

Régie d'entreprise

Tant aujourd'hui que par le passé, la bonne régie d'entreprise est un élément important dans la gestion des activités de la Banque Laurentienne. En 1987, la Banque a été notamment la première institution financière à séparer les fonctions de président du conseil d'administration et de président et chef de la direction. En outre, ses pratiques de régie d'entreprise sont parmi les plus exemplaires.

Tous les membres du conseil d'administration, à l'exception du président et chef de la direction, sont des administrateurs indépendants et non liés à la direction. La détermination de cette indépendance est établie en fonction d'une série de critères, définis par le comité des ressources humaines et de régie d'entreprise qui s'appliquent à l'évaluation de chaque administrateur quel que soit le comité sur lequel il siège.

Le conseil d'administration exerce essentiellement un rôle de surveillance quant à la gestion de l'activité commerciale et des affaires internes de la Banque. Les délibérations du conseil se terminent généralement par une période de discussion sans la présence de la direction. Par ailleurs, les membres du conseil d'administration s'engagent à agir conformément aux normes définies dans le *Code de conduite des administrateurs*, couvrant notamment la conduite générale de l'administrateur, sa contribution aux travaux du conseil et des comités, les transactions d'intéressés, conflits d'intérêt et autres situations pouvant compromettre son indépendance.

Le conseil d'administration a délégué certaines de ses responsabilités et fonctions à trois comités dont les membres sont choisis dans ses rangs. Le comité d'audit, le comité de gestion des risques et le comité des ressources humaines et de régie d'entreprise présentent des rapports écrits et verbaux sur leurs travaux au conseil d'administration, sur une base continue. De plus, ces comités

présentent aux actionnaires un rapport sur leurs travaux dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction.

Le comité d'audit

Le mandat du comité d'audit consiste à aider le conseil d'administration dans son rôle de surveillance de l'intégrité des états financiers de la Banque, de la pertinence et de l'efficacité des contrôles internes, des compétences et de l'indépendance de l'auditeur externe et du rendement de la fonction d'audit interne et de l'auditeur externe. Pour ce faire, le conseil a nommé des administrateurs répondant aux critères d'indépendance et possédant les connaissances financières appropriées. Le comité rencontre, sur une base périodique, les auditeurs interne et externe sans la présence de la direction. De plus, les réunions du comité se terminent généralement par une période de discussion sans la présence de la direction.

Plus spécifiquement, ses responsabilités comprennent :

À l'égard de l'auditeur externe : recommander la nomination ou la destitution de l'auditeur externe ; s'assurer de sa compétence, de son indépendance et de la suffisance de ses ressources et réviser son mandat et sa rémunération ; surveiller ses travaux et examiner son rendement ;

À l'égard de l'information financière : surveiller l'intégrité et la qualité des états financiers et s'assurer que les pratiques comptables de l'institution sont prudentes et convenables ; réviser les états financiers annuels et intermédiaires, les rapports de gestion et les communiqués concernant les résultats annuels et intermédiaires, la notice annuelle et tout relevé précisé par les autorités réglementaires avant leur publication ; réviser les états financiers des filiales supervisées par le Bureau du surintendant des institutions financières ;

À l'égard de la fonction d'audit interne : s'assurer de la compétence, de l'indépendance et de la suffisance des ressources du responsable de l'audit interne, et approuver son mandat ainsi que le plan d'audit ; effectuer le suivi de ses constatations et recommandations importantes ;

À l'égard des contrôles internes : s'assurer que la direction mette en place des systèmes appropriés de contrôles internes et d'information de gestion ; s'assurer de leur intégrité et de leur efficacité ; s'assurer que la direction établisse des procédures concernant la réception, la conservation et le traitement des plaintes reçues au sujet de la comptabilité, des contrôles comptables internes ou d'audit ;

À l'égard des organismes de surveillance : effectuer le suivi des constatations et recommandations des organismes de surveillance.

Le comité de gestion des risques

En plus de s'acquitter des obligations réglementaires en matière de révision de transactions avec les apparentés de la Banque, le comité de gestion des risques s'assure que la Banque soit dotée d'un processus adéquat et efficace de gestion des risques importants, qui vise l'identification, l'évaluation et la gestion des risques, l'élaboration de politiques adéquates en matière de risque de crédit, de marché, d'illiquidité et de financement, opérationnel, lié à la gestion du capital, réglementaire et de réputation. En septembre 2010, le comité a élargi son mandat afin d'y inclure la supervision du risque réglementaire. Le comité est composé d'administrateurs indépendants dont les travaux comprennent des discussions avec les personnes responsables des activités de surveillance (l'auditeur interne ainsi que le chef de la gestion des risques et le chef de la gestion du risque réglementaire) sans la présence de la direction. De plus, les réunions du comité se terminent généralement par une période de discussion sans la présence de la direction.

Le comité doit s'assurer que la direction identifie les principaux risques de l'entreprise et mette en place des systèmes permettant de les mesurer et de les gérer adéquatement et s'assurer de l'intégrité et de l'efficacité de ces systèmes ; réviser la philosophie de risque global et la tolérance au risque ; s'assurer de la compétence, de l'indépendance et de la suffisance des ressources du dirigeant responsable de la gestion intégrée des risques et approuver son mandat ; effectuer le suivi de ses constatations et recommandations importantes ; approuver les prêts qui aux termes des politiques de crédit sont du ressort du comité et examiner la qualité du portefeuille de prêts et la suffisance des provisions pour pertes ; s'assurer que la direction adopte un processus visant à déterminer le niveau approprié de capital pour la Banque en fonction des risques assumés ; réviser le code de déontologie et le code de confidentialité sur la protection des renseignements personnels applicables aux dirigeants et employés et s'assurer de son respect ; s'assurer de la compétence, de l'indépendance et de la suffisance des ressources du responsable de la gestion du risque réglementaire et de la gestion des risques ; effectuer le suivi de leurs constatations et recommandations importantes ; effectuer annuellement, en collaboration avec le comité des ressources humaines et de régie d'entreprise, une vigie des liens entre la rémunération, le rendement et le risque, et de l'alignement de la Banque avec les principes et normes en matière de rémunération du Conseil de stabilité financière.

Le comité des ressources humaines et de régie d'entreprise

Le comité des ressources humaines et de régie d'entreprise est investi de fonctions en matière de ressources humaines et de régie d'entreprise. Il est composé d'administrateurs indépendants dont

aucun n'est à la tête d'une société publique. Certains éléments de son mandat font l'objet de discussions sans la présence de membres de la direction.

En matière de ressources humaines, les responsabilités du comité comprennent :

À l'égard de la gestion des ressources humaines : réviser annuellement le processus de gestion de la performance et évaluer son efficacité ; s'assurer que la direction mette en place un plan favorisant l'embauche, la rétention et la motivation de personnel qualifié ;

À l'égard des cadres supérieurs : réviser les nominations de cadres supérieurs ; approuver la fixation des objectifs des membres du comité de direction et évaluer l'atteinte de leurs objectifs ; s'assurer que les cadres supérieurs agissent avec intégrité et créent une culture d'intégrité dans l'ensemble de la Banque ;

À l'égard de la rémunération : réviser le cadre de rémunération globale (incluant les régimes d'intéressement, les avantages sociaux et les régimes de retraite) pour les cadres supérieurs, visant à favoriser l'atteinte des objectifs d'affaires de la Banque, ainsi que les modalités principales de rémunération et autres conditions de travail applicables aux autres employés et cadres de la Banque ; effectuer, annuellement en collaboration avec le comité de gestion des risques, une vigie des liens entre la rémunération, le rendement et le risque et de l'alignement de la Banque avec les principes et normes en matière de rémunération du Conseil de stabilité financière ;

À l'égard des régimes de retraite : s'assurer que la direction mette en place les mécanismes de contrôles internes appropriés visant une gestion adéquate des régimes de retraite.

En matière de régie d'entreprise, les responsabilités du comité comprennent :

À l'égard du président et chef de la direction : recommander au conseil la nomination du président et chef de la direction ou recommander de mettre fin à ses services ; réviser et recommander au conseil les objectifs du président et chef de la direction, son évaluation, sa rémunération et ses conditions de travail ; mettre en place un processus de succession pour le président et chef de la direction ;

À l'égard du conseil et des comités : réviser les règles applicables en matière de régie d'entreprise et s'assurer de leur respect ; réviser les fonctions du conseil d'administration, sa composition, sa rémunération et le nombre de ses membres ; réviser la constitution, la composition et les fonctions des comités ; réviser le code de conduite pour les membres du conseil et s'assurer de son respect ; assurer la formation continue des membres du conseil ; approuver des critères servant à évaluer l'indépendance des membres du conseil et évaluer périodiquement l'indépendance de chacun des membres du conseil ; procéder à l'évaluation du conseil et de ses membres ; assurer le recrutement des nouveaux membres du conseil pour être soumis à l'élection par les actionnaires et veiller à leur orientation et à leur intégration ;

À l'égard de la divulgation publique : veiller à ce que les actionnaires soient bien informés au sujet des affaires de la Banque et traiter tout différend important qui pourrait surgir entre la Banque et ses actionnaires.

Le texte complet des fonctions du conseil d'administration et des mandats de chacun des comités, ainsi que les rapports des comités, se retrouvent dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction.

Comité de direction



Réjean Robitaille, FCPA, FCA
Président et chef de la direction

Réjean Robitaille dirige la Banque Laurentienne depuis décembre 2006. À l'emploi de la Banque depuis près de 25 ans, il a occupé entre autres les postes de premier vice-président exécutif et chef de l'exploitation; premier vice-président exécutif, Services financiers aux particuliers et aux entreprises; et de premier vice-président et trésorier. Depuis son accession à la présidence de la Banque, la Banque a enregistré des résultats records pour une période de sept années consécutives.

En février 2013, Réjean Robitaille a été reconnu pour une cinquième année consécutive parmi les personnes les plus influentes de l'industrie financière au Québec, en plus d'avoir été nommé en tant que Personnalité financière de l'année en 2010 par le journal *Finance et Investissement*. Il détient un baccalauréat en administration des affaires de HEC Montréal. En 2010, il a reçu le titre de Fellow de l'Ordre des comptables professionnels agréés du Québec.



François Desjardins
Vice-président exécutif
Banque Laurentienne et président et
chef de la direction, B2B Banque

François Desjardins a entrepris sa carrière à la Banque Laurentienne en 1991 dans le réseau de succursales. Il a occupé différents postes dans les opérations de la Banque avant de gravir les échelons et d'accéder à des postes de gestion. Il a fait sa marque comme dirigeant du Centre télésbancaire, dont il a occupé la vice-présidence à compter de 1999. En 2004, il a été nommé président et chef de la direction de B2B Trust, et en 2006, il est devenu vice-président exécutif de la Banque Laurentienne et siège depuis au comité de direction. Il a su doter B2B Banque d'une vision claire, qu'il a ensuite mise en œuvre avec le succès que l'on connaît.

François Desjardins détient un baccalauréat en administration des affaires de HEC Montréal. En juin 2010, il s'est hissé parmi le prestigieux programme des 40 Canadiens performants de moins de 40 ans^{MC}, et a été reconnu, en février 2013, parmi les personnes les plus influentes de l'industrie financière au Québec par le journal *Finance et Investissement*.



Gilles Godbout
Vice-président exécutif
Services aux particuliers et
chef de la direction informatique

Gilles Godbout occupe le poste de vice-président exécutif, Services aux particuliers et chef de la direction informatique. Il était auparavant directeur principal du secteur Technologie de l'information chez Hydro-Québec, et a également occupé différents postes de gestion chez Groupe CGI. Il a précédemment fait carrière à la Banque Laurentienne, de 1987 à 1999, en tant que premier vice-président, Opérations et systèmes ainsi qu'à titre de vice-président exécutif au sein du secteur des Services aux particuliers, en plus d'occuper le poste de chef de la direction informatique.

Gilles Godbout est un gestionnaire de premier plan qui possède une expérience de haut niveau et de grandes compétences en matière de gestion des opérations. Il est détenteur d'un baccalauréat et d'une maîtrise en informatique et recherche opérationnelle de l'Université de Montréal, institution où il a également complété une scolarité de doctorat en intelligence artificielle.



Michel C. Lauzon
Vice-président exécutif
et chef de la direction financière

Michel Lauzon a été nommé vice-président exécutif et chef de la direction financière en 2009. Il avait auparavant occupé divers postes de cadre supérieur au sein de la Banque Laurentienne entre 1988 et 1998, notamment ceux de vice-président et trésorier, de vice-président, Marché monétaire et change étranger, et de vice-président, Gestion des produits. Il a ensuite poursuivi sa carrière chez TAL Gestion globale d'actifs inc., entreprise dont il a été président et chef de l'exploitation à compter de janvier 2002. Il a aussi agi comme vice-président principal, Développement corporatif et chef des finances de Centria Commerce inc.

Michel Lauzon fait bénéficier la Banque de sa vaste connaissance des produits et marchés financiers, dont la complexité est grandissante, et joue à ce titre un rôle clé dans le développement et la croissance de l'organisation. Il est détenteur d'un MBA de l'Université Concordia et d'un baccalauréat en économie de l'Université de Montréal.



Pierre Minville, CFA
Vice-président exécutif
et chef de la gestion des risques

Pierre Minville s'est joint à la Banque Laurentienne en 2000 à titre de vice-président, Finances, administration et produits réglementés, et s'est vu confier, trois années plus tard, la fonction de vice-président, Fusions et acquisitions. En 2005, il devient premier vice-président, Gestion intégrée des risques, et en 2010, il est nommé chef de la gestion des risques. Il accède en 2011 au comité de direction de la Banque Laurentienne en tant que vice-président exécutif et chef de la gestion des risques. Son expérience lui permet d'assumer la complexe responsabilité de la gestion intégrée des risques. Il joue aussi un rôle central dans les stratégies d'acquisitions de la Banque.

Détenteur d'un baccalauréat en administration des affaires de l'UQAM, Pierre Minville a de plus complété une maîtrise en sciences de la gestion (M.Sc.) de HEC Montréal. Il détient également le titre d'analyste financier agréé (CFA).



Lorraine Pilon
Vice-présidente exécutive
Affaires corporatives,
Ressources humaines et Secrétaire

Avocate de formation, Lorraine Pilon s'est jointe à la Banque en 1990 au sein du secteur des Affaires juridiques. Elle a rapidement gravi les échelons, grâce à son expertise liée au secteur bancaire jumelée à son excellent sens des affaires. Elle occupe depuis 2003 le poste de vice-présidente exécutive, Affaires corporatives et Secrétaire et s'est vu confier en 2011 la responsabilité additionnelle de la gestion corporative des ressources humaines. Madame Pilon apporte à l'organisation une vaste expérience des activités de la Banque et une connaissance approfondie du contexte réglementaire de plus en plus exigeant.

Lorraine Pilon détient un MBA pour cadres de l'Université du Québec à Montréal. Elle avait au préalable complété un baccalauréat en sciences de l'administration au Mississippi University for Women et un baccalauréat en droit civil à l'Université McGill.



Stéphane Therrien
Vice-président exécutif
Services aux entreprises

Stéphane Therrien s'est joint à la Banque Laurentienne en janvier 2012. Il est également membre du comité de direction de la Banque.

Auparavant, Stéphane Therrien a œuvré pendant dix-huit ans au sein de GE Capital où il a agi notamment comme premier vice-président, Est du Canada, avant d'être nommé premier vice-président et chef de la Direction commerciale, Canada. Sous son leadership, son secteur a connu une solide croissance au cours des dernières années. Auparavant, il avait occupé divers postes de gestion dans le domaine bancaire.

Stéphane Therrien est reconnu pour sa grande expérience dans le financement aux entreprises partout au Canada. Ses qualités de gestionnaire et sa rigueur d'exécution sont des atouts pour la Banque. Il est détenteur d'un baccalauréat en administration des affaires de HEC Montréal.



Michel C. Trudeau
Vice-président exécutif, Marchés des
capitaux, Banque Laurentienne et président
et chef de la direction, Valeurs mobilières
Banque Laurentienne inc.

Michel Trudeau a été nommé président et chef de la direction de Valeurs mobilières Banque Laurentienne inc. (VMBL) en juin 2003. Depuis novembre 2009, il est également responsable des activités liées aux marchés des capitaux et fait partie du comité de direction de la Banque Laurentienne depuis 2011. Il s'est joint à VMBL en 1999 comme vice-président exécutif, Revenu fixe, et a été nommé chef de l'exploitation, Groupe Institutionnel, en 2002. Bien connu dans le secteur du courtage, M. Trudeau a rapidement gravi les échelons au sein des firmes pour lesquelles il a travaillé, autant à Toronto qu'à Montréal. Il avait auparavant œuvré pendant plus de quinze ans sur les marchés des secteurs institutionnel et revenu fixe, dont dix années chez Merrill Lynch où il a occupé successivement différents postes de haute direction.

Michel Trudeau possède une excellente réputation dans le domaine des produits à revenu fixe partout au Canada. Sous sa gouverne, VMBL est devenue une firme de courtage pleinement intégrée dont le rayonnement ne cesse de croître partout au Canada. Il est détenteur d'une maîtrise en finances de l'Université McGill.



Isabelle Courville, ing., BCL
Présidente du conseil

Ingénieure et avocate, Isabelle Courville a été présidente d'Hydro-Québec Distribution de 2011 à 2013 et présidente d'Hydro-Québec TransÉnergie de 2007 à 2011. De 2003 à 2006, elle était présidente du Groupe Grandes entreprises de Bell Canada et de 2001 à 2003, présidente et chef de la direction du Groupe Bell Nordiq (Télébec Northern Tel).

- *Occupation principale*: Administratrice de sociétés
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2007*
 - Présidente du conseil
 - Membre du comité d'audit
 - Membre du comité des ressources humaines et de régie d'entreprise
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: Groupe TVA inc. et Chemin de fer Canadien Pacifique Limitée
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: École Polytechnique de Montréal, Fondation de l'Institut de cardiologie de Montréal; Institut des administrateurs de sociétés – Québec, Institut des administrateurs de sociétés et Fondation de la chambre de commerce du Montréal métropolitain



Lise Bastarache

Lise Bastarache a œuvré pendant plus de 10 ans dans le domaine bancaire au Canada, occupant entre autre le poste de vice-présidente régionale – Québec, Gestion Privée pour une banque canadienne.

- *Occupation principale*: Économiste et administratrice de sociétés
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2006*
 - Membre du comité de gestion des risques
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: Le Groupe Jean Coutu (PJC) inc., Chartwell Résidences pour retraités
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: U de M Développement inc.



Jean Bazin, C.R.

Avocat depuis 1965, Conseiller de la Reine depuis 1984 et membre du Sénat de 1986 à 1989, Jean Bazin a présidé l'Association du Barreau canadien et le Forum des gens d'affaires Québec-Japon.

- *Occupation principale*: Avocat-conseil auprès de Dentons Canada s.e.n.c.r.l.
- *Membre du conseil d'administration depuis septembre 2002*
 - Président du comité des ressources humaines et de régie d'entreprise
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: 5N Plus inc.
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Association canadienne des ex-parlementaires



A. Michel Lavigne, FCPA, FCA

Fellow de l'Ordre des comptables professionnels agréés du Québec et membre de l'Institut canadien des comptables agréés, M. Lavigne est comptable agréé depuis 1973. Il a pratiqué à titre d'expert comptable, vérificateur auprès d'entreprises importantes privées et publiques dont notamment des institutions financière.

- *Occupation principale*: Administrateur de sociétés
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2013*
 - Membre du comité d'audit
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: Groupe TVA inc., Québecor inc. et Primary Energy Recycling Corporation
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Québecor Média, Vidéotron ltée, Corporation Sun Media, TeraXion inc., Société canadienne des postes, Fonds Propulsions III S.E.C., Fonds ID S.E.C.



Jacqueline C. Orange

Jacqueline Orange a œuvré dans le secteur des services financiers pendant plus de 20 ans, occupant divers postes de haut niveau dans les domaines bancaire, des fiducies et de l'assurance-vie. De 1996 à 2005, elle a été présidente et chef de la direction de Placements Épargne Canada, un organisme spécial du ministère fédéral des Finances.

- *Occupation principale*: Administratrice de sociétés
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2008*
 - Membre du comité d'audit
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: madame Orange ne siège au conseil d'administration d'aucune société inscrite en bourse autre que la Banque
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: First Trust Portfolios Canada et Conseil des experts-comptables de la province de l'Ontario



Richard Bélanger, FCPA, FCA

Richard Bélanger a reçu le titre de membre d'honneur (Fellow) et le Prix Émérite de l'ordre des comptables professionnels agréés du Québec en 2004.

- *Occupation principale*: Président de Groupe Toryvel inc.
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2003*
 - Président du comité d'audit
 - Membre du comité de gestion des risques
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: Genivar inc.
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Groupe Toryvel inc., Optosécurité inc., Doryfor inc. et Terminal exécutif de Québec inc.



Michael T. Boychuk, FCPA, FCA

Membre d'honneur (Fellow) de l'Ordre des comptables professionnels agréés du Québec, Michael Boychuk a été, de 1999 à 2009, premier vice-président et trésorier de BCE inc. et de Bell Canada, deux sociétés du domaine des communications.

- *Occupation principale*: Président et chef de la direction de Bimcor inc.
- *Membre du conseil d'administration depuis août 2013*
 - Membre du comité d'audit
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: monsieur Boychuk ne siège au conseil d'administration d'aucune société inscrite en bourse autre que la Banque
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: The Centennial Ventures (Denver, Colorado), Université McGill, Nunavut Trust (comité consultatif), La Fondation de la Famille J.W. McConnell (comité consultatif)



Pierre Genest

Actuaire de formation, Pierre Genest a été président-directeur général de SSQ Groupe financier pendant plus de 15 années avant de devenir président-directeur général du Fonds de solidarité des travailleurs du Québec (F.T.Q.) jusqu'en 2006.

- *Occupation principale*: Président du conseil de SSQ, Société d'assurance-vie inc.
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2006*
 - Membre du comité des ressources humaines et de régie d'entreprise.
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: monsieur Genest ne siège au conseil d'administration d'aucune société inscrite en bourse autre que la Banque
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Financière des professionnels inc., Alemar inc., Gestion PFT inc.



Michel Labonté

Michel Labonté a œuvré pendant plus de treize années dans le domaine bancaire, notamment à titre de premier vice-président Finances et Contrôle d'une banque canadienne.

- *Occupation principale*: Administrateur de sociétés
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2009*
 - Président du comité de gestion des risques
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: Métro Inc.
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Otéra Capital inc., Manac inc. et Concours international d'orgues du Canada



Marie-France Poulin

Marie-France Poulin a occupé divers postes de direction au sein de l'entreprise familiale Maax inc. de 1987 à 2004. Elle est également vice-présidente de Kalia.

- *Occupation principale*: Vice-présidente, Groupe Camada inc.
- *Membre du conseil d'administration depuis octobre 2009*
 - Membre du comité des ressources humaines et de régie d'entreprise
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: madame Poulin ne siège au conseil d'administration d'aucune société inscrite en bourse autre que la Banque
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Groupe Camada inc., Immo.ca inc., Hydro-Québec, Industrielle-Alliance – Auto Habitation, Industrielle Alliance Pacifique, Compagnie d'assurances générales, Port de Québec, Gestion du Fier Entrepreneur inc., Festival d'été de Québec et YWCA de Québec



Réjean Robitaille, FCPA, FCA

Fellow de l'ordre des comptables professionnels agréés du Québec, Réjean Robitaille est un gestionnaire réputé. Il possède une vaste connaissance de la Banque Laurentienne pour y avoir occupé des fonctions très diversifiées au sein de l'équipe de gestion depuis 1988.

- *Occupation principale*: Président et chef de la direction de la Banque
- *Membre du conseil d'administration depuis décembre 2006*
 - M. Robitaille ne siège sur aucun comité de la Banque
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: monsieur Robitaille ne siège au conseil d'administration d'aucune société inscrite en bourse autre que la Banque
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Filiales de la Banque



Michelle R. Savoy

Michelle Savoy a occupé plusieurs postes de direction au sein de Capital Group of Companies, une organisation mondiale de gestion de placement notamment à titre de présidente de Capital Guardian (Canada) inc. de 2003 à 2011.

- *Occupation principale*: Administratrice de sociétés
- *Membre du conseil d'administration depuis mars 2012*
 - Membre du comité d'audit
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: madame Savoy ne siège au conseil d'administration d'aucune société inscrite en bourse autre que la Banque
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Fondation fiduciaire canadienne de bourses d'études



Jonathan I. Wener, C.M.

Membre de l'Ordre du Canada, Jonathan Wener est un spécialiste réputé de l'immobilier. Il possède une vaste expérience des secteurs commercial, industriel, résidentiel, récréatif et hôtelier.

- *Occupation principale*: Président du conseil de Gestion Canderel inc.
- *Membre du conseil d'administration depuis janvier 1998*
 - Membre du comité de gestion des risques
- *Conseils d'administration de sociétés inscrites en bourse*: Technologies Silanis inc.
- *Conseils et comités d'autres sociétés ou organismes*: Fondation du Musée des beaux-arts de Montréal, L'Institut Fraser, Centre de recherche sur le cancer Goodman, Hôpital général Juif, Festival des arts de Saint-Sauveur et eConcordia.com

Succursales

Alma

500, rue Sacré-Coeur O.

Amos

1, 1^{re} Avenue O.

Baie Comeau

600, boul. Laflèche

Beloeil

546, boul. Sir-Wilfrid-Laurier

Blainville

1356, boul. Curé-Labelle, bureau 222
9, boul. de la Seigneurie

Boisbriand

2250, boul. du Faubourg

Boucherville

999, boul. Montarville

Brossard

1635, boul. Rome

Campbell's Bay

148, rue Front, C.P. 189

Chambly

1495, rue Brassard

Châteauguay

111, boul. Saint-Jean Baptiste

Chibougamau

530, 3^e Rue

Côte St-Luc

5479, avenue Westminster

Dolbeau-Mistassini

1372, boul. Wallberg

Dollard-des-Ormeaux

4057, montée Saint-Jean
3500, boul. des Sources

Drummondville

571, boul. Saint-Joseph

Fort Coulonge

532, rue Baume

Gatineau

325 boulevard Gréber Unité L
75, du Plateau, unité 109
770, boul. Saint-Joseph

Granby

40, rue Évangéline

Grand-Mère

531, 6^e Avenue

Grenville

240, rue Principale

Joliette

373, rue Notre-Dame

Kirkland

3876, boul. Saint-Charles

Lachute

470, rue Principale O.

La Prairie

995, boul. Taschereau

Laval

928, Autoroute 13, Chomedey O.
233, boul. Curé-Labelle
3387, boul. Dagenais O.
510, boul. des Laurentides
5720, boul. des Laurentides
1699, boul. Le Corbusier, bureau 100
750, rue Montrose
3870, boul. Notre-Dame
1899, boul. René-Laennec
4600, boul. Samsou, bureau 19

Longueuil

2588, chemin Chambly
4, rue Saint-Charles E.
6250, boul. Cousineau, bureau 200
5925, boul. Payer
3700, boul. Taschereau

Maniwaki

111, boul. Desjardins

Mascouche

848, montée Masson

Mont Laurier

476, rue de la Madone

Montréal

6593, rue Beauvien E.
4155, rue Bélanger E.
5900, rue Bélanger E., Saint-Léonard
290, rue Chabanel O.
8262, boul. Champlain, Lasalle
4135, rue D'Amiens, Montréal N.
6225, avenue Darlington
865, boul. Décarie, Saint-Laurent
5159, boul. Décarie
88, boul. Don Quichotte
885, rue Fleury E.
2200, rue Fleury E.
5501, boul. Henri-Bourassa E.
Montréal N.
8595, rue Hochelaga
136, boul. Jacques-Bizard, Île Bizard
7050, rue Jarry E., Anjou
4725, rue Jarry E., Saint-Léonard
10, rue Jean-Talon E.
5045, rue Jean-Talon E., local 101,
Saint-Léonard
555, rue Jean-Talon O.
6651, boul. Joseph-Renaud, Anjou
9095, rue Lajeunesse
8410, boul. Langelier, Saint-Léonard
6525, boul. Léger, Montréal-Nord
6500, avenue de Lorimier
2937, rue Masson
8646, boul. Maurice-Duplessis,
Rivière-des-Prairies
6270, boul. Monk
1981, avenue McGill College
1100, avenue du Mont-Royal E.
7333, boul. Newman, Lasalle
1675, rue Notre-Dame, Lachine
3720, rue Ontario E.
7705, avenue Papineau
5059, avenue du Parc
1430, rue Poirier, Saint-Laurent
1100, boul. René-Lévesque O.
8090, rue Saint-Denis
391, rue Saint-Jacques
4080, rue Saint-Jacques

3823, boul. Saint-Laurent
7192, boul. Saint-Michel
8930, boul. Saint-Michel
1155, rue Sainte-Catherine E.
2490, rue de Salaberry
1805, rue Sauvé O.
6615, rue Sherbrooke E.
12050, rue Sherbrooke E.
5651, rue Sherbrooke O.
6640, avenue Somerled
1447, avenue Van Horne, Outremont
4790, avenue Van Horne
5501, avenue Verdun, Verdun
8945, boul. Viau, Saint-Léonard
4214, rue Wellington, Verdun

Murdochville

601, 5^e Rue, C.P. 1210

New Carlisle

168, boul. Gérard-D.-Lévesque

New Richmond

228, boul. Perron

Nicolet

92, place 21 mars, C.P. 1869

Ottawa

1021, Cyrville Road, unité 9

Paspébiac

120, boul. Gérard-D.-Lévesque, C.P. 39

Port Daniel

10, Route 132, C.P. 70

Québec

999, rue de Bourgogne
510, boul. Charest E.
1221, rue Charles-Albanet
580, Grande Allée E., bureau 30
8000, boul. Henri-Bourassa
2600, boul. Laurier, bureau 25
2828, boul. Laurier, local 100
1275, chemin Sainte-Foy
3930, boul. Wilfrid-Hamel O.
3323, boul. du Carrefour
1350, boul. Lebourgneuf

Repentigny

85, boul. Brien, suite E1A
150, boul. Iberville
910A, boul. Iberville

Rimouski

320, rue Saint-Germain E.

Roberval

773, boul. Saint-Joseph
Bureau 101

Rosemère

401, boul. Labelle

Rouyn-Noranda

24, rue Perreault E.

Saguenay

1611, boul. Talbot, bureau 100,

Chicoutimi

3460, boul. Saint-François, Jonquière
1220, avenue du Port, La Baie

Saint-Bruno de Montarville

1354, rue Roberval

Saint-Constant

400, Route 132, local 170

Saint-Eustache

569, boul. Arthur-Sauvé

Saint-Georges

11400, 1^{re} Avenue, local 35

Saint-Hyacinthe

5915, rue Martineau

Saint-Jean-sur-Richelieu

605, rue Pierre-Caisse

Saint-Jérôme

3, boul. de la Salette

Saint-Lambert

400, avenue Victoria

Saint-Raymond

300, rue Saint-Joseph

Sainte-Marie-de-Beauce

16, rue Notre-Dame N.

Sept-Îles

770, boul. Laure

Sherbrooke

2637, rue King O.
5050, boul. Bourque, Rock Forest

Sorel-Tracy

831, route Marie-Victorin

Terrebonne

1090, boul. Moody

Thetford Mines

222, boul. Frontenac O.
Bureau 101

Trois-Rivières

425, rue des Forges
4450, boul. des Forges

Val d'Or

872, 3^e Avenue

Valleyfield

187, rue Victoria

Vaudreuil-Dorion

43, Cité des Jeunes

Victoriaville

1073, boul. Jutras E.

Westmount

4848, rue Sherbrooke O.

Bureaux et filiales

B2B Banque

Montréal

425, boul. de Maisonneuve O.
Bureau 1115

Toronto – Siège social et filiales

199, rue Bay
Bureaux 600 et 610

BLC Services financiers inc.

Montréal – Siège social

1981, avenue McGill College
20^e étage

Montréal

425, boul. de Maisonneuve O.
Bureau 040

BLC Trust

Montréal – Siège social

1981, avenue McGill College
555, rue Chabanel O.
Bureau 520

Financement agricole

Blainville

9, boul. de la Seigneurie
Local 2

Drummondville

571, boul. Saint-Joseph

Granby

40, rue Évangéline

Saint-Hyacinthe

5915, rue Martineau

Saint-Jean-sur-Richelieu

605, rue Pierre-Caisse

Sainte-Marie-de-Beauce

16, rue Notre-Dame N.

Vaudreuil

43, boul. Cité des Jeunes

Victoriaville

1073, boul. Jutras E.

Gestion privée

Montréal

1981, avenue McGill College
2^e étage

PME – Québec

Brossard

7055, boul. Taschereau
Bureau 425

Drummondville

571, boul. Saint-Joseph

Gatineau

325, boul. Gréber
Unité L

Granby

40, rue Évangéline

Laval

1699, boul. Le Corbusier
Bureau 200

Montréal

255, boul. Crémazie E.
Bureau 1100

Montréal E.

6625, rue Sherbrooke E.
Bureau 203

Québec

2828, boul. Laurier
Local 100, Complexe Jules-Dallaire

Repentigny

85, boul. Brien
Bureau E1A – 2^e étage

Saguenay

1611, boul. Talbot
Bureau 100

Sherbrooke

2637, rue King O.

St-Jean-sur-Richelieu

605, rue Pierre-Caisse

Ste-Marie-de-Beauce

16, rue Notre-Dame N.

Trois-Rivières

4450, boul. des Forges

Victoriaville

1073, boul. Jutras E.

Ville Saint-Laurent

9999, boul. Cavendish
Bureau 101

Secteur Commercial

Kitchener

10, rue Duke O.
Bureau 100

Mississauga

979, chemin Derry E.

Montréal

1981, avenue McGill College
Bureau 1500

Québec

2828, boul. Laurier
Local 100

Thornhill

8500, rue Leslie
Bureau 100

Toronto

130, rue Adelaide O.
Bureau 300

Secteur Immobilier

Calgary

1122 – 4^e Rue Sud O.
Bureau 450

Kitchener

10, rue Duke O.
Bureau 100

Montréal

1981, avenue McGill College
Bureau 1525

Ottawa

1021, chemin Cyrville
Bureau 9

Québec

2828, boul. Laurier
Local 100

Thornhill

8500, rue Leslie
Bureau 100

Toronto

130, rue Adelaide O.
3^e étage

Vancouver

700, rue West Georgia
Bureau 603

Services financiers aux petites entreprises

Alma

500, rue Sacré-Coeur O.

Chicoutimi

1611, boul. Talbot
Bureau 100

Montréal

555, rue Chabanel O.
Bureau 430

Québec

2828, boul. Laurier
Local 100

Services internationaux

Montréal

1981, avenue McGill College
Bureau 1485

Montréal

1981, avenue McGill College
Bureau 1900

Toronto

130, rue Adelaide O.
3^e étage

Trust La Laurentienne du Canada Inc.

Montréal – Siège social

1981, avenue McGill College

Montréal

555, rue Chabanel O.
Bureau 520

Valeurs mobilières Banque Laurentienne inc.

Chicoutimi

1611, boul. Talbot
Bureau 104

Cornwall

55, rue Water O.
Bureau 385

Drummondville

645, boul. Saint-Joseph
Bureau 100

Granby

20, Place du Lac

Kamouraska

622, rue Elzéar

Laval

1699, boul. Le Corbusier
Bureau 220

Longueuil

1111, rue Saint-Charles O.
Bureau 350

Montréal – Siège social

1981, avenue McGill College
Bureau 1900

Montréal

1981, avenue McGill College
Bureau 100

3500, boul. de Maisonneuve O.
Bureau 1975

Québec

2505, boul. Laurier
Bureau 100

1350, boul. LeBourgneuf

Pierrefond

3876, boul. Saint Charles

Saint-Jean-sur-Richelieu

100, rue Richelieu
Bureau 150

Thetford Mines

222, boul. Frontenac O.

Toronto

130, rue Adelaide O.
Bureau 301

FILIALES ET SOCIÉTÉS AFFILIÉES

AU 31 OCTOBRE 2013

DÉNOMINATION SOCIALE	ADRESSE DU BUREAU PRINCIPAL	VALEUR COMPTABLE DES ACTIONS AVEC DROIT DE VOTE QUE DÉTIENT LA BANQUE ⁽¹⁾ (000\$)	POURCENTAGE DES ACTIONS AVEC DROIT DE VOTE QUE DÉTIENT LA BANQUE
B2B Banque (auparavant B2B Trust)	Toronto, Canada	502 060 \$	100 %
Filiales à part entière			
B2B Banque Services financiers inc. (auparavant M.R.S. inc.)	Toronto, Canada		
B2B Banque Services de valeurs mobilières inc. (auparavant Services de valeurs mobilières M.R.S. inc.)	Toronto, Canada		
B2B Banque Services aux intermédiaires inc. (auparavant Corporation des correspondants M.R.S.)	Toronto, Canada		
B2B Trustco	Toronto, Canada		
Compagnie de fiducie AGF [fusionnée avec B2B Banque le 1 ^{er} septembre 2013]	Toronto, Canada		
BLC Gestion de placements inc.	Montréal, Canada	295 668 \$	100 %
Filiale à part entière			
V.R. Holding Insurance Company Ltd	St. James, La Barbade		
Trust La Laurentienne du Canada Inc.	Montréal, Canada	95 118 \$	100 %
BLC Trust	Montréal, Canada	62 363 \$	100 %
Valeurs mobilières Banque Laurentienne inc.	Montréal, Canada	100 250 \$	100 %
BLC Services financiers inc.	Montréal, Canada	6 742 \$	100 %

(1) LA VALEUR COMPTABLE DES ACTIONS AVEC DROIT DE VOTE CORRESPOND À LA PARTICIPATION DE LA BANQUE DANS L'AVOIR DES ACTIONNAIRES DES FILIALES.

Acceptations bancaires – Lettres de change ou instruments négociables tirés par un emprunteur aux fins du paiement à l'échéance et acceptés par une banque. Les acceptations bancaires constituent une garantie de paiement par la Banque et peuvent se négocier sur le marché monétaire. La Banque facture des frais d'estampillage pour la garantie mise à disposition.

Actif pondéré en fonction des risques – Actif calculé en appliquant aux risques au bilan et hors bilan un facteur de pondération du risque prévu par la réglementation. La Banque a recours à des facteurs de pondération du risque standard prévus par la réglementation et stipulés par le BSIF, d'après les lignes directrices de la Banque des règlements internationaux (BRI).

Actifs administrés et actifs sous gestion – S'entend surtout des actifs liés aux comptes d'investissement enregistrés et non enregistrés, les actifs de courtage des clients, les fonds communs de placement et les prêts hypothécaires administrés par la Banque dont les clients ont la propriété effective et qui, par conséquent, ne sont pas comptabilisés au bilan de la Banque.

Bâle II – Le deuxième des Accords de Bâle, qui sont des recommandations sur les lois et règlements bancaires publiés par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire. Bâle II a pour but de créer une norme internationale que les organismes de réglementation bancaire peuvent utiliser lorsqu'ils élaborent des règlements relatifs au montant des fonds propres requis pour protéger les banques contre le risque financier et le risque opérationnel.

Bâle III – Le troisième des Accords de Bâle. Il établit des normes plus strictes en matière d'adéquation des fonds propres et introduit des normes de liquidité.

Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF) – Principal organisme chargé de réglementer et de superviser les institutions de dépôts, les sociétés d'assurances ainsi que les régimes de retraite privés fédéraux.

Couverture – Technique de gestion des risques visant à neutraliser ou à gérer l'exposition aux risques de taux d'intérêt, de change ou de crédit liés aux opérations bancaires courantes en prenant des positions qui devraient permettre de compenser les variations du marché.

Dérivés – Contrats dont la valeur fluctue en fonction des variations des taux d'intérêt ou de change, du cours des actions ou du prix des produits de base. Les dérivés permettent de transférer, de modifier ou d'atténuer les risques actuels ou prévus liés aux variations des taux et des prix.

Évaluation à la valeur de marché – Évaluation d'instruments financiers qui sont comptabilisés à la juste valeur d'après les cours du marché à la date du bilan.

Fonds propres de catégorie 1 – Comprennent principalement les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires et les actions privilégiées, déduction faite du goodwill et des immobilisations incorporelles excédentaires, des activités de titrisation et de certaines autres déductions stipulées par le BSIF.

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires – Formes de fonds propres plus permanentes selon Bâle III. Comprennent principalement les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires et le cumul des autres éléments du résultat global, déduction faite du goodwill, des logiciels et autres immobilisations incorporelles, des actifs des régimes de retraite, des couvertures de flux de trésorerie et de certaines autres déductions stipulées par le BSIF.

Instruments financiers hors bilan – Divers accords financiers offerts aux clients, qui comprennent notamment pour la Banque les dérivés, les engagements de crédit et les garanties et autres ententes d'indemnisation.

Levier d'exploitation – Écart entre le taux de croissance du revenu total et celui des frais autres que d'intérêt.

Marge nette d'intérêt – Ratio du revenu net d'intérêt sur l'actif total moyen, exprimé en pourcentage ou en points de base.

Montant nominal de référence – Montant du capital utilisé pour calculer l'intérêt et les autres montants à verser en vertu de contrats dérivés.

Option – Entente contractuelle entre deux parties, en vertu de laquelle le vendeur de l'option accorde à l'acheteur le droit, mais non l'obligation, d'acheter ou de vendre, à une date donnée ou avant, un montant déterminé d'un instrument financier à un prix convenu au moment où l'entente est conclue. Le vendeur reçoit une prime pour la vente de cet instrument.

Point de base – Un centième de un pour cent.

Prêts douteux – Prêts pour lesquels il n'existe plus d'assurance raisonnable que le capital ou les intérêts seront recouverts en temps opportun. Les prêts douteux, montant net, correspondent aux prêts douteux, montant brut, moins les provisions cumulatives individuelles et les provisions cumulatives pour pertes sur prêts douteux.

Provisions pour pertes sur prêts – Charge passée en résultat qui représente un montant que la direction juge approprié qui prend en compte les provisions cumulatives pour pertes sur prêts déjà établies pour absorber toutes les pertes sur prêts subies dans son portefeuille, compte tenu de la composition des portefeuilles, de la probabilité de défaut et de la conjoncture économique.

Provisions cumulatives collectives – Montant établi pour couvrir la perte de valeur du portefeuille de prêts existant qui ne peut encore être associée à des prêts particuliers. La Banque utilise un modèle de provision cumulative collective fondé sur la notation interne des risques

des facilités de crédit et sur la probabilité de défaut connexe, ainsi que sur la perte en cas de défaut associée à chaque type de facilité.

Provisions cumulatives

individuelles – Provisions qui réduisent la valeur comptable des prêts douteux au montant que la Banque prévoit recouvrer s'il est prouvé que la qualité du crédit s'est détériorée.

Provisions cumulatives pour pertes

sur prêts – Montant que la Banque juge suffisant pour absorber les pertes sur créances liées aux prêts et aux acceptations. Le total des provisions cumulatives pour pertes sur prêts comprend les provisions cumulatives individuelles et les provisions cumulatives collectives et est comptabilisé au bilan en réduction des prêts et des acceptations.

Ratio actif/fonds propres – Ratio de fonds propres réglementé par le BSIF et défini comme l'actif total, majoré d'éléments spécifiques hors bilan et divisé par le total des fonds propres.

Ratio d'efficacité – Mesure clé de la productivité et du contrôle des coûts. Ce ratio est défini comme les frais autres que d'intérêt en pourcentage du revenu total.

Ratio des fonds propres de catégorie 1 – Fonds propres de catégorie 1, divisés par l'actif pondéré en fonction des risques.

Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires – Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, divisés par l'actif pondéré en fonction des risques.

Ratio du dividende versé – Dividendes déclarés sur les actions ordinaires en pourcentage du résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires.

Ratio total des fonds propres – Total des fonds propres divisé par l'actif pondéré en fonction des risques.

Rendement de l'action – Quotient obtenu en divisant les dividendes déclarés par action ordinaire par le cours de clôture de l'action ordinaire.

Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires

– Mesure de rentabilité calculée comme le résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires en pourcentage des capitaux propres moyens attribuables aux actionnaires ordinaires, excluant le cumul des autres éléments du résultat global.

Résultat par action (RPA) – Calculé en divisant le résultat net, moins les dividendes sur actions privilégiées, par la moyenne pondérée du nombre d'actions en circulation. Le RPA dilué est calculé en ajustant le nombre d'actions en circulation aux fins de la conversion éventuelle d'instruments financiers en actions ordinaires.

Revenu net d'intérêt – S'entend du résultat sur les actifs, comme les prêts et les valeurs mobilières, y compris l'intérêt et le revenu de dividende, moins les frais d'intérêt versés sur les passifs, comme les dépôts.

Risque de crédit et de contrepartie – Risque de perte financière si une contrepartie (y compris un débiteur, un émetteur ou un garant) ne respecte pas entièrement ses obligations financières ou contractuelles envers la Banque à l'égard d'un instrument financier figurant au bilan ou hors bilan.

Swap – Entente contractuelle par laquelle deux parties conviennent d'échanger des flux de trésorerie pendant une période déterminée. La Banque conclut les swaps suivants :

- *Swaps de taux d'intérêt* – Les contreparties échangent en général des versements d'intérêt à taux fixe et à taux variable d'après un montant nominal de référence prédéterminé libellé dans une seule devise.
- *Swaps de devises* – Le capital et les versements d'intérêt à taux fixe sont échangés dans des devises différentes.
- *Swaps sur rendement total* – Échange de paiements selon les variations de la valeur d'un actif ou d'un groupe d'actifs de référence, y compris le rendement

connexe, comme les dividendes, contre des montants fondés sur les taux de financement en vigueur sur le marché.

Taux d'intérêt effectif – Taux d'actualisation des décaissements ou encaissements de trésorerie futurs estimés sur la durée de vie prévue de l'instrument financier ou, selon le cas, sur une période plus courte, de manière à obtenir la valeur comptable nette de l'actif financier ou du passif financier.

Total des fonds propres – Comprend les fonds propres de catégorie 1 et de catégorie 2, déduction faite de certains éléments. Les fonds propres de catégorie 2 comprennent principalement la dette subordonnée et la tranche admissible des provisions cumulatives collectives sur pertes sur prêts.

Valeur à risque (VaR) – Perte potentielle que la Banque pourrait subir sur une période d'une journée relativement à un portefeuille en particulier ou à un groupe de portefeuilles, avec un niveau de confiance de 99 %.

Valeur comptable de l'action ordinaire – Définie comme les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires, à l'exclusion du cumul des autres éléments du résultat global, divisé par le nombre d'actions ordinaires en circulation à la fin de la période.

Valeurs acquises en vertu de conventions de revente et engagements au titre des valeurs vendues en vertu de conventions de rachat – Achats à court terme de valeurs mobilières en vertu de conventions de revente et ventes à court terme de valeurs mobilières en vertu de conventions de rachat à des prix et à des dates prédéterminés. Compte tenu du faible transfert de risque lié à ces achats et à ces ventes, ces conventions sont comptabilisées à titre de prêts garantis.

Renseignements aux actionnaires

SIÈGE SOCIAL

Tour Banque Laurentienne
1981, avenue McGill College
Montréal (Québec) H3A 3K3
Tél. : 514 284-4500, poste 5996
Télécopieur : 514 284-3396

CENTRE TÉLÉBANCAIRE, Services bancaires automatisés et Service à la clientèle

Tél. : 514 252-1846
ou 1 800 252-1846
Site Internet :
www.banquelaurentienne.ca
Code Swift : BLCM CA MM

ASSEMBLÉE ANNUELLE

L'assemblée annuelle des détenteurs d'actions ordinaires de la Banque se tiendra le mercredi 2 avril 2014, à 9 h 30, au Monument-National, Salle Ludger-Duvernay, 1182, boul. Saint-Laurent, Montréal (Québec) H2X 2S5.

PREUX AU JOUR D'ÉVALUATION

Aux fins des calculs des gains en capital, la valeur marchande des actions ordinaires de la Banque Laurentienne au 22 décembre 1971, jour d'évaluation, redressée en fonction des fractionnements de juillet 1983 et de janvier 1987, s'établit à 3,72 \$.

AGENT DES TRANSFERTS ET REGISTRAIRE

Services aux investisseurs
Computershare inc.
1500, rue University
Bureau 700
Montréal (Québec) H3A 3S8

BUREAU DE L'OMBUDSMAN

Banque Laurentienne
1981, avenue McGill College
Bureau 1420
Montréal (Québec) H3A 3K3
Tél. : 514 284-7192
ou 1 800 479-1244

CHANGEMENT D'ADRESSE ET AUTRES RENSEIGNEMENTS

Les actionnaires sont priés de communiquer tout changement d'adresse à l'agent des transferts de la Banque. Pour toute autre demande ou question, veuillez communiquer avec le Secrétariat corporatif situé au siège social ou téléphoner au 514 284-4500, poste 7545.

INVESTISSEURS ET ANALYSTES

Les investisseurs et analystes peuvent communiquer avec le secteur Relations avec les investisseurs, situé au siège social, en téléphonant au 514 284-4500, poste 4926.

MÉDIAS

Les journalistes peuvent communiquer avec le secteur Affaires publiques et Communications, situé au siège social, en téléphonant au 514 284-4500, poste 3901.

RÉGIME DE RÉINVESTISSEMENT DE DIVIDENDES ET D'ACHAT D' ACTIONS

La Banque offre aux détenteurs canadiens de ses actions ordinaires et privilégiées de participer à son régime de réinvestissement de dividendes et d'achat d'actions, lequel leur permet d'acquérir des actions ordinaires de la Banque sans payer de commission ou de frais d'administration. L'acquisition d'actions ordinaires par les participants canadiens s'effectue au moyen du réinvestissement des dividendes en espèces versés sur les actions qu'ils détiennent, ou bien en effectuant des versements facultatifs en espèces d'un montant minimal de 500 \$ par versement, jusqu'à concurrence de 20 000 \$ sur chaque période de 12 mois se terminant le 31 octobre.

Pour de plus amples renseignements, les actionnaires sont priés de communiquer avec le registraire et agent des transferts de la Banque, Société de fiducie Computershare du Canada, au numéro 1-800-564-6253. Les porteurs d'actions ordinaires et privilégiées non inscrits de la Banque doivent s'adresser à leur institution financière ou à leur courtier pour adhérer à ce régime.

SERVICE DE DÉPÔT DIRECT

Les actionnaires de la Banque, qui le désirent peuvent faire déposer les dividendes qui leur sont distribués directement dans un compte issu de toute institution financière membre de l'Association canadienne des paiements, en avisant par écrit l'agent des transferts.

Ce rapport annuel est produit par le service Affaires publiques, communications et relations avec les investisseurs de la Banque Laurentienne.

An English version of this annual report can be obtained by writing to: Laurentian Bank
1981 McGill College Avenue
20th Floor
Montréal, Québec H3A 3K3

INSCRIPTION BOURSÈRE ET DATES DE CLÔTURE DES REGISTRES ET DE PAIEMENT DES DIVIDENDES

LES ACTIONS ORDINAIRES ET LES ACTIONS PRIVILÉGIÉES DÉCRITES CI-DESSOUS SONT INSCRITES À LA BOURSE DE TORONTO.	CODE CUSIP/ SYMBÔLE BOURSIER	DATES DE CLÔTURE DES REGISTRES*	DATES DE PAIEMENT DES DIVIDENDES*
Actions ordinaires	51925D 10 6 LB	Premier jour ouvrable de : janvier avril juillet octobre	1 ^{er} février 1 ^{er} mai 1 ^{er} août 1 ^{er} novembre
Actions privilégiées			15 mars
Série 10	51925D 86 6 LB.PR.E	**	15 juin
Série 11	51925D 84 1 LB.PR.F	**	15 septembre 15 décembre

* Sous réserve de l'approbation du Conseil d'administration.

** À une date (qui ne doit pas devancer de plus de 30 jours la date fixée pour le paiement des dividendes) pouvant être déterminée de temps à autre par le conseil d'administration de la Banque.

Stratégie ciblée, croissance agile et exécution sont les trois piliers qui guident nos investissements sélectifs, notre croissance et notre développement continu. Notre plan d'affaires permet de diversifier les activités et d'accélérer les efforts visant à élargir notre présence à l'échelle pancanadienne. Telle est notre stratégie pour...

MAXIMISER NOTRE POTENTIEL



ISBN 978-2-9812244-5-3
Dépôt légal – Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2014
Dépôt légal – Bibliothèque et Archives Canada, 2014
995759F

banquelaurentienne.ca

