



Groupe Banque TD
Présentation sur les résultats trimestriels
Deuxième trimestre de 2013

Jeudi 23 mai 2013

Mise en garde à l'égard des énoncés prospectifs



De temps à autre, 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 des États-Unis et d'autres communications. En outre, des représentants de la Banque peuvent formuler verbalement des énoncés prospectifs aux analystes, aux investisseurs, aux médias et à d'autres personnes. Tous ces énoncés sont faits conformément aux dispositions d'exonération et se veulent des énoncés prospectifs aux termes de la législation en valeurs mobilières applicable du Canada et des États-Unis, notamment la loi des États-Unis intitulée *Private Securities Litigation Reform Act of 1995*. Les énoncés prospectifs comprennent, entre autres, les énoncés figurant dans le présent document, dans le rapport de gestion du rapport annuel 2012 de la Banque à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques » et, pour chacun de ses secteurs d'activité, aux rubriques « Perspectives et orientation pour 2013 », ainsi que dans d'autres énoncés concernant les objectifs et les priorités de la Banque pour 2013 et par la suite et les stratégies pour les atteindre, ainsi que le rendement financier prévu de la Banque. Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes et expressions comme « croire », « prévoir », « anticiper », « avoir l'intention de », « estimer », « planifier » et « pouvoir » et de verbes au futur ou au conditionnel.

De par leur nature, ces énoncés 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 financier, à la conjoncture économique, au climat politique et au cadre réglementaire, ces risques et incertitudes - dont bon nombre sont indépendants de la volonté de la Banque et dont les répercussions peuvent être difficiles à prévoir - peuvent faire en sorte que les résultats réels diffèrent considérablement de ceux avancés dans les énoncés prospectifs. Les facteurs de risque qui pourraient entraîner de tels écarts incluent les risques notamment de crédit, de marché (y compris les marchés des actions, des marchandises, de change et de taux d'intérêt), de liquidité, d'opération (y compris les risques liés à la technologie), d'atteinte à la réputation, d'assurance, de stratégie et de réglementation ainsi que les risques juridiques, environnementaux, liés à l'adéquation des capitaux propres et les autres risques, tous présentés dans le rapport de gestion de 2012 de la Banque. On peut citer comme exemples de tels risques l'incidence des récentes modifications législatives aux États-Unis, comme il est mentionné à la rubrique « Événements importants en 2012 » de la section « Aperçu des résultats financiers » du rapport de gestion 2012; les modifications aux lignes directrices sur les capitaux propres et la liquidité, et les instructions relatives à la présentation ainsi que leur nouvelle interprétation; les modifications aux notations de la Banque; l'augmentation des coûts de financement de crédit causée par l'illiquidité des marchés et la concurrence pour l'accès au financement; le défaut de tiers de se conformer à leurs obligations envers la Banque ou ses sociétés affiliées relativement au traitement et au contrôle de l'information; les perturbations ou les attaques (y compris les cyberattaques) liées à la technologie informatique, à l'Internet, à l'accès au réseau ou à d'autres systèmes ou services de communication vocale ou de transmission de données de la Banque; et le contexte de contentieux globalement difficile, y compris aux États-Unis. Nous avisons le lecteur que la liste qui précède n'est pas une liste exhaustive de tous les facteurs de risque possibles, et 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 2012. 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, et ne doit pas se fier indûment aux énoncés prospectifs de la Banque.

Les hypothèses économiques importantes étayant les énoncés prospectifs contenus dans le présent document sont décrites dans le rapport de gestion 2012 à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques » en leur version modifiée dans le présent document; et pour chacun des secteurs d'activité, sous les rubriques « Perspectives et orientation pour 2013 », en leur version modifiée dans le présent rapport, sous les rubriques « Perspectives ».

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

■ Solide trimestre

- Bénéfice rajusté^{1, 2} de 1,8 G\$, en hausse de 6 % p/r au T2 2012; hausse du bénéfice par action (BPA) rajusté de 4 %
- De solides résultats pour les activités de détail et d'excellents résultats pour les Services bancaires de gros
- Les acquisitions de Target et d'Epoch ont eu une incidence sur les résultats du trimestre

■ L'environnement macroéconomique continue de poser des défis

- Faiblesse des taux d'intérêt et ralentissement de l'économie au Canada

■ Gestion de la productivité et investissement soutenu pour l'avenir

■ Gestion active du capital – annonce de la mise en place d'un programme de rachat de 12 millions d'actions

1. La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS), qui ont remplacé les principes comptables généralement reconnus (PCGR) antérieurs, 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. Le bénéfice net rajusté, le bénéfice par action (BPA) rajusté et les termes connexes utilisés dans le présent document ne sont pas définis par les PCGR et peuvent ne pas être comparables à des termes semblables utilisés par d'autres émetteurs. Se reporter à la rubrique « Présentation de l'information financière de la Banque » du communiqué de presse sur les résultats du T2 2013 et du rapport de gestion de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs) pour de plus amples renseignements, les résultats comme présentés, une liste des éléments à noter et une conciliation des mesures non conformes aux PCGR.

2. Le bénéfice comme présenté pour le T2 2013 s'est chiffré à 1,7 G\$, en hausse de 2 % p/r au T2 2012, les deux valeurs étant déterminées selon la même méthode. Le BPA comme présenté pour le T2 2013 s'est chiffré à 1,78 \$, croissance nulle p/r au T2 2012, les deux valeurs étant déterminées selon la même méthode.

Points importants

- Croissance du BPA rajusté¹ de 4 % sur 12 mois et de 6 % depuis le début de l'exercice
- Solide croissance des bénéfices des activités de détail et d'excellents résultats du côté des Services bancaires de gros
- Amélioration soutenue de la qualité du crédit au Canada et aux États-Unis
- Solide ratio des capitaux propres de 8,8 % à la suite de la conclusion des acquisitions de Target et d'Epoch

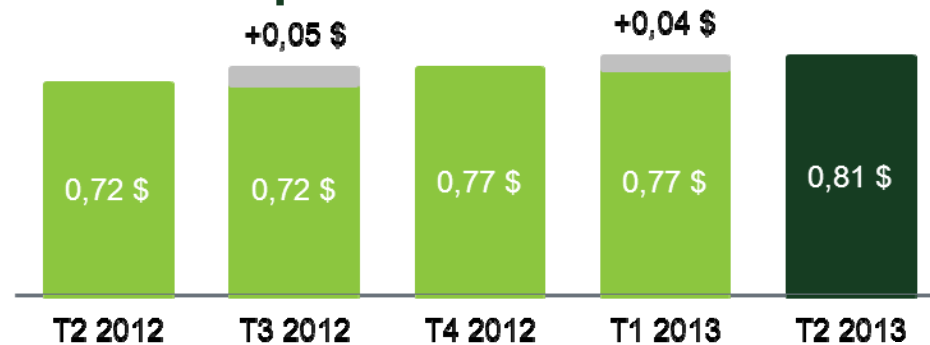
Résultats robustes malgré le contexte difficile

Bénéfice net en M\$

(rajusté, s'il y a lieu)

	T2 2013	Var. trimestrielle	Var. annuelle
Activités de détail ²	1 639 \$	-4 %	5 %
Services bancaires de gros	220	38 %	12 %
Siège social	(26)	S. o.	30 %
Bénéfice net rajusté	1 833 \$	-4 %	6 %
<i>Bénéfice net comme présenté</i>	1 723	-4 %	2 %
BPA rajusté (dilué)	1,90 \$	-5 %	4 %
<i>BPA comme présenté (dilué)</i>	1,78	-4 %	0 %
Ratio des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires de première catégorie selon Bâle III	8,8 %		

Dividende par action ordinaire



■ = Hausse du dividende déclaré

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3.

2. 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, tels qu'ils sont présentés dans le communiqué de presse sur les résultats du T2 2013 et dans le rapport de gestion de la Banque. Les résultats comme présentés des activités de détails se sont chiffrés à 1 609 M\$, croissance nulle p/r au T1 2013 et de 5 % p/r au T2 2012.

Bénéfices pour le T2 2013 : éléments à noter



		M\$	BPA
Bénéfice net et BPA (dilué) comme présentés		1 723 \$	1,78 \$
Éléments à noter	Avant impôts (en M\$)	Après impôts (en M\$)	BPA
Amortissement des immobilisations incorporelles ¹	89 \$	58 \$	0,06 \$
Modifications à la juste valeur des dérivés couvrant le portefeuille de titres reclassés comme disponibles à la vente	25 \$	22 \$	0,03 \$
Frais d'intégration et coûts de transaction directs liés à l'acquisition du portefeuille de cartes de crédit de MBNA Canada	41 \$	30 \$	0,03 \$
Excluant les éléments à noter précités			
Bénéfice net et BPA (dilué) rajustés		1 833 \$	1,90 \$

1. Incluant la charge d'amortissement des immobilisations incorporelles de 14 M\$, déduction faite des impôts, se rapportant à TD Ameritrade Holding Corporation. L'amortissement des logiciels est inclus dans l'amortissement des immobilisations incorporelles; cependant, il n'est pas inclus aux fins des éléments à noter, qui ne comprennent que l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises par suite de regroupements d'entreprises.

Services bancaires personnels et commerciaux au Canada



Points importants

- Bénéfice net rajusté¹ en hausse de 5 % sur 12 mois
 - Levier d'exploitation rajusté positif
 - Abstraction faite de la reprise du rajustement au titre des pertes sur créances relativement à MBNA et d'une journée de plus au dernier exercice, les produits ont crû de 4 % et le bénéfice net, de 9 %
- Volumes solides de prêts pour les Services bancaires personnels, et volumes élevés du côté des Services bancaires commerciaux
- Poursuite du solide rendement de crédit
 - Recul de la PPC des Services bancaires de détail de 20 % sur 12 mois
- Hausse des charges rajustées de 1 % sur 12 mois
 - Croissance des volumes, augmentations salariales au mérite et initiatives connexes partiellement neutralisées par les gains en productivité
- Marge d'intérêt nette stable sur trois mois

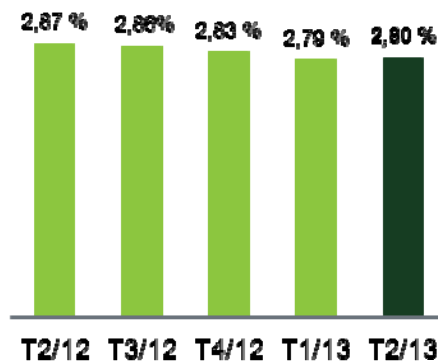
Profits et pertes en M\$¹

	T2 2013	Var. trimestrielle	Var. annuelle
Produits	2 665 \$	-2 %	2 %
Provision pour pertes sur créances (PPC)	245	0 %	-11 %
Charges (rajustées)	1 226	3 %	1 %
Bénéfice net (rajusté)	877 \$	-7 %	5 %
<i>Bénéfice net comme présenté</i>	847	-8 %	5 %
Rendement des capitaux propres (RCP) (rajusté)	46,3 %		

Ratio d'efficacité (rajusté)¹



Marge d'intérêt nette (rajustée)¹



Bon rendement malgré une conjoncture difficile

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Les produits, les charges et le bénéfice net pour le T2 2013 excluent les éléments à noter indiqués à la diapositive 5 et dans le communiqué de presse sur les résultats du T2 2013 de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs). Les charges comme présentées pour le T2 2013 se sont chiffrées à 1 267 M\$ et les variations trimestrielle et annuelle comme présentées ont été de 3 % et de 3 % respectivement. Le ratio d'efficacité comme présenté pour le T2 2013 a été de 47,5 %, le levier d'exploitation comme présenté a été de -100 pdb et le rendement des capitaux propres (RCP) comme présenté a été de 44,6 %. La marge d'intérêt nette comme présentée s'est établie à 2,80 % pour le T2 2013, à 2,79 % pour le T1 2013, à 2,83 % pour le T4 2012, à 2,86 % pour le T3 2012, et à 2,84 % pour le T2 2012.

Points importants

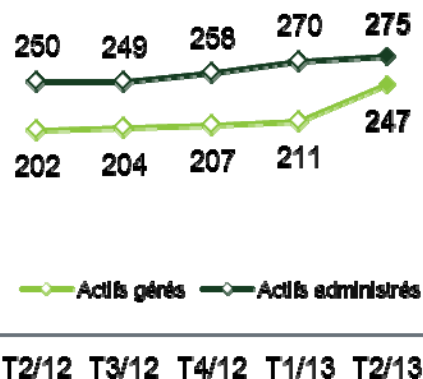
- Hausse des bénéfices de Gestion de patrimoine de 2 % sur 12 mois
 - Forte croissance des honoraires en partie contrebalancée par une baisse des volumes de négociation et les coûts d'intégration liés à Epoch
 - Abstraction faite d'Epoch, hausse de 8 % des bénéfices sur 12 mois
- Baisse des bénéfices d'Assurance de 6 % sur 12 mois
 - Hausse des demandes d'indemnisation pour l'exercice en cours, conséquence d'un hiver plus rigoureux
 - Croissance appréciable des primes
- L'acquisition d'Epoch a contribué à la hausse des charges p/r à l'exercice précédent

De solides paramètres fondamentaux de croissance sous-jacents

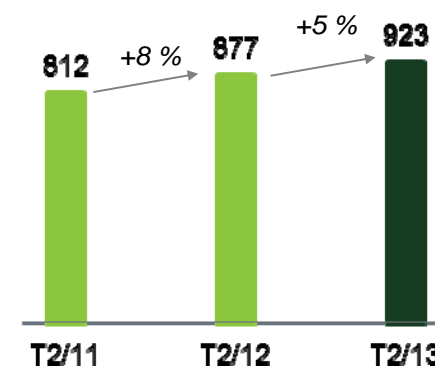
Profits et pertes en M\$

	T2 2013	Var. trimestrielle	Var. annuelle
Produits	1 091 \$	1 %	4 %
Charges	710	6 %	9 %
Bénéfice net, Gestion de patrimoine	158 \$	-4 %	2 %
Bénéfice net, Assurance	153 \$	-7 %	-6 %
Bénéfice net, TD Ameritrade	53 \$	13 %	13 %
Bénéfice net total	364 \$	-3 %	0 %
RCP	25,2 %		

Actifs gérés et actifs administrés (en G\$)



Primes brutes d'assurance souscrites (en M\$)



Services bancaires personnels et commerciaux aux États-Unis



Points importants

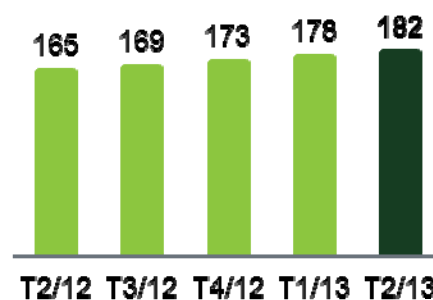
- Bénéfice rajusté¹ en hausse de 9 % sur 12 mois
 - Forte croissance des volumes de prêts et de dépôts
 - Baisse du taux d'imposition effectif
- Acquisition de Target au milieu du trimestre
 - Produits et charges présentés en montants bruts
- Amélioration soutenue de la qualité du crédit
- Hausse de la marge d'intérêt nette de 39 pdb sur 3 mois
 - Exclusion faite de l'incidence de l'acquisition de Target, la marge d'intérêt nette est comparable à celle du trimestre précédent
 - La comptabilisation des prêts acquis a contrebalancé la compression des marges de base
- Gains réalisés sur la vente de titres de 80 M\$, variations trimestrielle et annuelle nulles

Croissance robuste du volume des prêts et des dépôts et bonne progression des honoraires

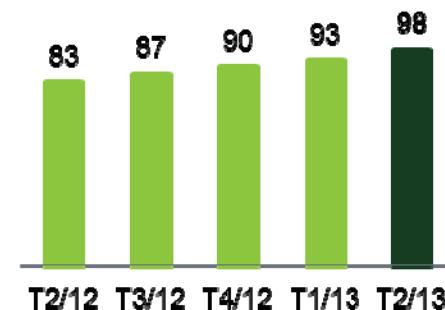
Profits et pertes en M\$ US¹

	T2 2013	Var. trimestrielle	Var. annuelle
Produits	1 707 \$	11 %	7 %
PPC	193	9 %	0 %
Charges (rajustées)	1 052	17 %	10 %
Bénéfice net (rajusté)	392 \$	1 %	9 %
<i>Bénéfice net (rajusté) (\$ CA)</i>	398 \$	3 %	12 %
Bénéfice net comme présenté	392 \$	24 %	9 %
<i>Bénéfice net comme présenté (en \$ CA)</i>	398	26 %	12 %
Ratio d'efficience (rajusté)	61,7 %	310 pdb	160 pdb
RCP	8,6 %		

Dépôts, en G\$ US²



Prêts, en G\$ US³



1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Les charges et le bénéfice net pour le T2 2013 excluent les éléments à noter indiqués à la diapositive 5 et dans le communiqué de presse sur les résultats du T2 2013 de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs). Les charges comme présentées pour le T2 2013 se sont chiffrées à 1 052 M\$ US, et les variations annuelle et trimestrielle comme présentées ont été de 5 % et 10 % respectivement.

2. Les dépôts comprennent les dépôts de gouvernements et les soldes des comptes de dépôt assurés de TD Ameritrade.

3. Les prêts comprennent le total des prêts personnels moyens et la moyenne des prêts aux entreprises et des acceptations.

Points importants

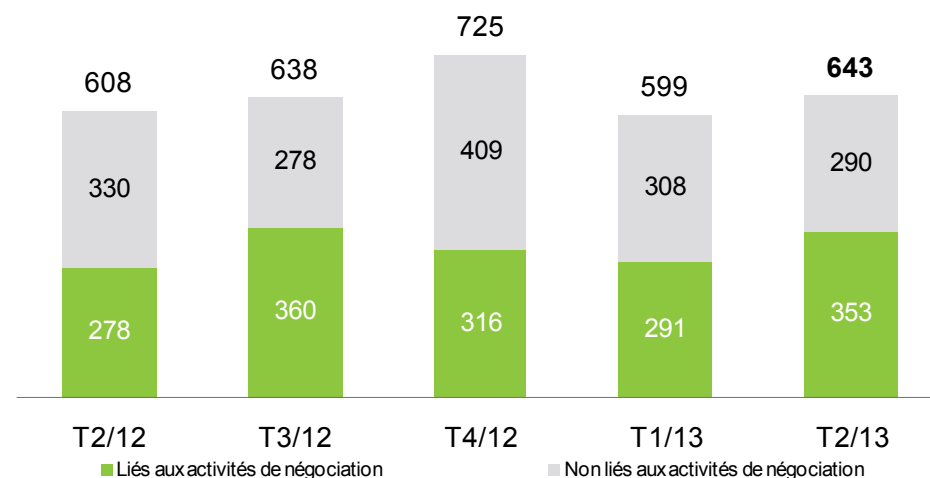
- Hausse des bénéfices de 12 % sur 12 mois
 - De solides résultats à l'échelle de toutes les unités fonctionnelles
- Produits élevés liés aux activités de négociation, soit de 353 M\$
- Poursuite des gains sur valeurs mobilières dans le portefeuille de placements, mais à plus petite échelle

Nous nous situons dans notre fourchette cible de 15 à 20 % pour le RCP

Profits et pertes en M\$

	T2 2013	Var. trimestrielle	Var. annuelle
Produits	643 \$	7 %	6 %
PPC	3	S. o.	-50 %
Charges	375	-5 %	-2 %
Bénéfice net	220 \$	38 %	12 %
RCP	20,9 %		

Produits en M\$



Points importants

- Baisse du bénéfice net rajusté sur 12 mois
 - Augmentation des charges nettes du Siège social attribuable à la hausse des coûts liés aux avantages sociaux des employés et aux initiatives stratégiques
 - Neutralisation partielle liée à l'incidence favorable d'autres éléments, notamment des résultats fiscaux positifs

- Baisse du bénéfice net rajusté sur 3 mois
 - Incidence défavorable d'autres éléments, notamment les activités de trésorerie et d'autres activités de couverture
 - Compensation partielle par une baisse des charges nettes du Siège social

Profits et pertes en M\$¹

	T2 2013	Var. trimestrielle	Var. annuelle
Charges nettes du Siège social	(116 \$)	-13 %	22 %
Autres	64	-60 %	31 %
Participations ne donnant pas le contrôle	26	0 %	0 %
Bénéfice net (rajusté)	(26 \$)	S. o.	30 %
<i>Bénéfice net comme présenté</i>	<i>(106)</i>	<i>S. o.</i>	<i>221 %</i>

Contexte

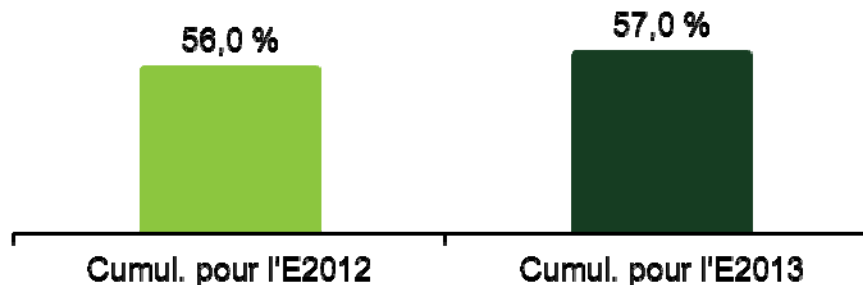
- Le secteur Siège social comprend :
 - Les activités de trésorerie nettes et de gestion des capitaux propres
 - Les charges du Siège social et tout autre élément non attribué aux secteurs d'exploitation

Faits saillants

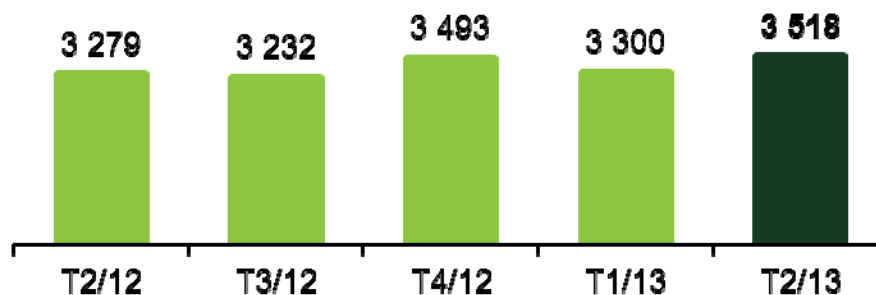
- Hausse des charges de base¹ de 3 % sur 12 mois, conformément aux attentes
 - Charges rajustées en hausse de 7 % sur 12 mois par suite des acquisitions de Target et d'Epoch
- Objectif de croissance des charges de base¹ en 2013 fixé à un niveau inférieur à celui de 3 % enregistré en 2012
- Objectif de croissance des charges de base en 2014 fixé à un niveau inférieur à celui de 2013

Nous sommes résolus à limiter la croissance des charges

Ratio d'efficacité, rajusté²



Charges, rajustées (en M\$)²



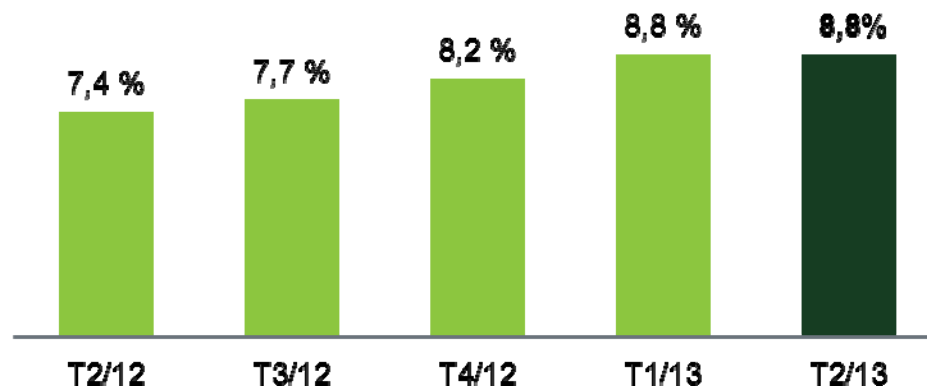
1. Aux fins du présent document, les charges rajustées excluent toute charge ajoutée par les acquisitions et les opérations de change.

2. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Le ratio d'efficacité exclut les éléments à noter indiqués à la diapositive 5 et dans le communiqué de presse sur les résultats T2 2013 de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs). Les ratios d'efficacité comme présentés sur une base cumulée depuis le début de l'exercice se sont établis à 59,5 % pour 2013 et à 60,8 % pour 2012. Les charges comme présentées (en M\$) se sont chiffrées à 3 626 pour le T2 2013, à 3 495 pour le T1 2013, à 3 606 pour le T4 2012, à 3 471 pour le T3 2012 et à 3 372 pour le T2 2012.

Faits saillants

- Ratio des capitaux propres (RCP) attribuables aux actionnaires ordinaires (AO) de première catégorie aux termes de Bâle III de 8,8 % au 30 avril 2013
- La TD dépasse l'exigence réglementaire de 7 % sur une base entièrement intégrée
- Le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) a assoupli, de 30 pdb, les exigences relatives au traitement du rajustement de la valeur du crédit
- Acquisitions de Target et d'Epoch : incidence de 44 pdb sur le RCP attribuables aux AO de première catégorie
- Annonce de la mise en place d'un programme de rachat de 12 millions d'actions

RCP attribuables aux AO de première catégorie selon Bâle III¹



Nous demeurons en bonne position pour suivre l'évolution du cadre réglementaire et des exigences relatives aux CP

1. Depuis le T1 2013, les montants sont calculés en vertu du dispositif réglementaire de Bâle III, à l'exception des capitaux propres rattachés au rajustement de la valeur du crédit conformément à la ligne directrice du BSIF, et sont présentés selon la méthode dite « tout compris ». Les RCP attribuables aux AO de première catégorie selon Bâle III pour 2012 constituent des estimations pro forma et sont présentés dans le rapport de gestion pour le T4 2012, le T3 2012 et le T2 2012 (accessible sur le site td.com).

Mesures de la direction

- Repositionnement du bilan afin de raccourcir les durées
 - Meilleure position en vue de la hausse éventuelle des taux
 - Gestion de la volatilité des capitaux
- Vente de titres à échéance éloignée aux États-Unis pour immobiliser les gains

Répercussions financières

Ventes de titres

- Des gains sur titres de l'ordre de 60 à 80 M\$ par trimestre en résultent

Pressions accrues sur les produits d'intérêts nets

Exposition à des taux plus élevés (illustration)

- Fluctuations à la hausse pour chaque augmentation de 25 pdb sur l'ensemble de la courbe de rendement pour 275 G\$ de dépôts sans échéance

300 M\$ avant impôts par année¹

Répercussions sur les marges

- Forte croissance des volumes et des honoraires et optimisation du bilan pour neutraliser largement l'incidence de la compression des marges aux États-Unis

En bonne posture pour composer avec les hausses des taux d'intérêt

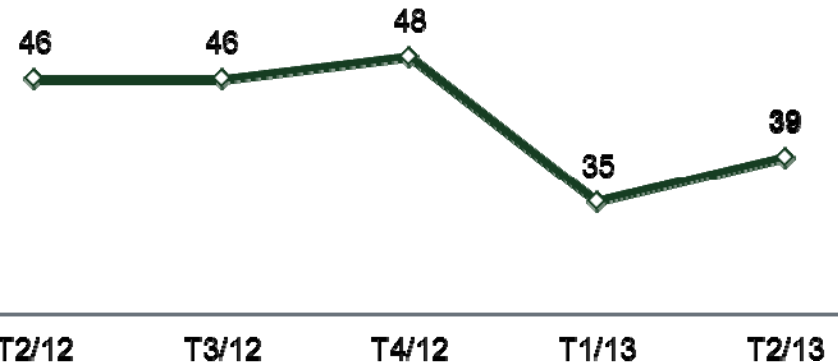
1. Les hypothèses et les facteurs importants qui sous-tendent l'illustration de l'incidence d'une hausse des taux sur les marges sur les dépôts sans échéance ainsi que sur les produits d'intérêts nets qui en découlent comprennent notamment ce qui suit : (a) le portefeuille de dépôts sans échéance est composé de 150 G\$ en dépôts sensibles aux taux d'intérêt et de 125 G\$ en dépôts non sensibles aux taux d'intérêt, (b) environ 60 % du portefeuille est constitué de dépôts au Canada, et 40 %, de dépôts aux États-Unis, (c) la courbe de rendement entière augmente de 25 pdb au début de l'exercice, et (d) une part de la hausse des taux est répercutée sur les prix facturés aux clients. Cette illustration ne tient pas compte des diverses hypothèses et des divers facteurs qui seraient pris en compte par la Banque dans son cadre de gestion de l'actif et du passif, pour évaluer l'incidence qu'un tel changement aurait sur ses marges et ses bénéfices, et qui pourrait faire en sorte que les résultats réels diffèrent, y compris les suivants : (a) le retour prévu à un contexte de taux d'intérêt plus favorable, (b) les comportements attendus des clients, notamment pour ce qui est des options de remboursement anticipé, de rachat et de conversion, et (c) des modifications à la composition des activités, à la philosophie de fixation des prix et aux mesures de la direction par suite de fluctuations des conditions de marché. Il existe un certain nombre de facteurs qui pourraient faire en sorte que l'illustration change, notamment les suivants : (a) un retour plus long que prévu à un contexte de taux d'intérêt favorable, (b) un environnement réglementaire incertain et des changements à la réglementation susceptibles d'avoir des répercussions, et (c) des pressions accrues au chapitre de la tarification des dépôts et de la fidélisation de la clientèle en raison d'une concurrence plus vive dans l'industrie. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la diapositive 2.

Faits saillants

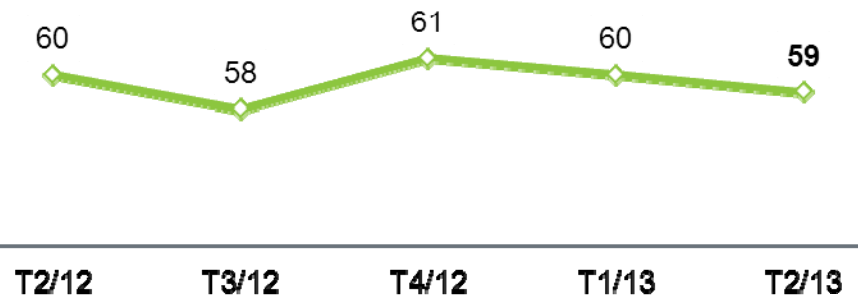
- Poursuite des tendances favorables en matière de crédit
 - Diminution des défaillances dans le portefeuille des Services bancaires personnels au Canada et aux États-Unis
 - Amélioration soutenue du taux de pertes sur cartes de crédit au Canada
 - Ratio PPC semblable à celui enregistré au trimestre précédent, abstraction faite de Target
- Ajout, au cours du trimestre, de 6 G\$ en prêts sur cartes de crédit par suite de l'acquisition de Target
- Accroissement des prêts de qualité

Maintien d'un rendement solide en matière de crédit

Ratio PPC (pdb)¹



Ratio des prêts douteux bruts (pdb)²



1. Ratio PPC : provision pour pertes sur créances sur une base trimestrielle annualisée / moyenne du montant net des prêts et des acceptations; la PPC totale exclut l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur, les titres de créance classés comme prêts et l'élément à noter suivant : incidence de l'ouragan Sandy – 54 M\$ au T4 2012.

2. Ratio de prêts douteux bruts : prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts (tous les deux au comptant). Exclusion faite de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts.



Annexe

Bénéfices du T2 2013 : éléments à noter



	M\$		BPA		
Bénéfice net et BPA (dilué) comme présenté	1 723 \$		1,78 \$		
Éléments à noter	Avant impôts (en M\$)	Après impôts (en M\$)	BPA	Secteur	Poste des produits / charges ²
Amortissement des immobilisations incorporelles ¹	89 \$	58 \$	0,06 \$	Siège social	p. 13, ligne 15
Modifications à la juste valeur des dérivés couvrant le portefeuille de titres reclassés comme disponibles à la vente	25 \$	22 \$	0,03 \$	Siège social	p. 12, ligne 19
Frais d'intégration et coûts de transaction directs liés à l'acquisition du portefeuille de cartes de crédit de MBNA Canada	41 \$	30 \$	0,03 \$	Serv. banc. pers. et comm. (Canada)	p. 5, ligne 5
Excluant les éléments à noter précités					
Bénéfice net et BPA (dilué) rajustés	1 833 \$		1,90 \$		

1. Incluant la charge d'amortissement des immobilisations incorporelles de 14 M\$, déduction faite des impôts, se rapportant à TD Ameritrade Holding Corporation. L'amortissement des logiciels est inclus dans l'amortissement des immobilisations incorporelles; cependant, il n'est pas inclus aux fins des éléments à noter, qui ne comprennent que l'amortissement des immobilisations incorporelles acquises par suite de regroupements d'entreprises.

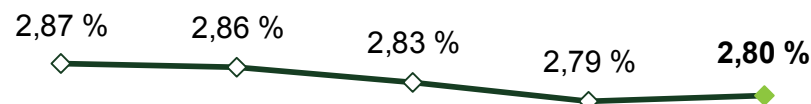
2. Cette colonne renvoie à certaines pages de notre trousse Information financière supplémentaire du T2 2013, accessible sur notre site Web au www.td.com/francais/investisseurs.

Faits saillants

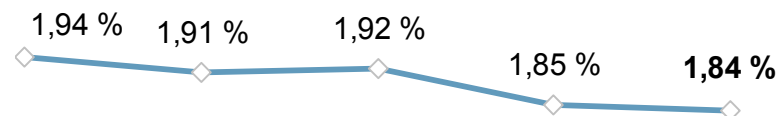
- Marge d'intérêt nette sur les actifs productifs moyens de 2,80 %, en baisse de 7 pdb sur 12 mois sur une base rajustée
 - Baisse principalement attribuable aux répercussions des faibles taux d'intérêt sur les marges sur les dépôts
- Stabilité de la marge sur 3 mois, conséquence de la saisonnalité

Marge d'intérêt nette

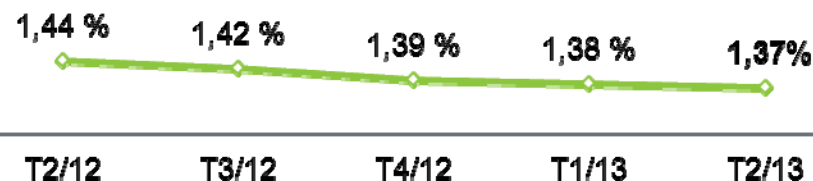
Marge sur les actifs productifs moyens



Marge sur les prêts



Marge sur les dépôts

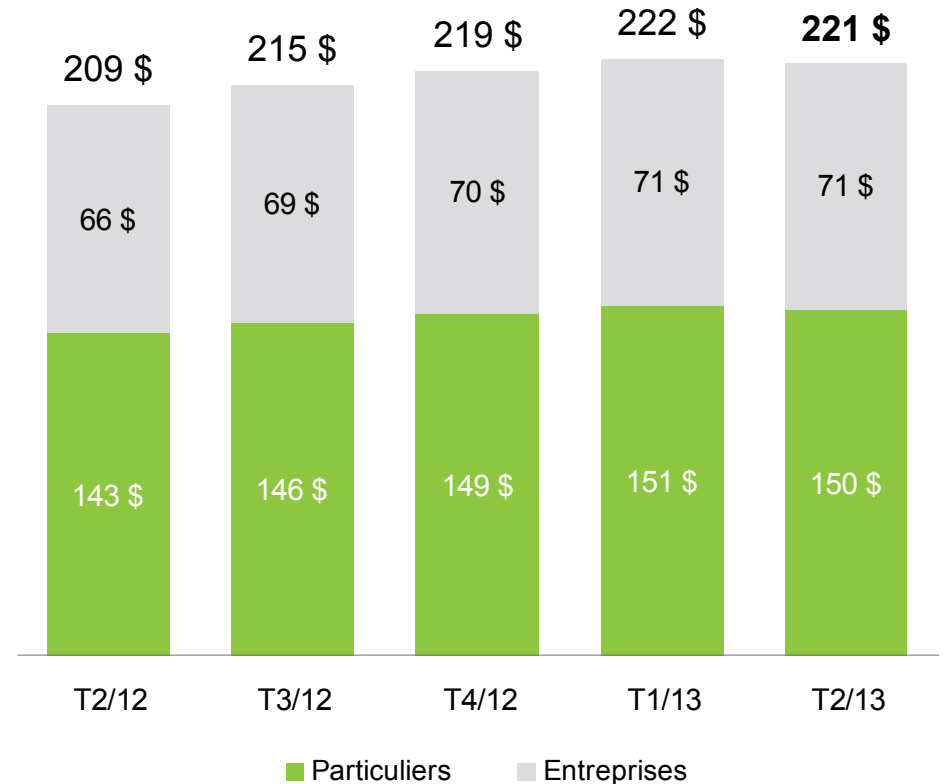


Faits saillants

- Croissance de 5 % des volumes des dépôts des particuliers sur 12 mois
- Croissance de 8 % des volumes des dépôts d'entreprises sur 12 mois

Moyenne des dépôts (en G\$)

Croissance
de 6 %
sur 12 mois

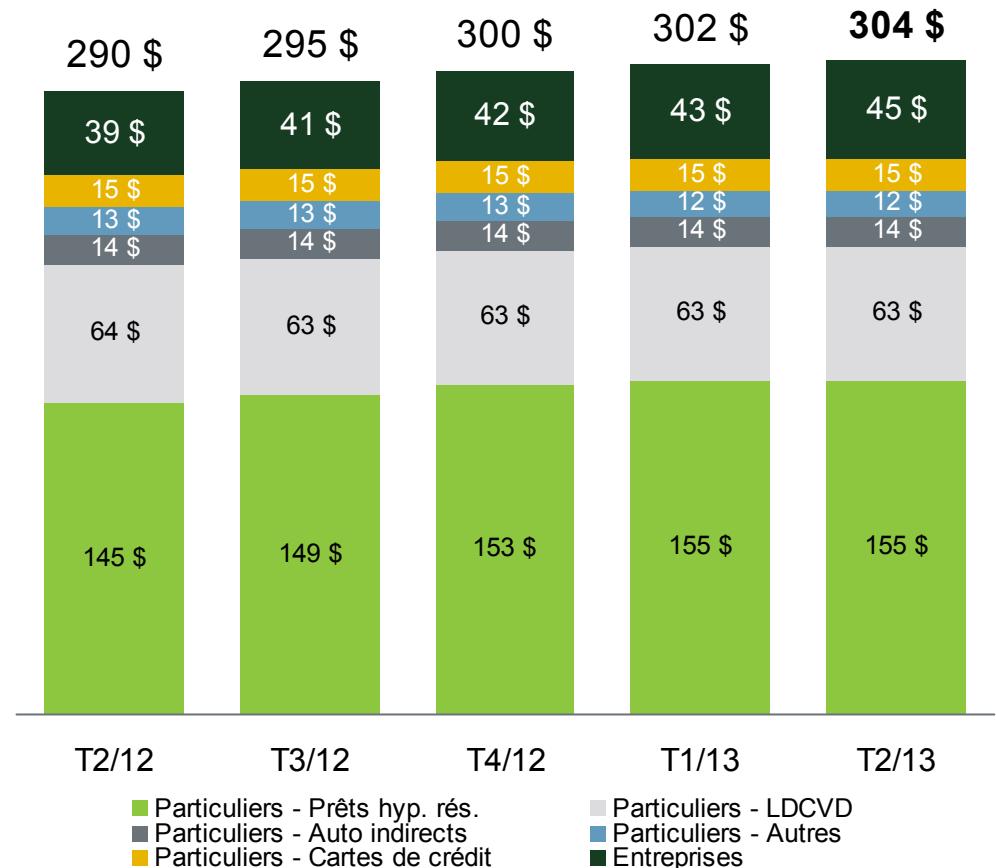


Faits saillants

- Croissance solide des volumes de prêts aux particuliers, soit de 3 % sur 12 mois
 - Attribuable au ralentissement du marché de l'habitation et au désendettement continu des consommateurs
 - Croissance du crédit garanti par des biens immobiliers de 4 % sur 12 mois
- Forte croissance des volumes de prêts aux entreprises, soit de 14 % sur 12 mois

Moyenne des prêts (en G\$)

Croissance de 5 % sur 12 mois

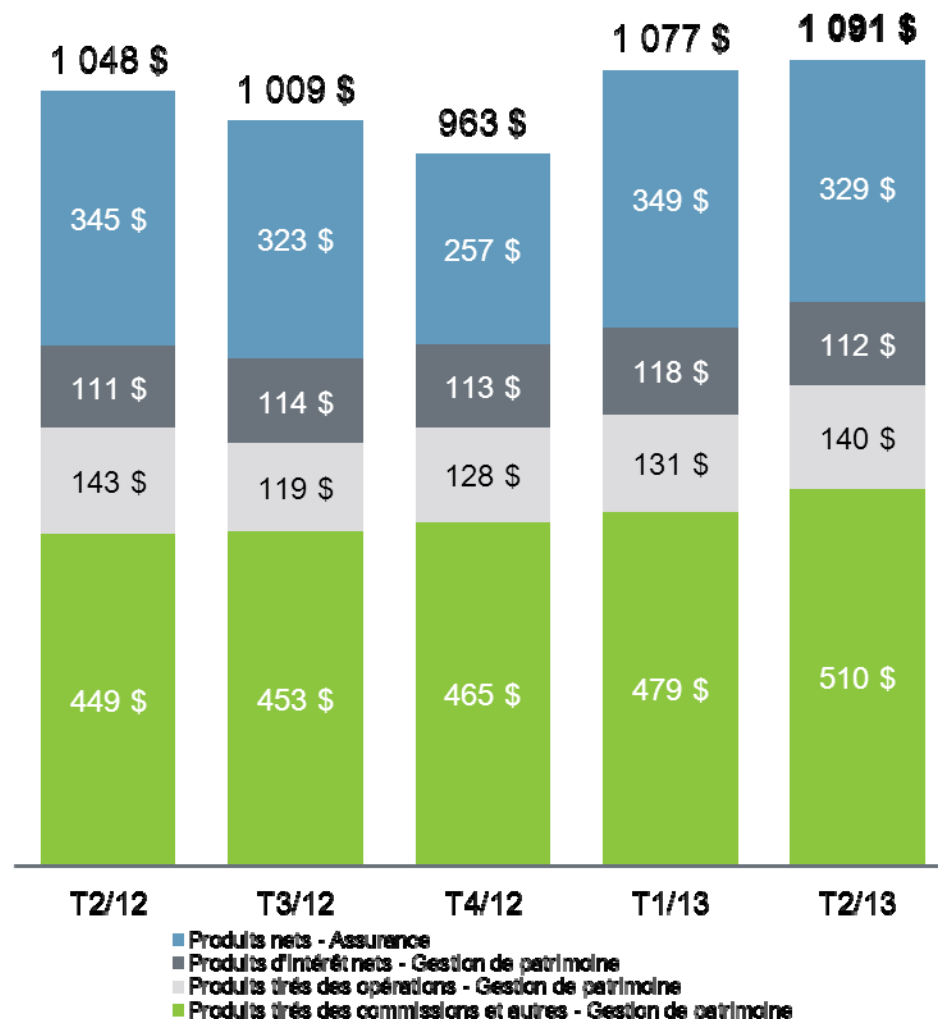


Faits saillants

- Les produits de Gestion de patrimoine se sont chiffrés à 762 M\$, en hausse de 5 % p/r au T1 2013
 - Hausse des produits tirés des honoraires découlant de la croissance dans les secteurs des services-conseils et de la gestion d'actifs
 - Ajout d'Epoch

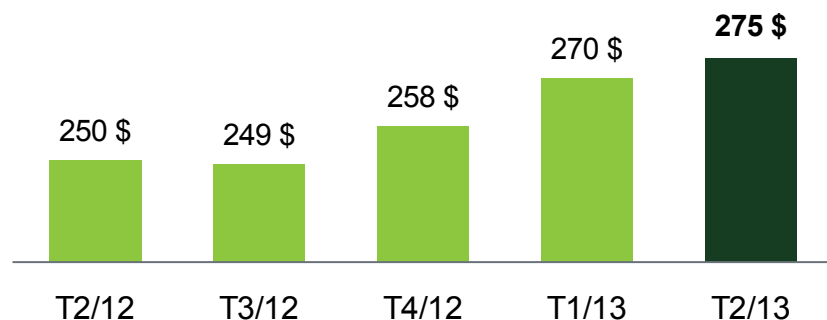
- Les produits d'Assurance se sont chiffrés à 329 M\$, en baisse de 6 % p/r au T1 2013
 - Évolution défavorable des demandes d'indemnisation d'exercices antérieurs sur le marché ontarien de l'assurance automobile

Produits en M\$

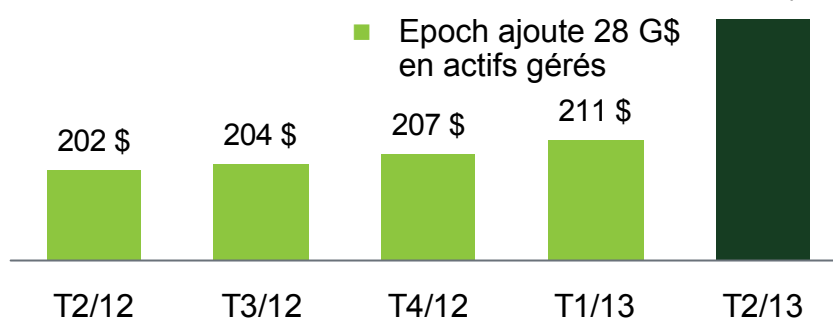


Indicateurs de rendement

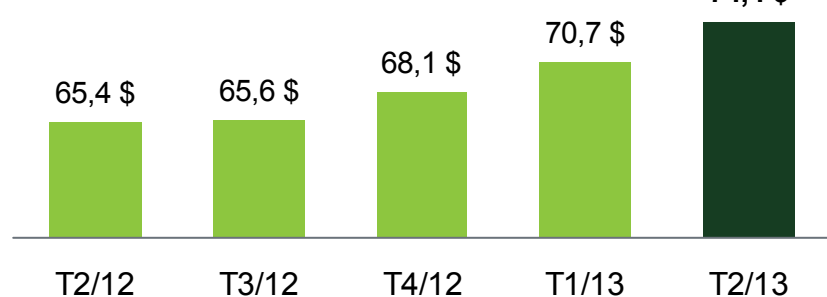
Actifs administrés (en G\$)



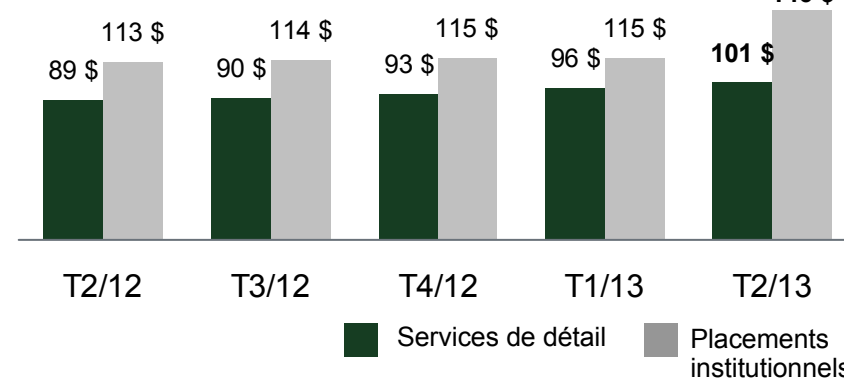
Actifs gérés² (en G\$)



Actifs gérés – Fonds communs de placement (en G\$)



Actifs gérés² – Services de détail et placements institutionnels (en G\$)



1. Les actifs administrés de Gestion de patrimoine pour le T2 2012 et le T3 2012 ont été retraités afin de les rendre conformes à la présentation adoptée au T4 2012.

2. Depuis le T2 2013, les actifs gérés d'Epoch sont inclus dans les actifs de gérés de Gestion de patrimoine.

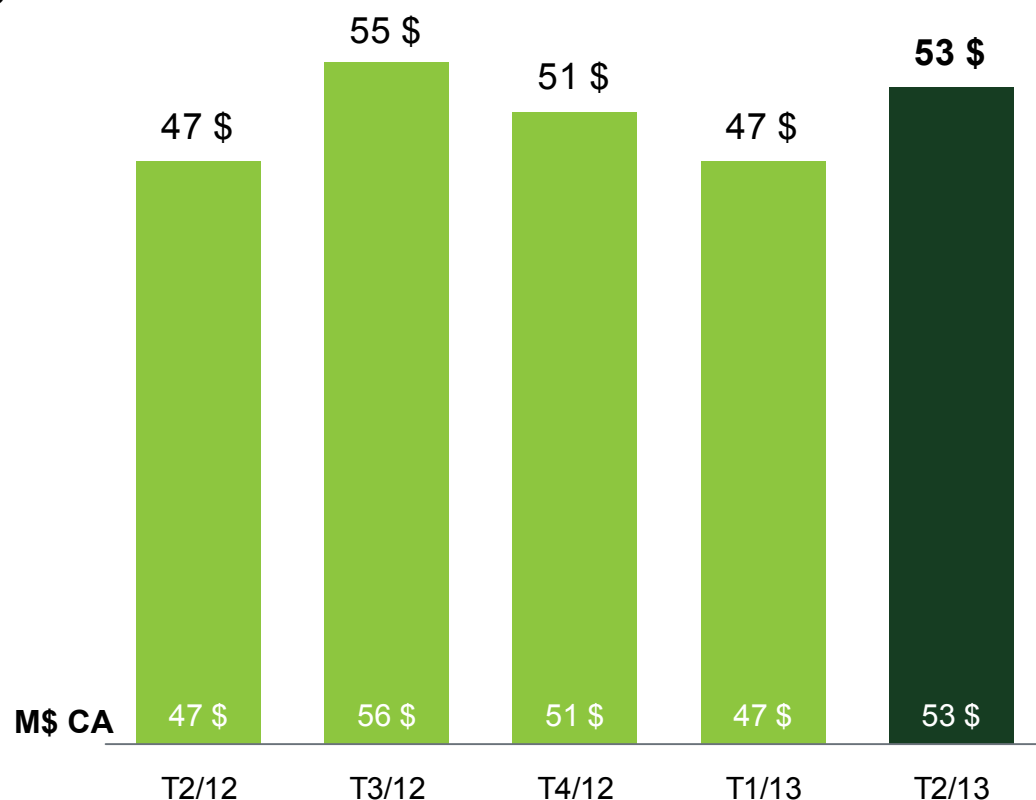
Faits saillants

- Quote-part du bénéfice net de TD Ameritrade revenant à la TD : 53 M\$ CA au T2 2013, en hausse de 13 % sur 12 mois, principalement en raison de ce qui suit :
 - Hausse des bénéfices de TD Ameritrade découlant d'une augmentation des produits tirés des commissions conjuguée à une diminution des charges

Résultats de TD Ameritrade

- Bénéfice net de 144 M\$ US au T2 2013, en hausse de 5 % p/r à l'exercice précédent
- Nombre moyen d'opérations par jour : 378 000, en baisse de 3 % sur 12 mois
- Le total des actifs des clients a grimpé à 517 G\$, en hausse de 14 % sur 12 mois

Quote-part du bénéfice net de TD Ameritrade revenant au Groupe Banque TD¹ (en M\$ US)



M\$ CA

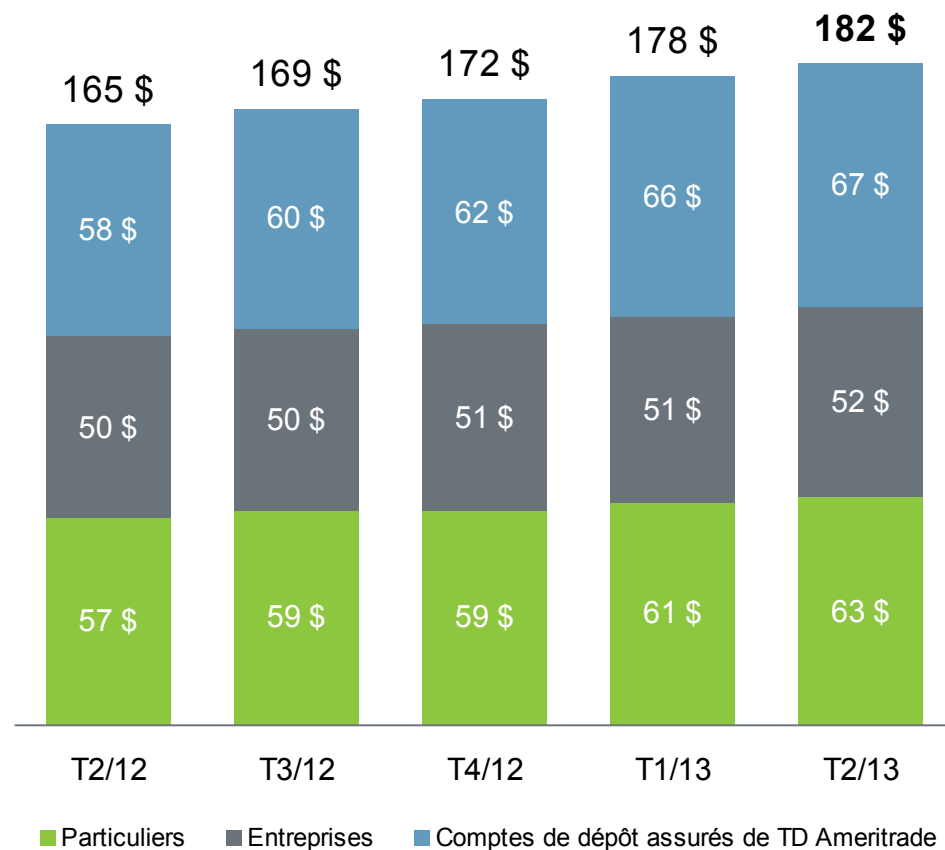
1. La quote-part du bénéfice net en dollars US revenant à la TD correspond à l'apport en dollars CA du bénéfice net de TD Ameritrade au secteur Gestion du patrimoine, tel qu'il est indiqué dans les rapports aux actionnaires de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs) pour les trimestres concernés, divisé par le taux de change moyen. Pour de plus amples renseignements, voir le communiqué de presse de TD Ameritrade, accessible au <http://www.amtd.com/newsroom/results.cfm>

Faits saillants

- Croissance de 10 % des volumes moyens des dépôts des particuliers sur 12 mois
- Croissance de 7 % des volumes moyens des dépôts d'entreprises sur 12 mois

Moyenne des dépôts (en G\$ US)

Croissance de 10 % sur 12 mois

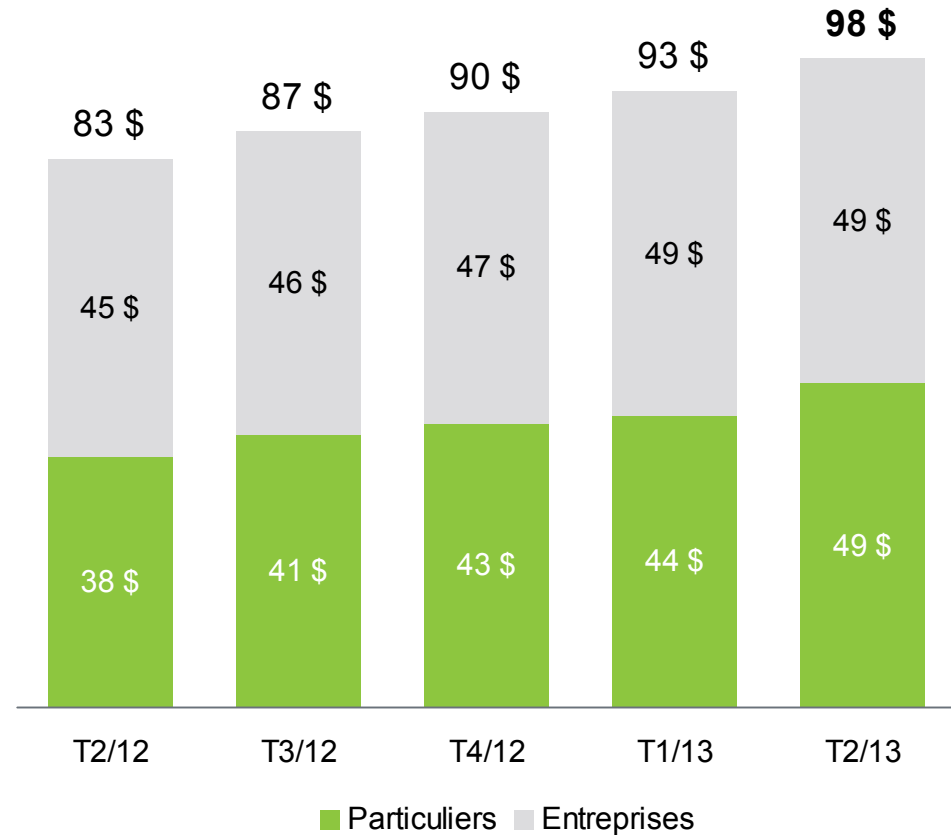


Faits saillants

- La moyenne des prêts aux particuliers a grimpé de 29 % sur 12 mois, Target étant venu ajouter 2,9 G\$ en actifs moyens.
- La moyenne des prêts aux entreprises a progressé de 9 % sur 12 mois

Moyenne des prêts (en G\$ US)

Croissance
de 18 %
sur 12 mois



Faits saillants

- Les ventes du marché immobilier ont reculé; les prix des logements ont continué à croître modérément, mais devraient subir des pressions à la baisse.
- La qualité du crédit du portefeuille de crédit garanti par des biens immobiliers (CGBI) au Canada demeure excellente.
 - Le taux de perte s'est établi à 2 pdb pour les quatre trimestres précédents.
 - Les prêts douteux bruts ont reculé de 8 M\$ p/r au T1 2013.

Thème	Position de la TD
Portefeuille de CGBI au Canada	<ul style="list-style-type: none">■ Portefeuille de 220 G\$ (68 % assuré)■ Rapport prêt-valeur (RPV) moyen actuel de 47 %
Exposition aux prêts consentis aux acheteurs de copropriétés	<ul style="list-style-type: none">■ Portefeuille de 32 G\$ (72 % assuré)■ RPV, cote de crédit et taux de défaillance en phase avec le portefeuille global
Exposition aux prêts consentis aux promoteurs de copropriétés de grande hauteur	<ul style="list-style-type: none">■ Stabilités des volumes des portefeuilles, qui comptent pour moins de 2 % du portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada■ Exposition limitée aux emprunteurs ayant de solides antécédents, disposant de liquidités suffisantes et qui entretiennent une relation de longue date avec la TD

Portefeuille de prêts bruts (acceptations bancaires comprises)



Soldes (en G\$ CA, sauf indication contraire)

	T1 2013	T2 2013
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada	301,6 \$	304,5 \$
Services bancaires personnels	258,0 \$	259,6 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	155,2	156,7
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	63,5	62,7
Prêts automobiles indirects	13,8	14,0
Lignes de crédit non garanties	8,4	8,4
Cartes de crédit	14,3	14,4
Autres services bancaires personnels	2,8	3,4
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux petites entreprises)	43,6 \$	44,9
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. (montants en \$ US)	90,6 \$ US	98,1 \$ US
Services bancaires personnels	44,5 \$ US	50,9 \$ US
Prêts hypothécaires résidentiels	18,5	19,1
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	10,2	10,2
Prêts automobiles indirects	14,3	14,8
Cartes de crédit	1,1	6,4
Autres services bancaires personnels	0,4	0,4
Services bancaires commerciaux	46,1 \$ US	47,2 \$ US
Immobilier non résidentiel	11,1	11,2
Immobilier résidentiel	3,1	3,1
Commercial et industriel	31,9	32,9
Opérations de change – portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	(0,2 \$)	0,7 \$
Portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. (en \$ CA)	90,4 \$	98,8 \$
Prêts acquis ayant subi une perte de valeur²	3,4 \$	3,2 \$
Portefeuille des Services bancaires de gros³	21,1 \$	24,6 \$
Autres⁴	4,1 \$	4,0 \$
Total	420,6 \$	435,1 \$

1. LDCVD aux É.-U. comprend les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire.

2. Les prêts acquis ayant subi une perte de valeur comprennent les prêts acquis ayant subi une perte de valeur provenant de South Financial, de Services financiers Chrysler, de MBNA et les prêts acquis par suite de l'acquisition facilitée par la FDIC.

3. Le portefeuille des Services bancaires de gros comprend les prêts aux entreprises et les autres prêts bruts et acceptations des Services bancaires de gros.

4. « Autres » comprend les secteurs Gestion de patrimoine et Siège social.

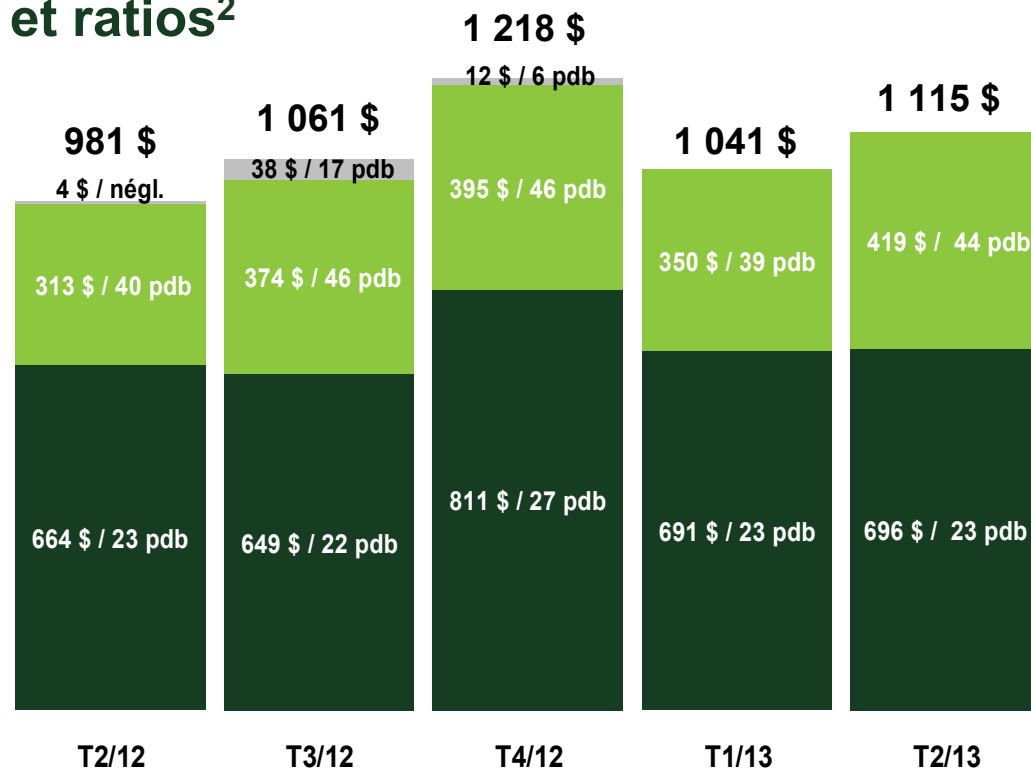
Remarque : Le total des chiffres peut ne pas correspondre à 100 % en raison de l'emploi de chiffres arrondis.

Excluent les titres de créance classés comme prêts.

Formations de prêts douteux bruts par portefeuille

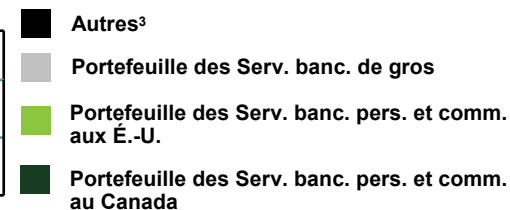


Formations de prêts douteux bruts¹ : en M\$ et ratios²



Faits saillants

- Stabilité continue des formations de prêts douteux bruts pour les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada
- Hausse des formations de prêts douteux bruts du côté des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. de 69 M\$, ou 5 pdb, p/r au T1 2013 surtout en raison du portefeuille des Services bancaires commerciaux et de l'acquisition du portefeuille de cartes de crédit de Target aux É.-U.



	T2/12	T3/12	T4/12	T1/13	T2/13	<i>pdb</i>
TD	25	26	30	25	26	<i>pdb</i>
Homologues canadiens ⁴	23	20	21	18	N. d.	<i>pdb</i>
Homologues américains ⁵	60	64	43	35	N. d.	<i>pdb</i>

1. Les formations de prêts douteux bruts représentent les ajouts aux acceptations et prêts douteux pendant le trimestre, à l'exclusion de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts.

2. Ratio de formation des prêts douteux bruts : formations de prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts moyens.

3. « Autres » comprend les secteurs Gestion de patrimoine et Siège social.

4. Moyenne des homologues canadiens : BMO, BNS, CIBC et RBC; les données incluent les titres de créance classés comme prêts.

5. Moyenne des homologues américains : BAC, C, JPM, PNC, USB et WFCC (ajout d'actifs à intérêt non comptabilisé / prêts bruts moyens).

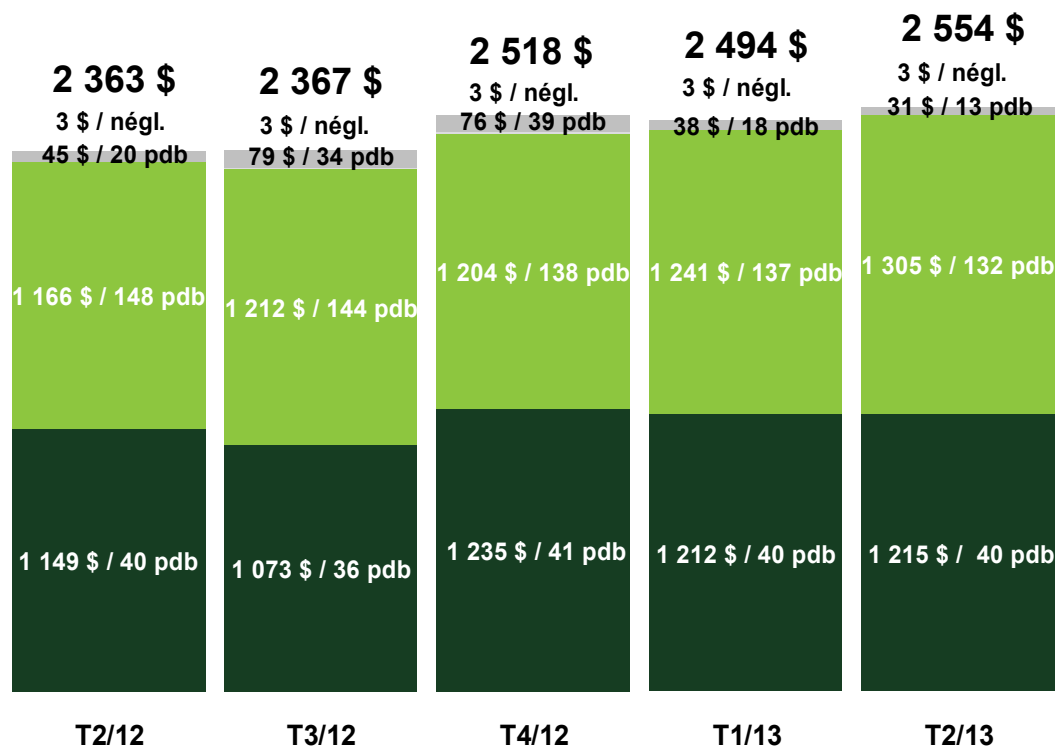
N. d. : non disponible

Négl. : négligeable

Prêts douteux bruts par portefeuille



Prêts douteux bruts¹ : en M\$ et ratios²



Faits saillants

- Stabilité soutenue des prêts douteux bruts
- Stabilité du taux de formations de prêts douteux bruts du côté des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U. p/r au T1 2013, abstraction faite de l'acquisition du portefeuille de cartes de crédit de Target aux É.-U.

	T2/12	T3/12	T4/12	T1/13	T2/13	
	60	58	61	60	59	<i>pdb</i>
Homologues canadiens ⁴	89	86	86	81	N. d.	<i>pdb</i>
Homologues américains ⁵	213	219	206	201	N. d.	<i>pdb</i>

- Autres³
- Portefeuille des Serv. banc. de gros
- Portefeuille des Serv. banc. pers. et comm. aux É.-U.
- Portefeuille des Serv. banc. pers. et comm. au Canada

1. Les prêts douteux bruts ne tiennent pas compte de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts.

2. Ratio des prêts douteux bruts : Prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts (tous les deux au comptant) par portefeuille.

3. « Autres » comprend les secteurs Gestion de patrimoine et Siège social.

4. Moyenne des homologues canadiens : BMO, BNS, CIBC et RBC; les données incluent les titres de créance classés dans les prêts.

5. Moyenne des homologues américains : BAC, C, JPM, PNC, USB et WFC (prêts improductifs / total des prêts bruts).

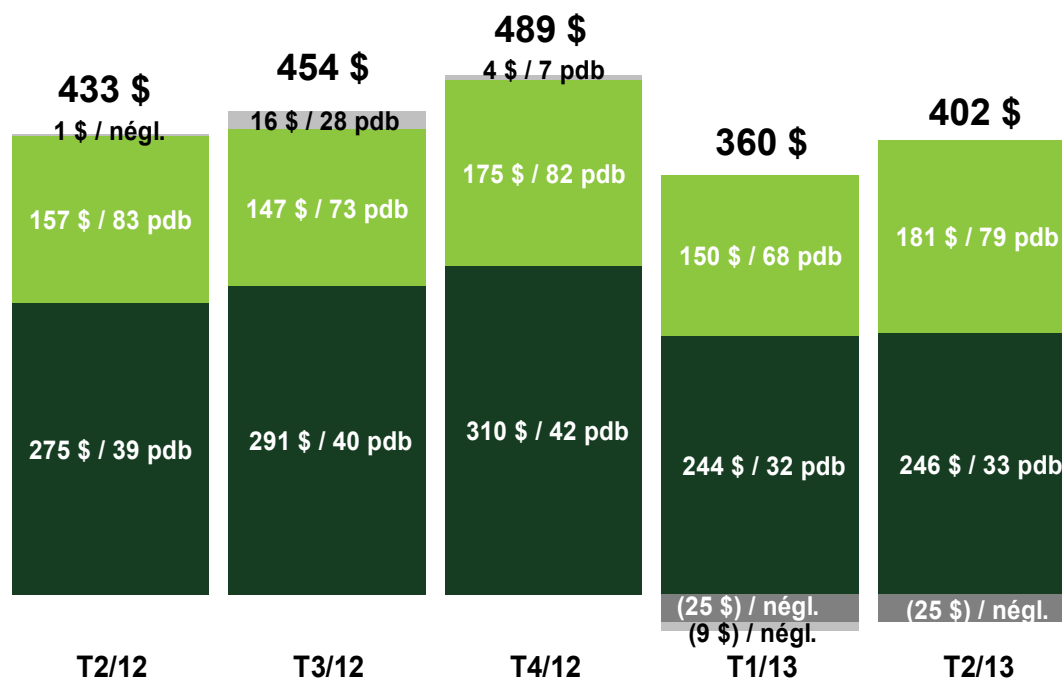
Négl. : négligeable

N. d. : non disponible

Provision pour pertes sur créances (PPC) par portefeuille



PPC¹ : en M\$ et ratios²



Faits saillants

- Recul de la PPC p/r au trimestre précédent, exclusion faite de l'incidence de Target
- Reprise de 25 M\$ de la provision générale attribuable à l'amélioration continue du portefeuille de cartes de crédit au Canada

	T2/12	T3/12	T4/12	T1/13	T2/13	
	46	46	48	35	39	<i>pdb</i>
Homologues canadiens ⁵	37	34	33	31	N. d.	<i>pdb</i>
Homologues américains ⁶	84	95	95	74	N. d.	<i>pdb</i>

	Autres ³
	Portefeuille des Serv. banc. de gros ⁴
	Portefeuille des Serv. banc. pers. et comm. aux É.-U.
	Portefeuille des Serv. banc. pers. et comm. au Canada

1. La PPC exclut l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts.

2. Ratio PPC : provision pour pertes sur créances sur une base trimestrielle annualisée / moyenne du montant net des prêts et des acceptations.

3. « Autres » comprend les secteurs Gestion de patrimoine et Siège social.

4. La PPC des Services bancaires de gros exclut les primes sur les swaps sur défaillance de crédit : 4 M\$ au T2 2013; 4 M\$ au T1 2013.

5. Moyenne des homologues au Canada : BMO, BNS, CIBC et RBC; les PPC des paires excluent les augmentations de la provision pour pertes sur créances subies mais non encore décelées. Les données incluent les titres de créance classés comme prêts.

6. Moyenne des homologues américains : BAC, C, JPM, PNC, USB et WFC

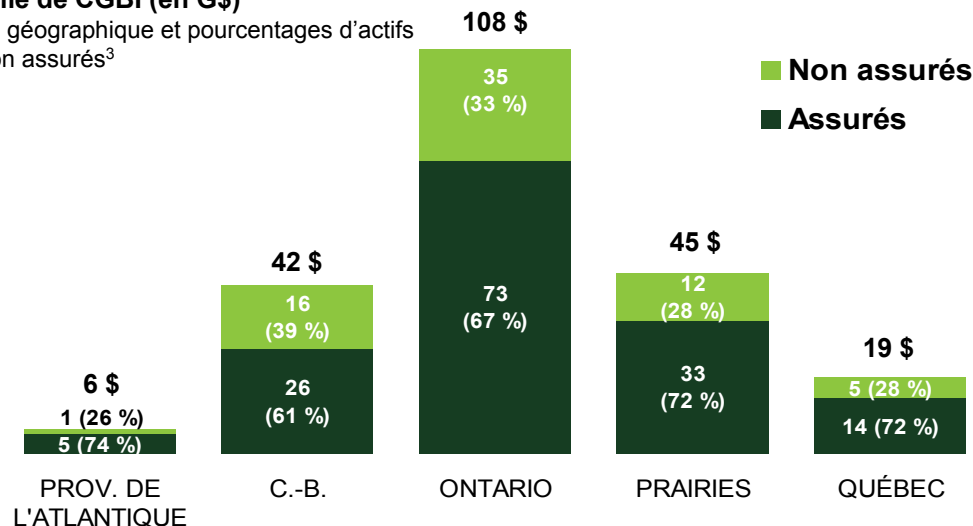
Négl. : négligeable

N. d. : non disponible

Services bancaires personnels au Canada ¹	T2 2013			
	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts / prêts	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ² (\$MM)
Prêts hypothécaires résidentiels	157	0,30 %	465	5
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	63	0,50 %	316	3
Prêts automobiles indirects	14	0,27 %	38	26
Lignes de crédit non garanties	8	0,62 %	52	37
Cartes de crédit	14	1,12 %	160	121
Autres prêts aux particuliers	4	0,55 %	19	16
Total des Services bancaires personnels au Canada	260 \$	0,40 %	1 050 \$	208 \$
Variation p/r au T1 2013	2	(0,02 %)	(28 \$)	(23 \$)

Portefeuille de CGBI (en G\$)

Répartition géographique et pourcentages d'actifs assurés/non assurés³



RPV ⁴ T2/13	52	46	46	51	53
RPV ⁴ T1/13	52	45	47	52	53

Faits saillants

- Maintien d'un rendement solide en matière de crédit
 - Baisse de la PPC de 23 M\$ p/r au T1 2013 principalement dans les portefeuilles de prêts-auto indirects et de prêts non garantis
 - Recul des prêts douteux bruts dans chacun des portefeuilles
- Poursuite de l'amélioration des taux de pertes sur cartes de crédit, conséquence de la diminution des défaillances
- Le portefeuille de CGBI, y compris les prêts hypothécaires titrisés, a profité des éléments suivants :
 - 68 % du portefeuille sont assurés contre d'éventuelles pertes en cas de défaillance des emprunteurs
 - 73 % des LDCVD sont de premier rang; 23 % des autres sont de second rang, mais le prêt de premier rang est un prêt de la TD

1. À l'exclusion de tous les prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

2. Provision pour pertes sur créances qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour pertes sur créances subies mais non encore décelées.

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. Rapport prêt-valeur établi en fonction du prix moyen désaisonnalisé par grande ville (Association canadienne de l'immeuble) : T2 2013 – indice de mars 2013; T1 2013 – indice de décembre 2013.

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada



Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada	T2 2013		
	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ¹ (en M\$)
Services bancaires commerciaux ²	45	165	38
Services bancaires de gros	25	31	0
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	70	196	38
Variation p/r au T1 2013	5 \$	24 \$	34 \$

Répartition par secteur	Prêts bruts/AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Provision ¹ (en M\$)
Immobilier résidentiel	13,2	33	16
Immobilier non résidentiel	8,4	7	2
Services financiers	11,8	2	1
Gouv./fonction publique/santé et services sociaux	10,6	6	2
Ressources ³	4,3	43	28
Consommation ⁴	3,5	30	12
Industriel/manufacturier ⁵	3,4	27	14
Agriculture	3,5	5	2
Automobile	2,2	2	1
Autres ⁶	8,6	41	21
Total	70	196	99

Faits saillants

- Hausse des prêts douteux bruts et de la PPC des Services bancaires commerciaux au Canada p/r au T1 2013 attribuable à un seul emprunteur
- Maintien d'une qualité de crédit élevée
 - Le taux de perte des Services bancaires commerciaux (y compris les Services bancaires aux petites entreprises) s'est établi à 22 pdb pour les quatre trimestres précédents
 - Le taux de perte des Services bancaires de gros s'est établi à 5 pdb pour les quatre trimestres précédents

1. La provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières et qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour pertes sur créances subies mais non encore décelées.

2. Incluant les Services bancaires aux petites entreprises.

3. Les ressources comprennent la foresterie, les métaux et mines, les pipelines ainsi que le pétrole et le gaz.

4. Les produits de consommation comprennent les aliments, les boissons et le tabac, ainsi que le secteur du commerce de détail.

5. Le secteur industriel/manufacturier comprend la construction industrielle et les entrepreneurs spécialisés, ainsi que les industries manufacturières diverses et la vente de gros.

6. 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.

Services bancaires personnels aux États-Unis



Services bancaires personnels aux É.-U. ¹	T2 2013			
	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts/prêts	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ² (en M\$)
Prêts hypothécaires résidentiels	19	1,24 %	239	11
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ³	10	2,17 %	222	19
Prêts automobiles indirects	15	0,32 %	48	35
Cartes de crédit	6	0,59 %	38	13
Autres prêts aux particuliers	0,5	0,90 %	4	9
Total Services bancaires personnels aux É.-U.	51 \$	1,08 %	551 \$	87 \$
Variation p/r au T1 2013	7 \$	(0,08 %)	37 \$	(12 \$)

Portefeuille du CGBI aux É.-U.¹

Distribution du rapport prêt-valeur (RPV) et cotes FICO⁴

RPV estimatif actuel	Prêts hypothécaires résidentiels	LDCVD de 1 ^{er} rang	LDCVD de 2 ^e rang	Total
> 80 %	12 %	21 %	47 %	20 %
De 61 à 80 %	51 %	29 %	31 %	44 %
<=60 %	37 %	50 %	22 %	36 %
Cotes FICO actuelles >700	87 %	87 %	81 %	86 %

Faits saillants

- Ajout, au cours du trimestre, de 6 G\$ en prêts sur cartes de crédit par suite de l'acquisition de Target
 - Augmentation des pertes de valeur attendue, le portefeuille étant en voie d'atteindre un état stable
- La provision inscrite au T4 2012 relativement à l'ouragan Sandy demeure adéquate

1. À l'exclusion de tous les prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

2. Provision pour pertes sur créances qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour pertes sur créances subies mais non encore décelées.

3. Les LDCVD comprennent les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire.

4. Rapport prêt-valeur établi en fonction de la limite de crédit autorisé et du Loan Performance Home Price Index à compter de février 2013. Cotes FICO mises à jour en mars 2013.

Services bancaires commerciaux aux États-Unis



Services bancaires commerciaux aux É.-U. ¹	T2 2013		
	Prêts bruts/AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	PPC ² (en M\$)
Immobilier commercial	14	338	12
Immobilier non résidentiel	11	210	7
Immobilier résidentiel	3	128	5
Commercial et industriel	34	416	27
Total Services bancaires commerciaux aux É.-U.	48 \$	754 \$	39 \$
Variation p/r au T1 2013	2 \$	27 \$	(5 \$)

Immobilier commercial	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)
Bureau	4,1	57
Détail	3,1	69
Appartements	2,2	45
Résidentiel à vendre	0,3	63
Industriel	1,3	30
Hôtel	0,7	18
Terrain commercial	0,1	27
Autres	2,5	29
Total Immobilier commercial	14 \$	338 \$

Commercial et industriel	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)
Santé et services sociaux	5,3	16
Services professionnels et autres	5,0	68
Produits de consommation ³	3,8	131
Industriel/fabrication ⁴	4,5	87
Gouvernement/secteur public	3,7	6
Services financiers	1,5	6
Automobile	1,6	10
Autres ⁵	8,1	92
Total Commercial et industriel	34 \$	416 \$

Faits saillants

- Poursuite de l'amélioration de la qualité globale du crédit en dépit du caractère très inégal des prêts douteux bruts commerciaux et industriels
 - Les taux de défaillance sont demeurés stables p/r au T1 2013
 - Les prêts douteux et classés sont demeurés stables p/r au T1 2013
 - Le nombre de prêts à problèmes diminue à l'horizon

1. À l'exclusion des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et des titres de créance classés comme prêts.

2. Provision pour pertes sur créances relatives à des contreparties particulières et qui ne sont pas individuellement significatives exclut tout changement à la provision pour pertes sur créances subies mais non encore décelées.

3. Les produits de consommation comprennent les aliments, les boissons et le tabac, ainsi que le secteur du commerce de détail.

4. Le secteur industriel / manufacturier comprend la construction industrielle et les entrepreneurs spécialisés, ainsi que les industries manufacturières diverses et la vente de gros.

5. La catégorie « Autres » comprend l'agriculture, l'énergie et les services publics, les télécommunications, la câblodistribution et les médias, les transports, les ressources ainsi que d'autres secteurs.

Coordonnées des Relations avec les investisseurs



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

Courriel :
tdir@td.com

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



Grand prix des meilleures relations avec les investisseurs : Sociétés à forte capitalisation

Meilleures relations avec les investisseurs par secteur : Services financiers

Meilleures relations avec les investisseurs par un chef de la direction :
Sociétés à forte capitalisation

Meilleures relations avec les investisseurs par un chef des finances :
Sociétés à forte capitalisation

Meilleures rencontres avec la communauté des investisseurs

Meilleure information financière

Meilleure gouvernance d'entreprise

Meilleure utilisation de la technologie



Groupe Banque TD
Présentation sur les résultats trimestriels
Deuxième trimestre de 2013

Jeudi 23 mai 2013