

# Présentation aux investisseurs

---

T1 2021

# Mise en garde concernant les énoncés prospectifs

La Banque peut, 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 aux plans et stratégies d'affaires de la Banque, à ses priorités et à ses objectifs financiers, au contexte de réglementation dans lequel elle exerce ses 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 » du Rapport annuel 2020 de la Banque, 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 de la Banque soient erronées, et que les résultats réels diffèrent de façon significative des prédictions, prévisions, projections ou conclusions.

La Banque déconseille aux lecteurs de se fier indûment aux énoncés prospectifs, car certains facteurs, dont bon nombre échappent à son 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 sa capacité à réaliser ses 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; sa 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, la Banque prévient le lecteur que la liste de facteurs ci-dessus n'est pas exhaustive. D'autres risques et incertitudes dont la Banque ignore actuellement l'existence ou qu'elle juge actuellement négligeables pourraient également avoir une incidence défavorable importante sur sa situation financière, sa performance financière, ses flux de trésorerie, ses activités commerciales ou sa 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. La Banque ne s'engage pas à mettre à jour les énoncés prospectifs, écrits ou oraux, formulés par la Banque ou en son 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](http://www.sedar.com).



# Aperçu de la Banque Laurentienne – Faits saillants du T1 2021

- 7<sup>e</sup> banque en importance au Canada <sup>(2)</sup>
- 175 ans de prospérité
- Plus de 2 900 employés
- Au service des clients particuliers, commerciaux et des marchés des capitaux
- Activités au Canada et aux États-Unis

**247,4 \$**

Revenu total  
(millions \$)

**47,6 \$**

Résultat net ajusté <sup>(1)</sup>  
(millions \$)

**1,03 \$**

Résultat dilué  
par action ajusté <sup>(1)</sup>

**45,2 \$**

Actif total  
(milliards \$)

**44,8 \$**

Résultat net  
(millions \$)

**0,96 \$**

Résultat dilué  
par action

**33,2 \$**

Prêts et acceptations  
(milliards \$)

**7,5 %**

Rendement des capitaux  
propres attribuables aux  
actionnaires ordinaires ajusté <sup>(1)</sup>

**68,9 %**

Ratio d'efficacité ajusté <sup>(1)</sup>

**23,6 \$**

Dépôts  
(milliards \$)

**7,1 %**

Rendement des capitaux  
propres attribuables aux  
actionnaires ordinaires

**70,4 %**

Ratio d'efficacité

(1) Voir la rubrique « Mesures non conformes aux PCGR et indicateurs clés de performance » dans le rapport aux actionnaires pour le T1 2021.

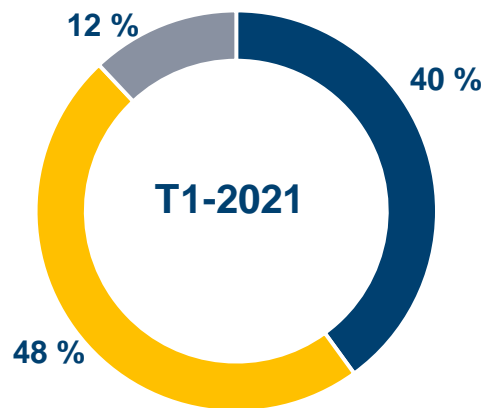
(2) Selon l'actif total des banques cotées à la TSX.



# Bonne diversification des activités

## Composition du portefeuille de prêts

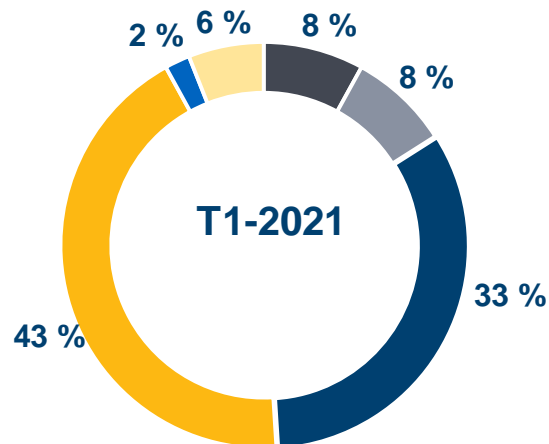
Le portefeuille de la Banque comprend une bonne proportion de prêts commerciaux à marge plus élevée



- Prêts commerciaux
- Prêts hypothécaires résidentiels
- Prêts personnels

## Empreinte géographique

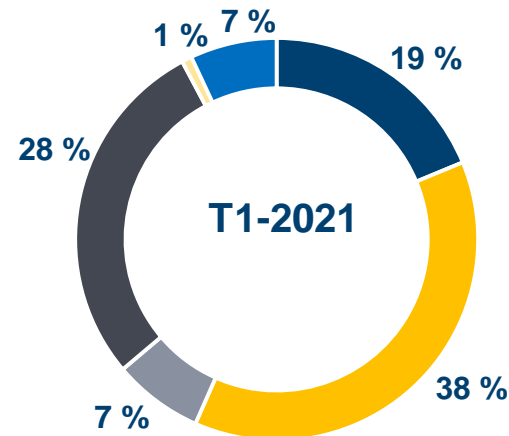
Prêts au Canada et aux États-Unis



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

## Sources de financement multiples

Bonne diversification des sources de financement pour soutenir notre croissance



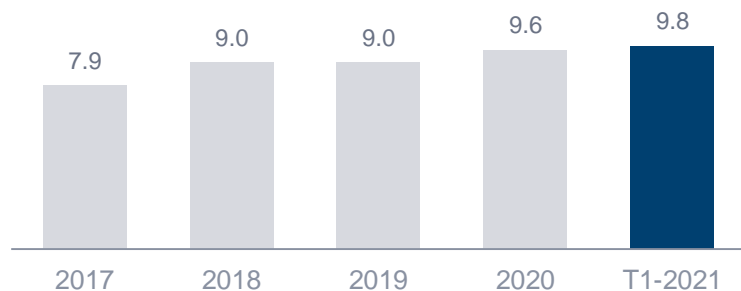
- Dépôts à vue et sur préavis
- Dépôts à terme
- Dépôts de gros
- Dette liée aux activités de titrisation
- Dette subordonnée
- Capitaux propres attribuables aux actionnaires



# Situation financière solide

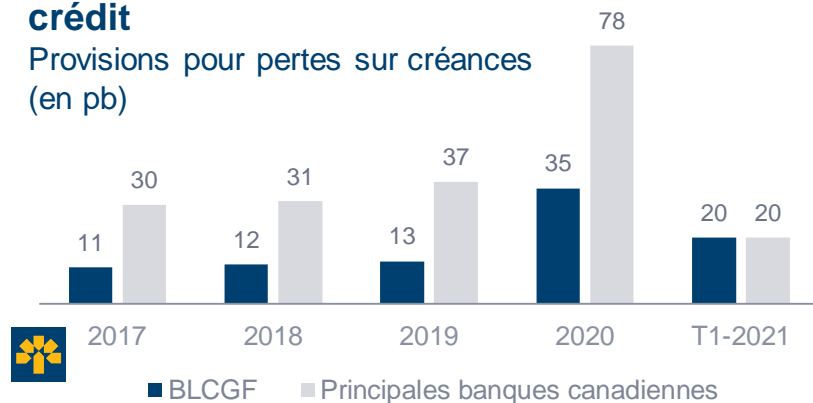
## Saine situation de fonds propres

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



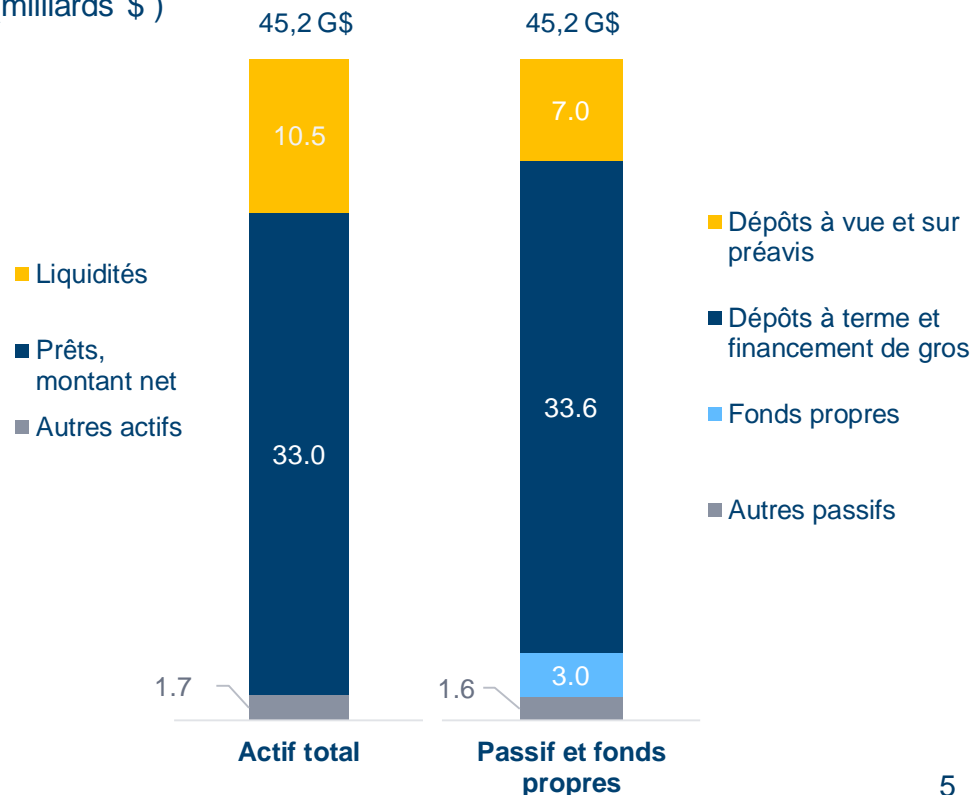
## Bon bilan au chapitre de la solide qualité du crédit

Provisions pour pertes sur créances (en pb)



## Solide bilan

(milliards \$)



# Activités de la Banque Laurentienne

---

## Entreprises

---

### Ce qui nous distingue :

- Connaissance et expertise sectorielles approfondies
- Relations clients approfondies et à long terme
- Accent sur la spécialisation pour atteindre une croissance durable

### Domaines de spécialisation :

- Financement immobilier
- Financement d'équipement
- Financement d'inventaire

## Particuliers

---

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

- **100 % Conseil** – une offre ciblée grâce à notre réseau de succursales du Québec
- **B2B Banque** – un fournisseur chef de file de produits et services bancaires aux conseillers financiers et aux courtiers hypothécaires partout au Canada
- **Numérique** – offre de produits numériques partout au Canada, y compris des comptes d'épargne à intérêt élevé, des CPG et des comptes chèques

## Marchés des capitaux

---

### Ce qui nous distingue :

- Effort ciblé pour créer, vendre et négocier des titres à revenu fixe canadiens à des clients canadiens
- Capacité des marchés des capitaux d'emprunt ciblant les relations gouvernementales entre les émetteurs fédéraux, provinciaux, municipaux et les émetteurs connexes
- Capacité liée aux services-conseils et aux octrois axée sur les principaux secteurs verticaux, y compris le secteur des ressources et des secteurs diversifiés au Québec

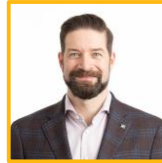


# Tracer une nouvelle voie vers l'avant : équipe de direction de la Banque Laurentienne



**LANIA 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 le 30 octobre 2020. Elle cumule plus de 25 ans d'expérience dans le secteur bancaire.



**SÉBASTIEN BÉCLAIR**  
VPE, chef des ressources humaines

Sébastien Béclair a rejoint la Banque Laurentienne le 2 février 2021 à titre de VPE et de chef des ressources humaines. Il cumule plus de 30 ans d'expérience dans le secteur bancaire.



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

William Mason a rejoint 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 le secteur des services financiers.



**YVAN DESCHAMPS**  
VPE entrant, chef de la direction financière

Yvan Deschamps a rejoint 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.



**KELSEY GUNDERSON**  
VPE, Marché des capitaux

Kelsey Gunderson a rejoint la Banque Laurentienne en 2019 en tant que VPE, Marché des capitaux ainsi que président et chef de la direction de Valeurs mobilières Banque Laurentienne. Il cumule 25 ans d'expérience dans le secteur des services financiers.



**FRANÇOIS LAURIN**  
VPE, chef de la direction financière

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



**YVES DENOMMÉ**  
VPE, Opérations

Yves Denommé a rejoint la Banque Laurentienne le 22 février 2021 en tant que VPE, Opérations. Il compte 20 ans d'expérience notamment dans les services financiers, les opérations, la stratégie, les achats, l'immobilier, la gestion de projets d'entreprise et la technologie.



**ÉRIC PROVOST**  
VPE, Services bancaires aux entreprises

Éric Provost a rejoint la Banque Laurentienne en 2012. Il a occupé le poste de premier vice-président, Services aux entreprises avant d'être nommé vice-président exécutif et chef des Services aux entreprises. Il cumule plus de 20 ans d'expérience dans le secteur bancaire.

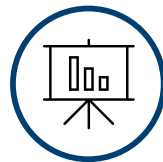


# Priorités 2021

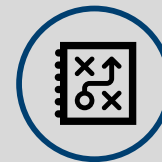
---



**Renouveler l'équipe de la haute direction et la structure organisationnelle** pour garantir la réussite future de la Banque Laurentienne



**Renforcer notre rigueur en matière de réduction des coûts** tout en nous tournant vers les possibilités de compression des coûts structurels afin d'améliorer de façon durable notre efficacité opérationnelle et la valeur à long terme pour les actionnaires



Examiner **en profondeur toutes les activités de la Banque Laurentienne et élaborer un nouveau plan stratégique** pour veiller à ce que l'entreprise ait les priorités, les ressources et le personnel appropriés pour placer la Banque en bonne position pour **renouer avec la croissance et accroître la rentabilité**





# Mettre la stratégie en action

---

- ✓ Renouveler **l'équipe de la haute direction**
  - **Trois recrutements externes** et **deux promotions internes**
- ✓ Réorganiser **les services bancaires personnels et commerciaux** en **deux unités opérationnelles**
  - Pour mieux positionner chaque unité pour **réussir**
- ✓ Examiner **en profondeur les activités de la Banque** et évaluer ses projets clés
  - Déterminer les **priorités** et réaliser notre **proposition de valeur**
- ✓ Renforcer notre **rigueur en matière de réduction des coûts** à l'échelle de l'entreprise
  - **Amélioration du ratio d'efficacité** ajusté au T1/21 de 100 pdb t/t et de 770 pdb e/e
- ✓ Mener un **examen de bout en bout du processus hypothécaire**
  - Améliorer l'expérience client et **profiter des possibilités de croissance**
- ✓ Dégager des **rendements solides dans le secteur Marchés des capitaux** en misant sur les atouts traditionnels tout en explorant de **nouvelles possibilités de générer des revenus**
  - Chercher des **synergies** entre le secteur Marchés des capitaux et les Services aux entreprises



# Trois piliers stratégiques pour orienter nos efforts et nos actions

---



Promouvoir une culture **centrée sur le client**



Adopter un état d'esprit **agile et novateur**



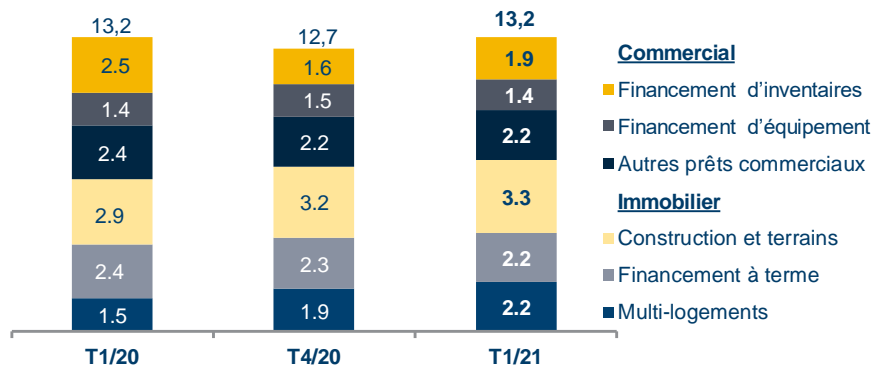
Mobiliser et responsabiliser nos employés à travailler en tant qu'**équipe unie**



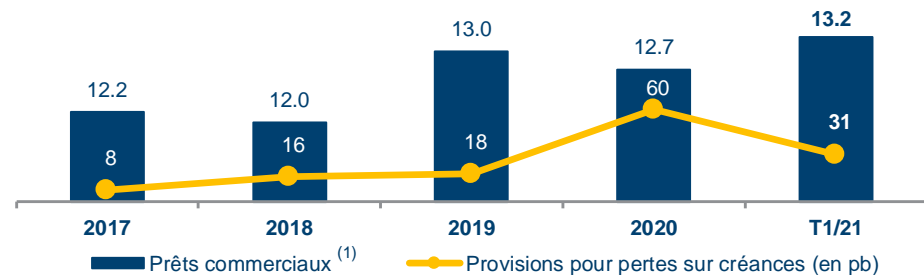
# Portefeuilles de prêts

# Portefeuille de prêts commerciaux – solide et diversifié

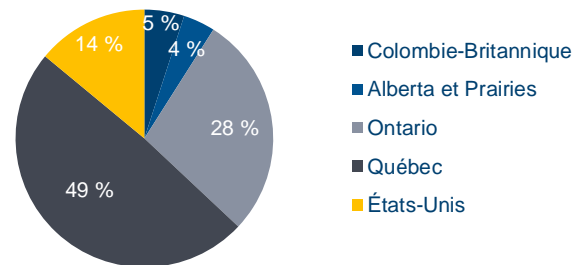
## Portefeuille de prêts commerciaux <sup>(1)</sup> (G\$)



## Qualité du crédit (G\$)



## Portefeuille pancanadien et présence aux États-Unis <sup>(2)</sup>



## Ratio prêt-valeur sur le financement à terme et les portefeuilles de prêts hypothécaires multi-logements

- Ratio prêt-valeur sur le portefeuille de prêt à terme : 57 %
- Ratio prêt-valeur sur le portefeuille de prêts hypothécaires multi-logements non assurés : 53 %

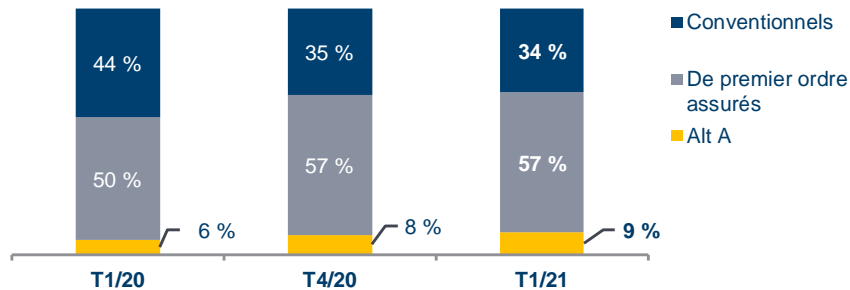


(1) Y compris les engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

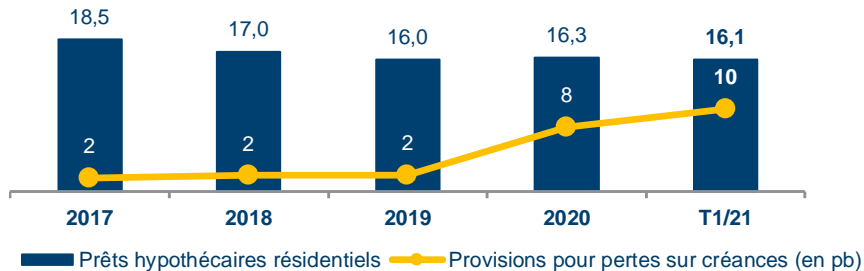
(2) Au 31 Janvier 2021

# Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels de grande qualité

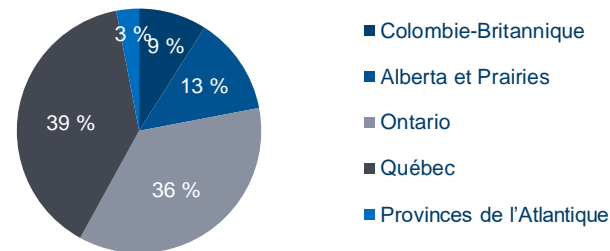
## Assurés et non assurés



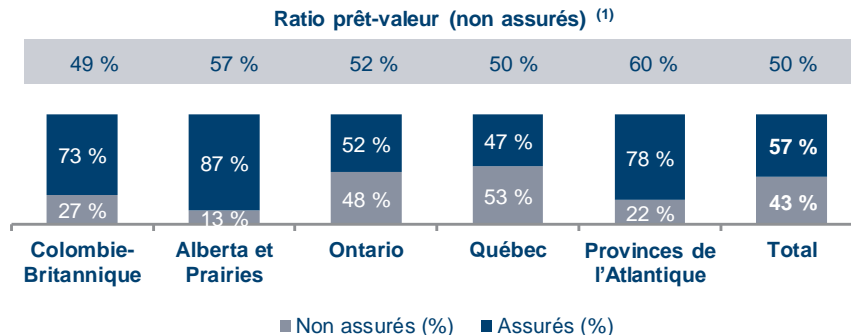
## Qualité du crédit (G\$)



## Portefeuille pancanadien (2)



## Assurés, non assurés et ratio prêt-valeur par province (2)



(1) Reflète la valeur estimée actuelle, y compris les marges de crédit hypothécaire  
 (2) Au 31 Janvier 2021

# Faits saillants en matière d'investissement

---

## 1 Saine situation de fonds propres et de liquidité

- Ratio CET1 (selon l'approche standard) de 9,8 %, ce qui représente environ 300 M\$ de fonds propres excédentaires
- Actifs liquides représentant 23 % de tous les actifs

## 2 Qualité du crédit solide

- Le ratio des provisions pour pertes sur créances par rapport aux prêts s'est établi à 20 pb
- Portefeuille de prêts commerciaux de grande qualité : souscription rigoureuse, bonne diversification et garantie solide
- Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels de grande qualité : ratios prêt-valeur faibles, forte proportion de prêts hypothécaires assurés

## 3 Préparation pour la croissance et l'amélioration de la profitabilité

- Renouvellement de notre équipe de la haute direction
- Maintien d'une rigueur en matière de réduction des coûts tout en effectuant des investissements stratégiques dans les éléments qui favoriseront la performance future
- Avancement de notre examen stratégique pour tracer une nouvelle voie à suivre



# Annexes

---

# Performance financière

---

T1 2021



# Performance financière du T1/21

Comme présenté (M\$)	T1/21	e/e	t/t
Revenu total	247,4 \$	+4 %	+2 %
Provisions pour pertes sur créances	16,8 \$	+13 %	-31 %
Frais autres que d'intérêt	174,1 \$	-8 %	-2 %
Résultat avant impôts et provisions <sup>(1)</sup>	73,3 \$	+48 %	+12 %
Résultat net	44,8 \$	+39 %	+22 %
Résultat dilué par action	0,96 \$	+41 %	+22 %
Rendement des capitaux propres	7,1 %	+210 pb	+120 pb
Ratio d'efficacité	70,4 %	-870 pb	-250 pb
Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	9,8 %	+80 pb	+20 pb
Ajusté (M\$)	T1/21	e/e	t/t
Frais autres que d'intérêt <sup>(2)</sup>	170,4 \$	-7 %	- %
Résultat avant impôts et provisions <sup>(1), (2)</sup>	77,0 \$	+38 %	+5 %
Résultat net <sup>(2)</sup>	47,6 \$	+29 %	+12 %
Résultat dilué par action <sup>(2)</sup>	1,03 \$	+30 %	+13 %
Rendement des capitaux propres <sup>(2)</sup>	7,5 %	+170 pb	+70 pb
Ratio d'efficacité	68,9 %	-770 pb	-100 pb

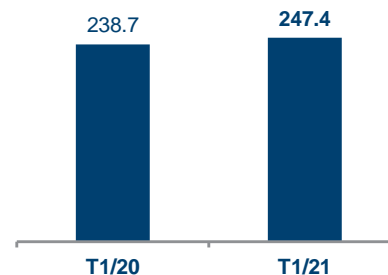
## Faits saillants e/e

- Contribution solide des activités de marchés des capitaux
- Augmentation du revenu net d'intérêt principalement en raison de la diminution des coûts de financement
- Augmentation des provisions pour pertes sur créances en raison de la hausse des provisions au titre des prêts hypothécaires résidentiels et des corrections de valeur pour pertes sur les prêts commerciaux dépréciés
- Levier d'exploitation ajusté positif

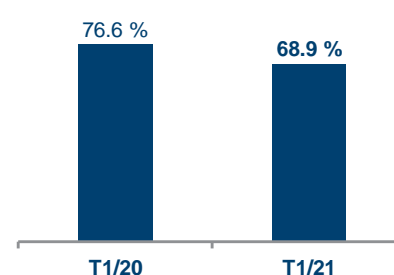
## Faits saillants t/t

- Augmentation du revenu net d'intérêt reflétant le recours accru au financement garanti
- Diminution des provisions pour pertes sur créances découlant de la baisse des pertes sur prêts productifs, en partie contrebalancée par la hausse des pertes sur prêts dépréciés

## Revenu total (M\$)



## Ratio d'efficacité ajusté

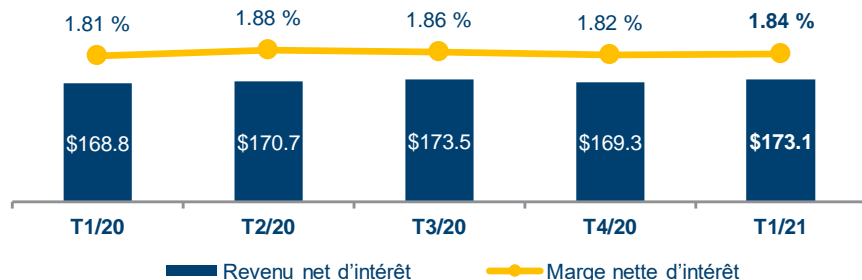


(1) Le résultat avant impôts et provisions est le revenu total déduction faite des frais autres que d'intérêts et est une mesure non conforme aux PCGR. Voir l'annexe Note à l'intention des utilisateurs pour plus de précisions.

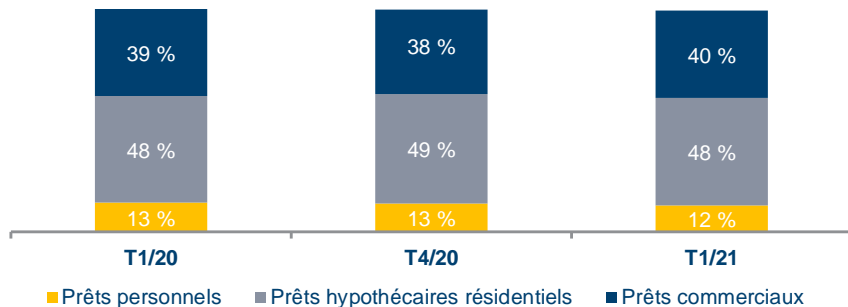
(2) Les mesures ajustées présentées dans le présent document sont des mesures non conformes aux PCGR et ne tiennent pas compte de certains montants désignés comme étant des éléments d'ajustement. Voir les annexes Éléments d'ajustement et Note à l'intention des utilisateurs pour plus de précisions.

# Revenu net d'intérêt

## Revenu net d'intérêt et marge nette d'intérêt (M\$, %)



## Composition du portefeuille de prêts



## Actifs principaux (G\$)

	T1/21	e/e	t/t
Liquidités	10,5 \$	+12 %	+9 %
Prêts personnels	4,0 \$	-11 %	-4 %
Prêts hypothécaires résidentiels	16,1 \$	+1 %	-1 %
Prêts commerciaux	13,2 \$	- %	+3 %

## Passifs principaux (G\$)

	T1/21	e/e	t/t
Dépôts – Particuliers & Entreprises	20,9 \$	-8 %	-3 %
Dépôts de gros	2,7 \$	+6 %	+11 %
Dettes liées aux activités de titrisation	10,6 \$	+19 %	+4 %

## Faits saillants e/e

- Augmentation du revenu net d'intérêt et de la marge nette d'intérêt reflétant l'incidence de la diminution des coûts de financement et de la hausse des pénalités sur les remboursements anticipés visant les prêts hypothécaires résidentiels

## Faits saillants t/t

- Augmentation du revenu net d'intérêt et de la marge nette d'intérêt surtout attribuable à l'incidence de l'évolution de la composition du portefeuille de prêts et au recours accru au financement garanti



# Autres revenus

(M\$)	T1/21	e/e	t/t
Commissions sur prêts	16,1 \$	+5 %	-5 %
Frais et commissions de courtage en valeurs mobilières	14,1	+33 %	+12 %
Commissions sur la vente de fonds communs de placement	11,6	+6 %	+4 %
Frais de service	7,2	-22 %	-9 %
Revenus tirés des instruments financiers	9,1	+89 %	- %
Revenus tirés des services de cartes	6,7	-22 %	- %
Frais tirés des comptes d'investissement	3,8	-12 %	-11 %
Revenus d'assurance, montant net	2,7	-12 %	-5 %
Autres	3,0	-3 %	+8 %
	74,3 \$	+6 %	- %

## Faits saillants e/e

Autres revenus en hausse de 4,4 M\$

- Augmentation de 7,8 M\$ principalement des activités de marchés des capitaux, contrebalancée en partie par la diminution de 2,1 M\$ des frais de service et de 1,9 M\$ des revenus tirés des services de cartes

## Faits saillants t/t

Autres revenus essentiellement inchangés

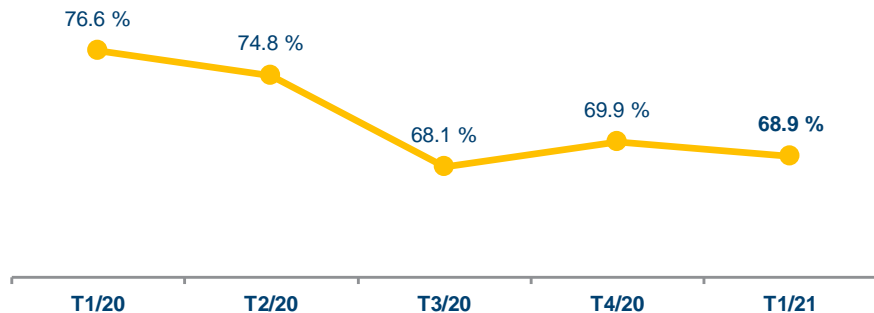
- Augmentation de 1,5 M\$ des marchés des capitaux, contrebalancée essentiellement par une diminution des commissions sur prêts et des frais de service



# Frais autres que d'intérêts (FAI) ajustés

FAI ajustés (M\$)	T1/21	e/e	t/t
Salaires et avantages du personnel	95,4 \$	- %	+7 %
Frais d'occupation de locaux et technologie	48,5	-3 %	-3 %
Autres	26,5	-30 %	-16 %
	170,4 \$	-7 %	- %

## Ratio d'efficacité ajusté



## Faits saillants e/e

- FAI ajustés en baisse de 12,4 M\$
- Salaires et avantages du personnel inchangés, ce qui s'explique par l'augmentation de la rémunération liée à la performance dans les marchés des capitaux, contrebalancée en partie par une diminution des salaires reflétant la réduction de l'effectif
- Frais d'occupation de locaux et technologie en baisse de 1,3 M\$ en raison de la rationalisation des coûts et du ralentissement du rythme des projets de TI
- Autres frais en baisse de 11,2 M\$ en raison surtout d'une diminution des charges réglementaires et d'une baisse des frais de publicité, de développement des affaires et de déplacements
- Amélioration de 770 pb du ratio d'efficacité ajusté

## Faits saillants t/t

- FAI ajustés essentiellement inchangés
- Salaires et avantages du personnel en hausse de 6,6 M\$, ce qui s'explique par l'augmentation saisonnière de la rémunération fondée sur des actions et des charges sociales
- Technologie et autres frais en baisse de 6,5 M\$ en raison des mesures d'efficacité mises en œuvre et de la conjoncture économique
- Amélioration de 100 pb du ratio d'efficacité ajusté



# Éléments d'ajustement

	T1/21			T4/20			T1/20		
	Avant impôts (M\$)	Après impôts (M\$)	Résultat par action (\$/action)	Avant impôts (M\$)	Après impôts (M\$)	Résultat par action (\$/action)	Avant impôts (M\$)	Après impôts (M\$)	Résultat par action (\$/action)
Indemnités de départ	0,3 \$	0,2 \$	– \$	2,3 \$	1,7 \$	0,04 \$	2,8 \$	2,1 \$	0,05 \$
Autres charges de restructuration	0,4	0,3	0,01	1,9	1,4	0,03	(0,1)	(0,1)	–
Charges de restructuration	0,6	0,5	0,01	4,2	3,1	0,07	2,7	2,0	0,05
Éléments liés aux regroupements d'entreprises	3,1	2,3	0,05	3,3	2,4	0,06	3,6	2,7	0,06
Ajustement du résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires et du résultat par action <sup>(1)</sup>	3,7 \$	2,8 \$	0,06 \$	7,4 \$	5,5 \$	0,13 \$	6,4 \$	4,7 \$	0,11 \$

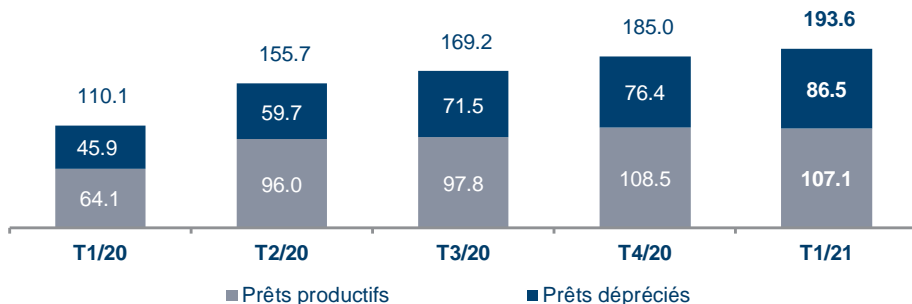


(1) L'incidence des éléments d'ajustement peut différer en raison de l'arrondissement.

# Crédit

# Correction de valeur pour pertes sur créances

## Correction de valeur pour pertes sur créances (M\$)



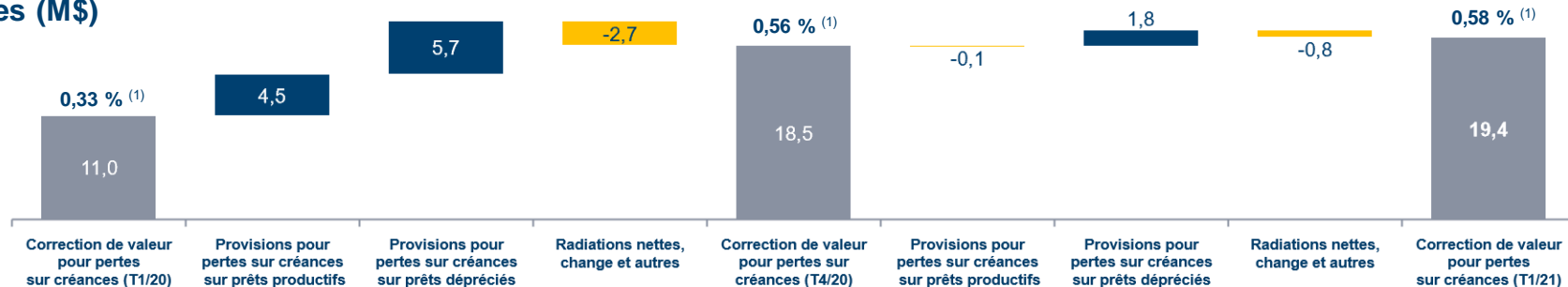
### Faits saillants e/e

- Augmentation de la correction de valeur pour pertes sur créances de 83,5 M\$, du fait de la conjoncture économique difficile découlant de la pandémie mondiale

### Faits saillants t/t

- Augmentation de la correction de valeur pour pertes sur créances de 8,6 M\$ en raison de la hausse des corrections de valeur pour prêts commerciaux dépréciés

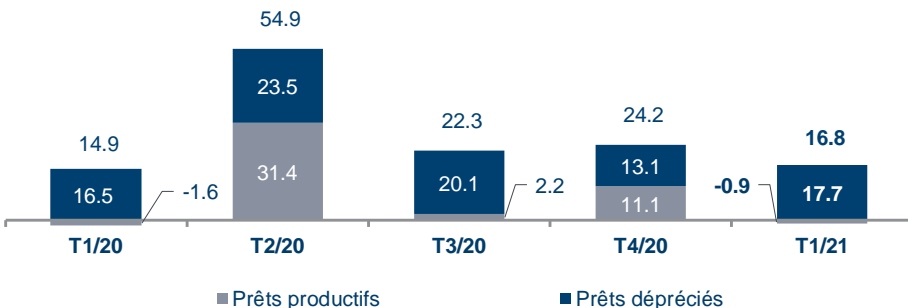
## Fluctuation de la correction de valeur pour pertes sur créances (M\$)



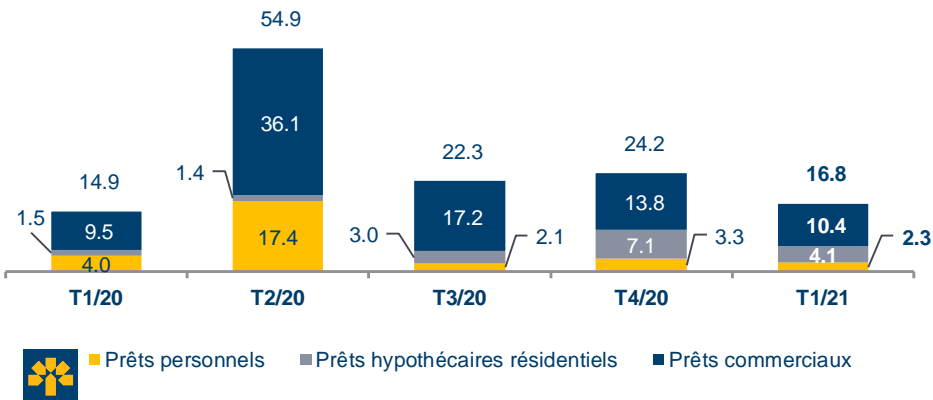
(1) Correction de valeur pour pertes sur créances par rapport aux prêts et acceptations

# Provisions pour pertes sur créances

## Provisions pour pertes sur créances (M\$)



## Provisions pour pertes sur créances (M\$)



## Maintenir une approche prudente de provisionnement

### Faits saillants e/e

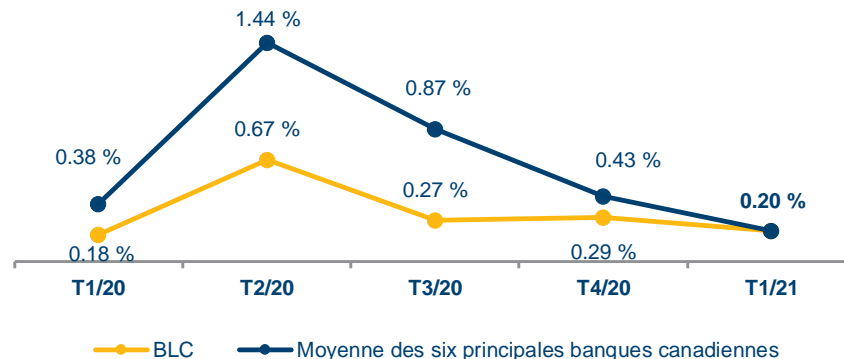
- Provisions pour pertes sur créances en hausse de 1,9 M\$, surtout en raison de l'augmentation des provisions sur prêts hypothécaires résidentiels reflétant la fin du programme de reports de paiement et la révision du taux de chômage, ainsi que de l'augmentation des corrections de valeur pour pertes sur les prêts commerciaux dépréciés

### Faits saillants t/t

- Provisions pour pertes sur créances en baisse de 7,4 M\$ reflétant une diminution des provisions sur prêts productifs, en partie contrebalancée par une augmentation des provisions pour prêts commerciaux dépréciés

## Provisions pour pertes sur créances

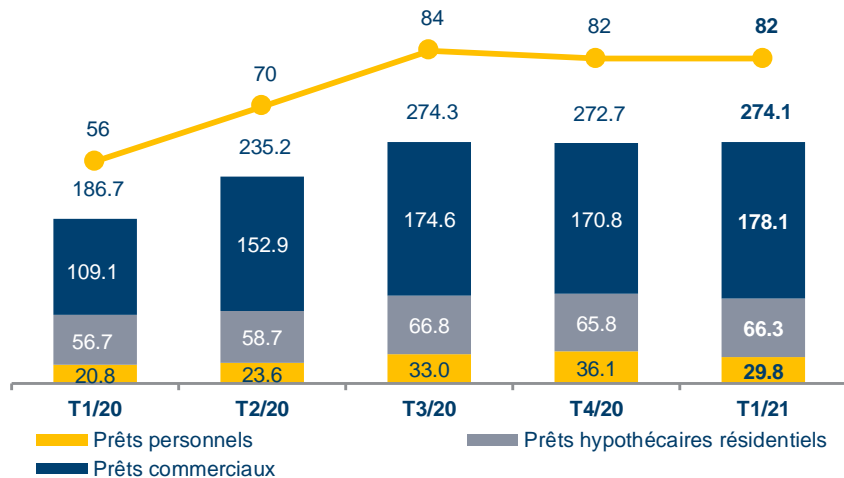
(En pourcentage des prêts et acceptations moyens)



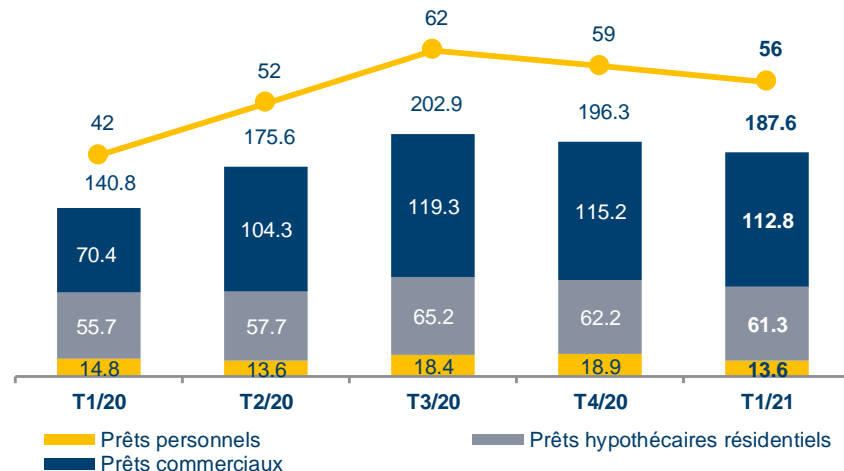


# Prêts dépréciés

## Prêts dépréciés bruts (M\$, pb)



## Prêts dépréciés nets (M\$, pb)



### Faits saillants e/e

- Prêts dépréciés bruts en hausse de 87,4 M\$ du fait de la conjoncture économique difficile découlant de la pandémie mondiale
- Prêts dépréciés nets totalisant 187,6 M\$, en hausse de 46,8 M\$

### Faits saillants t/t

- Prêts dépréciés bruts en hausse de 1,4 M\$
- Prêts dépréciés nets totalisant 187,6 M\$, en baisse de 8,7 M\$

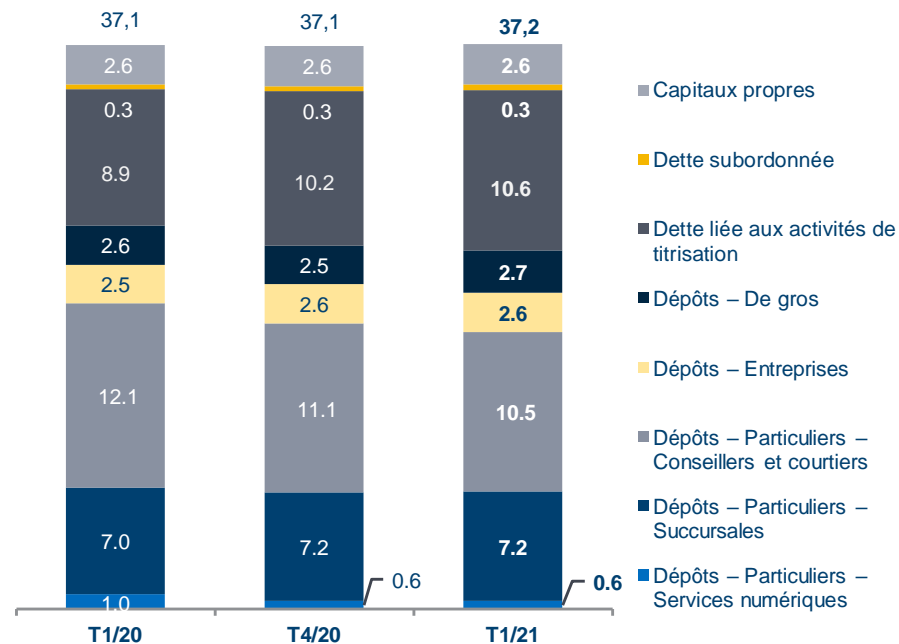


# Liquidités, financement et fonds propres

---

# Bonne diversification et stabilité des sources de financement

## Financement (G\$)



## Faits saillants e/e

- Dette liée aux activités de titrisation en hausse de 1,7 G\$, contrebalancée par une diminution de 1,9 G\$ des dépôts à terme obtenus par l'intermédiaire du canal des conseillers et des courtiers pour optimiser l'ensemble du financement et tenir compte des volumes de prêts
- Dépôts à vue et sur préavis de particuliers en succursales en hausse de 0,4 G\$ ou 19 %
- Les dépôts de particuliers représentaient 77 % du total des dépôts au 31 janvier 2021 et ont contribué à la bonne position en matière de liquidités de la Banque

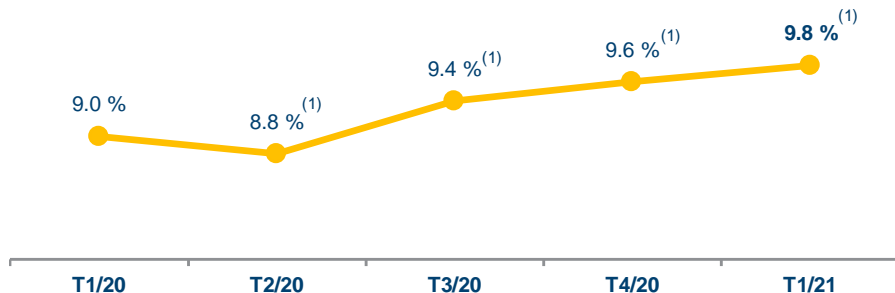
## Faits saillants t/t

- Dette liée aux activités de titrisation en hausse de 0,4 G\$, contrebalancée par une diminution de 0,3 G\$ du total des dépôts pour optimiser l'ensemble du financement et tenir compte des volumes de prêts

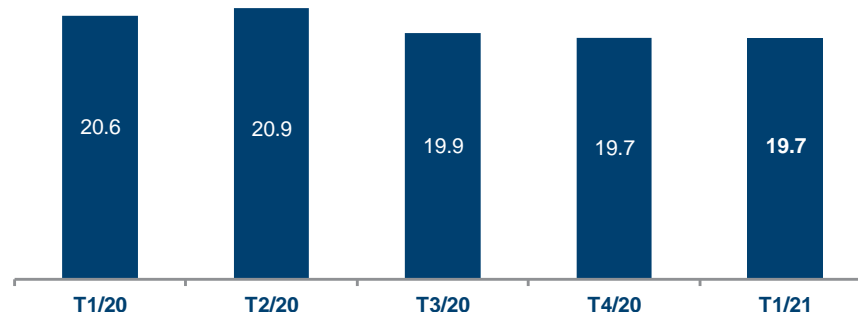


# Situation de fonds propres solide

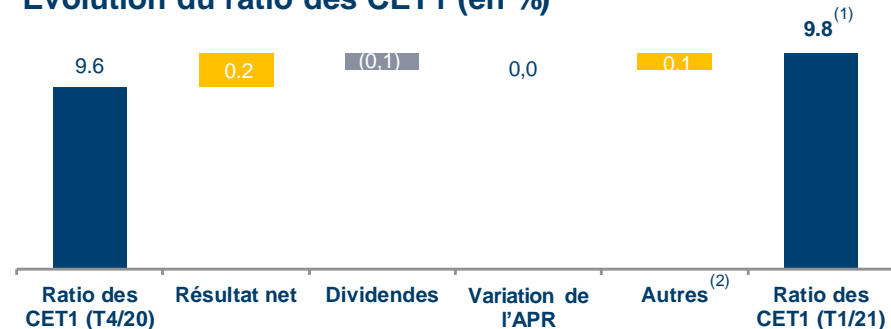
## Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)



## Actif pondéré en fonction des risques (APR) (G\$)



## Évolution du ratio des CET1 (en %)



## Faits saillants e/e

- Ratio des CET1 en hausse de 80 pb e/e
- L'augmentation découle de la génération interne de fonds propres et de la diminution de l'actif pondéré en fonction des risques

## Faits saillants t/t

- Ratio des CET1 en hausse de 20 pb t/t
- L'augmentation découle de la forte génération interne de fonds propres



(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.

# Facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)

---

# Parcours de la Banque Laurentienne à l'égard des facteurs ESG

## Facteurs environnementaux

### Divulgaration des émissions de carbone

- Nous avons commencé à calculer l'émission de GES - portées 1 et 2 – selon le protocole GHG afin d'identifier les possibilités de réduction et de fixer des objectifs.

### Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC)

- En 2020, nous avons commencé à élaborer une feuille de route incluant les priorités à court, moyen et long terme, en vue d'adapter les recommandations du GIFCC.

### Obligations vertes

- Nous avons participé à l'émission d'obligations vertes totalisant 4 milliards \$ pour financer des projets écologiques.

### Solutions d'investissement socialement responsable

- Nous avons élargi notre offre de fonds communs de placement pour inclure le Fonds d'actions mondiales de l'environnement Mackenzie et le Fonds mondial de leadership féminin Mackenzie.

### Bâtiments certifiés LEED

- Nous avons choisi des bâtiments certifiés LEED pour héberger les bureaux corporatifs de la Banque Laurentienne.

### Bullfrog Power

- Nous avons évité le rejet de plus de 1 493 tonnes de CO<sub>2</sub><sup>1</sup>, ce qui représente 330 voitures de moins sur la route pendant un an ou le détournement de 521 tonnes d'ordures des sites d'enfouissement.

## Facteurs sociaux

### Équité, diversité et inclusion au sein de notre effectif

- 55 % sont des femmes.
- 46 % des postes de direction sont occupés par des femmes.
- 28 % sont des membres des minorités visibles.
- 3 % sont des personnes handicapées.
- Fixé des objectifs mesurables dans les tableaux de bord de l'équipe de leadership pour favoriser l'atteinte des résultats et la responsabilisation.

### Initiative BlackNorth

- Signé la lettre d'engagement de l'initiative BlackNorth afin d'atteindre des objectifs tels que l'embauche d'un minimum de 5 % des effectifs étudiants issus de la communauté noire.

### La santé et la sécurité de nos clients et de nos employés sont toujours des priorités

### Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés

- Adopté les 7 principes du Code des aînés, y compris la nomination d'un Champion des aînés et la publication d'une page web dédiée aux aînés.

### Engager et responsabiliser les employés

- Services en santé mentale et bien-être
- Initiatives Bell Cause pour la cause, le Mois de l'histoire des Noirs, la Journée internationale des femmes
- Série de Conversations courageuses

### Soutenir nos collectivités

- En 2020, près de 425 000 dollars ont été distribués grâce aux dons corporatifs, aux parrainages et aux dons des employés.

## Facteurs de gouvernance

### Comité spécial pour le recrutement au poste de président et chef de la direction

- Mandat clé du conseil d'administration en 2020 : recrutement d'un président et chef de la direction
- Membres du comité: M. Mueller, président du Conseil, M. Savoy, présidente du CRHRE, D. Mowat, membre du CRHRE

### Diversité de l'équipe de direction

- Chef de file en matière de diversité du conseil d'administration, dépassant le seuil de 30 %, avec une représentation égale des sexes au sein de notre conseil d'administration au cours des trois dernières années.
- Première grande banque canadienne à être dirigée par une femme
- Première banque au Canada à nommer une femme à la présidence du conseil en 1997, puis 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 récente de la Politique de gouvernance des administrateurs, révision des politiques en matière de conflits d'intérêts et mise en œuvre d'un cadre indépendant de dénonciation.



# Note à l'intention des utilisateurs

---

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 », à l'exception du résultat avant impôts et provisions qui est une mesure non conforme aux PCGR. 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.

Pour plus de précisions sur les mesures non conformes aux PCGR, voir la rubrique Mesures non conformes aux PCGR à la page 5 de notre Rapport aux actionnaires du premier trimestre 2021.

Tous les montants sont présentés en dollars canadiens.



# Relations avec les investisseurs

---

**Susan Cohen**  
Directrice, Relations avec les investisseurs  
(514) 970-0564  
[susan.cohen@blcgf.ca](mailto:susan.cohen@blcgf.ca)



**LAURENTIAN  
BANK**  
FINANCIAL GROUP