

# 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 (G\$ CA)

Au 30 avril	2018	2017
Total de l'actif	1 283,8	1 251,9
Total des dépôts	829,8	807,1
Total des prêts	622,0	598,5
Actifs administrés	416,4	428,3
Actifs gérés	365,2	361,4
Ratio des CP attribuables aux AO de première catégorie <sup>3</sup>	11,8 %	10,8 %
Employés en équivalents temps plein <sup>4</sup>	83 060	83 481
Total des succursales de détail	2 365	2 413
Capitalisation boursière	133,0	118,4

## Notation financière<sup>1</sup>

	Moody's	S&P	DBRS
<b>Note</b>	Aa2	AA-	AA
<b>Perspectives</b>	Négatives	Stables	Stables

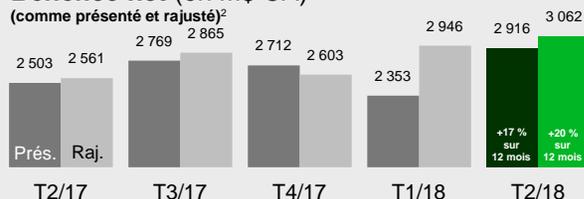
## Profil de la société

- 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

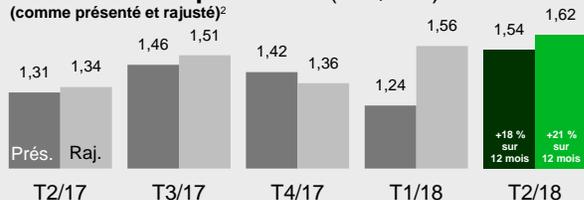
## Nos secteurs

- Services de détail au Canada
- Services de détail aux États-Unis
- Services bancaires de gros

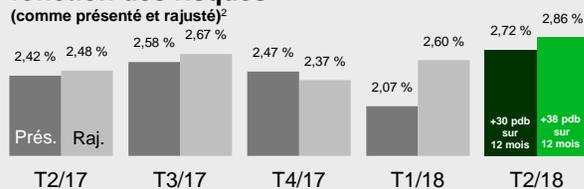
## Bénéfice net (en M\$ CA)



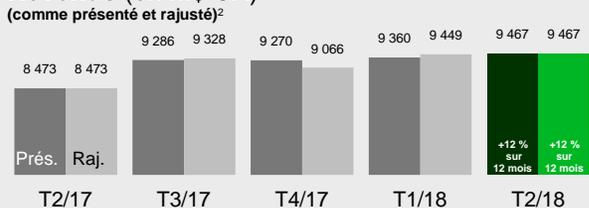
## Bénéfice dilué par action (en \$ CA)



## Rendement des actifs pondérés en fonction des risques<sup>3, 5</sup>



## Revenus (en M\$ CA)



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 30 avril 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 deuxième trimestre 2018 et du rapport de gestion de la Banque ([www.td.com/francais/investisseurs](http://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 %. Avant le deuxième trimestre de 2018, comme la TD était limitée par le plancher réglementaire de Bâle I, les APR connexes étaient 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 T2 2018 et le T2 2017.

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



# Faits saillants

## Résultats des secteurs d'exploitation pour le T2 2018

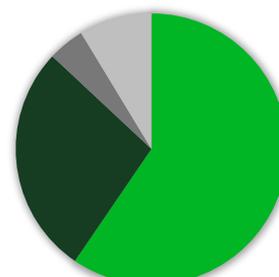
(Sauf indication contraire, les données sont en millions de dollars canadiens et les pourcentages indiquent la variation sur 12 mois)

### Services de détail au Canada

Revenus 5 512 \$  
Bénéfice net 1 833 \$

Les revenus ont augmenté de 7 % et les produits d'intérêts nets, de 10 %, en raison de la croissance du volume et des marges plus élevées. Les produits autres que d'intérêts ont progressé de 5 %, en raison de l'augmentation des primes de réassurance prises en charge, de la croissance des actifs de gestion de patrimoine et de la hausse des revenus de frais en services bancaires. Le volume moyen des prêts a inscrit une hausse de 6 %, grâce à la croissance de 5 % des prêts aux particuliers et de 10 % des prêts aux entreprises. Le volume moyen des dépôts a grimpé de 6 %, en raison de la croissance de 4 % des dépôts de particuliers et de 11 % des dépôts d'entreprises. La marge sur les actifs productifs moyens a été de 2,91 %, soit une augmentation de 3 pnb sur trois mois, en raison de la hausse des taux d'intérêt. La provision pour pertes sur créances (PPC) s'est établie à 219 M\$, en baisse de 19 % par rapport au trimestre précédent. La PPC pour prêts douteux a diminué de 8 %, ce qui témoigne d'un solide rendement du crédit des Services bancaires personnels et des Services bancaires aux entreprises, tandis que la PPC pour prêts productifs était nulle, en baisse de 33 M\$, résultat des hypothèses ayant trait aux facteurs macroéconomiques prospectifs du trimestre précédent et d'une migration du risque favorable, partiellement neutralisées par la croissance du volume. Les actifs administrés ont diminué de 3 % et les actifs gérés ont augmenté de 4 %. Les réclamations d'assurance et les charges connexes pour le trimestre ont augmenté de 20 M\$, ce qui reflète l'augmentation des réclamations de réassurance prises en charge. Les charges autres que d'intérêts ont augmenté de 1 %.

### Bénéfice net par secteur d'exploitation



- Services de détail au Canada 60 %
- Services de détail aux É.-U. 27 %
- TD Ameritrade 4 %
- Services bancaires de gros 9 %

### Services de détail aux États-Unis

2 631 \$ 979 \$

En dollars américains, les revenus pour le trimestre ont augmenté de 9 %. Les produits d'intérêts nets ont augmenté de 12 % sous l'effet de l'augmentation des marges sur les dépôts, de la croissance des volumes de prêts et de dépôts et des retombées de la transaction Scottrade. Les produits autres que d'intérêts ont augmenté de 3 % en raison d'une hausse des revenus de frais en services bancaires personnels et commerciaux et des honoraires en gestion de patrimoine. Le volume moyen des prêts a augmenté de 5 % en raison de la croissance de 3 % des prêts aux entreprises et de 7 % des prêts aux particuliers. Le volume moyen des dépôts a augmenté de 8 %, en raison de la croissance de 4 % des dépôts de particuliers, de 1 % des dépôts d'entreprises et de 17 % des dépôts dans les comptes de passage découlant de la transaction Scottrade. La marge sur les actifs productifs moyens a été de 3,23 %, une hausse de 4 pnb sur 3 mois, principalement attribuable à l'augmentation des marges sur les dépôts, partiellement neutralisée par la composition du bilan. La PPC a diminué de 17 % pour le trimestre sur 3 mois. La PPC pour prêts douteux a augmenté de 10 M\$ (7 %), tandis que la PPC pour prêts productifs s'établissait à 3 M\$, une baisse de 44 M\$ principalement attribuable aux tendances saisonnières influant sur les portefeuilles de cartes de crédit et de prêts auto, jumelées à une croissance moins élevée des portefeuilles des Services bancaires commerciaux aux États-Unis. La PPC des Services de détail aux États-Unis, en incluant seulement la portion de l'obligation contractuelle de la Banque à l'égard des pertes sur créances du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis, exprimée sous forme de pourcentage annualisé du volume de crédit, était de 0,45 %, soit une baisse de 7 pnb. Les charges autres que d'intérêts comme présentées ont augmenté de 7 %, du fait de la hausse des investissements dans des projets d'affaires et des charges liées aux employés, de la croissance du volume d'affaires et des charges liées à la transaction Scottrade. L'apport de TD Ameritrade a bondi de 30 %, du fait principalement de la transaction Scottrade, des taux d'intérêt plus élevés et de la hausse des activités de négociation des clients.

2 064 \$ US 770 \$ US



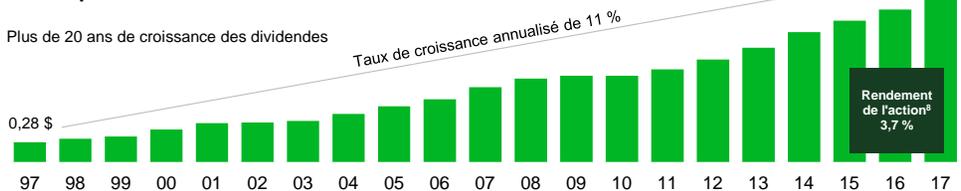
### Services bancaires de gros

872 \$ 267 \$

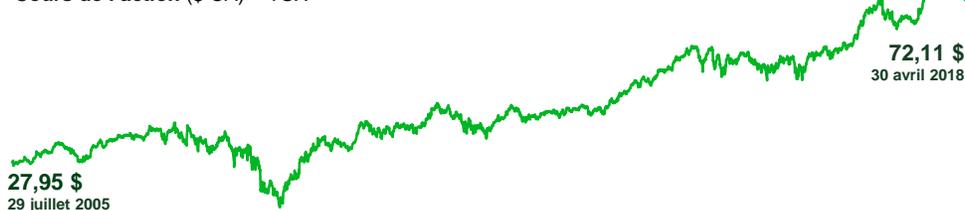
Les revenus pour le trimestre ont affiché une hausse de 7 % en raison de l'augmentation des produits tirés des activités de négociation. Le bénéfice net a progressé de 8 % en raison de l'augmentation des produits, partiellement neutralisée par la hausse de la PPC et des charges autres que d'intérêts. Les charges autres que d'intérêts ont augmenté de 4 %, en raison des 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 était de 16 M\$, la PPC pour prêts douteux affichant un gain net de 8 M\$ (en raison du recouvrement plus élevé des provisions liées au secteur du pétrole et du gaz), tandis que la PPC pour prêts productifs s'établissait à 24 M\$ (en raison principalement de la migration du crédit). Le rendement annualisé du capital investi pour le trimestre a été de 18,7 %, contre 16,4 % au deuxième trimestre de l'exercice précédent.

## Évolution de la valeur actionnariale

### Historique des dividendes



### Cours de l'action (\$ CA) – TSX



### Actions ordinaires en circulation<sup>6</sup>

Pour le T2 2018  
1 848 millions d'actions

### Symbole boursier

TD

### Inscriptions en bourse

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

### Rendement total pour les actionnaires<sup>7</sup>

Au 30 avril 2018

1 an	3 ans
16,3 %	13,1 %
5 ans	10 ans
15,9 %	12,2 %

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

7. 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. 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.

### Renseignements

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

