

Présentation corporative

Quatrième trimestre 2020



Mise en garde concernant les énoncés prospectifs

Nous pouvons, à l'occasion, formuler des énoncés prospectifs, écrits ou oraux, au sens des lois applicables en matière de valeurs mobilières, notamment dans ce document et dans les documents intégrés par renvoi aux présentes, ainsi que dans d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation canadiens ou dans d'autres communications écrites ou orales. Ces énoncés prospectifs incluent, notamment, des énoncés relatifs à nos plans et stratégies d'affaires, à nos priorités et à nos objectifs financiers, au contexte de réglementation dans lequel nous exerçons nos activités, à l'incidence attendue de la pandémie de coronavirus (« COVID-19 ») sur les activités, les résultats et la performance financière de la Banque, les énoncés présentés aux rubriques « Perspectives », « Pandémie de COVID-19 » et « Appétit pour le risque et cadre de gestion des risques » de notre rapport annuel 2020, qui comprend le rapport de gestion pour l'exercice clos le 31 octobre 2020 et d'autres énoncés qui ne constituent pas des faits historiques. Les énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement à l'emploi de verbes au futur ou au conditionnel et de mots ou d'expressions tels que « croire », « présumer », « estimer », « prévoir », « perspectives », « projeter », « vision », « escompter », « prédire », « anticiper », « planifier », « objectif », « viser », « cible », « pouvoir », « avoir l'intention de » ou la forme négative ou des variantes de tels termes, ou d'une terminologie similaire.

Du fait de leur nature, ces énoncés prospectifs nécessitent que nous posions des hypothèses et sont soumis à un certain nombre de risques et d'incertitudes d'ordre général et spécifique. Les hypothèses économiques importantes qui étayent les énoncés prospectifs figurant dans le présent document sont décrites dans le rapport annuel 2020 à la rubrique « Perspectives ». Il existe un risque important que les prédictions, prévisions, projections ou conclusions soient inexactes, que nos hypothèses soient erronées, et que les résultats réels diffèrent de façon significative des prédictions, prévisions, projections ou conclusions.

Nous déconseillons aux lecteurs de se fier indûment aux énoncés prospectifs, car certains facteurs, dont bon nombre échappent à notre contrôle et dont les effets peuvent être difficiles à prévoir, pourraient influencer, individuellement ou collectivement, sur l'exactitude des énoncés prospectifs et faire en sorte que les résultats réels futurs diffèrent sensiblement des cibles, attentes, estimations ou intentions exprimées dans les énoncés prospectifs. Ces facteurs comprennent, notamment, les risques liés à ce qui suit : les incidences de la pandémie de COVID-19 sur la Banque, ses activités, sa situation financière et ses perspectives; la technologie, les systèmes d'information et la cybersécurité; les perturbations technologiques, la concurrence et notre capacité à réaliser nos objectifs stratégiques; la conjoncture économique aux États-Unis et au Canada; les méthodes et estimations comptables et les nouveautés en matière de comptabilité; la conformité aux lois et à la réglementation; les activités frauduleuses et criminelles; le capital humain; l'assurance; la continuité des affaires; l'infrastructure commerciale; la société, l'environnement et les changements climatiques; notre capacité à gérer le risque opérationnel, le risque lié à la réglementation, le risque juridique, le risque stratégique, le risque lié à la réputation et le risque lié aux modèles, qui sont tous décrits plus amplement à la rubrique « Appétit pour le risque et cadre de gestion des risques », laquelle débute à la page 46 du rapport annuel 2020 qui comprend le rapport de gestion pour l'exercice clos le 31 octobre 2020.

Enfin, nous prévenons le lecteur que la liste de facteurs ci-dessus n'est pas exhaustive. D'autres risques et incertitudes dont nous ignorons actuellement l'existence ou que nous jugeons actuellement négligeables pourraient également avoir une incidence défavorable importante sur notre situation financière, notre performance financière, nos flux de trésorerie, nos activités commerciales ou notre réputation. Tout énoncé prospectif contenu dans le présent document représente l'opinion de la direction uniquement à la date des présentes et est communiqué afin d'aider les investisseurs et autres à comprendre certains éléments clés des objectifs, priorités stratégiques, attentes et plans actuels de la Banque, ainsi que pour leur permettre d'avoir une meilleure compréhension des activités de la Banque et de l'environnement dans lequel elle prévoit exercer ses activités, et peut ne pas convenir à d'autres fins. Nous ne nous engageons pas à mettre à jour les énoncés prospectifs, écrits ou oraux, formulés par nous ou en notre nom, que ce soit à la suite de nouvelles informations, d'événements futurs ou autres, sauf dans la mesure où la réglementation des valeurs mobilières l'exige. Des renseignements additionnels sur la Banque sont disponibles sur le site Web SEDAR, à l'adresse www.sedar.com.

Mesures non conformes aux PCGR

La direction utilise à la fois les principes comptables généralement reconnus (PCGR) et des mesures non conformes aux PCGR afin d'évaluer la performance de la Banque. Les résultats préparés conformément aux PCGR sont désignés comme étant des résultats « comme présentés ». Les mesures non conformes aux PCGR présentées dans le présent document sont dites des mesures « ajustées » et ne tiennent pas compte de certains montants désignés comme étant des éléments d'ajustement. Les éléments d'ajustement se rapportent aux plans de restructuration ainsi qu'à des regroupements d'entreprises et ont été désignés comme tels du fait que, selon la direction, ils ne reflètent pas la performance sous-jacente de ses activités. Les 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.



Banque Laurentienne en un coup d'oeil – Faits saillants 2020

- 7e banque en importance au Canada²
- 175 ans de prospérité
- Plus de 2 900 employés
- Au service des clients particuliers, commerciaux et des marchés des capitaux
- Opérations au Canada et aux États-Unis



971,0\$

Revenu
(millions \$)

114,1\$

Résultat net
(millions \$)

2,37\$

Résultat dilué
par action

44,2\$

Total des actifs
(milliards \$)

138,2\$

Résultat net ajusté¹
(millions \$)

2,93\$

Résultat dilué
par action ajusté¹

33,2\$

Prêts et acceptations
(milliards \$)

4,4%

Rendement des
capitaux propres

75,6%

Ratio d'efficacité

23,9\$

Dépôts
(milliards \$)

5,5%

Rendement des capitaux
propres ajustés¹

72,3%

Ratio d'efficacité ajusté¹

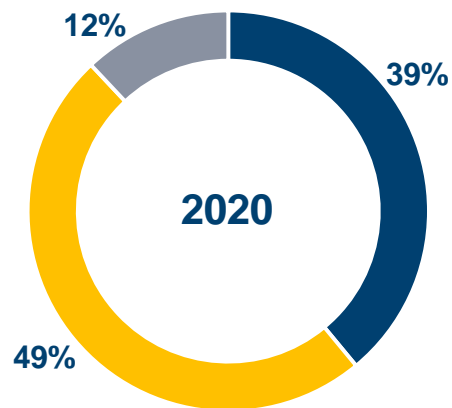
¹ Voir la section des Mesures non conformes aux PCGR et les indicateurs clés de performance dans le Rapport de gestion.

² Selon l'actif total des banques cotées en bourse à la TSX

Bonne diversification des opérations

Composition du portefeuille de prêts

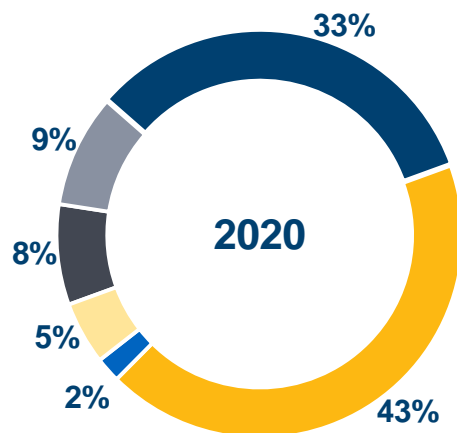
Une bonne proportion de prêts à la clientèle commerciale à rendement élevé dans la composition du portefeuille de la Banque



- Prêts commerciaux (incluant les acceptations)
- Prêts hypothécaires résidentiels
- Prêts personnels

Empreinte géographique

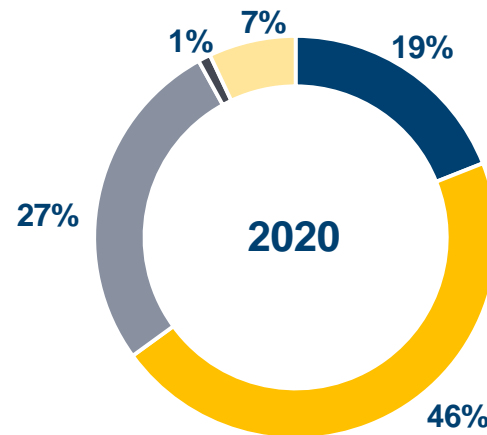
Prêts générés partout au Canada et aux États-Unis



- Colombie-Britannique
- Alberta et les Prairies
- Ontario
- Québec
- Provinces de l'Atlantique
- États-Unis

Sources de Financement multiples

Des sources de financement bien diversifiées pour soutenir notre croissance



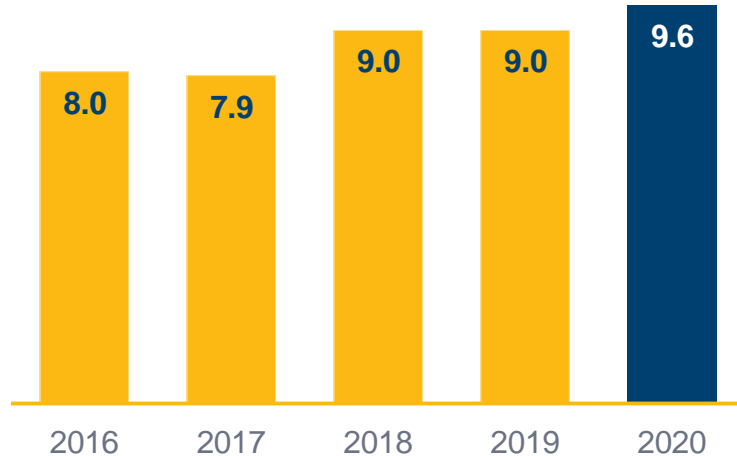
- Dépôts à vue et à préavis
- Dépôts à terme
- Dette liée aux activités de titrisation
- Dette subordonnée
- Capitaux propres



Des bases financières solides

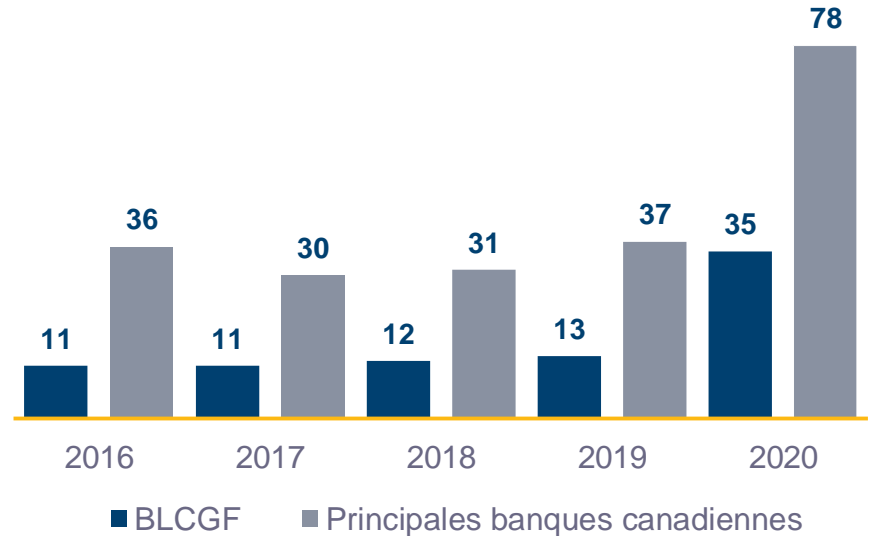
Saine gestion du capital

Ratio des fonds propres de catégorie 1 (en %)



Historique en matière de qualité du crédit

Provisions pour pertes sur créances (en pdb)



Tracer une nouvelle voie vers l'avant

Nouveau leadership engagé à bâtir la bonne équipe, avec une recherche formelle en cours pour un nouveau **chef des services aux particuliers** et un **directeur des ressources humaines**



RANIA LLEWELLYN
Présidente et chef
de la direction

Rania Llewellyn a été nommée présidente et chef de la direction et membre du conseil d'administration de la Banque Laurentienne du Canada le 30 octobre 2020. Elle cumule plus de 25 ans d'expérience dans l'industrie bancaire.



KELSEY GUNDERSON
VPE, Marché des
capitaux

Kelsey Gunderson a joint la Banque Laurentienne en 2019 en tant que VPE, Marchés des capitaux ainsi que président et chef de la direction de Valeurs mobilières Banque Laurentienne. Cumulant près de 25 ans d'expérience, il a occupé divers postes de direction au sein d'importantes institutions financières et firmes de courtage.



FRANÇOIS LAURIN
VPE, Finance,
Trésorerie et chef de
la direction financière

François Laurin a joint la Banque Laurentienne en 2015 en tant que VPE et chef de la direction financière. Cumulant plus de 35 années d'expérience, il a occupé plusieurs postes de haut niveau dans les secteurs financier, minier, des télécommunications et des technologies.



WILLIAM (LIAM) MASON
VPE et chef de la
gestion des risques

William Mason a joint la Banque Laurentienne en 2018 en tant que VPE et chef de la gestion des risques. Il cumule plus de 30 ans d'expérience dans l'industrie des services financiers.



ÉRIC PROVOST
VPE et chef des
services bancaires
aux entreprises

Éric Provost a joint la Banque Laurentienne en 2012. Cumulant plus de 20 ans d'expérience en services bancaires aux entreprises, il a récemment occupé le poste de premier vice-président, Financement commercial avant d'être nommé VPE et chef des services bancaires aux entreprises le 1er janvier 2021.



YVAN DESCHAMPS
Premier vice-
président, Finance,
Comptabilité et
Développement
corporatif

Yvan Deschamps a joint la Banque Laurentienne en 2016. Cumulant 25 ans d'expérience en finances et en développement corporatif, il assumera le rôle de VPE et chef de la direction financière dès le 6 avril 2021.



Proposition de valeur de la Banque Laurentienne

Nos principales lignes d'affaires

Commercial

Ce qui nous distingue:

- Connaissance et expertise approfondies de l'industrie
- Relations clients approfondies et à long terme
- Focus sur la spécialisation pour atteindre une croissance durable

Au Canada:

- Financement immobilier
- Financement d'équipement
- Financement d'inventaire
- Services bancaires commerciaux

Aux États-Unis:

- Financement d'inventaire par le biais de Northpoint Commercial Finance

Particulier

Ce qui nous distingue – une approche en trois volets des services bancaires aux particuliers:

- **100% Conseil** – aider nos clients avec leurs besoins bancaires et d'investissement grâce à notre réseau de succursales au Québec
- **B2B Banque** – un fournisseur de file de produits et services bancaires aux conseillers financiers indépendants et aux courtiers hypothécaires partout au Canada
- **Numérique** – offre une gamme de produits numériques partout au Canada, y compris des comptes d'épargne à intérêt élevé, des CPG et des comptes chèques.

Marché des capitaux

Ce qui nous distingue:

- Effort ciblé pour créer, vendre et négocier des titres à revenu fixe canadiens à des clients canadiens
- Forte capacité d'emprunt des marchés des capitaux ciblant les relations gouvernementales entre les émetteurs fédéraux, provinciaux, municipaux et connexes
- Éventail de capacités des marchés des capitaux alignés sur notre unité de services bancaires commerciaux et ses clients



Établir un nouveau processus stratégique et une nouvelle direction...

- 1 Nous **examinons en profondeur les activités de la Banque et évaluons ses projets clés**, y compris l'ensemble des activités de transformation annoncées précédemment.
- 2 Nous étudions des avenues pour **renforcer la rigueur en matière de réduction des coûts** à l'échelle de l'entreprise afin d'améliorer notre efficacité globale.
- 3 Nous travaillons à la **restructuration des services bancaires aux entreprises et des services bancaires aux particuliers** en deux secteurs opérationnels.

«En ce qui concerne l'avenir, je m'attends à ce que 2021 soit une année de défis et en même temps d'opportunités, tant au niveau global, en raison de la pandémie actuelle, mais également au sein de notre Banque. C'est une année où nous **redéfinirons** nos priorités, **recentrerons** nos efforts et **renouvellerons** la passion et la fierté de nos employés pour créer une banque unifiée afin d'apporter une valeur durable à long terme à nos clients, à nos collectivités et à nos actionnaires.»

Rania Llewellyn

Présidente et chef de la direction
Banque Laurentienne



...vers le renouveau et la croissance

- 1 Instaurer une culture **du « client d'abord »** et promouvoir une approche centrée sur le client en simplifiant nos processus de bout en bout et en offrant une expérience client authentique
- 2 Créer une entreprise **plus agile où règne un esprit d'innovation** favorisant la rapidité du processus décisionnel et la souplesse de la mise en œuvre des changements, sans perdre de vue notre culture de gestion des risques
- 3 Stimuler l'engagement de nos employés et les habiliter à travailler en collaboration comme les membres **d'une seule et même équipe**, en tirant parti de la diversité et de l'inclusion pour innover grâce à une attitude gagnante



« Je crois que l'un de nos avantages concurrentiels en tant qu'organisation est notre taille relative par rapport aux grandes banques. En tant qu'institution financière de taille moyenne, nous avons une occasion unique de créer un environnement dans lequel nous sommes en mesure de prendre des décisions plus rapidement et de mettre en œuvre plus facilement les changements au bénéfice de nos clients. »

Rania Llewellyn

Présidente et chef de la direction
Banque Laurentienne

Mettre la stratégie en action



Amélioration de l'**efficacité opérationnelle** en:

- **Fusionnant 20 succursales** en 2020
- **Réduisant nos effectifs** d'environ 100 personnes grâce à l'attrition, à la retraite et à des réductions d'emplois ciblées afin de réaligner nos effectifs sur nos besoins opérationnels



Commencé à **mener un examen en profondeur les activités de la Banque** et à évaluer ses projets clés, y compris l'ensemble des activités de transformation annoncées précédemment.



Commencé à étudier des avenues pour **renforcer la rigueur en matière de réduction des coûts** à l'échelle de l'entreprise afin d'améliorer notre efficacité globale.



Nomination d'**Éric Provost**, premier vice-président, Financement commercial et président de LBC Capital en tant que **vice-président exécutif des services aux entreprises** effectif le 1er janvier 2021



Désignation d'**Yvan Deschamps**, premier vice-président, Finance, Comptabilité et Développement corporatif comme successeur à François Laurin, **vice-président exécutif et chef de la direction financière** à sa retraite, à compter du 6 avril 2021



Lancement d'une recherche de candidats pour un **nouveau chef des Services aux particuliers et un directeur des ressources humaines**



Faits saillants des investissements

1 Saine situation de fonds propres

- Ratio CET1 (normalisé) de 9,6 %, dépassant de 260 pb les exigences réglementaires minimales

2 Qualité du crédit solide

- Le volume des reports a considérablement diminué jusqu'à représenter moins de 1 % du total des prêts.
- Le ratio des provisions pour pertes sur créances s'est établi à 35 pb en 2020, un niveau qui continue de se comparer favorablement à la moyenne des six grandes banques, soit 78 pb.

3 Bonne situation en matière de liquidités

- Actifs liquides de haute qualité représentant 22 % de l'actif total

4 Se préparer à la croissance

- Maintenir la discipline en matière de réduction des coûts tout en effectuant des investissements stratégiques dans des domaines qui amélioreront notre performance future

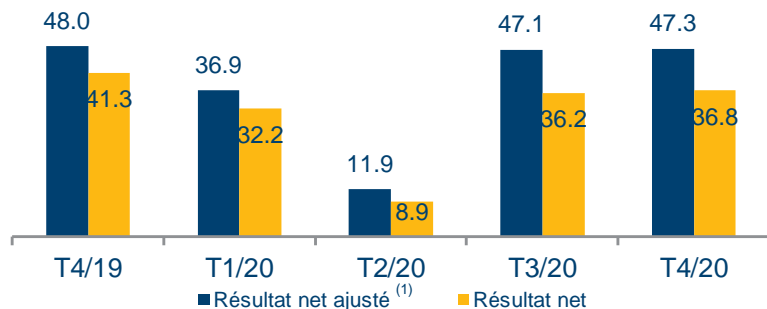


Performance financière

Performance de 2020 touchée par la COVID-19

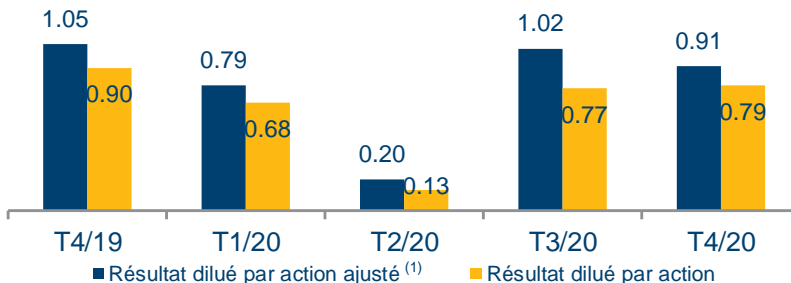
Résultat net

(En millions \$)



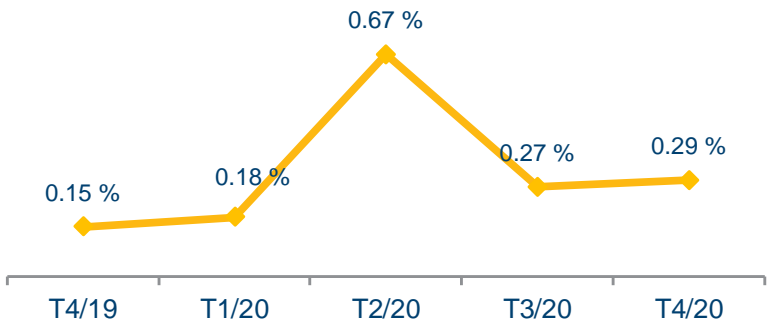
Résultat dilué par action

(En \$ par action)

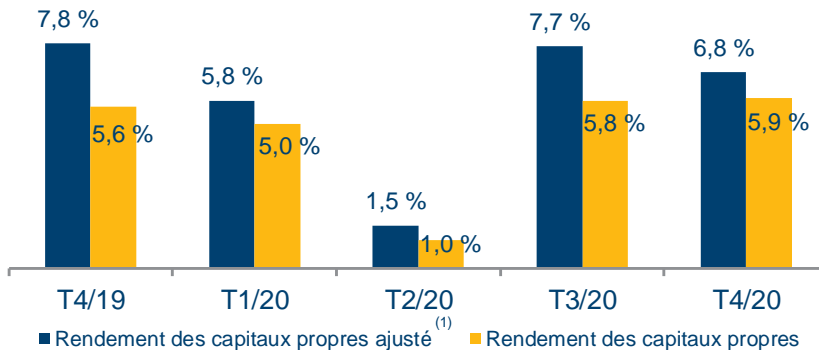


Provisions pour pertes sur créances

(En pourcentage des prêts et des acceptations moyens)



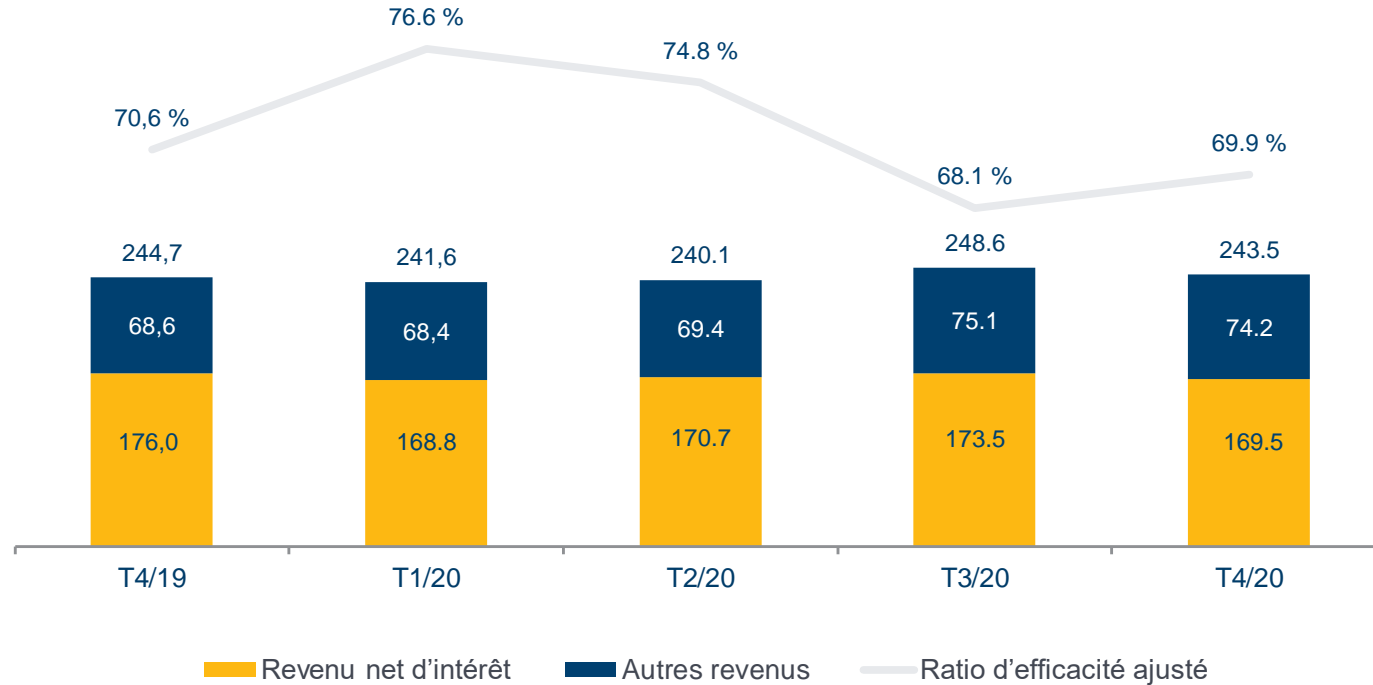
Rendement des capitaux propres



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

Revenu et efficacité

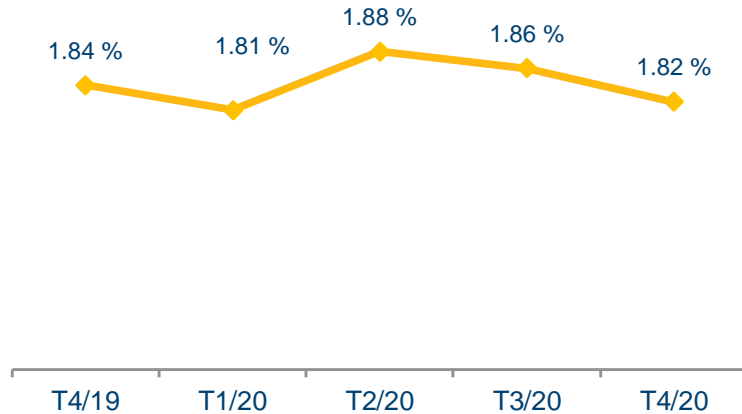
Revenu total (en millions \$) et ratio d'efficacité ajusté (en pourcentage)



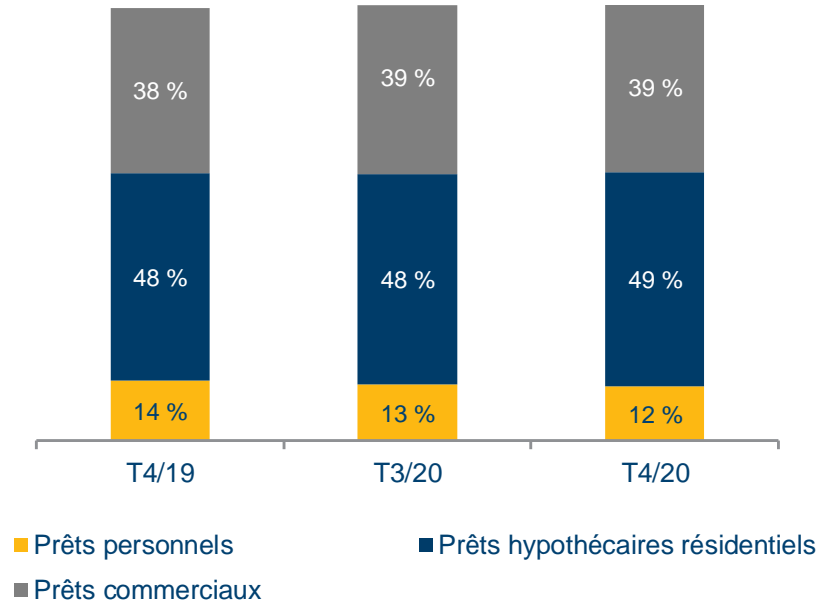
Composition du portefeuille et marge nette d'intérêt

Marge nette d'intérêt

(En pourcentage de l'actif productif moyen)



Composition du portefeuille de prêts



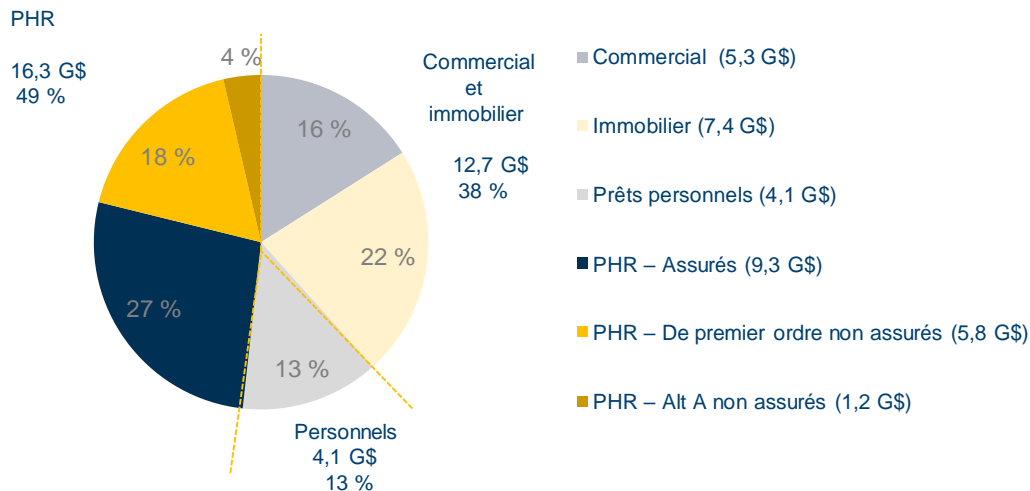
Crédit

Aperçu du portefeuille de prêts (au 31 octobre 2020)

Total des prêts*

Prêts hypothécaires résidentiels (PHR)	16,3 G\$
Prêts commerciaux (Comm.)	12,7 G\$
Prêts personnels	4,1 G\$

33,2 G\$ DIVERSIFICATION À L'ÉCHELLE DES SECTEURS



- ✓ 98 % des prêts du portefeuille sont garantis
- ✓ Aucun prêt hypothécaire à risque

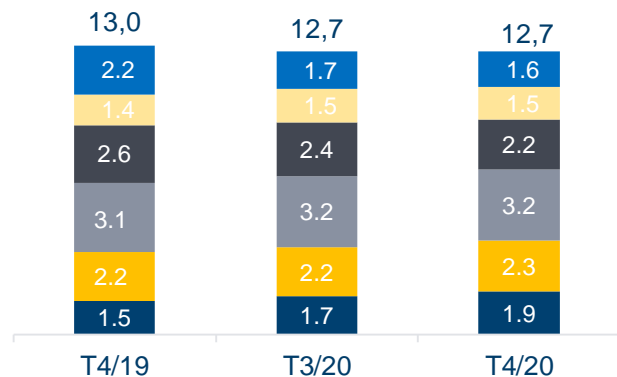


* Solde brut.

Portefeuille de prêts commerciaux – solide et diversifié

Portefeuille de prêts commerciaux ⁽¹⁾

(En milliards \$)



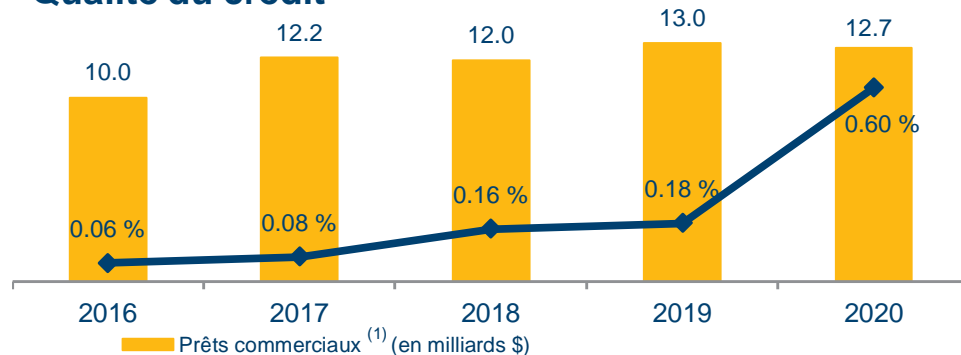
Commercial

- Financement d'inventaires
- Financement d'équipement
- Services bancaires aux entreprises

Immobilier

- Construction et terrains
- Financement à terme
- Multi-logements

Qualité du crédit

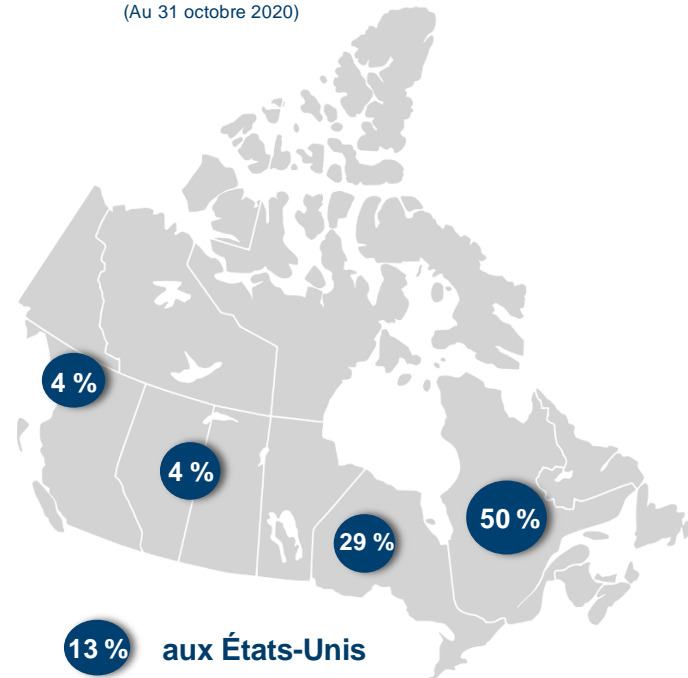


■ Prêts commerciaux ⁽¹⁾ (en milliards \$)

◆ Provisions pour pertes sur créances (en pourcentage des prêts commerciaux et acceptations)

Portefeuille pancanadien et présence aux États-Unis

(En pourcentage du portefeuille de prêts commerciaux)
(Au 31 octobre 2020)

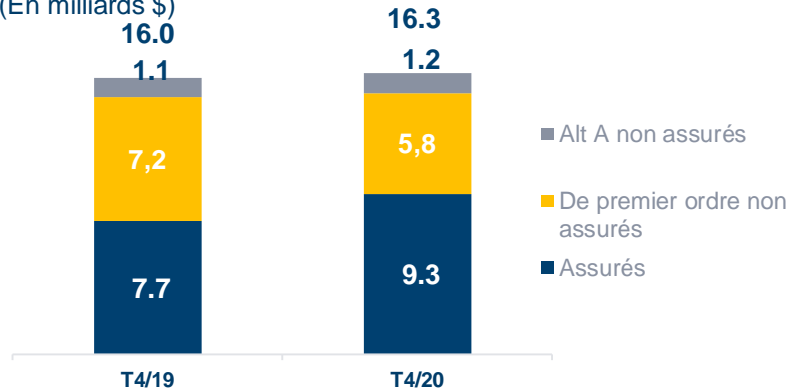


(1) Y compris les engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels (PHR) (au 31 octobre 2020)

Composition du portefeuille de PHR

(En milliards \$)



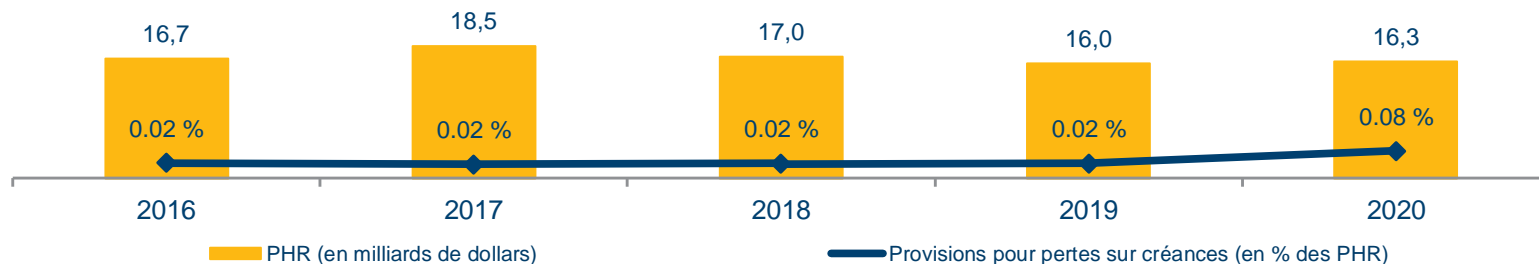
Du T4/19 au T4/20 :

- ✓ Proportion croissante de prêts hypothécaires assurés
- ✓ Pertes sur prêts toujours faibles reflétant les critères de souscription solides de BLCGF

Au 31 octobre 2020, BLCGF disposait :

- ✓ de deux canaux de montage internes (succursales et B2B Banque);
- ✓ d'une seule politique et ligne directrice en matière de souscription.

Qualité du crédit – Provisions pour pertes sur créances (en %)



Le ratio prêt-valeur reflète l'estimation actuelle de la valeur de la garantie, incluant les marges de crédit hypothécaire. Au 31 octobre 2020 : marges de crédit hypothécaire de 0,6 G\$ (66 % au Québec, 18 % en Ontario, 16 % dans le reste du Canada).

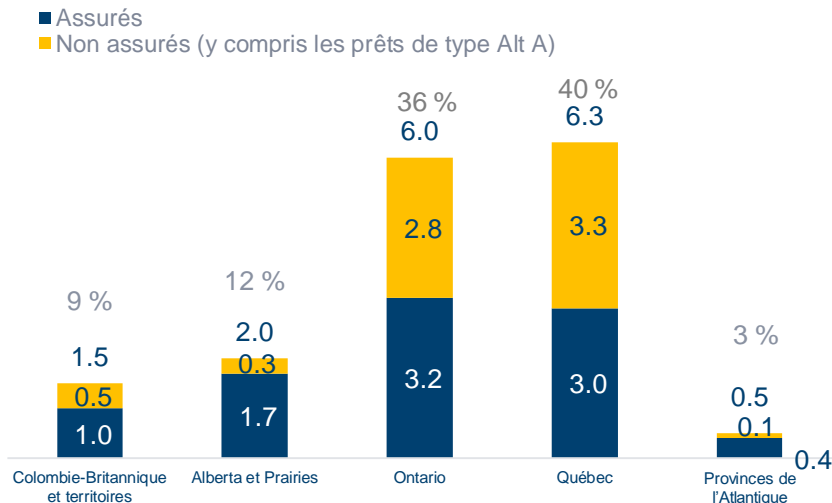


Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels par région (PHR)

(au 31 octobre 2020)

Portefeuille de PHR par région

(En milliards \$)



Ratio prêt-valeur des PHR non assurés (incl. les prêts de type Alt A)

- ✓ Ratio prêt-valeur faible (moyenne de 52 %) sur les prêts hypothécaires résidentiels non assurés au Canada
- ✓ Une échelle mobile: Plus la valeur de la propriété augmente, plus le ratio prêt-valeur diminue

Ratio prêt-valeur des PHR non assurés par région (incl. les prêts de type Alt A)

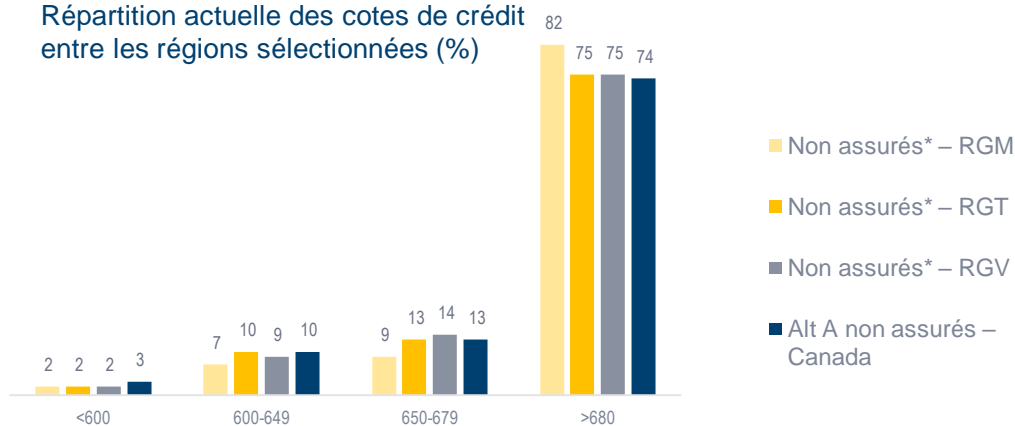
49 % 56 % 52 % 52 % 59 %



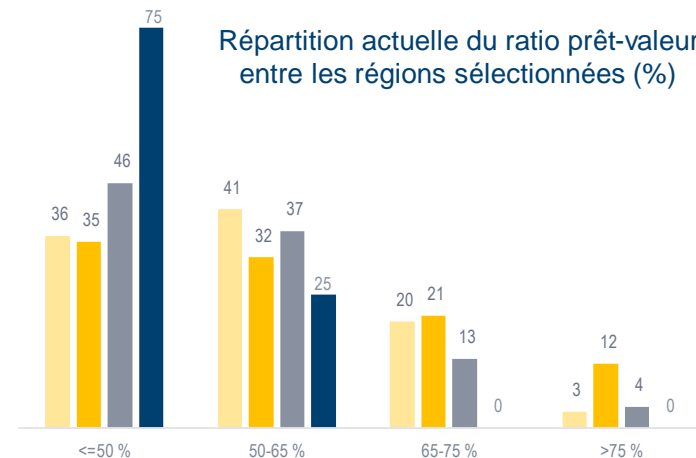
Le ratio prêt-valeur reflète l'estimation actuelle de la valeur de la garantie, incluant les marges de crédit hypothécaire. Au 31 octobre 2020 : marges de crédit hypothécaire de 0,6 G\$ (66 % au Québec, 18 % en Ontario, 16 % dans le reste du Canada).

Portefeuille de PHR non assurés (au 31 octobre 2020)

Répartition actuelle des cotes de crédit entre les régions sélectionnées (%)



Répartition actuelle du ratio prêt-valeur entre les régions sélectionnées (%)



PHR non assurés	De premier ordre			Alt A
Région	RGM	RGT	RGV	CANADA
Solde des prêts	1,9 G\$	1,2 G\$	0,2 G\$	1,2 G\$
Ratio prêt-valeur moyen (%) **	52 %	56 %	57 %	38 %
Moyenne des cotes de crédit	737	695	694	695

* Les prêts non assurés comprennent les prêts de premier ordre et les prêts de type Alt A.

** Le ratio prêt-valeur reflète l'estimation actuelle de la valeur, incluant les marges de crédit hypothécaire.

RGM – Région du Grand Montréal. RGT – Région du Grand Toronto. RGV – Région du Grand Vancouver.



Reports de paiement

En millions de dollars canadiens	Au 30 avril 2020		Au 31 juillet 2020		Au cours du trimestre		Au 31 octobre 2020	
	Montant des prêts	En pourcentage du portefeuille de prêts	Montant des prêts	En pourcentage du portefeuille de prêts	Nouvel allègement	Expiré	Montant des prêts	En pourcentage du portefeuille de prêts
Prêts personnels	6 \$	0,1 %	6 \$	0,1 %	– \$	6 \$	1 \$	– %
Prêts hypothécaires résidentiels	3 061	19,3 %	1 460	9,2 %	78	1 338	200	1,2 %
Prêts commerciaux ⁽¹⁾	1 374	10,5 %	364	2,9 %	10	355	19	0,2 %
Total	4 441 \$	13,3 %	1 830 \$	5,5 %	88 \$	1 699 \$	220 \$	0,7 %

(1) Y compris les engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

(2) Y compris les prêts personnels, les prêts hypothécaires résidentiels et les prêts commerciaux pour lesquels un deuxième report de paiement de trois mois a été accordé, totalisant respectivement 0,6 million \$, 143,4 millions \$ et 17,5 millions \$ au 31 octobre 2020.

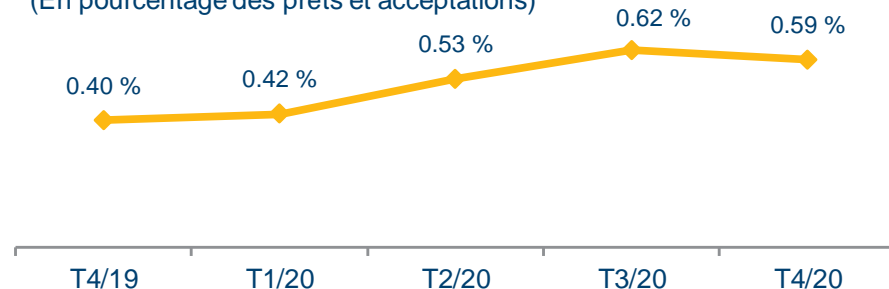


Provisions pour pertes sur créances et prêts dépréciés

Provisions pour pertes sur créances (En millions \$)	T4/20	T3/20	T4/19
Prêts personnels			
Stades 1 et 2	(1,2) \$	(6,1) \$	2,4 \$
Stade 3	4,5	8,2	3,1
	3,3	2,1	5,5
Prêts hypothécaires résidentiels			
Stades 1 et 2	4,0	1,5	0,6
Stade 3	3,1	1,5	0,1
	7,1	3,0	0,7
Prêts commerciaux			
Stades 1 et 2	8,3	6,8	1,5
Stade 3	5,5	10,4	4,9
	13,8	17,2	6,4
	24,2 \$	22,3 \$	12,6 \$

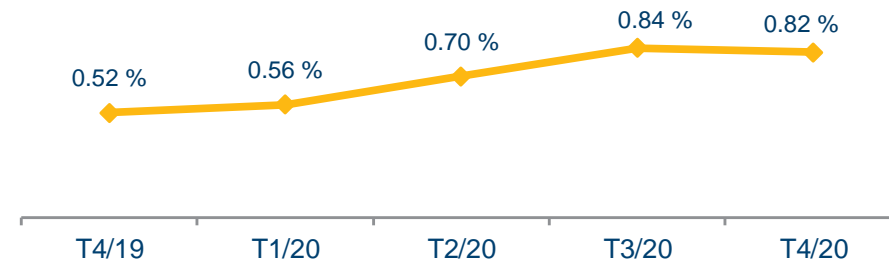
Prêts dépréciés nets (1)

(En pourcentage des prêts et acceptations)



Prêts dépréciés bruts

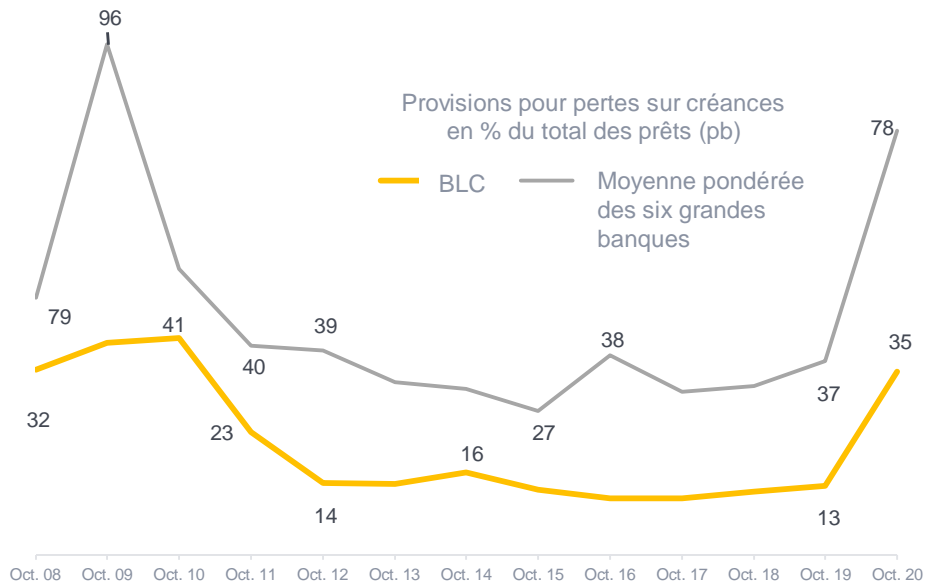
(En pourcentage des prêts et acceptations)



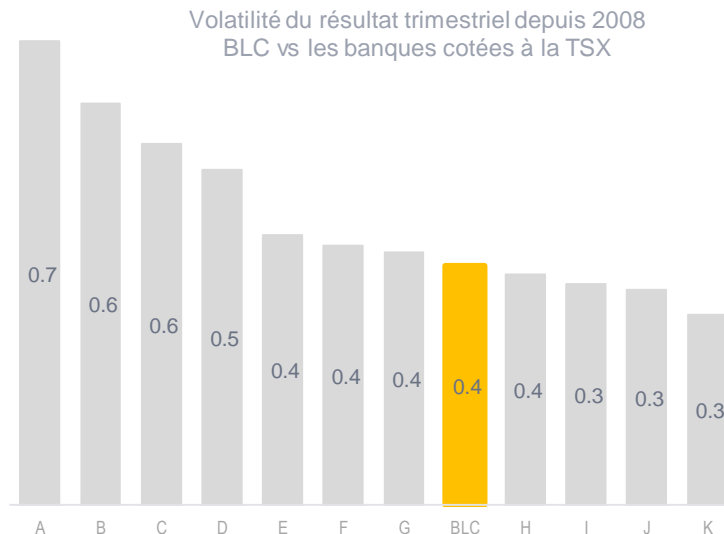
(1) Les prêts dépréciés nets correspondent aux prêts dépréciés bruts moins les provisions pour prêts dépréciés.

Pertes sur prêts peu élevées et faible volatilité des résultats

La qualité du crédit a constamment été supérieure à la moyenne des six grandes banques – grâce à l'expertise interne sur des créneaux de marché choisis, renforcée par les prêts garantis, la souscription rigoureuse et des sorties prudentes.



Faiblesse persistante de la volatilité des résultats, conformément à celle des six grandes banques – bonne gestion des risques, diversification et stabilité du revenu



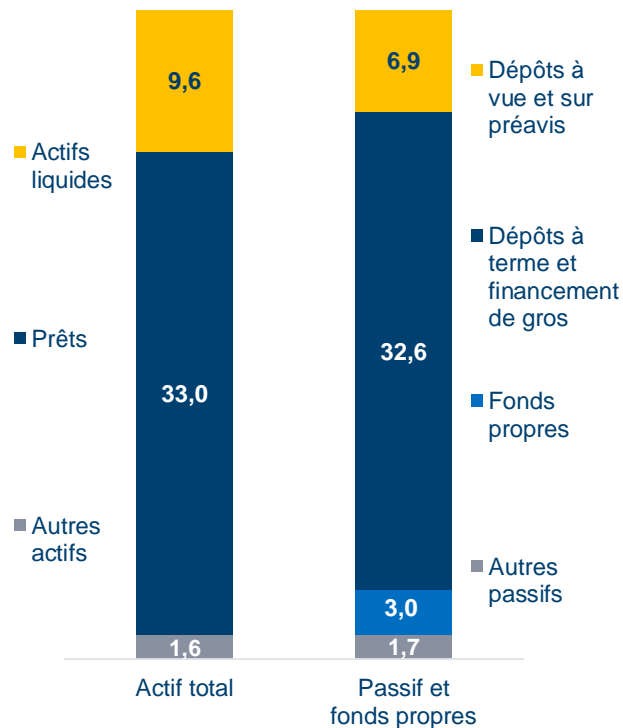
Les données trimestrielles sur le résultat net comme présenté, les provisions pour pertes sur créances et le total des prêts proviennent de Bloomberg.

Volatilité = Écart type du résultat net trimestriel comme présenté / moyenne.

**Liquidité,
financement et
fonds propres**

Gestion du bilan (au 31 octobre 2020)

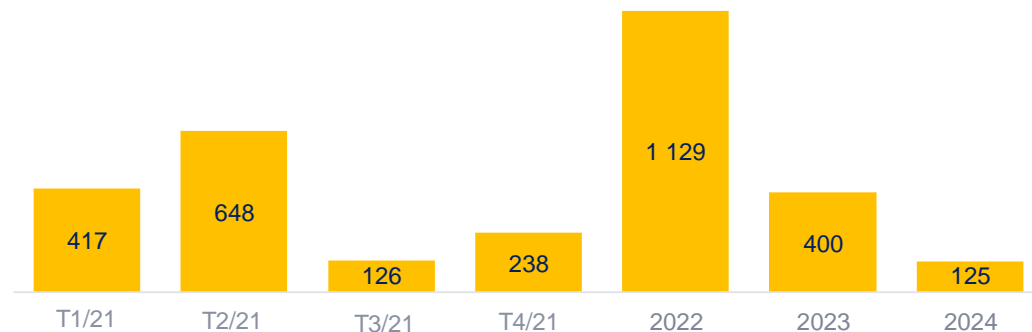
Bilan (44,2 G\$)



- Gestion prudente des liquidités guidée par l'appétit pour le risque
- La mesure de la liquidité interne cible un horizon de survie de 90 jours et est plus prudente que le ratio de liquidité à court terme.
- ~ 90 % des liquidités sont investies dans des actifs liquides de grande qualité.
- Maintien d'un plan de financement d'urgence complet
- Émissions régulières sur le marché canadien tout en assurant la diversification
- Financement de contrepartie: passif à terme pour financer les actifs à terme

Échéance du financement de gros non garanti

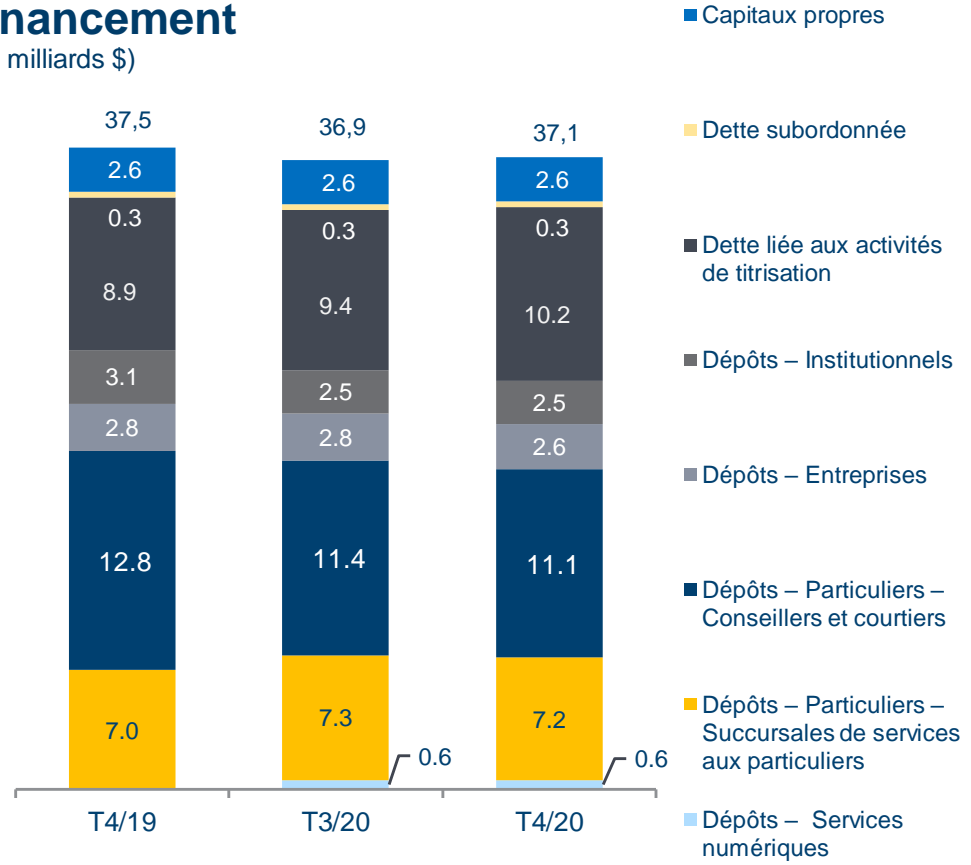
(En millions \$)



Bonne diversification et stabilité des sources de financement

Financement

(En milliards \$)



- Les dépôts de particuliers représentaient 79 % du total des dépôts au 31 octobre 2020 et ont contribué à notre bonne situation en matière de liquidités.

Faits saillants t/t

- Financement totalisant 37,1 G\$, en hausse de 0,2 G\$ comparativement à 36,9 G\$ au T3/20
- Dette liée aux activités de titrisation en hausse de 0,8 G\$
- Total des dépôts en baisse de 0,6 G\$ alors que nous procédons à l'optimisation de nos sources de financement et alignons les dépôts sur les soldes des prêts

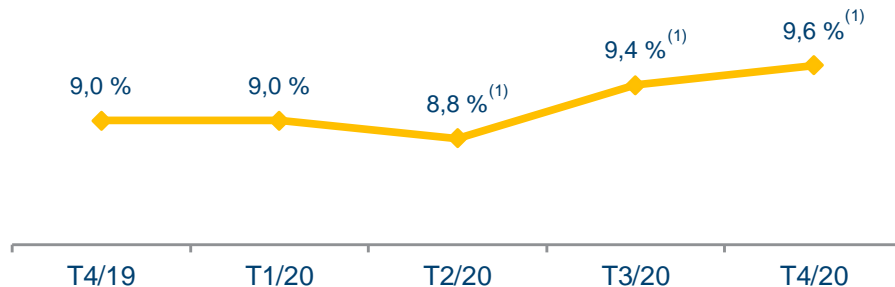
Faits saillants e/e

- Financement totalisant 37,1 G\$, en baisse de 0,4 G\$ comparativement à 37,5 G\$ au T4/19, à l'instar des volumes de prêts
- Dette liée aux activités de titrisation en hausse de 1,3 G\$
- Total des dépôts en baisse de 1,7 G\$, en raison surtout de la diminution des dépôts à terme, contrebalancée en partie par la hausse des volumes de dépôts à vue. La baisse des dépôts à terme résulte de la baisse des volumes de prêts et de l'optimisation de nos sources de financement

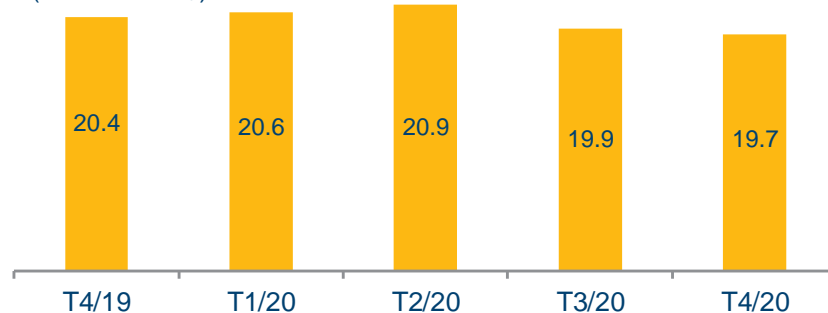


Positionner la banque pour une croissance rentable

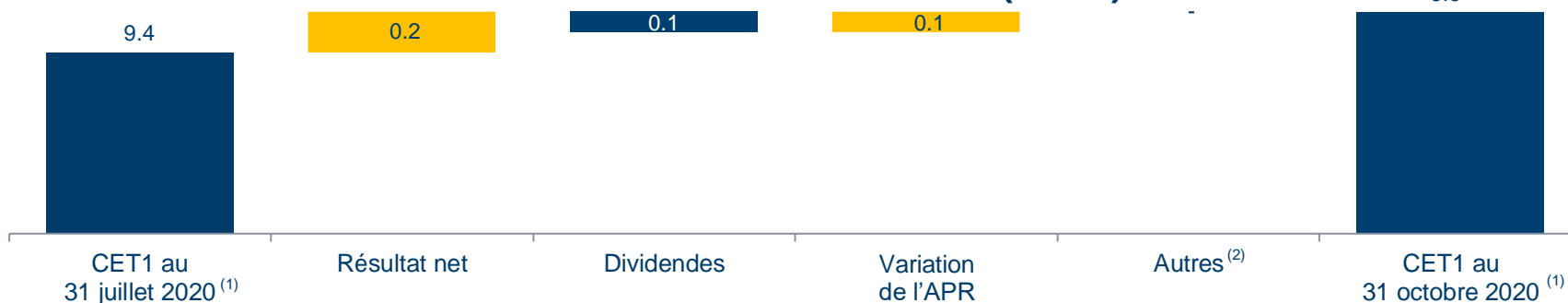
Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)



Actif pondéré en fonction des risques (APR) (En milliards \$)



Évolution du ratio des CET1 (en %)



(1) Y compris 0,1 % découlant de l'application des dispositions transitoires accordées par le BSIF pour le provisionnement des pertes de crédit attendues.

(2) Composés d'autres variations des autres éléments du résultat global, et de déductions pour les logiciels et autres immobilisations incorporelles, les actifs des régimes de retraite et autres.



Le souci de bien faire

ESG – Facteurs environnementaux

- **Divulgarion des émissions de carbone de portée 1 et 2**
 - En 2020, nous avons commencé à calculer notre empreinte carbone – émissions de portée 1 et 2 – selon le protocole des gaz à effet de serre (Greenhouse Gas Protocol). Cette première étape nous permettra de comprendre pleinement les émissions liées à notre chaîne de valeur, et de nous concentrer sur les possibilités de réduction des GES.
- **Obligations vertes**
 - Nous prenons part au marché des obligations vertes afin de contribuer au financement de projets écologiques clés. En 2020, Valeurs mobilières Banque Laurentienne a participé à l'émission d'obligations vertes totalisant 4 milliards \$.
- **Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC)**
 - En 2020, nous avons commencé à élaborer une feuille de route indiquant nos priorités à court, à moyen et à long terme, en tenant compte de la taille et des ressources de notre entreprise.
- **Bullfrog**
 - Depuis qu'elle s'est jointe à la communauté Bullfrog Power, la Banque Laurentienne a substitué une énergie verte à plus de 1 493 tonnes de CO₂, ce qui équivaut à retirer 330 automobiles de la route pendant un an ou à éviter que plus de 521 tonnes de déchets aboutissent dans un site d'enfouissement¹.
- **Solutions d'investissement socialement responsable**
 - Offre aux clients une gamme élargie de fonds communs de placement gérés par Placements Mackenzie avec le Fonds d'actions mondiales de l'environnement Mackenzie et le Fonds mondial de leadership féminin Mackenzie.
- **Bâtiments certifiés LEED**
 - Les bureaux corporatifs de la Banque Laurentienne sont situés dans des bâtiments certifiés LEED.



ESG – Facteurs sociaux

- **Signataire de L’Initiative BlackNorth**
 - Nous valorisons la diversité et l’inclusion et voulons être un agent de changement.
 - Nous élaborons notre plan d’action pour les prochains mois afin d’aligner nos pratiques sur les objectifs de L’Initiative BlackNorth.
 - Nous avons participé au sommet québécois de L’Initiative BlackNorth en septembre 2020.
- **Diversité de notre effectif**
 - Parmi les membres de notre effectif qui ont choisi de s’identifier à l’une ou l’autre des catégories ci-après au début de leur emploi, au 30 octobre 2020, 28 % étaient membres de minorités visibles et 3 % étaient des personnes handicapées. Les femmes représentaient 55 % de notre effectif et occupaient 46 % des postes de direction de l’entreprise.
- **Santé et sécurité de nos clients et de nos employés : toujours une priorité**
 - Tout particulièrement pendant la pandémie de COVID-19
- **Adoption d’un code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés**
 - En 2020, nous avons adopté le *Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés*. Ce code volontaire énonce les principes qui s’appliquent aux institutions financières pour les guider lorsqu’elles offrent, au Canada, des produits et des services bancaires aux aînés.
 - À ce jour, la Banque a nommé un champion des aînés; publié une page Web dédiée aux aînés; mis en œuvre un processus pour signaler les cas de préjudice potentiel aux aînés au champion des aînés. La prochaine étape est de former tout le personnel d’ici décembre 2021
- **Prix reçus en 2020**
 - Lauréate du concours des Meilleurs employeurs à Montréal de MediaCorp Canada
 - Récipiendaire du titre *Women Lead Here* du *Globe and Mail*



ESG – Facteurs de gouvernance

- **Comité spécial de recrutement du chef de la direction**
 - Mandat clé du conseil d'administration en 2020 – recrutement d'un chef de la direction
 - Membres du comité : M. Mueller, président du conseil d'administration; M^{me} Savoy, présidente du comité des ressources humaines et de régie d'entreprise; D. Mowat, membre du comité des ressources humaines et de régie d'entreprise
- **Diversité du conseil d'administration**
 - Adoption d'une politique en matière de diversité qui établit comme cible une représentation minimale de 30 % de chaque genre au sein du conseil. Soulignons que la Banque dépasse cette cible, 50 % des membres indépendants du conseil étant des femmes.
- **Diversité de la direction**
 - Avec la nomination de Rania Llewellyn à titre de présidente et chef de la direction, la Banque Laurentienne est devenue la première grande banque canadienne dirigée par une femme.
 - En 1998, la Banque Laurentienne a été la première banque au Canada à nommer une femme à la présidence du conseil; une femme a été nommée à ce poste une fois de plus en 2013.
- **Renouvellement du conseil d'administration**
 - 60 % des administrateurs indépendants ont été nommés au cours des cinq dernières années.
- **Renforcement du cadre de gouvernance de la Banque**
 - Révision de la Politique de gouvernance des administrateurs en mai 2019
 - Révision et mise à jour des politiques en matière de conflits d'intérêts
 - Mise en œuvre d'un cadre de dénonciation indépendant



Personne-ressource

Relations avec les investisseurs

Susan Cohen

Directrice, Relations avec les investisseurs

(514) 970-0564

susan.cohen@blcgf.ca