

Montrer la voie...

Assemblée annuelle
Le 3 avril 2008
Calgary

Ordre du jour

1. Ouverture, mot de bienvenue du président et autres questions préliminaires
2. Commentaires de John Thompson, président du conseil
3. Commentaires de Ed Clark, président et chef de la direction
4. États financiers annuels et rapport des vérificateurs
5. Vidéo sur les candidats administrateurs et élection des administrateurs
6. Nomination des vérificateurs nommés par les actionnaires
7. Propositions des actionnaires
8. Questions des actionnaires
9. Annonce des résultats des votes, commentaires de clôture et clôture de l'assemblée

La totalité de la séance sera traduite simultanément en français. Les actionnaires peuvent poser des questions en anglais ou en français. Nous avons placé une paire d'écouteurs sur chaque chaise. Le canal 1 diffuse en anglais et le canal 2 diffuse en français.

Ordre du jour

1. Ouverture, mot de bienvenue du président et autres questions préliminaires
2. Commentaires de John Thompson, président du conseil
3. Commentaires de Ed Clark, président et chef de la direction
4. États financiers annuels et rapport des vérificateurs
5. Vidéo sur les candidats administrateurs et élection des administrateurs
6. Nomination des vérificateurs nommés par les actionnaires
7. Propositions des actionnaires
8. Questions des actionnaires
9. Annonce des résultats des votes, commentaires de clôture et clôture de l'assemblée

Ordre du jour

TD Groupe Financier Banque TD

1. Ouverture, mot de bienvenue du président et autres questions préliminaires
2. Commentaires de John Thompson, président du conseil
3. Commentaires de Ed Clark, président et chef de la direction
4. États financiers annuels et rapport des vérificateurs
5. Vidéo sur les candidats administrateurs et élection des administrateurs
6. Nomination des vérificateurs nommés par les actionnaires
7. Propositions des actionnaires
8. Questions des actionnaires
9. Annonce des résultats des votes, commentaires de clôture et clôture de l'assemblée

5

Énoncés prospectifs

TD Groupe Financier Banque TD

De temps à autre, la Banque fait des énoncés prospectifs, écrits et verbaux, y compris dans le présent exposé, 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. Tous ces énoncés sont faits conformément aux dispositions d'exonération des lois sur les valeurs mobilières applicables. Les énoncés prospectifs comprennent, entre autres, des énoncés concernant les objectifs et les cibles de la Banque pour 2008 et par la suite, et ses stratégies pour les atteindre, les perspectives pour les unités fonctionnelles de la Banque, ainsi que le rendement financier prévu de la Banque. Ces énoncés visent à présenter le point de vue de la direction à l'égard de ces enjeux. Les hypothèses économiques à l'égard de chacun de nos secteurs d'exploitation pour 2008 sont décrites dans le rapport annuel 2007 aux rubriques « Perspectives économiques » et « Perspectives et orientation pour 2008 », telles qu'elles peuvent être mises à jour dans les rapports trimestriels aux actionnaires déposés ultérieurement. 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 conditionnel. De par leur nature, ces énoncés nous obligent à formuler des hypothèses et sont assujettis à des risques et incertitudes, généraux ou spécifiques, qui peuvent faire en sorte que les résultats réels diffèrent considérablement de ceux avancés dans les énoncés prospectifs. Certains des facteurs – dont bon nombre sont hors de notre contrôle – qui pourraient entraîner de tels écarts incluent les risques, notamment de crédit, de marché (y compris les marchés des actions et de marchandises), d'illiquidité, de taux d'intérêt, d'exploitation, de réputation, d'assurance, de stratégie, de change, de réglementation, juridiques et les autres risques présentés dans le rapport annuel 2007 de la Banque et d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation du Canada et auprès de la SEC. Cette liste n'inclut pas tous les facteurs possibles. D'autres facteurs peuvent nuire aux résultats de la Banque. Pour de plus amples renseignements, se reporter à la section débutant à la page 59 du rapport annuel 2007 de la Banque. Le lecteur doit examiner ces facteurs attentivement avant de prendre des décisions à l'égard de la Banque et ne doit pas se fier indûment aux énoncés prospectifs, étant donné qu'ils pourraient ne pas convenir à d'autres circonstances. La Banque n'effectuera pas de mise à jour des énoncés prospectifs, écrits ou verbaux, qui peuvent être faits de temps à autre par elle ou en son nom, à l'exception de ce qui est exigé en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables.

6

Ordre du jour

TD Groupe Financier Banque TD

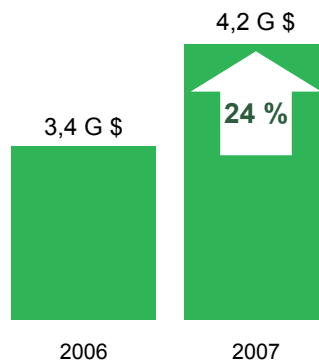
1. Ouverture, mot de bienvenue du président et autres questions préliminaires
2. Commentaires de John Thompson, président du conseil
3. Commentaires de Ed Clark, président et chef de la direction
4. États financiers annuels et rapport des vérificateurs
5. Vidéo sur les candidats administrateurs et élection des administrateurs
6. Nomination des vérificateurs nommés par les actionnaires
7. Propositions des actionnaires
8. Questions des actionnaires
9. Annonce des résultats des votes, commentaires de clôture et clôture de l'assemblée

7

Un exercice 2007 remarquable

TD Groupe Financier Banque TD

Bénéfice rajusté¹



1. La Banque dresse ses états financiers selon les principes comptables généralement reconnus (PCGR) du Canada et désigne les résultats dressés selon les PCGR comme « présentés ». La Banque utilise également les résultats « rajustés » (c.-à-d., le bénéfice présenté à l'exclusion des « éléments à noter » pour évaluer chacun de ses secteurs d'exploitation et pour mesurer sa performance globale. Le bénéfice net rajusté, le bénéfice par action rajusté et les termes connexes utilisés dans cette présentation ne sont pas des termes définis par les PCGR et ils pourraient ne pas être comparables à des termes similaires utilisés par d'autres émetteurs. Veuillez vous reporter à la section « Présentation de l'information financière de la Banque » du communiqué de presse du quatrième trimestre de 2007 ainsi que dans le Rapport de gestion 2007 (de continuer) pour de plus amples explications, une liste des éléments à noter et un rapprochement du bénéfice rajusté comme les résultats reportés (PCGR). Le bénéfice net comme présenté pour 2006 et 2007 s'est établi à 4 603 millions de dollars et 3 997 millions de dollars respectivement. Veuillez vous reporter également à la page 14 du Rapport annuel 2007 pour une explication pour la présentation de l'information financière de la Banque et un rapprochement des mesures de la Banque non-conformes aux PCGR comme présentées (PCGR) pour les exercices 1999 à 2007 ainsi qu'aux pages 124 et 125 du Rapport annuel 2007 pour un rapprochement échelonné sur 10 ans se terminant avec l'exercice 2007.

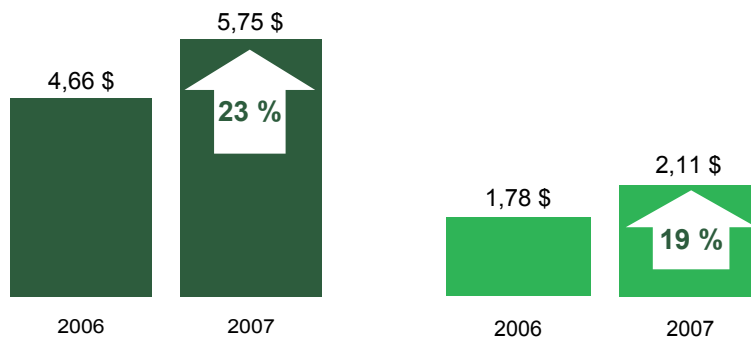
8

Un exercice 2007 remarquable

TD Groupe Financier Banque TD

BPA rajusté (dilué)

Dividende

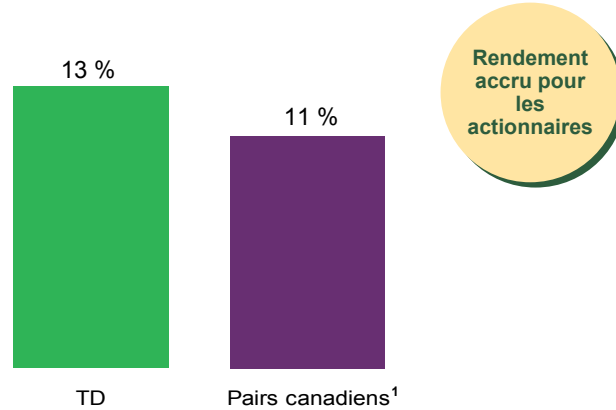


9

Solides bénéfiques – Rendements accrus

TD Groupe Financier Banque TD

Total du rendement pour les actionnaires - 2007



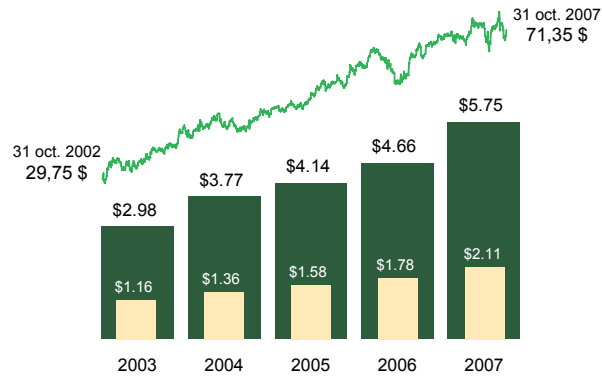
1. Inclut la Banque Royale, la Banque Scotia, la Banque de Montréal et la CIBC.

10

Excellente croissance sur 5 ans¹

TD Groupe Financier Banque TD

BPA rajusté (dilué), dividendes et cours de l'action



Total du rendement pour les actionnaires
23%

BPA rajusté
21%

Dividende
14%

1. Taux de croissance annuel composé sur 5 ans.

11

Marque d'entreprise

TD Groupe Financier Banque TD

Bâtir des entreprises de concession

WOW! nos clients

Exceller dans nos activités

Croître sans accentuer la courbe de risque

Investir dans l'avenir

Une société en pleine croissance qui génèrent des résultats constants

12

Force des activités de détail canadiennes

TD Groupe Financier Banque TD

TD **Canada Trust**

TD **Assurance**

TD **Waterhouse**

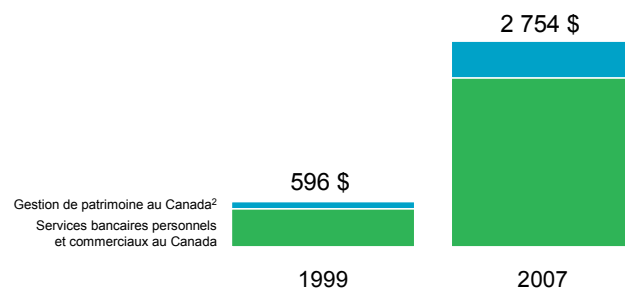
TD **Gestion de Placements**

13

Solide croissance du bénéfice des activités de détail au Canada

TD Groupe Financier Banque TD

Croissance du bénéfice de détail canadien rajusté¹ (en M \$)

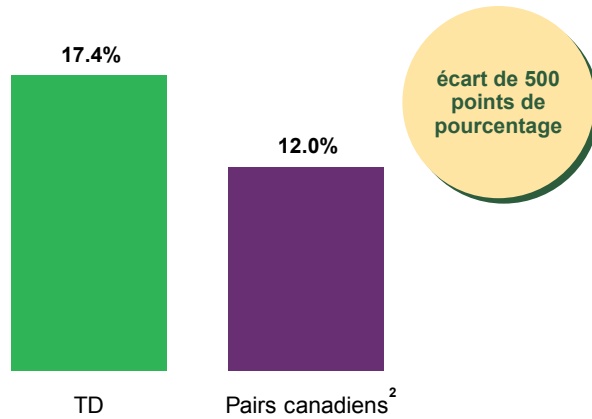


Bénéfice des activités de détail presque 5 fois plus élevé qu'en 1999

1. Selon des résultats rajustés tels que décrits dans la diapositive n° 2, le cas échéant. Les « résultats canadiens » de cette présentation consistent en des résultats personnels et commerciaux au Canada inclus dans le rapport de la Banque aux actionnaires pour les périodes pertinentes et les résultats de Gestion du patrimoine au Canada, un sous-ensemble des résultats de Gestion du patrimoine de la Banque, tel qu'expliqué à la note de bas de page n° 2.
2. Les résultats de « Gestion de patrimoine canadienne » de cette présentation consistent des résultats du secteur affaires de Gestion de patrimoine inclus dans le rapport de la Banque aux actionnaires pour les périodes pertinentes, mais à l'exception de la participation en actions de la Banque dans TD Ameritrade.

Croissance supérieure du bénéfice de détail canadien sur 5 ans¹

TD Groupe Financier Banque TD

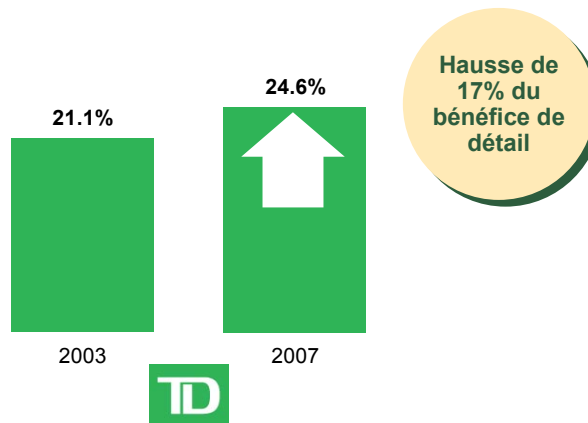


1. Taux de croissance annuel composé sur 5 ans de 2002 à 2007.
2. Les pairs canadiens incluent la Banque Royale, la Banque Scotia, la Banque de Montréal et la CIBC.

15

Part du bénéfice des activités de détail canadiennes

TD Groupe Financier Banque TD



Gains constants à chaque exercice

16

Force des activités de détail canadiennes

 Groupe Financier Banque TD

Canada Trust

- ✓ 1^{er} rang pour l'ensemble du service à la clientèle au Canada¹
- ✓ Meilleurs services bancaires par Internet au Canada²
- ✓ Bénéfice sur une lancée
- ✓ Services bancaires de détail les plus pratiques au Canada³
- ✓ Chef de file des parts de marché⁴

1. Classée première parmi les cinq grandes banques canadiennes pour « la qualité d'ensemble du service à la clientèle » par la société de recherche indépendante Synovate trois années consécutives (2005, 2006 et 2007) ainsi que la plus grande satisfaction de la clientèle – sondage réalisé par J.D. Power and Associates en 2006 et en 2007.
2. Meilleurs services bancaires par Internet au Canada – octroyé par Global Finance quatre années de suite (2004, 2005, 2006 et 2007).
3. La commodité est définie par le GFBD par le nombre de succursales multiplié par le nombre moyen d'heures d'ouverture des succursales. 006 Strategic Council – TD Canada Trust – L'une des marques canadiennes les mieux gérées.
4. Source : Bureau du surintendant des institutions financières (Canada), Starfish.

17

Force des activités de détail canadiennes

 Groupe Financier Banque TD

Waterhouse

- ✓ Chef de file de la croissance du bénéfice parmi ses pairs
- ✓ Croissance dynamique de sa capacité en matière de conseils
- ✓ Stratégie « Un patrimoine »

18

 **Valeurs Mobilières**

- ✓ Bénéfice près d'un record
- ✓ Parmi les 3 premiers courtiers au Canada
- ✓ Axé sur le développement d'entreprises de concession

Montrer la voie...



Forces des activités de détail aux États-Unis

 Groupe Financier Banque TD

AMERITRADE

- ✓ Intégration réussie de TDW aux É.-U.
- ✓ Bénéfice record pour un 5^e exercice consécutif
- ✓ Leader dans l'univers des négociateurs actifs
- ✓ Croissance du secteur des investisseurs à long terme

21

Forces des activités de détail aux États-Unis

 Groupe Financier Banque TD

Banknorth

- ✓ Privatisation réussie
- ✓ Concentration sur une croissance interne
- ✓ Modèle davantage axé sur la clientèle

22

Forces des activités de détail aux États-Unis

 Groupe Financier Banque TD

Commerce Bank America's Most Convenient Bank®

- ✓ L'intégration est une priorité absolue
- ✓ Masse critique aux É.-U.
- ✓ Plus de 1 000 succursales
- ✓ 90 milliards \$ en dépôts

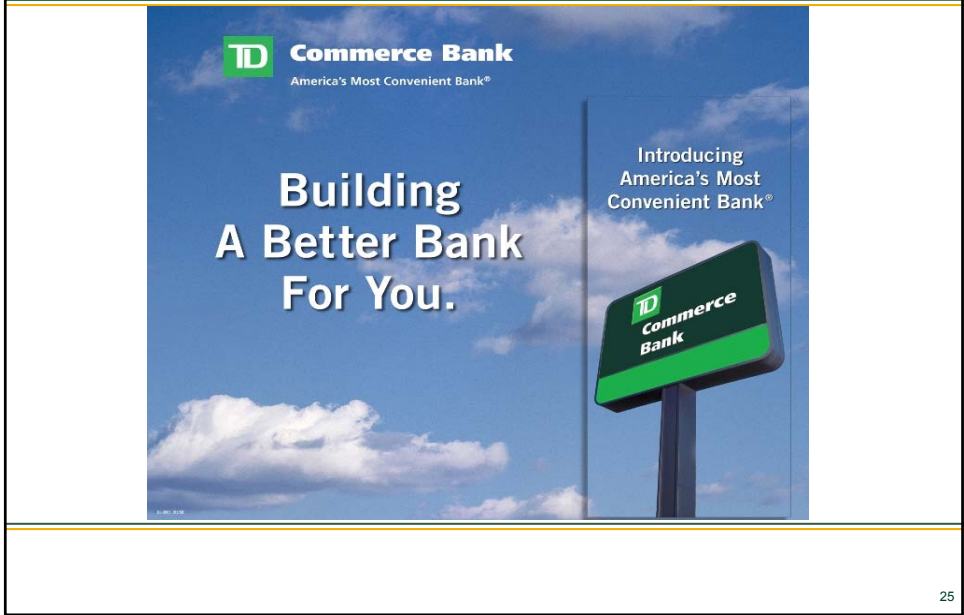
23

Un chef de file nord-américain

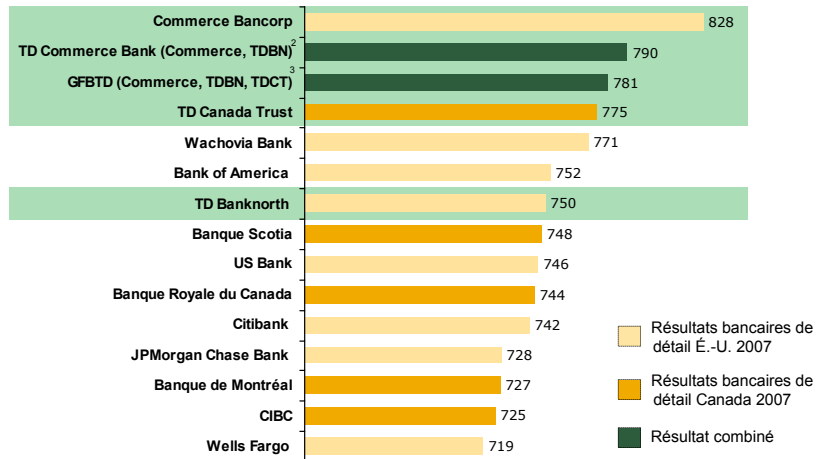
 Groupe Financier Banque TD

- ✓ Plus de 2 100 succursales
- ✓ Près d'un tiers de billion de dollars en dépôts
- ✓ 7e plus grand réseau de succursales en Amérique du Nord

24



Satisfaction de la clientèle -
Grands banques canadiennes et américaines¹



WOW! le client dans toutes nos activités

1. Selon les études de J.D. Power and Associates réalisées en 2007.
 2. TD Commerce Bank représente une moyenne entre Commerce et TD Banknorth (pondération selon leurs clientèles respectives).
 3. GFBTD représente une moyenne de 3 banques pondérée selon leurs clientèles respectives.

Un chef de file nord-américain

 Groupe Financier Banque TD

✓ La croissance au coeur des efforts

- Meilleurs emplacements des succursales
- Heures d'ouverture pratiques
- Employés les plus sympathiques
- Solide marketing
- Toujours vouloir WOW!

✓ Entreprises intégrées

✓ Parmi les 3 premiers peu importe le marché

27

Progrès à l'égard de l'environnement en 2007

 Groupe Financier Banque TD

- ✓ 18 années d'existence de la Fondation TD des amis de l'Environnement – 44 millions \$ versés à 17 000 initiatives communautaires
- ✓ Lancement de notre Cadre de travail de la gestion environnementale
- ✓ « Bilan carbone neutre » des activités canadiennes en 2010
- ✓ Adoption des principes de l'Équateur – Lignes directrices de la gestion du risque social et environnemental en matière de financement de projets

28

- ✓ Collaboration avec les Forces armées canadiennes
- ✓ Nommé l'un des meilleurs employeurs au Canada en matière de diversité
- ✓ Nommé l'un des meilleurs employeurs pour les néo-Canadiens

**À nos gagnants des
prix Vision en action,
merci!**

Montrer la voie...

Ordre du jour

1. Ouverture, mot de bienvenue du président et autres questions préliminaires
2. Commentaires de John Thompson, président du conseil
3. Commentaires de Ed Clark, président et chef de la direction
4. États financiers annuels et rapport des vérificateurs
5. Vidéo sur les candidats administrateurs et élection des administrateurs
6. Nomination des vérificateurs nommés par les actionnaires
7. Propositions des actionnaires
8. Questions des actionnaires
9. Annonce des résultats des votes, commentaires de clôture et clôture de l'assemblée

Montrer la voie...

A sunburst graphic with a bright white center and rays extending outwards, set against a green gradient background.

**Veillez laisser vos
écouters sur
votre chaise**