

## GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 30 avril 2025

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<sup>(1)</sup>** (en millions de dollars) (non audité)

	<u>Période de six mois close le 30 avr. 2025</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2024</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2023</u>
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup> .....	2 119 \$	2 337 \$	2 668 \$
Pertes nettes (recouvrement) <sup>(3)</sup> .....	(0,00) \$	(0,04) \$	(0,05) \$
Pertes nettes (recouvrement) exprimées en pourcentage de la moyenne des créances impayées <sup>(4)</sup> .....	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 2025.

**Montants en souffrance exprimés en pourcentage des comptes<sup>(1), (2)</sup>**  
(en millions de dollars)  
(non audité)

<u>Jours de retard</u>	<u>Au 30 avr. 2025</u>		<u>Au 31 oct. 2024</u>		<u>Au 31 oct. 2023</u>	
	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>
De 30 à 89 jours.....	14,57 \$	0,71 %	20,76 \$	0,95 %	29,45 \$	1,19 %
90 jours et plus.....	19,28 \$	0,94 %	18,87 \$	0,86 %	22,31 \$	0,90 %

- (1) Les données reflètent les soldes des créances dans les comptes. Les créances impayées dans les comptes au 30 avril 2025, au 31 octobre 2024 et au 31 octobre 2023 totalisaient respectivement 2 061 M\$, 2 191 M\$ et 2 485 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. 2025</u>	<u>Exercice clos le</u> <u>31 oct. 2024</u>	<u>Exercice clos le</u> <u>31 oct. 2023</u>
Intérêts créditeurs <sup>(1)</sup> .....	60	158	173 \$
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup> ....	2 119	2 337	2 668 \$
Rendement <sup>(3)</sup> .....	5,63 %	6,77 %	6,47 %
Taux préférentiel moyen TD <sup>(4)</sup> .....	5,06 %	6,98 %	6,76 %

- (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 2023, la TD a porté son taux préférentiel de 6,45 % à 6,70 % le 26 janvier 2023, de 6,70 % à 6,95 % le 8 juin 2023 et de 6,95 % à 7,20 % le 13 juillet 2023. Au cours de l'exercice 2024, la TD a porté son taux préférentiel 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, et de 5,20 % à 4,95 % le 13 mars 2025.

### *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)**

	<u>Période de six mois close le 30 avr. 2025</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2024</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2023</u>
Taux mensuel le moins élevé.....	5,01 %	4,45 %	4,08 %
Taux mensuel le plus élevé.....	5,90 %	6,30 %	5,65 %
Moyenne <sup>(1)</sup> .....	5,55 %	5,30 %	5,08 %

(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 2025. Le solde total des comptes au 30 avril 2025 s'établissait à 2 061 M\$. Au 30 avril 2025, il y avait 40 527 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 50 854 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 170 606 \$. Au 30 avril 2025, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 29,81 %. Au 30 avril 2025, le pointage de crédit moyen pondéré par solde impayé pour les comptes était de 779.

Les tableaux suivants résument le portefeuille des comptes selon divers critères au 30 avril 2025. 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 \$ .....	33 449	82,54 %	4 825 812 872 \$	69,80 %	456 418 387 \$	22,15 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	4 060	10,02 %	851 146 428 \$	12,31 %	581 706 951 \$	28,22 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	1 711	4,22 %	526 238 284 \$	7,61 %	416 068 979 \$	20,19 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	714	1,76 %	293 406 700 \$	4,24 %	246 261 550 \$	11,95 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	274	0,68 %	140 613 992 \$	2,03 %	121 110 256 \$	5,88 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	134	0,33 %	84 413 071 \$	1,22 %	72 732 126 \$	3,53 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	64	0,16 %	49 379 566 \$	0,71 %	41 096 941 \$	1,99 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	34	0,08 %	27 239 550 \$	0,39 %	25 274 882 \$	1,23 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	24	0,06 %	23 516 551 \$	0,34 %	20 227 148 \$	0,98 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	25	0,06 %	27 042 500 \$	0,39 %	23 676 517 \$	1,15 %
Plus de 1 000 000 \$ .....	38	0,09 %	65 323 638 \$	0,94 %	56 397 394 \$	2,74 %
Totaux .....	40 527	100,00 %	6 914 133 152 \$	100,00 %	2 060 971 133 \$	100,00 %

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 30 avril 2025 s'élevait à 50 854 \$.

### 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 \$...	17 962	44,32 %	1 113 170 686 \$	16,10 %	261 995 404 \$	12,71 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$....	11 521	28,43 %	1 742 066 328 \$	25,20 %	515 680 770 \$	25,02 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$....	5 580	13,77 %	1 412 772 180 \$	20,43 %	448 720 808 \$	21,77 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$....	2 695	6,65 %	951 208 056 \$	13,76 %	310 339 377 \$	15,06 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$....	1 302	3,21 %	591 741 968 \$	8,56 %	179 133 440 \$	8,69 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$....	621	1,53 %	342 999 189 \$	4,96 %	106 289 043 \$	5,16 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$....	271	0,67 %	177 924 683 \$	2,57 %	51 070 358 \$	2,48 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$.....	193	0,48 %	146 163 859 \$	2,11 %	43 063 148 \$	2,09 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$.....	116	0,29 %	99 523 765 \$	1,44 %	30 478 434 \$	1,48 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	114	0,28 %	110 390 850 \$	1,60 %	36 296 665 \$	1,76 %
Plus de 1 000 000 \$ .....	152	0,38 %	226 171 588 \$	3,27 %	77 903 686 \$	3,78 %
Totaux .....	40 527	100,00 %	6 914 133 152 \$	100,00 %	2 060 971 133 \$	100,00 %

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 30 avril 2025 s'élevait à 170 606 \$.

### 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.....	40 527	100,00 %	6 914 133 152 \$	100,00 %	2 060 971 133 \$	100,00 %
Totaux.....	40 527	100,00 %	6 914 133 152 \$	100,00 %	2 060 971 133 \$	100,00 %

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 219 mois au 30 avril 2025. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 227 mois au 30 avril 2025.

### 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.....	6 283	15,50 %	1 356 670 964 \$	19,62 %	497 138 599 \$	24,12 %
Colombie-Britannique.....	4 325	10,67 %	1 007 216 564 \$	14,57 %	293 814 198 \$	14,26 %
Manitoba.....	878	2,17 %	106 125 868 \$	1,53 %	39 253 022 \$	1,90 %
Nouveau-Brunswick.....	606	1,50 %	56 449 040 \$	0,82 %	21 407 996 \$	1,04 %
Terre-Neuve-et-Labrador.....	315	0,78 %	38 799 934 \$	0,56 %	15 044 841 \$	0,73 %
Territoires du Nord-Ouest <sup>(1)</sup> .....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse.....	1 031	2,54 %	115 737 303 \$	1,67 %	43 706 793 \$	2,12 %
Ontario.....	24 095	59,45 %	3 750 962 674 \$	54,25 %	972 914 007 \$	47,21 %
Île-du-Prince-Édouard.....	154	0,38 %	14 782 304 \$	0,21 %	5 551 070 \$	0,27 %
Québec.....	1 753	4,33 %	302 263 858 \$	4,37 %	105 511 664 \$	5,12 %
Saskatchewan.....	1 042	2,57 %	155 399 814 \$	2,25 %	63 022 414 \$	3,06 %
Yukon.....	45	0,11 %	9 724 829 \$	0,14 %	3 606 530 \$	0,17 %
Totaux.....	40 527	100,00 %	6 914 133 152 \$	100,00 %	2 060 971 133 \$	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 %	325	0,80 %	12 724 846 \$	0,18 %	2 581 520 \$	0,13 %
Plus de 10 % à 15 %.....	381	0,94 %	19 998 770 \$	0,29 %	5 616 918 \$	0,27 %
Plus de 15 % à 20 %.....	638	1,57 %	44 691 132 \$	0,65 %	12 767 619 \$	0,62 %
Plus de 20 % à 25 %.....	895	2,21 %	74 238 985 \$	1,07 %	20 539 500 \$	1,00 %
Plus de 25 % à 30 %.....	1 001	2,47 %	99 347 065 \$	1,44 %	27 015 515 \$	1,31 %
Plus de 30 % à 35 %.....	1 246	3,07 %	141 093 457 \$	2,04 %	40 900 039 \$	1,98 %
Plus de 35 % à 40 %.....	1 563	3,86 %	193 530 602 \$	2,80 %	53 692 012 \$	2,61 %
Plus de 40 % à 45 %.....	1 556	3,84 %	208 204 808 \$	3,01 %	56 636 478 \$	2,75 %
Plus de 45 % à 50 %.....	3 085	7,61 %	452 202 022 \$	6,54 %	127 134 326 \$	6,17 %
Plus de 50 % à 55 %.....	1 862	4,59 %	311 097 355 \$	4,50 %	94 086 682 \$	4,57 %
Plus de 55 % à 60 %.....	2 532	6,25 %	491 142 438 \$	7,10 %	144 947 088 \$	7,03 %
Plus de 60 % à 65 %.....	6 843	16,89 %	1 611 559 462 \$	23,31 %	475 730 854 \$	23,08 %
Plus de 65 % à 70 %.....	2 827	6,98 %	473 649 177 \$	6,85 %	129 818 011 \$	6,30 %
Plus de 70 % à 75 %.....	11 876	29,30 %	1 702 487 331 \$	24,62 %	428 977 704 \$	20,81 %
Plus de 75 % à 80 %.....	3 897	9,62 %	1 078 165 702 \$	15,59 %	440 526 865 \$	21,37 %
<b>Totaux</b>	<b>40 527</b>	<b>100,00 %</b>	<b>6 914 133 152 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 060 971 133 \$</b>	<b>100,00 %</b>

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 61,96 % au 30 avril 2025. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,57 % au 30 avril 2025.

### 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.....	30 479	75,21 %	5 983 351 051 \$	86,54 %	1 843 325 006 \$	89,44 %
Deuxième.....	10 003	24,68 %	926 095 008 \$	13,39 %	216 416 592 \$	10,50 %
Troisième.....	45	0,11 %	4 687 093 \$	0,07 %	1 229 535 \$	0,06 %
Totaux.....	40 527	100,00 %	6 914 133 152 \$	100,00 %	2 060 971 133 \$	100,00 %

### Composition du solde par type de produit

	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Terme	468 662 897 \$	22,74 %
Renouvelable	1 592 308 236 \$	77,26 %
	2 060 971 133 \$	100,00 %

### Composition des comptes selon la cote 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	646	1,59 %	66 729 147 \$	0,97 %	19 237 734 \$	0,93 %
BEACON 000-450	4	0,01 %	199 500 \$	0,00 %	212 745 \$	0,01 %
BEACON 450-500	15	0,04 %	1 533 675 \$	0,02 %	1 518 040 \$	0,07 %
BEACON 500-550	64	0,16 %	10 649 798 \$	0,15 %	10 651 456 \$	0,52 %
BEACON 550-600	129	0,32 %	23 246 563 \$	0,34 %	21 907 384 \$	1,06 %
BEACON 600-650	200	0,49 %	32 130 655 \$	0,46 %	27 671 838 \$	1,34 %
BEACON 650-700	778	1,92 %	147 790 620 \$	2,14 %	112 777 863 \$	5,47 %
BEACON 700-750	1 958	4,83 %	352 351 518 \$	5,10 %	232 484 743 \$	11,28 %
BEACON 750-800	8 107	20,00 %	1 465 016 219 \$	21,19 %	621 921 454 \$	30,18 %
BEACON 800-850	25 102	61,94 %	4 250 007 933 \$	61,47 %	923 994 774 \$	44,83 %
BEACON 850 et plus	3 524	8,70 %	564 477 524 \$	8,16 %	88 593 102 \$	4,30 %
	40 527	100,00 %	6 914 133 152 \$	100,00 %	2 060 971 133 \$	100,00 %

Le pointage de crédit moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 779 au 30 avril 2025. Le pointage de crédit moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 802 au 30 avril 2025.