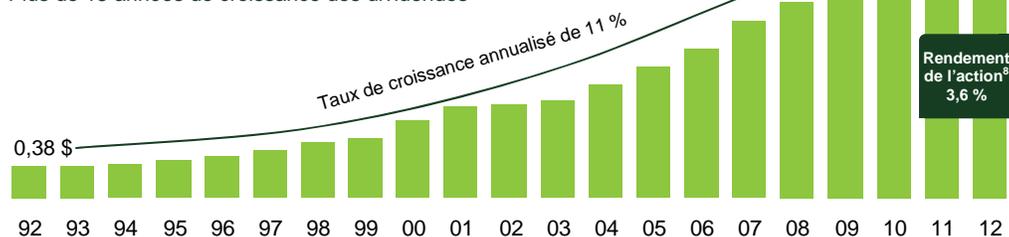
Les revenus sont demeurés stables par rapport au T4 2011. Sur le plan des activités de négociation, les volumes des opérations des clients ont augmenté au chapitre des titres à revenu fixe et des instruments de crédit, et la valeur des actifs s'est accrue en raison du resserrement des écarts de taux. Ces hausses ont été contrebalancées par un recul des volumes de négociation d'actions et de prise ferme d'actions, recul tenant à une baisse des volumes à l'échelle du secteur et à une diminution des gains sur valeurs mobilières dans le portefeuille de placements. Les actifs pondérés en fonction des risques ont crû de 8 G\$ (23 %) comparativement au T4 2011, hausse qui découle de la mise en œuvre du dispositif révisé du risque de marché de Bâle II.

725 \$
309 \$

Évolution de la valeur actionnariale

Historique des dividendes

Plus de 15 années de croissance des dividendes



Rendement du cours de l'action (\$) ⁹



8. Au 31 octobre 2012.

9. Établi en fonction de l'historique des cours de clôture des actions ordinaires de la TD négociées à la Bourse de Toronto. Le cours de l'action est exprimé en dollars canadiens.

10. Nombre moyen d'actions ordinaires diluées en circulation.

11. Au 31 octobre 2012. Le rendement total pour les actionnaires comprend la variation annuelle du cours de l'action et présume que les dividendes reçus ont été réinvestis dans d'autres actions ordinaires de la TD.

RENSEIGNEMENTS

Relations avec les investisseurs pour les analystes et les investisseurs institutionnels :

66, rue Wellington ouest, Tour TD, 15^e étage, Toronto (Ontario) M5K 1A2

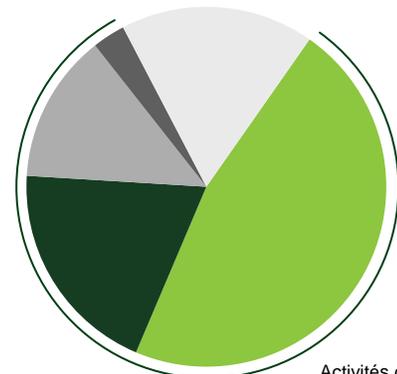
Tél. : 416-308-9030

Courriel : tdir@td.com

Site Web: www.td.com/francais/rapports

Revenus Bénéfice net

Bénéfice net rajusté par secteur⁴



Activités de détail⁵ 83 %

- Serv. banc. pers. et comm. au Canada 47 %
- Serv. banc. pers. et comm. aux É.-U. 20 %
- Gestion de patrimoine et Assurance 16 %
- TD Ameritrade 3 %
- Services bancaires de gros 17 %

Actions ordinaires en circulation¹⁰

(au 31 octobre 2012)

920 millions d'actions

Symbole boursier

TD

Inscriptions en bourse

Bourse de Toronto
Bourse de New York

Rendement total pour les actionnaires¹¹

1 an 11,9 %	3 ans 13,4 %
5 ans 6,5 %	10 ans 14,5 %

