



**BANQUE
LAURENTIENNE**

Quatrième trimestre 2012 CONFÉRENCE TÉLÉPHONIQUE

Réjean Robitaille, président et chef de la direction

Michel C. Lauzon, chef de la direction financière

5 décembre 2012 à 14 h

1-866-696-5910, code 1404266



Dans le présent document, dans d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation canadiens ou dans d'autres communications, la Banque Laurentienne du Canada peut, à l'occasion, faire 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 porteurs de titres de la Banque et les analystes financiers 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.

De par 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 assurer que ces attentes s'avéreront exactes.

L'incidence pro forma de Bâle III sur les ratios de fonds propres réglementaires est fonction de l'interprétation, par la Banque, des règlements proposés par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) et des exigences établies par le Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF). Toute modification apportée à l'interprétation des règles de Bâle III pourrait avoir une incidence sur l'analyse de la Banque.

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, l'activité des marchés des capitaux, les changements des politiques monétaire, fiscale et économique 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, la concurrence, les notes de crédit, la rareté des ressources humaines et l'environnement technologique. 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 divergent des attentes exprimées, les personnes intéressées sont priées de consulter le rapport annuel de la Banque, à la rubrique « Cadre de gestion intégrée des risques », et les autres documents publics déposés par la Banque et disponibles sur le site www.sedar.com.

En ce qui a trait aux avantages attendus de l'acquisition des sociétés MRS et de la Fiducie AGF et aux déclarations de la Banque à l'égard de l'augmentation du résultat par suite de ces transactions, ces facteurs comprennent également, sans s'y limiter, la possibilité que les synergies ne se concrétisent pas dans les délais prévus; le risque de ne pouvoir intégrer rapidement et efficacement les activités; le risque lié à la réputation et à la réaction des clients de B2B Banque ou des sociétés MRS et de la Fiducie AGF face à la transaction; et le fait que la direction doive consacrer beaucoup de temps aux questions relatives à l'acquisition.

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 FINANCIÈRES NON CONFORMES AUX PCGR

La Banque a adopté les IFRS comme référentiel comptable. Les IFRS constituent les principes comptables généralement reconnus (PCGR) des entités canadiennes ayant une obligation d'information du public pour les exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2011.

La Banque utilise à la fois les PCGR et certaines mesures financières non conformes aux PCGR pour évaluer sa performance. Les mesures financières 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. La Banque considère que ces mesures financières non conformes aux PCGR fournissent aux investisseurs et aux analystes des renseignements utiles afin de leur permettre de mieux apprécier ses résultats financiers et d'effectuer une analyse plus rigoureuse de son potentiel de rentabilité et de développement.



- **Augmentation du résultat net** : résultat net comme présenté en hausse de 14 % et résultat net ajusté en hausse de 8 % d'un exercice à l'autre
- **Croissance soutenue du bilan** : augmentation des prêts et des dépôts de respectivement 21 % et 20 % d'un exercice à l'autre
- **Excellente qualité du crédit** attribuable à nos stratégies proactives
- **Les sociétés MRS et la Fiducie AGF** contribuent déjà à la rentabilité
- **Augmentation du dividende** de 0,02 \$ par action, par trimestre, pour le porter à 0,49 \$

En millions de dollars canadiens, sauf les montants par action et les pourcentages

| | 2012 | 2011 | Variation | T4 2012 | T4 2011 | Variation |
|----------------------------------|----------|----------|-----------|---------|---------|-----------|
| Résultat net | 140,5 \$ | 123,7 \$ | 14 % | 45,7 \$ | 26,7 \$ | 71 % |
| Résultat dilué par action | 4,98 \$ | 4,65 \$ | 7 % | 1,51 \$ | 0,99 \$ | 53 % |
| RÉSULTATS AJUSTÉS* | | | | | | |
| Résultat net | 140,7 \$ | 130,4 \$ | 8 % | 36,2 \$ | 33,4 \$ | 8 % |
| Résultat dilué par action | 4,98 \$ | 4,93 \$ | 1 % | 1,17 \$ | 1,26 \$ | -7 % |

*Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6

Symbole : LB, TSX



| | OBJECTIFS 2012 | RÉSULTATS DE 2012 |
|--|---------------------------|------------------------------|
| Croissance des revenus | > 5 % | 8 % |
| Ratio d'efficacité ajusté* | 73 % à 70 % | 73,1 % |
| Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté* | 11,0 % à 13,5 % | 12,0 % |
| Résultat dilué par action ajusté* | 4,80 \$ à 5,40 \$ | 4,98 \$ |

*Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6



| | Profit d'acquisition 2012 | Incidence prévue de l'amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis | | | | | Total |
|---|-------------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | | 2012* | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 à 2022 | |
| En millions de dollars canadiens | | | | | | | |
| Prime nette sur les instruments financiers acquis | 30,2 \$ | (0,5) \$ | (4,5) \$ | (5,9) \$ | (6,0) \$ | (13,3) \$ | (30,2) \$ |
| Contrepartie éventuelle | (5,9) | - | - | - | - | - | - |
| Augmentation (diminution) du résultat avant impôts sur le résultat | 24,3 | (0,5) | (4,5) | (5,9) | (6,0) | (13,3) | (30,2) |
| Impôts sur le résultat (recouvrement) | 7,9 | (0,1) | (1,2) | (1,5) | (1,6) | (3,5) | (7,9) |
| Augmentation (diminution) du résultat net | 16,4 \$ | (0,4) \$ | (3,3) \$ | (4,4) \$ | (4,4) \$ | (9,8) \$ | (22,3) \$ |

* Amortissement réel comptabilisé en 2012



INCIDENCE DES ÉLÉMENTS D'AJUSTEMENT, NETS D'IMPÔTS

En millions de dollars canadiens, sauf les montants par action*

| | 2012 | 2011 | T4 2012 | T4 2011 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Incidence sur le résultat net | | | | |
| Résultat net comme présenté | 140,5 \$ | 123,7 \$ | 45,7 \$ | 26,7 \$ |
| Éléments d'ajustement, nets d'impôts | | | | |
| Profit d'acquisition et amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis | (16,0) | - | (16,0) | - |
| Frais liés aux regroupements d'entreprises et autres | | | | |
| Sociétés MRS | 13,9 | 1,2 | 4,7 | 1,2 |
| Fiducie AGF | 2,2 | - | 1,7 | - |
| Indemnité au titre de la résiliation en 2012 d'une entente de distribution de fonds communs de placement | - | 5,5 | - | 5,5 |
| | 0,2 | 6,7 | (9,5) | 6,7 |
| Résultat net ajusté | 140,7 \$ | 130,4 \$ | 36,2 \$ | 33,4 \$ |
| Incidence sur le résultat dilué par action | | | | |
| Résultat dilué par action comme présenté | 4,98 \$ | 4,65 \$ | 1,51 \$ | 0,99 \$ |
| Éléments d'ajustement | - | 0,28 | (0,34) | 0,28 |
| Résultat dilué par action ajusté | 4,98 \$ | 4,93 \$ | 1,17 \$ | 1,26 \$ |

* Certains montants diffèrent en raison de l'arrondissement.



En millions de dollars canadiens, sauf les montants par action et les pourcentages

| | 2012 | 2011 | Variation |
|---|-----------------|-----------------|-------------|
| Revenu net d'intérêt | 531,0 \$ | 504,5 \$ | 5 % |
| Autres revenus | 265,6 | 233,8 | 14 % |
| Revenu total | 796,6 | 738,3 | 8 % |
| Profit d'acquisition et amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis | 23,8 | - | n. s. |
| Provision pour pertes sur prêts | 33,0 | 51,1 | -35 % |
| Frais autres que d'intérêt (y compris les frais liés aux transactions et d'intégration) | 604,5 | 530,1 | 14 % |
| Impôts sur le résultat | 42,4 | 33,4 | 27 % |
| Résultat net | 140,5 \$ | 123,7 \$ | 14 % |
| Dividendes sur actions privilégiées | 12,8 | 12,4 | 3 % |
| Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires | 127,7 \$ | 111,3 \$ | 15 % |
| Résultat dilué par action | 4,98 \$ | 4,65 \$ | 7 % |
| Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires | 12,1 % | 12,2 % | -10 pb |
| Ratio d'efficacité | 75,9 % | 71,8 % | 410 pb |
| Taux d'imposition effectif | 23,2 % | 21,3 % | 190 pb |
| RÉSULTATS ET MESURES AJUSTÉS* | | | |
| Résultat net ajusté | 140,7 \$ | 130,4 \$ | 8 % |
| Résultat dilué par action ajusté | 4,98 \$ | 4,93 \$ | 1 % |
| Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté | 12,0 % | 12,9 % | -90 pb |
| Ratio d'efficacité ajusté | 73,1 % | 70,6 % | 250 pb |

* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6



➤ La diminution de 13 pb de la MNI entre 2011 et 2012 se répartit comme suit :

- -10 pb reflétant le contexte persistant de faibles taux d'intérêt, l'aplatissement de la courbe de rendement et la concurrence en matière de tarification;
- -6 pb attribuables au niveau de liquidités plus élevé et à la composition des liquidités;
- +3 pb attribuables aux prêts à marge plus élevée des sociétés MRS et de la Fiducie AGF.

➤ Le diminution de 4 pb de la MNI entre le T3 2012 et le T4 2012 se répartit comme suit :

- -2 pb découlant de la tarification;
- -5 pb reflétant la diminution du volume saisonnier des remboursements anticipés de prêts;
- -3 pb attribuables au niveau de liquidités plus élevé et à la composition des liquidités;
- +6 pb attribuables aux prêts à marge plus élevée de la Fiducie AGF.



En millions de dollars canadiens

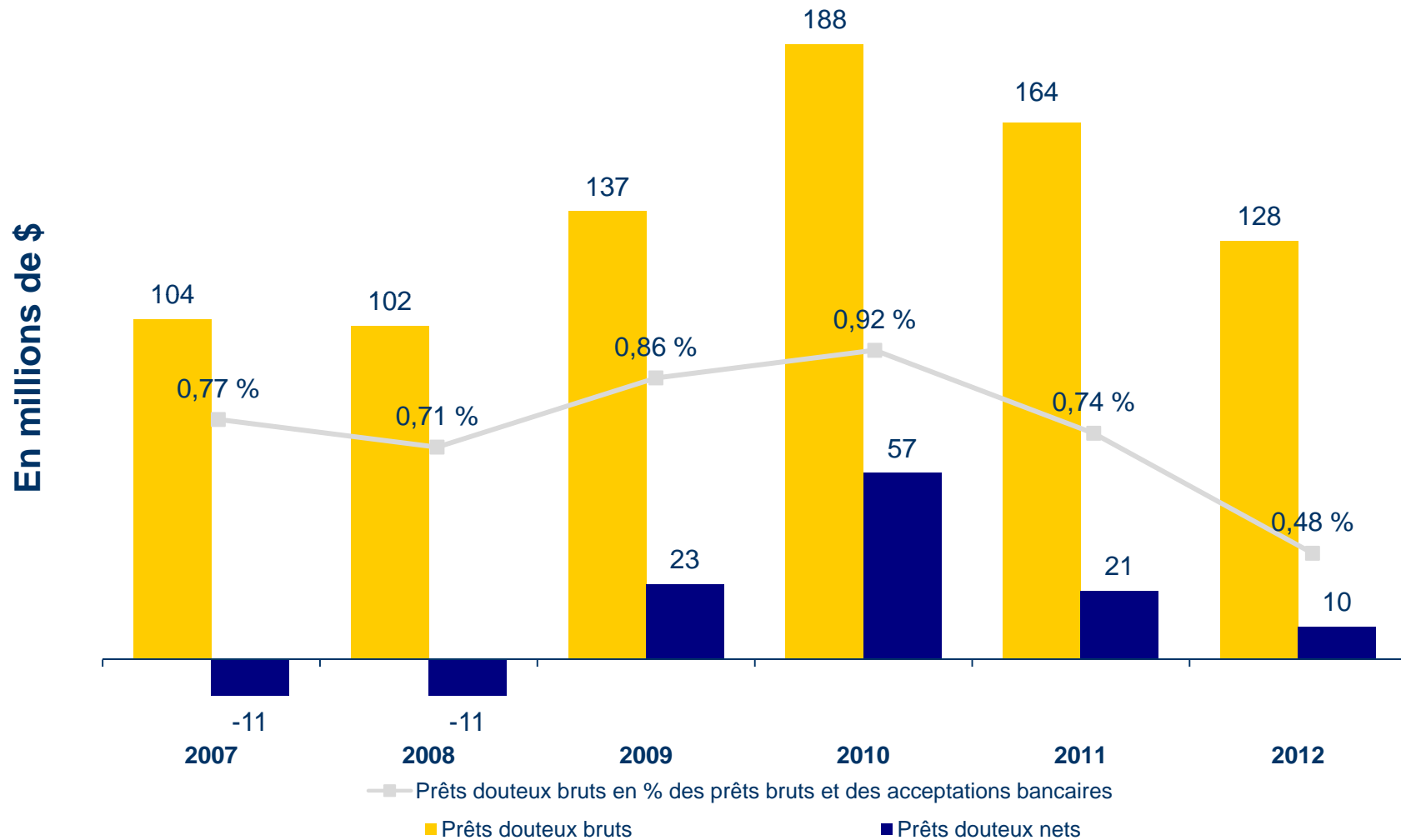
| | 2012 | 2011 | Variation |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Frais et commissions sur les prêts et les dépôts | 95,0 \$ | 92,4 \$ | 3 % |
| Revenus tirés des activités de courtage | 54,8 | 48,4 | 13 % |
| Frais de comptes d'investissement | 29,1 | 7,3 | 301 % |
| Revenus tirés des services de cartes | 24,9 | 22,7 | 10 % |
| Revenus tirés de la vente de fonds communs de placement | 18,0 | 17,3 | 4 % |
| Revenus de trésorerie et de marchés financiers | 17,5 | 20,9 | -16 % |
| Revenus d'assurance crédit | 15,5 | 18,6 | -16 % |
| Autres revenus | 10,7 | 6,3 | 69 % |
| Total* | 265,6 \$ | 233,9 \$ | 14 % |

* Le calcul des chiffres de 2012 diffère en raison de l'arrondissement



PROVISION POUR PERTES SUR PRÊTS

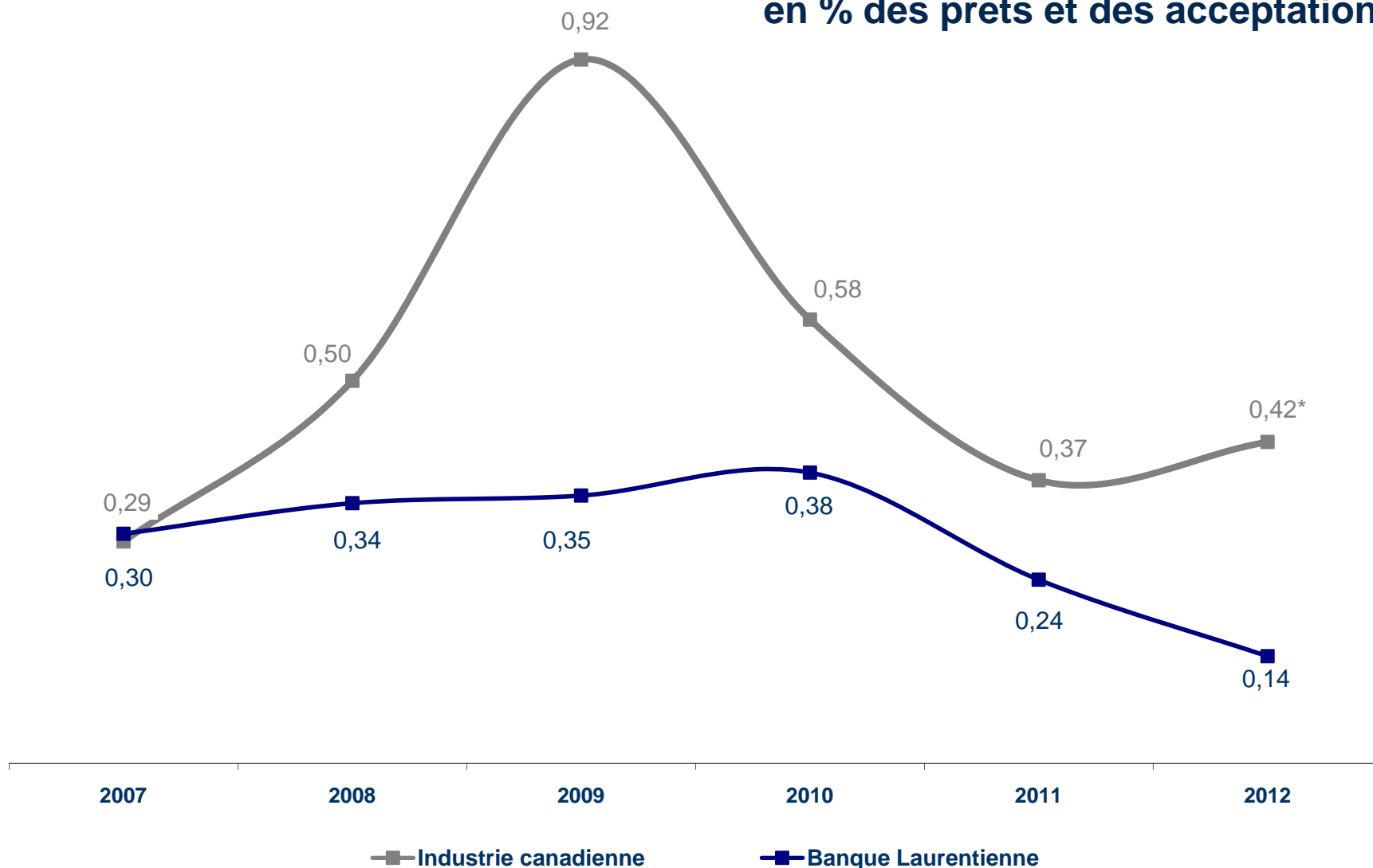
| En milliers de dollars (sauf les pourcentages) | POUR LES TRIMESTRES CLOS LES | | | POUR LES EXERCICES CLOS EN | |
|---|---------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|------------------|
| | 31 octobre 2012 | 31 juillet 2012 | 31 octobre 2011 | 2012 | 2011 |
| Prêts personnels et cartes Visa | 7 568 \$ | 5 715 \$ | 7 689 \$ | 25 328 \$ | 23 341 \$ |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 1 416 | 1 256 | (283) | 3 454 | 113 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | (1 929) | 13 | 3 737 | 1 527 | 17 404 |
| Prêts commerciaux et autres | 945 | 516 | 1 856 | 2 691 | 10 222 |
| TOTAL | 8 000 \$ | 7 500 \$ | 12 999 \$ | 33 000 \$ | 51 080 \$ |
| En % des prêts et acceptations bancaires moyens | 0,12 % | 0,13 % | 0,24 % | 0,14 % | 0,24 % |



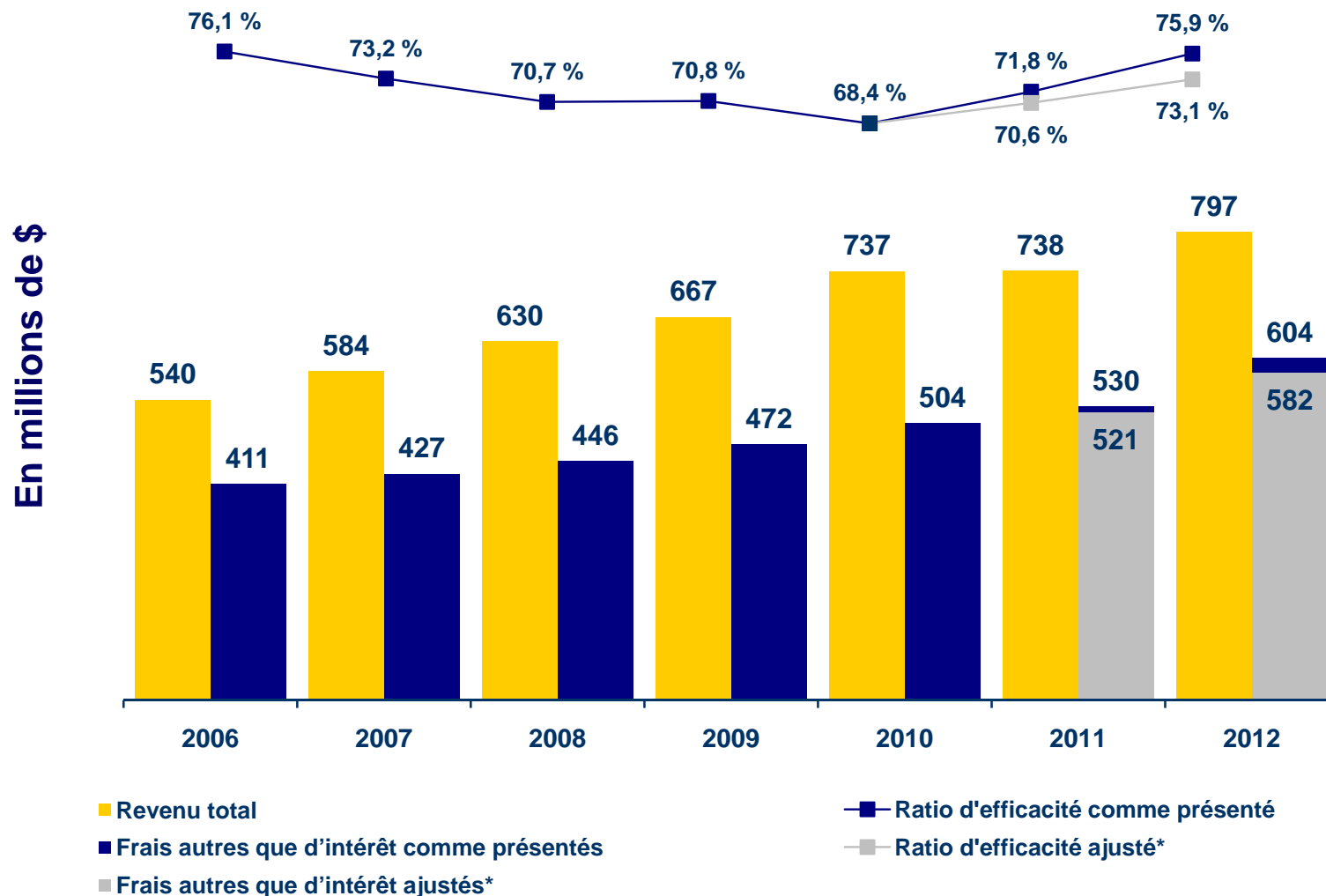


PERTES SUR PRÊTS STABLES ET FAIBLES

Provision pour pertes sur prêts
en % des prêts et des acceptations



* Pour la période de neuf mois close le 31 juillet 2012
Les données antérieures à 2011 n'ont pas été retraitées selon les IFRS.



* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6



| En millions de dollars canadiens | 2012 | 2011 | 2012 vs 2011 | T4 2012 | T3 2012 | T4 2011 | T4 2012 vs T3 2012 | T4 2012 vs T4 2011 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Frais autres que d'intérêt (FAI) | 604,5 \$ | 530,1 \$ | 14 % | 165,4 \$ | 149,0 \$ | 137,2 \$ | 11 % | 21 % |
| Frais liés aux transactions et d'intégration | 22,0 | 9,0 | 144 % | 8,8 | 7,2 | 9,0 | 22 % | -2 % |
| FAI, compte non tenu des frais liés aux transactions et d'intégration | 582,5 | 521,1 | 12 % | 156,6 | 141,8 | 128,2 | 10 % | 22 % |
| Sociétés MRS | 30,1 | - | n. s. | 8,8 | 6,6 | - | 33 % | n. s. |
| Fiducie AGF | 8,3 | - | n. s. | 8,3 | - | - | n. s. | n. s. |
| FAI, compte non tenu des acquisitions et des frais liés aux transactions et d'intégration | 544,1 \$ | 521,1 \$ | 4 % | 139,5 \$ | 135,2 \$ | 128,2 \$ | 3 % | 9 % |

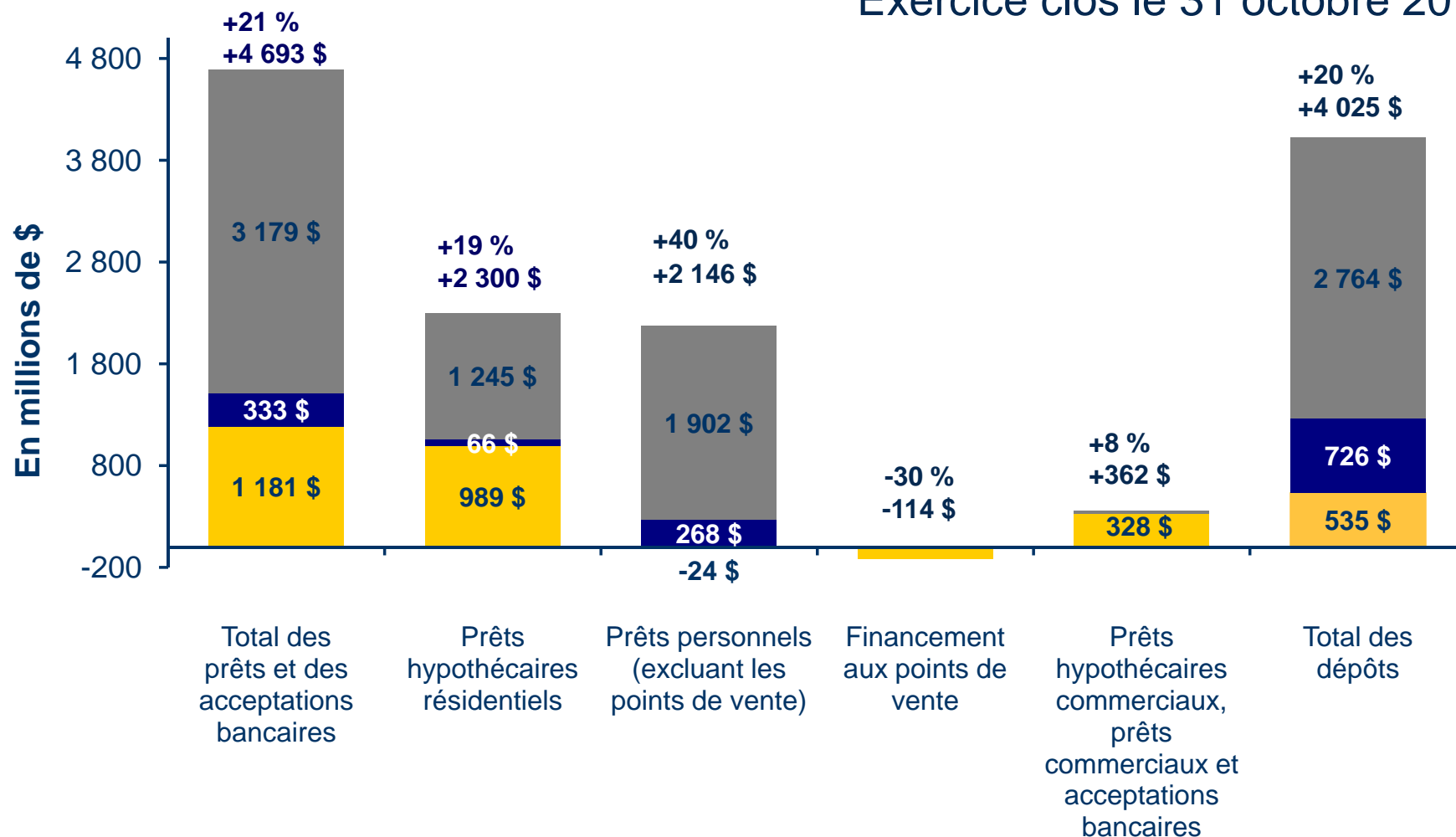


| En millions de dollars canadiens | T4 2012 vs T3 2012 | T4 2012 vs T4 2011 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Salaires et autres charges de rémunération | 2,1 \$ | 4,9 \$ |
| Frais relatifs aux locaux et technologies | (1,2) | 1,2 |
| Divers | (0,6) | 1,3 |
| | 0,3 | 7,4 |
| Indemnités de départ | 2,0 | 2,0 |
| Frais de publicité de B2B Banque | 1,0 | 1,0 |
| TVH et taxes sur le capital | 1,0 | 0,9 |
| Variation totale | 4,3 \$ | 11,3 \$ |



CROISSANCE DU PORTEFEUILLE PRINCIPAL

Exercice clos le 31 octobre 2012

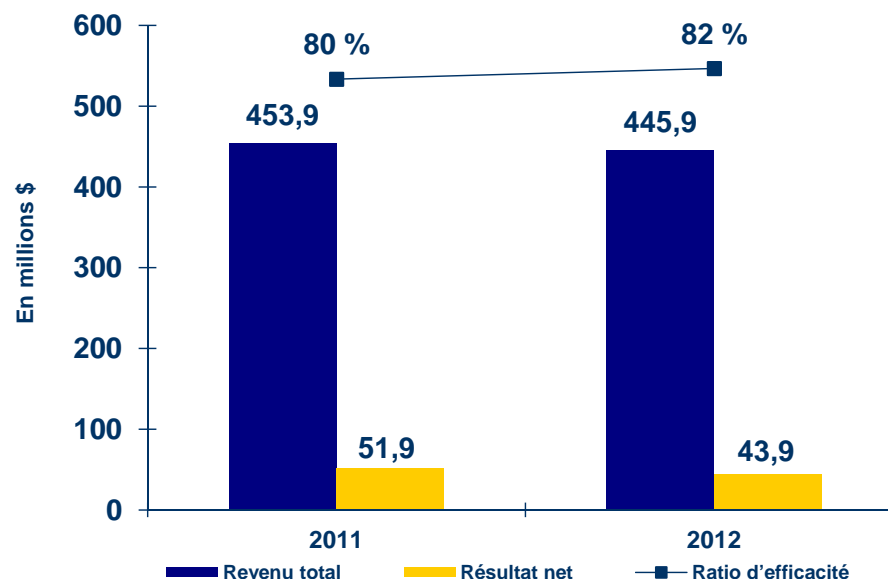


■ Compte non tenu des acquisitions ■ Sociétés MRS ■ Fiducie AGF



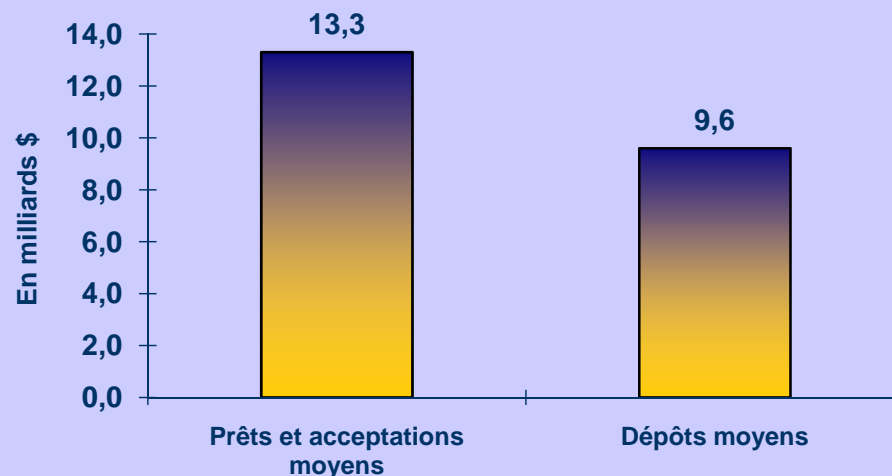
Faits saillants de 2012

- Résultat net : en baisse de 15 % d'un exercice à l'autre
- Revenu net d'intérêt : - 3 % d'un exercice à l'autre : la solide croissance des prêts et des dépôts n'a pas entièrement contrebalancé la diminution de la MNI attribuable au contexte persistant de faibles taux d'intérêt
- Croissance marquée des prêts et des dépôts : 6 % et 5 % d'un exercice à l'autre
- Autres revenus : hausse de 2 % attribuable à l'augmentation des revenus tirés des cartes et des frais sur les dépôts, contrebalancée par la baisse du revenu d'assurance crédit
- Frais autres que d'intérêt : 1 % d'un exercice à l'autre en raison des initiatives de contrôle des coûts
- Provision pour pertes sur prêts : relativement stable malgré l'accroissement des volumes



Profil du secteur d'activité

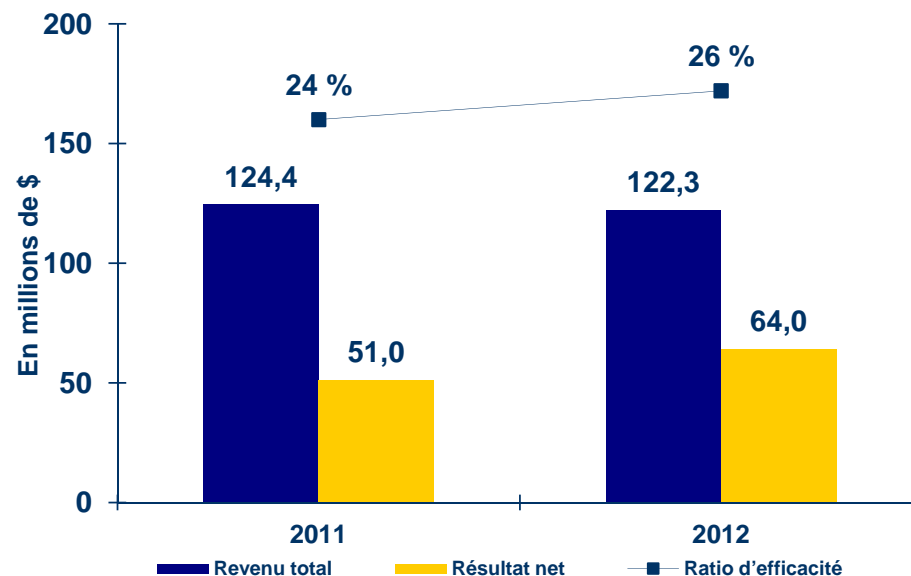
- Produits et services financiers offerts aux particuliers et aux PME au Québec
- Troisième plus important réseau de succursales au Québec (157 succursales)
- 426 guichets automatiques
- 26 centres d'affaires commerciaux





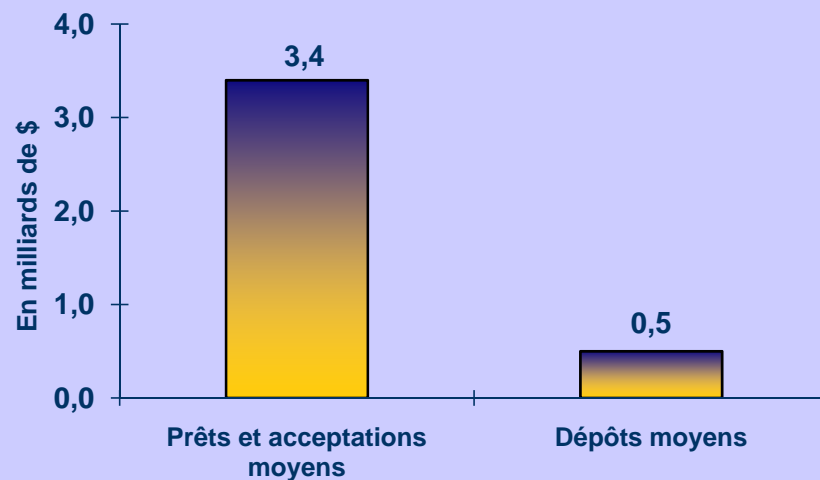
Faits saillants de 2012

- Résultat net : hausse de 25 % d'un exercice à l'autre
- Revenu net d'intérêt : diminution de 2,8 M\$ d'un exercice à l'autre en raison de la compression des marges
- Solide croissance moyenne des prêts et des acceptations bancaires : 10 % d'un exercice à l'autre
- Frais autres que d'intérêt : augmentation de 1,4 M\$ d'un exercice à l'autre imputable à l'effectif supplémentaire embauché pour soutenir la croissance des activités
- Diminution des pertes sur prêts : 3,0 M\$ vs 22,7 M\$ traduisant l'excellente qualité du crédit



Profil du secteur d'activité

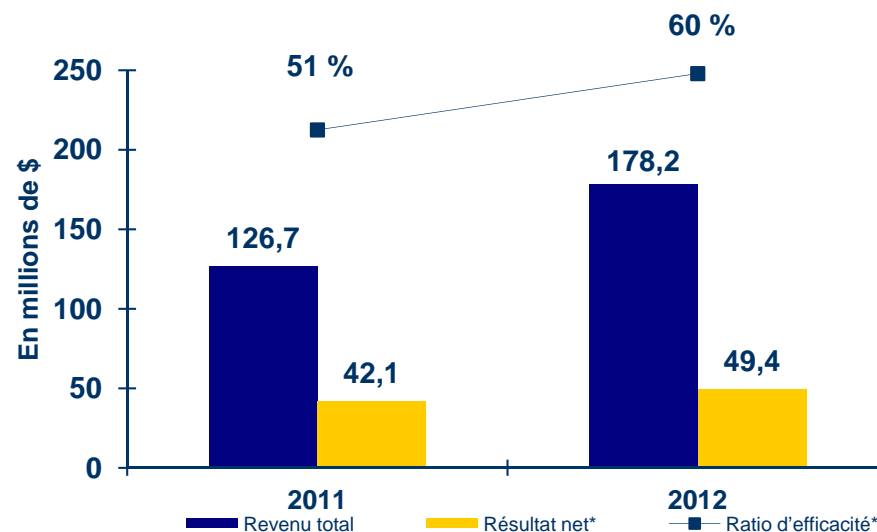
- Financement immobilier de propriétés commerciales et services bancaires commerciaux à l'intention des moyennes entreprises à l'échelle du Canada
- 14 centres de financement immobilier et centres d'affaires commerciaux en Colombie-Britannique, en Alberta, en Ontario et au Québec





Faits saillants de 2012

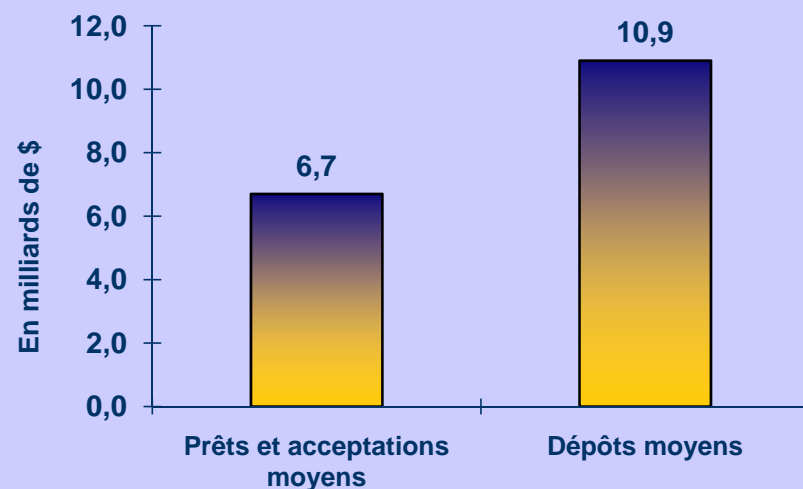
- Résultat net ajusté de 49,6 M\$ compte non tenu des frais liés aux transactions et d'intégration (net d'impôts) : 22,0 M\$ vs 1,3 M\$ en 2011
- Revenu total : hausse de 41 % d'un exercice à l'autre
- Revenu net d'intérêt : hausse de 22 % d'un exercice à l'autre due principalement aux sociétés MRS et à la Fiducie AGF
- Solide croissance de la moyenne des prêts et des dépôts : respectivement 25 % et 18 % d'un exercice à l'autre
- Autres revenus : hausse de 301 % grâce aux sociétés MRS
- Pertes sur prêts : 6,0 M\$ vs 4,3 M\$ en 2011
- Frais autres que d'intérêt, compte non tenu des frais liés aux transactions et d'intégration : légère hausse de 6 % d'un exercice à l'autre, compte non tenu des frais de 38,4 M\$ liés aux sociétés MRS et à la Fiducie AGF



* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6

Profil du secteur d'activité

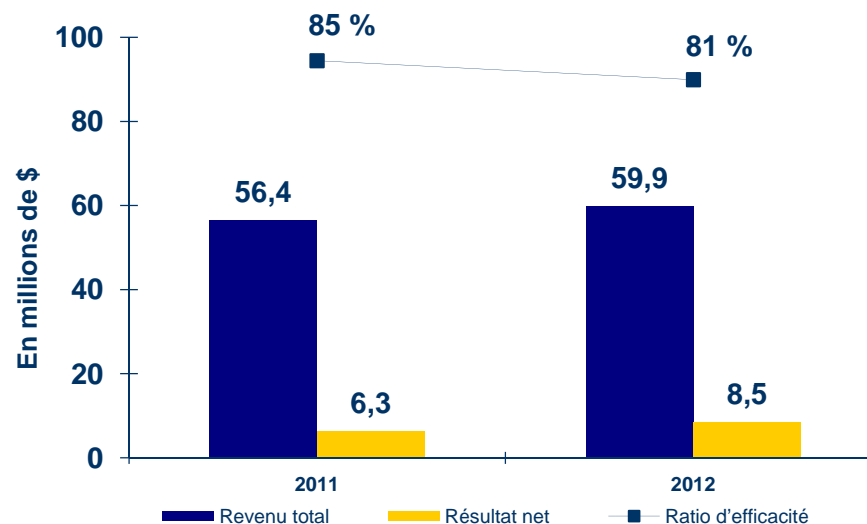
- Produits bancaires aux particuliers, notamment des prêts à l'investissement, des prêts hypothécaires, des comptes à intérêt élevé, des CPG et des services et comptes d'investissement offerts par l'intermédiaire d'un réseau de conseillers financiers et de courtiers à leurs clients
- Chef de file au Canada des services au marché des conseillers financiers et des courtiers





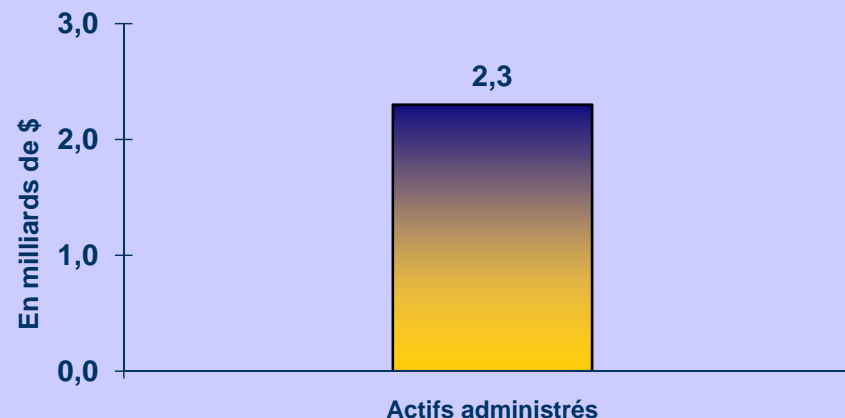
Faits saillants de 2012

- Résultat net : hausse de 36 % d'un exercice à l'autre
- Revenu total : augmentation de 6 % en raison de l'amélioration des activités de souscription et de négociation
- Frais autres que d'intérêt : hausse de 0,5 M\$ attribuable à l'augmentation de la rémunération liée à la performance découlant des revenus plus élevés tirés des marchés



Profil du secteur d'activité

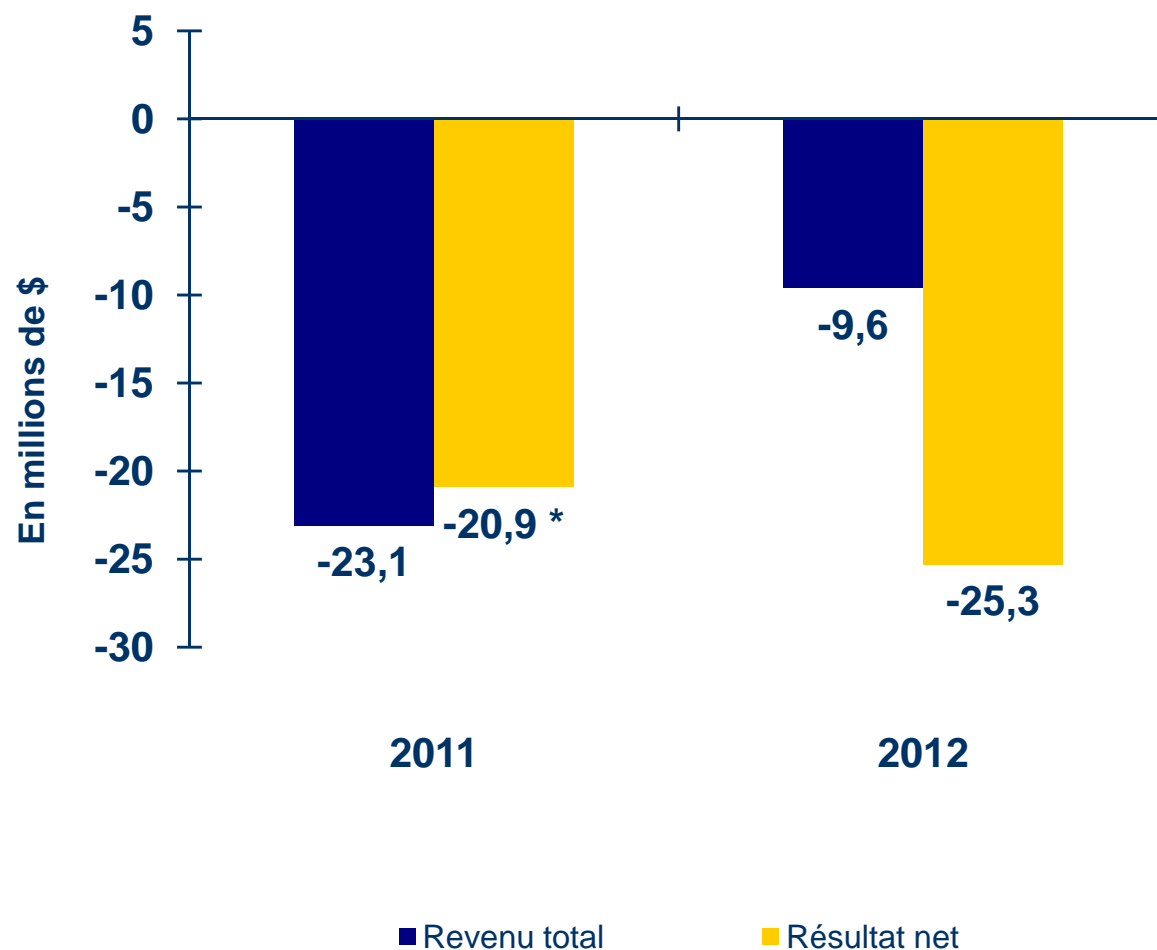
- Services de courtage de plein exercice aux investisseurs du marché institutionnel et du marché de détail
- Activités de la Banque sur les marchés des capitaux
- Reconnu comme un fournisseur de choix de titres à revenu fixe
- 16 bureaux de services de courtage aux particuliers au Québec, en Ontario et au Manitoba





Faits saillants de 2012

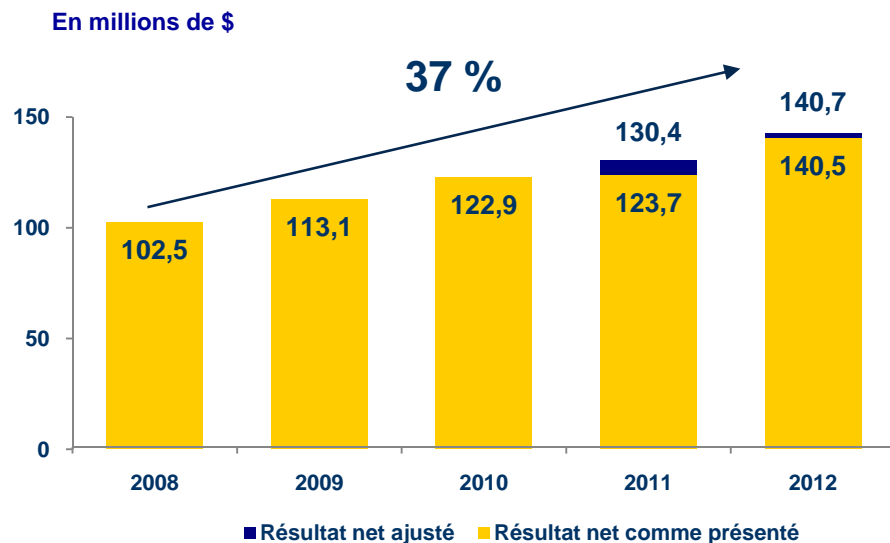
- Revenu net d'intérêt : hausse de 14,3 M\$ par rapport à 2011, en raison du bon positionnement sur le marché et des ajustements des prix de transfert
- Frais autres que d'intérêt : 29,4 M\$, une hausse de 14,2 M\$ attribuable en grande partie à l'augmentation des coûts relatifs aux régimes de retraite et des charges au titre des avantages du personnel ainsi qu'à la hausse des honoraires pour services professionnels liés à l'approche fondée sur les notations internes et d'autres projets de conformité à la réglementation



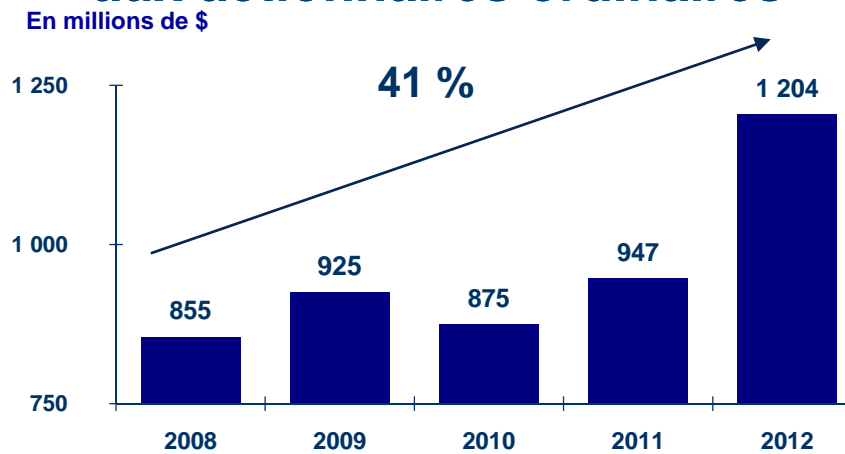
* Compte non tenu d'une indemnité après impôts de 5,5 M\$ au titre de la résiliation en 2012 d'une entente de distribution de fonds communs de placement



Résultat net*

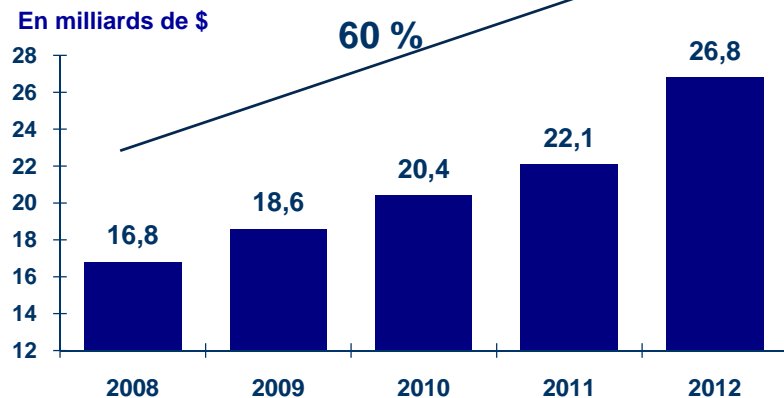


Capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires**

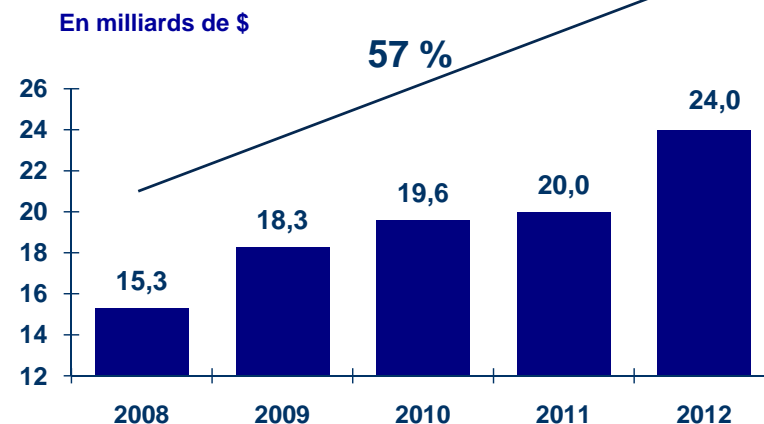


Prêts et acceptations bancaires**

(Y compris les prêts titrisés avant 2010)



Dépôts**



* Les données antérieures à 2011 n'ont pas été retraitées selon les IFRS.

** Les données antérieures à 2010 n'ont pas été retraitées selon les IFRS.



| | RÉSULTATS DE 2012 | OBJECTIFS 2013 |
|--|------------------------------|---------------------------|
| Croissance des revenus | 8 % | > 5 % |
| Ratio d'efficacité ajusté* | 73,1 % | 72,5 % à 69,5 % |
| Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté* | 12,0 % | 10,5 % à 12,5 % |
| Résultat net ajusté* | 140,7 M\$ | 145 M\$ à 165 M\$ |
| Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires | s. o. | > 7,0 % |

* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6

➤ **Nous atteindrons nos objectifs en :**

- complétant l'intégration des Sociétés MRS et de la Fiducie AGF
- poursuivant l'amélioration de l'expérience-client
- augmentant la proportion des produits à plus forte marge
- misant encore davantage sur la croissance des Autres revenus
- continuant de contrôler nos coûts



- **Réjean Robitaille**, président et chef de la direction
- **Michel C. Lauzon**, vice-président exécutif et chef de la direction financière
- **Luc Bernard**, vice-président exécutif, Services financiers aux particuliers et aux PME
- **François Desjardins**, vice-président exécutif de la Banque et président et chef de la direction de B2B Banque
- **Pierre Minville**, vice-président exécutif et chef de la gestion des risques
- **Lorraine Pilon**, vice-présidente exécutive, Affaires corporatives, Ressources humaines et Secrétaire
- **Michel C. Trudeau**, vice-président exécutif, Marché des capitaux de la Banque et président et chef de la direction de Valeurs mobilières Banque Laurentienne inc.
- **Stéphane Therrien**, vice-président exécutif, Immobilier et Commercial
- **Gilles Godbout**, vice-président exécutif, Opérations et Systèmes et chef de la direction informatique
- **Louis Marquis**, premier vice-président, Crédit
- **Stéphanie Pelletier**, vice-présidente, Finances
- **André Lopresti**, vice-président et chef comptable
- **Gladys Caron**, vice-présidente, Affaires publiques, communications et relations avec les investisseurs
- **Susan Cohen**, directrice, Relations avec les investisseurs

ANNEXES



- **Troisième plus grande institution financière au Québec** pour le nombre de succursales et **septième plus grande banque à charte de l'annexe A au Canada** en fonction des actifs
- **Plus de 235 points de service** au Canada, incluant **157 succursales de services aux particuliers** et **426 guichets automatiques**
- **Actifs de près de 35 milliards \$** au bilan au 31 octobre 2012
- **Principaux marchés** : province de Québec et activités importantes ailleurs au Canada (39 % du total des prêts sont octroyés à l'extérieur du Québec)
- **Plus de 4 200 employés**
- **Fondée en 1846**



Pour l'exercice clos le 31 octobre 2012

Particuliers et PME-Québec

% du revenu total ⁽¹⁾ **55 %**

% du résultat net ⁽¹⁾⁽²⁾ **26 %**

- Produits et services financiers à l'intention des particuliers et des PME au Québec

- Environ 2 300 employés
- 157 succursales de services aux particuliers au Québec
- 26 bureaux commerciaux au Québec

- 10,9 G\$ de prêts hypothécaires résidentiels et de marges de crédit hypothécaire
- 0,4 G\$ de marges de crédit personnelles
- Moyenne de 1,3 G\$ de prêts commerciaux – PME-Québec
- Total des dépôts : 9,7 G\$
- Actifs administrés : 2,1 G\$

Immobilier et Commercial

15 %

39 %

- Financement immobilier de propriétés commerciales et services bancaires commerciaux à l'intention des moyennes entreprises à l'échelle du Canada

- Environ 140 employés
- 14 bureaux en Ontario, dans l'Ouest du Canada et au Québec

- 2,4 G\$ de prêts hypothécaires commerciaux
- 1,0 G\$ de prêts commerciaux
- Total des dépôts : 0,5 G\$

B2B Banque

22 %

30 %

- Produits bancaires aux particuliers, notamment des prêts à l'investissement, des prêts hypothécaires, des comptes à intérêt élevé, des CPG et des comptes et services de placement offerts par l'intermédiaire d'un réseau de conseillers financiers et de courtiers à leurs clients

- Environ 850 employés

- 4,9 G\$ de prêts à l'investissement et de prêts REER
- 5,4 G\$ de prêts hypothécaires de courtiers
- Total des dépôts : 13,0 G\$
- Actifs administrés : 23,8 G\$

Valeurs mobilières BL et Marché des capitaux

8 %

5 %

- Services de courtage de plein exercice aux investisseurs du marché institutionnel et du marché de détail, activités de la Banque sur les marchés des capitaux

- Environ 250 employés
- 16 bureaux au Québec, en Ontario et au Manitoba

- Actifs administrés : 2,3 G\$

(1) Compte non tenu du secteur Autres

(2) Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6



En millions de dollars canadiens, sauf les données par action et les pourcentages

| | T4 2012 | T4 2011 | Variation |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Revenu net d'intérêt | 142,4 \$ | 126,4 \$ | 13 % |
| Autres revenus | 68,0 | 56,0 | 21 % |
| Revenu total | 210,4 | 182,4 | 15 % |
| Profit d'acquisition et amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis | 23,8 | - | n. s. |
| Provision pour pertes sur prêts | 8,0 | 13,0 | -38 % |
| Frais autres que d'intérêt | 165,4 | 137,1 | 21 % |
| Impôts sur le résultat | 15,1 | 5,6 | 172 % |
| Résultat net | 45,7 \$ | 26,7 \$ | 71 % |
| Résultat dilué par action | 1,51 \$ | 0,99 \$ | 53 % |
| Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires | 14,2 % | 9,9 % | 430 pb |
| Ratio d'efficacité | 78,6 % | 75,2 % | 340 pb |
| Taux d'imposition effectif | 24,9 % | 17,2 % | 770 pb |
| RÉSULTATS ET MESURES AJUSTÉS* | | | |
| Résultat net ajusté | 36,2 \$ | 33,4 \$ | 8 % |
| Résultat dilué par action ajusté | 1,17 \$ | 1,26 \$ | -7 % |
| Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté | 10,9 % | 12,7 % | -180 pb |

* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 6.



Réjean Robitaille

Président et chef de la direction

Président de la Banque Laurentienne depuis 2006
Avec la Banque Laurentienne depuis 1988

Michel C. Lauzon

**Vice-président exécutif
et chef de la direction financière**

Avec la Banque Laurentienne depuis 2009 et de
1988 à 1998

Luc Bernard

**Vice-président exécutif
Services financiers aux particuliers et aux PME**

Avec la Banque Laurentienne depuis 2001

François Desjardins

**Vice-président exécutif de la Banque
Président et chef de la direction de
B2B Banque**

Avec la Banque Laurentienne depuis 1991

Gilles Godbout

**Vice-président exécutif, Opérations et
Systèmes et chef de la direction informatique**

Avec la Banque Laurentienne depuis
mai 2012 et de 1987 à 1999

Pierre Minville

**Vice-président exécutif et chef de la gestion des
risques**

Avec la Banque Laurentienne depuis 2000

Lorraine Pilon

**Vice-présidente exécutive
Affaires corporatives, Ressources humaines et
Secrétaire**

Avec la Banque Laurentienne depuis 1990

Stéphane Therrien

Vice-président exécutif, Immobilier et Commercial
Avec la Banque Laurentienne depuis février 2012

Michel C. Trudeau

**Vice-président exécutif, Marché des capitaux de la
Banque et président et chef de la direction de
Valeurs mobilières Banque Laurentienne inc.**

Avec la Banque Laurentienne depuis 1999



**L. Denis Desautels O.C.,
FCPA, FCA (2001)**
Président du conseil
Banque Laurentienne du Canada
Comptable agréé et administrateur
de sociétés

Pierre Anctil (2011)
Président et chef de la direction de
Fiera Axium Infrastructure

Lise Bastarache (2006)
Économiste et administratrice de
sociétés

Jean Bazin C.R. (2002)
Conseiller
Fraser Milner Casgrain S.E.N.C.R.L.

Richard Bélanger (2003)
Président
Groupe Toryvel inc.

Isabelle Courville (2007)
Présidente
Hydro-Québec TransÉnergie

Pierre Genest (2006)
Président du conseil
SSQ, Société d'assurance-vie
inc.

Michel Labonté (2009)
Administrateur de sociétés

Jacqueline C. Orange (2008)
Administratrice de sociétés

Marie-France Poulin (2009)
Vice-présidente
Groupe Camanda

Réjean Robitaille (2006)
Président et chef de la direction
Banque Laurentienne du Canada

Michel R. Savoy (2012)
Administrateur de sociétés

**Jonathan I. Wener C.M.
(1998)**
Président du conseil
Gestion Canderel inc.



Gladys Caron – Vice-présidente, Affaires publiques,
communications et relations avec les investisseurs
514-284-4500, poste 7511

Susan Cohen – Directrice, Relations avec les investisseurs
514-284-4500, poste 4926