

## GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 31 juillet 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>Période de neuf mois close le 31 juil. 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> .....	3 153 \$	3 579 \$	4 146 \$
Pertes nettes (recouvrement) <sup>(3)</sup> .....	(0,06) \$	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) Le chiffre des pertes nettes (recouvrement) a été annualisé pour la période de neuf mois close le 31 juillet 2022.

**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 juil. 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	19,07 \$	0,64 %	21,97 \$	0,66 %	21,18 \$	0,55 %
90 jours et plus	14,95 \$	0,00 %	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 juillet 2022, au 31 octobre 2021 et au 31 octobre 2020 totalisaient respectivement 2 987 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>Période de neuf mois close le 31 juil. 2022</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2021</u>	<u>Exercice clos le 31 oct. 2020</u>
Intérêts créditeurs <sup>(1)</sup> .....	79 \$	108 \$	148 \$
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup> .....	3 153 \$	3 579 \$	4 146 \$
Rendement <sup>(3)</sup> .....	3,34 %	3,01 %	3,57 %
Taux préférentiel moyen TD <sup>(4)</sup> .....	2,96 %	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. 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, et de 3,70 % à 4,70 % le 14 juillet 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)

	Période de neuf mois close le 31 juil. 2022	Exercice clos le 31 oct. 2021	Exercice clos le 31 oct. 2020
Taux mensuel le moins élevé	4,31 %	4,19 %	3,71 %
Taux mensuel le plus élevé	5,68 %	5,36 %	5,03 %
Moyenne <sup>(1)</sup> .....	4,90 %	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 juillet 2022. Le total du solde des comptes au 31 juillet 2022 s'établissait à 2 987 M\$. Au 31 juillet 2022, il y avait 47 389 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 63 035 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 173 816 \$. Au 31 juillet 2022, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 36,27 %. Au 31 juillet 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 juillet 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

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 \$.....	37 163	78,42 %	5 235 444 203 \$	63,56 %	645 663 808 \$	21,61 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	5 794	12,23 %	1 173 752 479 \$	14,25 %	827 418 182 \$	27,70 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	2 473	5,22 %	755 605 085 \$	9,17 %	599 982 442 \$	20,09 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	1 042	2,20 %	424 380 478 \$	5,15 %	357 676 419 \$	11,97 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	437	0,92 %	226 550 553 \$	2,75 %	193 164 752 \$	6,47 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	203	0,43 %	129 272 198 \$	1,57 %	109 793 312 \$	3,68 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	91	0,19 %	72 744 139 \$	0,88 %	58 201 391 \$	1,95 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	53	0,11 %	44 077 743 \$	0,54 %	39 895 707 \$	1,34 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	33	0,07 %	32 651 651 \$	0,40 %	27 945 510 \$	0,94 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	35	0,07 %	36 542 800 \$	0,44 %	33 006 914 \$	1,10 %
Plus de 1 000 000 \$	65	0,14 %	105 924 605 \$	1,29 %	94 431 865 \$	3,16 %
Totaux	47 389	100,00 %	8 236 945 934 \$	100,00 %	2 987 180 304 \$	100,00 %

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 31 juillet 2022 s'élevait à 63 035 \$.

### 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 \$	20 407	43,06 %	1 297 830 376 \$	15,76 %	378 049 624 \$	12,66 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	13 789	29,10 %	2 085 038 310 \$	25,31 %	754 567 523 \$	25,26 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	6 690	14,12 %	1 689 748 143 \$	20,51 %	643 859 036 \$	21,55 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	3 156	6,66 %	1 113 228 649 \$	13,52 %	432 640 734 \$	14,48 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 571	3,32 %	714 905 545 \$	8,68 %	264 715 546 \$	8,86 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	751	1,58 %	414 470 677 \$	5,03 %	156 605 208 \$	5,24 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	331	0,70 %	217 276 839 \$	2,64 %	72 296 860 \$	2,42 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	234	0,49 %	177 070 251 \$	2,15 %	61 068 293 \$	2,04 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	128	0,27 %	109 800 981 \$	1,33 %	40 069 942 \$	1,34 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	139	0,29 %	134 556 375 \$	1,63 %	55 349 557 \$	1,85 %
Plus de 1 000 000 \$	193	0,41 %	283 019 788 \$	3,44 %	127 957 980 \$	4,28 %
Totaux	47 389	100,00 %	8 236 945 934 \$	100,00 %	2 987 180 304 \$	100,00 %

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 31 juillet 2022 s'élevait à 173 816 \$.

### 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.....	1 301	2,75 %	293 305 363 \$	3,56 %	88 374 973 \$	2,96 %
Plus de 96 mois à 108 mois...	3 740	7,89 %	851 027 713 \$	10,33 %	260 524 783 \$	8,72 %
Plus de 108 mois à 120 mois...	1 791	3,78 %	495 194 242 \$	6,01 %	186 035 835 \$	6,23 %
Plus de 120 mois.....	40 557	85,58 %	6 597 418 616 \$	80,10 %	2 452 244 713 \$	82,09 %
Totaux	47 389	100,00 %	8 236 945 934 \$	100,00 %	2 987 180 304 \$	100,00 %

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 186 mois au 31 juillet 2022. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 193 mois au 31 juillet 2022.

### 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	7 497	15,82 %	1 648 348 779 \$	20,01 %	736 901 265 \$	24,67 %
Colombie-Britannique	5 145	10,86 %	1 190 420 804 \$	14,45 %	414 750 220 \$	13,88 %
Manitoba	1 061	2,24 %	131 117 897 \$	1,59 %	58 012 651 \$	1,94 %
Nouveau-Brunswick	738	1,56 %	70 546 634 \$	0,86 %	31 728 208 \$	1,06 %
Terre-Neuve-et-Labrador	368	0,78 %	45 295 187 \$	0,55 %	20 425 717 \$	0,68 %
Territoires du Nord-Ouest(1)	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse	1 198	2,53 %	138 882 483 \$	1,69 %	62 346 565 \$	2,09 %
Ontario	27 787	58,64 %	4 419 447 342 \$	53,65 %	1 399 378 211 \$	46,85 %
Île-du-Prince-Édouard	182	0,38 %	18 301 400 \$	0,22 %	7 457 670 \$	0,25 %
Québec	2 108	4,45 %	374 273 433 \$	4,54 %	158 050 246 \$	5,29 %
Saskatchewan	1 255	2,65 %	189 353 358 \$	2,30 %	92 865 450 \$	3,11 %
Yukon	50	0,11 %	10 958 617 \$	0,13 %	5 264 101 \$	0,18 %
Totaux	47 389	100,00 %	8 236 945 934 \$	100,00 %	2 987 180 304 \$	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 %.....	381	0,80 %	15 336 782 \$	0,19 %	4 797 702 \$	0,16 %
Plus de 10 % à 15 %.....	459	0,97 %	24 541 190 \$	0,30 %	7 258 122 \$	0,24 %
Plus de 15 % à 20 %.....	770	1,62 %	53 531 306 \$	0,65 %	19 114 934 \$	0,64 %
Plus de 20 % à 25 %.....	1 090	2,30 %	92 110 865 \$	1,12 %	32 229 626 \$	1,08 %
Plus de 25 % à 30 %.....	1 205	2,54 %	120 912 377 \$	1,47 %	39 368 016 \$	1,32 %
Plus de 30 % à 35 %.....	1 485	3,13 %	166 459 467 \$	2,02 %	57 863 194 \$	1,94 %
Plus de 35 % à 40 %.....	1 816	3,83 %	226 712 515 \$	2,75 %	73 124 234 \$	2,45 %
Plus de 40 % à 45 %.....	1 847	3,90 %	253 601 120 \$	3,08 %	88 660 317 \$	2,97 %
Plus de 45 % à 50 %.....	3 641	7,68 %	540 291 056 \$	6,56 %	182 782 997 \$	6,12 %
Plus de 50 % à 55 %.....	2 200	4,64 %	369 134 126 \$	4,48 %	133 607 145 \$	4,47 %
Plus de 55 % à 60 %.....	2 953	6,23 %	579 303 293 \$	7,03 %	216 803 520 \$	7,26 %
Plus de 60 % à 65 %.....	8 044	16,97 %	1 931 040 695 \$	23,44 %	693 617 528 \$	23,22 %
Plus de 65 % à 70 %.....	3 254	6,87 %	563 141 457 \$	6,84 %	189 188 851 \$	6,33 %
Plus de 70 % à 75 %.....	13 491	28,47 %	1 993 483 130 \$	24,20 %	627 963 191 \$	21,02 %
Plus de 75 % à 80 %.....	4 753	10,03 %	1 307 346 555 \$	15,87 %	620 800 928 \$	20,78 %
Totaux	47 389	100,00 %	8 236 945 934 \$	100,00 %	2 987 180 304 \$	100,00 %

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 61,96 % au 31 juillet 2022. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 64,48 % au 31 juillet 2022.

### 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.....	35 865	75,68 %	7 140 761 902 \$	86,69 %	2 662 630 422 \$	89,14 %
Deuxième.....	11 472	24,21 %	1 090 642 181 \$	13,24 %	323 025 742 \$	10,81 %
Troisième.....	52	0,11 %	5 541 851 \$	0,07 %	1 524 140 \$	0,05 %
Totaux.....	47 389	100,00 %	8 236 945 934 \$	100,00 %	2 987 180 304 \$	100,00 %

### Composition du solde par type de produit

	Solde impayé	Pourcentage du total des soldes impayés
Terme	692 572 405 \$	23,18 %
Renouvelable	2 294 607 899 \$	76,82 %
	2 987 180 304 \$	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	608	1,28 %	72 471 958 \$	0,88 %	28 906 283 \$	0,97 %
BEACON 000-450	3	0,01 %	462 000 \$	0,01 %	479 156 \$	0,02 %
BEACON 450-500	29	0,06 %	3 681 236 \$	0,04 %	3 748 368 \$	0,13 %
BEACON 500-550	68	0,14 %	12 362 932 \$	0,15 %	11 388 500 \$	0,38 %
BEACON 550-600	148	0,31 %	23 492 498 \$	0,29 %	21 869 349 \$	0,73 %
BEACON 600-650	312	0,66 %	55 866 237 \$	0,68 %	48 923 796 \$	1,64 %
BEACON 650-700	989	2,09 %	188 680 760 \$	2,29 %	146 556 376 \$	4,91 %
BEACON 700-750	2 581	5,45 %	476 959 196 \$	5,79 %	352 279 891 \$	11,79 %
BEACON 750-800	9 826	20,73 %	1 817 766 780 \$	22,07 %	916 351 349 \$	30,68 %
BEACON 800-850	29 846	62,98 %	5 103 790 084 \$	61,96 %	1 357 820 197 \$	45,45 %
BEACON 850 et plus	2 979	6,29 %	481 412 253 \$	5,84 %	98 857 038 \$	3,31 %
	47 389	100,00 %	8 236 945 934 \$	100,00 %	2 987 180 304 \$	100,00 %

Le pointage de crédit moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 779 au 31 juillet 2022. Le pointage de crédit moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 800 au 31 juillet 2022.