

Fiche de l'investisseur

Vision	Être une meilleure banque
But	Enrichir la vie de nos clients, de nos collectivités et de nos collègues

Engagements communs

Penser comme un client	Agir en propriétaire responsable	Exécuter avec rapidité et efficacité	Innovier pour atteindre nos buts	Favoriser le perfectionnement de nos collègues
Offrir une expérience légendaire et des conseils judicieux	Diriger avec intégrité pour stimuler les résultats d'affaires et contribuer aux collectivités	Prendre seulement les risques que nous comprenons et que nous pouvons gérer	Simplifier notre façon de travailler	Prôner la diversité et nous respecter les uns les autres

Stratégie de la TD

Nous serons le chef de file des services bancaires de détail au Canada, une figure de premier plan des services bancaires de détail aux États-Unis et un acteur important des services bancaires de gros.

Indicateurs clés

Au 31 janvier	2018	2017
Total de l'actif	1 261,3 G\$ CA	1 186,9 G\$ CA
Total des dépôts	813,4 G\$ CA	774,5 G\$ CA
Total des prêts	607,1 G\$ CA	584,7 G\$ CA
Actifs administrés	419,6 G\$ CA	413,5 G\$ CA
Actifs gérés	368,4 G\$ CA	343,3 G\$ CA
Ratio des CP attribuables aux AO de première catégorie ³	10,6 %	10,9 %
Employés en équivalents temps plein ⁴	82 581	83 508
Total des succursales de détail	2 373	2 411
Capitalisation boursière	137,9 G\$ CA	125,1 G\$ CA

Notation financière¹

	Moody's	S&P	DBRS
Note	Aa2	AA-	AA
Perspectives	Négatives	Stables	Stables

1. Notation financière de la dette de premier rang à long terme de La Banque Toronto-Dominion (le Groupe Banque TD, la TD ou la Banque) au 31 janvier 2018. 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.

2. La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS), les principes comptables généralement reconnus (PCGR) actuels, 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), 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 premier trimestre 2018 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.

3. Chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante d'actifs pondérés en fonction des risques (APR), conformément à la méthode progressive d'inclusion du rajustement de la valeur du crédit (RVC) prescrite par le BSIF. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, du ratio des fonds propres de catégorie 1 et du ratio du total des fonds propres se chiffrent à 72 %, à 77 % et à 81 % respectivement. Pour l'exercice 2018, les facteurs scalaires sont respectivement de 80 %, 83 % et 86 %. Comme la TD est limitée par le plancher réglementaire de Bâle I, les APR connexes sont calculés au moyen des coefficients de pondération en fonction des risques de Bâle I, qui sont les mêmes pour tous les ratios de fonds propres.

4. Effectif moyen en équivalents temps plein pour le T1 2018 et le T1 2017.

5. Les montants sont calculés conformément au dispositif réglementaire de Bâle III et sont présentés selon la méthode « tout compris ».

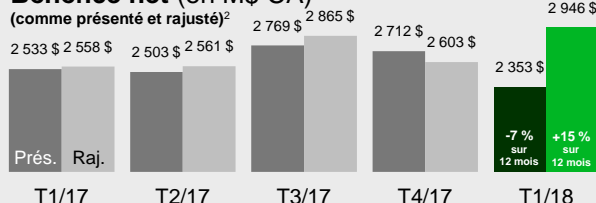
Profil de la société

- Siège social à Toronto (Canada)
- Gamme complète de produits et de services financiers
- Plus de 25 millions de clients à l'échelle mondiale
- ~12 millions de clients actifs des services mobiles et en ligne

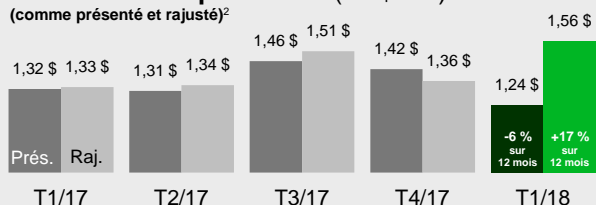
Nos secteurs

- Services de détail au Canada, y compris TD Canada Trust, Financement auto TD (Canada), Gestion de patrimoine TD (Canada), Placements directs TD et TD Assurance
- Services de détail aux États-Unis, y compris TD Bank, America's Most Convenient Bank, Financement auto TD États-Unis, Gestion de patrimoine TD (États-Unis) et la participation de la TD dans TD Ameritrade
- Services bancaires de gros, y compris Valeurs Mobilières TD

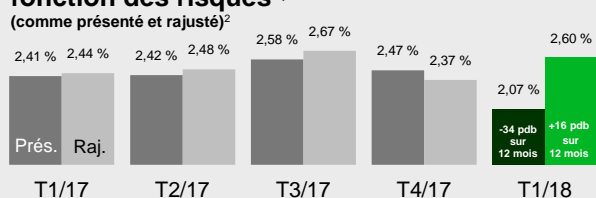
Bénéfice net (en M\$ CA)



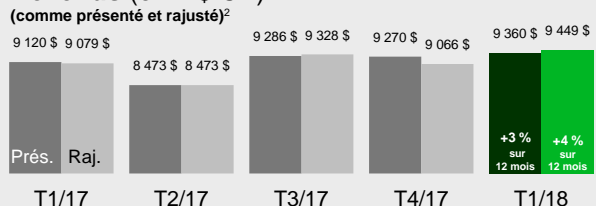
Bénéfice dilué par action (en \$ CA)



Rendement des actifs pondérés en fonction des risques^{3, 5}



Revenus (en M\$ CA)



Faits saillants du T1 2018

Résultats des secteurs d'exploitation pour le T1 2018

(Sauf indication contraire, les données sont en millions de dollars canadiens et les pourcentages indiquent la variation sur 12 mois)

Services de détail au Canada

Les revenus ont augmenté de 7 % et les produits d'intérêts nets, de 8 %, en raison de la croissance des prêts et des dépôts et des marges plus élevées. Les produits autres que d'intérêts ont progressé de 5 %, en grande partie grâce à la croissance des actifs de gestion de patrimoine et à la hausse des revenus de frais en services bancaires et d'honoraires en gestion de patrimoine. Le volume moyen des prêts a inscrit une hausse de 6 %, grâce à la croissance de 5 % des prêts aux particuliers et de 9 % des prêts aux entreprises. En moyenne, le volume des dépôts a augmenté de 7 %, en raison de la croissance de 5 % des dépôts de particuliers et de 10 % des dépôts d'entreprises. La marge sur les actifs productifs moyens a été de 2,88 %, une augmentation de 2 pnb par rapport au T4, principalement liée à la hausse des taux d'intérêt. La provision pour pertes sur créances (PPC) s'est chiffrée à 270 M\$, une augmentation de 1 M\$. La PPC pour prêts douteux s'est établie à 237 M\$, une baisse de 12 %, tandis que la PPC pour prêts productifs s'est chiffrée à 33 M\$ (auparavant comptabilisée dans les résultats du Bureau de la Société à titre de pertes sur créances subies mais non encore décelées sous SRI 39), reflétant la croissance du volume et l'effet d'hypothèses macroéconomiques prospectives aux termes de la méthodologie de perte sur créances prévue. Les actifs administrés ont augmenté de 2 % et les actifs gérés, de 9 %. Les indemnités d'assurance et charges connexes pour le trimestre ont augmenté de 1 M\$, du fait de la hausse des demandes d'indemnisation au cours de l'exercice et des changements à la juste valeur des placements à l'appui des passifs liés aux assurances. Les charges autres que d'intérêts ont augmenté de 4 %, reflétant les coûts de restructuration dans plusieurs secteurs, la hausse des charges liées aux employés et la croissance des activités, le tout partiellement contrebalancé par la vente du secteur Placements directs en Europe.

Services de détail aux États-Unis

En dollars américains, les revenus pour le trimestre ont augmenté de 10 %. Les produits d'intérêts nets ont augmenté de 11 % sous l'effet de taux d'intérêt plus élevés, de la croissance des volumes de prêts et de dépôts, et des retombées de l'acquisition de Scottrade. Les produits autres que d'intérêts ont augmenté de 7 % en raison d'une hausse des revenus de frais en services bancaires personnels et des honoraires en gestion de patrimoine. Le volume moyen des prêts a augmenté de 5 %, avec une croissance de 3 % des prêts aux entreprises et de 8 % des prêts aux particuliers. Le volume moyen des dépôts a grimpé de 8 %, en raison de la croissance de 6 % des dépôts de particuliers, du recul de 1 % des dépôts d'entreprise, et de l'augmentation de 15 % des dépôts dans les comptes de passage de TD Ameritrade, découlant en grande partie de l'acquisition de Scottrade. La marge sur les actifs productifs moyens a été de 3,19 %, une hausse de 1 pnb, principalement liée à la hausse de la marge sur dépôts. La PPC a crû de 1 % pour le trimestre par rapport au T4. La PPC pour prêts douteux a grimpé de 28 %, ce qui reflète la croissance des activités, les tendances saisonnières et la variété des portefeuilles de cartes de crédit et de prêts auto. La PPC pour prêts productifs a reculé de 39 %, principalement en raison de l'augmentation de la provision pour prêts commerciaux au cours de l'exercice précédent. Les charges autres que d'intérêts comme présentées ont augmenté de 6 %, en grande partie en raison de la hausse des investissements dans des projets d'affaires, de la croissance du volume et des charges liées aux employés. Les dépenses ont grimpé de 6 %, en données rajustées. L'apport de TD Ameritrade a baissé de 1 %, essentiellement en raison de la hausse des dépenses d'exploitation et des charges associées à l'acquisition de Scottrade. L'apport rajusté de TD Ameritrade a bondi de 65 %.

Services bancaires de gros

Les revenus pour le trimestre ont affiché une hausse de 2 % en raison de l'augmentation des prêts aux entreprises, en partie contrebalancée par une diminution de la prise ferme des titres de participation. Le bénéfice net a progressé de 4 % sur douze mois grâce à l'augmentation des produits et à la baisse des charges autres que d'intérêts, qui ont été partiellement neutralisés par une diminution du recouvrement net de pertes sur créances. Les charges autres que d'intérêts ont diminué de 2 %, en raison de la réévaluation de certains passifs au titre des prestations de retraite, contrebalancée en partie par une augmentation de la rémunération variable ainsi que les investissements continus dans les employés en contact avec les clients pour appuyer le déploiement général de la stratégie des Services bancaires de gros relative au dollar américain. La PPC pour le trimestre a fait un gain net de 7 M\$ en raison de l'amélioration du risque de crédit dans le secteur du pétrole et du gaz. Le rendement annualisé des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires a été de 20,1 % pour le trimestre, comparativement à 17,5 % au premier trimestre de l'exercice précédent.

Revenus Bénéfice net

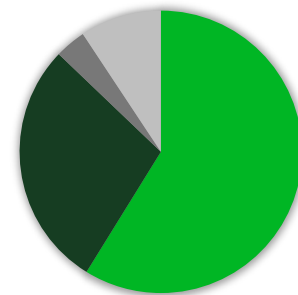
5 550 \$ 1 757 \$

2 643 \$ 952 \$

2 088 \$ US 751 \$ US

875 \$ 278 \$

Bénéfice net par secteur d'exploitation



- Services de détail au Canada 59 %
- Services de détail aux États-Unis 28 %
- TD Ameritrade 4 %
- Services bancaires de gros 9 %

12 MILLIONS
CLIENTS ACTIFS
DES SERVICES
MOBILES ET EN
LIGNE

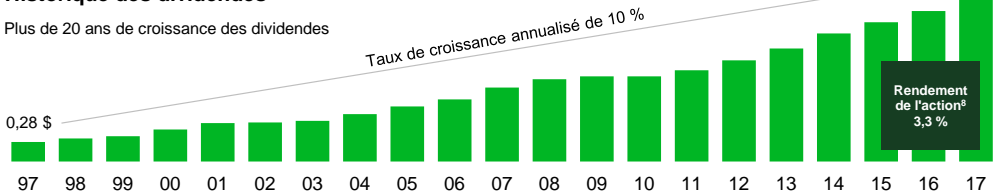
4,2 MILLIONS
UTILISATEURS DES
SERVICES MOBILES
AU CANADA

2,6 MILLIONS
UTILISATEURS DES
SERVICES MOBILES
AUX ÉTATS-UNIS

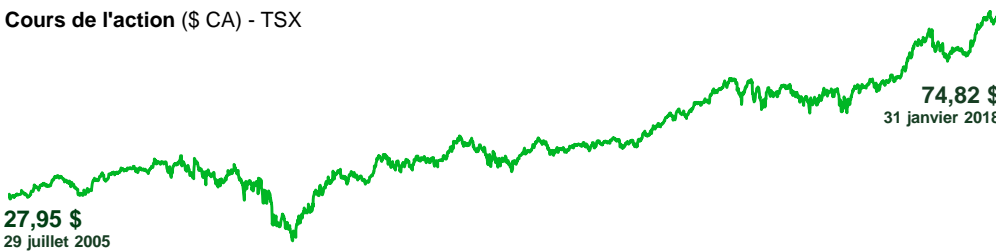
Évolution de la valeur actionnariale

Historique des dividendes

Plus de 20 ans de croissance des dividendes



Cours de l'action (\$ CA) - TSX



Actions ordinaires en circulation⁶

1 846 millions d'actions

Symbole boursier

TD

Inscriptions en bourse

Bourse de Toronto (TSX)
Bourse de New York (NYSE)

Rendement total pour les actionnaires⁷

1 an	3 ans
14,9 %	18,2 %
5 ans	10 ans
16,6 %	12,3 %

6. Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires diluées en circulation au T1 2018.

7. Au 31 janvier 2018. Le rendement total pour les actionnaires est calculé en fonction des fluctuations des cours des titres et du réinvestissement des dividendes sur la dernière période d'un an.

8. Au T1/2018. Le rendement en dividende correspond au dividende par action ordinaire annualisé payé durant le trimestre, divisé par le cours de clôture moyen quotidien durant le trimestre. Le dividende par action ordinaire est obtenu en annualisant le dividende par action ordinaire versé au cours du trimestre.

Renseignements

Relations avec les investisseurs pour les analystes et les investisseurs institutionnels :
66, rue Wellington ouest, Tour TD, 22^e étage Toronto (Ontario) M5K 1A2

