



Groupe Banque TD

Présentation sur les résultats trimestriels pour le T4 2018

Jeudi 29 novembre 2018

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 2018 (le rapport de gestion de 2018) 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 2019 » et pour le secteur Siège social, à la rubrique « Orientation pour 2019 », ainsi que dans d'autres énoncés concernant les objectifs et les priorités de la Banque pour 2019 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 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 et à l'infrastructure), d'atteinte à la réputation, d'assurance, de stratégie et de réglementation 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; la capacité de la Banque à mettre en œuvre ses priorités stratégiques à court et à long terme, notamment réaliser des acquisitions et 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; l'évolution de divers types de fraude et d'autres comportements criminels auxquels 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; les estimations comptables critiques et les changements apportés aux normes comptables et aux méthodes comptables utilisées par la Banque; les crises d'endettement potentielles et existantes à l'échelle internationale; 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 2018, 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 toute transaction ou tout événement dont il est question à la rubrique « Événements importants et acquisitions 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 2018 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 2019 » et pour le secteur Siège social, à la rubrique « Orientation pour 2019 », 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.

Solides résultats financiers

- Résultat comme présenté en hausse de 8 % (15 % après rajustement¹)
- RPA comme présenté en hausse de 9 % (17 % après rajustement¹)
- RCP comme présenté de 16 % (17 % après rajustement¹)
- Augmentation du dividende versé de 11 % sur l'ensemble de l'exercice
- Rendement total de premier ordre pour les actionnaires sur 3, 5 et 10 ans²
- Rachat de 20 millions d'actions ordinaires en 2018
- Annonce de l'intention de modifier notre offre publique de rachat dans le cours normal des activités et d'ajouter jusqu'à 20 millions d'actions ordinaires, sous réserve des approbations réglementaires

Un solide rendement de tous nos secteurs d'activité

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 quatrième trimestre de 2018 et du rapport de gestion de 2018 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 19.

2. Les autres grandes banques au Canada sont la Banque de Montréal, la Banque Canadienne Impériale de Commerce, la Banque Royale du Canada et la Banque Scotia. Le rendement total pour les actionnaires est calculé en fonction des fluctuations des cours des titres et du réinvestissement des dividendes sur des périodes de trois, cinq et dix ans se terminant le 31 octobre 2018.

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



Axés sur des objectifs

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

- Clients
- Collectivités
- Collègues



Tournés vers l'avenir

Imaginer les services bancaires de demain à l'ère du numérique

- Omnicanal
- Opérations modernisées
- Innovation

Faits saillants de l'exercice 2018



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

RPA en hausse de 9 % (17 % après rajustement¹)

Produits en hausse de 7 %

Charges en hausse de 4 %

PPC en hausse de 12 %

Résultat comme présenté par secteur (sur 12 mois)

Résultat des Services de détail au Canada en hausse de 10 %

Résultat des Services de détail aux États-Unis en hausse de 26 % (30 % après rajustement¹)

Résultat des Services bancaires de gros en hausse de 1 %

Faits saillants financiers – M\$

Comme présenté	2018	2017	Sur 12 mois
Produits	38 834	36 149	7 %
Provision pour pertes sur créances (PPC)	2 480	2 216	12 %
Charges	20 137	19 366	4 %
Résultat net	11 334	10 517	8 %
RPA dilué (\$)	6,01	5,50	9 %
Rajusté ¹	2018	2017	Sur 12 mois
Résultat net	12 183	10 587	15 %
RPA dilué (\$)	6,47	5,54	17 %

Résultat par secteur – M\$

2018	Comme présenté	Rajusté ¹
Services de détail²	11 371	11 559
<i>Services de détail au Canada</i>	7 183	7 183
<i>Services de détail aux États-Unis</i>	4 188	4 376
Services bancaires de gros	1 054	1 054
Siège social	(1 091)	(430)

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 19.

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 quatrième trimestre de 2018 et le rapport de gestion 2018 de la Banque.

Faits saillants du T4 2018



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

RPA en hausse de 11 %

- RPA rajusté¹ en hausse de 20 %

Produits en hausse de 9 %

Charges en hausse de 11 %

PPC en hausse de 19 % sur 3 mois

Résultat comme présenté par secteur (sur 12 mois)

Résultat des Services de détail au Canada en hausse de 5 %

Résultat des Services de détail aux États-Unis en hausse de 44 % (en hausse de 40 % après rajustement)¹

Résultat des Services bancaires de gros en hausse de 24 %

Faits saillants financiers – M\$

Comme présenté	T4 2018	T3 2018	T4 2017
Produits	10 122	9 885	9 270
PPC	670	561	578
Charges	5 352	5 117	4 828
Résultat net	2 960	3 105	2 712
RPA dilué (\$)	1,58	1,65	1,42

Rajusté ¹	T4 2018	T3 2018	T4 2017
Résultat net	3 048	3 127	2 603
RPA dilué (\$)	1,63	1,66	1,36

Résultat par secteur – M\$

T4 2018	Comme présenté	Rajusté ¹
Services de détail ²	2 855	2 880
<i>Services de détail au Canada</i>	1 741	1 741
<i>Services de détail aux États-Unis</i>	1 114	1 139
Services bancaires de gros	286	286
Siège social	(181)	(118)

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. 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 quatrième trimestre de 2018 et le rapport de gestion 2018 de la Banque.

Services de détail au Canada



Faits saillants (sur 12 mois)

Résultat net en hausse de 5 %

Produits en hausse de 8 %

- Croissance des volumes de prêts de 6 %
- Croissance des volumes de dépôts de 3 %
- Hausse des actifs des activités de Gestion de patrimoine² de 1 %

Marge d'intérêt nette de 2,94 %, en hausse de 1 pdb sur 3 mois

PPC en hausse de 7 % sur 3 mois

- Prêts douteux : 245 M\$
- Prêts productifs : 18 M\$

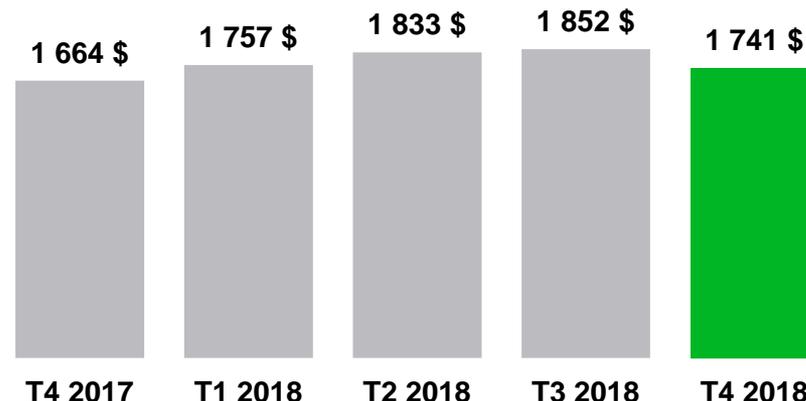
Charges en hausse de 11 %

- Ratio d'efficacité de 43,2 %
- Levier d'exploitation après déduction des réclamations
 - (330) pdb pour le trimestre
 - 170 pdb pour l'exercice

Profits et pertes – M\$

	T4 2018	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	5 852	1 %	8 %
Réclamations d'assurance	684	9 %	11 %
Produits après déduction des réclamations¹	5 168	0 %	8 %
PPC	263	7 %	8 %
Charges	2 530	5 %	11 %
Résultat net	1 741	(6) %	5 %
Ratio PPC	0,25 %	1 pdb	0 pdb
Rendement des capitaux propres	45,1 %		

Résultat – M\$



1. Les produits totaux (avant déduction des réclamations d'assurance) s'établissaient à 5 398 M\$ et à 5 799 M\$ pour le T4 2017 et le T3 2018, respectivement. Les réclamations d'assurance et les autres charges connexes étaient de 615 M\$ et de 627 M\$ pour le T4 2017 et le T3 2018, respectivement.

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

Services de détail aux États-Unis



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

Résultat net en hausse de 38 % (34 % après rajustement)¹

Produits en hausse de 8 %

- Croissance des volumes de prêts de 3 %
- Croissance des volumes de dépôts de 5 %

Marge d'intérêt nette de 3,33 %, stable sur 3 mois

PPC en hausse de 10 % sur 3 mois

- Prêts douteux : 157 M\$
- Prêts productifs : 30 M\$

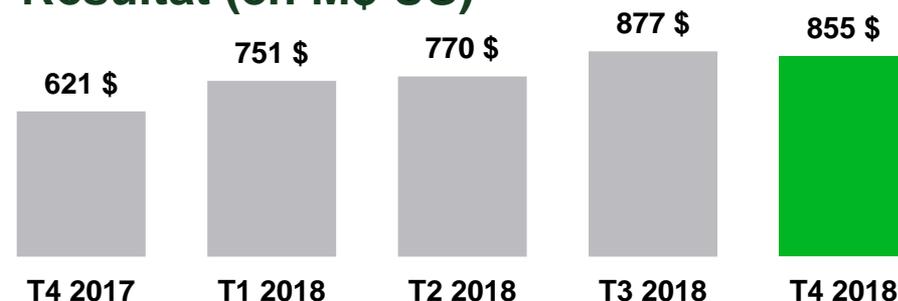
Charges en hausse de 3 %

- Ratio d'efficacité de 57,3 %
- Levier d'exploitation de 510 pdb

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

	T4 2018	Sur 3 mois	Sur 12 mois	Sur 12 mois Rajusté ¹
Produits	2 193	2 %	8 %	8 %
PPC	187	10 %	15 %	15 %
Charges	1 256	7 %	3 %	5 %
Résultat net, Services de détail aux États-Unis	680	(3) %	26 %	23 %
Apport en capital, TD Ameritrade	175	1 %	111 %	96 %
Résultat net	855	(3) %	38 %	34 %
Résultat net (en M\$ CA)	1 114	(3) %	44 %	40 %
Ratio PPC²	0,50 %	4 pdb	6 pdb	
Rendement des capitaux propres	12,8 %			13,0 %

Résultat (en M\$ US)



1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. 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.

Services bancaires de gros



Faits saillants (sur 12 mois)

Résultat net en hausse de 24 %

Produits en hausse de 32 %

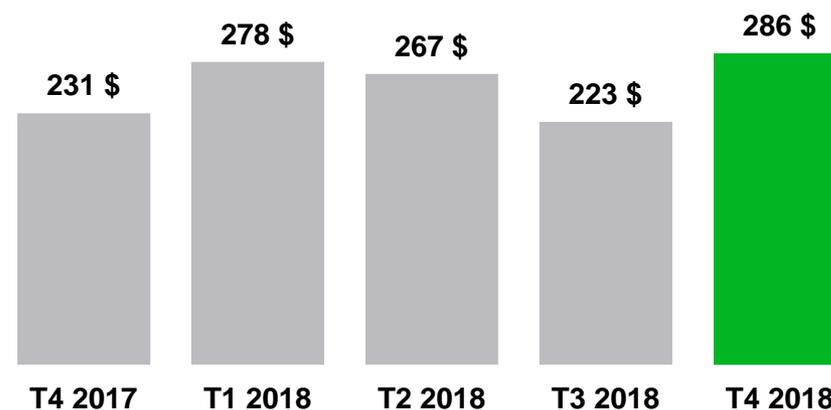
Charges en hausse de 28 %

- Hausse de la rémunération variable et des charges liées aux initiatives

Profits et pertes – M\$

	T4 2018	Sur 3 mois	Sur 12 mois
Produits	917	15 %	32 %
PPC	8	Négl.	Négl.
Charges	537	4 %	28 %
Résultat net	286	28 %	24 %
Rendement des capitaux propres	18,4 %		

Résultat – M\$



Faits saillants (sur 12 mois)

Pertes comme présentées s'élevant à 181 M\$

- Pertes de 118 M\$ après rajustement¹
- Profit de dilution associé à la transaction Scottrade il y a un an

Profits et pertes – M\$

Comme présenté	T4 2018	T3 2018	T4 2017
Résultat net	(181)	(113)	41

Rajusté ^{1,2}	T4 2018	T3 2018	T4 2017
Charges nettes du Siège social	(221)	(214)	(182)
Autres	85	87	43
Participations ne donnant pas le contrôle	18	18	35
Résultat net	(118)	(109)	(104)

1. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 18.

2. La réduction du taux d'imposition fédéral des sociétés aux États-Unis promulguée par la *Loi sur l'impôt américaine* a entraîné l'imputation aux résultats d'une charge nette non récurrente de 453 M\$ au premier trimestre de 2018, comprenant une charge nette avant impôt de 48 M\$ découlant de la moins-value de certains placements donnant droit à des crédits d'impôt, compensée en partie par l'incidence favorable de la quote-part de la Banque de la réévaluation des soldes d'impôt différé de TD Ameritrade, et une charge d'impôt de 405 M\$ découlant de la réévaluation des actifs et passifs d'impôt différé de la Banque selon le taux de base réduit de 21 % et d'autres rajustements d'impôt connexes. Le montant a été estimé au premier trimestre de 2018 et l'estimation a été mise à jour au troisième trimestre de 2018 au moyen d'un recouvrement d'impôt différé net de 61 M\$.

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 28 du Rapport de gestion de la Banque 2018 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 TD en vertu des conventions.

Faits saillants (sur 12 mois)

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires de 12,0 %

Ratio d'endettement de 4,2 %

Ratio de liquidité à court terme de 129 %

Annnonce d'une modification à l'offre publique de rachat dans le cours normal des activités visant jusqu'à 20 millions d'actions ordinaires supplémentaires, sous réserve des approbations réglementaires

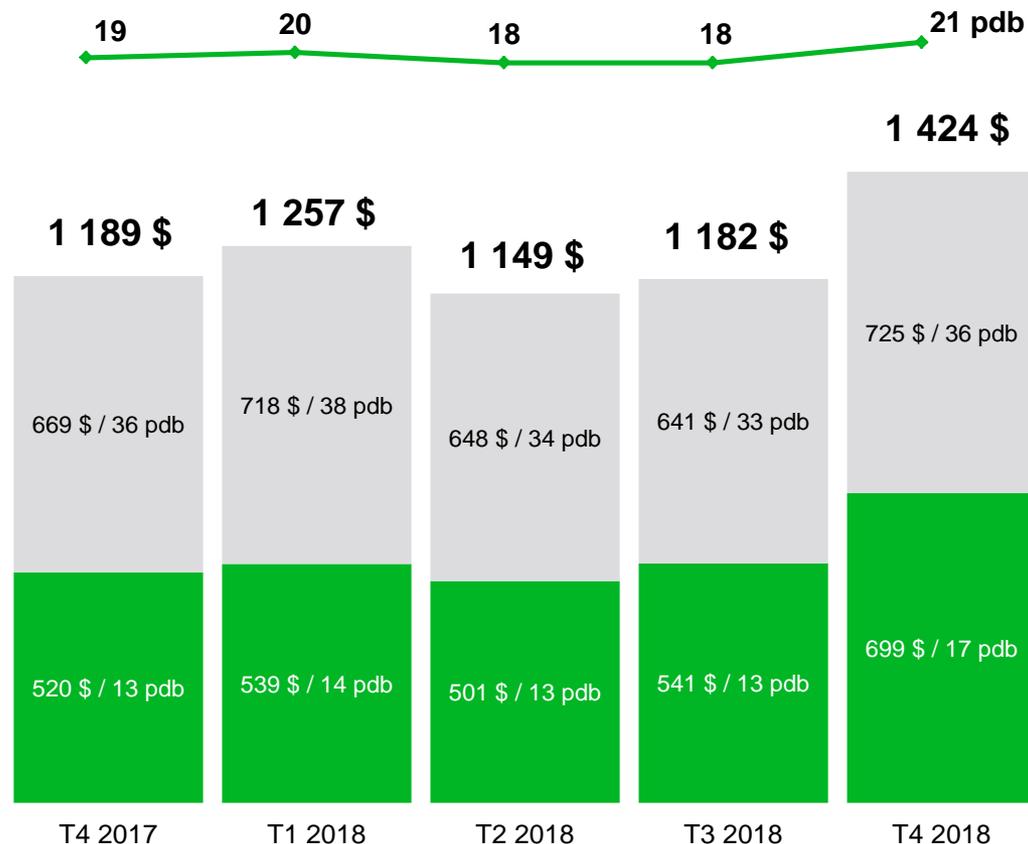
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'AO

Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'AO au T3 2018	11,7 %
Production de fonds propres à l'interne	39
Gain actuariel sur les régimes de retraite des employés	6
Augmentation des actifs pondérés en fonction des risques et autres – croissance interne	(10)
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'AO au T4 2018	12,0 %

Formations de prêts douteux bruts par portefeuille



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



Faits saillants

- Augmentation des formations de prêts douteux de 3 pdb sur trois mois, attribuable :
 - aux nouvelles formations dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada pour lequel on s'attend à des pertes sur créances négligeables
 - aux tendances saisonnières influant sur les portefeuilles de cartes de crédit et de prêts auto aux États-Unis

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

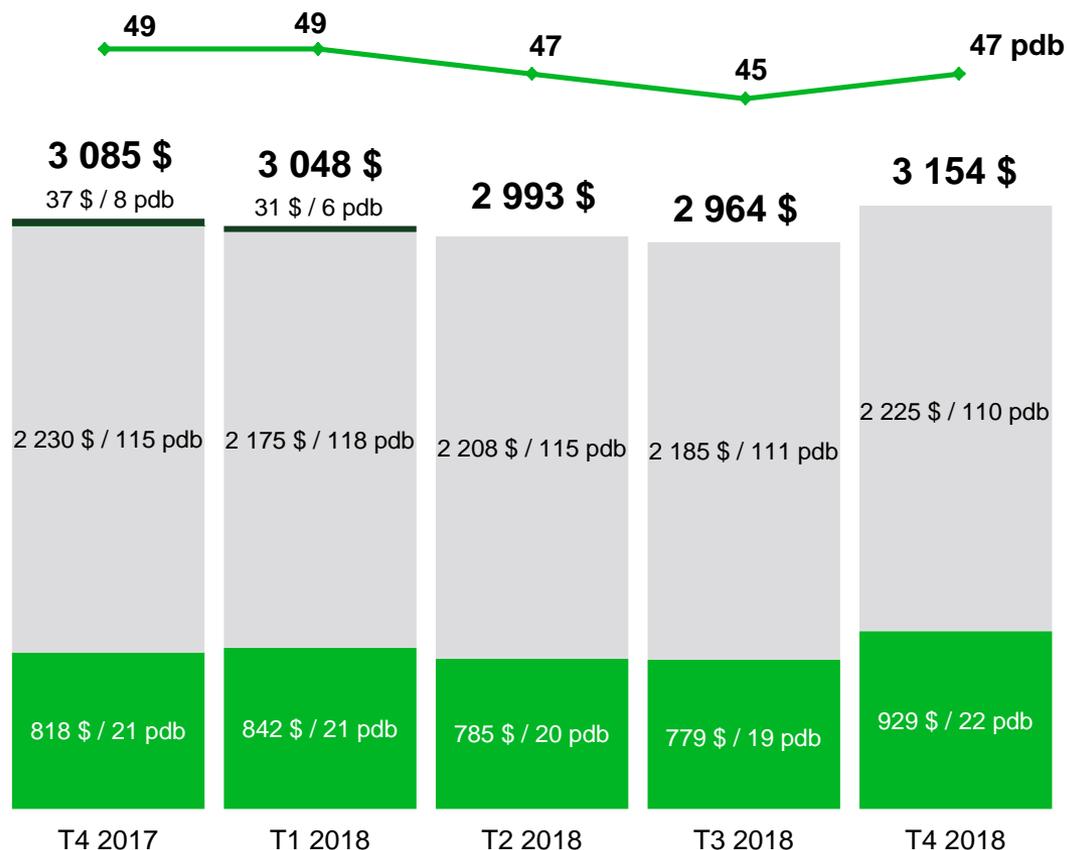
1. Les formations de prêts douteux bruts représentent les ajouts aux acceptations et prêts douteux pendant le trimestre, à l'exclusion de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et, avant le 1^{er} novembre 2017, des titres de créance classés comme prêts en vertu de la norme IAS 39.

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

Prêts douteux bruts par portefeuille



Prêts douteux bruts¹ : en M\$ et ratios²



Faits saillants

- Augmentation des prêts douteux bruts de 190 M\$ sur 3 mois, dont :
 - 97 M\$ dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada
 - 33 M\$ US dans le portefeuille de cartes de crédit aux États-Unis en raison de tendances saisonnières
 - 30 M\$ en raison de l'incidence des taux de change

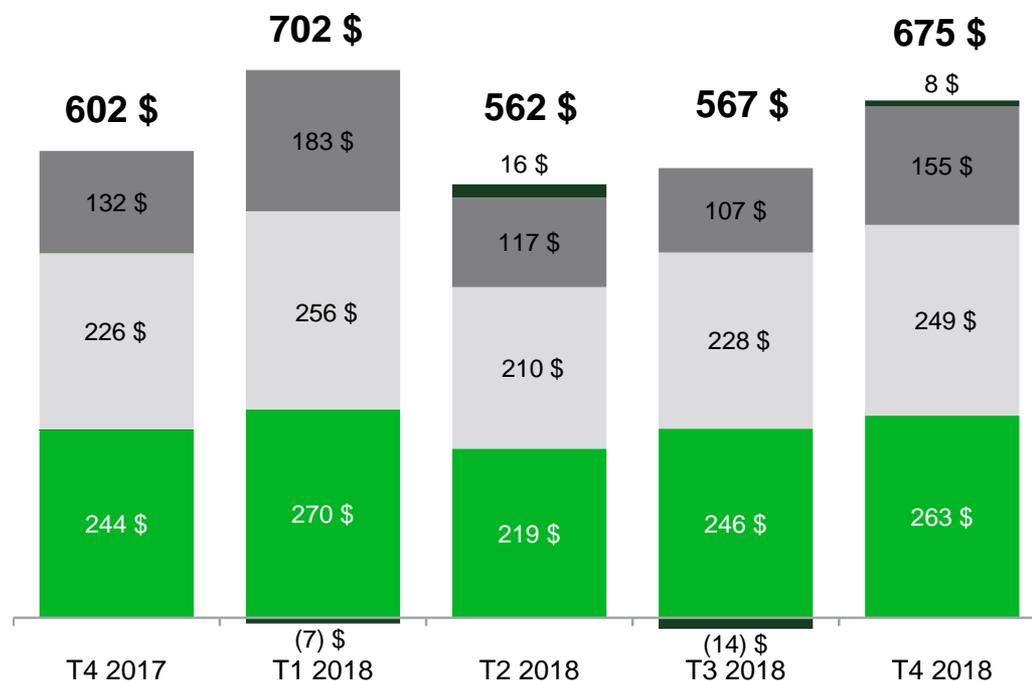
- Services de détail au Canada
- Services de détail aux États-Unis
- Services bancaires de gros

1. Les prêts douteux bruts ne tiennent pas compte de l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur et, avant le 1^{er} novembre 2017, des titres de créance classés comme prêts en vertu de la norme IAS 39.
 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 portefeuille



PPC¹ : en M\$ et ratios²



Faits saillants

- Hausse de la PPC de 108 M\$ sur trois mois, dont :
 - 60 M\$ US dans les portefeuilles de cartes de crédit et de prêts automobiles indirects en raison de tendances saisonnières
 - 22 M\$ dans le portefeuille des Services bancaires de gros en raison principalement d'un avantage à la période précédente
 - l'incidence ponctuelle des améliorations apportées à la méthodologie dans le portefeuille de crédit garanti par des biens immobiliers au Canada

Ratio PPC	T4 2017	T1 2018	T2 2018	T3 2018	T4 2018
Services de détail au Canada	25	27	23	24	25
Services de détail aux États-Unis (net) ³	49	54	46	47	50
Services de détail aux États-Unis (brut) ⁴	76	93	72	69	81
Services bancaires de gros	0	(6)	13	(11)	6
Banque – Total	39	45	36	35	41

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

1. La PPC exclut l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur, les éléments à noter et les titres de créance classés comme prêts en vertu de la norme IAS 39 au T4 2017.

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 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} par secteur d'exploitation



PPC (en M\$ CA)	Norme IAS 39		Norme IFRS 9	
	T4 2017	T3 2018	T4 2018	
Banque – Total	602 \$	567 \$	675 \$	
Prêts douteux	557 \$	536 \$	564 \$	
Prêts productifs	45	31	111	
Services de détail au Canada	244 \$	246 \$	263 \$	
Prêts douteux	244	226	245	
Prêts productifs	N. d.	20	18	
Services de détail aux États-Unis	226 \$	228 \$	249 \$	
Prêts douteux	209	191	210	
Prêts productifs	17	37	39	
Services bancaires de gros	– \$	(14) \$	8 \$	
Prêts douteux	-	-	-	
Prêts productifs	N. d.	(14)	8	
Siège social	132 \$	107 \$	155 \$	
<small>Comprend la quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux É.-U.</small>				
Prêts douteux	104	119	109	
Prêts productifs	28	(12)	46	

Faits saillants

- PPC pour prêts douteux stable dans l'ensemble sur 3 mois et sur 12 mois
- PPC pour prêts productifs en hausse sur 3 mois, attribuable :
 - au secteur Siège social, en raison de la quote-part des partenaires du portefeuille de cartes stratégiques aux États-Unis
 - à un avantage à la période précédente dans le secteur des Services bancaires de gros

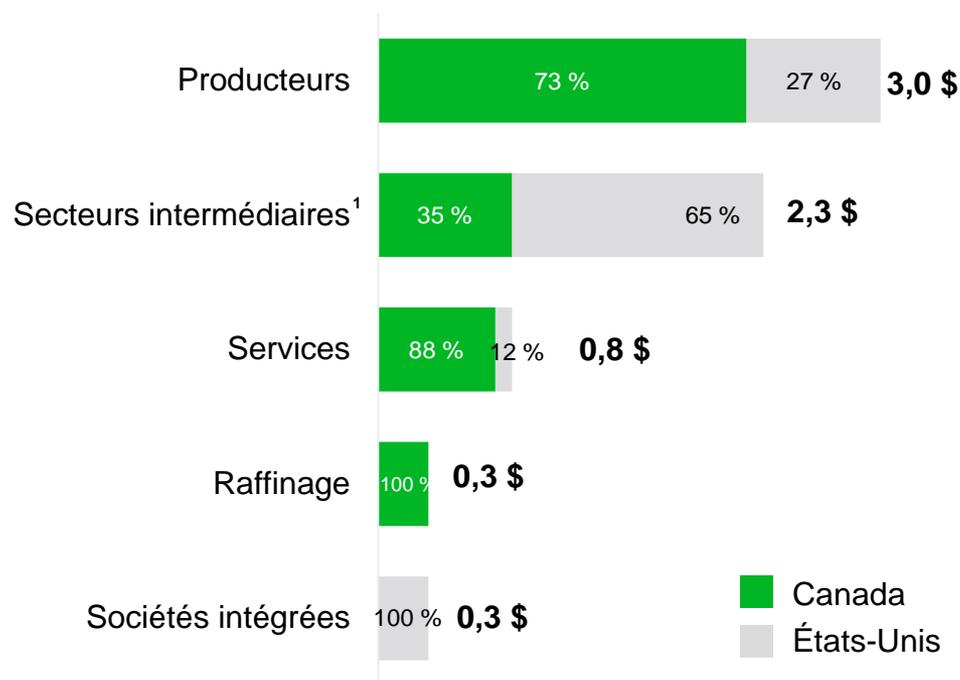
1. La PPC exclut l'incidence des prêts acquis ayant subi une perte de valeur, les éléments à noter et les titres de créance classés comme prêts en vertu de la norme IAS 39 au T4 2017.

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.

Exposition au secteur du pétrole et du gaz



Solde des prêts aux entreprises et des prêts commerciaux par segment (en G\$)



Faits saillants

- Le solde des prêts aux producteurs de pétrole et de gaz et aux sociétés de services pétroliers et gaziers continue de représenter moins de 1 % du total des prêts et des acceptations bruts
 - Prêts douteux dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux à 35 M\$; nul dans le secteur des Services bancaires de gros
 - Le solde des prêts aux producteurs exposés au Western Canadian Select représente 0,09 % du total des prêts et des acceptations bruts, dont 83 % est de qualité supérieure
- Exclusion faite du crédit garanti par des biens immobiliers, les prêts à la consommation et les prêts des Services bancaires aux PME dans les provinces touchées² représentent 2 % du montant brut des prêts et des acceptations
 - Les pertes liées aux prêts à la consommation dans les régions sensibles aux prix du pétrole demeurent stables

1. Le segment intermédiaire comprend les pipelines, le transport et le stockage.

2. Les provinces touchées par la chute des prix du pétrole sont l'Alberta, la Saskatchewan et Terre-Neuve-et-Labrador.



Annexe

T4 2018 : Éléments à noter



	M\$		RPA (\$)		
Résultat net et RPA (dilué) comme présentés	2 960		1,58		
Éléments à noter	Avant impôts	Après impôts	RPA	Segment	Poste des produits / charges ⁴
Amortissement des immobilisations incorporelles ¹	76	63	0,04	Siège social	page 8, ligne 14
Charges liées à la transaction Scottrade ²	25	25	0,01	Services de détail aux États-Unis	page 5, ligne 14
Excluant les éléments à noter précités					
Résultat net et RPA (dilué) rajustés³	3 048		1,63		

1. Incluant la charge d'amortissement des immobilisations incorporelles de 23 M\$ pour le T4 2018, 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 3 de la trousse Information financière supplémentaire du T4 2018 de la Banque, accessible sur notre site Web au www.td.com/francais/investisseurs.

2. Le 18 septembre 2017, la Banque a fait l'acquisition de Scottrade Bank et TD Ameritrade, de Scottrade. Scottrade Bank a fusionné avec TD Bank, N.A. La Banque et TD Ameritrade ont engagé des frais liés à l'acquisition, y compris des indemnités de départ, des frais liés à la résiliation de contrats, des coûts de transaction directs et d'autres charges non récurrentes. Ces montants ont été comptabilisés à titre de rajustement du résultat net et comprennent les charges liées à l'acquisition par la Banque de Scottrade Bank et aux montants après impôt se rapportant à la quote-part de la Banque des charges liées à l'acquisition de Scottrade par TD Ameritrade. Ces montants sont comptabilisés dans le secteur Services de détail aux États-Unis. Pour obtenir un complément d'information sur l'incidence des rajustements pendant des périodes comparatives, se reporter à la page 3 de la trousse Information financière supplémentaire du T4 2018 de la Banque.

3. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3.

4. Cette colonne renvoie à certaines pages de la trousse Information financière supplémentaire du T4 2018 de la Banque.

Exercice 2018 : Éléments à noter



	M\$		RPA (\$)		
Résultat net et RPA (dilué) comme présentés	11 334		6,01		
Éléments à noter	Avant impôts	Après impôts	RPA	Segment	Poste des produits / charges ⁵
Amortissement des immobilisations incorporelles ¹	324	269	0,15	Siège social	page 8, ligne 14
Charges liées à la transaction Scottrade ²	193	188	0,10	Services de détail aux États-Unis	page 5, lignes 11 et 14
Effet de la réforme fiscale aux É.-U. ³	48	392	0,21	Siège social	page 8, ligne 15
Excluant les éléments à noter précités					
Résultat net et RPA (dilué) rajustés⁴	12 183		6,47		

1. L'amortissement des immobilisations incorporelles se rapporte aux immobilisations incorporelles acquises dans le cadre d'acquisitions d'actifs ou de regroupements d'entreprises, y compris aux montants après impôt pour l'amortissement des immobilisations incorporelles attribuables à la quote-part du résultat net d'une participation dans TD Ameritrade. 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 3 de la trousse Information financière supplémentaire du T4 2018 de la Banque, accessible sur notre site Web au www.td.com/francais/investisseurs.

2. Le 18 septembre 2017, la Banque a fait l'acquisition de Scottrade Bank et TD Ameritrade, de Scottrade. Scottrade Bank a fusionné avec TD Bank, N.A. La Banque et TD Ameritrade ont engagé des frais liés à l'acquisition, y compris des indemnités de départ, des frais liés à la résiliation de contrats, des coûts de transaction directs et d'autres charges non récurrentes. Ces montants ont été comptabilisés à titre de rajustement du résultat net et comprennent les montants après impôt se rapportant à la quote-part de la Banque des charges liées à l'acquisition de Scottrade par TD Ameritrade. Ces montants sont comptabilisés dans le secteur Services de détail aux États-Unis. Pour obtenir un complément d'information sur l'incidence des rajustements pendant des périodes comparatives, se reporter à la page 3 de la trousse Information financière supplémentaire du T4 2018 de la Banque.

3. La réduction du taux d'imposition fédéral des sociétés aux États-Unis promulguée par la *Tax Cuts and Jobs Act* (la « Loi sur l'impôt américaine ») a entraîné l'imputation aux résultats de 2018 d'une charge nette de 392 M\$, comprenant une charge nette avant impôt de 48 M\$ découlant de la moins-value de certains placements donnant droit à des crédits d'impôt, compensée en partie par l'incidence favorable de la quote-part de la Banque de la réévaluation des soldes d'impôt différé de TD Ameritrade, et une charge nette d'impôt de 344 M\$ découlant de la réévaluation des actifs et passifs d'impôt différé de la Banque selon le taux de base réduit de 21 % et d'autres rajustements d'impôt connexes. L'incidence sur les résultats est comptabilisée dans le secteur Siège social. Pour obtenir un complément d'information sur l'incidence des rajustements pendant des périodes comparatives, se reporter à la page 3 de la trousse Information financière supplémentaire du T4 2018 de la Banque.

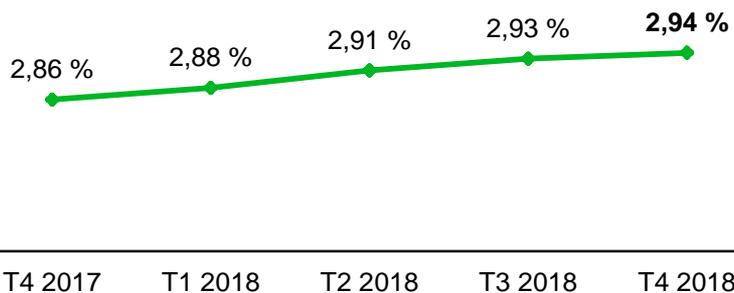
4. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3.

5. Cette colonne renvoie à certaines pages de la trousse Information financière supplémentaire du T4 2018 de la Banque.

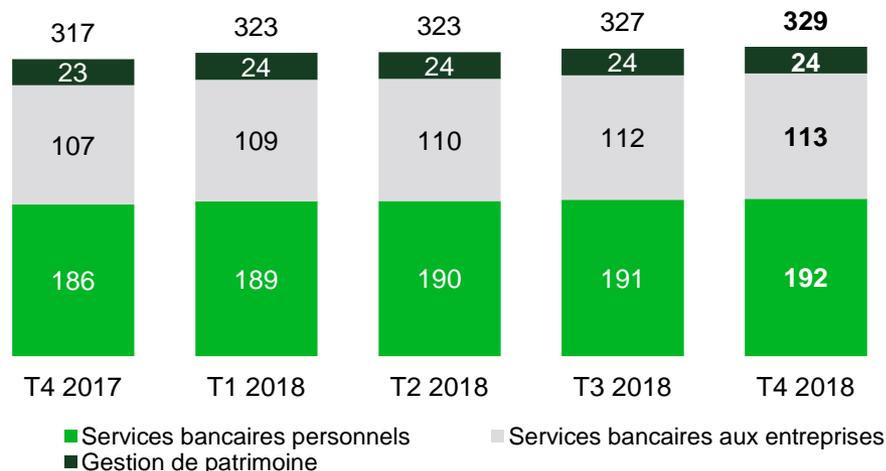
Services de détail au Canada



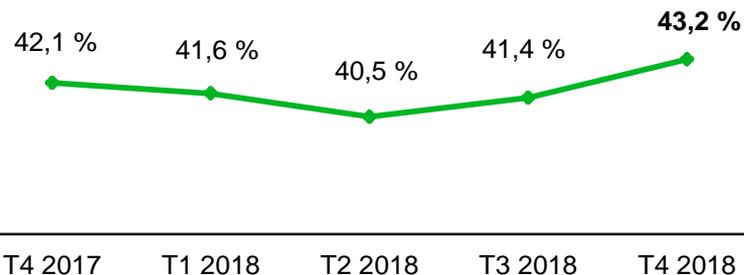
Marge d'intérêt nette



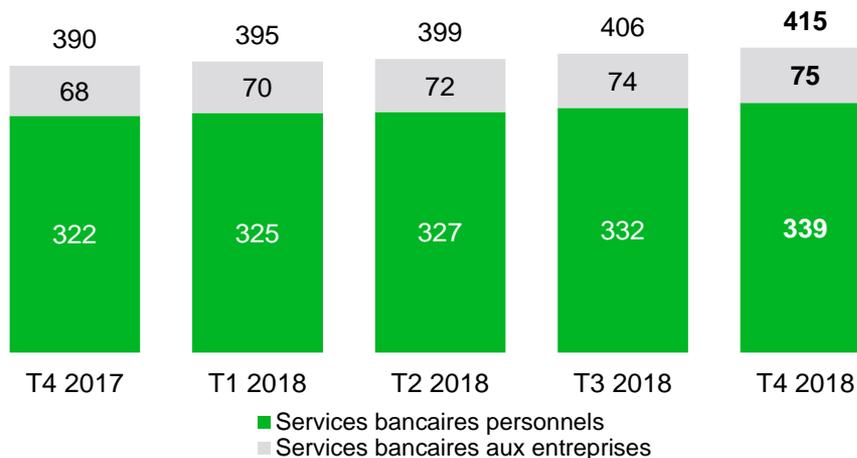
Moyenne des dépôts (en G\$)



Ratio d'efficacité



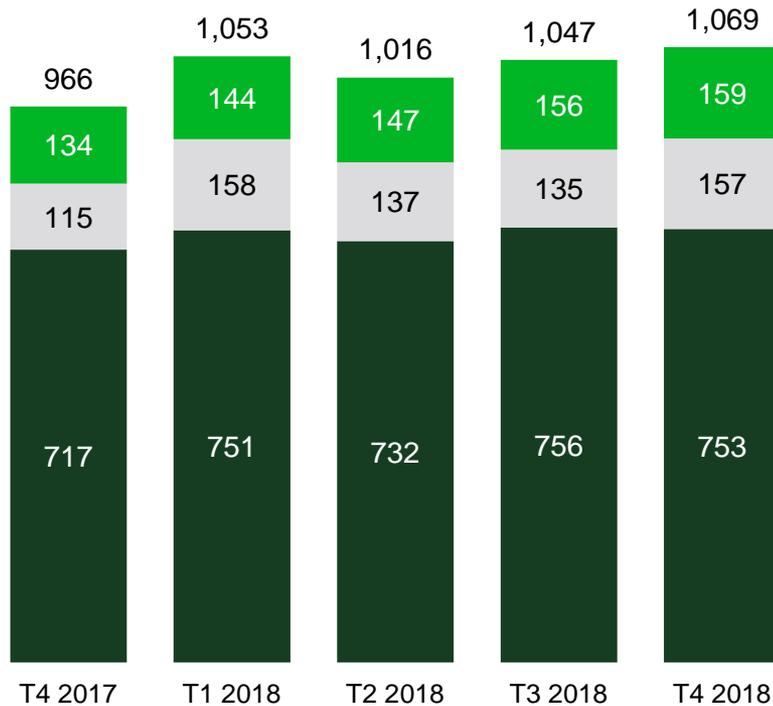
Moyenne des prêts (en G\$)



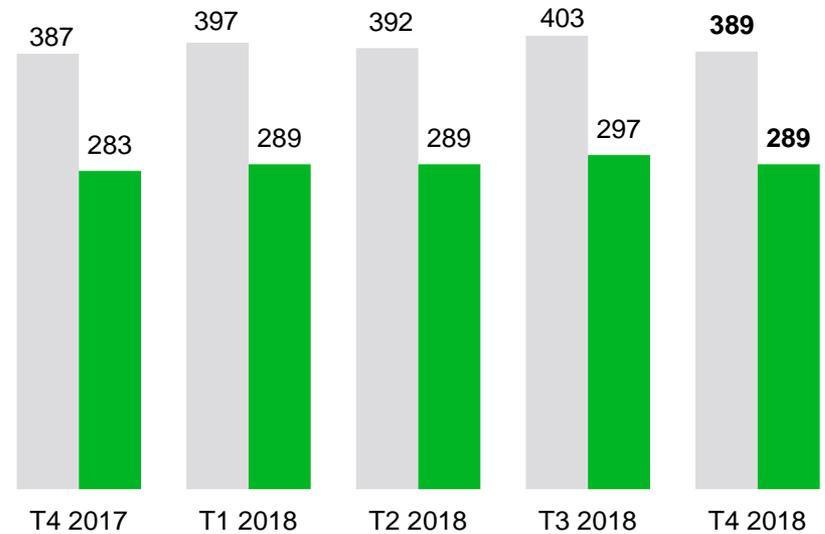
Services de détail au Canada : Gestion de patrimoine



Produits de Gestion de patrimoine (en M\$)



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



- Produits d'intérêts nets
- Produits tirés des opérations
- Produits tirés des commissions et autres

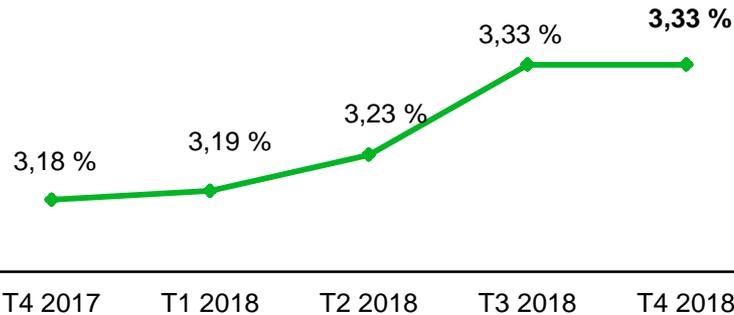
■ Actifs administrés ■ Actifs gérés

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

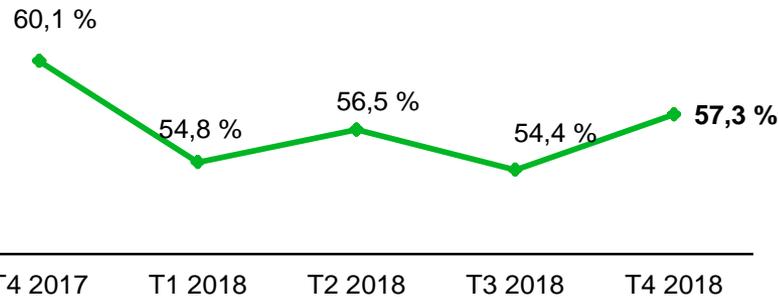
Services de détail aux États-Unis



Marge d'intérêt nette¹



Ratio d'efficacité²

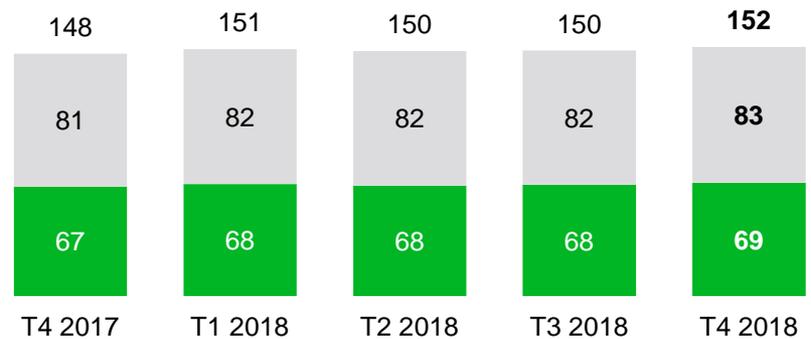


Moyenne des dépôts (en G\$ US)



- Comptes de dépôt assurés de TD Ameritrade³
- 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 sur les actifs productifs moyens 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.

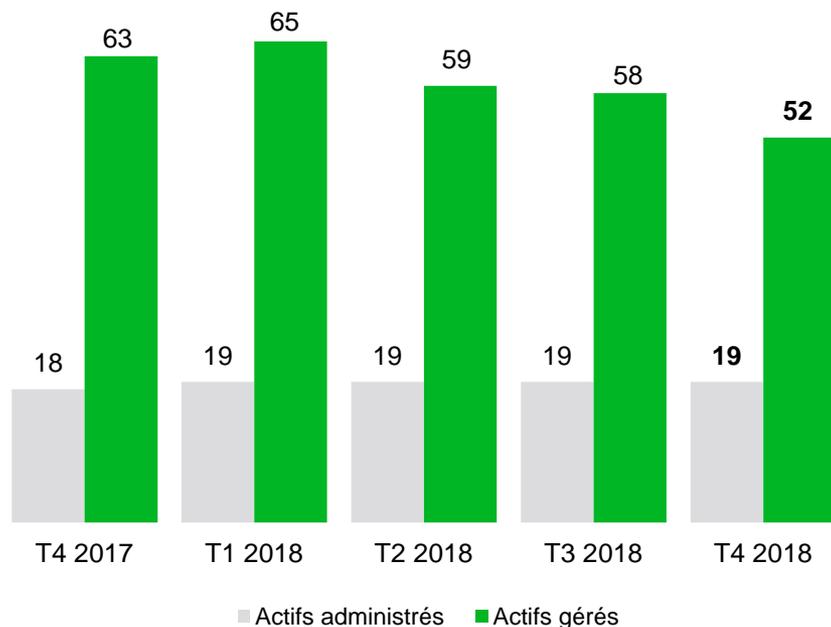
2. Ratio d'efficacité des Services de détail aux États-Unis en dollars US.

3. Comptes de dépôt assurés

Services de détail aux États-Unis : Gestion de patrimoine et TD Ameritrade



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



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. Les résultats rajustés sont définis à la note 1 de la diapositive 3. Pour de plus amples renseignements et un rapprochement, voir la diapositive 18.

4. 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 garantis des résultats d'exploitation de base et des perspectives d'affaires de TD Ameritrade, et qu'il permet une meilleure évaluation du rendement opérationnel du secteur et qu'il facilite 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.

TD Ameritrade² – T4 2018

La quote-part du résultat net comme présenté de TD Ameritrade revenant à la TD était de 175 M\$ US, 194 M\$ US sur une base rajustée³, en hausse de 96 % sur 12 mois, en raison de ce qui suit :

- des retombées de la transaction de Scottrade, de la hausse des taux d'intérêt, de la baisse du taux d'imposition des sociétés et de l'augmentation du volume des opérations
- partiellement neutralisée par l'augmentation des frais d'exploitation

Résultats de TD Ameritrade pour le T4 2018 :

- Résultat net rajusté⁴ de 523 M\$ US, en hausse de 99 % sur 12 mois
- Nombre moyen d'opérations par jour : environ 795 000, en hausse de 50 % sur 12 mois
- Le total des actifs des clients s'est établi à 1,3 billion de dollars US, en hausse de 16 % sur 12 mois

Portefeuille de prêts bruts (acceptations bancaires comprises)



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

	T3 2018	T4 2018
Portefeuille des Services de détail au Canada	409,1 \$	416,7 \$
Services bancaires personnels	335,1 \$	341,1 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	191,8	194,1
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	83,4	86,3
Prêts automobiles indirects	23,8	24,2
Lignes de crédit non garanties	9,9	10,1
Cartes de crédit	17,9	18,1
Autres prêts aux particuliers	8,3	8,3
Services bancaires commerciaux (y compris Services bancaires aux PME)	74,0 \$	75,6 \$
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (montants en \$ US)	150,8 \$ US	153,1 \$ US
Services bancaires personnels	68,5 \$ US	69,2 \$ US
Prêts hypothécaires résidentiels	23,0	23,6
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ¹	9,5	9,4
Prêts automobiles indirects	22,5	22,7
Cartes de crédit	12,9	12,8
Autres prêts aux particuliers	0,6	0,7
Services bancaires commerciaux	82,3 \$ US	83,9 \$ US
Immobilier non résidentiel	16,8	16,7
Immobilier résidentiel	5,9	5,9
Commercial et industriel	59,6	61,3
Opérations de change – portefeuille des Services bancaires personnels et commerciaux aux É.-U.	45,2	48,4
Portefeuille des Services de détail aux É.-U. (en \$)	196,0 \$	201,5 \$
Portefeuille des Services bancaires de gros²	51,1 \$	51,3 \$
Autres³	0,5 \$	0,5 \$
Total⁴	656,7 \$	670,0 \$

1. LDCVD aux É.-U. comprend les lignes de crédit sur valeur domiciliaire et les prêts sur valeur domiciliaire.

2. Le portefeuille des Services bancaires de gros comprend les prêts aux entreprises, les autres prêts bruts et acceptations des Services bancaires de gros et les prêts comptabilisés dans le secteur Siège social.

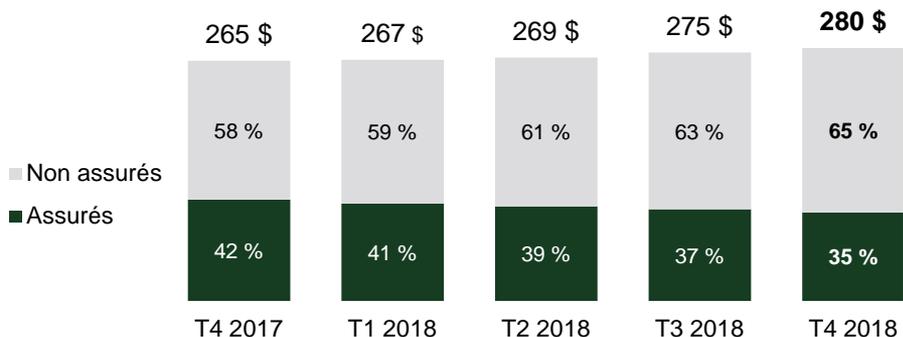
3. La catégorie « Autres » comprend les prêts acquis ayant subi une perte de valeur.

4. 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



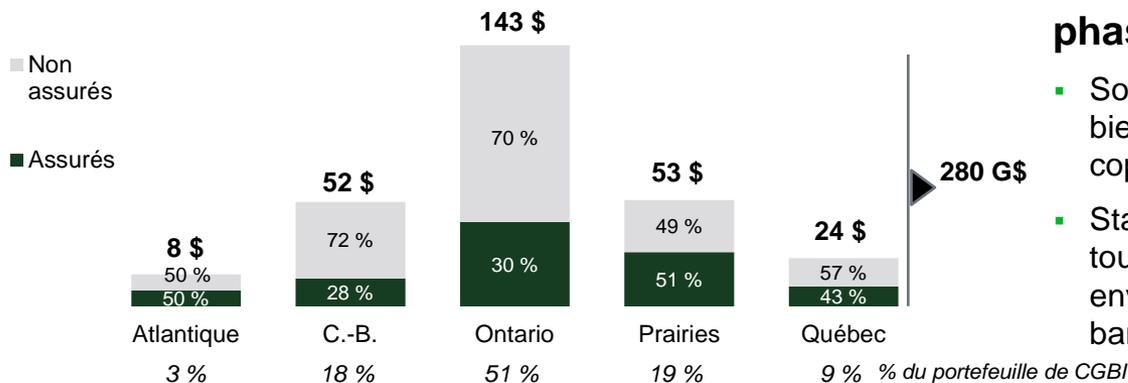
Volumes trimestriels du portefeuille (en G\$)



Portefeuille de CGBI au Canada – rapport prêt-valeur¹

	T4 2017	T1 2018	T2 2018	T3 2018	T4 2018
Non assurés	50 %	51 %	52 %	52 %	52 %
Assurés	52 %	52 %	52 %	52 %	51 %

Répartition régionale² (en G\$)



Faits saillants

La qualité du crédit du portefeuille de CGBI au Canada demeure 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 %

87 % du portefeuille de CGBI dans la catégorie Amortissables

- 59 % 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 45,5 G\$ pour le crédit garanti par des biens immobiliers consenti aux acheteurs de copropriétés, dont 37 % étant assuré
- Stabilité des prêts consentis pour construction de tours d'unités en copropriété, qui comptent pour environ 1,3 % du portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada

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



Services bancaires personnels au Canada	Prêts bruts (en G\$)	T4 2018	
		Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts
Prêts hypothécaires résidentiels	194 \$	264 \$	0,14 %
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD)	86	130	0,15 %
Prêts automobiles indirects	24	69	0,28 %
Cartes de crédit	18	132	0,73 %
Lignes de crédit non garanties	10	31	0,31 %
Autres prêts aux particuliers	9	15	0,17 %
Total des Services bancaires personnels au Canada	341 \$	641 \$	0,19 %
Variation par rapp. au T3 2018	6 \$	53 \$	0,01 %

Faits saillants

- La qualité du crédit reste élevée dans le portefeuille des Services bancaires personnels au Canada

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

	T3 2018			T4 2018		
	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total	Prêt hypothécaire	LDCVD	CGBI total
Atlantique	61 %	47 %	58 %	62 %	48 %	58 %
C.-B.	49 %	40 %	46 %	50 %	40 %	47 %
Ontario	53 %	43 %	49 %	53 %	44 %	49 %
Prairies	65 %	52 %	60 %	65 %	52 %	60 %
Québec	62 %	54 %	60 %	62 %	54 %	59 %
Canada	56 %	45 %	52 %	56 %	45 %	52 %

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 Entreprises 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



Services bancaires commerciaux et Services bancaires de gros au Canada	Prêts bruts / AB (en G\$)	T4 2018	Prêts douteux bruts / Prêts
		Prêts douteux bruts (en M\$)	
Services bancaires commerciaux ¹	76 \$	288 \$	0,38 %
Services bancaires de gros	51	-	0,00 %
Total des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada	127 \$	288 \$	0,23 %
Variation par rapp. au T3 2018	1 \$	97 \$	0,08 %
Répartition par secteur ¹	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	
Immobilier résidentiel	18,6 \$	9 \$	
Immobilier non résidentiel	14,1	4	
Services financiers	24,7	2	
Gouv./fonction publique/santé et services sociaux	10,9	10	
Pipelines, pétrole et gaz	6,4	35	
Métaux et mines	1,9	17	
Foresterie	0,6	1	
Produits de consommation ²	5,8	14	
Industriel / manufacturier ³	7,0	158	
Agriculture	7,7	6	
Industrie automobile	8,7	9	
Autres ⁴	20,7	23	
Total	127,1 \$	288 \$	

Faits saillants

- Maintien du bon rendement des portefeuilles des Services bancaires commerciaux et des Services bancaires de gros au Canada
- Hausse des prêts douteux bruts attribuable aux nouvelles formations dans le portefeuille des Services bancaires commerciaux au Canada pour lequel on s'attend à des pertes sur créances négligeables

1. Comprennent les prêts des Services bancaires aux PME et les prêts sur cartes de crédit Visa 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 États-Unis – \$ US



Services bancaires personnels aux États-Unis ¹	Prêts bruts (en G\$)	T4 2018 Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / prêts
Prêts hypothécaires résidentiels	23 \$	338 \$	1,47 %
Lignes de crédit sur valeur domiciliaire (LDCVD) ²	9	650	6,93 %
Prêts automobiles indirects	23	169	0,75 %
Cartes de crédit	13	244	1,90 %
Autres prêts aux particuliers	1	6	0,92 %
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (\$ US)	69 \$	1 407 \$	2,04 %
Variation par rapport au T3 2018 (\$ US)	-	10 \$	-
Opérations de change	22 \$	446 \$	
Total des Services bancaires personnels aux É.-U. (\$ CA)	91 \$	1 853 \$	2,04 %

Faits saillants

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

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 ^e rang	Total
> 80 %	3 %	6 %	13 %	5 %
De 61 à 80 %	37 %	31 %	53 %	38 %
<= 60 %	60 %	63 %	34 %	57 %
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 d'août 2018. Cotes FICO mises à jour en septembre 2018.

Services bancaires commerciaux aux États-Unis – \$ US



Services bancaires commerciaux aux États-Unis ¹	T4 2018		
	Prêts bruts / AB (en G\$)	Prêts douteux bruts (en M\$)	Prêts douteux bruts / Prêts
Immobilier commercial	23 \$	101 \$	0,45 %
Immobilier non résidentiel	17	79	0,47 %
Immobilier résidentiel	6	22	0,37 %
Commercial et industriel	61	182	0,30 %
Total Services bancaires commerciaux aux É.-U. (\$ US)	84 \$	283 \$	0,34 %
Variation par rapport au T3 2018 (\$ US)	2 \$	-	-
Opérations de change	26 \$	89 \$	
Total Services bancaires commerciaux aux É.-U. (\$ CA)	110 \$	372 \$	0,34 %

Faits saillants

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

Immobilier commercial	Prêts bruts / AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)	Commercial et industriel	Prêts bruts / AB (en G\$ US)	Prêts douteux bruts (en M\$ US)
Bureaux	5,4 \$	52 \$	Santé et services sociaux	9,4 \$	9 \$
Services de détail	5,3	11	Services professionnels et autres	7,5	36
Appartements	5,2	10	Produits de consommation ²	6,5	39
Résidentiel à vendre	0,1	2	Industriel/manufacturier ³	6,8	30
Industriel	1,2	2	Gouvernement/secteur public	9,5	6
Hôtels	0,8	11	Services financiers	3,6	22
Terrains commerciaux	0,1	9	Industrie automobile	3,2	8
Autres	4,5	4	Autres ⁴	14,8	32
Total Immobilier commercial	22,6 \$	101 \$	Total Commercial et industriel	61,3 \$	182 \$

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





Groupe Banque TD

Présentation sur les résultats trimestriels pour le T4 2018

Jeudi 29 novembre 2018