

## GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 31 janvier 2022

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>Trimestre clos le 31 janv. 2022</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2021</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2020</u>
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup> .....	3 257 \$	3 579 \$	4 146 \$
Pertes nettes (recouvrement) <sup>(3)</sup> .....	0 \$	1,56 \$	1,02 \$
Pertes nettes (recouvrement) exprimé(e)s en pourcentage de la moyenne des créances impayées.....	0,00 %	0,04 %	0,02 %

(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.

**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 31 janv. 2022</u>		<u>Au 31 oct. 2021</u>		<u>Au 31 oct. 2020</u>	
	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>
De 30 à 89 jours	20,40 \$	0,58 %	21,97 \$	0,66 %	21,18 \$	0,55 %
90 jours et plus	21,26 \$	0,60 %	16,82 \$	0,51 %	33,67 \$	0,87 %

- (1) Les données reflètent les soldes des créances dans les comptes. Les créances impayées dans les comptes au 31 janvier 2022, au 31 octobre 2021 et au 31 octobre 2020 totalisaient respectivement 3 195 M\$, 3 312 M\$ et 3 880 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</u> <u>le 31 janv. 2022</u>	<u>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2021</u>	<u>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2020</u>
Intérêts créditeurs <sup>(1)</sup> .....	24 \$	108 \$	148 \$
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup> .....	3 257 \$	3 579 \$	4 146 \$
Rendement <sup>(3)</sup> .....	3,00 %	3,01 %	3,57 %
Taux préférentiel moyen TD <sup>(4)</sup>	2,45 %	2,45 %	3,01 %

- (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) La TD a réduit son taux préférentiel, le faisant passer de 3,95 % à 3,45 % le 5 mars 2020, de 3,45 % à 2,95 % le 17 mars 2020 et de 2,95 % à 2,45 % le 30 mars 2020.

*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. 2022	Exercice clos le 31 oct. 2021	Exercice clos le 31 oct. 2020
Taux mensuel le moins élevé	4,19 %	4,19 %	3,71 %
Taux mensuel le plus élevé	5,25 %	5,36 %	5,03 %
Moyenne <sup>(1)</sup>	4,95 %	4,96 %	4,44 %

(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 2022. Le total du solde des comptes au 31 janvier 2022 s'établissait à 3 194 M\$. Au 31 janvier 2022, il y avait 49 063 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 65 114 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 174 644 \$. Au 31 janvier 2022, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 37,28 %. Au 31 janvier 2022, 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 31 janvier 2022. 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**

<b>Solde du compte</b>	<b>Nombre de comptes</b>	<b>Pourcentage du nombre total de comptes</b>	<b>Limite de crédit</b>	<b>Pourcentage du total des limites de crédit</b>	<b>Solde impayé</b>	<b>Pourcentage du total des soldes impayés</b>
Jusqu'à 100 000 \$	38 123	77,70 %	5 359 890 522 \$	62,55 %	683 153 680 \$	21,38 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	6 204	12,64 %	1 257 566 233 \$	14,68 %	887 140 321 \$	27,77 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	2 613	5,33 %	797 191 748 \$	9,30 %	636 977 971 \$	19,94 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	1 156	2,36 %	472 761 929 \$	5,52 %	397 178 159 \$	12,43 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	465	0,95 %	241 671 301 \$	2,82 %	206 209 160 \$	6,45 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	211	0,43 %	133 503 192 \$	1,56 %	114 291 256 \$	3,58 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	95	0,19 %	74 625 789 \$	0,87 %	61 208 350 \$	1,92 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	52	0,11 %	45 044 543 \$	0,53 %	38 958 693 \$	1,22 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	42	0,09 %	40 770 650 \$	0,48 %	35 627 036 \$	1,12 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	28	0,06 %	27 885 950 \$	0,33 %	26 444 833 \$	0,83 %
Plus de 1 000 000 \$	74	0,15 %	117 664 355 \$	1,37 %	107 511 866 \$	3,37 %
<b>Totaux</b>	<b>49 063</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 568 576 212 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 194 701 326 \$</b>	<b>100,00 %</b>

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 31 janvier 2022 s'élevait à 65 114 \$.

### Composition des comptes par limites de crédit

<u>Limite de crédit</u>	<u>Nombre de comptes</u>	<u>Pourcentage du nombre total de comptes</u>	<u>Limite de crédit</u>	<u>Pourcentage du total des limites de crédit</u>	<u>Solde impayé</u>	<u>Pourcentage du total des soldes impayés</u>
Jusqu'à 100 000 \$	20 982	42,77 %	1 341 083 956 \$	15,65 %	401 449 665 \$	12,57 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	14 322	29,19 %	2 166 324 413 \$	25,28 %	806 079 112 \$	25,23 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	6 965	14,20 %	1 760 071 314 \$	20,54 %	685 487 383 \$	21,46 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	3 319	6,76 %	1 170 727 359 \$	13,66 %	471 322 386 \$	14,75 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 638	3,34 %	745 093 075 \$	8,70 %	284 691 499 \$	8,91 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	773	1,58 %	426 510 003 \$	4,98 %	165 657 747 \$	5,19 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	344	0,70 %	225 729 248 \$	2,63 %	77 214 698 \$	2,42 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	242	0,49 %	182 887 751 \$	2,13 %	65 080 377 \$	2,04 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	132	0,27 %	113 295 981 \$	1,32 %	40 097 921 \$	1,26 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	144	0,29 %	139 290 824 \$	1,63 %	59 374 449 \$	1,86 %
Plus de 1 000 000 \$	202	0,41 %	297 562 288 \$	3,47 %	138 246 088 \$	4,33 %
<b>Totaux</b>	<b>49 063</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 568 576 212 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 194 701 326 \$</b>	<b>100,00 %</b>

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 31 janvier 2022 s'élevait à 174 664 \$.

### Composition des comptes selon l'âge

<u>Âge des comptes</u>	<u>Nombre de comptes</u>	<u>Pourcentage du nombre total de comptes</u>	<u>Limite de crédit</u>	<u>Pourcentage du total des limites de crédit</u>	<u>Solde impayé</u>	<u>Pourcentage du total des soldes impayés</u>
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	3 298	6,72 %	751 093 697 \$	8,77 %	241 581 150 \$	7,56 %
Plus de 96 mois à 108 mois	2 952	6,02 %	702 588 913 \$	8,20 %	227 948 578 \$	7,14 %
Plus de 108 mois à 120 mois	1 640	3,34 %	487 321 024 \$	5,69 %	233 927 884 \$	7,32 %
Plus de 120 mois	41 173	83,92 %	6 627 572 578 \$	77,35 %	2 491 243 714 \$	77,98 %
<b>Totaux</b>	<b>49 063</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 568 576 212 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 194 701 326 \$</b>	<b>100,00 %</b>

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 179 mois au 31 janvier 2022. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 187 mois au 31 janvier 2022.

### Composition des comptes par territoire

<u>Territoire</u>	<u>Nombre de comptes</u>	<u>Pourcentage du nombre total de comptes</u>	<u>Limite de crédit</u>	<u>Pourcentage du total des limites de crédit</u>	<u>Solde impayé</u>	<u>Pourcentage du total des soldes impayés</u>
Alberta	7 774	15,86 %	1 716 035 643 \$	20,05 %	790 403 413 \$	24,78 %
Colombie-Britannique	5 381	10,98 %	1 244 608 751 \$	14,54 %	446 093 991 \$	13,98 %
Manitoba	1 096	2,24 %	136 271 171 \$	1,59 %	61 615 742 \$	1,93 %
Nouveau-Brunswick	766	1,56 %	73 277 449 \$	0,86 %	33 651 241 \$	1,05 %
Terre-Neuve-et-Labrador	378	0,77 %	47 131 853 \$	0,55 %	21 613 915 \$	0,68 %
Territoires du Nord-Ouest <sup>(1)</sup>	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse	1 239	2,53 %	144 054 513 \$	1,68 %	65 833 697 \$	2,06 %
Ontario	28 710	58,58 %	4 590 532 975 \$	53,64 %	1 495 620 352 \$	46,89 %
Île-du-Prince-Édouard	189	0,39 %	18 852 419 \$	0,22 %	8 086 860 \$	0,25 %
Québec	2 187	4,46 %	390 974 294 \$	4,57 %	168 872 316 \$	5,29 %
Saskatchewan	1 291	2,63 %	195 576 988 \$	2,29 %	98 075 190 \$	3,07 %
Yukon	52	0,11 %	11 260 156 \$	0,13 %	4 834 608 \$	0,15 %
<b>Totaux</b>	<b>49 063</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 568 576 212 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 194 701 326 \$</b>	<b>100,00 %</b>

1) Ces données incluent le Nunavut.

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

<u>Ratio limite/valeur</u>	<u>Nombre de comptes</u>	<u>Pourcentage du nombre total de comptes</u>	<u>Limite de crédit</u>	<u>Pourcentage du total des limites de crédit</u>	<u>Solde impayé</u>	<u>Pourcentage du total des soldes impayés</u>
Jusqu'à 10 %	393	0,80 %	15 786 782 \$	0,18 %	4 987 457 \$	0,16 %
Plus de 10 % à 15 %	476	0,97 %	25 929 190 \$	0,30 %	7 923 395 \$	0,25 %
Plus de 15 % à 20 %	793	1,62 %	55 602 937 \$	0,65 %	20 216 661 \$	0,63 %
Plus de 20 % à 25 %	1 140	2,32 %	96 701 889 \$	1,13 %	31 023 742 \$	0,97 %
Plus de 25 % à 30 %	1 249	2,55 %	126 580 408 \$	1,48 %	42 755 704 \$	1,34 %
Plus de 30 % à 35 %	1 534	3,13 %	172 702 545 \$	2,02 %	60 270 288 \$	1,89 %
Plus de 35 % à 40 %	1 885	3,84 %	236 607 851 \$	2,76 %	81 663 763 \$	2,56 %
Plus de 40 % à 45 %	1 922	3,92 %	264 808 631 \$	3,09 %	94 042 627 \$	2,94 %
Plus de 45 % à 50 %	3 773	7,69 %	558 687 163 \$	6,52 %	196 008 375 \$	6,14 %
Plus de 50 % à 55 %	2 279	4,65 %	385 448 809 \$	4,50 %	141 535 159 \$	4,43 %
Plus de 55 % à 60 %	3 056	6,23 %	604 255 058 \$	7,05 %	237 218 638 \$	7,43 %
Plus de 60 % à 65 %	8 325	16,97 %	2 003 163 818 \$	23,38 %	742 260 501 \$	23,23 %
Plus de 65 % à 70 %	3 353	6,83 %	580 053 692 \$	6,77 %	199 176 193 \$	6,23 %
Plus de 70 % à 75 %	13 889	28,31 %	2 064 770 404 \$	24,10 %	668 640 220 \$	20,93 %
Plus de 75 % à 80 %	4 996	10,18 %	1 377 477 035 \$	16,08 %	666 978 604 \$	20,88 %
<b>Totaux</b>	<b>49 063</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 568 576 212 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 194 701 326 \$</b>	<b>100,00 %</b>

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 62,03 % au 31 janvier 2022. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,50 % au 31 janvier 2022.

### Composition des comptes selon le rang de l'hypothèque

<u>Rang du prêt hypothécaire</u>	<u>Nombre de comptes</u>	<u>Pourcentage du nombre total de comptes</u>	<u>Limite de crédit</u>	<u>Pourcentage du total des limites de crédit</u>	<u>Solde impayé</u>	<u>Pourcentage du total des soldes impayés</u>
Premier	37 195	75,81 %	7 436 633 750 \$	86,79 %	2 849 033 887 \$	89,18 %
Deuxième	11 815	24,08 %	1 126 079 986 \$	13,14 %	343 819 748 \$	10,76 %
Troisième	53	0,11 %	5 862 476 \$	0,07 %	1 847 691 \$	0,06 %
Totaux	49 063	100,00 %	8 568 576 212 \$	100,00 %	3 194 701 326 \$	100,00 %

### Composition du solde par type de produit

<u>Type de produit</u>	<u>Solde impayé</u>	<u>Pourcentage du total des soldes impayés</u>
Terme	722 240 410 \$	22,61 %
Renouvelable	2 472 460 916 \$	77,39 %
	3 194 701 326 \$	100,00 %

### Composition des comptes selon le pointage de crédit

<u>Cote de crédit</u>	<u>Nombre de comptes</u>	<u>Pourcentage du nombre total de comptes</u>	<u>Limite de crédit</u>	<u>Pourcentage du total des limites de crédit</u>	<u>Solde impayé</u>	<u>Pourcentage du total des soldes impayés</u>
Pointage de crédit de 0 ou non disponible	539	1,10 %	66 085 085 \$	0,77 %	27 538 819 \$	0,86 %
Plus de 0 à 450	2	0,00 %	180 000 \$	0,00 %	192 001 \$	0,01 %
Plus de 450 à 500	33	0,07 %	4 182 750 \$	0,05 %	4 289 235 \$	0,13 %
Plus de 500 à 550	68	0,14 %	11 714 850 \$	0,14 %	10 781 890 \$	0,34 %
Plus de 550 à 600	173	0,35 %	27 216 662 \$	0,32 %	25 477 793 \$	0,80 %
Plus de 600 à 650	355	0,72 %	63 172 155 \$	0,74 %	55 842 790 \$	1,75 %
Plus de 650 à 700	1 113	2,27 %	213 034 353 \$	2,49 %	170 035 689 \$	5,32 %
Plus de 700 à 750	2 715	5,53 %	510 350 548 \$	5,96 %	377 518 013 \$	11,82 %
Plus de 750 à 800	10 253	20,90 %	1 895 137 575 \$	22,12 %	994 795 755 \$	31,14 %
Plus de 800 à 850	30 849	62,88 %	5 304 561 792 \$	61,91 %	1 431 455 687 \$	44,81 %
Plus de 850	2 963	6,04 %	472 940 442 \$	5,52 %	96 773 655 \$	3,03 %
Totaux	49 063	100,00 %	8 568 576 212 \$	100,00 %	3 194 701 326 \$	100,00 %

Le pointage de crédit moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 779 au 31 janvier 2022. Le pointage de crédit moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 801 au 31 janvier 2022.