

INFORMATION SUR LES ACTIFS DE LA FIDUCIE

Au 30 septembre 2015

Ventilation des actifs

Les tableaux ci-dessous font la synthèse d'un portefeuille d'actifs dans lequel la Fiducie et la Banque Toronto-Dominion détiennent une participation en copropriété indivise depuis le 30 septembre 2015. Les actifs en fiducie consistent principalement en une participation en copropriété dans un tel type de portefeuille d'actifs. Les données présentées dans ces tableaux ne reflètent pas nécessairement la composition du portefeuille après le 30 septembre 2015.

En date du 30 septembre 2015, le pointage de crédit moyen pour ces actifs était de 788. Les pointages de crédit sont produits par l'agence d'évaluation de crédit Équifax Canada Inc. et vont d'environ 400 (médiocre) à 900 (parfait). Ce sont des mesures couramment utilisées par les banques et autres institutions financières pour déterminer la solvabilité des emprunteurs, laquelle est établie en pondérant plusieurs facteurs, dont leurs antécédents de crédit, leurs dettes courantes et l'âge de leurs comptes.

Ventilation des actifs par type d'actif

(en milliers de dollars)
(non vérifié)

<u>Type d'actif</u>	<u>Nombre d'actifs</u>	<u>Pourcentage du nombre total d'actifs</u>	<u>Solde en souffrance</u>	<u>Pourcentage du solde en souffrance</u>
Prêts hypothécaires résidentiels	0	0 %	0 \$	0 %
Prêts hypothécaires de premier rang assurés par la SCHL	0	0 %	0	0 %
Prêts hypothécaires de premier rang ordinaires	0	0 %	0	0 %
Prêts hypothécaires résidentiels assurés par une entreprise privée	0	0 %	0	0 %
Lignes de crédit garanties (assurées par la SCHL)	26 528	100 %	2 750 959	100 %
Lignes de crédit garanties (ordinaires)	0	0 %	0	0 %
Participations en copropriété	0	0 %	0	0 %
Titres adossés à des créances hypothécaires	0	0 %	0	0 %
Autres actifs	0	0 %	0	0 %
Total.....	26 528	100 %	2 750 959 \$	100 %

Au 30 septembre 2015, le solde moyen du compte de ces actifs s'établissait à 103 700 \$.

Ventilation des actifs par échéance
(en milliers de dollars)
(non vérifiés)

<u>Durée à courir jusqu'à l'échéance</u>	<u>Solde en souffrance</u>	<u>Pourcentage du solde en souffrance</u>
Variable	1 176 191 \$	43 %
Au plus 12 mois.....	261 428	10 %
Plus de 12 mois jusqu'à 24 mois.....	318 092	12 %
Plus de 24 mois jusqu'à 36 mois.....	560 148	20 %
Plus de 36 mois jusqu'à 48 mois.....	196 084	7 %
Plus de 48 mois jusqu'à 60 mois.....	238 378	9 %
Plus de 60 mois.....	638	0 %
Total.....	<u>2 750 959 \$</u>	<u>100 %</u>

La durée moyenne jusqu'à échéance des actifs à taux fixe, pondérée en fonction du solde en souffrance au 30 septembre 2015, est de 29 mois.

Ventilation des actifs par territoire
(en milliers de dollars)
(non vérifiés)

<u>Territoire</u>	<u>Nombre d'actifs</u>	<u>Pourcentage du nombre total d'actifs</u>	<u>Solde en souffrance</u>	<u>Pourcentage du solde en souffrance</u>
Alberta.....	3 024	11 %	394 998 \$	14 %
Colombie-Britannique.....	2 985	11 %	400 541	15 %
Manitoba.....	646	2 %	53 328	2 %
Nouveau-Brunswick.....	377	1 %	23 139	1 %
Terre-Neuve-et-Labrador.....	152	1 %	10 719	0 %
Territoires du Nord-Ouest et Nunavut.....	0	0 %	0	0 %
Nouvelle-Écosse.....	434	2 %	35 016	1 %
Ontario.....	14 714	55 %	1 423 635	52 %
Île-du-Prince-Édouard.....	89	0 %	7 146	0 %
Québec.....	3 483	13 %	341 628	12 %
Saskatchewan.....	593	2 %	56 979	2 %
Yukon.....	31	0 %	3 830	0 %
Total.....	<u>26 528</u>	<u>100 %</u>	<u>2 750 959 \$</u>	<u>100 %</u>

Ventilation des actifs par rapport prêt-valeur
Ratio des prêts hypothécaires servant de garanties pour des lignes de crédit
(en milliers de dollars)
(non vérifiés)

Rapport prêt-valeur	Nombre d'actifs	Pourcentage du nombre total d'actifs	Solde en souffrance	Pourcentage du solde en souffrance
Au plus 10%.....	29	0 %	399 \$	0 %
Plus de 10 % jusqu'à 15 %.....	280	1 %	6 621	0 %
Plus de 15 % jusqu'à 20 %.....	481	2 %	14 127	1 %
Plus de 20 % jusqu'à 25 %.....	602	2 %	25 891	1 %
Plus de 25 % jusqu'à 30 %.....	665	3 %	31 064	1 %
Plus de 30 % jusqu'à 35 %.....	789	3 %	40 245	1 %
Plus de 35 % jusqu'à 40 %.....	928	3 %	58 913	2 %
Plus de 40 % jusqu'à 45 %.....	830	3 %	58 240	2 %
Plus de 45 % jusqu'à 50 %.....	1 691	6 %	127 408	5 %
Plus de 50 % jusqu'à 55 %.....	836	3 %	74 046	3 %
Plus de 55 % jusqu'à 60 %.....	1 230	5 %	121 783	4 %
Plus de 60 % jusqu'à 65 %.....	3 066	12 %	342 247	12 %
Plus de 65 % jusqu'à 70 %.....	1 274	5 %	160 371	6 %
Plus de 70 % jusqu'à 75 %.....	7 094	27 %	718 708	26 %
Plus de 75 % jusqu'à 80 %.....	6 733	25 %	970 895	35 %
Total.....	26 528	100 %	2 750 959 \$	100 %

Actifs en souffrance en pourcentage des actifs
(en milliers de dollars)
(non vérifiés)

Jours en souffrance	Au 30 septembre 2015		Au 30 juin 2015		Au 31 mars 2015		Au 31 décembre 2014	
	Montant	Pourcentage	Montant	Pourcentage	Montant	Pourcentage	Montant	Pourcentage
De 30 à 60 jours.....	6 634 \$	0%	3 896 \$	0%	6 822 \$	0%	6 425 \$	0%
60 jours et plus.....	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%	29 \$	0%