



**BANQUE
LAURENTIENNE**

4^e trimestre 2013 CONFÉRENCE TÉLÉPHONIQUE

Réjean Robitaille, président et chef de la direction
Michel C. Lauzon, chef de la direction financière

11 décembre 2013 à 14 h
1-888-789-9572, code 7232884



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 garantir que ces attentes s'avèreront exactes.

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 « Profil de risque et cadre de gestion 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 MRS¹ et de celle de la Compagnie de Fiducie AGF² (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 la réaction des clients de B2B Banque ou de ceux des sociétés MRS et de la Fiducie AGF face aux transactions; et le fait que la direction doive consacrer beaucoup de temps aux questions relatives aux acquisitions.

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 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. Ces mesures financières non conformes aux PCGR fournissent aux investisseurs et aux analystes des renseignements utiles afin de leur permettre de mieux apprécier les résultats financiers de la Banque et d'effectuer une analyse plus rigoureuse de son potentiel de rentabilité et de développement.

¹ Les sociétés MRS comprennent B2B Banque Services financiers inc., B2B Banque Services de valeurs mobilières inc. et B2B Banque Services aux intermédiaires inc. (B2B Banque Services de courtiers), ainsi que la Compagnie de Fiducie M.R.S., qui a été fusionnée avec B2B Trust (désormais B2B Banque) en date du 16 avril 2012.

² La Fiducie AGF a été fusionnée avec B2B Banque en date du 1er septembre 2013.



- **Résultat net record** : en hausse de **11 %** sur une base ajustée d'un exercice à l'autre
- **Revenu total record** : en hausse de **9 %** d'un exercice à l'autre
- **Excellente qualité du crédit** : ratio de pertes toujours bas, soit **0,13 %**
- **Solide croissance du portefeuille de prêts commerciaux** : en hausse de **17 %** d'un exercice à l'autre
- **Diversification géographique accrue** : **40 %** des prêts et **55 %** de la rentabilité à l'extérieur du Québec
- **Charges de restructuration non récurrentes de 6,3 M\$, ou 0,16 \$** par action, au quatrième trimestre
- **Hausse de 0,01 \$ du dividende** par action, qui a été fixé à **0,51 \$**

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

	2013	2012	Variation	T4 2013	T4 2012	Variation
SELON LES PCGR						
Résultat net	124,7 \$	140,5 \$	-11 %	\$27,2	45,7 \$	-41 %
Résultat dilué par action	3,99 \$	4,98 \$	-20 %	\$0,86	1,51 \$	-43 %
MESURES AJUSTÉES*						
Résultat net	156,0 \$	140,7 \$	11 %	\$35,2	36,2 \$	-3 %
Résultat dilué par action	5,09 \$	4,98 \$	2 %	\$1,14	1,17 \$	-3 %

* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 26.

Symbole : LB, TSX



	OBJECTIFS 2013	RÉSULTATS 2013
Croissance des revenus	> 5 %	9 %
Ratio d'efficacité ajusté ⁽¹⁾ ⁽²⁾	72,5 % à 69,5 %	72,7 %
Résultat net ajusté ⁽¹⁾	145,0 M\$ à 165,0 M\$	156,0 M\$
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté ⁽¹⁾	10,5 % à 12,5 %	11,6 %
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (base « tout compris »)	> 7,0 %	7,6 %

(1) Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 26.

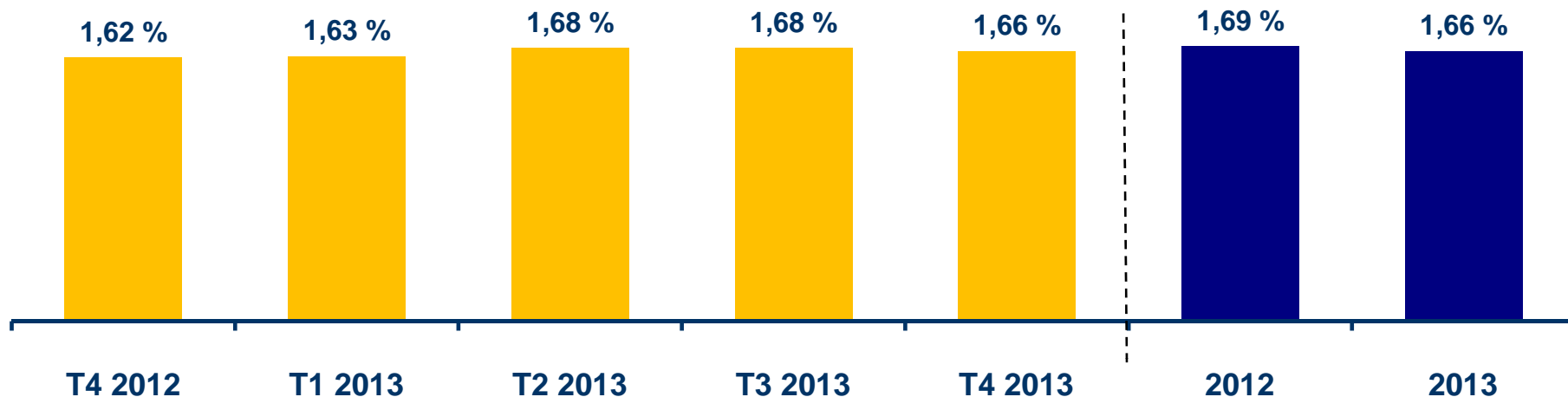
(2) Compte non tenu des charges de restructuration non récurrentes de 6,3 M\$ (4,6 M\$ après impôts sur le résultat), le ratio d'efficacité ajusté est de 71,9 %.



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

	2013	2012	Variation
Revenu net d'intérêt	568,8 \$	531,0 \$	7 %
Autres revenus	296,6	265,6	12 %
Revenu total	865,3	796,6	9 %
Profit d'acquisition et amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis	(4,4)	23,8	s. o.
Provision pour pertes sur prêts	36,0	33,0	9 %
Frais autres que d'intérêt (FAI)	667,0	604,5	10 %
Impôts sur le résultat	33,3	42,5	-22 %
Résultat net	124,7 \$	140,4 \$	-11 %
Dividendes sur actions privilégiées	11,8	12,8	-8 %
Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires	112,9 \$	127,6 \$	-12 %
Résultat dilué par action	3,99 \$	4,98 \$	-20 %
Rendement des capitaux propres attribuable aux actionnaires ordinaires	9,1 %	12,1 %	-300 pb
Ratio d'efficacité	77,1 %	75,9 %	120 pb
Taux d'imposition effectif	21,1 %	23,2 %	-210 pb
MESURES AJUSTÉES*			
Résultat net ajusté	156,0 \$	140,7 \$	11 %
Résultat dilué par action ajusté	5,09 \$	4,98 \$	2 %
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté	11,6 %	12,0 %	-40 pb
Ratio d'efficacité ajusté	72,7 %	73,1 %	-40 pb

* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 26.



- L'augmentation de 3 pb de la MNI entre 2012 et 2013 se répartit comme suit :
 - 5 pb attribuables aux prêts à marge plus élevée de la Fiducie AGF (estimation);
 - 1 pb attribuable au niveau de liquidités plus bas;
 - -2 pb imputables à la diminution des pénalités sur les remboursements anticipés des prêts;
 - -7 pb reflétant le contexte de faibles taux d'intérêt et la tarification.
- L'augmentation de 4 pb de la MNI entre le T4 2012 et le T4 2013 se répartit comme suit :
 - 9 pb attribuables au niveau de liquidités plus bas;
 - -5 pb reflétant le contexte de faibles taux d'intérêt et la tarification.



En millions de dollars, sauf les pourcentages

	2013	2012	Variation
Frais et commissions sur prêts et dépôts	106,0 \$	95,0 \$	12 %
Revenus tirés des activités de courtage	60,6	54,8	11 %
Revenus tirés des comptes d'investissement	32,7	29,1	12 %
Revenus tirés des services de cartes	27,8	24,9	12 %
Revenus de trésorerie et de marchés financiers	17,9	17,5	2 %
Revenus tirés de la vente de fonds communs de placement	22,5	18,0	25 %
Revenus d'assurance crédit	16,9	15,5	9 %
Autres revenus	12,2	10,7	14 %
Total *	296,6 \$	265,6 \$	12 %

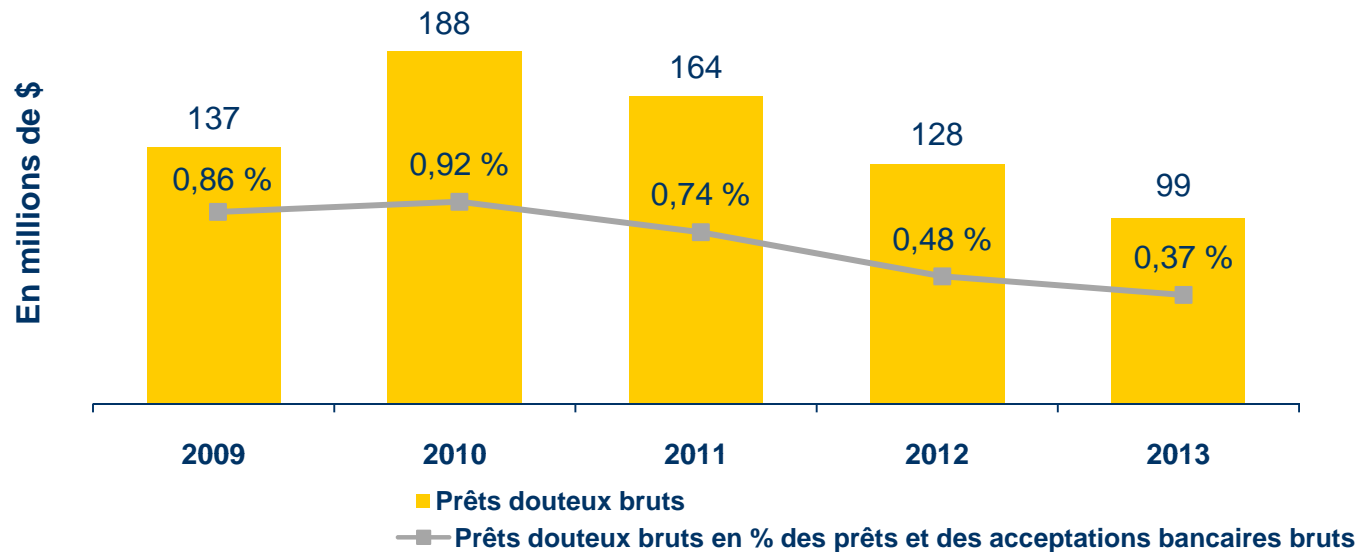
* Certains totaux ont été arrondis.



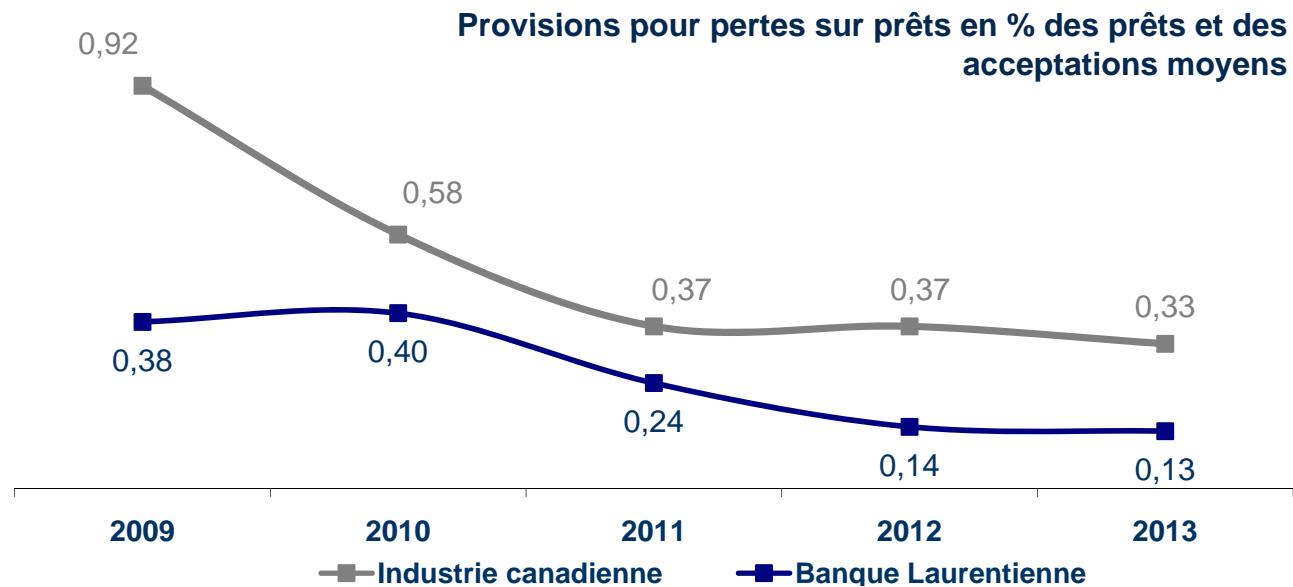
En milliers de dollars, sauf les pourcentages

	T4 2013	T3 2013	T4 2012	2013	2012
Prêts personnels	10 020 \$	6 135 \$	7 568 \$	31 668 \$	25 328 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	1 789	4 645*	1 416	8 713	3 454
Prêts hypothécaires commerciaux	(1 648)	(3 141)	(1 929)	(3 640)	1 527
Prêts commerciaux et autres	(161)	1 361	945	(741)	2 691
TOTAL	10 000 \$	9 000 \$	8 000 \$	36 000 \$	33 000 \$
En % des prêts et acceptations bancaires moyens	0,15 %	0,13 %	0,12 %	0,13 %	0,14 %

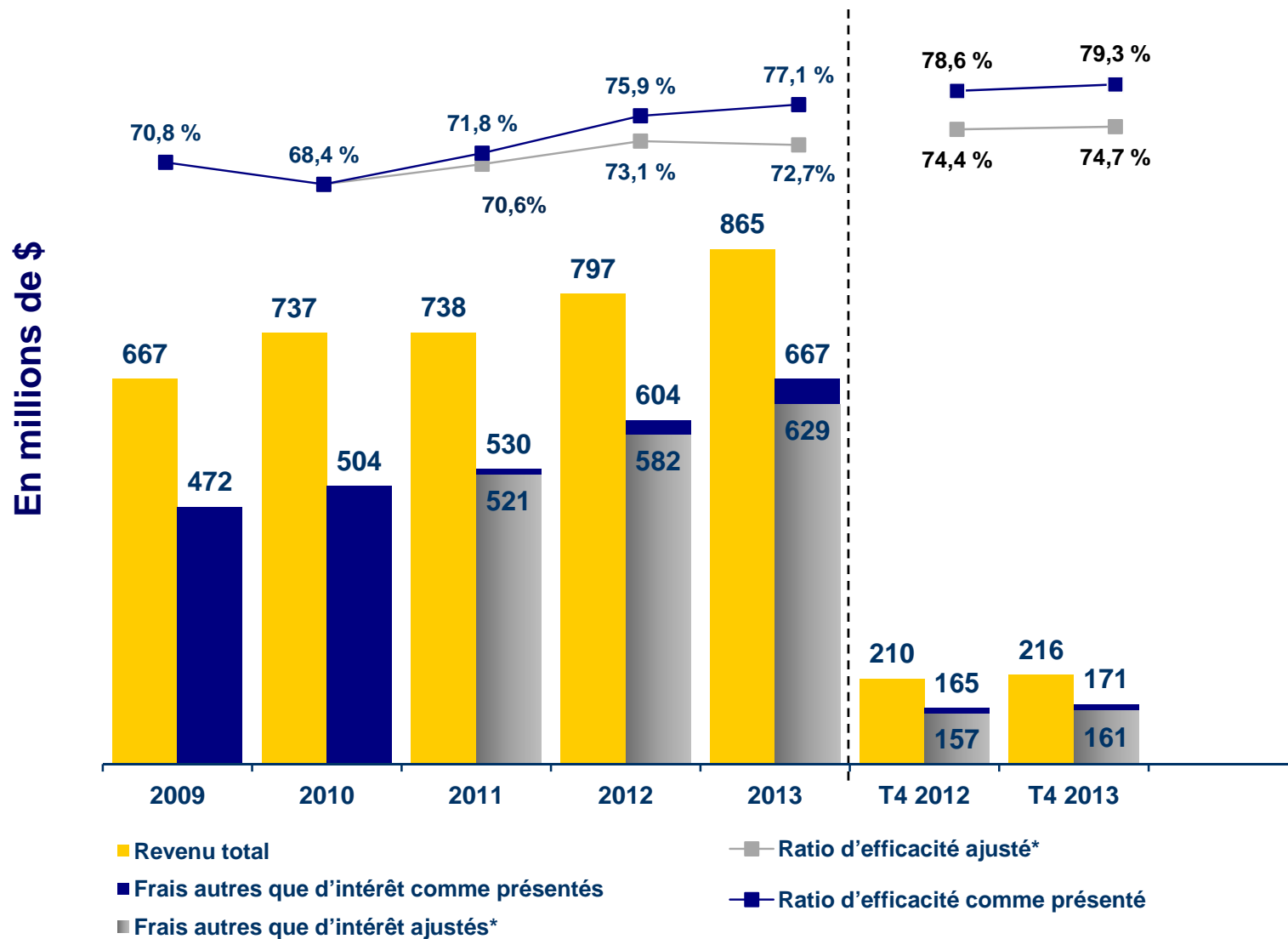
* Comprendent un ajustement de 2,5 M\$ au titre des provisions collectives pour pertes à l'égard des propriétés et des projets de développement immobilier résidentiels de taille moyenne, ainsi qu'à l'égard de certains portefeuilles de prêts hypothécaires résidentiels relativement à des événements en Alberta.



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



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

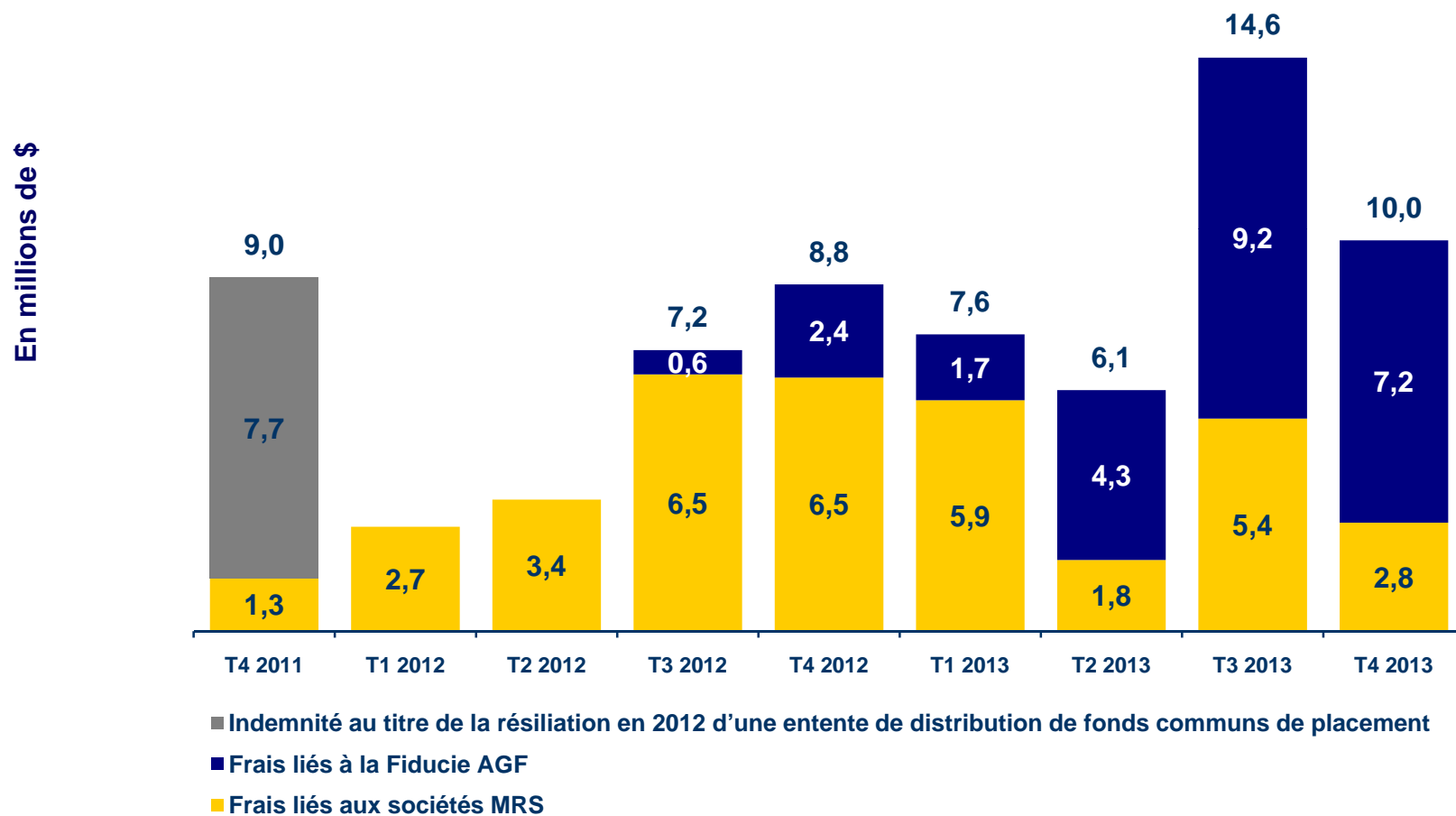


* Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 26.

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



FRAIS LIÉS AUX TRANSACTIONS ET D'INTÉGRATION





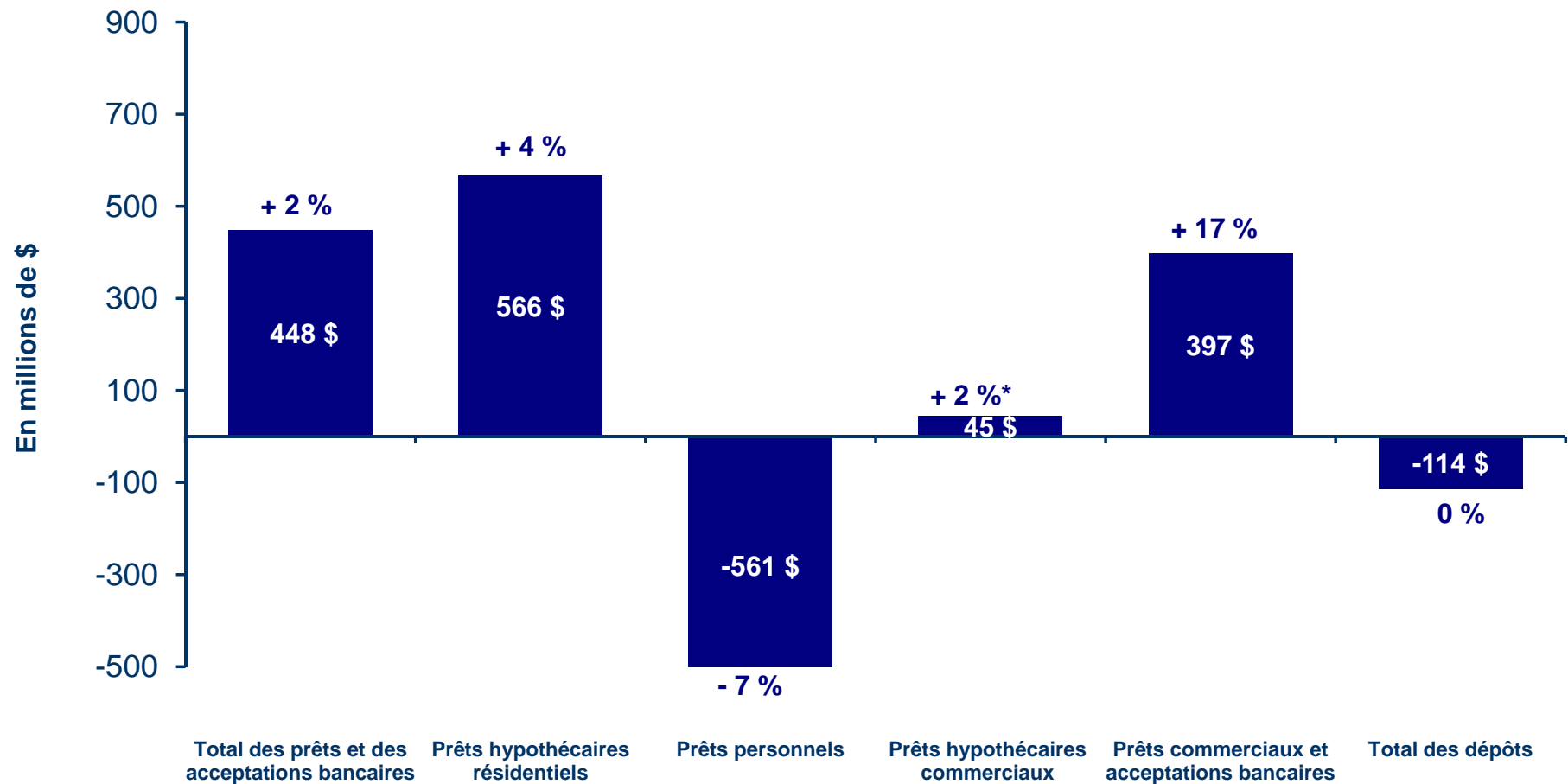
En millions de dollars, à l'exception des pourcentages

	2013	2012	Variation	T4 2013	T4 2012	Variation
Frais autres que d'intérêt (FAI)	667 \$	604 \$	10 %	171 \$	165 \$	3 %
Frais liés aux transactions et d'intégration	(38)	(22)	s. o.	10	9	s. o.
FAI, compte non tenu des frais liés aux transactions et d'intégration	629	582	8 %	161	157	3 %
Charges de restructuration	(6)	(3)	s. o.	(6)	(3)	s. o.
FAI, compte non tenu des frais liés aux transactions et d'intégration et des charges de restructuration	623 \$	579 \$	7 %	155 \$	154 \$	0 %

- **FAI, compte non tenu des dépenses d'exploitation estimées de la Fiducie AGF, des frais liés aux transactions et d'intégration et des charges de restructuration: en hausse de 3 % d'un exercice à l'autre**



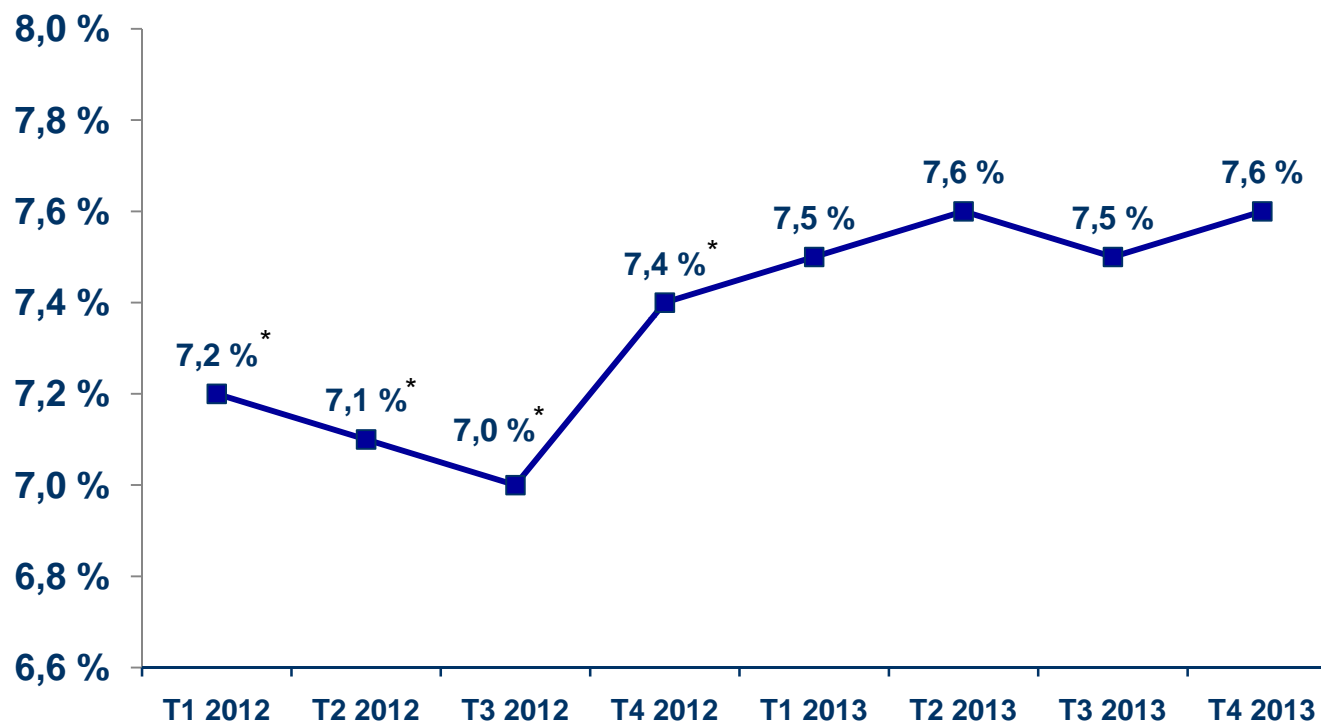
Exercice clos le 31 octobre 2013



* Inclut la vente de prêts hypothécaires commerciaux d'un montant de 94,7 millions \$ au deuxième trimestre 2013.



RATIO DES FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 1 SOUS FORME D' ACTIONS ORDINAIRES



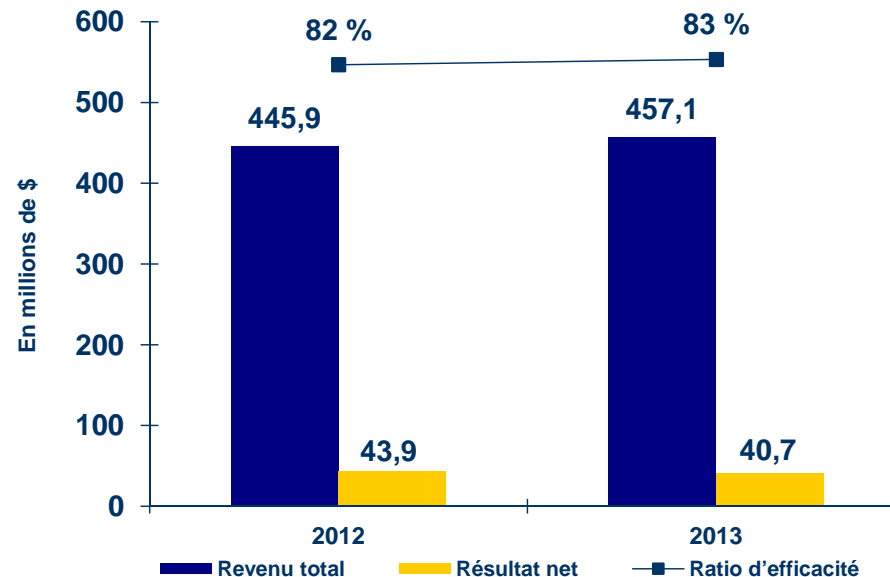
■ Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires –
base « tout compris » (selon la méthode standard)

* Pro forma



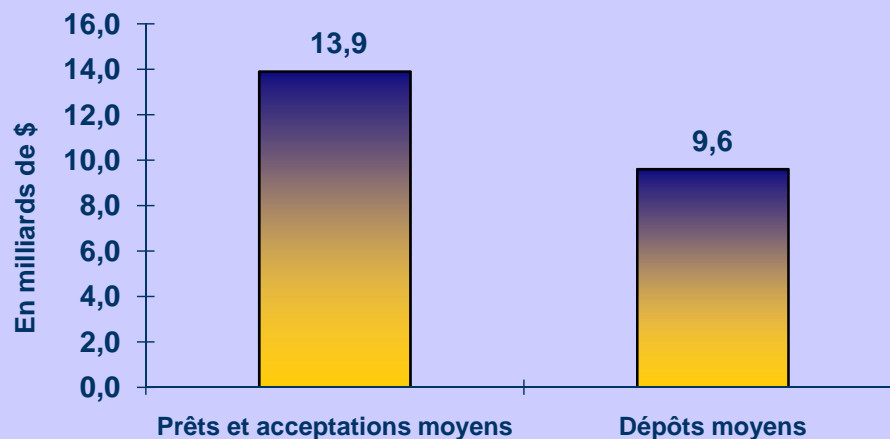
Faits saillants de 2013

- Résultat net : baisse de 3,2 M\$ a/a
- Revenu net d'intérêt : baisse de 2 % a/a, la croissance des prêts et des dépôts n'ayant pas entièrement contrebalancé la diminution de la MNI
- Prêts et dépôts moyens : respectivement en hausse de 4 % et stables a/a
- Autres revenus en hausse de 14 % : revenus plus élevés tirés de la vente de fonds communs de placement et des frais sur les dépôts
- Frais autres que d'intérêt : hausse de 14,5 M\$ a/a, y compris des charges de restructuration de 4,3 M\$ en 2013
- Provision pour pertes sur prêts : 26,9 M\$ en 2013 vs 24,0 M\$ en 2012



Profil du secteur d'activité

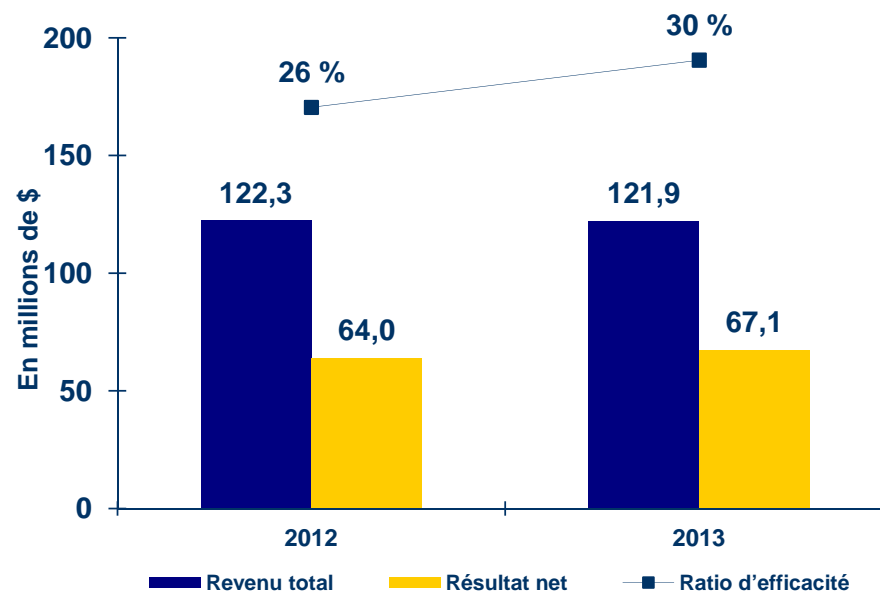
- Produits et services financiers offerts aux particuliers et aux PME au Québec
- 153 succursales et 422 guichets automatiques
- 24 centres d'affaires commerciaux





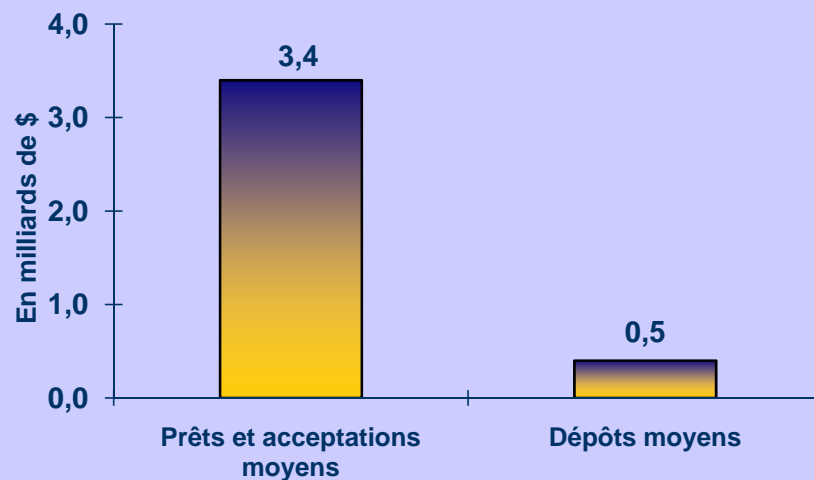
Faits saillants de 2013

- Résultat net : en hausse de 5 % a/a
- Revenu total relativement stable, l'augmentation des autres revenus ayant été contrebalancée par la compression des marges
- Prêts et dépôts moyens : respectivement en hausse de 4 % excluant les ventes de prêts et en baisse de 12 % a/a
- Frais autres que d'intérêt : augmentation de 4,4 M\$ a/a, attribuable à la hausse régulière des salaires et à des frais répartis plus élevés a/a, y compris les charges de restructuration de 1,1 M\$ en 2013
- Pertes sur prêts : crédit net de 5,5 M\$ par rapport à des pertes sur prêts de 3,0 M\$ en 2012



Profil du secteur d'activité

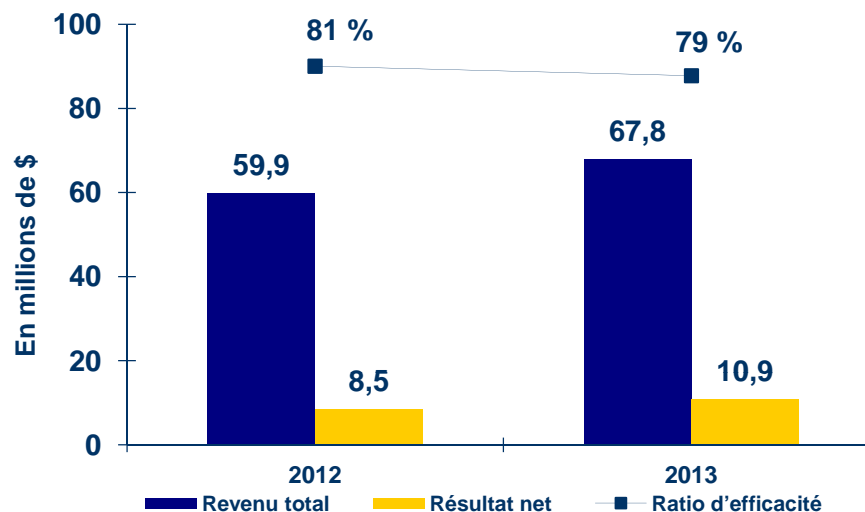
- Financement immobilier de propriétés commerciales et services bancaires commerciaux à l'intention des moyennes entreprises à l'échelle du Canada
- 14 centres de financement immobilier et centres d'affaires commerciaux en Colombie-Britannique, en Alberta, en Ontario et au Québec





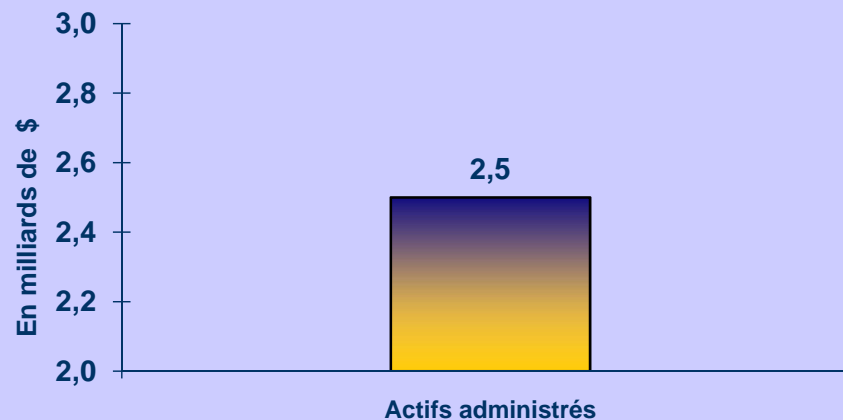
Faits saillants de 2013

- Résultat net : en hausse de 27 % a/a
- Revenu total : augmentation de 13 % en raison de l'amélioration des activités de négociation et de courtage aux particuliers
- Frais autres que d'intérêt : augmentation de 5,0 M\$ attribuable à la hausse de la rémunération liée à la performance découlant des revenus plus élevés tirés des marchés



Profil du secteur d'activité

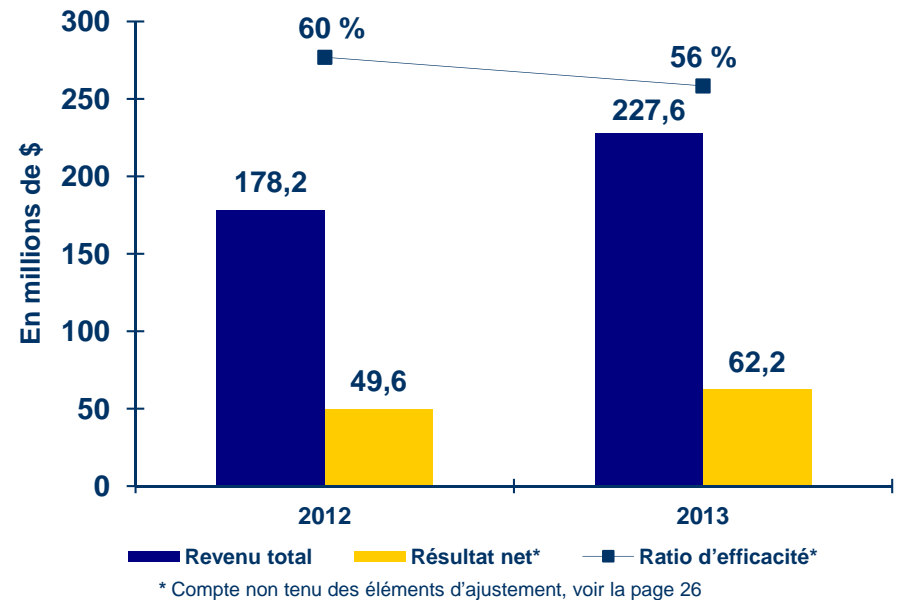
- Services de courtage de plein exercice aux investisseurs du marché institutionnel et du marché de détail
- Activités de la Banque sur les marchés des capitaux
- Reconnu comme un fournisseur de choix de titres à revenu fixe
- 16 bureaux de services de courtage aux particuliers au Québec, en Ontario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





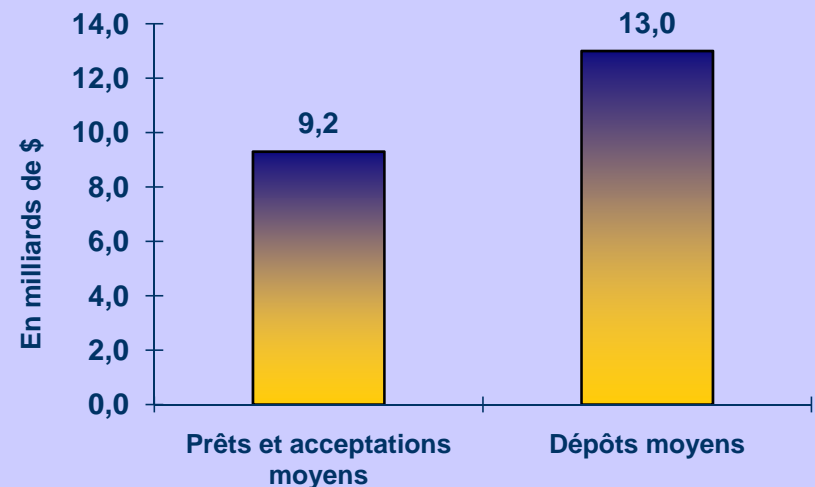
Faits saillants de 2013

- Résultat net ajusté : 62,2 M\$, en hausse de 25 %
- Frais liés aux transactions et d'intégration : 38,2 M\$ vs 22,0 M\$ en 2012
- Revenu total : hausse de 28 % a/a attribuable à la Fiducie AGF
- Revenu net d'intérêt : hausse de 33 % a/a attribuable principalement à la Fiducie AGF
- Solide croissance des prêts et des dépôts moyens : hausse de respectivement 37 % et 19 % a/a grâce à la Fiducie AGF
- Autres revenus : hausse de 6 %
- Pertes sur prêts : 14,6 M\$ vs 6,0 M\$ en 2012 en raison des provisions de la Fiducie AGF
- Frais autres que d'intérêt, compte non tenu des frais liés aux transactions et d'intégration: en baisse d'approximativement 1 % compte non tenu des frais liés à la Fiducie AGF



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

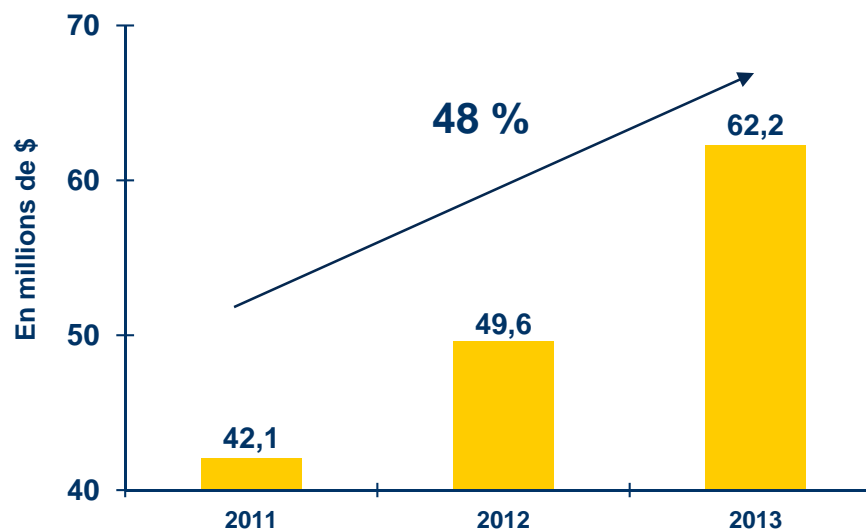




Nos 2 acquisitions ont permis à B2B Banque de:

- **Devenir un chef de file** dans l'offre de produits bancaires et services aux courtiers et conseillers financiers
- **Diversifier** ses sources de revenus
- Positionner B2B Banque pour générer des **synergies de revenus et de la croissance interne en 2015**

Résultat net ajusté en croissance



	Avant les acquisitions ⁽¹⁾	Après les acquisitions ⁽²⁾	% croissance
Total des prêts et acceptations	5,6 milliards \$	9,0 milliards \$	61 %
Dépôts	9,4 milliards \$	12,9 milliards \$	38 %
Actifs administrés	3,5 milliards \$	28,7 milliards \$	724 %
Nombre de conseillers financiers	Environ 15 000	Environ 27 000	Environ 80 %
Nombre de clients finaux	Environ 470 000	Environ 900 000	Environ 91 %

(1) Données du secteur au 31 Octobre 2011.

(2) Données du secteur au 31 Octobre 2013, incluant la Fiducie AGF et les sociétés MRS.



OBJECTIFS FINANCIERS 2014 ⁽¹⁾	RÉSULTATS 2013 ⁽²⁾	OBJECTIFS 2014
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires ajusté ⁽¹⁾	11,6 %	10,5 % à 12,5 %
Résultat net ajusté (en millions de dollars) ⁽¹⁾	156,0 M\$	145,0 M\$ à 165,0 M\$
Ratio d'efficacité ajusté ⁽¹⁾	72,7 %	72,5 % à 69,5 %
Levier d'exploitation ajusté ⁽¹⁾	0,7 %	Positif
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (base « tout compris »)	7,6 %	> 7,0 %

(1) Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 26.

(2) En 2014, les résultats comparatifs de 2013 tiendront compte de l'incidence de l'adoption de l'IAS 19 modifiée, qui devrait réduire d'environ 5,3 M\$ le résultat net ajusté présenté dans le tableau.

HYPOTHÈSES CLÉS À LA BASE DES OBJECTIFS FINANCIERS 2014

- Contexte de taux d'intérêt stable
- Croissance interne favorable stimulée par les produits à marge plus élevée, y compris le crédit-bail et les prêts hypothécaires Alt-A
- Légère diminution des portefeuilles de prêt à l'investissement
- Marges stables par rapport aux niveaux atteints à la fin de l'exercice 2013
- Poursuite des stratégies de croissance et de diversification des autres revenus
- Retour progressif à la normale des provisions pour pertes sur prêts
- Contrôle strict des dépenses, sous le niveau de l'inflation, malgré l'augmentation prévue des coûts des régimes de retraite attribuable aux modifications de normes comptables
- En 2014, achèvement de l'intégration des sociétés acquises, et réorientation des efforts vers la maximisation du revenu potentiel de B2B Banque



Nos résultats à moyen terme seront stimulés par nos stratégies et nos avantages concurrentiels, notamment :

- tirer parti de la position de B2B Banque à titre de banque dominante pour la communauté des conseillers financiers au Canada;
- accroître notre présence dans les services bancaires commerciaux, grâce à une offre ciblée de produits, comme le crédit-bail;
- poursuivre le développement de notre offre virtuelle;
- accroître notre présence à l'échelle du Canada;
- mettre en oeuvre l'approche fondée sur les notations internes avancée et optimiser les fonds propres réglementaires.

OBJECTIFS FINANCIERS À MOYEN TERME AU-DELÀ DE 2014

- Accroître le résultat par action de 5 % à 10 % d'un exercice à l'autre
- Améliorer graduellement le ratio d'efficacité, pour qu'il se situe sous la barre des 68 %
- Générer un levier d'exploitation positif
- Maintenir des ratios de fonds propres solides supérieurs aux exigences réglementaires

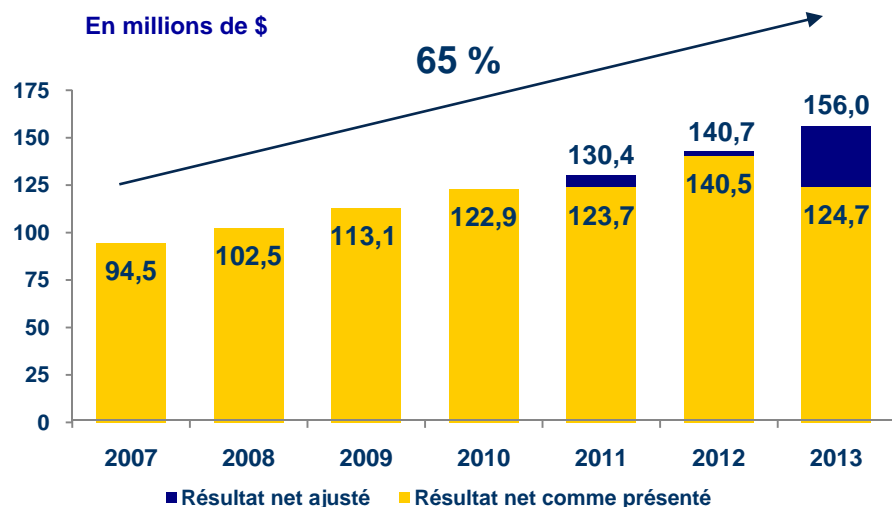


- **Réjean Robitaille**, président et chef de la direction
- **Michel C. Lauzon**, vice-président exécutif et chef de la direction financière
- **François Desjardins**, vice-président exécutif de la Banque et président et chef de la direction de B2B Banque
- **Pierre Minville**, vice-président exécutif 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, Services aux entreprises
- **Gilles Godbout**, vice-président exécutif, Services aux particuliers 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

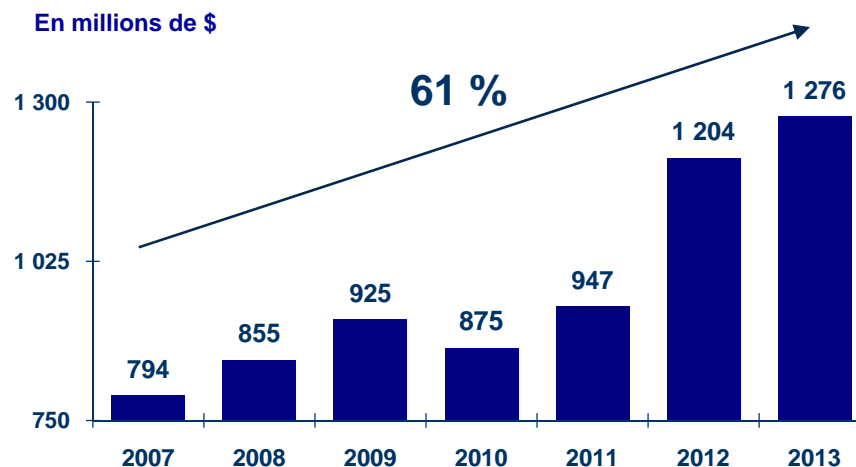
ANNEXES



Résultat net*

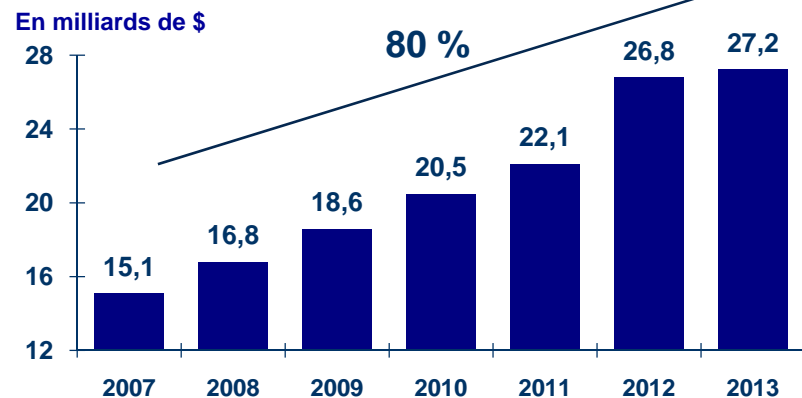


Capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires**

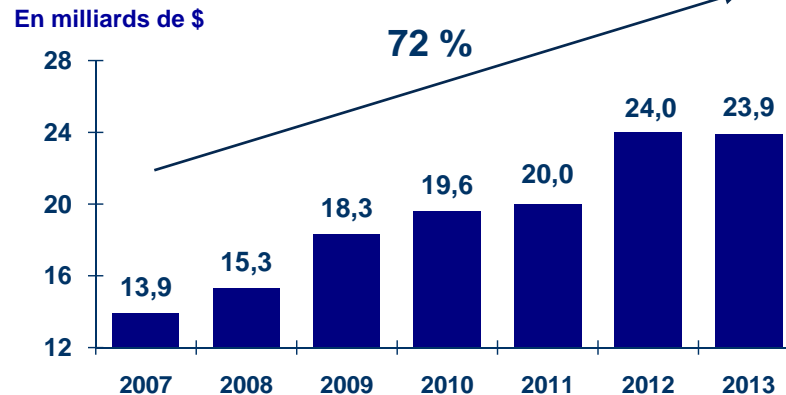


Prêts et acceptations bancaires**

(Y compris les prêts titrisés avant 2010)



Dépôts**

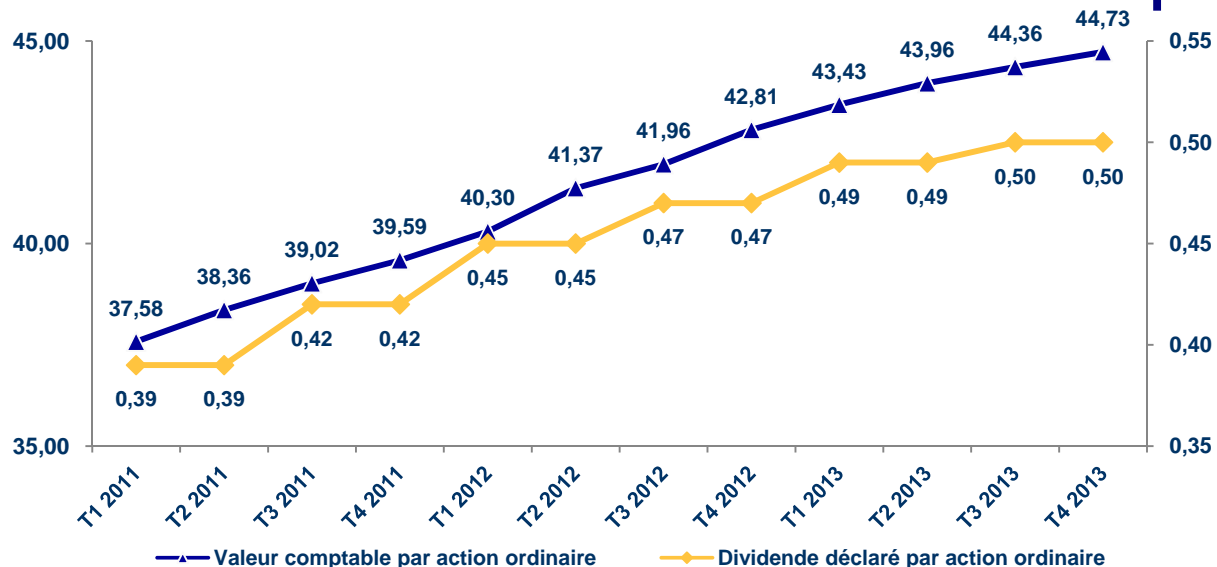


* Les données antérieures à 2011 n'ont pas été retraitées selon les IFRS.

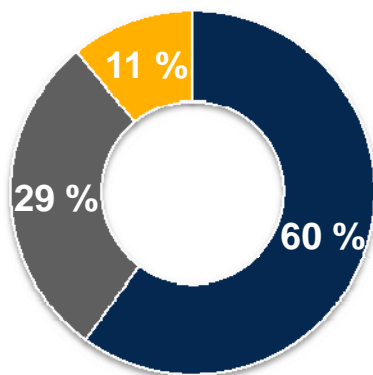
** Les données antérieures à 2010 n'ont pas été retraitées selon les IFRS.



Croissance des dividendes et de la valeur comptable (\$)

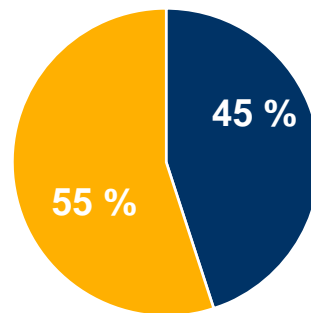


Répartition géographique des prêts



- Québec
- Ontario
- Ailleurs au Canada

Rentabilité par région en 2013



- Québec
- Ailleurs au Canada



En millions de dollars, sauf les montants par action*

Incidence sur le résultat net

	2013	2012	T4 2013	T4 2012
Résultat net comme présenté	124,7 \$	140,5 \$	27,2 \$	45,7 \$
Éléments d'ajustement, après impôts sur le résultat				
Profit d'acquisition et amortissement de la prime nette sur les instruments financiers acquis	3,3	(16,0)	0,7	(16,0)
Frais liés aux regroupements d'entreprises et autres				
Sociétés MRS	11,7	13,9	2,0	4,7
Fiducie AGF	16,4	2,2	5,3	1,7
	31,3	0,2	8,0	(9,5)
Résultat net ajusté	156,0 \$	140,7 \$	35,2 \$	36,2 \$

Incidence sur le résultat dilué par action

Résultat dilué par action comme présenté	3,99 \$	4,98 \$	0,86 \$	1,51 \$
Éléments d'ajustement	1,11	-	0,28	(0,34)
Résultat dilué par action ajusté	5,09 \$	4,98 \$	1,14 \$	1,17 \$

* Certains totaux ont été arrondis.



- **Institution bancaire pancanadienne avec 33,9 G\$ d'actifs au bilan au 31 octobre 2013 et plus de 37 G\$ d'actifs administrés**
- **Plus de 225 points de service au Canada, incluant 153 succursales de services aux particuliers et 422 guichets automatiques**
- **Principaux marchés** : province de Québec et activités importantes ailleurs au Canada (**40 %** du total des prêts sont octroyés à l'extérieur du Québec)
- **Environ 4 000 employés**
- **Fondée en 1846**



Pour l'exercice clos le 31 octobre 2013

Particuliers et PME-Québec

% du revenu total ⁽¹⁾ **52 %**

% du résultat net ⁽¹⁾⁽²⁾ **23 %**

- Produits et services financiers à l'intention des particuliers et des PME au Québec
- 153 succursales de services aux particuliers au Québec
- 24 bureaux commerciaux au Québec

Immobilier et Commercial

14 %

37 %

- Financement immobilier de propriétés commerciales et services bancaires commerciaux à l'intention des moyennes entreprises à l'échelle du Canada
- 14 bureaux en Ontario, dans l'ouest du Canada et au Québec

B2B Banque

26 %

34 %

- 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 d'investissement offerts par l'intermédiaire d'un réseau de conseillers financiers et de courtiers à leurs clients

Valeurs mobilières BL et Marché des capitaux

8 %

6 %

- 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
- 16 bureaux au Québec, en Ontario et au Manitoba

Soldes au 31 octobre 2013

- 11,4 G\$ de prêts hypothécaires résidentiels et de marges de crédit hypothécaire
- 0,4 G\$ de marges de crédit personnelles
- 1,6 G\$ de prêts commerciaux – PME-Québec
- Total des dépôts : 9,5 G\$
- Actifs administrés : 2,6 G\$

- 2,5 G\$ de prêts hypothécaires commerciaux
- 0,9 G\$ de prêts commerciaux
- Total des dépôts : 0,5 G\$

- 4,5 G\$ de prêts à l'investissement et de prêts REER
- 4,1 G\$ de prêts hypothécaires de courtiers
- Total des dépôts : 12,9 G\$
- Actifs administrés : 28,7 G\$

- Actifs administrés : 2,5 G\$

(1) Compte non tenu du secteur Autres.

(2) Compte non tenu des éléments d'ajustement, voir la page 26.



Réjean Robitaille, FCPA, FCA

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

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, Services aux
particuliers et chef de la direction
informatique**

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

Pierre Minville, CFA

**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, Services aux
entreprises**

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



Isabelle Courville (2007)

Présidente du conseil
Banque Laurentienne du Canada
Administratrice de sociétés

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,

FCPA, FCA (2003)

Président
Groupe Toryvel inc.

Michael T. Boychuk,

FCPA, FCA (2013)

Président
Bimcor Inc.

Pierre Genest (2006)

Président du conseil
SSQ, Société d'assurance-vie inc.

Michel Labonté (2009)

Administrateur de sociétés

A. Michel Lavigne,

FCPA, FCA (2013)

Administrateur de sociétés

Jacqueline C. Orange (2008)

Administratrice de sociétés

Marie-France Poulin (2009)

Vice-présidente
Groupe Camanda

Réjean Robitaille,

FCPA, FCA (2006)

Président et chef de la direction
Banque Laurentienne du Canada

Michelle R. Savoy (2012)

Administratrice 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