



Modèle d'affaires éprouvé

Assurer une croissance constante des résultats, soutenue par une solide culture de gestion des risques



Axés sur des objectifs

Centrer tout ce que nous faisons sur notre vision, notre but et nos engagements communs



Tournés vers l'avenir

Façonner l'avenir des services bancaires à l'ère du numérique

Stratégie de la TD

Nous serons la principale banque de détail au Canada, un chef de file des banques de détail aux États-Unis et un acteur important des services bancaires de gros

Notre vision : Être une meilleure banque

Notre but : Enrichir la vie de nos clients, de nos collectivités et de nos collègues

Engagements communs

Penser comme un client : Offrir une expérience légendaire et des conseils judicieux



Agir en propriétaire responsable : Diriger avec intégrité pour stimuler les résultats d'affaires et contribuer aux collectivités

Exécuter avec rapidité et efficacité : Prendre seulement les risques que nous comprenons et que nous pouvons gérer

Innovier pour atteindre nos buts : Simplifier notre façon de travailler

Favoriser le perfectionnement de nos collègues : Prôner la diversité et nous respecter les uns les autres

Mesures clés (au 31 juillet 2019)

	T3 2019	T3 2018
Total de l'actif	1 405,4 G\$	1 292,5 G\$
Total des dépôts	870,3 G\$	838,6 G\$
Total des prêts	679,9 G\$	635,2 G\$
Actifs administrés	445,6 G\$	428,3 G\$
Actifs gérés	406,9 G\$	372,9 G\$
Ratio des CP attribuables aux AO de première catégorie²	12,0 %	11,7 %
Employés en équivalents temps plein³	90 044	85 258
Nombre de succursales de détail	2 335	2 354
Capitalisation boursière	140,4 G\$	140,9 G\$

Notation financière⁴

	Moody's	S&P	DBRS
Note (dépôts/contreparties)	Aa1	AA-	AA (élevée)
Note (anciennes créances de premier rang)⁵	Aa1	AA-	AA (élevée)
Note (créances de recapitalisation interne)⁶	Aa3	A	AA
Perspective	Stable	Stable	Stable

Profil de la société

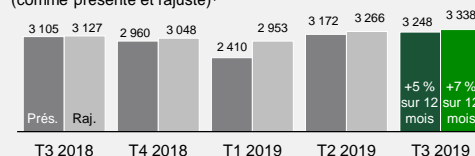
- Siège social à Toronto (Canada)
- Gamme complète de produits et de services financiers
- Plus de 26 millions de clients à l'échelle mondiale
- 13,1 millions de clients des services numériques

Nos secteurs d'activité

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

Résultat net (en M\$ CA)

(comme présenté et rajusté)¹



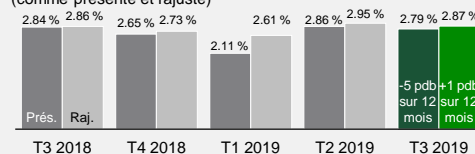
Résultats dilués par action (en \$ CA)

(comme présenté et rajusté)¹

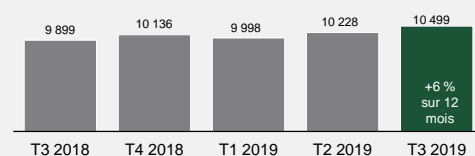


Rendement des actifs pondérés en fonction des risques^{2,7}

(comme présenté et rajusté)¹



Produits (en M\$ CA)



¹ 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 résultat net rajusté, le résultat par action (RPA) 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 pour le troisième trimestre de 2019 et du rapport de gestion de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs) pour le troisième trimestre de 2019 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 Chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante d'actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'inclusion du RVC prescrite par le BSIF. Pour l'exercice 2018, 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 80 %, à 63 % et à 86 %. Pour l'exercice 2019, les facteurs scalaires sont de 100 %.

³ Effectif moyen en équivalent temps plein.

⁴ Notation financière de la dette à long terme de premier rang de La Banque Toronto-Dominion (le Groupe Banque TD, la TD ou la Banque) au 31 juillet 2019. Les notes ne constituent pas des recommandations visant l'achat, la vente ou la conservation d'une obligation financière dans la mesure où elles n'expriment aucun commentaire sur le cours du marché ou la pertinence pour un investisseur. Les notes peuvent être modifiées ou retirées à tout moment par les agences de notation.

⁵ Comprend a) la dette de premier rang émise avant le 23 septembre 2018; et b) la dette de premier rang émise à partir du 23 septembre 2018 qui est exclue du régime de recapitalisation interne des banques, y compris la dette dont la durée initiale est de moins de 400 jours et la plupart des billets structurés.

⁶ Sous réserve de la conversion en vertu du régime de recapitalisation interne des banques.

⁷ Les montants sont calculés conformément au dispositif réglementaire de Bâle III et sont présentés selon la méthode dite « tout compris ».

Groupe Banque TD **Faits saillants**

Résultats des secteurs d'exploitation pour le T3 2019

(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 produits ont augmenté de 6 % et les produits d'intérêts nets, de 6 %, en raison de la croissance du volume et des marges plus élevées. Les produits autres que d'intérêts ont augmenté de 6 % en raison de l'augmentation des primes d'assurance, de la hausse des produits tirés des frais pour les services de gestion de patrimoine, et de l'acquisition de Greystone. Le volume moyen des prêts a augmenté de 5 %, grâce à la croissance de 4 % des prêts aux particuliers et de 8 % des prêts aux entreprises. Le volume moyen des dépôts a grimpé de 3 %, en raison de la croissance de 5 %, de 2 % et de 1 % des dépôts de particuliers, de gestion de patrimoine et d'entreprises, respectivement. La marge d'intérêt nette a été de 2,96 %, une diminution de 3 pnb sur 3 mois, ce qui reflète la concurrence sur le plan des prix des dépôts à terme et une modification à la période précédente des hypothèses de comptabilisation du produit du portefeuille de prêts auto. La provision pour pertes sur créances (PPC) a augmenté de 13 % par rapport au trimestre précédent. La PPC pour prêts douteux a augmenté de 10 % sur 3 mois en raison des nouveaux prêts douteux dans le portefeuille des Services bancaires aux entreprises et de faibles provisions à la période précédente dans le portefeuille de CGBI; la PPC pour prêts productifs a augmenté de 10 M\$ sur 3 mois en raison de la mise à jour des paramètres associés aux portefeuilles de prêts à la consommation. Les actifs administrés ont augmenté de 4 %, résultat de la croissance des nouveaux actifs, tandis que les actifs gérés se sont accrus de 18 %, résultat de l'acquisition de Greystone, de l'augmentation de la valeur marchande et de la croissance des nouveaux actifs. Les réclamations d'assurance et les charges connexes pour le trimestre ont augmenté de 14 %, reflet de l'augmentation du volume d'affaires, de la hausse des réclamations pour l'exercice en cours 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 6 %, en raison de l'accroissement des coûts à l'appui de la croissance des activités et des charges d'acquisition de Greystone.

Produits	Résultat net
6 146 \$	1 890 \$

Services de détail aux États-Unis

En dollars américains, les produits pour le trimestre ont augmenté de 4 %. Les produits d'intérêts nets ont augmenté de 4 % sous l'effet de la croissance des volumes de prêts et dépôts. Les produits autres que d'intérêts ont augmenté de 5 % en raison principalement de la croissance des frais pour les services bancaires personnels, partiellement neutralisée par le recul des produits tirés des comptes à honoraires de gestion de patrimoine découlant principalement des sorties de fonds nettes. Le volume moyen des prêts a augmenté de 6 % en raison de la croissance de 5 % et de 7 % des prêts aux particuliers et aux entreprises, respectivement. Le volume moyen des dépôts a augmenté de 3 G\$ US (1 %) en raison de la croissance de 5 % et de 7 % des dépôts de particuliers et d'entreprises, respectivement. La marge d'intérêt nette a été de 3,27 %, une diminution de 11 pnb sur 3 mois principalement en raison de la baisse des marges sur les dépôts et de la composition du bilan. La PPC a augmenté de 12 % sur 3 mois. La PPC pour prêts douteux a diminué de 12 M\$ US (8 %) sur 3 mois, principalement en raison de la mise à jour des paramètres dans les portefeuilles de prêts à la consommation, partiellement neutralisée par des provisions plus élevées dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux; la PPC pour prêts productifs s'établissait à 53 M\$ US, une hausse de 33 M\$ US, principalement en raison de la mise à jour des paramètres dans les portefeuilles de prêts à la consommation, partiellement neutralisée par des provisions moins élevées dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux. Exprimée en pourcentage annualisé du volume des prêts, la PPC des Services de détail aux États-Unis, qui comprend uniquement la partie contractuelle de la Banque pour les pertes sur créances du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis, s'est élevée à 0,48 %, une hausse de 3 pnb sur 3 mois. Les charges autres que d'intérêts ont augmenté de 3 %, du fait de la hausse des charges liées aux employés, de la croissance des activités et du volume, et de la hausse des investissements dans des projets d'affaires, le tout partiellement neutralisé par la productivité et l'élimination de la surtaxe pour l'assurance-dépôts de la FDIC. L'apport comme présenté de TD Ameritrade a augmenté de 46 M\$ US (26 %), principalement en raison de la hausse des produits tirés des actifs, d'un gain sur disposition des actifs dans le secteur des services fiduciaires et des charges de l'année précédente liées à l'achat de Scottrade, partiellement neutralisé par une augmentation des dépenses d'exploitation.

2 986 \$	1 287 \$
----------	----------

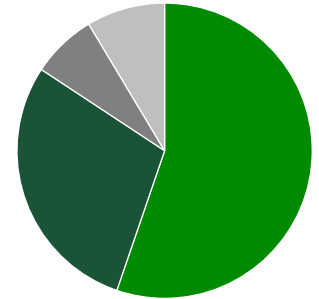
2 247 \$ US	967 \$ US
-------------	-----------

Services bancaires de gros

Les produits pour le trimestre se sont élevés à 914 M\$, en hausse de 13 % sur 12 mois, en raison de l'augmentation des produits liés aux activités de négociation, partiellement neutralisée par la baisse des activités de services-conseils et des commissions de prise ferme d'actions. Le résultat net pour le trimestre a été de 244 M\$, en hausse de 9 %, ce qui reflète une augmentation des produits, partiellement neutralisée par la hausse des charges autres que d'intérêts et de la PPC. Les charges autres que d'intérêts ont augmenté de 12 %, en raison des investissements continus à l'appui du déploiement général de la stratégie des Services bancaires de gros relative au dollar américain et de l'effet du taux de change. La PPC pour le trimestre s'établissait à 1 M\$, alors qu'elle constituait un avantage de 5 M\$ au trimestre précédent.

914 \$	244 \$
--------	--------

Résultat net par secteur⁷



Services de détail au Canada	55,2 %
Services de détail aux États-Unis	29,0 %
TD Ameritrade	8,6 %
Services de détail aux États-Unis	37,6 %
Services bancaires de gros	7,1 %

Utilisateurs des services numériques et mobiles

13,1 M

Clients des canaux numériques

5,2 M

Utilisateurs des services mobiles au Canada

3,2 M

Utilisateurs des services mobiles aux É.-U.

Actions ordinaires en circulation⁸

Pour le trimestre se terminant le 31 juillet 2019

1 819 millions d'actions

Symbole boursier

TD

Inscriptions en bourse

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

Rendement total pour les actionnaires⁹

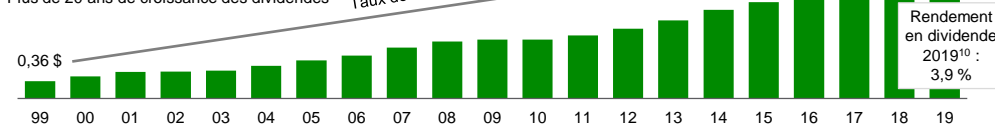
Au 31 juillet 2019

1 an	3,9 %
3 ans	14,8 %
5 ans	10,2 %
10 ans	13,4 %

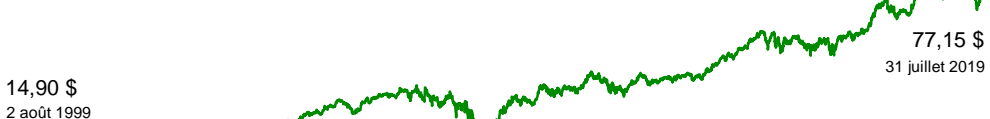
Évolution de la valeur actionnariale

Historique des dividendes

Plus de 20 ans de croissance des dividendes



Cours de clôture de l'action (\$ CA) – TSX



⁷ Les pourcentages peuvent ne pas totaliser 100 % du fait qu'ils sont arrondis.

⁸ Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires diluées en circulation.

⁹ Le rendement total pour les actionnaires est calculé en fonction des fluctuations des cours des titres et du réinvestissement des dividendes des dernières périodes de un, trois, cinq et dix ans.

¹⁰ Le rendement en dividende correspond au dividende annualisé par action ordinaire, divisé par le cours de clôture moyen quotidien pour le trimestre.

Coordonnées

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

66, rue Wellington Ouest, Tour TD, 22^e étage Toronto (Ontario) M5K 1A2