

PRÉSENTATION AUX INVESTISSEURS

Troisième trimestre 2017

29 août 2017



Mise en garde concernant les énoncés prospectifs

Dans ce document, dans d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation canadiens ou dans d'autres communications, la Banque Laurentienne du Canada (la « Banque ») peut, à l'occasion, formuler des énoncés prospectifs, écrits ou oraux, au sens des lois applicables en matière de valeurs mobilières. Ces énoncés prospectifs incluent, sans s'y limiter, des énoncés relatifs au plan d'affaires et aux objectifs financiers de la Banque. Les énoncés prospectifs formulés dans ce document sont destinés à aider les lecteurs à mieux comprendre la situation financière de la Banque et les résultats de ses activités à la date indiquée et pour les périodes closes à cette date, et pourraient ne pas être adéquats à d'autres fins. Les énoncés prospectifs sont habituellement marqués par l'emploi du conditionnel et l'usage de mots tels que « perspectives », « croire », « estimer », « prévoir », « projeter », « escompter », « anticiper », « planifier », « pourrait », « devrait », « ferait », ou la forme négative ou des variantes de tels termes, ou une terminologie similaire.

Du fait de leur nature, ces énoncés prospectifs reposent sur des hypothèses et comportent un certain nombre de risques et d'incertitudes d'ordre général et spécifique. Il est donc possible que les prévisions, projections et autres énoncés prospectifs ne se matérialisent pas ou soient inexacts. Quoique la Banque soit d'avis que les attentes exprimées dans ces énoncés prospectifs sont raisonnables, elle ne peut garantir que ces attentes s'avéreront exactes. Les énoncés prospectifs sont fondés sur certaines hypothèses importantes formulées par la Banque, notamment la capacité de la Banque de mettre en œuvre son plan et sa stratégie de transformation; les attentes relatives à la stabilité de la réglementation; les conditions du crédit toujours favorables; la capacité de la Banque de maintenir des liquidités et des sources de financement suffisantes; l'absence de changement important sur le plan de la concurrence, de la conjoncture du marché ou des politiques monétaires, budgétaires et économiques des gouvernements; et le maintien des notes de crédit.

La Banque déconseille aux lecteurs de se fier indûment aux énoncés prospectifs pour prendre des décisions, étant donné qu'en raison de divers facteurs significatifs, les résultats réels pourraient différer sensiblement des opinions, plans, objectifs, attentes, prévisions, estimations et intentions exprimés dans ces énoncés prospectifs. Ces facteurs comprennent, entre autres, les changements aux conditions des marchés des capitaux, les changements des politiques monétaires, budgétaires et économiques des gouvernements, les variations des taux d'intérêt, les niveaux d'inflation et la conjoncture économique en général, l'évolution des lois et de la réglementation, les changements à l'égard de la concurrence, les modifications apportées aux notes de crédit, la rareté des ressources humaines et l'évolution de l'environnement technologique. De plus, ces facteurs comportent la capacité de mettre en œuvre le plan de transformation de la Banque et, notamment, la réorganisation réussie des succursales de services aux particuliers, la modernisation du système bancaire de base et l'adoption de l'approche fondée sur les notations internes avancée en matière de risque de crédit.

En ce qui a trait aux avantages prévus de l'acquisition de Northpoint Commercial Finance (« NCF ») et aux déclarations à l'effet que cette transaction permettra d'accroître les résultats, ces facteurs comprennent également, sans s'y limiter, la capacité d'intégrer rapidement et efficacement les activités, le risque lié à la réputation et la réaction des clients de la Banque et de NCF à la transaction, la non-réalisation, ou la non-réalisation selon le calendrier prévu, des avantages et des synergies qui devraient découler de l'acquisition de NCF, l'expérience limitée de la Banque sur le marché américain et en matière de financement des stocks, et le temps consacré par la direction aux questions relatives à l'acquisition.

En ce qui a trait aux avantages prévus de l'acquisition de CIT Canada et aux déclarations à l'effet que cette transaction permettra d'accroître les résultats, ces facteurs comprennent également, sans s'y limiter, la capacité de réaliser les synergies en temps opportun, la capacité d'intégrer rapidement et efficacement les activités, le risque lié à la réputation et la réaction des clients de la Banque et de CIT Canada à la transaction, et le temps consacré par la direction aux questions relatives à l'acquisition.

Enfin, la Banque prévient que la liste de facteurs ci-dessus n'est pas exhaustive. Pour de plus amples renseignements sur les risques, incertitudes et hypothèses qui pourraient faire en sorte que les résultats réels de la Banque diffèrent des attentes exprimées, les personnes intéressées sont priées de consulter la rubrique « Profil de risque et cadre de gestion des risques » à la page 39 du rapport de gestion du rapport annuel 2016 de la Banque et les autres documents publics déposés par la Banque et disponibles sur le site www.sedar.com.

La Banque ne s'engage pas à mettre à jour les énoncés prospectifs, écrits ou oraux, formulés par elle ou en son nom, sauf dans la mesure où la réglementation des valeurs mobilières l'exige.

MESURES NON CONFORMES AUX PCGR

La direction utilise à la fois les principes comptables généralement reconnus (« PCGR ») et certaines mesures non conformes aux PCGR afin d'évaluer la performance de la Banque. Les mesures non conformes aux PCGR de la Banque présentées dans le présent document ne tiennent pas compte de l'effet de certains montants désignés comme étant des éléments d'ajustement en raison de leur nature ou de leur importance. La Banque considère que ces mesures non conformes aux PCGR permettent aux lecteurs de mieux comprendre comment la direction analyse les résultats de la Banque et d'apprécier la performance sous-jacente de ses activités et des tendances connexes. Les mesures non conformes aux PCGR n'ont pas de définition normalisée selon les PCGR et peuvent difficilement être comparables à des mesures semblables présentées par d'autres émetteurs.



FRANÇOIS DESJARDINS

Président et chef de la
direction



FAITS SAILLANTS STRATÉGIQUES

Notre priorité – Mettre en œuvre le plan de transformation pour réaliser nos objectifs stratégiques de 2022



Performance

Atteindre un rendement des capitaux propres comparable à la moyenne de l'industrie bancaire canadienne



Croissance^(*)

Doubler la taille de notre organisation



Bases

Bâtir de solides bases stratégiques



(*) Comparativement au 31 octobre 2015.

Plan de transformation – Priorités et progrès pour 2017



Performance

Atteindre un rendement des capitaux propres comparable à la moyenne de l'industrie bancaire canadienne

Priorités pour 2017

- Compléter l'intégration de CIT Canada à LBC Capital
- Optimiser les activités des Services aux particuliers en fusionnant des succursales, en simplifiant la gamme de produits et en augmentant la taille et l'efficacité de notre équipe de conseillers

Nos progrès

- LBC Capital
 - Intégration en douceur de CIT Canada
 - Réaction des clients très positive
 - Nouvelle plateforme technologique d'ici le T2/18
 - Solide pipeline
 - Poursuite des efforts visant à réaliser des synergies
- Optimiser les activités des Services aux particuliers
 - Amélioration de l'efficacité
 - Depuis le début de l'exercice : 41 succursales ont fusionné, 23 succursales offrent uniquement des conseils, et 40 conseillers ont été embauchés et sont en formation
 - Simplification de la gamme de produits

Prochaines étapes

- À compter du 1^{er} novembre, les Services aux particuliers au Québec n'émettront des prêts hypothécaires résidentiels que par l'intermédiaire du réseau de succursales et non par l'entremise du réseau de courtiers hypothécaires.
- Poursuite de la transformation du réseau à un modèle offrant uniquement des conseils



Acquisition de Northpoint Commercial Finance (NCF)

Priorités pour 2017

- Continuer de faire croître l'organisation
- Élargir notre présence à l'échelle du Canada



Croissance^(*)

Doubler la taille
de notre organisation

Nos progrès

- Acquisition de NCF : le 11 août 2017
 - Actif : 1,1 G\$
 - Prix : ~326 M\$ (y compris une prime d'environ 136 M\$)
 - Remboursement du financement de 850 M\$ obtenu antérieurement par NCF
- Échange des reçus de souscription contre :
 - 4,65 M d'actions ordinaires
 - Produit net de 230,2 M\$
- Diversification des activités et diversification géographique
- Positionnement de LBC Capital à titre de joueur important du secteur du financement d'équipement
- Amélioration prévue de la rentabilité de la Banque
 - Augmentation prévue du RPA en 2018
 - Augmentation prévue du RPA d'environ 4 % en 2019

Plan de transformation

- La proportion des prêts des Services aux entreprises dans la composition des portefeuilles de prêts de la Banque passe de 31 % à 33 % (pro forma) ⁽¹⁾
- Contribution à l'atteinte de l'objectif de croissance des Services aux entreprises

(*) Comparativement au 31 octobre 2015.

(1) L'acquisition de NCF permet d'accroître d'environ 1,0 G\$ les prêts aux clients commerciaux.



Plan de transformation – Priorités et progrès pour 2017

Priorités pour 2017

- Continuer à appliquer une approche ciblée du marché générant une croissance forte et profitable



Croissance^(*)

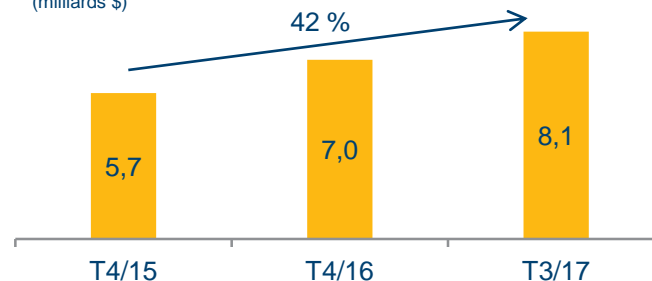
Doubler la taille de notre organisation

Nos progrès

- Solide dynamisme sur les marchés ciblés
 - Prêts aux clients commerciaux en hausse de 21 % e/e
 - Prêts hypothécaires résidentiels souscrits par l'entremise des conseillers et des courtiers indépendants (B2B Banque) en hausse de 17 % e/e

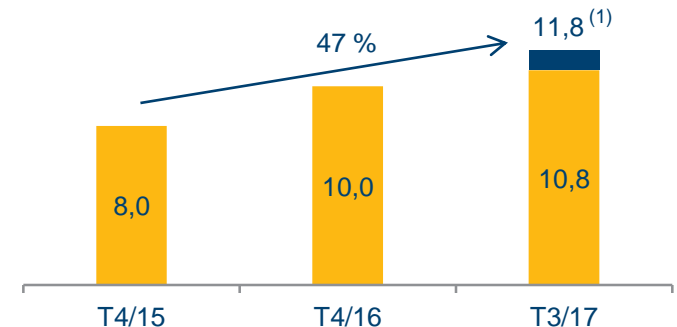
Prêts hypothécaires résidentiels par l'intermédiaire des conseillers et courtiers indépendants

(milliards \$)



Prêts aux clients commerciaux

(milliards \$)



(*) Comparativement au 31 octobre 2015.

(1) L'acquisition de NCF permet d'accroître d'environ 1,0 G\$ les prêts aux clients commerciaux.



Banque Laurentienne – Bonne position



Indicateurs macroéconomiques solides



Modification du comportement des consommateurs



Conditions du marché de l'habitation en constante évolution



Contexte réglementaire changeant (règles de la SCHL, ligne directrice B-20)

La Banque Laurentienne est en bonne position pour profiter des opportunités dans un marché en évolution

Bonne diversification des activités

Saine gestion du risque

Plan de transformation stratégique



Plan de transformation – Priorités et progrès pour 2017



Bases

Bâtir de solides
bases stratégiques

Priorités pour 2017

- Continuer de développer :
 - la plateforme bancaire centrale
 - un cadre de gestion du risque de crédit plus robuste, tout en poursuivant la migration vers l'approche fondée sur les notations internes avancée

Nos progrès

- En voie de migrer les activités de B2B Banque et une partie importante des Services aux entreprises vers une nouvelle plateforme bancaire centrale à la fin de 2017
- Progression en vue d'assurer la livraison, selon le budget et l'échéancier, de l'initiative quant à l'approche fondée sur les notations internes avancée à la fin de 2019, avec les avantages perçus au cours de l'exercice 2020



Notre priorité – Mettre en œuvre le plan de transformation pour réaliser nos objectifs stratégiques de 2022



Performance

Atteindre un rendement des capitaux propres comparable à la moyenne de l'industrie bancaire canadienne



Croissance^(*)

Doubler la taille de notre organisation



Bases

Bâtir de solides bases stratégiques



(*) Comparativement au 31 octobre 2015.

FRANÇOIS LAURIN

Vice-président exécutif et
chef de la direction
financière



RÉSULTATS FINANCIERS

Performance financière du T3/17

Base ajustée ⁽¹⁾	T3/17	t/t	e/e
Résultat net (M\$)	59,9 \$	16 %	30 %
Résultat dilué par action	1,63 \$	17 %	19 %
Rendement des capitaux propres	13,0 %	130 pb	160 pb
Ratio d'efficacité ajusté	65,6 %	- 160 pb	- 450 pb

Comme présenté	T3/17	t/t	e/e
Résultat net (M\$)	54,8 \$	23 %	21 %
Résultat dilué par action	1,48 \$	24 %	10 %
Rendement des capitaux propres	11,8 %	190 pb	60 pb
Ratio d'efficacité	67,9 %	- 280 pb	- 220 pb

Solides résultats pour le trimestre :

- Solide croissance de toutes les mesures de performance t/t et e/e
- Les mesures comme présentées au T3/17 et au T2/17 comprennent des charges de restructuration et des éléments liés aux regroupements d'entreprises (pour plus de renseignements, voir la page suivante et l'annexe sur les mesures non conformes aux PCGR)



(1) Certaines mesures présentées dans le présent document ne tiennent pas compte de l'effet de certains montants désignés comme étant des éléments d'ajustement en raison de leur nature ou de leur importance. Voir l'annexe sur les mesures non conformes aux PCGR pour plus de précisions.

Éléments d'ajustement

(millions \$, sauf les données par action)	T3/17			T2/17		
	Avant impôts	Après impôts	Résultat par action	Avant impôts	Après impôts	Résultat par action
Éléments d'ajustement						
Charges de restructuration	2,2 \$	1,6 \$	0,05 \$	1,7 \$	1,2 \$	0,04 \$
Éléments liés aux regroupements d'entreprises						
Frais liés aux regroupements d'entreprises	3,2	2,8	0,08	6,4	5,0	0,15
Amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis	0,8	0,6	0,02	0,9	0,6	0,02
Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition	0,2	0,2	0,01	0,3	0,2	0,01
<i>Total des éléments liés aux regroupements d'entreprises</i>	4,2 \$	3,5 \$	0,11 \$	7,5 \$	5,8 \$	0,18 \$
Total des éléments d'ajustement ⁽¹⁾	6,4 \$	5,1 \$	0,15 \$	9,2 \$	7,0 \$	0,21 \$

(1) L'incidence des éléments d'ajustement diffère en raison de l'arrondissement.

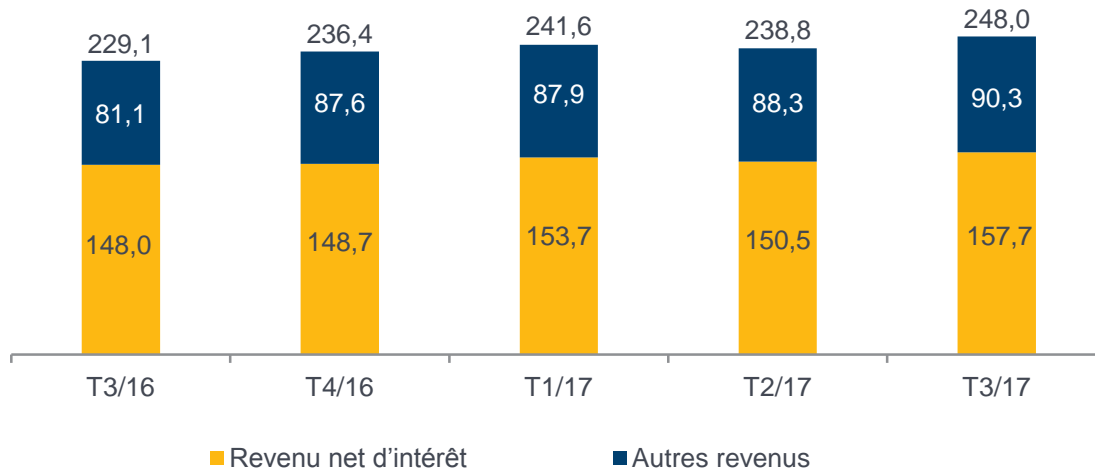


Revenu total

(millions \$)	T3/17	t/t	e/e
Revenu net d'intérêt	157,7 \$	5 %	7 %
Autres revenus	90,3	2 %	11 %
Revenu total	248,0 \$	4 %	8 %

Revenu total

(millions \$)



Revenu total : hausse de 9,2 M\$ t/t et de 18,9 M\$ e/e

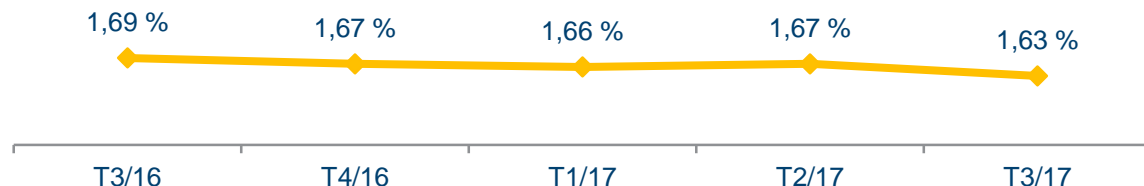
- Revenu net d'intérêt : hausse de 7,2M \$ t/t, qui s'explique essentiellement par l'incidence positive du fait que le troisième trimestre comptait trois jours de plus et par l'augmentation saisonnière des pénalités sur les remboursements anticipés de prêts hypothécaires résidentiels
- Revenu net d'intérêt : hausse de 9,7 M\$ e/e découlant de la solide croissance des volumes des portefeuilles de prêts commerciaux générée tant en interne qu'au moyen d'acquisitions, contrebalancée en partie par le resserrement des marges attribuable au contexte de bas taux d'intérêt
- Autres revenus : hausse de 9,2 M\$ e/e du fait de la contribution des activités de CIT Canada acquises récemment, de l'augmentation des volumes de fonds communs de placement et de l'accroissement des commissions sur prêts, contrebalancés en partie par une diminution des revenus liés aux comptes d'investissement



Marge nette d'intérêt (MNI)

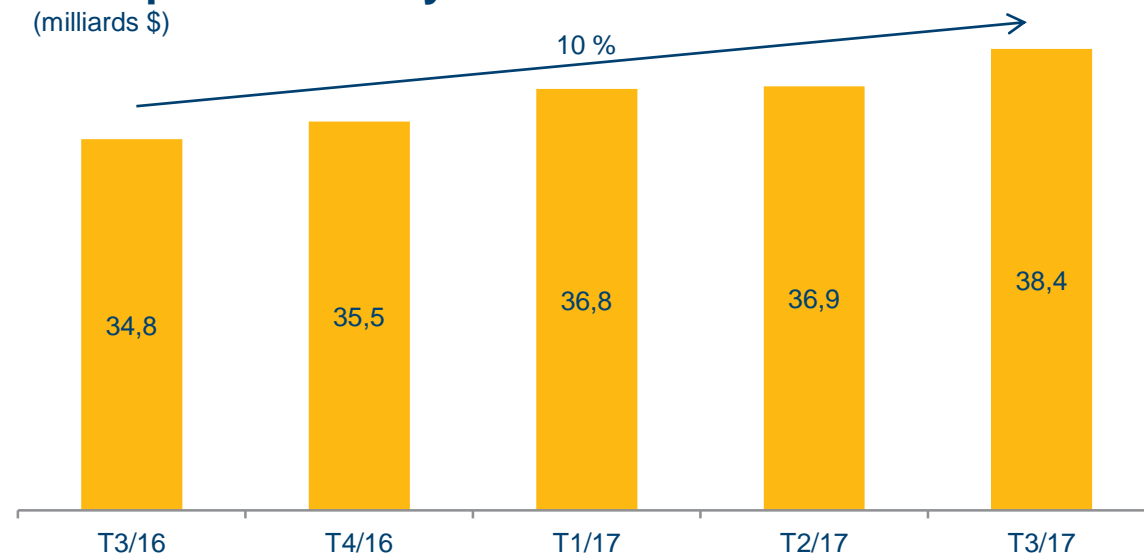
Marge nette d'intérêt

(en pourcentage de l'actif productif moyen)



Actif productif moyen

(milliards \$)



- MNI du T3/17 par rapport à celle du T2/17
 - Diminution de 4 pb attribuable essentiellement au niveau plus élevé de liquidités détenues aux fins de l'acquisition de NCF
- MNI du T3/17 par rapport à celle du T3/16
 - Baisse de 6 pb imputable :
 - aux pressions persistantes exercées sur les taux de prêt
 - à la proportion plus importante de prêts hypothécaires résidentiels à plus faible rendement
 - au niveau plus élevé de liquidités détenues aux fins de l'acquisition de NCF
 - + contrebalancés en partie par la solide croissance interne des prêts aux clients commerciaux et par les portefeuilles de prêts commerciaux et de financement d'équipement acquis récemment
- Augmentation de l'actif productif moyen de 10 % e/e
 - Croissance interne de 17 % e/e des prêts hypothécaires résidentiels souscrits par l'intermédiaire des courtiers et des conseillers indépendants
 - Hausse de 21 % e/e des prêts aux clients commerciaux, compte tenu de l'acquisition de CIT Canada au T4/16



Autres revenus

Autres revenus (millions \$)	T3/17	t/t	e/e
Frais de service sur les dépôts	14,1 \$	0 %	2 %
Commissions sur prêts	16,9	11 %	25 %
Revenus tirés des services de cartes	8,8	6 %	- 3 %
Honoraires et commissions sur prêts et dépôts	39,9 \$	6 %	9 %
Revenus tirés des activités de courtage	18,3	0 %	- 3 %
Revenus tirés de la vente de fonds communs de placement	12,2	4 %	22 %
Revenus liés aux comptes d'investissement	5,1	- 18 %	- 27 %
Revenus de trésorerie et de marchés financiers	5,3	11 %	79 %
Autres ⁽¹⁾	9,6	1 %	63 %
	90,3 \$	2 %	11 %

Augmentation généralisée des autres revenus : hausse de 9,2 M\$ e/e

- Augmentation de 3,4 M\$ e/e des commissions sur prêts, sous l'effet surtout de l'intensification de l'activité de souscription dans les portefeuilles commerciaux
- Revenus tirés de la vente de fonds communs de placement en hausse de 2,2 M\$ e/e
- Baisse des revenus liés aux comptes d'investissement de 1,9 M\$ e/e découlant de la perte d'un client important au début de l'année
- Augmentation de 3,4 M\$ e/e des autres revenus reflétant la contribution des activités de financement d'équipement acquises récemment

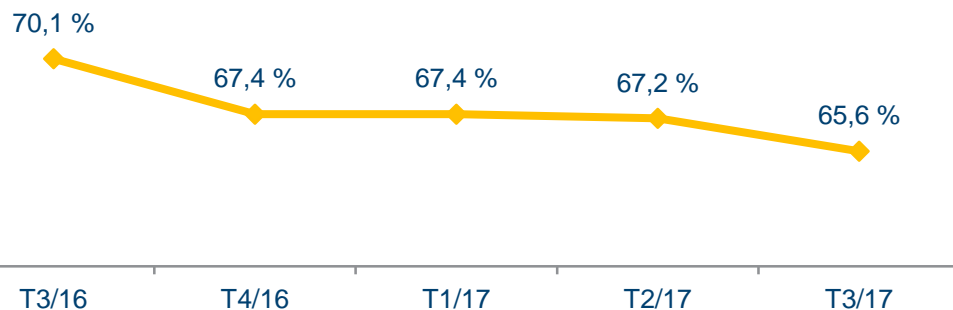


(1) Comprend les revenus d'assurance montant net, les revenus locatifs et autres.

Frais autres que d'intérêt (FAI)

FAI ajustés (millions \$)	T3/17	t/t	e/e
Salaires et avantages du personnel	89,2 \$	1 %	8 %
Frais d'occupation de locaux et technologie	45,0	- 1 %	- 9 %
Autres	28,6	6 %	- 1 %
	162,7 \$	1 %	1 %

Ratio d'efficacité ajusté



Bon contrôle des coûts

- Hausse de 1 % e/e des FAI, du fait de l'augmentation régulière des salaires annuels, des ajustements cumulatifs de la rémunération liée à la performance, de la hausse des coûts des régimes de retraite et de l'ajout d'employés de CIT Canada, contrebalancés en partie par la diminution des salaires et des frais d'occupation des locaux liée aux fusions de succursales
- Hausse de 1 % t/t des FAI ajustés, imputable surtout aux ajustements cumulatifs de la rémunération liée à la performance en raison de la performance globale de la Banque enregistrée pour le cumul T3/17

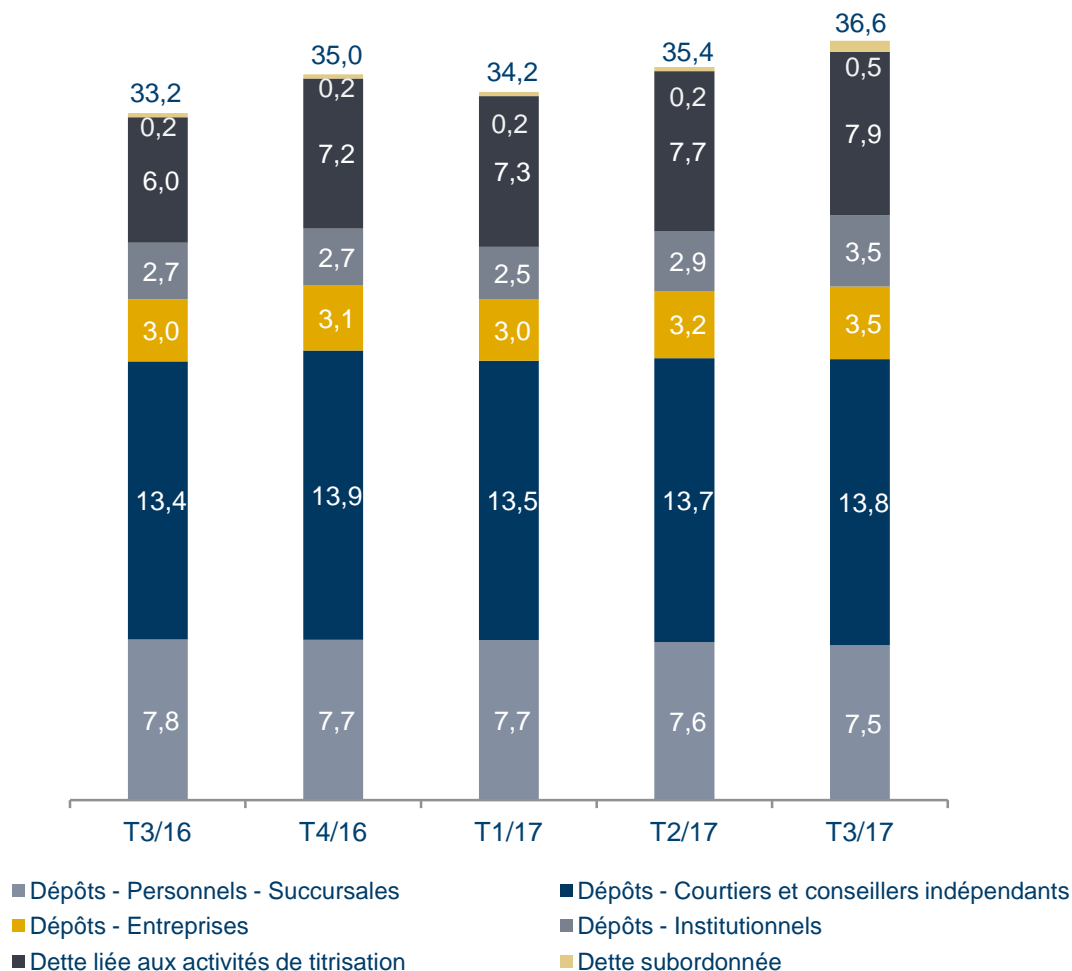
Amélioration du ratio d'efficacité ajusté de 450 pb e/e et de 160 pb t/t



Optimisation du financement de la Banque grâce à une bonne diversification des sources

Financement

(milliards \$)



Poursuite de l'optimisation des sources de financement, qui sont bien diversifiées, stables et solides

- Augmentation du financement à terme au moyen de conduits de titrisation
 - Obtention du financement de 0,2 G\$ en titrisant des prêts à l'investissement au T3/17
- Émission de billets de 350 M\$ aux fins des fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité

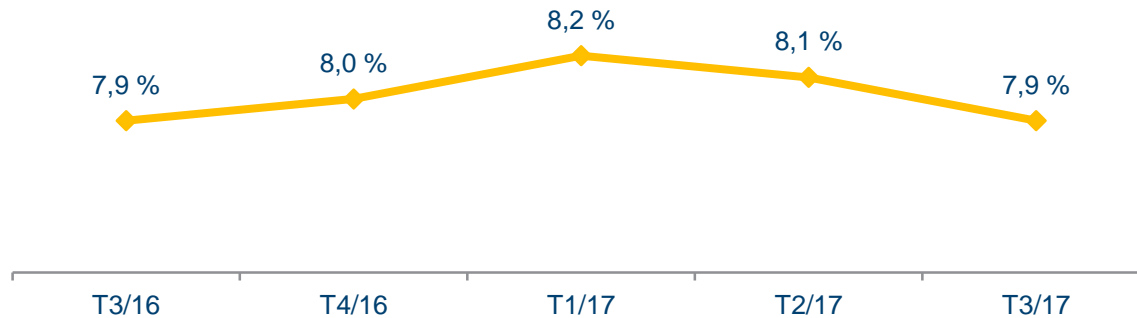
Croissance du total des dépôts (en hausse de 3 % t/t et de 5 % e/e)

- Diminution minimale des dépôts en succursales (baisse de 2 % t/t et de 4 % e/e) conformément aux attentes, compte tenu des fusions de succursales
- Croissance des dépôts par l'entremise des courtiers et des conseillers indépendants (hausse de 1 % t/t et de 3 % e/e)
- Croissance solide des dépôts institutionnels (hausse de 20 % t/t et de 26 % e/e)
- Bonne croissance des dépôts d'entreprises (hausse de 8 % t/t et de 17 % e/e)



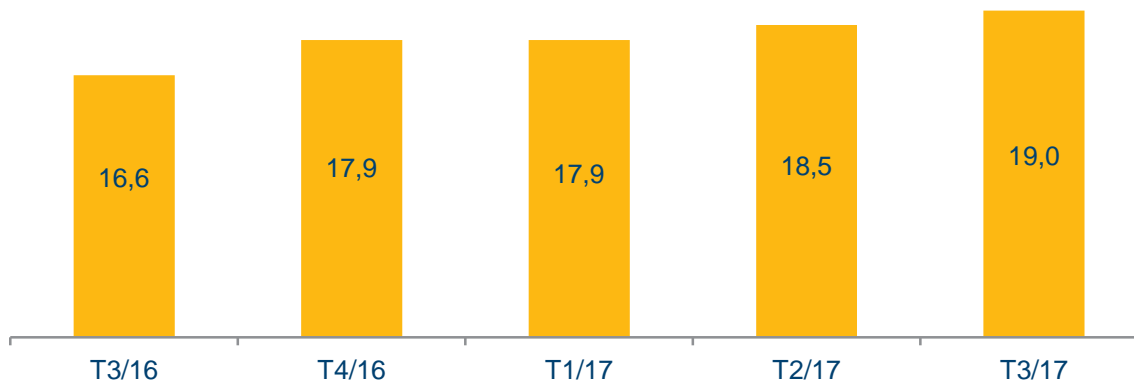
Gestion du capital

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires



Actif pondéré en fonction des risques

(milliards \$)



Solide ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

- Baisse de 0,2 % t/t :
 - Accroissement de l'actif pondéré en fonction des risques
 - Déductions additionnelles des fonds propres à l'égard des immobilisations incorporelles, étant donné que la Banque élabore son nouveau système bancaire de base
 - Contrebalancés en partie par les fonds propres générés en interne
- Inchangé e/e :
 - Émission d'actions ordinaires d'un montant de 155,4 M\$ au T4/16
 - Fonds propres générés en interne
 - Contrebalancés en partie par l'accroissement de l'actif pondéré en fonction des risques, incluant celui de CIT Canada
- Acquisition de NCF et émission connexe d'actions ordinaires après la fin du trimestre permettant d'accroître de 8 points de base le ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actif pondéré en fonction des risques en hausse de 2,4 G\$ e/e :

- Croissance interne des prêts aux clients commerciaux
- Acquisition de CIT Canada

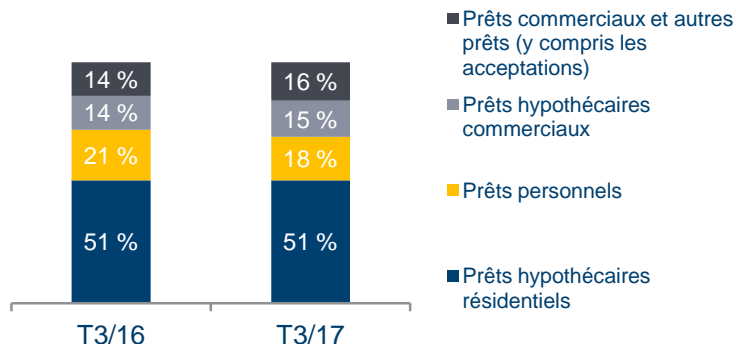


EXAMEN DES RISQUES

Portefeuilles de prêts de la Banque Laurentienne – Bonne diversification

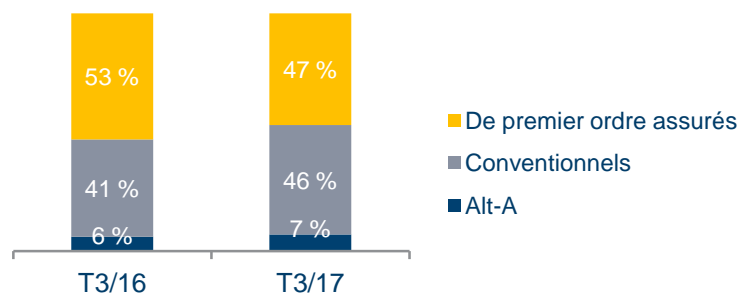
Composition du portefeuille de prêts (1)

(Au 31 juillet 2017)



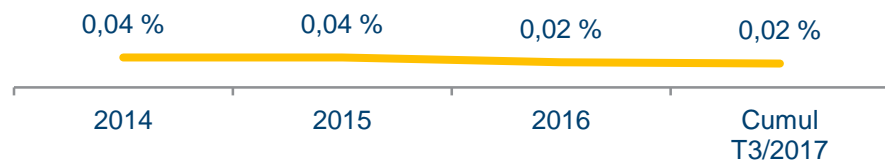
Prêts hypothécaires résidentiels – Assurés vs non assurés (2)

(Au 31 juillet 2017)



Provision pour pertes sur créances – Prêts hypothécaires résidentiels

(En pourcentage des prêts hypothécaires résidentiels moyens)



La Banque Laurentienne offre une gamme diversifiée de produits de prêt :

- Les prêts hypothécaires résidentiels représentent 51 % du total des prêts (17,9 G\$ sur 34,9 G\$).
- La Banque a recours à une approche prudente en matière de montage de prêts.
- 97 % de notre portefeuille de prêts est assorti de garanties.

Les prêts hypothécaires de premier ordre assurés représentent un pourcentage important du portefeuille de prêts hypothécaires de la Banque :

- Proportion décroissante des prêts hypothécaires assurés en raison des modifications apportées aux conditions d'admissibilité à l'assurance prêt hypothécaire - à l'échelle du secteur.
- Le portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels est composé à 53 % de prêts hypothécaires non assurés et comprend des prêts hypothécaires de premier ordre et des prêts hypothécaires de type Alt-A.
- Les prêts hypothécaires de type Alt-A sont montés par B2B Banque et représentent 7 % du portefeuille global de prêts hypothécaires et 4 % du portefeuille global de prêts.

Pertes sur prêts toujours basses

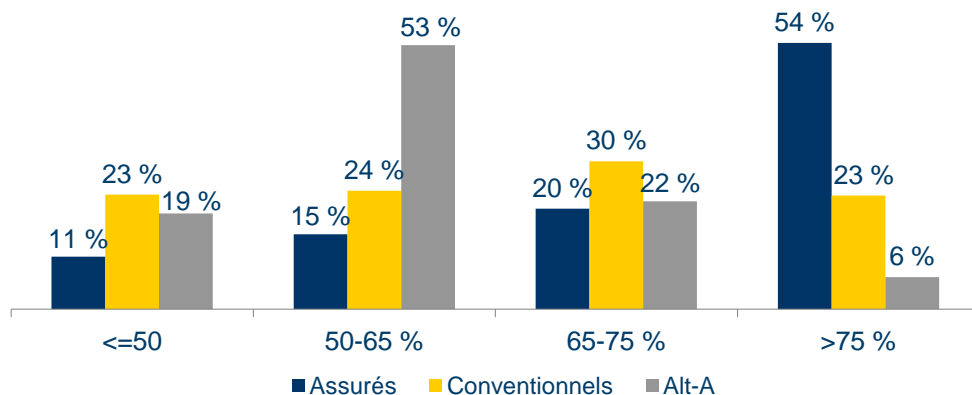
(1) Comme présenté au bilan, portefeuille global de prêts de 34,9 G\$ au 31 juillet 2017.

(2) Comme présenté au bilan, portefeuille global de prêts hypothécaires résidentiels de 17,9 G\$ au 31 juillet 2017.

Portefeuille de prêts hypothécaires de grande qualité – faible ratio prêt-valeur

Répartition selon le ratio prêt-valeur

(Au 31 juillet 2017)



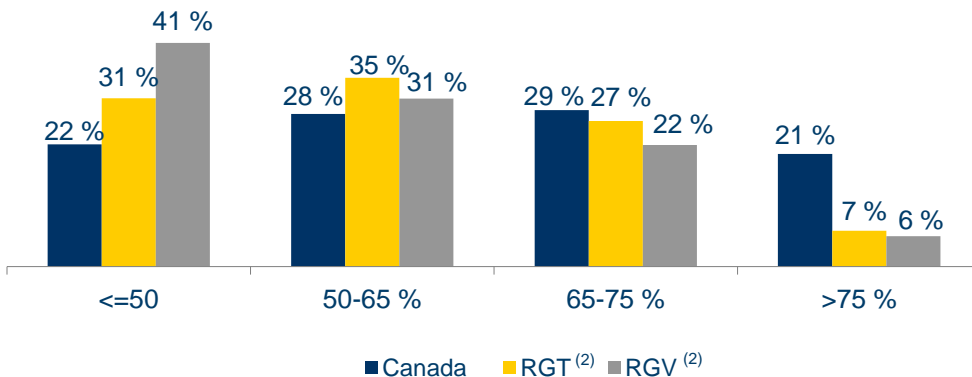
Nous ciblons le segment haut de gamme du marché des prêts hypothécaires de type Alt-A et les ratios prêt-valeur faibles

- La grande majorité des prêts hypothécaires non assurés et de type Alt-A sont assortis d'un ratio prêt-valeur de 75 % ou moins.
 - 77 % du portefeuille de prêts hypothécaires non assurés
 - 94 % du portefeuille de prêts hypothécaires de type Alt-A

Répartition selon le ratio prêt-valeur

(non assurés) (1)

(Au 31 juillet 2017)



- Réserve importante en prévision du recul potentiel du prix des maisons dont le ratio prêt-valeur est de 75 % ou moins
 - 79 % du portefeuille global
 - 93 % du portefeuille de la région du Grand Toronto
 - 94 % du portefeuille de la région du Grand Vancouver



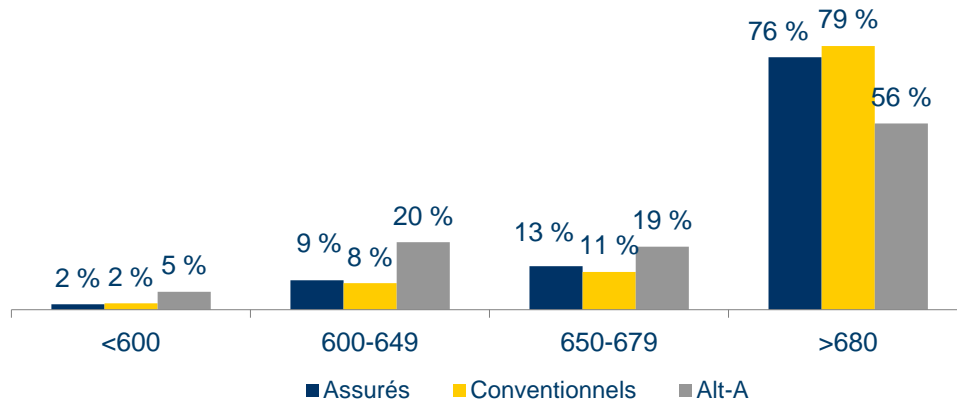
(1) Les prêts non assurés correspondent au total des prêts hypothécaires de premier ordre non assurés et des prêts hypothécaires de type Alt-A.

(2) RGT: la région du Grand Toronto, RGV: la région du Grand Vancouver

Portefeuille de prêts hypothécaires de grande qualité – cotes de crédit élevées

Répartition selon la cote de crédit

(Au 31 juillet 2017)

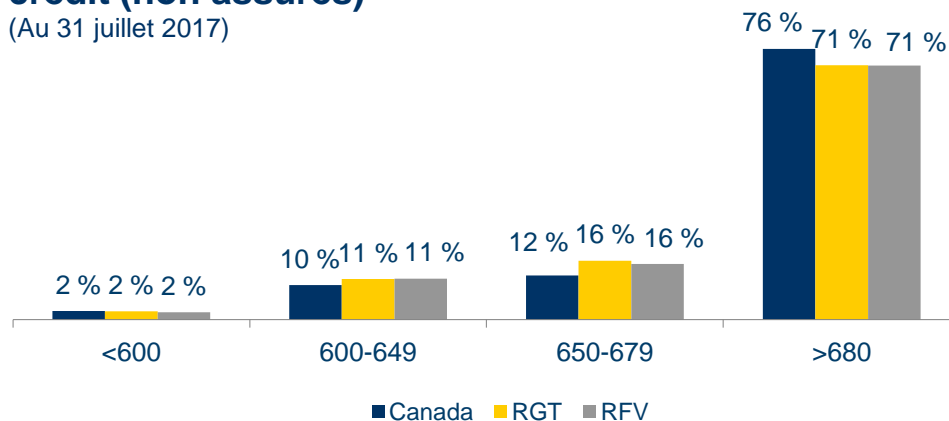


Nous ciblons le marché des prêts hypothécaires de type Alt-A et les cotes de crédit élevées

- La grande majorité des portefeuilles de prêts hypothécaires de type Alt-A et non assurés sont assortis d'une cote de crédit supérieure à 650
 - 90 % du portefeuille de prêts hypothécaires non assurés
 - 75 % du portefeuille de prêts hypothécaires de type Alt-A

Répartition géographique selon la cote de crédit (non assurés) (1)

(Au 31 juillet 2017)



- Grande qualité du crédit du portefeuille, les cotes de crédit étant supérieures à 650
 - 88 % du portefeuille global
 - 87 % du portefeuille de la région du Grand Toronto
 - 87 % du portefeuille de la région du Grand Vancouver



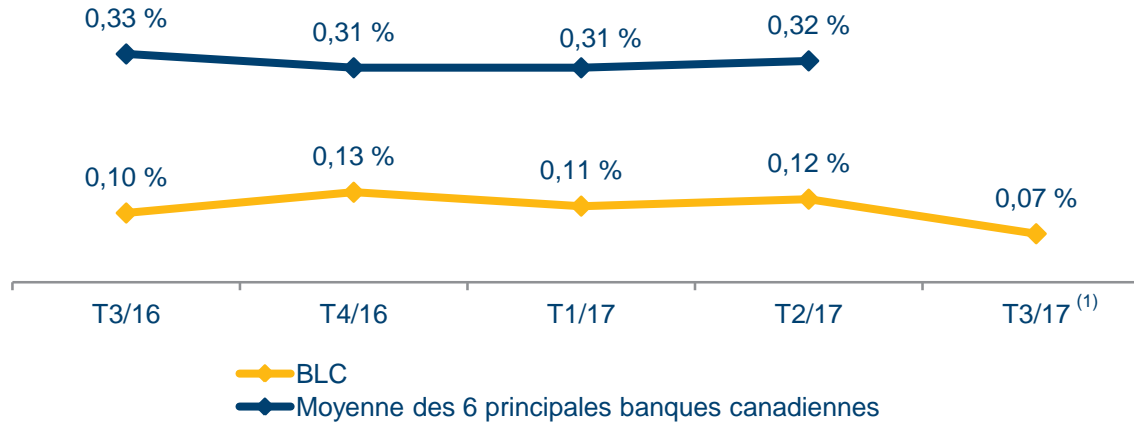
(1) Les prêts non assurés correspondent au total des prêts hypothécaires de premier ordre non assurés et des prêts hypothécaires de type Alt-A.

(2) RGT: la région du Grand Toronto, RGV: la région du Grand Vancouver

Provisions pour pertes sur créances

Provisions pour pertes sur créances

(En pourcentage des prêts et acceptations moyens)



Provisions pour pertes sur créances (millions \$)	T3/17	T2/17	T3/16
Prêts personnels	4,5 \$	7,9 \$	5,1 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	0,4	1,3	1,5
Prêts hypothécaires commerciaux et prêts commerciaux	1,8	0,9	1,6
	6,4 \$	10,1 \$	8,2 \$

Faible ratio de pertes :

- Baisse de 5 pb t/t :
 - La réalisation et l'achèvement de certains projets de développement immobilier et l'amélioration des indicateurs économiques en Alberta ont entraîné la reprise de provisions cumulatives d'environ 2,0 M\$.
 - Dans le cadre du projet en cours de la Banque de mettre en œuvre l'approche fondée sur les notations internes avancée en matière de risque de crédit, l'examen des modèles de provisions cumulatives a donné lieu à la reprise de provisions pour pertes sur créances d'environ 3,0 M\$.
 - Le niveau toujours bas de pertes sur créances témoigne de la bonne qualité globale sous-jacente du crédit des portefeuilles de prêts.
- Devrait suivre une légère tendance à la hausse au fil de l'évolution de la composition du portefeuille de prêts.

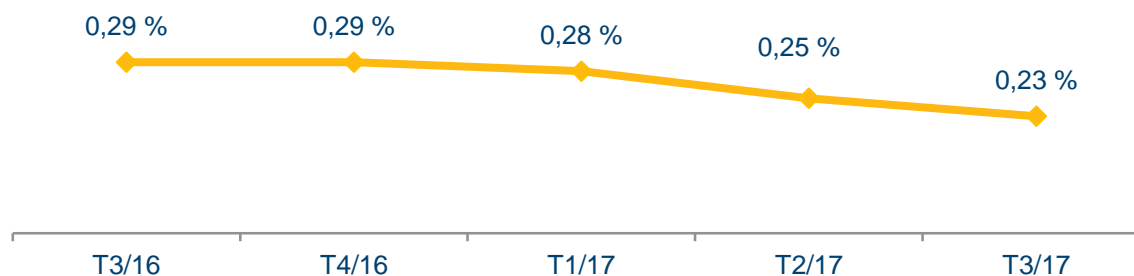


(1) Les résultats du T3/17 des 6 principales banques canadiennes ne sont pas encore disponibles.

Prêts douteux

Prêts douteux nets (1)

(En pourcentage des prêts et acceptations)



Prêts douteux bruts (millions \$)	T3/17	t/t	e/e
Prêts personnels	21,4 \$	- 4 %	19 %
Prêts hypothécaires résidentiels	28,1	6 %	- 17 %
Prêts hypothécaires commerciaux et prêts commerciaux	68,9	- 10 %	- 9 %
	118,5 \$	- 6 %	- 7 %

(1) Les prêts douteux nets correspondent aux prêts douteux bruts moins les provisions cumulatives individuelles et les provisions cumulatives collectives pour prêts douteux.



OBJECTIFS À MOYEN TERME

Progrès réalisés au chapitre de notre performance à moyen terme

Cumul T3/17

Rendement des capitaux propres ajusté

12,1 % écart à 380 pb ⁽¹⁾

Réduire l'écart à 300 pb d'ici 2019 ⁽²⁾

Ratio d'efficacité ajusté

66,7 %

< 68 % d'ici 2019

Résultat dilué par action ajusté

4,46 \$ hausse de 5 % ⁽³⁾

Croissance de 5 % à 10 % annuellement

Levier d'exploitation ajusté

5,5 % ⁽³⁾

Positif



(1) Écart fondé sur les résultats du cumul T2/2017 (les résultats des 6 principales banques canadiennes étant de 15,9 %).

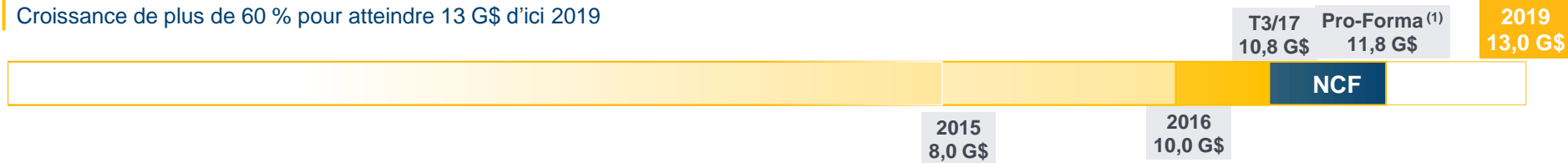
(2) Comparativement aux principales banques canadiennes. Objectif de réaliser un rendement des capitaux propres comparable d'ici 2022.

(3) Par rapport au cumul T3/16.

Progrès réalisés au chapitre de nos objectifs de croissance à moyen terme

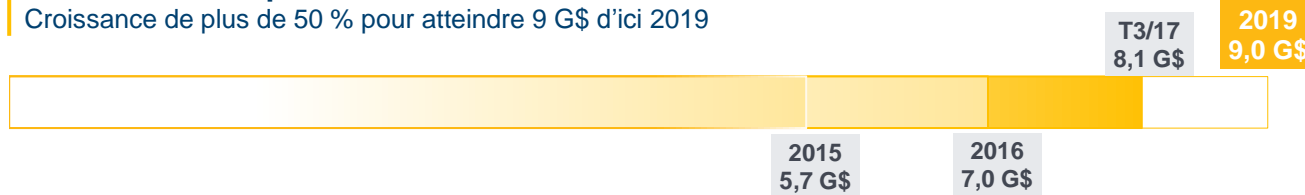
Prêts à la clientèle commerciale

Croissance de plus de 60 % pour atteindre 13 G\$ d'ici 2019



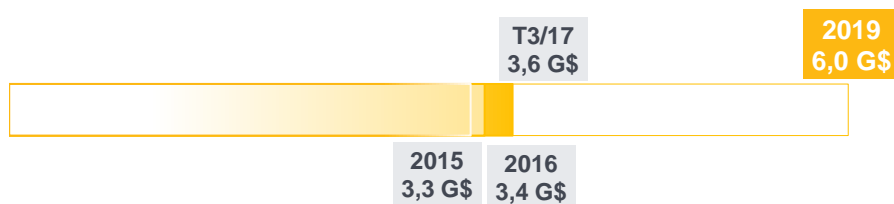
Prêts hypothécaires résidentiels par l'intermédiaire des courtiers et des conseillers indépendants

Croissance de plus de 50 % pour atteindre 9 G\$ d'ici 2019



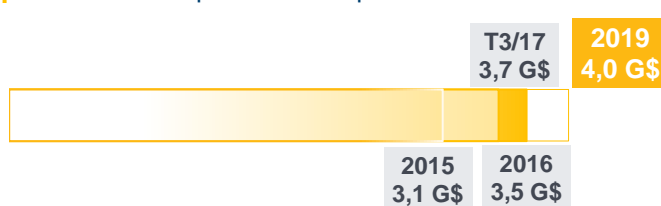
Fonds communs de placement aux particuliers

Croissance de plus de 80 % pour atteindre 6 G\$ d'ici 2019



Actifs sous gestion chez Valeurs mobilières Banque Laurentienne

Croissance de plus de 25 % pour atteindre 4 G\$ d'ici 2019



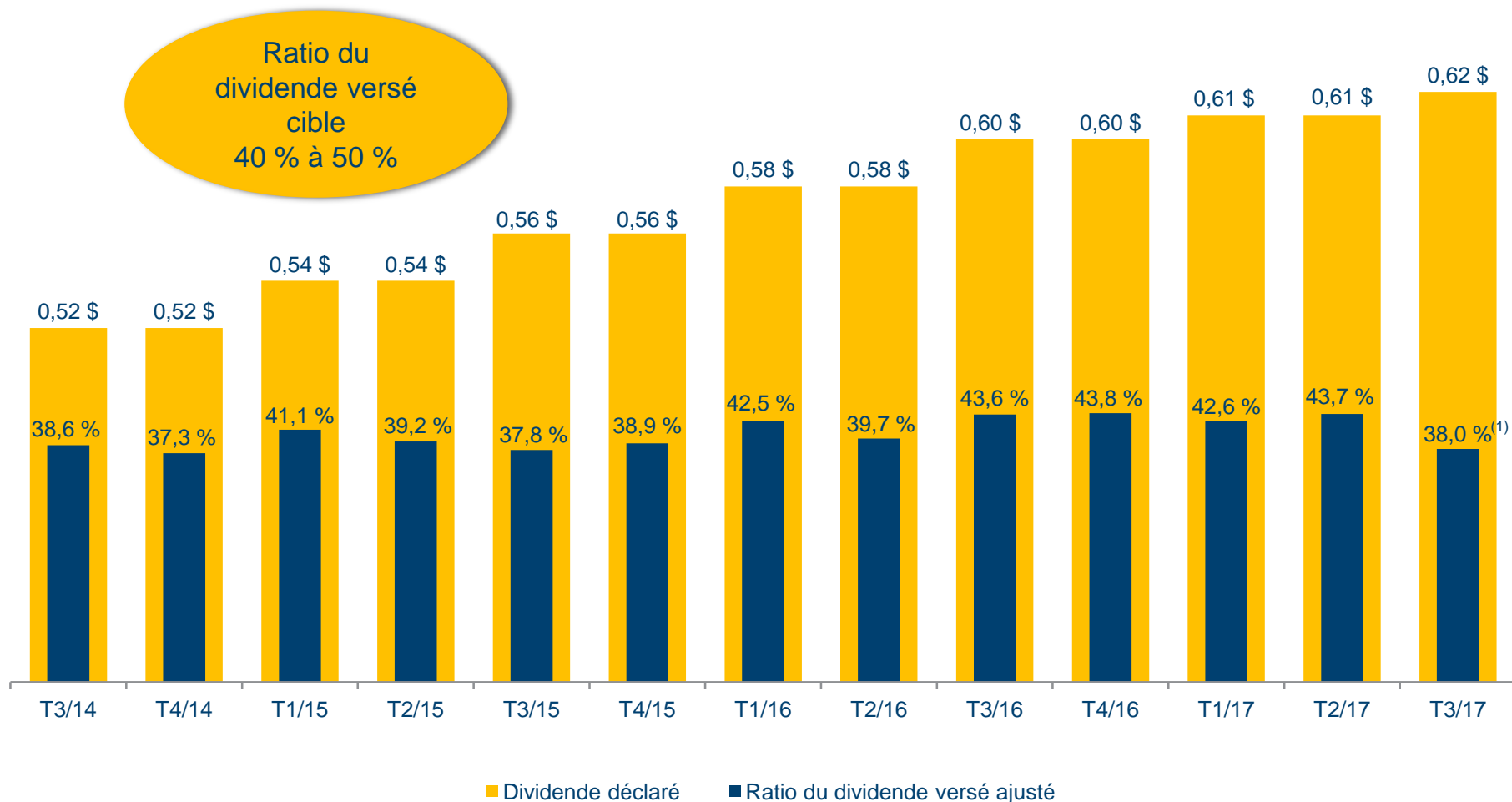
(1) Le portefeuille de prêts aux clients commerciaux a augmenté d'un montant estimé à 1,0 G\$ en raison de l'acquisition des activités de NCF.

ANNEXES

Croissance du dividende

Dividendes déclarés par action ordinaire et ratio du dividende versé ajusté

(\$/action et en %)

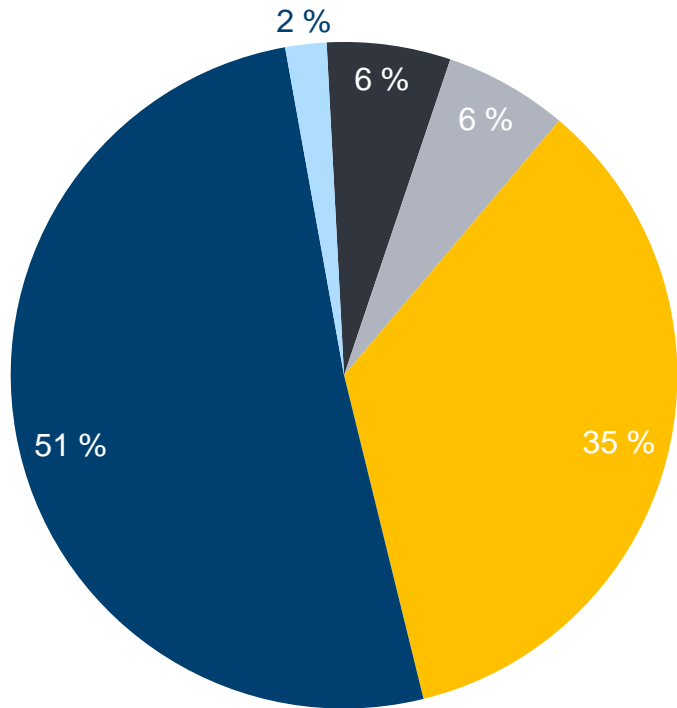


(1) Ratio du dividende versé ajusté de 41,3 % pour les neuf premiers mois de 2017.



Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels

Portefeuille de 17,9 G\$ au 31 juillet 2017



- Colombie-Britannique (Vancouver : 4 %)
- Alberta et Prairies (Calgary : 3 %)
- Ontario (Toronto : 21 %)
- Québec (Montréal : 32 %)
- Provinces de l'Atlantique

Assurés, non assurés et ratio prêt-valeur par province

	% du portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels		Ratio prêt-valeur ⁽¹⁾
	Non assurés	Assurés	
Colombie-Britannique	58	42	56
Alberta et Prairies	33	67	67
Ontario	59	41	59
Québec	51	49	64
Provinces de l'Atlantique	36	64	69
Total	53	47	63

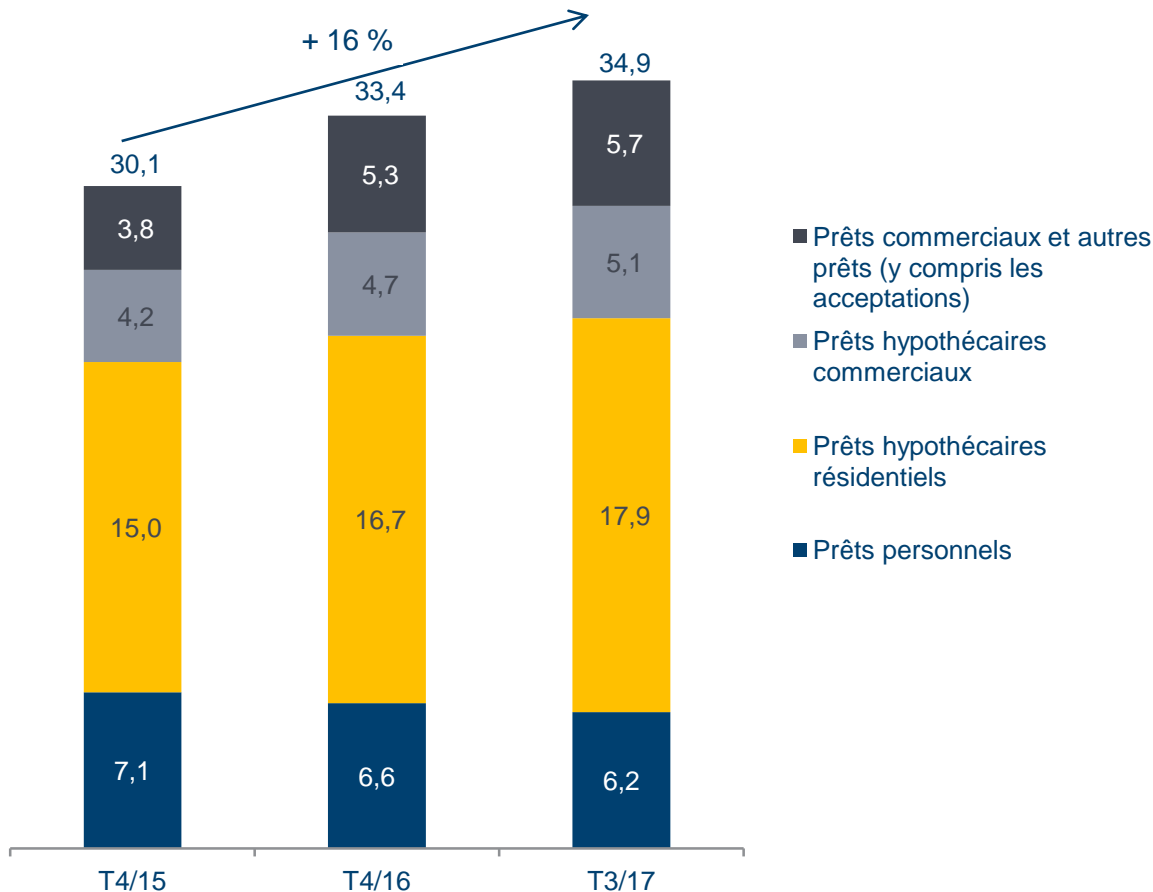
(1) Reflète la valeur estimée actuelle, y compris les marges de crédit hypothécaire.



Croissance solide et ciblée du portefeuille de prêts

Composition du portefeuille de prêts

(milliards \$)



Deux axes de croissance stratégique

- Prêts aux clients commerciaux :
 - augmentation de 2,8 G\$, ou 34 %, des portefeuilles combinés de prêts commerciaux et de prêts hypothécaires commerciaux depuis le T4/15 (47 % pro forma, compte tenu de l'acquisition de Northpoint Commercial Finance)
- Prêts hypothécaires résidentiels par l'intermédiaire des courtiers et des conseillers indépendants :
 - augmentation de 2,4 G\$, ou 42 %, depuis le T4/15



Mesures non conformes aux PCGR

(millions \$, sauf les données par action)	T3/17	T2/17	T3/16
Résultat net comme présenté	54,8 \$	44,6 \$	45,1 \$
<i>Éléments d'ajustement, après impôts sur le résultat ⁽¹⁾</i>			
Charges de restructuration	1,6	1,2	-
Éléments liés aux regroupements d'entreprises			
Amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis	0,6	0,6	0,9
Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition	0,2	0,2	-
Frais liés aux regroupements d'entreprises	2,8	5,0	-
	3,5 \$	5,8 \$	0,9 \$
	5,1 \$	7,0 \$	0,9 \$
Résultat net ajusté	59,9 \$	51,6 \$	46,1 \$
Résultat dilué par action comme présenté	1,48 \$	1,19 \$	1,34 \$
Éléments d'ajustement	0,15	0,21	0,03
Résultat dilué par action ajusté	1,63 \$	1,39 \$	1,37 \$

(1) L'incidence des éléments d'ajustement diffère en raison de l'arrondissement.



Personne-ressource
Relations avec les investisseurs

Susan Cohen

Directrice, Relations avec les investisseurs

(514) 284-4500, poste 4926

susan.cohen@banquelaurentienne.ca