

GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 31 janvier 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>Trimestre clos le</u> <u>31 janv. 2026</u>	<u>Exercice clos</u> <u>le</u> <u>31 oct. 2025</u>	<u>Exercice clos le</u> <u>31 oct. 2024</u>
Moyenne des créances impayées(2).....	1 926 \$	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 le trimestre clos le 31 janvier 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 janv. 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.....	11,47 \$	0,60 %	12,37 \$	0,64 %	20,76 \$	0,95 %
90 jours et plus.....	14,39 \$	0,76 %	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 janvier 2026, au 31 octobre 2025 et au 31 octobre 2024 totalisaient respectivement 1 897 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>Trimestre clos le</u> <u>31 janv. 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)	24	113	158
Moyenne des créances impayées(2).....	1 926	2 061	2 337
Rendement(3).....	5,00 %	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 janvier 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)

	Trimestre clos le 31 janv. 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.....	5,01 %	5,90 %	6,30 %
Moyenne(1).....	4,89 %	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 janvier 2026. Le solde total des comptes au 31 janvier 2026 s'établissait à 1 897 M\$. Au 31 janvier 2026, il y avait 38 735 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 48 972 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 169 795 \$. Au 31 janvier 2026, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 28,84 %. Au 31 janvier 2026, la cote de crédit moyenne pondérée par solde impayé pour les comptes était de 779.

Les tableaux suivants résument le portefeuille des comptes selon divers critères au 31 janvier 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 \$	32 293	83,37 %	4 672 241 054 \$	71,04 %	422 904 115 \$	22,29 %

De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	3 689	9,52 %	770 057 609 \$	11,71 %	528 715 859 \$	27,87 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	1 545	3,99 %	470 446 365 \$	7,15 %	374 762 826 \$	19,76 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	632	1,63 %	258 932 831 \$	3,94 %	218 068 486 \$	11,50 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	266	0,69 %	136 821 288 \$	2,08 %	116 851 133 \$	6,16 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	122	0,31 %	77 122 318 \$	1,17 %	66 344 255 \$	3,50 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	68	0,18 %	52 093 819 \$	0,79 %	43 434 281 \$	2,29 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	31	0,08 %	26 284 300 \$	0,40 %	23 061 219 \$	1,22 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	28	0,07 %	25 386 900 \$	0,39 %	23 410 495 \$	1,23 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	21	0,05 %	21 407 751 \$	0,33 %	19 853 098 \$	1,05 %
Plus de 1 000 000 \$	40	0,10 %	66 218 638 \$	1,01 %	59 543 061 \$	3,14 %
.....						
Totaux	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	100,00 %

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 31 janvier 2026 s'élevait à 48 972 \$.

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 \$.....	17 251	44,54 %	1 062 253 195 \$	16,15 %	240 363 377 \$	12,67 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	10 976	28,34 %	1 657 959 561 \$	25,21 %	471 670 633 \$	24,86 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	5 313	13,72 %	1 345 412 517 \$	20,46 %	410 561 569 \$	21,64 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	2 564	6,62 %	904 691 367 \$	13,76 %	278 973 495 \$	14,71 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 239	3,20 %	563 255 983 \$	8,56 %	160 842 877 \$	8,48 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	591	1,53 %	326 234 489 \$	4,96 %	102 433 756 \$	5,40 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	261	0,67 %	171 524 433 \$	2,61 %	48 626 857 \$	2,56 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	181	0,47 %	136 842 609 \$	2,08 %	39 952 060 \$	2,11 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	113	0,29 %	96 988 781 \$	1,47 %	32 707 116 \$	1,72 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	105	0,27 %	101 650 850 \$	1,55 %	34 534 535 \$	1,82 %
Plus de 1 000 000 \$.....	141	0,36 %	210 199 088 \$	3,20 %	76 282 557 \$	4,02 %
Totaux	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	100,00 %

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 31 janvier 2026 s'élevait à 169 795 \$.

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.....	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	100,00 %
Totaux.....	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	100,00 %

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 229 mois au 31 janvier 2026. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 236 mois au 31 janvier 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.....	5 985	15,45 %	1 289 046 076 \$	19,60 %	458 961 178 \$	24,19 %
Colombie-Britannique.....	4 128	10,66 %	958 995 486 \$	14,58 %	273 986 587 \$	14,44 %
Manitoba.....	830	2,14 %	100 479 051 \$	1,53 %	35 672 110 \$	1,88 %
Nouveau-Brunswick.....	584	1,51 %	54 041 298 \$	0,82 %	19 571 634 \$	1,03 %
Terre-Neuve-et-Labrador.....	306	0,79 %	37 790 281 \$	0,57 %	14 465 704 \$	0,76 %
Territoires du Nord-Ouest(1).....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse.....	982	2,54 %	109 406 428 \$	1,66 %	40 105 515 \$	2,11 %
Ontario.....	23 084	59,59 %	3 570 946 435 \$	54,29 %	893 707 662 \$	47,11 %
Île-du-Prince-Édouard.....	143	0,37 %	13 474 229 \$	0,20 %	4 826 052 \$	0,25 %
Québec.....	1 662	4,29 %	286 274 902 \$	4,35 %	94 500 607 \$	4,98 %
Saskatchewan.....	987	2,55 %	146 992 458 \$	2,23 %	57 602 698 \$	3,04 %
Yukon.....	44	0,11 %	9 566 229 \$	0,15 %	3 549 081 \$	0,19 %
Totaux.....	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	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 %.....	308	0,80 %	12 083 846 \$	0,18 %	2 266 784 \$	0,12 %
Plus de 10 % à 15 %.....	366	0,94 %	19 273 770 \$	0,29 %	5 070 936 \$	0,27 %
Plus de 15 % à 20 %.....	594	1,53 %	41 786 660 \$	0,64 %	11 617 090 \$	0,61 %
Plus de 20 % à 25 %.....	851	2,20 %	70 052 651 \$	1,07 %	17 774 202 \$	0,94 %
Plus de 25 % à 30 %.....	953	2,46 %	94 709 497 \$	1,44 %	25 344 180 \$	1,34 %
Plus de 30 % à 35 %.....	1 189	3,07 %	134 939 313 \$	2,05 %	38 059 469 \$	2,01 %
Plus de 35 % à 40 %.....	1 483	3,83 %	182 903 428 \$	2,78 %	48 555 249 \$	2,56 %
Plus de 40 % à 45 %.....	1 490	3,85 %	198 911 081 \$	3,02 %	51 961 185 \$	2,74 %
Plus de 45 % à 50 %.....	2 936	7,58 %	425 477 909 \$	6,47 %	117 448 481 \$	6,19 %

Plus de 50 % à 55 %.....	1 783	4,60 %	294 492 106 \$	4,48 %	89 001 984 \$	4,69 %
Plus de 55 % à 60 %.....	2 424	6,26 %	464 080 973 \$	7,06 %	133 764 996 \$	7,05 %
Plus de 60 % à 65 %.....	6 534	16,87 %	1 533 287 683 \$	23,31 %	435 271 592 \$	22,95 %
Plus de 65 % à 70 %.....	2 709	6,99 %	452 197 406 \$	6,88 %	119 561 873 \$	6,30 %
Plus de 70 % à 75 %.....	11 405	29,44 %	1 628 459 272 \$	24,76 %	396 277 603 \$	20,89 %
Plus de 75 % à 80 %.....	3 710	9,58 %	1 024 357 278 \$	15,57 %	404 973 206 \$	21,35 %
Totaux.....	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	100,00 %
...						

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 61,94 % au 31 janvier 2026. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,59 % au 31 janvier 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.....	29 096	75,12 %	5 685 265 678 \$	86,44 %	1 698 808 762 \$	89,55 %
Deuxième.....	9 595	24,77 %	887 240 352 \$	13,49 %	197 001 180 \$	10,39 %
Troisième.....	44	0,11 %	4 506 843 \$	0,07 %	1 138 888 \$	0,06 %
Totaux.....	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	100,00 %

Composition du solde par type de produit

	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Terme	418 165 492 \$	22,04 %
Renouvelable	1 478 783 338 \$	77,96 %
	1 896 948 830 \$	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	702	1,81 %	72 086 240 \$	1,10 %	20 087 323 \$	1,06 %
BEACON 000-450	3	0,01 %	310 000 \$	0,00 %	333 962 \$	0,02 %
BEACON 450-500	22	0,06 %	2 275 843 \$	0,03 %	2 127 493 \$	0,11 %
BEACON 500-550	43	0,11 %	6 257 323 \$	0,10 %	6 043 291 \$	0,32 %
BEACON 550-600	114	0,29 %	18 619 063 \$	0,28 %	17 679 290 \$	0,93 %
BEACON 600-650	227	0,59 %	38 601 704 \$	0,59 %	31 910 874 \$	1,68 %
BEACON 650-700	638	1,65 %	117 761 655 \$	1,79 %	84 598 612 \$	4,46 %
BEACON 700-750	1 833	4,73 %	334 988 874 \$	5,09 %	222 201 708 \$	11,71 %
BEACON 750-800	8 087	20,88 %	1 471 141 211 \$	22,37 %	602 969 867 \$	31,79 %
BEACON 800-850	23 685	61,15 %	3 992 348 262 \$	60,70 %	819 808 210 \$	43,22 %
BEACON 850 ET PLUS	3 381	8,73 %	522 622 698 \$	7,95 %	89 188 199 \$	4,70 %
Totaux	38 735	100,00 %	6 577 012 873 \$	100,00 %	1 896 948 830 \$	100,00 %

La cote de crédit moyenne, pondérée par solde impayé, s'établissait à 779 au 31 janvier 2026. La cote de crédit moyenne, pondérée par limite de crédit, s'établissait à 801 au 31 janvier 2026.