

CANADIAN CREDIT CARD TRUST II - DONNEES SUR LE RENDEMENT MENSUEL

30 avril 2020

Vendeur/gestionnaire de créance: Banque Nationale du Canada

Garantie: Créances sur cartes de crédit

Série, Catégorie	Notes	Date d'émission	Échéance prévue	Coupon	Date des coupons	DBRS	Fitch
2018-1, A	600 000 000 \$	3 déc. 2018	24 nov. 2021	3,085 %	24 mai./nov.	AAA	AAA
2018-1, B	19 099 000 \$	3 déc. 2018	24 nov. 2021	3,835 %	24 mai./nov.	A	A
2018-1, C	<u>17 507 000 \$</u>	3 déc. 2018	24 nov. 2021	<u>4,635 %</u>	24 mai./nov.	BBB	BBB
	636 606 000 \$			3,150 %			

Fin du mois	Solde des créances à la fin du mois	Rendement (1)	Taux des pertes nettes (2)	Taux de paiement mensuel (3)	Nombre de jours en souffrance exprimé en % (4)		
					31-60	61-90	91+
avr 2020	1 402 361 297 \$	29,28 %	4,41 %	46,84 %	0,70 %	0,37 %	0,78 %
mars 2020	1 551 906 065 \$	26,54 %	4,11 %	51,89 %	0,67 %	0,36 %	0,78 %
fév 2020	1 681 392 112 \$	27,78 %	4,09 %	44,78 %	0,55 %	0,37 %	0,74 %
janv 2020	1 671 304 533 \$	26,41 %	3,57 %	52,27 %	0,62 %	0,37 %	0,76 %
déc 2019	1 787 719 072 \$	25,93 %	4,02 %	57,35 %	0,58 %	0,36 %	0,71 %
nov 2019	1 798 415 876 \$	26,75 %	3,91 %	49,06 %	0,56 %	0,37 %	0,71 %
oct 2019****	1 746 059 488 \$	26,26 %	2,74 %	53,30 %	0,62 %	0,38 %	0,71 %
sept 2019	1 764 591 795 \$	27,89 %	4,53 %	52,24 %	0,63 %	0,41 %	0,68 %
août 2019	1 804 299 742 \$	26,09 %	3,02 %	49,87 %	0,64 %	0,38 %	0,70 %
juil 2019	1 776 849 817 \$	27,14 %	3,36 %	58,27 %	0,59 %	0,36 %	0,70 %
juin 2019	1 823 775 611 \$	26,63 %	3,50 %	48,25 %	0,61 %	0,34 %	0,72 %
mai 2019	1 797 108 696 \$	26,97 %	3,91 %	54,75 %	0,58 %	0,36 %	0,71 %
avr 2019	1 779 290 558 \$	27,76 %	3,74 %	52,95 %	0,61 %	0,39 %	0,72 %
mars 2019	1 768 946 299 \$	25,22 %	3,72 %	47,45 %	0,70 %	0,39 %	0,75 %
fév 2019	1 771 870 895 \$	28,25 %	3,84 %	41,33 %	0,70 %	0,38 %	0,76 %
janv 2019	1 737 351 982 \$	25,86 %	3,12 %	49,01 %	0,66 %	0,40 %	0,73 %
déc 2018	1 851 677 894 \$	25,02 %	3,95 %	50,92 %	0,66 %	0,37 %	0,70 %
nov 2018	1 875 613 313 \$	27,01 %	3,69 %	48,88 %	0,59 %	0,36 %	0,68 %
oct 2018***	1 809 588 853 \$	27,02 %	3,23 %	54,23 %	0,56 %	0,38 %	0,72 %
sept 2018	1 822 057 739 \$	26,61 %	3,97 %	44,35 %	0,65 %	0,42 %	0,71 %
août 2018	1 804 420 771 \$	27,07 %	3,27 %	51,74 %	0,63 %	0,38 %	0,68 %
juil 2018	1 805 530 330 \$	26,49 %	3,35 %	54,66 %	0,61 %	0,38 %	0,65 %
juin 2018	1 847 389 473 \$	26,94 %	3,83 %	48,30 %	0,63 %	0,33 %	0,63 %
mai 2018	1 802 963 517 \$	26,68 %	3,29 %	53,80 %	0,59 %	0,35 %	0,66 %
avr 2018	1 756 619 637 \$	27,36 %	4,06 %	51,78 %	0,63 %	0,36 %	0,71 %
mars 2018	1 758 769 434 \$	24,61 %	3,79 %	46,16 %	0,70 %	0,37 %	0,72 %
fév 2018	1 765 094 230 \$	27,87 %	3,87 %	40,38 %	0,63 %	0,41 %	0,68 %
janv 2018	1 740 242 054 \$	25,61 %	3,50 %	50,33 %	0,63 %	0,36 %	0,66 %
déc 2017	1 851 448 206 \$	23,86 %	3,35 %	46,27 %	0,63 %	0,36 %	0,59 %
nov 2017**	1 813 540 364 \$	26,44 %	3,55 %	49,05 %	0,58 %	0,34 %	0,59 %
oct 2017	1 771 897 925 \$	23,99 %	3,46 %	49,98 %	0,56 %	0,31 %	0,62 %
sept 2017	1 776 090 451 \$	25,30 %	3,66 %	43,49 %	0,56 %	0,36 %	0,61 %
août 2017	1 759 807 015 \$	25,19 %	3,15 %	48,62 %	0,58 %	0,31 %	0,61 %
juil 2017*	1 746 700 137 \$	24,33 %	3,20 %	50,09 %	0,54 %	0,31 %	0,61 %
juin 2017	1 663 584 941 \$	24,85 %	3,94 %	46,35 %	0,50 %	0,29 %	0,58 %
mai 2017	1 633 015 713 \$	24,56 %	3,63 %	52,62 %	0,54 %	0,30 %	0,61 %

(1) Rendement: Taux égal au montant facturé (à l'exclusion des sommes reçues à titre de recouvrement de créances) divisé par le solde des créances à la fin du mois, et annualisé selon le nombre de jours durant le mois considéré.

(2) Taux des pertes nettes: Taux égal aux pertes nettes divisées par le solde des créances à la fin du mois, et annualisé selon le nombre de jours durant le mois considéré.

(3) Taux de paiement mensuel: Encaissements sur les créances (incluant l'interchange et les sommes reçues à titre de recouvrement de créances) divisés par le solde des créances au début du mois.

(4) Nombre de jours en souffrance exprimé en %: Montant des créances en souffrance divisé par le solde des créances à la fin du mois.

*Des créances totalisant approximativement 117M\$ ont été ajoutées au portefeuille le 1er juillet 2017.

**Le 27 novembre 2017, certaines créances abandonnées (telles que définies dans la seconde convention d'achat de créances modifiée et mise à jour (la « convention d'achat de créances »)) ont été vendues par la fiducie à une tierce partie, conformément à l'article 2.14 de la convention d'achat de créances. Le produit total de cette vente s'élevait à 887 513,44\$, et ce montant a été inclus dans les recouvrements pour la période d'exigibilité de novembre 2017.

***Des créances totalisant approximativement 9,1M\$ ont été retirées du portefeuille le 1er octobre 2018.

****Le 21 octobre 2019, certaines créances abandonnées (telles que définies dans la seconde convention d'achat de créances modifiée et mise à jour (la « convention d'achat de créances »)) ont été vendues par la fiducie à une tierce partie, conformément à l'article 2.14 de la convention d'achat de créances. Le produit total de cette vente s'élevait à 1 441 680,90 \$, et ce montant a été inclus dans les recouvrements pour la période d'exigibilité d'octobre 2019.

CANADIAN CREDIT CARD TRUST II - DONNEES SUR LE RENDEMENT MENSUEL

30 avril 2020

	Écart excédentaire (1)		
Fin du mois	Série 2015-1	Série 2016-1	Série 2018-1
avr 2020	-	-	18,80 %
mars 2020	-	-	18,66 %
fév 2020	21,28 %	-	19,04 %
janv 2020	20,92 %	-	19,23 %
déc 2019	21,25 %	-	19,91 %
nov 2019	21,29 %	-	20,02 %
oct 2019****	21,51 %	-	20,24 %
sept 2019	21,47 %	-	20,20 %
août 2019	21,68 %	-	20,40 %
juil 2019	21,64 %	-	20,36 %
juin 2019	21,71 %	-	20,44 %
mai 2019	21,28 %	-	20,02 %
avr 2019	21,01 %	-	19,74 %
mars 2019	20,32 %	-	19,04 %
fév 2019	20,09 %	-	18,08 %
janv 2019	20,40 %	-	17,24 %
déc 2018	21,22 %	-	15,87 %
nov 2018	21,67 %	-	-
oct 2018***	21,80 %	21,37 %	-
sept 2018	21,42 %	21,00 %	-
août 2018	21,68 %	21,35 %	-
juil 2018	21,76 %	21,48 %	-
juin 2018	21,72 %	21,49 %	-
mai 2018	20,99 %	20,78 %	-
avr 2018	20,30 %	20,21 %	-
mars 2018	19,72 %	19,64 %	-
fév 2018	19,78 %	19,80 %	-
janv 2018	20,01 %	20,02 %	-
déc 2017	19,91 %	19,98 %	-
nov 2017**	19,98 %	20,06 %	-
oct 2017	19,82 %	19,96 %	-
sept 2017	19,90 %	20,18 %	-
août 2017	19,73 %	20,14 %	-
juil 2017*	19,35 %	19,89 %	-
juin 2017	18,75 %	19,26 %	-
mai 2017	18,04 %	18,49 %	-

(1) Écart excédentaire: 12 X (moyenne 3 mois des encaissements
de frais financiers sur l'excédent /