

GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 30 avril 2026

Sauf si le contexte ne s’y prête pas, les termes clés utilisés aux présentes sans y être définis, mais qui sont définis dans le prospectus préalable de base simplifié de Genesis Trust II daté du 30 avril 2021 (le « Prospectus »), ont le sens qui leur est attribué dans le Prospectus.

Rendement des comptes

Les tableaux ci-dessous contiennent de l’information historique sur le rendement des comptes pour chaque période indiquée. Cependant, il n’est nullement assuré que les pertes, les montants en souffrance, les revenus ou les taux de paiements mensuels des titulaires de compte s’établiront dans le futur aux montants et taux passés indiqués ci-dessous. L’information présentée dans les tableaux a été fournie par La Banque Toronto-Dominion.

Pertes et montants en souffrance

L’historique des pertes et des montants en souffrance dans les comptes s’établit comme suit :

Pertes à l’égard des comptes⁽¹⁾ (en millions de dollars) (non audité)

	<u>Période de six mois close le 30 avr. 2026</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2025</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2024</u>
Moyenne des créances impayées ⁽²⁾	1 899 \$	2 061 \$	2 337 \$
Pertes nettes (recouvrement) ⁽³⁾	(0,00) \$	(0,00) \$	(0,04) \$
Pertes nettes (recouvrement) exprimées en pourcentage de la moyenne des créances impayées ⁽⁴⁾	0,00 %	0,00 %	0,00 %

(1) Les données reflètent les soldes et les pertes à l’égard des créances dans les comptes.

(2) La moyenne des créances impayées représente la moyenne des créances impayées mensuelles dans les comptes au cours de la période. Les créances impayées mensuelles sont la moyenne des créances impayées dans les comptes à l’ouverture et à la fermeture de ce mois.

(3) Radiations, déduction faite des recouvrements.

(4) Les pertes nettes (recouvrement) ont été annualisées pour la période de six mois close le 30 avril 2026.

Montants en souffrance exprimés en pourcentage des comptes^{(1), (2)}
(en millions de dollars)
(non audité)

<u>Jours de retard</u>	<u>Au 30 avr. 2026</u>		<u>Au 31 oct. 2025</u>		<u>Au 31 oct. 2024</u>	
	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>
De 30 à 89 jours.....	13,08 \$	0,70 %	12,37 \$	0,64 %	20,76 \$	0,95 %
90 jours et plus.....	12,60 \$	0,68 %	15,16 \$	0,78 %	18,87 \$	0,86 %

- (1) Les données reflètent les soldes des créances dans les comptes. Les créances impayées dans les comptes au 30 avril 2026, au 31 octobre 2025 et au 31 octobre 2024 totalisaient respectivement 1 857 M\$, 1 947 M\$ et 2 191 M\$.
- (2) Les pourcentages sont calculés en divisant la somme (i) du capital impayé des créances dans les comptes en souffrance et (ii) de l'intérêt impayé sur les comptes, par le solde des créances à la fin du mois.

Revenus des comptes

Les revenus des comptes sont tributaires du taux d'intérêt préférentiel établi par la TD de temps à autre, étant donné que ces comptes sont généralement assujettis à un taux d'intérêt variable annuel qui correspond au taux d'intérêt préférentiel de la TD. Les emprunteurs peuvent choisir de convertir une partie ou la totalité d'un compte sans amortissement en une ou plusieurs portions avec amortissement assorties de taux similaires à ceux des prêts hypothécaires ordinaires. Les vendeurs peuvent permettre que la limite de crédit soit dépassée, auquel cas tout capital exigible en excédent de la limite de crédit n'est pas garanti. Le tableau suivant indique les revenus antérieurs à l'égard des comptes pour les périodes indiquées.

Revenus des comptes
(exprimés en pourcentage du solde des créances)
(en millions de dollars)
(non audité)

	<u>Période de six mois</u> <u>close le</u> <u>30 avr. 2026</u>	<u>Exercice clos le</u> <u>31 oct. 2025</u>	<u>Exercice clos le</u> <u>31 oct. 2024</u>
Intérêts créditeurs ⁽¹⁾	47	113	158
Moyenne des créances impayées ⁽²⁾ ...	1 899	2 061	2 337
Rendement ⁽³⁾	4,92 %	5,50 %	6,77 %
Taux préférentiel moyen TD ⁽⁴⁾	4,45 %	4,83 %	6,98 %

- (1) Les intérêts créditeurs comprennent tous les intérêts reçus sur les comptes.
- (2) La moyenne des créances impayées représente la moyenne des créances impayées mensuelles dans les comptes au cours de la période. Les créances impayées mensuelles dans les comptes sont la moyenne des créances impayées à l'ouverture et à la fermeture du mois.
- (3) Le rendement est calculé en divisant les intérêts créditeurs par la moyenne des créances impayées pendant la période.
- (4) Veuillez noter qu'au cours de l'exercice 2024, la TD a réduit son taux, le faisant passer de 7,20 % à 6,95 % le 6 juin 2024, de 6,95 % à 6,70 % le 25 juillet 2024, de 6,70 % à 6,45 % le 5 septembre 2024, et de 6,45 % à 5,95 % le 24 octobre 2024. À l'exercice 2025, la TD a réduit son taux, le faisant passer de 5,95 % à 5,45 % le 12 décembre 2024, de 5,45 % à 5,20 % le 30 janvier 2025, de 5,20 % à 4,95 % le 13 mars 2025, de 4,95 % à 4,70 % le 17 septembre 2025 et de 4,70 % à 4,45 % le 30 octobre 2025. Du 30 octobre 2025 au 30 avril 2026, le taux est demeuré inchangé.

Taux de paiements mensuels des titulaires de compte

Les taux de paiements mensuels sur les comptes de ligne de crédit TD Canada Trust peuvent varier en raison, notamment, de la disponibilité d'autres sources de crédit, de la situation économique générale, des tendances des dépenses et des emprunts des consommateurs et des conditions rattachées aux comptes (qui peuvent être modifiées par l'agent serveur). Le tableau qui suit présente les taux de paiements mensuels des titulaires de compte le moins élevé et le plus élevé pour tous les mois compris dans les périodes considérées. Dans chaque cas, ces taux ont été obtenus en divisant le total des paiements d'intérêt et de capital reçus pendant un mois par le solde de la fin du mois précédent.

Taux de paiements mensuels des comptes (exprimés en pourcentage du solde des créances)

	Période de six mois close le 30 avr. 2026	Exercice clos le 31 oct. 2025	Exercice clos le 31 oct. 2024
Taux mensuel le moins élevé.....	4,70 %	4,75 %	4,45 %
Taux mensuel le plus élevé.....	5,07 %	5,90 %	6,30 %
Moyenne ⁽¹⁾	4,95 %	5,47 %	5,30 %

(1) Moyenne des paiements mensuels exprimés en pourcentage pendant la période.

Composition des comptes

Les renseignements présentés dans les tableaux de la rubrique « Composition des comptes » se rapportent uniquement aux comptes de ligne de crédit TD Canada Trust qui faisaient partie des comptes le 30 avril 2026. Le solde total des comptes au 30 avril 2026 s'établissait à 1 857 M\$. Au 30 avril 2026, il y avait 38 257 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 48 539 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 169 510 \$. Au 30 avril 2026, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 28,63 %. Au 30 avril 2026, le pointage de crédit moyen pondéré par solde impayé pour les comptes était de 781.

Les tableaux suivants résument le portefeuille des comptes selon divers critères au 30 avril 2026. Ces tableaux ne sont pas nécessairement représentatifs de la composition future des comptes. Il se peut que les pourcentages et le total des chiffres ne concordent pas en raison de l'arrondissement des chiffres.

Composition des comptes par solde des comptes

Solde du compte	Nombre de comptes	Pourcentage du nombre total de comptes	Limite de crédit	Pourcentage du total des limites de crédit	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Jusqu'à 100 000 \$	31 940	83,49 %	4 621 993 738 \$	71,27 %	417 338 555 \$	22,47 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	3 631	9,49 %	760 116 218 \$	11,72 %	519 692 640 \$	27,99 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	1 528	3,99 %	467 462 169 \$	7,21 %	371 661 150 \$	20,01 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	597	1,56 %	243 663 574 \$	3,76 %	206 273 315 \$	11,11 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	262	0,68 %	135 567 321 \$	2,09 %	115 273 384 \$	6,21 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	120	0,31 %	72 969 118 \$	1,13 %	65 017 729 \$	3,50 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	59	0,15 %	46 262 369 \$	0,71 %	37 599 840 \$	2,02 %

De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	35	0,09 %	28 943 050 \$	0,45 %	26 103 638 \$	1,41 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	22	0,06 %	19 365 050 \$	0,30 %	18 489 015 \$	1,00 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	25	0,07 %	26 393 201 \$	0,41 %	23 713 479 \$	1,28 %
Plus de 1 000 000 \$	38	0,10 %	62 218 638 \$	0,96 %	55 801 367 \$	3,00 %
Totaux	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 30 avril 2026 s'élevait à 48 539 \$.

Composition des comptes par limite de crédit

Limite de crédit	Nombre de comptes	Pourcentage du nombre total de comptes	Limite de crédit	Pourcentage du total des limites de crédit	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Jusqu'à 100 000 \$.....	17 055	44,58 %	1 047 999 794 \$	16,16 %	234 865 645 \$	12,65 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	10 843	28,34 %	1 637 683 577 \$	25,25 %	465 003 927 \$	25,04 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	5 236	13,69 %	1 325 892 167 \$	20,45 %	399 983 747 \$	21,54 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	2 533	6,62 %	893 586 017 \$	13,78 %	275 085 079 \$	14,81 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 228	3,21 %	558 343 591 \$	8,61 %	159 667 181 \$	8,60 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	577	1,51 %	318 674 939 \$	4,91 %	97 727 939 \$	5,26 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	257	0,67 %	168 995 183 \$	2,61 %	46 067 729 \$	2,48 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	173	0,45 %	130 740 609 \$	2,02 %	38 784 014 \$	2,09 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	112	0,29 %	96 188 631 \$	1,48 %	32 193 538 \$	1,73 %
De plus de 900 000 \$ à 1000 000 \$	103	0,27 %	99 650 850 \$	1,54 %	34 897 546 \$	1,88 %
Plus de 1 000 000 \$.....	140	0,37 %	207 199 088 \$	3,20 %	72 687 767 \$	3,91 %
Totaux	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 30 avril 2026 s'élevait à 169 510 \$.

Composition des comptes selon l'âge

Selon l'âge	Nombre de comptes	Pourcentage du nombre total de comptes	Limite de crédit	Pourcentage du total des limites de crédit	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Jusqu'à 12 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 12 mois à 24 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 24 mois à 36 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 36 mois à 48 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 48 mois à 60 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 60 mois à 72 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 72 mois à 84 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 84 mois à 96 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 96 mois à 108 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 108 mois à 120 mois.....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Plus de 120 mois.....	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %
Totaux.....	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 232 mois au 30 avril 2026. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 239 mois au 30 avril 2026.

Composition des comptes par territoire de compétence

Province	Nombre de comptes	Pourcentage du nombre total de comptes	Limite de crédit	Pourcentage du total des limites de crédit	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Alberta.....	5 910	15,45 %	1 273 029 998 \$	19,63 %	451 673 824 \$	24,32 %
Colombie-Britannique.....	4 063	10,62 %	944 141 584 \$	14,56 %	263 423 686 \$	14,19 %
Manitoba.....	816	2,13 %	99 216 995 \$	1,53 %	34 459 345 \$	1,86 %
Nouveau-Brunswick.....	578	1,51 %	53 399 149 \$	0,82 %	18 781 257 \$	1,01 %
Terre-Neuve-et-Labrador.....	301	0,79 %	37 138 507 \$	0,57 %	14 250 166 \$	0,77 %
Territoires du Nord-Ouest(1).....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse.....	970	2,54 %	107 251 536 \$	1,65 %	39 741 482 \$	2,14 %
Ontario.....	22 822	59,65 %	3 520 640 599 \$	54,29 %	875 944 484 \$	47,17 %
Île-du-Prince-Édouard.....	142	0,37 %	13 359 479 \$	0,21 %	4 396 925 \$	0,24 %
Québec.....	1 638	4,28 %	282 213 112 \$	4,35 %	93 146 834 \$	5,02 %
Saskatchewan.....	973	2,54 %	144 997 258 \$	2,24 %	57 753 163 \$	3,11 %
Yukon.....	44	0,12 %	9 566 229 \$	0,15 %	3 392 946 \$	0,18 %
Totaux.....	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %

(1) Ces données incluent le Nunavut.

Composition des comptes selon le ratio limite/valeur des prêts hypothécaires offrant une garantie

Ratio limite/valeur (RLV)	Nombre de comptes	Pourcentage du nombre total de comptes	Limite de crédit	Pourcentage du total des limites de crédit	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Jusqu'à 10 %.....	299	0,78 %	11 688 846 \$	0,18 %	2 202 766 \$	0,12 %
Plus de 10 % à 15 %.....	360	0,94 %	18 923 770 \$	0,29 %	4 771 192 \$	0,26 %
Plus de 15 % à 20 %.....	588	1,54 %	40 539 136 \$	0,63 %	11 541 537 \$	0,62 %
Plus de 20 % à 25 %.....	837	2,19 %	68 651 652 \$	1,06 %	16 428 109 \$	0,88 %
Plus de 25 % à 30 %.....	935	2,44 %	93 657 117 \$	1,44 %	25 642 813 \$	1,38 %
Plus de 30 % à 35 %.....	1 173	3,07 %	132 270 851 \$	2,04 %	36 570 615 \$	1,97 %
Plus de 35 % à 40 %.....	1 465	3,83 %	177 898 488 \$	2,74 %	44 352 366 \$	2,39 %
Plus de 40 % à 45 %.....	1 467	3,83 %	195 221 993 \$	3,01 %	50 543 749 \$	2,72 %
Plus de 45 % à 50 %.....	2 905	7,59 %	420 968 973 \$	6,49 %	112 537 094 \$	6,06 %
Plus de 50 % à 55 %.....	1 757	4,59 %	289 477 613 \$	4,46 %	86 890 855 \$	4,68 %
Plus de 55 % à 60 %.....	2 385	6,23 %	454 806 753 \$	7,01 %	132 101 500 \$	7,11 %
Plus de 60 % à 65 %.....	6 455	16,87 %	1 512 887 130 \$	23,33 %	428 714 776 \$	23,09 %
Plus de 65 % à 70 %.....	2 674	6,99 %	445 426 761 \$	6,87 %	119 986 465 \$	6,46 %
Plus de 70 % à 75 %.....	11 300	29,54 %	1 614 858 393 \$	24,90 %	390 784 456 \$	21,04 %
Plus de 75 % à 80 %.....	3 657	9,56 %	1 007 676 970 \$	15,54 %	393 895 819 \$	21,21 %
Totaux.....	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 62,04 % au 30 avril 2026. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,67 % au 30 avril 2026.

Composition des comptes selon le rang de l'hypothèque

	Nombre de comptes	Pourcentage du nombre total de comptes	Limite de crédit	Pourcentage du total des limites de crédit	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Premier.....	28 719	75,07 %	5 601 824 316 \$	86,38 %	1 662 626 782 \$	89,53 %
Deuxième.....	9 494	24,82 %	878 623 287 \$	13,55 %	193 272 109 \$	10,41 %
Troisième.....	44	0,12 %	4 506 843 \$	0,07 %	1 065 221 \$	0,06 %
Totaux.....	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %

Composition du solde par type de produit

	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Terme	403 083 758 \$	21,71 %
Renouvelable	1 453 880 354 \$	78,29 %
	1 856 964 112 \$	100,00 %

Composition des comptes selon le pointage de crédit

	Nombre de comptes	Pourcentage du nombre total de comptes	Limite de crédit	Pourcentage du total des limites de crédit	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
BEACON 000-000	703	1,84 %	71 304 293 \$	1,10 %	18 506 837 \$	1,00 %
BEACON 000-450	7	0,02 %	880 837 \$	0,01 %	837 869 \$	0,05 %
BEACON 450-500	9	0,02 %	754 557 \$	0,01 %	851 643 \$	0,05 %
BEACON 500-550	42	0,11 %	5 439 078 \$	0,08 %	4 685 523 \$	0,25 %
BEACON 550-600	100	0,26 %	16 122 991 \$	0,25 %	14 505 204 \$	0,78 %
BEACON 600-650	235	0,61 %	39 322 206 \$	0,61 %	34 086 901 \$	1,84 %
BEACON 650-700	636	1,66 %	125 754 573 \$	1,94 %	92 090 862 \$	4,96 %
BEACON 700-750	1 688	4,41 %	311 932 087 \$	4,81 %	202 766 388 \$	10,92 %
BEACON 750-800	7 528	19,68 %	1 342 286 032 \$	20,70 %	561 493 430 \$	30,24 %
BEACON 800-850	23 629	61,76 %	3 999 912 831 \$	61,68 %	834 666 137 \$	44,95 %
BEACON 850 ET PLUS	3 680	9,62 %	571 244 961 \$	8,81 %	92 473 317 \$	4,98 %
Totaux	38 257	100,00 %	6 484 954 446 \$	100,00 %	1 856 964 112 \$	100,00 %

Le pointage de crédit moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 781 au 30 avril 2026. Le pointage de crédit moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 802 au 30 avril 2026.