

## GENESIS TRUST II – PORTEFEUILLE DE LIGNES DE CRÉDIT

Au 31 octobre 2021

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>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2021</u>	<u>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2020</u>	<u>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2019</u>
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup>	3 579 \$	4 146 \$	4 675 \$
Pertes nettes (recouvrement) <sup>(3)</sup> ...	1,56 \$	1,02 \$	2,49 \$
Pertes nettes (recouvrement) exprimé(e)s en pourcentage de la moyenne des créances impayées	0,04 %	0,02 %	0,05 %

(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 oct. 2021</u>		<u>Au 31 oct. 2020</u>		<u>Au 31 oct. 2019</u>	
	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>
De 30 à 89 jours	21,97 \$	0,66 %	21,18 \$	0,55 %	41,67 \$	0,95 %
90 jours et plus	16,82 \$	0,51 %	33,67 \$	0,87 %	20,24 \$	0,46 %

(1) Les données reflètent les soldes des créances dans les comptes. Les créances impayées dans les comptes au 31 octobre 2021, au 31 octobre 2020 et au 31 octobre 2019 totalisaient respectivement 3 312 M\$, 3 880 M\$ et 4 400 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>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2021</u>	<u>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2020</u>	<u>Exercice clos</u> <u>le 31 oct. 2019</u>
Intérêts créditeurs <sup>(1)</sup>	108 \$	148 \$	203 \$
Moyenne des créances impayées <sup>(2)</sup>	3 579 \$	4 146 \$	4 675 \$
Rendement <sup>(3)</sup>	3,01 %	3,57 %	4,33 %
Taux préférentiel moyen TD <sup>(4)</sup>	2,45 %	3,01 %	3,95 %

(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)**

	Exercice clos le 31 oct. 2021	Exercice clos le 31 oct. 2020	Exercice clos le 31 oct. 2019
Taux mensuel le moins élevé	4,19 %	3,71 %	3,75 %
Taux mensuel le plus élevé	5,36 %	5,03 %	5,15 %
Moyenne <sup>(1)</sup>	4,96 %	4,44 %	4,62 %

(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 octobre 2021. Le total du solde des comptes au 31 octobre 2021 s'établissait à 3 312 M\$. Au 31 octobre 2021, il y avait 49 904 comptes dont le solde créditeur moyen était d'environ 66 361 \$ et la limite de crédit moyenne, d'environ 174 902 \$. Au 31 octobre 2021, le solde créditeur moyen dans les comptes, exprimé en pourcentage de la limite de crédit moyenne des comptes, s'établissait à environ 37,94 %. Au 31 octobre 2021, 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 octobre 2021. 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 \$	38 501	77,15 %	5 393 283 621 \$	61,79 %	703 819 395 \$	21,25 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	6 505	13,04 %	1 322 364 776 \$	15,15 %	930 312 504 \$	28,09 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	2 705	5,42 %	823 466 092 \$	9,43 %	658 976 808 \$	19,90 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	1 184	2,37 %	481 739 675 \$	5,52 %	407 715 786 \$	12,31 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	488	0,98 %	253 693 324 \$	2,91 %	216 158 546 \$	6,53 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	227	0,45 %	145 373 463 \$	1,67 %	122 856 485 \$	3,71 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	96	0,19 %	74 255 889 \$	0,85 %	62 170 973 \$	1,88 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	54	0,11 %	46 302 900 \$	0,53 %	40 290 150 \$	1,22 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	41	0,08 %	39 986 150 \$	0,46 %	34 625 944 \$	1,05 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	26	0,05 %	26 278 450 \$	0,30 %	24 429 231 \$	0,74 %
Plus de 1 000 000 \$	77	0,15 %	121 546 855 \$	1,39 %	110 317 699 \$	3,33 %
<b>Totaux</b>	<b>49 904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 728 291 195 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 311 673 521 \$</b>	<b>100,00 %</b>

La moyenne du solde impayé dans les comptes au 31 octobre 2021 s'élevait à 66 361 \$.

### 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 \$	21 293	42,67 %	1 362 530 912 \$	15,61 %	418 088 600 \$	12,62 %
De plus de 100 000 \$ à 200 000 \$	14 582	29,22 %	2 206 354 605 \$	25,28 %	838 064 408 \$	25,31 %
De plus de 200 000 \$ à 300 000 \$	7 088	14,20 %	1 790 544 573 \$	20,51 %	711 969 020 \$	21,50 %
De plus de 300 000 \$ à 400 000 \$	3 392	6,80 %	1 196 245 370 \$	13,71 %	488 623 189 \$	14,75 %
De plus de 400 000 \$ à 500 000 \$	1 673	3,35 %	761 064 275 \$	8,72 %	294 510 583 \$	8,89 %
De plus de 500 000 \$ à 600 000 \$	791	1,59 %	436 429 003 \$	5,00 %	169 139 990 \$	5,11 %
De plus de 600 000 \$ à 700 000 \$	354	0,71 %	232 119 873 \$	2,66 %	83 914 492 \$	2,53 %
De plus de 700 000 \$ à 800 000 \$	247	0,49 %	186 629 991 \$	2,14 %	67 834 722 \$	2,05 %
De plus de 800 000 \$ à 900 000 \$	135	0,27 %	115 872 481 \$	1,33 %	42 408 257 \$	1,28 %
De plus de 900 000 \$ à 1 000 000 \$	145	0,29 %	140 265 824 \$	1,61 %	57 412 496 \$	1,73 %
Plus de 1 000 000 \$	204	0,41 %	300 234 288 \$	3,44 %	139 707 764 \$	4,22 %
<b>Totaux</b>	<b>49 904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 728 291 195 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 311 673 521 \$</b>	<b>100,00 %</b>

La moyenne de la limite de crédit dans les comptes au 31 octobre 2021 s'élevait à 174 902 \$.

### 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	372	0,75 %	82 301 924 \$	0,94 %	27 677 038 \$	0,84 %
Plus de 84 mois à 96 mois	3 889	7,79 %	894 660 170 \$	10,25 %	285 236 987 \$	8,61 %
Plus de 96 mois à 108 mois	2 460	4,93 %	611 164 055 \$	7,00 %	213 714 857 \$	6,45 %
Plus de 108 mois à 120 mois	1 588	3,18 %	472 743 998 \$	5,42 %	247 837 761 \$	7,48 %
Plus de 120 mois	41 595	83,35 %	6 667 421 048 \$	76,39 %	2 537 206 878 \$	76,61 %
<b>Totaux</b>	<b>49 904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 728 291 195 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 311 673 521 \$</b>	<b>100,00 %</b>

L'âge moyen des comptes, pondéré selon le solde impayé, était de 176 mois au 31 octobre 2021. L'âge moyen des comptes, pondéré selon la limite de crédit, était de 183 mois au 31 octobre 2021.

### 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	7 897	15,82 %	1 742 939 231 \$	19,97 %	815 579 687 \$	24,63 %
Colombie-Britannique	5 487	11,00 %	1 267 933 379 \$	14,53 %	460 795 201 \$	13,91 %
Manitoba	1 111	2,23 %	137 908 562 \$	1,58 %	63 623 802 \$	1,92 %
Nouveau-Brunswick	773	1,55 %	73 889 049 \$	0,85 %	35 136 392 \$	1,06 %
Terre-Neuve-et-Labrador	383	0,77 %	48 058 727 \$	0,55 %	22 401 989 \$	0,68 %
Territoires du Nord-Ouest <sup>(1)</sup>	0	0,00 %	0 \$	0,00 %	0 \$	0,00 %
Nouvelle-Écosse	1 260	2,52 %	146 589 036 \$	1,68 %	68 633 627 \$	2,07 %
Ontario	29 213	58,54 %	4 682 065 362 \$	53,64 %	1 556 454 860 \$	47,00 %
Île-du-Prince-Édouard	191	0,38 %	19 112 419 \$	0,22 %	8 234 704 \$	0,25 %
Québec	2 227	4,46 %	399 483 356 \$	4,58 %	175 235 948 \$	5,29 %
Saskatchewan	1 310	2,63 %	199 051 918 \$	2,28 %	100 627 160 \$	3,04 %
Yukon	52	0,10 %	11 260 156 \$	0,13 %	4 950 151 \$	0,15 %
<b>Totaux</b>	<b>49 904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 728 291 195 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 311 673 521 \$</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 %	402	0,81 %	16 402 823 \$	0,19 %	5 553 282 \$	0,17 %
Plus de 10 % à 15 %	482	0,97 %	26 264 190 \$	0,30 %	8 211 358 \$	0,25 %
Plus de 15 % à 20 %	802	1,61 %	56 149 937 \$	0,64 %	20 429 874 \$	0,62 %
Plus de 20 % à 25 %	1 163	2,33 %	98 687 817 \$	1,13 %	32 516 280 \$	0,98 %
Plus de 25 % à 30 %	1 272	2,55 %	129 000 808 \$	1,48 %	43 181 909 \$	1,30 %
Plus de 30 % à 35 %	1 560	3,13 %	176 439 617 \$	2,02 %	62 176 902 \$	1,88 %
Plus de 35 % à 40 %	1 914	3,84 %	240 329 739 \$	2,75 %	84 076 066 \$	2,54 %
Plus de 40 % à 45 %	1 958	3,92 %	271 246 584 \$	3,11 %	97 991 894 \$	2,96 %
Plus de 45 % à 50 %	3 841	7,70 %	568 696 317 \$	6,52 %	203 227 601 \$	6,14 %
Plus de 50 % à 55 %	2 322	4,65 %	393 085 710 \$	4,50 %	148 189 602 \$	4,47 %
Plus de 55 % à 60 %	3 113	6,24 %	615 811 253 \$	7,06 %	244 936 025 \$	7,40 %
Plus de 60 % à 65 %	8 458	16,95 %	2 036 269 348 \$	23,33 %	763 056 535 \$	23,04 %
Plus de 65 % à 70 %	3 406	6,83 %	588 843 117 \$	6,75 %	207 710 959 \$	6,27 %
Plus de 70 % à 75 %	14 111	28,28 %	2 102 764 841 \$	24,09 %	693 582 445 \$	20,94 %
Plus de 75 % à 80 %	5 100	10,22 %	1 408 299 094 \$	16,13 %	696 832 791 \$	21,04 %
<b>Totaux</b>	<b>49 904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 728 291 195 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 311 673 521 \$</b>	<b>100,00 %</b>

Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 64,54 % au 31 octobre 2021. Le ratio limite/valeur moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 63,76 % au 31 octobre 2021.

### 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	37 851	75,85 %	7 577 863 569 \$	86,82 %	2 952 580 645 \$	89,16 %
Deuxième	12 000	24,05 %	1 144 565 150 \$	13,11 %	357 338 836 \$	10,79 %
Troisième	53	0,11 %	5 862 476 \$	0,07 %	1 754 040 \$	0,05 %
<b>Totaux</b>	<b>49 904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 728 291 195 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 311 673 521 \$</b>	<b>100,00 %</b>

### 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	742 606 144 \$	22,42 %
Renouvelable	2 569 067 377 \$	77,58 %
	<b>3 311 673 521 \$</b>	<b>100,00 %</b>

### 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	503	1,01 %	62 765 980 \$	0,72 %	26 146 293 \$	0,79 %
Plus de 0 à 450	3	0,01 %	242 750 \$	0,00 %	257 685 \$	0,01 %
Plus de 450 à 500	27	0,05 %	4 020 736 \$	0,05 %	4 110 903 \$	0,12 %
Plus de 500 à 550	84	0,17 %	13 513 666 \$	0,15 %	12 477 502 \$	0,38 %
Plus de 550 à 600	174	0,35 %	30 960 485 \$	0,35 %	28 979 708 \$	0,88 %
Plus de 600 à 650	362	0,73 %	63 607 838 \$	0,73 %	56 206 281 \$	1,70 %
Plus de 650 à 700	1 140	2,28 %	225 426 740 \$	2,58 %	182 201 756 \$	5,50 %
Plus de 700 à 750	2 780	5,57 %	528 973 287 \$	6,06 %	403 349 479 \$	12,18 %
Plus de 750 à 800	10 042	20,12 %	1 852 855 664 \$	21,23 %	988 524 799 \$	29,85 %
Plus de 800 à 850	31 782	63,69 %	5 450 677 235 \$	62,45 %	1 508 811 078 \$	45,56 %
Plus de 850	3 007	6,03 %	495 246 814 \$	5,67 %	100 608 036 \$	3,04 %
<b>Totaux</b>	<b>49 904</b>	<b>100,00 %</b>	<b>8 728 291 195 \$</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 311 673 521 \$</b>	<b>100,00 %</b>

Le pointage de crédit moyen, pondéré par solde impayé, s'établissait à 779 au 31 octobre 2021. Le pointage de crédit moyen, pondéré par limite de crédit, s'établissait à 801 au 31 octobre 2021.