

GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 30 avril 2023

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 six mois close le 30 avril 2023	Exercice clos le 31 oct. 2022	Exercice clos le 31 oct. 2021
Moyenne des créances impayées ⁽²⁾	2 759 \$	3 098 \$	3 579 \$
Pertes nettes (recouvrement) ⁽³⁾	(0,01) \$	(0,07) \$	1,56 \$
Pertes nettes (recouvrement) exprimées en pourcentage de la moyenne des créances impayées ⁽⁴⁾	0,00 %	0,00 %	0,04 %

(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 2023.

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

<u>Jours de retard</u>	<u>Au 30 avril 2023</u>		<u>Au 31 oct. 2022</u>		<u>Au 31 oct. 2021</u>	
	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>
De 30 à 89 jours	26,78 \$	1,01 %	25,93 \$	0,90 %	21,97 \$	0,66 %
90 jours et plus	20,26 \$	0,76 %	13,54 \$	0,47 %	16,82 \$	0,51 %

- (1) Les données reflètent les soldes des créances dans les comptes. Les créances impayées dans les comptes au 30 avril 2023, au 31 octobre 2022 et au 31 octobre 2021 totalisaient respectivement 2 665 M\$, 2 874 M\$ et 3 312 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 close le 30 avril 2023</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2022</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2021</u>
Intérêts créditeurs ⁽¹⁾	85 \$	117 \$	108 \$
Moyenne des créances impayées ⁽²⁾	2 759 \$	3 098 \$	3 579 \$
Rendement ⁽³⁾	6,19 %	3,78 %	3,01 %
Taux préférentiel moyen TD ⁽⁴⁾	6,48 %	3,52 %	2,45 %

- (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) Au cours de l'exercice 2022, la TD a porté son taux préférentiel de 2,45 % à 2,70 % le 3 mars 2022, de 2,70 % à 3,20 % le 14 avril 2022, de 3,20 % à 3,70 % le 2 juin 2022, de 3,70 % à 4,70 % le 14 juillet 2022, de 4,70 % à 5,45 % le 8 septembre 2022, de 5,45 % à 5,95 % le 27 octobre 2022 et de 5,95 % à 6,45 % le 8 décembre 2022. Au cours de l'exercice 2023, la TD a porté son taux préférentiel de 6,45 % à 6,70 % le 26 janvier 2023.

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 six mois close le 30 avril 2023	Exercice clos le 31 oct. 2022	Exercice clos le 31 oct. 2021
Taux mensuel le moins élevé	4,08 %	4,31 %	4,19 %
Taux mensuel le plus élevé	5,68 %	5,68 %	5,36 %
Moyenne ⁽¹⁾	4,88 %	4,89 %	4,96 %

(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 2023. Le solde total des comptes au 30 avril 2023 s'établissait à 2 665 M\$. Au 30 avril 2023, il y avait 45 491 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 58 582 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 173 167 \$. Au 30 avril 2023, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 33,83 %. Au 30 avril 2023, le pointage de crédit moyen pondéré par solde impayé pour les comptes était de 778.

Les tableaux suivants résument le portefeuille des comptes selon divers critères au 30 avril 2023. 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 \$	36 347	79,90 %	5 182 210 616 \$	65,78 %	579 956 408 \$	21,76 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	5 232	11,50 %	1 077 522 981 \$	13,68 %	750 420 940 \$	28,16 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	2 184	4,80 %	671 591 992 \$	8,53 %	532 862 698 \$	20,00 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	926	2,04 %	379 979 352 \$	4,82 %	318 244 171 \$	11,94 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	392	0,86 %	209 311 774 \$	2,66 %	173 569 213 \$	6,51 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	174	0,38 %	110 657 526 \$	1,40 %	94 856 617 \$	3,56 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	74	0,16 %	57 700 805 \$	0,73 %	47 227 545 \$	1,77 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	37	0,08 %	31 314 700 \$	0,40 %	27 640 681 \$	1,04 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	40	0,09 %	38 246 583 \$	0,49 %	33 584 342 \$	1,26 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	29	0,06 %	28 967 500 \$	0,37 %	27 273 523 \$	1,02 %
Plus de 1 000 000 \$	56	0,12 %	90 032 855 \$	1,14 %	79 317 582 \$	2,98 %
Totaux	45 491	100,00 %	7 877 536 684 \$	100,00 %	2 664 953 721 \$	100,00 %

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 30 avril 2023 s'élevait à 58 582 \$.

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 \$	19 735	43,38 %	1 247 362 644 \$	15,83 %	339 535 756 \$	12,74 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	13 151	28,91 %	1 988 535 578 \$	25,24 %	667 695 953 \$	25,05 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	6 374	14,01 %	1 610 996 331 \$	20,45 %	576 262 484 \$	21,62 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	3 036	6,67 %	1 071 060 490 \$	13,60 %	394 318 702 \$	14,80 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 491	3,28 %	678 314 677 \$	8,61 %	233 734 499 \$	8,77 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	720	1,58 %	397 439 982 \$	5,05 %	137 988 516 \$	5,18 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	319	0,70 %	209 385 723 \$	2,66 %	65 361 392 \$	2,45 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	223	0,49 %	168 847 158 \$	2,14 %	53 327 896 \$	2,00 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	125	0,27 %	107 178 481 \$	1,36 %	39 034 538 \$	1,46 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	132	0,29 %	127 682 332 \$	1,62 %	50 625 319 \$	1,90 %
Plus de 1 000 000 \$	185	0,41 %	270 733 288 \$	3,44 %	107 068 665 \$	4,02 %
Totaux	45 491	100,00 %	7 877 536 684 \$	100,00 %	2 664 953 721 \$	100,00 %

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 30 avril 2023 s'élevait à 173 167 \$.

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	2 316	5,09 %	524 140 733 \$	6,65 %	143 248 982 \$	5,38 %
Plus de 108 mois à 120 mois	2 991	6,57 %	691 178 773 \$	8,77 %	198 561 529 \$	7,45 %
Plus de 120 mois	40 184	88,33 %	6 662 217 178 \$	84,57 %	2 323 143 209 \$	87,17 %
Totaux	45 491	100,00 %	7 877 536 684 \$	100,00 %	2 664 953 721 \$	100,00 %

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 195 mois au 30 avril 2023. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 202 mois au 30 avril 2023.

Composition des comptes par territoire

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	7 178	15,78 %	1 575 012 225 \$	19,99 %	659 375 364 \$	24,74 %
Colombie-Britannique	4 908	10,79 %	1 142 972 043 \$	14,51 %	378 854 256 \$	14,22 %
Manitoba	1 002	2,20 %	123 317 200 \$	1,57 %	52 043 876 \$	1,95 %
Nouveau-Brunswick	697	1,53 %	66 622 844 \$	0,85 %	29 071 965 \$	1,09 %
Terre-Neuve-et-Labrador	351	0,77 %	43 286 296 \$	0,55 %	17 334 906 \$	0,65 %
Territoires du Nord-Ouest ⁽¹⁾	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse	1 153	2,53 %	132 164 406 \$	1,68 %	54 256 516 \$	2,04 %
Ontario	26 761	58,83 %	4 230 617 338 \$	53,70 %	1 241 880 523 \$	46,60 %
Île-du-Prince-Édouard	179	0,39 %	17 841 700 \$	0,23 %	6 917 552 \$	0,26 %
Québec	2 010	4,42 %	354 529 234 \$	4,50 %	138 915 915 \$	5,21 %
Saskatchewan	1 203	2,64 %	180 434 292 \$	2,29 %	82 251 520 \$	3,09 %
Yukon	49	0,11 %	10 739 106 \$	0,14 %	4 051 329 \$	0,15 %
Totaux	45 491	100,00 %	7 877 536 684 \$	100,00 %	2 664 953 721 \$	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 %	364	0,80 %	14 327 882 \$	0,18 %	3 836 377 \$	0,14 %
Plus de 10 % à 15 %	437	0,96 %	23 231 510 \$	0,29 %	6 454 649 \$	0,24 %
Plus de 15 % à 20 %	736	1,62 %	51 287 243 \$	0,65 %	17 583 990 \$	0,66 %
Plus de 20 % à 25 %	1 012	2,22 %	85 023 279 \$	1,08 %	26 834 942 \$	1,01 %
Plus de 25 % à 30 %	1 146	2,52 %	113 270 193 \$	1,44 %	33 627 506 \$	1,26 %
Plus de 30 % à 35 %	1 415	3,11 %	158 647 191 \$	2,01 %	51 973 631 \$	1,95 %
Plus de 35 % à 40 %	1 754	3,86 %	217 865 954 \$	2,77 %	66 202 851 \$	2,48 %
Plus de 40 % à 45 %	1 768	3,89 %	241 667 023 \$	3,07 %	76 740 081 \$	2,88 %
Plus de 45 % à 50 %	3 492	7,68 %	515 691 593 \$	6,55 %	164 393 003 \$	6,17 %
Plus de 50 % à 55 %	2 123	4,67 %	354 316 718 \$	4,50 %	114 137 765 \$	4,28 %
Plus de 55 % à 60 %	2 839	6,24 %	554 834 977 \$	7,04 %	191 681 906 \$	7,19 %
Plus de 60 % à 65 %	7 704	16,94 %	1 846 696 539 \$	23,44 %	618 732 684 \$	23,22 %
Plus de 65 % à 70 %	3 142	6,91 %	538 976 623 \$	6,84 %	171 769 885 \$	6,45 %
Plus de 70 % à 75 %	13 038	28,66 %	1 913 730 280 \$	24,29 %	559 895 049 \$	21,01 %
Plus de 75 % à 80 %	4 521	9,94 %	1 247 969 679 \$	15,84 %	561 089 400 \$	21,05 %
Totaux	45 491	100,00 %	7 877 536 684 \$	100,00 %	2 664 953 721 \$	100,00 %

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 62,07 % au 30 avril 2023. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,60 % au 30 avril 2023.

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	34 373	75,56 %	6 825 573 336 \$	86,65 %	2 380 768 844 \$	89,34 %
Deuxième	11 068	24,33 %	1 046 597 095 \$	13,29 %	282 647 148 \$	10,61 %
Troisième	50	0,11 %	5 366 253 \$	0,07 %	1 537 729 \$	0,06 %
Totaux	45 491	100,00 %	7 877 536 684 \$	100,00 %	2 664 953 721 \$	100,00 %

Composition du solde par type de produit

	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Terme	663 795 940 \$	24,91 %
Renouvelable	2 001 157 781 \$	75,09 %
	2 664 953 721 \$	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	614	1,35 %	70 647 292 \$	0,90 %	25 310 673 \$	0,95 %
BEACON 000-450	6	0,01 %	742 250 \$	0,01 %	817 421 \$	0,03 %
BEACON 450-500	24	0,05 %	3 667 785 \$	0,05 %	3 914 330 \$	0,15 %
BEACON 500-550	72	0,16 %	11 096 766 \$	0,14 %	10 768 045 \$	0,40 %
BEACON 550-600	134	0,29 %	21 748 390 \$	0,28 %	21 291 361 \$	0,80 %
BEACON 600-650	290	0,64 %	56 261 707 \$	0,71 %	48 080 228 \$	1,80 %
BEACON 650-700	891	1,96 %	177 533 683 \$	2,25 %	135 349 183 \$	5,08 %
BEACON 700-750	2 400	5,28 %	431 468 097 \$	5,48 %	319 648 289 \$	11,99 %
BEACON 750-800	9 172	20,16 %	1 701 401 026 \$	21,60 %	812 324 088 \$	30,48 %
BEACON 800-850	28 557	62,78 %	4 864 444 018 \$	61,75 %	1 183 912 457 \$	44,43 %
BEACON 850 et plus	3 331	7,32 %	538 525 670 \$	6,84 %	103 537 646 \$	3,89 %
	45 491	100,00 %	7 877 536 684 \$	100,00 %	2 664 953 721 \$	100,00 %

Le pointage de crédit moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 778 au 30 avril 2023. Le pointage de crédit moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 801 au 30 avril 2023.