

GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 31 juillet 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)

	Période de neuf mois close le 31 juill. 2026	Exercice clos le 31 oct. 2025	Exercice clos le 31 oct. 2024
Moyenne des créances impayées ⁽²⁾	1 878 \$	2 061 \$	2 337 \$
Pertes nettes (recouvrement) ⁽³⁾	(0,01) \$	(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 neuf mois close le 31 juillet 2026.

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

<u>Jours de retard</u>	<u>Au 31 juill. 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.....	11,78 \$	0,65 %	12,37 \$	0,64 %	20,76 \$	0,95 %
90 jours et plus.....	11,46 \$	0,63 %	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 31 juillet 2026, au 31 octobre 2025 et au 31 octobre 2024 totalisaient respectivement 1 817 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 neuf mois close le 31 juill. 2026</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2025</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2024</u>
Intérêts créditeurs ⁽¹⁾	70	113	158
Moyenne des créances impayées ⁽²⁾	1 878	2 061	2 337
Rendement ⁽³⁾	4,95 %	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 31 juillet 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 neuf mois close le 31 juill. 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.....	5,41 %	5,90 %	6,30 %
Moyenne ⁽¹⁾	5,04 %	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 31 juillet 2026. Le solde total des comptes au 31 juillet 2026 s'établissait à 1 817 M\$. Au 31 juillet 2026, il y avait 37 591 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 48 327 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 169 167 \$. Au 31 juillet 2026, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 28,57 %. Au 31 juillet 2026, la cote de crédit moyenne pondérée par solde impayé pour les comptes était de 780.

Les tableaux suivants résument le portefeuille des comptes selon divers critères au 31 juillet 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 \$	31 411	83,56 %	4 532 183 247 \$	71,27 %	406 619 305 \$	22,38 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	3 549	9,44 %	742 886 293 \$	11,68 %	507 569 535 \$	27,94 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	1 479	3,93 %	454 357 558 \$	7,14 %	359 846 546 \$	19,81 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	602	1,60 %	246 210 652 \$	3,87 %	207 793 679 \$	11,44 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	261	0,69 %	134 936 404 \$	2,12 %	114 668 617 \$	6,31 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	115	0,31 %	70 764 351 \$	1,11 %	62 522 897 \$	3,44 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	57	0,15 %	42 851 293 \$	0,67 %	36 250 824 \$	2,00 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	32	0,09 %	26 011 450 \$	0,41 %	23 701 652 \$	1,30 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	26	0,07 %	24 340 355 \$	0,38 %	21 709 577 \$	1,20 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	21	0,06 %	22 457 751 \$	0,35 %	19 957 996 \$	1,10 %
Plus de 1 000 000 \$	38	0,10 %	62 151 083 \$	0,98 %	56 030 771 \$	3,08 %
Totaux	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	100,00 %

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 31 juillet 2026 s'élevait à 48 327 \$.

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 \$.....	16,810	44,72 %	1 031 794 465 \$	16,23 %	229 138 226 \$	12,61 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	10 627	28,27 %	1 604 453 285 \$	25,23 %	453 599 757 \$	24,97 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	5 135	13,66 %	1 300 110 176 \$	20,44 %	388 849 187 \$	21,40 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	2 486	6,61 %	876 954 084 \$	13,79 %	272 643 231 \$	15,01 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 201	3,19 %	545 837 535 \$	8,58 %	158 865 818 \$	8,74 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	565	1,50 %	312 100 839 \$	4,91 %	95 883 098 \$	5,28 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	250	0,67 %	164 411 472 \$	2,59 %	45 445 580 \$	2,50 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	170	0,45 %	128 262 512 \$	2,02 %	35 615 740 \$	1,96 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	109	0,29 %	93 551 131 \$	1,47 %	30 634 268 \$	1,69 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	99	0,26 %	95 775 850 \$	1,51 %	33 384 165 \$	1,84 %
Plus de 1 000 000 \$.....	139	0,37 %	205 899 088 \$	3,24 %	72 612 327 \$	4,00 %
Totaux	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	100,00 %

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 31 juillet 2026 s'élevait à 169 167 \$.

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.....	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	100,00 %
Totaux.....	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	100,00 %

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 235 mois au 31 juillet 2026. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 242 mois au 31 juillet 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.....	5 787	15,39 %	1 249 094 134 \$	19,64 %	443 381 268 \$	24,41 %
Colombie-Britannique.....	3 969	10,56 %	920 125 278 \$	14,47 %	256 649 669 \$	14,13 %
Manitoba.....	804	2,14 %	97 644 516 \$	1,54 %	33 403 353 \$	1,84 %
Nouveau-Brunswick.....	572	1,52 %	52 887 148 \$	0,83 %	18 432 245 \$	1,01 %
Terre-Neuve-et-Labrador.....	296	0,79 %	35 834 865 \$	0,56 %	13 681 939 \$	0,75 %
Territoires du Nord-Ouest(1).....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse.....	958	2,55 %	106 204 683 \$	1,67 %	39 747 184 \$	2,19 %
Ontario.....	22 467	59,77 %	3 460 776 658 \$	54,42 %	860 256 509 \$	47,35 %
Île-du-Prince-Édouard.....	141	0,38 %	13 309 479 \$	0,21 %	4 243 879 \$	0,23 %
Québec.....	1 600	4,26 %	272 096 662 \$	4,28 %	87 759 135 \$	4,83 %
Saskatchewan.....	955	2,54 %	142 116 835 \$	2,23 %	55 800 258 \$	3,07 %
Yukon.....	42	0,11 %	9 060 179 \$	0,14 %	3 315 959 \$	0,18 %
Totaux.....	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	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 %.....	291	0,77 %	11 426 846 \$	0,18 %	2 252 283 \$	0,12 %
Plus de 10 % à 15 %.....	350	0,93 %	18 408 853 \$	0,29 %	4 836 928 \$	0,27 %
Plus de 15 % à 20 %.....	581	1,55 %	40 194 136 \$	0,63 %	11 198 622 \$	0,62 %
Plus de 20 % à 25 %.....	825	2,19 %	67 806 214 \$	1,07 %	15 751 335 \$	0,87 %
Plus de 25 % à 30 %.....	918	2,44 %	91 901 272 \$	1,45 %	25 492 877 \$	1,40 %
Plus de 30 % à 35 %.....	1 141	3,04 %	128 801 381 \$	2,03 %	35 279 268 \$	1,94 %
Plus de 35 % à 40 %.....	1 435	3,82 %	173 716 978 \$	2,73 %	42 972 101 \$	2,37 %
Plus de 40 % à 45 %.....	1 444	3,84 %	190 707 932 \$	3,00 %	49 360 268 \$	2,72 %
Plus de 45 % à 50 %.....	2 842	7,56 %	408 996 781 \$	6,43 %	110 037 889 \$	6,06 %
Plus de 50 % à 55 %.....	1 729	4,60 %	283 591 103 \$	4,46 %	85 373 827 \$	4,70 %
Plus de 55 % à 60 %.....	2 340	6,22 %	446 769 218 \$	7,03 %	128 692 991 \$	7,08 %
Plus de 60 % à 65 %.....	6 348	16,89 %	1 482 290 148 \$	23,31 %	416 882 165 \$	22,95 %
Plus de 65 % à 70 %.....	2 629	6,99 %	437 590 155 \$	6,88 %	118 670 437 \$	6,53 %
Plus de 70 % à 75 %.....	11 125	29,59 %	1 585 309 828 \$	24,93 %	381 632 726 \$	21,01 %
Plus de 75 % à 80 %.....	3 593	9,56 %	991 639 592 \$	15,59 %	388 237 683 \$	21,37 %
Totaux.....	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	100,00 %

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 62,04 % au 31 juillet 2026. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,70 % au 31 juillet 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.....	28 177	74,96 %	5 488 385 201 \$	86,31 %	1 626 525 669 \$	89,53 %
Deuxième.....	9 372	24,93 %	866 393 393 \$	13,62 %	189 081 731 \$	10,41 %
Troisième.....	42	0,11 %	4 371 843 \$	0,07 %	1 063 999 \$	0,06 %
Totaux.....	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	100,00 %

Composition du solde par type de produit

	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
À terme	386 272 812 \$	21,26 %
Renouvelable	1 430 398 586 \$	78,74 %
	1 816 671 398 \$	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	697	1,85 %	70 970 142 \$	1,12 %	17 460 290 \$	0,96 %
BEACON 000-450	4	0,01 %	490 837 \$	0,01 %	500 208 \$	0,03 %
BEACON 450-500	15	0,04 %	1 639 956 \$	0,03 %	1 524 129 \$	0,08 %
BEACON 500-550	50	0,13 %	7 607 830 \$	0,12 %	7 523 253 \$	0,41 %
BEACON 550-600	99	0,26 %	17 046 860 \$	0,27 %	14 578 938 \$	0,80 %
BEACON 600-650	198	0,53 %	34 643 317 \$	0,54 %	28 655 862 \$	1,58 %
BEACON 650-700	605	1,61 %	112 507 269 \$	1,77 %	84 261 386 \$	4,64 %
BEACON 700-750	1 751	4,66 %	311 625 626 \$	4,90 %	205 050 833 \$	11,29 %
BEACON 750-800	7 653	20,36 %	1 376 816 922 \$	21,65 %	562 587 039 \$	30,97 %
BEACON 800-850	22 947	61,04 %	3 880 594 510 \$	61,02 %	807 895 664 \$	44,47 %
BEACON 850 ET PLUS	3 572	9,50 %	545 207 168 \$	8,57 %	86 633 796 \$	4,77 %
Totaux	37 591	100,00 %	6 359 150 437 \$	100,00 %	1 816 671 398 \$	100,00 %

La cote de crédit moyenne, pondérée par solde impayé, s'établissait à 780 au 31 juillet 2026. La cote de crédit moyenne, pondérée par limite de crédit, s'établissait à 802 au 31 juillet 2026.