



Groupe Banque TD

Présentation sur les résultats trimestriels

T1 2020

Le jeudi 27 février 2020

Mise en garde à l'égard des énoncés prospectifs



De temps à autre, la Banque (comme elle est définie dans le présent document) 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 (SEC) 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 2019 (le rapport de gestion de 2019) de la Banque à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques » et, pour les secteurs Services bancaires de détail au Canada, Services bancaires de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros, aux rubriques « Perspectives et orientation pour 2020 » et pour le secteur Siège social, à la rubrique « Orientation pour 2020 », ainsi que dans d'autres énoncés concernant les objectifs et les priorités de la Banque pour 2020 et par la suite et les stratégies pour les atteindre, le contexte réglementaire dans lequel la Banque exerce ses activités, ainsi que le rendement financier prévu de la Banque. Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de termes et expressions comme « objectif », « cible », « 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 prospectifs 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 physique et 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, isolément ou collectivement, de tels écarts incluent les risques notamment de crédit, de marché (y compris le risque de position sur titres de participation, le risque sur marchandises, le risque de change, le risque de taux d'intérêt et le risque associé aux écarts de taux), de liquidité, d'exploitation (y compris les risques liés à la technologie, à la cybersécurité et à l'infrastructure), de modèle, d'atteinte à la réputation, d'assurance, de stratégie, de réglementation et de conduite ainsi que les risques juridiques, environnementaux, d'adéquation des fonds propres et les autres risques. Ces facteurs de risque comprennent notamment la conjoncture économique et commerciale dans les régions où la Banque exerce ses activités; le risque géopolitique; la capacité de la Banque à mettre en œuvre ses stratégies à long terme et ses principales priorités stratégiques à court terme, notamment réaliser des acquisitions et des ventes, fidéliser la clientèle et élaborer des plans stratégiques; la capacité de la Banque de recruter, former et maintenir en poste des dirigeants clés; les interruptions ou attaques (y compris les cyberattaques) visant la technologie informatique, l'Internet, les systèmes d'accès au réseau ou les autres systèmes ou services de communications voix-données de la Banque; la fraude et d'autres activités criminelles auxquelles la Banque est exposée; le défaut de tiers de se conformer à leurs obligations envers la Banque ou ses sociétés affiliées, notamment relativement au traitement et au contrôle de l'information; l'incidence de la promulgation de nouvelles lois et de nouveaux règlements et de la modification des lois et des règlements actuels ou de leur application, y compris sans s'y restreindre les lois fiscales, les lignes directrices en matière d'information sur les fonds propres, les directives réglementaires en matière de liquidité et le régime de recapitalisation interne de la banque; l'exposition aux litiges et aux affaires réglementaires d'envergure; la concurrence accrue de la part de concurrents bien établis et non traditionnels, y compris de la concurrence d'entreprises de technologie financière et autres grands concurrents technologiques; les changements apportés aux notations de crédit de la Banque; les variations des taux de change et d'intérêt (y compris la possibilité de taux d'intérêt négatifs); l'augmentation des coûts de financement et de la volatilité des marchés causée par l'illiquidité des marchés et la concurrence pour l'accès au financement; le risque de transition au taux interbancaire offert (IBOR); les estimations comptables critiques et les changements apportés aux normes, politiques et méthodes comptables utilisées par la Banque; les crises d'endettement potentielles et existantes à l'échelle internationale; le risque environnemental et social; et l'occurrence d'événements catastrophiques naturels et autres que naturels et les demandes d'indemnisation qui en découlent. La Banque avise le lecteur que la liste qui précède n'est pas une liste exhaustive de tous les facteurs de risque possibles et que 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 2019, telle qu'elle peut être mise à jour dans les rapports aux actionnaires trimestriels déposés par la suite et dans les communiqués (le cas échéant) relatifs à tout événement ou à toute transaction dont il est question aux rubriques « Événements importants et postérieurs à la date de clôture, et transactions en cours » et « Événements importants et transactions en cours » dans le rapport de gestion pertinent, lesquels peuvent être consultés sur le site Web www.td.com/fr. 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 2019 à la rubrique « Sommaire et perspectives économiques » et, pour les secteurs Services bancaires de détail au Canada, Services bancaires de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros, aux rubriques « Perspectives et orientation pour 2020 » et pour le secteur Siège social, à la rubrique « Orientation pour 2020 », telles qu'elles peuvent être mises à jour dans les rapports trimestriels aux actionnaires déposés par la suite.

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.

Notre stratégie

La TD souhaite se distinguer de ses pairs en proposant une marque différente – une marque ancrée dans son modèle d'affaires éprouvé et animée par son désir de donner à ses clients, à ses collectivités et à ses collègues la confiance nécessaire pour prospérer dans un monde en constante évolution.



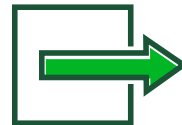
Modèle d'affaires éprouvé

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

Diversification et portée

Solidité du bilan

Sécurité et confiance



Tournés vers l'avenir

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

Omnicanal

Opérations modernisées

Innovation



Axés sur des objectifs

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

Clients

Collectivités

Collègues

Modèle d'affaires éprouvé



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

- Résultat comme présenté en hausse de 24 % (4 % après rajustement)¹
- RPA comme présenté en hausse de 27 % (6 % après rajustement)¹
- Produits en hausse de 6 %, en raison de la hausse des volumes des Services de détail et des produits records des Services bancaires de gros
- Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 11,7 %, dont le rachat de 4,2 M\$ d'actions
- Annonce d'une hausse du dividende de 0,05 \$ (en hausse de 7 %)²

1. La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) et désigne les résultats dressés selon les IFRS, les principes comptables généralement reconnus (PCGR) actuels, « 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 premier trimestre de 2020 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. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 18.

2. Pour le trimestre se terminant en avril 2020.

Tournés vers l'avenir



Façonner l'avenir des services bancaires



Satisfaction de la clientèle la plus élevée parmi les banques nationales

Étude sur la satisfaction de la clientèle des services bancaires aux États-Unis 2019 de J.D. Power¹

+12,5 %



5,4 millions
Utilisateurs actifs des services mobiles au Canada

3,4 millions

Utilisateurs actifs des services mobiles aux États-Unis

+12,3 %



Marque n° 1 au Canada
Au 13^e rang des marques bancaires à l'échelle mondiale

Brand Finance

1. Pour obtenir des renseignements sur le prix J.D. Power de 2019, visitez le jdpower.com/awards.

Axés sur des objectifs



Demeurer centrés sur notre vision, notre but et nos engagements communs



Subventions du défi TD Prêts à agir



Mois de l'histoire des Noirs



Indice d'égalité des sexes de Bloomberg



Faits saillants du T1 2020

Total des résultats comme présentés par la Banque (sur 12 mois)

RPA en hausse de 27 %

- RPA rajusté en hausse de 6 %¹

Produits en hausse de 6 %

Charges en baisse de 7 %

- Charges rajustées¹ en hausse de 5 %

PPC en hausse de 3 % sur 3 mois

Résultat comme présenté par secteur (sur 12 mois)

Résultat des Services de détail au Canada en hausse de 30 % (en baisse de 2 % après rajustement)¹

Résultat des Services de détail aux États-Unis en baisse de 8 %

Résultat des Services bancaires de gros en hausse de 298 M\$

Faits saillants financiers (M\$)

Comme présenté	T1 2020	T4 2019	T1 2019
Produits	10 609	10 340	9 998
PPC	919	891	850
Charges	5 467	5 543	5 855
Résultat net	2 989	2 856	2 410
RPA dilué (\$)	1,61	1,54	1,27
Rajusté ¹	T1 2020	T4 2019	T1 2019
Résultat net	3 072	2 946	2 953
RPA dilué (\$)	1,66	1,59	1,57

Résultat par secteur (M\$)

T1 2020	Comme présenté	Rajusté ¹
Services de détail²	2 935	2 959
Services de détail au Canada	1 789	1 813
Services de détail aux États-Unis	1 146	1 146
Services bancaires de gros	281	281
Siège social	(227)	(168)

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 4. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 18.

2. Les Services de détail sont composés des secteurs Services de détail au Canada et Services de détail aux États-Unis. Voir le communiqué de presse sur les résultats du premier trimestre de 2020 et le rapport de gestion de la Banque.

Services de détail au Canada

Faits saillants (sur 12 mois)

Résultat net en hausse de 30 % (en baisse de 2 % après rajustement)¹

Produits en hausse de 4 %

- Croissance des volumes de prêts de 4 %
- Croissance des volumes de dépôts de 7 %
- Hausse des actifs des activités de Gestion de patrimoine³ de 10 %

Marge d'intérêt nette de 2,94 %, en baisse de 2 pdb sur 3 mois

- Stable sur 12 mois

PPC en baisse de 2 % sur 3 mois

- Prêts douteux : 320 M\$ (-4 M\$)
- Prêts productifs : 71 M\$ (-5 M\$)

Charges en baisse de 15 % (en hausse de 7 % après rajustement)¹

- Ratio d'efficacité de 42,1 % (41,8 % après rajustement)¹
- Levier d'exploitation rajusté⁴ après déduction des réclamations de 320 pdb

Profits et pertes (M\$)

Comme présenté	T1 2020	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	6 255	2 %	4 %
Réclamations d'assurance	780	11 %	11 %
Produits après déduction des réclamations ²	5 475	1 %	4 %
PPC	391	(2) %	26 %
Charges	2 636	0 %	(15) %
Charges (ajustées) ¹	2 612	0 %	7 %
Résultat net	1 789	3 %	30 %
Résultat net (ajusté) ¹	1 813	2 %	(2) %
Ratio PPC	0,36 %	(1) pdb	7 pdb
Rendement des capitaux propres	37,1 %		
Rendement des capitaux propres (ajusté) ¹	37,6 %		

Résultat (M\$)



1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 4. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 18.

2. Les produits totaux (avant déduction des réclamations d'assurance) s'établissaient à 5 988 M\$ et à 6 133 M\$ pour le T1 2019 et le T4 2019, respectivement. Les réclamations d'assurance et les autres charges connexes étaient de 702 M\$ et de 705 M\$ pour le T1 2019 et le T4 2019, respectivement.

3. Les actifs des activités de gestion de patrimoine englobent les actifs administrés et les actifs gérés.

4. On calcule le levier d'exploitation en établissant la différence entre la croissance des produits et la croissance des charges rajustées. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 4.

Services de détail aux États-Unis

Faits saillants en M\$ US (sur 12 mois)

Résultat net en baisse de 7 %

Produits en baisse de 1 %

- Croissance des volumes de prêts de 5 %
- Croissance des dépôts autres que TD Ameritrade de 7 %

Marge d'intérêt nette de 3,07 %, en baisse de 11 pdb sur 3 mois

- En baisse de 35 pdb sur 12 mois

PPC en hausse de 9 % sur 3 mois

- Prêts douteux : 208 M\$ (+5 M\$)
- Prêts productifs : 35 M\$ (+15 M\$)

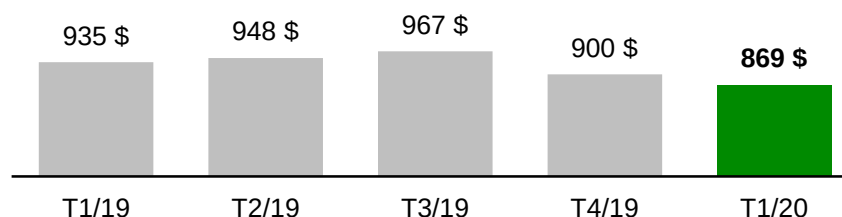
Charges stables

- Ratio d'efficacité de 54,9 %
- Levier d'exploitation³ de (60) pdb

Profits et pertes (M\$ US) (sauf indication contraire)

Comme présenté	T1 2020	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	2 204	(1) %	(1) %
PPC	243	9 %	6 %
Charges	1 210	(4) %	0 %
Résultat net des Services de détail aux États-Unis	717	5 %	2 %
Comptabilisation de la participation de TD Ameritrade	152	(31) %	(35) %
Résultat net	869	(3) %	(7) %
Résultat net (en M\$ CA)	1 146	(4) %	(8) %
Ratio PPC ²	0,59 %	4 pdb	0 pdb
Rendement des capitaux propres	11,1 %		

Résultat (M\$ US)



1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 4. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 18.

2. La provision pour pertes sur créances des Services de détail aux États-Unis comprend uniquement la portion de l'obligation contractuelle de la Banque à l'égard des pertes sur créances du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis.

3. On calcule le levier d'exploitation en établissant la différence entre la croissance des produits et la croissance des charges.

Services bancaires de gros

Faits saillants (sur 12 mois)

Résultat net en hausse de 298 M\$

Produits de 1 milliard de dollars

- Conditions du marché difficiles au T1 2019

Charges en hausse de 8 %

Profits et pertes (M\$)

Comme présenté	T1 2020	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	1 046	23 %	80 %
PPC	17	(59) %	Négl.
Charges	652	9 %	8 %
Résultat net	281	76 %	Négl.
Rendement des capitaux propres	14,0 %		

Résultat (M\$)



Siège social

Faits saillants (sur 12 mois)

Pertes comme présentées s'élevant à 227 M\$

- Pertes de 168 M\$ après rajustement¹

Profits et pertes (M\$)

Comme présenté	T1 2020	T4 2019	T1 2019
Résultat net	(227)	(240)	(192)
Rajusté ¹	T1 2020	T4 2019	T1 2019
Charges nettes du Siège social	(179)	(201)	(182)
Autres	11	23	39
Participations ne donnant pas le contrôle	0	0	18
Résultat net	(168)	(178)	(125)

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 4. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 18.

Remarque : Le secteur Siège social comprend les charges du Siège social et tout autre élément non attribué aux secteurs d'exploitation de même que les activités de trésorerie nettes et de gestion des capitaux propres. Se reporter à la page 31 du Rapport de gestion de la Banque 2019 afin d'obtenir de plus amples renseignements. Le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis de la Banque comprend des conventions conclues avec certains détaillants américains en vertu desquelles TD est l'émetteur aux États-Unis de cartes de crédit de marque privée et comarquées à l'intention de leurs clients américains. En vertu des modalités de ces conventions individuelles, la Banque et les détaillants partagent les profits générés par les portefeuilles concernés après déduction des pertes sur créances. Selon les normes IFRS, la TD est tenue de présenter les montants bruts des produits et des provisions pour pertes sur créances liés à ces portefeuilles dans l'état du résultat consolidé de la Banque. À l'échelle des secteurs d'exploitation, la part des produits et des pertes sur créances revenant aux partenaires des programmes de détaillants est présentée dans le secteur Siège social et un montant correspondant (représentant la quote-part nette des partenaires) est comptabilisé dans les charges autres que d'intérêt, de sorte à éliminer toute incidence sur le résultat net comme présenté (perte) du secteur Siège social. Le résultat net (pertes) présenté dans le secteur Services de détail aux États-Unis ne comprend que la part des produits et des pertes sur créances attribuables à la TD en vertu des conventions.

Capitaux propres et liquidité

Faits saillants (sur 12 mois)

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 11,7 %

Ratio d'endettement de 4,0 %

Ratio de liquidité à court terme de 137 %

Pourcentage des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires répartis aux secteurs d'exploitation est passé à 10,5 %, comparativement à 10 % pour ce trimestre

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'AO

Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'AO au T4 2019	12,1 %
Production de fonds propres à l'interne	35
Perte actuarielle sur les régimes de retraite des employés	(3)
Rachat d'actions ordinaires	(7)
Incidence de la norme IFRS 16 et du cadre de titrisation	(28)
Augmentation des actifs pondérés en fonction des risques et autres – croissance interne	(34)
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'AO au T1 2020	11,7 %

Formations de prêts douteux bruts

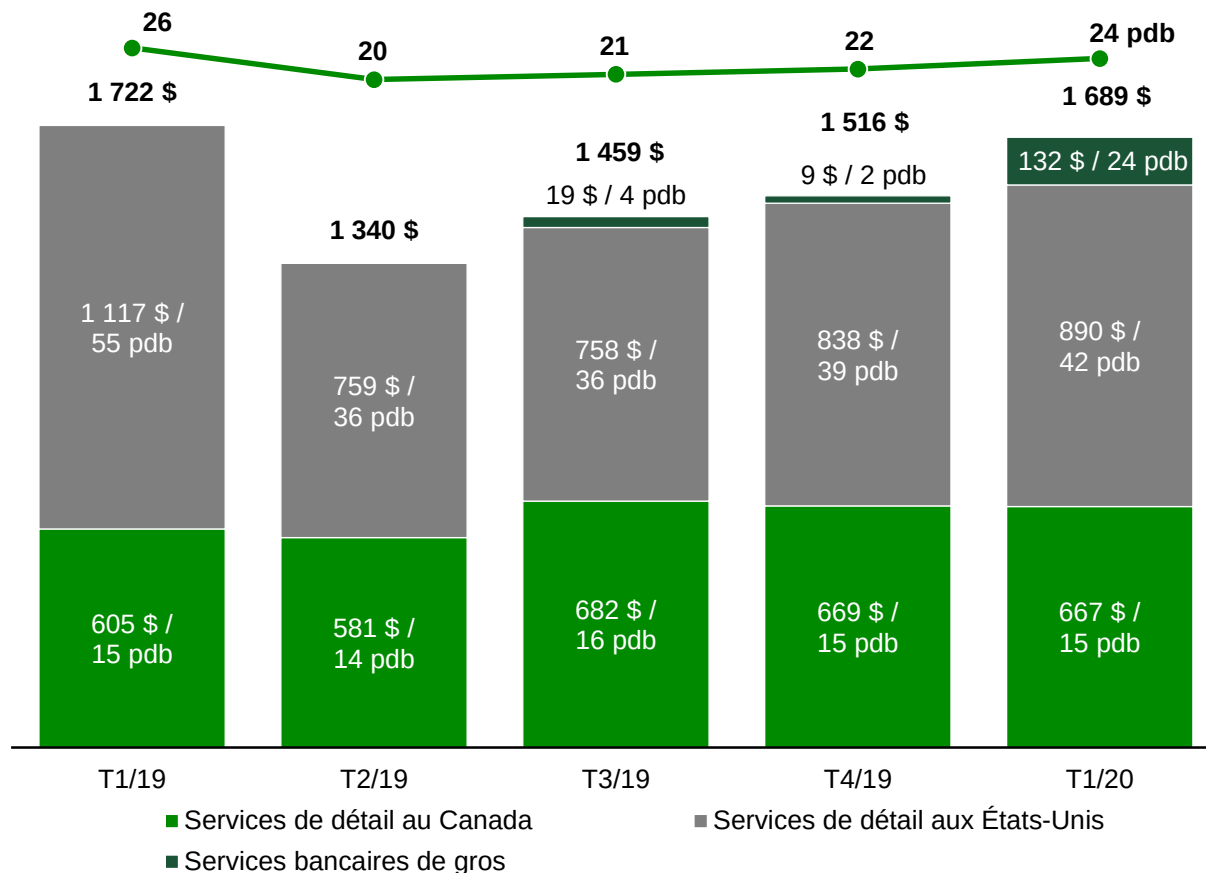
par secteur d'exploitation



Faits saillants

- Augmentation des formations de prêts douteux de 2 pdb sur trois mois, principalement attribuable :
 - aux événements idiosyncrasiques propres aux emprunteurs du secteur des Services bancaires de gros

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



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

Prêts douteux bruts

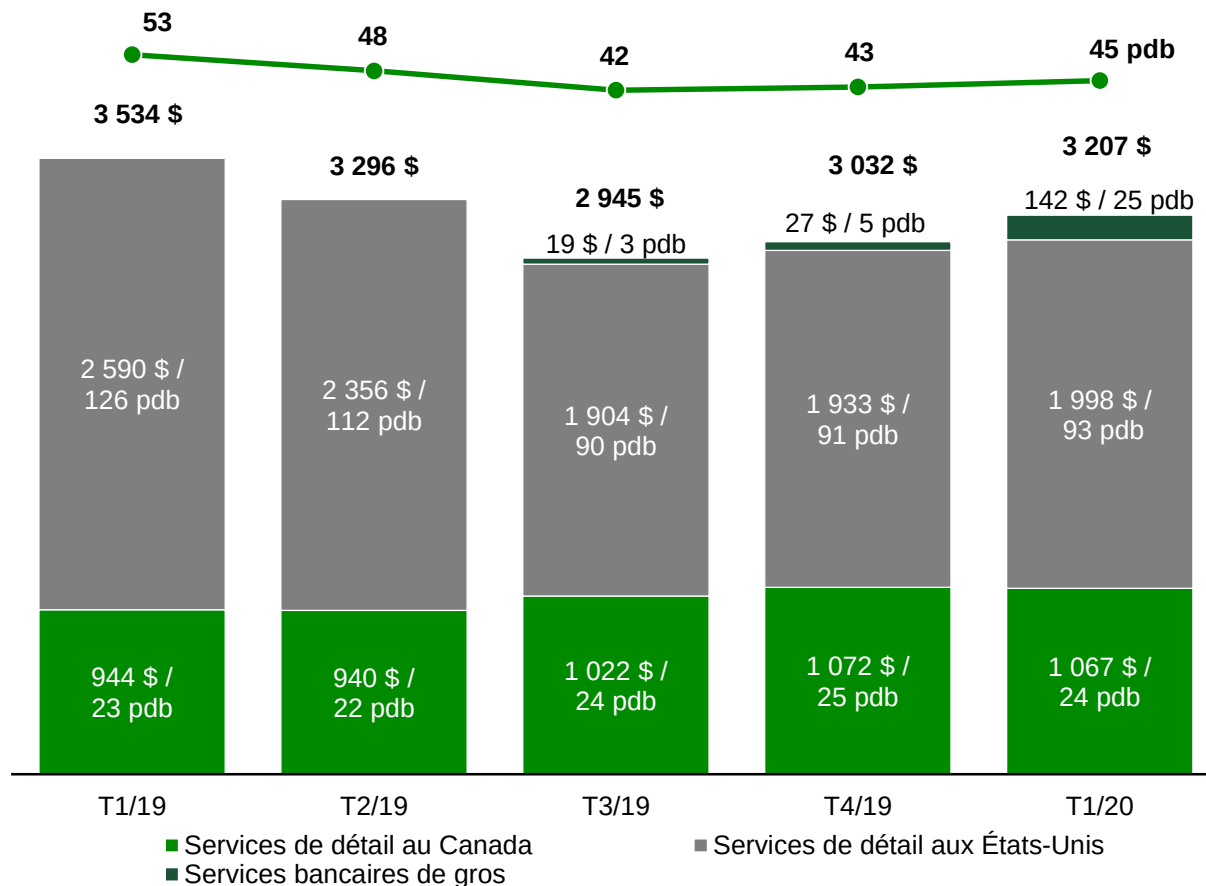
par secteur d'exploitation



Faits saillants

- Augmentation des prêts douteux bruts de 2 pdb sur 3 mois, grandement attribuable :
 - au secteur des Services bancaires de gros

Prêts douteux bruts¹ : en M\$ et ratios²



1. Les prêts douteux bruts ne tiennent pas compte de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur.
 2. Ratio de formation des prêts douteux bruts : formations de prêts douteux bruts / acceptations et prêts bruts moyens.

Provisions pour pertes sur créances (PPC)

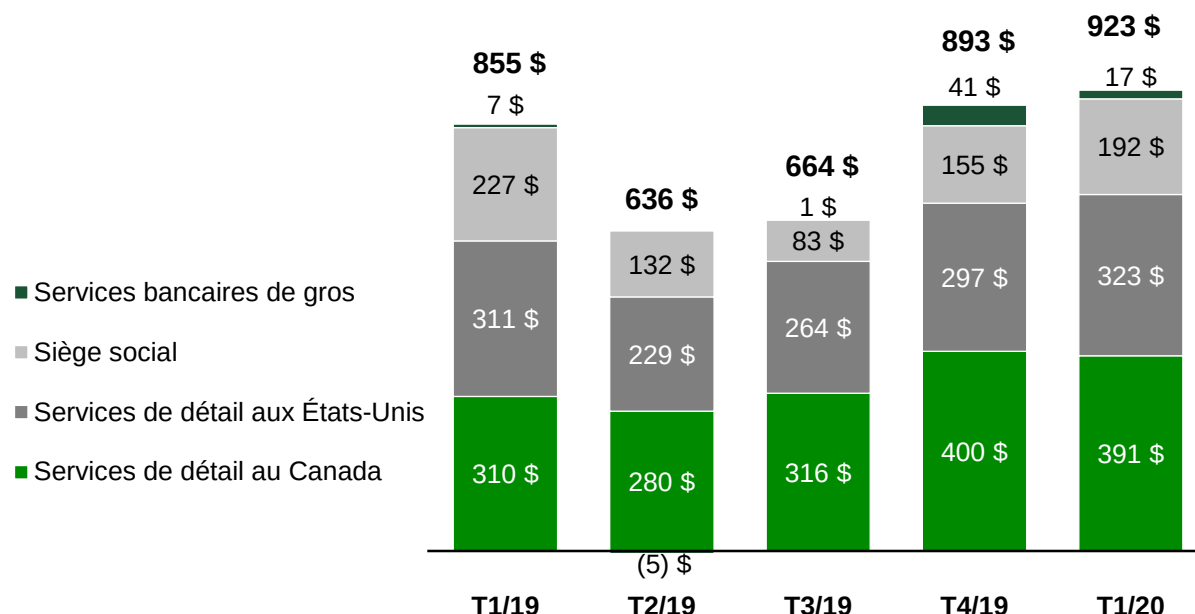
par secteur d'exploitation



Faits saillants

- PPC stable sur 3 mois à 52 pdb

PPC¹ : en M\$ et ratios²



Ratio PPC

	T1/19	T2/19	T3/19	T4/19	T1/20
Services de détail au Canada	29	27	29	37	36
Services de détail aux États-Unis (net) ³	60	46	50	56	61
Services de détail et Services bancaires aux grandes entreprises aux États-Unis (brut) ⁴	104	72	66	85	97
Services bancaires de gros	5	(4)	1	29	13
Banque – Total	50	39	38	51	52

1. La PPC exclut l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

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

3. Le ratio PPC net des Services bancaires de détail aux États-Unis exclut les pertes sur créances associées à la quote-part revenant aux partenaires des programmes de détaillants dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis qui est comptabilisée dans le secteur Siège social.

4. Le ratio PPC brut des Services bancaires de détail et des Services bancaires aux grandes entreprises aux États-Unis comprend la quote-part revenant aux partenaires des programmes de détaillants dans le portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis qui est comptabilisée dans le secteur Siège social.

Provisions pour pertes sur créances (PPC) ^{1,2}



prêts douteux et prêts productifs

Faits saillants

- PPC pour prêts douteux en hausse sur 3 mois, principalement attribuable :
 - au portefeuille des Services bancaires de gros, en raison de la migration du crédit
 - au portefeuille de cartes de crédit aux États-Unis, principalement en raison de tendances saisonnières

- PPC pour prêts productifs en baisse sur 3 mois, principalement attribuable :
 - au secteur des Services bancaires de gros, en raison de ce qui suit :
 - provisions au trimestre précédent, et
 - migration du crédit au trimestre en cours de productif à douteux
 - partiellement neutralisée par la provision plus élevée dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux aux États-Unis

PPC (M\$)

	T1 2019	T4 2019	T1 2020
Banque – Total	855 \$	893 \$	923 \$
Prêts douteux	722	741	810
Prêts productifs	133	152	113
Services de détail au Canada	310 \$	400 \$	391 \$
Prêts douteux	264	324	320
Prêts productifs	46	76	71
Services de détail aux États-Unis	311 \$	297 \$	323 \$
Prêts douteux	290	270	277
Prêts productifs	21	27	46
Services bancaires de gros	7 \$	41 \$	17 \$
Prêts douteux	–	8	52
Prêts productifs	7	33	(35)
Siège social	227 \$	155 \$	192 \$
Quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U.			
Prêts douteux	168	139	161
Prêts productifs	59	16	31

1. La PPC exclut l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

2. PPC – prêts douteux : représentent la PPC à l'étape 3 en vertu de la norme IFRS 9; PPC – prêts productifs : représentent les actifs financiers, les engagements de prêts et les garanties financières aux étapes 1 et 2.

Annexe

T1 2020 : Éléments à noter

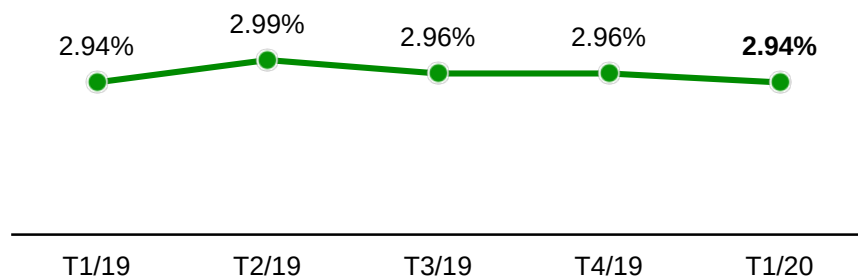


	(en M\$)		RPA (\$)	Segment	Poste des produits/ charges ⁴
	Avant impôts	Après impôts			
Résultat net et RPA (dilué) comme présentés		2 989	1,61		
Éléments à noter					
Amortissement des immobilisations incorporelles ¹	70	59	0,03	Siège social	page 12, ligne 14
Charges liées à l'acquisition de Greystone ²	24	24	0,02	Services de détail au Canada	page 8, ligne 12
Excluant les éléments à noter précités					
Résultat net et RPA (dilué) rajustés³		3 072	1,66		

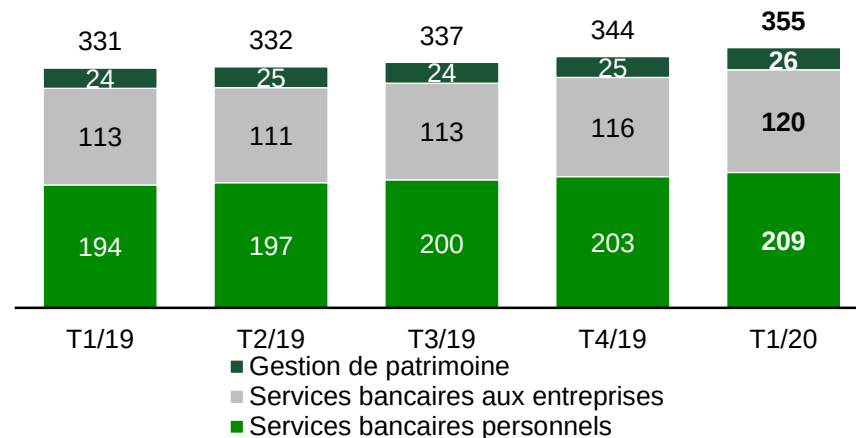
1. Incluant la charge d'amortissement des immobilisations incorporelles de 24 M\$ pour le T1 2020, déduction faite des impôts, se rapportant à TD Ameritrade Holding Corporation (TD Ameritrade). L'amortissement des immobilisations incorporelles se rapporte principalement à des acquisitions d'actifs et à des regroupements d'entreprises. L'amortissement des logiciels et des droits de gestion d'actifs est inclus dans l'amortissement des immobilisations incorporelles; toutefois, il n'est pas inclus aux fins des éléments à noter. Pour obtenir un complément d'information sur l'incidence des rajustements pendant des périodes comparatives, se reporter à la page 4 de la trousse Information financière supplémentaire du T1 2020 de la Banque, accessible sur notre site Web au www.td.com/francais/investisseurs.
2. Le 1^{er} novembre 2018, la Banque a acquis Greystone Capital Management Inc., société mère de Greystone Managed Investments Inc. (« Greystone »). La Banque a engagé des frais liés à l'acquisition, y compris de la rémunération versée à des actionnaires employés sous forme d'actions ordinaires dans le cadre de l'acquisition, des coûts de transaction directs et certains autres frais liés à l'acquisition. Ces montants ont été comptabilisés à titre de rajustement du résultat net et ont été présentés dans le secteur Services de détail au Canada. Pour obtenir un complément d'information sur l'incidence des rajustements pendant des périodes comparatives, se reporter à la page 4 de la trousse Information financière supplémentaire du T1 2020 de la Banque.
3. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 4.
4. Cette colonne renvoie à certaines pages de la trousse Information financière supplémentaire du T1 2020 de la Banque.

Services de détail au Canada

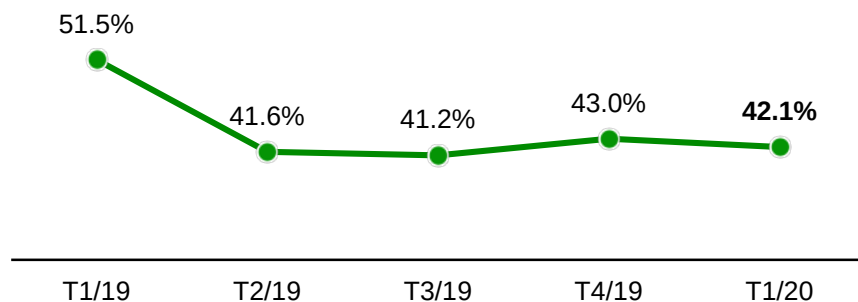
Marge d'intérêt nette



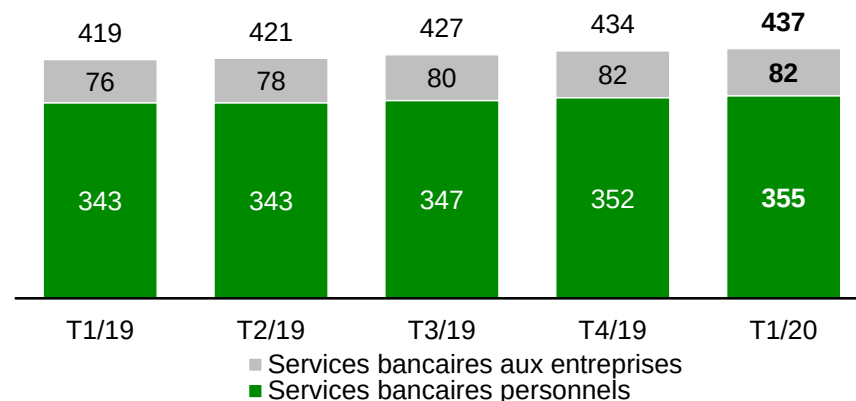
Moyenne des dépôts (en G\$)



Ratio d'efficience¹



Moyenne des prêts (en G\$)



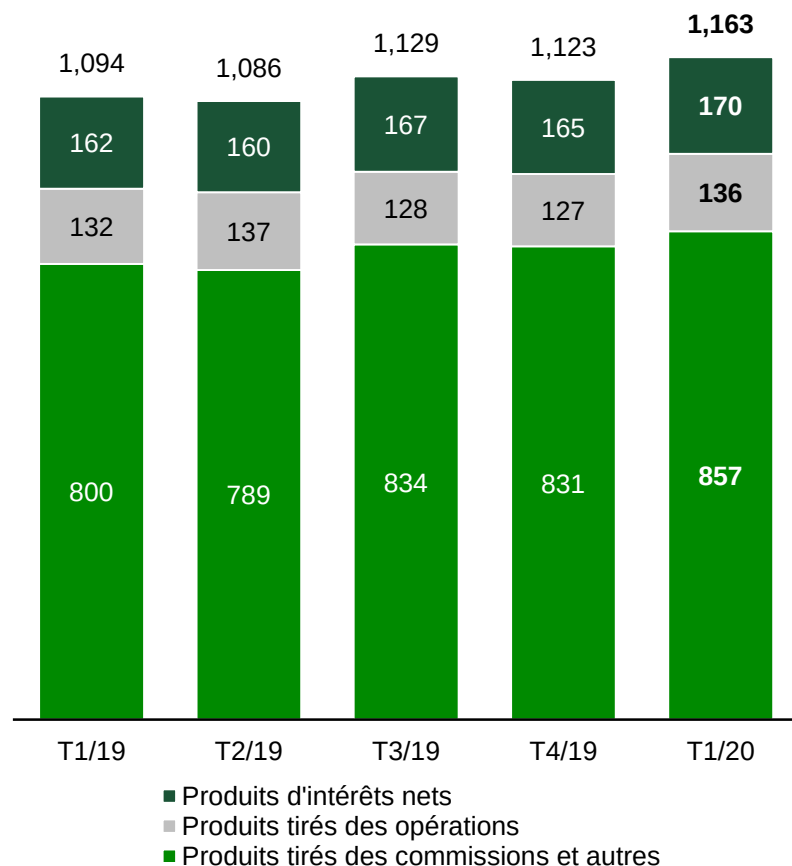
1. Les données correspondent au ratio d'efficience comme présenté des Services de détail au Canada. Le ratio d'efficience rajusté pour le T1 2019 s'élevait à 40,8 % (excluant les charges liées à l'entente avec Air Canada et à l'acquisition de Greystone).

Services de détail au Canada

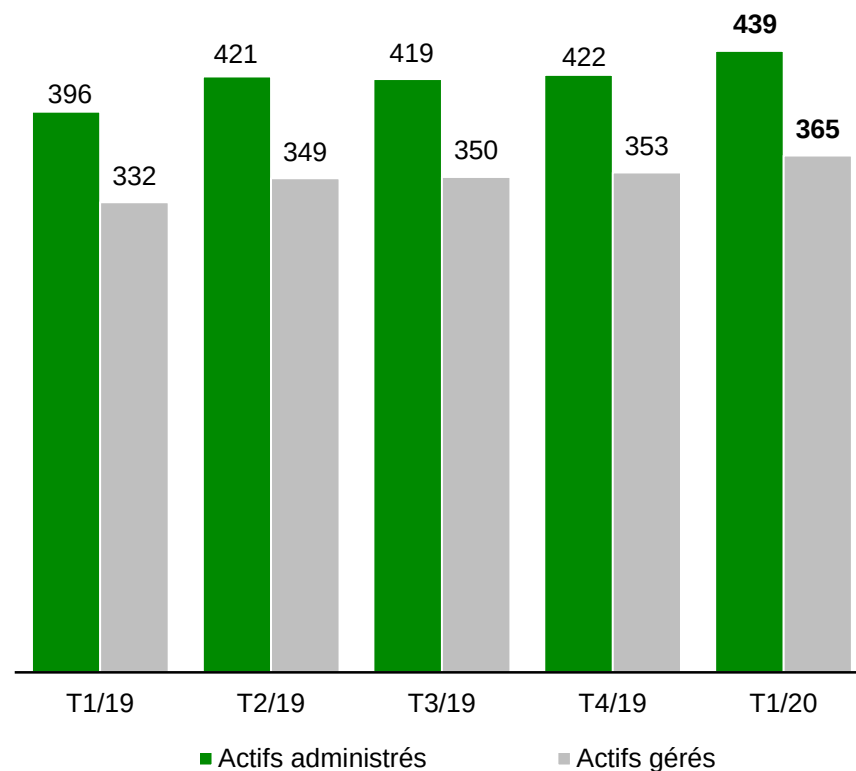
Gestion de patrimoine



Produits de Gestion de patrimoine (en M\$)



Actifs de Gestion de patrimoine (en G\$)¹

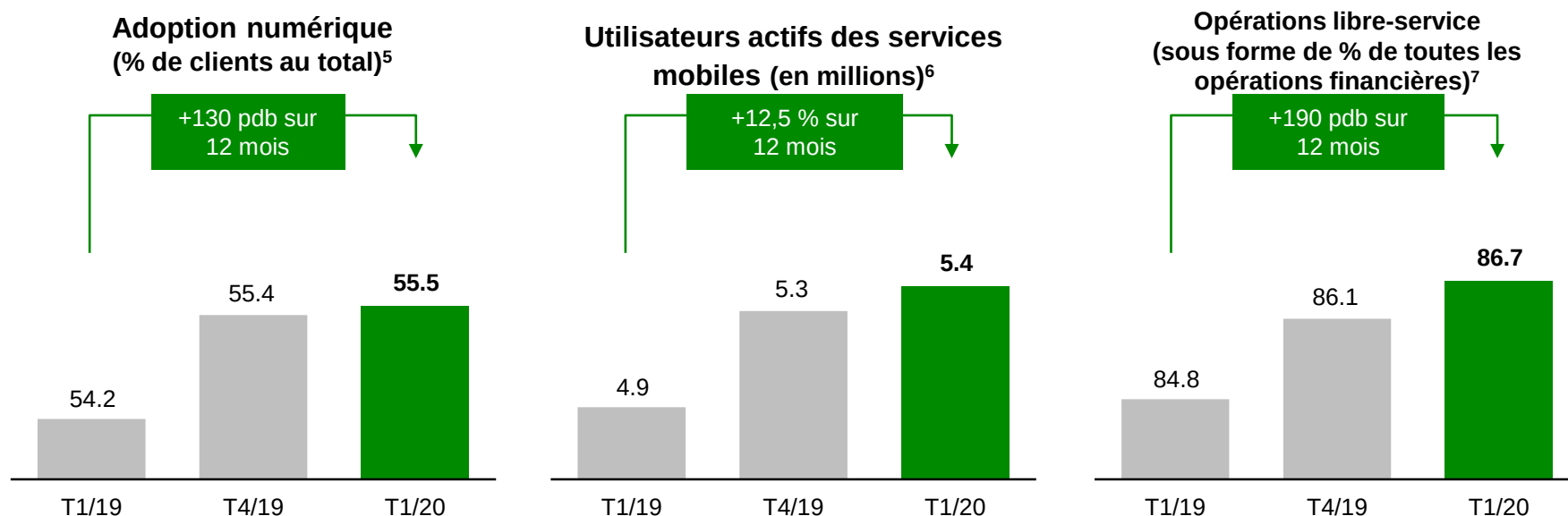


1. Les actifs des Services de détail au Canada englobent les actifs gérés et les actifs administrés.

Données numériques sur les Services de détail au Canada¹



- En moyenne, plus grande portée numérique de toutes les banques au Canada et, comparativement aux principaux marchés développés à l'échelle mondiale, parmi les chefs de file pour ce qui est de la portée numérique à l'échelle nationale, selon Comscore^{2,3}.
- La TD (Canada) se classe au premier rang au chapitre de l'adoption par les consommateurs ainsi que de l'engagement et de la satisfaction des clients parmi les grandes applications spécialisées dans les services bancaires de détail au Canada selon App Annie. Au cours des 12 derniers mois, l'appli TD s'est classée au premier rang dans les catégories suivantes : plus grand nombre de téléchargements de l'application, nombre moyen d'utilisateurs actifs sur téléphone intelligent le plus élevé par mois, plus grand nombre moyen de sessions par utilisateur, plus grand temps passé dans l'appli et notes d'évaluation moyennes les plus élevées⁴.



1. Adoption numérique selon les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et Placements directs. Utilisateurs actifs des services mobiles et part libre-service des opérations financières selon les Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

2. La portée numérique, comme elle est définie par Comscore, comprend toute personne accédant à un contenu au moyen d'un ordinateur de bureau ou d'un appareil mobile (téléphone intelligent ou tablette). La portée en pourcentage est toujours calculée comme un pourcentage de tous les Canadiens qui étaient en ligne pendant un mois donné. La moyenne correspond aux trois mois se terminant en décembre 2019.

3. Source : Outil MMX® Multi-Platform de Comscore, services financiers – services bancaires, audience totale, moyenne sur trois mois se terminant en décembre 2019, au Canada, aux É.-U., en Espagne, au R.-U. et en France.

4. Douze derniers mois de la période s'étant terminée en décembre 2019; sessions moyennes par utilisateur et temps d'utilisation sur téléphones Android; évaluations au moyen d'appareils iOS uniquement parmi les dix meilleures applications de services bancaires de détail au Canada par nombre moyen d'utilisateurs actifs sur téléphone intelligent par mois.

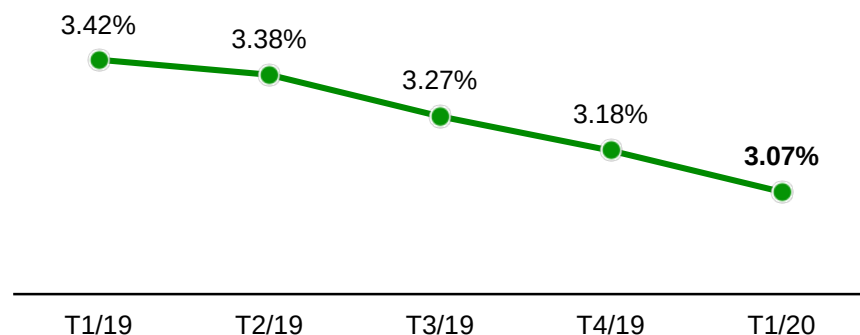
5. Utilisateurs actifs des services numériques sous forme de pourcentage de la clientèle totale des Services bancaires personnels et commerciaux au Canada. Utilisateurs actifs des services numériques ayant ouvert une session en ligne ou au moyen de leur appareil mobile au cours des 90 derniers jours. T1 2020 d'après décembre 2019.

6. Nombre d'utilisateurs actifs des services mobiles, en millions. Utilisateurs actifs des services mobiles ayant ouvert une session au moyen de leur appareil mobile au cours des 90 derniers jours.

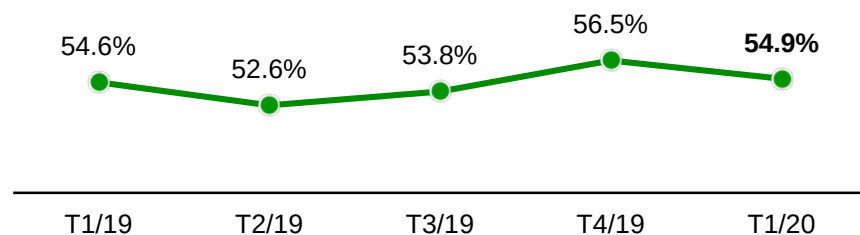
7. La part d'opérations libre-service comprend toutes les opérations financières traitées au moyen de canaux non assistés (en ligne, mobile, GAB et système RVI). Depuis le T1 2020, la part libre-service d'opérations financières a été réévaluée pour comprendre les opérations Virement *Interac* reçues. On a aussi réévalué les périodes antérieures pour tenir compte des valeurs du trimestre en cours plutôt que des valeurs sur 12 mois : T4 2018, 84,2 %; T3 2019, 85,6 %.

Services de détail aux États-Unis

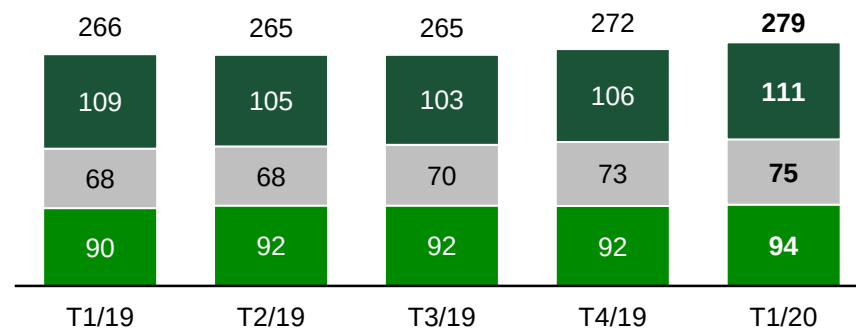
Marge d'intérêt nette^{1,2}



Ratio d'efficience³

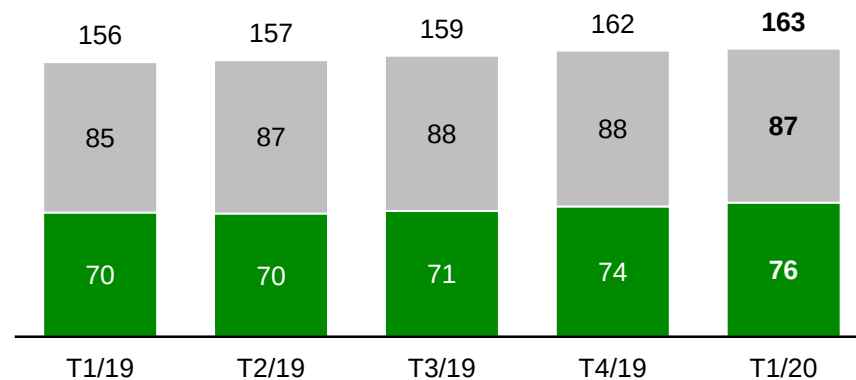


Moyenne des dépôts (en G\$ US)



- Comptes de dépôt assurés de TD Ameritrade ⁴
- Services bancaires aux entreprises
- Services bancaires personnels

Moyenne des prêts (en G\$ US)



- Services bancaires aux entreprises
- Services bancaires personnels

1. La marge d'intérêt nette exclut l'incidence des comptes de dépôt assurés de TD Ameritrade ainsi que l'incidence des dépôts entre entreprises et des garanties en espèces. De plus, le revenu d'intérêt non imposable est rajusté pour refléter sa valeur avant impôt.

2. L'impact de certaines activités de gestion de la trésorerie et du bilan concernant le secteur des Services de détail aux États-Unis est comptabilisé dans les résultats du Bureau de la Société.

3. Ratio d'efficience des Services de détail aux États-Unis en dollars US.

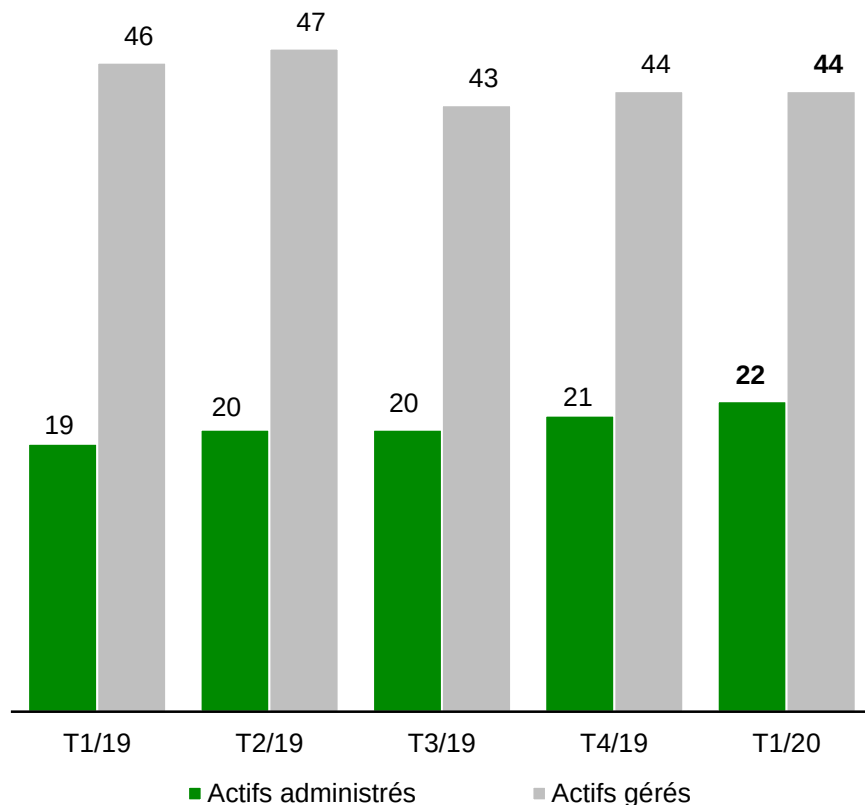
4. Comptes de dépôt assurés

Services de détail aux États-Unis

Gestion de patrimoine et TD Ameritrade



Actifs de Gestion de patrimoine TD (en G\$)¹



TD Ameritrade² – T1 2020

La quote-part du résultat net de TD Ameritrade revenant à la TD était de 152 M\$ US, en baisse de 35 % sur 12 mois, en raison de ce qui suit :

- de la baisse des commissions de négociation et de la hausse des frais d'exploitation, partiellement neutralisées par la hausse du volume des opérations

Résultats de TD Ameritrade pour le T1 2020 :

- Résultat net comme présenté de 379 M\$ US, en baisse de 37 % sur 12 mois
- Résultat net rajusté³ de 401 M\$ US, en baisse de 36 % sur 12 mois
- Nombre moyen d'opérations par jour : environ 1 028 000, en hausse de 11 % sur 12 mois
- Le total des actifs des clients s'est établi à environ 1,4 billion de dollars US, en hausse de 23 % sur 12 mois

1. Les actifs des activités de Gestion de patrimoine TD englobent les actifs administrés et les actifs gérés.

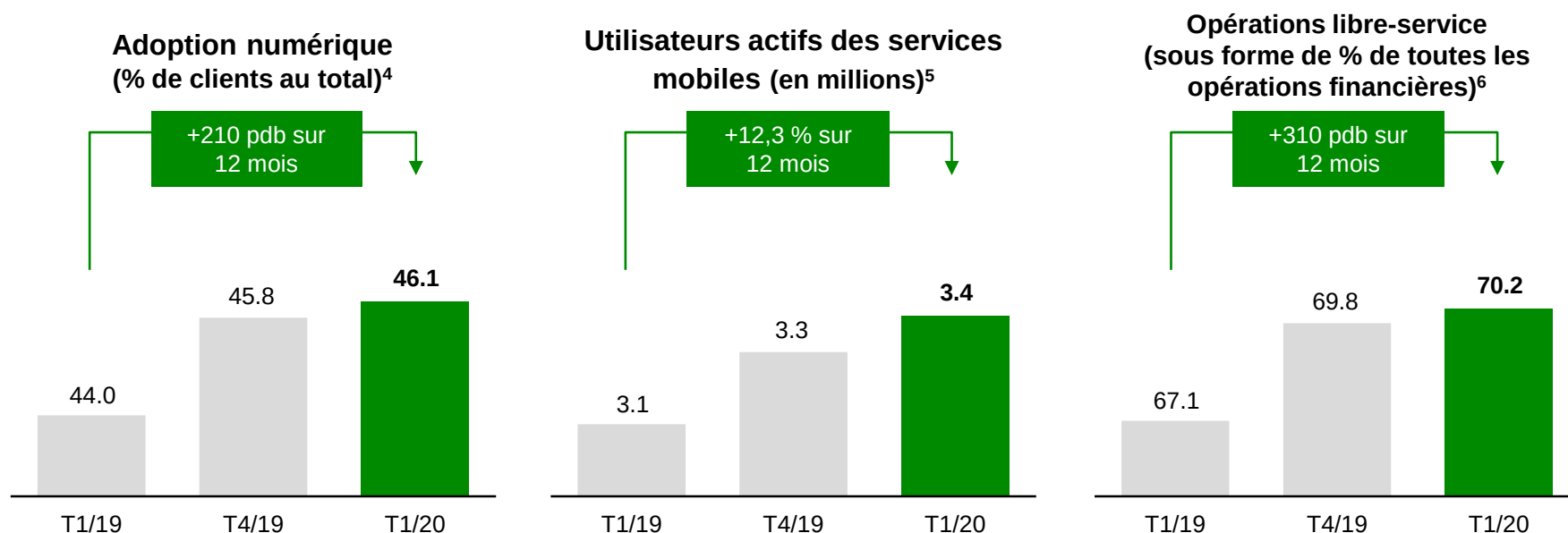
2. La quote-part du résultat net en dollars US revenant à la TD correspond à l'apport en dollars CA du résultat net de TD Ameritrade au secteur Services de détail aux États-Unis, tel qu'il est indiqué dans les rapports aux actionnaires de la Banque (www.td.com/francais/investisseurs) pour les trimestres concernés, divisé par le taux de change moyen. Pour de plus amples renseignements, voir le communiqué de presse de TD Ameritrade, à www.amtd.com/newsroom/default.aspx.

3. Le résultat net non conforme aux PCGR est une mesure financière non conforme aux PCGR comme il est indiqué dans le règlement G de la SEC. TD Ameritrade désigne le résultat net non conforme aux PCGR comme un résultat net rajusté afin d'annuler l'incidence après impôt de l'amortissement d'immobilisations incorporelles acquises et de dépenses liées aux acquisitions. TD Ameritrade considère le résultat net non conforme aux PCGR comme une importante mesure de son rendement financier, car il exclut certains éléments pouvant ne pas être garants des résultats d'exploitation de base et des perspectives d'affaires de TD Ameritrade, et qu'il peut s'avérer utile pour évaluer le rendement opérationnel du secteur et faciliter une comparaison significative entre les résultats de TD Ameritrade pour la période en cours et ceux des périodes antérieures et futures. L'amortissement des immobilisations incorporelles acquises est exclu, car la direction ne le considère pas comme garant du rendement sous-jacent de TD Ameritrade. Les dépenses liées aux acquisitions sont exclues, car elles sont directement liées à l'acquisition par TD Ameritrade de Scottrade Financial Services, Inc., et qu'elles ne reflètent pas les coûts d'exploitation courants de TD Ameritrade. Le résultat net non conforme aux PCGR devrait être considéré comme un ajout, et non un substitut, du résultat net conforme aux PCGR.

Données numériques sur les Services de détail aux États-Unis¹



- Selon App Annie, l'appli de TD Bank aux États-Unis se classe parmi les 10 principales banques américaines nationales/régionales pour le nombre moyen d'utilisateurs actifs sur téléphone intelligent par mois entre octobre et décembre 2019².
- L'appli de TD Bank aux États-Unis est très bien notée au chapitre des mesures d'engagement des clients, y compris pour le taux moyen d'ouverture et le nombre moyen de sessions par utilisateur, ainsi que pour la satisfaction de la clientèle, comme l'indiquent les notes d'évaluation élevées parmi les banques américaines nationales/régionales selon App Annie³.



1. D'après uniquement les Services bancaires de détail aux États-Unis.

2. Parmi les dix meilleures applications de services bancaires de détail par nombre moyen d'utilisateurs actifs sur téléphone intelligent par mois, à l'exception des applis de coopératives de crédit, de banques tierces ou principalement axées sur les cartes de crédit.

3. D'octobre à décembre 2019; États-Unis; taux d'ouverture et sessions moyennes par utilisateur sur téléphones Android; notes moyennes d'évaluation sur iPhone; parmi Chase Mobile, Capital One, Bank of America, Wells Fargo, Citi Mobile, USAA, U.S. Bank, PNC Mobile et U by BB&T.

4. Utilisateurs actifs des services numériques sous forme de pourcentage de la clientèle totale des Services bancaires de détail aux États-Unis. Utilisateurs actifs des services numériques ayant ouvert une session en ligne ou au moyen de leur appareil mobile au cours des 90 derniers jours. T1 2020 d'après décembre 2019.

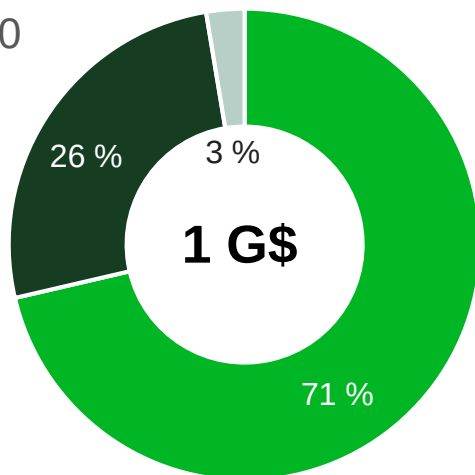
5. Nombre d'utilisateurs actifs des services mobiles, en millions. Utilisateurs actifs des services mobiles ayant ouvert une session au moyen de leur appareil mobile au cours des 90 derniers jours.

6. La part d'opérations libre-service comprend toutes les opérations financières traitées au moyen de canaux non assistés (en ligne, mobile, GAB et système RVI). Depuis le T1 2020, la part libre-service d'opérations financières a été réévaluée pour tenir compte des valeurs du trimestre en cours plutôt que des valeurs sur 12 mois : T4 2018, 67,0 %; T3 2019, 69,3 %.

Services bancaires de gros

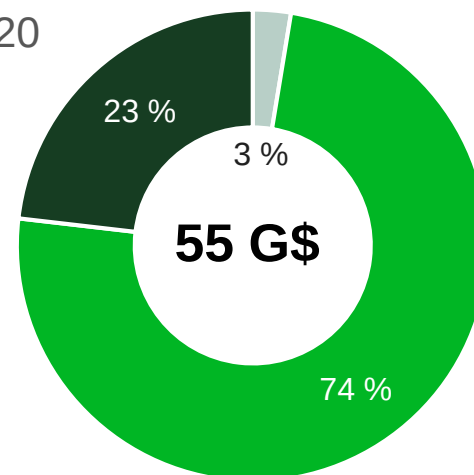
Produits

T1 2020



Prêts¹

T1 2020



Faits saillants

- Notre secteur Marchés mondiaux a dégagé de bons résultats, portés par la vigueur généralisée à l'échelle des produits et des régions.
- Notre secteur Services bancaires d'investissement et aux grandes entreprises a enregistré un solide trimestre et nous avons obtenu plusieurs réussites clés.
- Les prêts moyens ont augmenté de 13 % sur 12 mois, principalement en raison de la croissance aux États-Unis.

1. Le portefeuille des prêts bruts moyens comprend le montant brut des prêts et des acceptations bancaires pour les activités des Services bancaires de gros, à l'exception des lettres de crédit et ne tient pas compte des garanties en espèces, des swaps sur défaillance de crédit et de la provision pour pertes sur créances.

2. La catégorie « Autres » comprend le portefeuille de placement et les autres redressements comptables.

Portefeuille de prêts bruts (acceptations bancaires comprises)



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

	T4 2019	T1 2020
Portefeuille des Services de détail au Canada	434,1 \$	437,3 \$
Services bancaires personnels	353,5 \$	354,7 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	200,0	201,3
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	91,0	90,9
Prêts automobiles indirects	25,7	25,7
Cartes de crédit	18,5	18,3
Autres prêts aux particuliers	18,3	18,5
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	<i>10,7</i>	<i>10,7</i>
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux PME)	80,6 \$	82,6 \$
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (montants en \$ US)	161,6 \$ US	162,7 \$ US
Services bancaires personnels	74,2 \$ US	75,6 \$ US
Prêts hypothécaires résidentiels	26,2	27,2
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	8,8	8,5
Prêts automobiles indirects	24,6	24,7
Cartes de crédit	13,8	14,3
Autres prêts aux particuliers	0,8	0,9
Services bancaires commerciaux	87,4 \$ US	87,1 \$ US
Immobilier non résidentiel	17,6	18,0
Immobilier résidentiel	6,6	7,0
Commercial et industriel	63,2	62,1
Opérations de change – portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	51,2	52,6
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (en \$)	212,8 \$	215,3 \$
Portefeuille des Services bancaires de gros	52,9 \$	56,6 \$
Autres²	4,9 \$	5,0 \$
Total³	704,7 \$	714,2 \$

1. LDCVD aux É.-U. comprend les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire.
2. Comprend les prêts acquis ayant subi une perte de valeur et les prêts comptabilisés dans le secteur Siège social.
3. Comprend les prêts évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global.

Portefeuille de crédit garanti par des biens immobiliers (CGBI) au Canada



Faits saillants

La qualité du crédit du portefeuille de CGBI au Canada est demeurée solide

- Le rapport prêt-valeur (RPV) du portefeuille de prêts assurés et non assurés est stable
- Moins de 1 % du portefeuille de prêts hypothécaires non assurés a un pointage Beacon de 650 ou moins et un RPV supérieur à 75 %

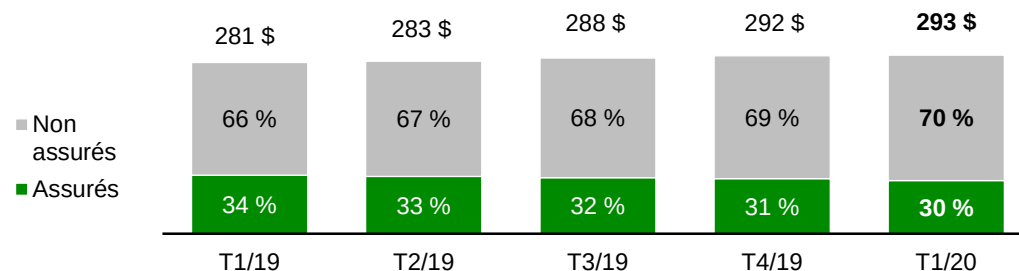
88 % du portefeuille de CGBI dans la catégorie Amortissables

- 63 % du portefeuille de LDCVD dans la catégorie Amortissables

La qualité du crédit des prêts consentis aux acheteurs de copropriétés est en phase avec le portefeuille global

- Solde brut de 49 G\$ pour le crédit garanti par des biens immobiliers consenti aux acheteurs de copropriétés, dont 31 % étant assuré
- Les prêts consentis pour construction de tours d'unités en copropriété comptent pour environ 1 % du portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada

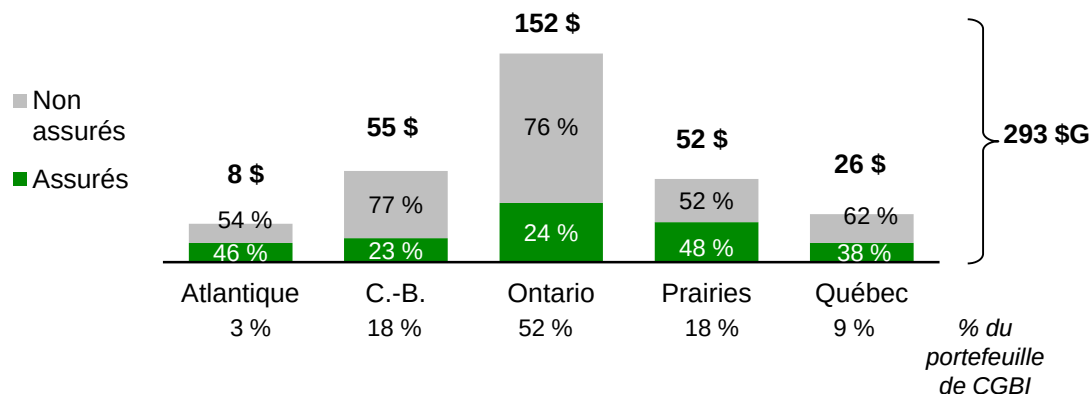
Volumes trimestriels du portefeuille (en G\$)



Portefeuille de CGBI au Canada – rapport prêt-valeur¹

	T1 2019	T2 2019	T3 2019	T4 2019	T1 2020
Non assurés	53 %	54 %	54 %	54 %	54 %
Assurés	52 %	53 %	53 %	52 %	53 %

Répartition régionale² (en G\$)



1. Le rapport prêt-valeur du portefeuille de CGBI est calculé selon l'indice des prix des maisons Teranet – Banque Nationale^{MC} et pondéré en fonction de l'exposition totale. L'indice des prix des maisons Teranet – Banque Nationale^{MC} est une marque de commerce de Teranet Enterprises Inc. et de la Banque Nationale du Canada, dont l'utilisation interne réservée à l'équipe Crédit garanti par des biens immobiliers de La Banque Toronto-Dominion est autorisée en vertu d'une licence.

2. 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.

Services bancaires personnels au Canada



Faits saillants

- Bonne qualité des actifs dans le portefeuille des Services bancaires personnels au Canada

Services bancaires personnels au Canada (T1 2020)

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts
Prêts hypothécaires résidentiels	201,3 \$	276 \$	0,14 %
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	90,9	147	0,16 %
Prêts automobiles indirects	25,7	88	0,34 %
Cartes de crédit	18,3	147	0,80 %
Autres prêts aux particuliers	18,5	51	0,27 %
<i>Lignes de crédit non garanties</i>	<i>10,7</i>	<i>36</i>	<i>0,34 %</i>
Total des Services bancaires personnels au Canada	354,7 \$	709 \$	0,20 %
Variation par rapport au T4 2019	1,2 \$	13 \$	–

Portefeuille de CGBI au Canada – rapport prêt-valeur par région^{1,2}

	T4 2019			T1 2020		
	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total
Atlantique	62 %	48 %	58 %	63 %	48 %	58 %
C.-B.	54 %	45 %	51 %	54 %	45 %	51 %
Ontario	54 %	44 %	50 %	55 %	44 %	51 %
Prairies	66 %	54 %	61 %	66 %	54 %	62 %
Québec	62 %	55 %	60 %	62 %	55 %	60 %
Canada	57 %	46 %	53 %	58 %	47 %	53 %

1. Le rapport prêt-valeur du portefeuille de CGBI est calculé selon l'indice des prix des maisons Teranet – Banque Nationale^{MC} et pondéré en fonction de l'exposition totale. L'indice des prix des maisons Teranet – Banque Nationale^{MC} est une marque de commerce de Teranet Enterprises Inc. et de la Banque Nationale du Canada, dont l'utilisation interne réservée à l'équipe Crédit garanti par des biens immobiliers de La Banque Toronto-Dominion est autorisée en vertu d'une licence.

2. 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.

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada



Faits saillants

- Services bancaires commerciaux – stables sur 3 mois
- Prêts douteux bruts des Services bancaires de gros – hausse attribuable à des événements idiosyncrasiques propres aux emprunteurs

Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada (T1 2020)

	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts
Services bancaires commerciaux ¹	82,6 \$	358 \$	0,43 %
Services bancaires de gros	56,6	142	0,25 %
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	139,2 \$	500 \$	0,36 %
Variation par rapport au T4 2019	5,7 \$	97 \$	0,06 %

Répartition par secteur¹

	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)
Immobilier résidentiel	20,3 \$	6 \$
Immobilier non résidentiel	17,2	5
Services financiers	21,4	1
Gouv./fonction publique/santé et services sociaux	13,5	30
Pipelines, pétrole et gaz	8,9	121
Métaux et mines	1,9	15
Foresterie	0,7	–
Produits de consommation ²	6,1	22
Industriel / manufacturier ³	7,9	167
Agriculture	8,7	16
Industrie automobile	9,4	23
Autres ⁴	23,2	94
Total	139,2 \$	500 \$

1. Comprend les prêts des Services bancaires aux PME et les prêts sur cartes de crédit Affaires.

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

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

4. 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 É.-U. (\$ US)



Faits saillants

- La qualité des actifs des Services bancaires personnels aux États-Unis demeure bonne

Services bancaires personnels aux États-Unis¹ (T1 2020)

	Prêts bruts (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts
Prêts hypothécaires résidentiels	27,2 \$	336 \$	1,23 %
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ²	8,5	347	4,05 %
Prêts automobiles indirects	24,7	212	0,86 %
Cartes de crédit	14,3	279	1,95 %
Autres prêts aux particuliers	0,9	6	0,69 %
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (\$ US)	75,6 \$	1 180 \$	1,56 %
Variation par rapport au T4 2019 (\$ US)	1,4 \$	9 \$	(0,02) %
Opérations de change	24,5	381	N. d.
Total des Services bancaires personnels aux É.-U.	100,1 \$	1 561 \$	1,56 %

Portefeuille du CGBI aux É.-U.¹

Distribution du rapport prêt-valeur (RPV) indexé et cotes FICO mises à jour³

RPV estimatif actuel	Prêts hypothécaires résidentiels	LDCVD de 1 ^{er} rang	LDCVD de 2 ^{er} rang	Total
>80 %	5 %	6 %	14 %	6 %
De 61 à 80 %	40 %	30 %	50 %	40 %
<= 60 %	55 %	64 %	36 %	54 %
Cotes FICO actuelles > 700	90 %	90 %	87 %	90 %

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

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

3. Rapport prêt-valeur établi en fonction de la limite de crédit autorisé et du Loan Performance Home Price Index à compter de novembre 2019. Cotes FICO mises à jour en décembre 2019.

Services bancaires commerciaux aux É.-U. (\$ US)



Services bancaires commerciaux aux États-Unis¹ (T1 2020)

Faits saillants

- Maintien de la bonne qualité du crédit des Services bancaires commerciaux aux États-Unis

	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts
Immobilier commercial	25,0 \$	85 \$	0,34 %
Immobilier non résidentiel	18,0	44	0,24 %
Immobilier résidentiel	7,0	41	0,59 %
Commercial et industriel	62,1	245	0,39 %
Total Services bancaires commerciaux aux É.-U. (\$ US)	87,1 \$	330 \$	0,38 %
Variation par rapport au T4 2019 (\$ US)	(0,3) \$	33 \$	0,04 %
Opérations de change	28,1	107	N. d.
Total Services bancaires commerciaux aux É.-U. (\$ CA)	115,2 \$	437 \$	0,38 %

Immobilier commercial

	Prêts bruts / AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Bureau	5,5 \$	18 \$
Services bancaires de détail	5,5	11
Appartements	5,9	30
Résidentiel à vendre	0,1	1
Industriel	1,8	1
Hôtels	0,7	13
Terrains commerciaux	0,1	7
Autres	5,4	4
Total Immobilier commercial	25,0 \$	85 \$

Commercial et industriel

	Prêts bruts / AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Santé et services sociaux	9,3 \$	30 \$
Services professionnels et autres	8,1	53
Produits de consommation ²	7,3	46
Industriel/manufacturier ³	6,9	30
Gouvernement/secteur public	9,3	7
Services financiers	2,4	11
Industrie automobile	3,3	3
Autres ⁴	15,5	65
Total Commercial et industriel	62,1 \$	245 \$

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

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

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

4. 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

