

INFORMATION SUR LES ACTIFS DE LA FIDUCIE

Au 30 juin 2011

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 juin 2011. 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 juin 2011.

En date du 30 juin 2011, le pointage Beacon moyen pour ces actifs était de 752. Les pointages Beacon sont produits par l'agence d'évaluation de crédit Équifax 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, l'encours de leur dette 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)	17 502	100 %	2 154 336	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.....	<u>17 502</u>	<u>100 %</u>	<u>2 154 336 \$</u>	<u>100 %</u>

Au 30 juin 2011, le solde moyen du compte de ces actifs s'établissait à 123 091 \$.

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	1 193 430 \$	55 %
Au plus 12 mois.....	414 782	19 %
Plus de 12 mois jusqu'à 24 mois.....	293 183	14 %
Plus de 24 mois jusqu'à 36 mois.....	83 088	4 %
Plus de 36 mois jusqu'à 48 mois.....	72 681	3 %
Plus de 48 mois jusqu'à 60 mois.....	97 115	5 %
Plus de 60 mois.....	58	0 %
Total.....	<u>2 154 336 \$</u>	<u>100 %</u>

La durée moyenne jusqu'à échéance des actifs à taux fixe, pondérée en fonction du solde en souffrance au 30 juin 2011, est de 19 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.....	2 113	12 %	336 305 \$	16 %
Colombie-Britannique.....	1 949	11 %	317 143	15 %
Manitoba.....	415	2 %	36 320	2 %
Nouveau-Brunswick.....	248	1 %	18 800	1 %
Terre-Neuve-et-Labrador.....	92	1 %	8 284	0 %
Territoires du Nord-Ouest et Nunavut.....	0	0 %	0	0 %
Nouvelle-Écosse.....	267	2 %	25 054	1 %
Ontario.....	9 660	55 %	1 131 356	53 %
Île-du-Prince-Édouard.....	54	0 %	4 401	0 %
Québec.....	2 328	13 %	237 461	11 %
Saskatchewan.....	358	2 %	36 455	2 %
Yukon.....	18	0 %	2 757	0 %
Total.....	<u>17 502</u>	<u>100 %</u>	<u>2 154 336 \$</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)

<u>Rapport prêt-valeur</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>
Au plus 10%.....	15	0 %	191 \$	0 %
Plus de 10 % jusqu'à 15 %.....	139	1 %	3 757	0 %
Plus de 15 % jusqu'à 20 %.....	222	1 %	7 829	0 %
Plus de 20 % jusqu'à 25 %.....	292	2 %	15 213	1 %
Plus de 25 % jusqu'à 30 %.....	313	2 %	15 437	1 %
Plus de 30 % jusqu'à 35 %.....	409	2 %	24 256	1 %
Plus de 35 % jusqu'à 40 %.....	461	3 %	30 947	1 %
Plus de 40 % jusqu'à 45 %.....	454	3 %	35 077	2 %
Plus de 45 % jusqu'à 50 %.....	1 106	6 %	92 612	4 %
Plus de 50 % jusqu'à 55 %.....	497	3 %	52 482	2 %
Plus de 55 % jusqu'à 60 %.....	771	4 %	90 494	4 %
Plus de 60 % jusqu'à 65 %.....	1 373	8 %	197 715	9 %
Plus de 65 % jusqu'à 70 %.....	887	5 %	136 376	6 %
Plus de 70 % jusqu'à 75 %.....	6 727	38 %	842 871	39 %
Plus de 75 % jusqu'à 80 %.....	3 836	22 %	609 078	28 %
Total.....	<u>17 502</u>	<u>100 %</u>	<u>2 154 336 \$</u>	<u>100 %</u>

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

<u>Jours en souffrance</u>	<u>Au 30 juin 2011</u>		<u>Au 31 mars 2011</u>		<u>Au 31 décembre 2010</u>		<u>Au 30 septembre 2010</u>	
	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>	<u>Montant</u>	<u>Pourcentage</u>
De 30 à 60 jours.....	7 198 \$	0%	10 465 \$	0%	8 706 \$	0%	4 979 \$	0%
60 jours et plus.....	164 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%	0 \$	0%