

## GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 30 avril 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)

	<b>Période de six mois close le 30 avril 2022</b>	<b>Exercice clos le 31 oct. 2021</b>	<b>Exercice clos le 31 oct. 2020</b>
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup> .....	3 205 \$	3 579 \$	4 146 \$
Pertes nettes (recouvrement) <sup>(3)</sup> .....	0,01 \$	1,56 \$	1,02 \$
Pertes nettes (recouvrement) exprimées en pourcentage de la moyenne des créances impayées <sup>(4)</sup> .....	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.

(4) Les pertes nettes (recouvrement) ont été annualisées pour la période de six mois close le 30 avril 2022.

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

<b>Jours de retard</b>	<b>Au 30 avril 2022</b>		<b>Au 31 oct. 2021</b>		<b>Au 31 oct. 2020</b>	
	<b>Montant</b>	<b>Pourcentage</b>	<b>Montant</b>	<b>Pourcentage</b>	<b>Montant</b>	<b>Pourcentage</b>
De 30 à 89 jours.....	15,37 \$	0,49 %	21,97 \$	0,66 %	21,18 \$	0,55 %
90 jours et plus.....	12,55 \$	0,40 %	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 30 avril 2022, au 31 octobre 2021 et au 31 octobre 2020 totalisaient respectivement 3 107 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)

	<b>Période de six mois close le 30 avril 2022</b>	<b>Exercice clos le 31 oct. 2021</b>	<b>Exercice clos le 31 oct. 2020</b>
Intérêts créditeurs <sup>(1)</sup> .....	49 \$	108 \$	148 \$
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup> .....	3 205 \$	3 579 \$	4 146 \$
Rendement <sup>(3)</sup> .....	3,03 %	3,01 %	3,57 %
Taux préférentiel TD moyen <sup>(4)</sup> .....	2,58 %	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 à l'exercice 2020, 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. À l'exercice 2022, la TD a augmenté son taux, le faisant passer de 2,45 % à 2,70 % le 3 mars 2022 et de 2,70 % à 3,20 % le 14 avril 2022.

*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 avril 2022</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2021</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2020</u>
Taux mensuel le moins élevé.....	4,31 %	4,19 %	3,71 %
Taux mensuel le plus élevé.....	4,91 %	5,36 %	5,03 %
Moyenne <sup>(1)</sup> .....	4,68 %	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 30 avril 2022. Le total du solde des comptes au 30 avril 2022 s'établissait à 3 107 M\$. Au 30 avril 2022, il y avait 48 359 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 64 252 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 174 313 \$. Au 30 avril 2022, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 36,86 %. Au 30 avril 2022, 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 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**

<u>Solde du compte</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 \$.....	37 686	77,93 %	5 291 412 991 \$	62,77 %	664 572 361 \$	21,39 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	6 057	12,53 %	1 239 599 999 \$	14,71 %	863 617 050 \$	27,79 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	2 566	5,31 %	783 168 622 \$	9,29 %	624 626 154 \$	20,10 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	1 112	2,30 %	448 987 119 \$	5,33 %	382 090 157 \$	12,30 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	441	0,91 %	230 003 064 \$	2,73 %	194 957 784 \$	6,27 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	205	0,42 %	130 337 692 \$	1,55 %	110 551 546 \$	3,56 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	102	0,21 %	83 861 039 \$	0,99 %	65 192 768 \$	2,10 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	51	0,11 %	41 808 393 \$	0,50 %	38 204 998 \$	1,23 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	40	0,08 %	38 781 651 \$	0,46 %	33 927 364 \$	1,09 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	31	0,06 %	30 762 500 \$	0,36 %	29 239 092 \$	0,94 %
Plus de 1 000 000 \$.....	68	0,14 %	110 874 605 \$	1,32 %	100 174 210 \$	3,22 %
Totaux.....	48 359	100,00 %	8 429 597 675 \$	100,00 %	3 107 153 486 \$	100,00 %

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 30 avril 2022 s'élevait à 64 252 \$.

### 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 \$.....	20 729	42,86 %	1 322 253 241 \$	15,69 %	391 142 123 \$	12,59 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	14 102	29,16 %	2 132 542 051 \$	25,30 %	780 031 627 \$	25,10 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	6 858	14,18 %	1 732 387 084 \$	20,55 %	668 876 695 \$	21,53 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	3 253	6,73 %	1 147 304 478 \$	13,61 %	457 944 866 \$	14,74 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 607	3,32 %	731 110 345 \$	8,67 %	275 795 376 \$	8,88 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	765	1,58 %	422 069 833 \$	5,01 %	161 385 175 \$	5,19 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	337	0,70 %	221 211 248 \$	2,62 %	76 297 144 \$	2,46 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	236	0,49 %	178 517 751 \$	2,12 %	61 837 427 \$	1,99 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	130	0,27 %	111 530 981 \$	1,32 %	40 602 883 \$	1,31 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	145	0,30 %	140 258 375 \$	1,66 %	60 060 835 \$	1,93 %
Plus de 1 000 000 \$.....	197	0,41 %	290 412 288 \$	3,45 %	133 179 335 \$	4,29 %
Totaux.....	48 359	100,00 %	8 429 597 675 \$	100,00 %	3 107 153 486 \$	100,00 %

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 30 avril 2022 s'élevait à 174 313 \$.

### 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.....	2 506	5,18 %	572 112 478 \$	6,79 %	176 633 576 \$	5,68 %
Plus de 96 mois à 108 mois.....	3 211	6,64 %	742 187 456 \$	8,80 %	238 922 589 \$	7,69 %
Plus de 108 mois à 120 mois.....	1 748	3,61 %	509 812 029 \$	6,05 %	218 996 178 \$	7,05 %
Plus de 120 mois.....	40 894	84,56 %	6 605 485 712 \$	78,36 %	2 472 601 143 \$	79,58 %
Totaux.....	48 359	100,00 %	8 429 597 675 \$	100,00 %	3 107 153 486 \$	100,00 %

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 182 mois au 30 avril 2022. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 190 mois au 30 avril 2022.

### Composition des comptes par territoire

<b>Territoire</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>
Alberta.....	7 676	15,87 %	1 694 059 913 \$	20,10 %	771 539 067 \$	24,83 %
Colombie-Britannique.....	5 280	10,92 %	1 221 135 072 \$	14,49 %	429 468 862 \$	13,82 %
Manitoba.....	1 083	2,24 %	134 361 196 \$	1,59 %	59 939 090 \$	1,93 %
Nouveau-Brunswick.....	755	1,56 %	72 385 049 \$	0,86 %	32 421 208 \$	1,04 %
Terre-Neuve-et-Labrador.....	374	0,77 %	46 432 102 \$	0,55 %	21 142 893 \$	0,68 %
Territoires du Nord-Ouest <sup>(1)</sup> .....	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse.....	1 223	2,53 %	142 080 088 \$	1,69 %	63 803 412 \$	2,05 %
Ontario.....	28 313	58,55 %	4 514 489 118 \$	53,56 %	1 457 959 992 \$	46,92 %
Île-du-Prince-Édouard.....	184	0,38 %	18 471 400 \$	0,22 %	7 731 743 \$	0,25 %
Québec.....	2 145	4,44 %	382 564 383 \$	4,54 %	163 091 690 \$	5,25 %
Saskatchewan.....	1 275	2,64 %	192 552 987 \$	2,28 %	95 198 502 \$	3,06 %
Yukon.....	51	0,11 %	11 066 367 \$	0,13 %	4 857 028 \$	0,16 %
<b>Totaux.....</b>	<b>48 359</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 429 597 675 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 107 153 486 \$</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

<b>Ratio limite/valeur</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 10 %.....	385	0,80 %	15 401 782 \$	0,18 %	4 661 322 \$	0,15 %
Plus de 10 % à 15 %.....	471	0,97 %	25 158 190 \$	0,30 %	7 339 497 \$	0,24 %
Plus de 15 % à 20 %.....	784	1,62 %	54 527 737 \$	0,65 %	19 382 507 \$	0,62 %
Plus de 20 % à 25 %.....	1 122	2,32 %	95 163 934 \$	1,13 %	31 254 529 \$	1,01 %
Plus de 25 % à 30 %.....	1 229	2,54 %	125 293 440 \$	1,49 %	42 307 009 \$	1,36 %
Plus de 30 % à 35 %.....	1 516	3,13 %	170 270 292 \$	2,02 %	58 651 400 \$	1,89 %
Plus de 35 % à 40 %.....	1 855	3,84 %	231 447 441 \$	2,75 %	78 046 129 \$	2,51 %
Plus de 40 % à 45 %.....	1 894	3,92 %	260 967 185 \$	3,10 %	92 425 702 \$	2,97 %
Plus de 45 % à 50 %.....	3 710	7,67 %	548 704 800 \$	6,51 %	189 254 445 \$	6,09 %
Plus de 50 % à 55 %.....	2 251	4,65 %	380 930 932 \$	4,52 %	135 763 357 \$	4,37 %
Plus de 55 % à 60 %.....	3 007	6,22 %	591 634 735 \$	7,02 %	229 370 997 \$	7,38 %
Plus de 60 % à 65 %.....	8 208	16,97 %	1 974 177 007 \$	23,42 %	721 754 289 \$	23,23 %
Plus de 65 % à 70 %.....	3 309	6,84 %	572 380 937 \$	6,79 %	198 073 603 \$	6,37 %
Plus de 70 % à 75 %.....	13 716	28,36 %	2 033 275 249 \$	24,12 %	650 170 270 \$	20,92 %
Plus de 75 % à 80 %.....	4 902	10,14 %	1 350 264 014 \$	16,02 %	648 698 428 \$	20,88 %
<b>Totaux.....</b>	<b>48 359</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 429 597 675 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 107 153 486 \$</b>	<b>100,00 %</b>

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 62,01 % au 30 avril 2022 Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,52 % au 30 avril 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.....	36 641	75,77 %	7 312 612 952 \$	86,75 %	2 770 224 109 \$	89,16 %
Deuxième.....	11 665	24,12 %	1 111 161 622 \$	13,18 %	335 178 841 \$	10,79 %
Troisième.....	53	0,11 %	5 823 101 \$	0,07 %	1 750 536 \$	0,06 %
Totaux.....	48 359	100,00 %	8 429 597 675 \$	100,00 %	3 107 153 486 \$	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	714 993 736 \$	23,01 %
Renouvelable	2 392 159 749 \$	76,99 %
	3 107 153 486 \$	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.....	555	1,15 %	67 492 756 \$	0,80 %	27 363 102 \$	0,88 %
Plus de 0 à 450.....	3	0,01 %	247 700 \$	0,00 %	267 243 \$	0,01 %
Plus de 450 à 500.....	24	0,05 %	3 256 886 \$	0,04 %	3 308 284 \$	0,11 %
Plus de 500 à 550.....	64	0,13 %	9 281 596 \$	0,11 %	7 938 661 \$	0,26 %
Plus de 550 à 600.....	178	0,37 %	28 841 714 \$	0,34 %	27 451 335 \$	0,88 %
Plus de 600 à 650.....	308	0,64 %	56 440 394 \$	0,67 %	48 064 399 \$	1,55 %
Plus de 650 à 700.....	1 050	2,17 %	198 555 963 \$	2,36 %	159 004 734 \$	5,12 %
Plus de 700 à 750.....	2 563	5,30 %	480 018 923 \$	5,69 %	355 307 796 \$	11,44 %
Plus de 750 à 800.....	9 370	19,38 %	1 720 069 722 \$	20,41 %	927 899 959 \$	29,86 %
Plus de 800 à 850.....	31 052	64,21 %	5 347 669 362 \$	63,44 %	1 443 645 526 \$	46,46 %
Plus de 850.....	3 192	6,60 %	517 722 659 \$	6,14 %	106 902 446 \$	3,44 %
Totaux.....	48 359	100,00 %	8 429 597 675 \$	100,00 %	3 107 153 486 \$	100,00 %

Le pointage de crédit moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 781 au 30 avril 2022. Le pointage de crédit moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 802 au 30 avril 2022.