

## RÉTROSPECTIVE – BILAN CONSOLIDÉ

Non vérifiée, aux 31 octobre (en milliers de dollars)	2008	2007	2006	2005	2004	VARIATION ANNUELLE MOYENNE 08/04
<b>ACTIF</b>						
<b>Liquidités</b>						
Encaisse et dépôts non productifs d'intérêts auprès d'autres banques	54 410 \$	65 245 \$	70 907 \$	57 737 \$	47 681 \$	3 %
Dépôts productifs d'intérêts auprès d'autres banques	94 291	283 255	98 722	259 791	280 751	(24)
<b>Valeurs mobilières</b>						
Émises ou garanties par le Canada	2 415 863	1 615 695	2 019 524	1 775 372	1 834 369	7
Émises ou garanties par des provinces et des corps municipaux	466 735	446 401	581 384	556 727	698 510	(10)
Autres valeurs mobilières	632 941	612 283	641 372	608 307	469 596	8
	3 515 539	2 674 379	3 242 280	2 940 406	3 002 475	4
<b>Valeurs acquises en vertu de conventions de revente</b>	<b>661 391 \$</b>	<b>540 304</b>	<b>802 546</b>	<b>508 073</b>	<b>1 133 920</b>	<b>(13)</b>
<b>Prêts</b>						
Personnels	5 302 046	4 958 176	4 168 026	3 907 320	3 638 991	10
Hypothécaires résidentiels	6 182 871	6 232 778	5 985 656	5 806 853	5 509 022	3
Hypothécaires commerciaux	932 688	684 625	659 014	595 946	604 085	11
Commerciaux et autres	1 847 327	1 556 831	1 476 977	1 539 893	1 542 760	5
	14 264 932	13 432 410	12 289 673	11 850 012	11 294 858	6
Provisions cumulatives pour pertes sur prêts	(112 434)	(115 322)	(125 153)	(129 806)	(140 042)	(5)
	14 152 498	13 317 088	12 164 520	11 720 206	11 154 816	6
<b>Autres</b>						
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	110 342	111 891	149 818	145 629	144 830	(7)
Immobilisations corporelles	143 489	137 691	111 291	93 793	94 490	11
Autres éléments d'actif	826 592	656 993	655 875	781 349	748 513	3
	1 080 423	906 575	916 984	1 020 771	987 833	2
	19 558 552 \$	17 786 846 \$	17 295 959 \$	16 506 984 \$	16 607 476 \$	4 %
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>						
<b>Dépôts</b>						
Particuliers	12 430 038 \$	11 564 530 \$	10 949 473 \$	10 575 416 \$	10 454 368 \$	4 %
Entreprises, banques et autres	2 903 774	2 314 178	2 145 028	3 121 522	2 456 672	4
	15 333 812	13 878 708	13 094 501	13 696 938	12 911 040	4
<b>Autres</b>						
Engagements afférents à des valeurs vendues à découvert ou en vertu de conventions de rachat	1 955 332	1 797 662	2 177 394	786 128	1 511 481	7
Acceptations	110 342	111 891	149 818	145 629	144 830	(7)
Autres éléments de passif	925 631	843 904	777 826	815 049	902 848	1
	2 991 305	2 753 457	3 105 038	1 746 806	2 559 159	4
<b>Débitures subordonnées</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>250 525</b>	<b>(12)</b>
<b>Capitaux propres</b>						
Actions privilégiées	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	–
Actions ordinaires	257 462	256 445	251 158	249 633	248 593	1
Surplus d'apport	173	105	518	73	–	s.o.
Bénéfices non répartis	596 974	537 254	485 334	454 124	428 159	9
Actions de trésorerie	–	–	(590)	(590)	–	s.o.
Cumul des autres éléments du résultat étendu	18 826	877	–	–	–	s.o.
	1 083 435	1 004 681	946 420	913 240	886 752	5
	19 558 552 \$	17 786 846 \$	17 295 959 \$	16 506 984 \$	16 607 476 \$	4 %

## RÉTROSPECTIVE – ÉTAT CONSOLIDÉ DES RÉSULTATS

Non vérifiée, pour les exercices terminés les 31 octobre (en milliers de dollars, sauf indication contraire)	2008	2007	2006	2005	2004	VARIATION ANNUELLE MOYENNE 08/04
Prêts	837 532 \$	837 092 \$	755 009 \$	682 591 \$	690 789 \$	5 %
Valeurs mobilières	60 873	58 000	70 446	59 744	57 546	1
Dépôts auprès d'autres banques	26 360	13 802	11 721	7 864	9 807	28
Autres	30 190	–	3 277	30 203	10 303	31
<b>Revenu d'intérêt</b>	<b>954 955</b>	<b>908 894</b>	<b>840 453</b>	<b>780 402</b>	<b>768 445</b>	<b>6</b>
Dépôts	508 403	466 867	438 335	425 473	443 260	3
Autres éléments de passif	33 547	44 089	32 197	13 039	22 993	10
Déventures subordonnées	7 742	7 738	12 714	16 199	27 184	(27)
Passif lié aux actions privilégiées	–	–	–	–	7 814	(100)
<b>Frais d'intérêt</b>	<b>549 692</b>	<b>518 694</b>	<b>483 246</b>	<b>454 711</b>	<b>501 251</b>	<b>2</b>
<b>Revenu net d'intérêt</b>	<b>405 263</b>	<b>390 200</b>	<b>357 207</b>	<b>325 691</b>	<b>267 194</b>	<b>11</b>
<b>Autres revenus</b>	<b>225 218</b>	<b>193 726</b>	<b>182 600</b>	<b>184 304</b>	<b>206 083</b>	<b>2</b>
Revenu total	630 481	583 926	539 807	509 995	473 277	7
<b>Provision pour pertes sur prêts</b>	<b>48 500</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>5</b>
Salaires et avantages sociaux	236 280	229 290	213 583	198 687	188 830	6
Frais d'occupation de locaux et technologie	119 192	111 559	108 151	108 968	105 915	3
Autres	90 519	86 561	89 081	82 229	82 108	2
<b>Frais autres que d'intérêt</b>	<b>445 991</b>	<b>427 410</b>	<b>410 815</b>	<b>389 884</b>	<b>376 853</b>	<b>4</b>
<b>Bénéfice découlant des activités poursuivies avant impôts sur les bénéfices et part des actionnaires sans contrôle dans une filiale</b>	<b>135 990</b>	<b>116 516</b>	<b>88 992</b>	<b>80 111</b>	<b>56 424</b>	<b>25</b>
Impôts sur les bénéfices	37 882	26 394	23 436	24 488	14 637	27
<b>Bénéfice découlant des activités poursuivies avant part des actionnaires sans contrôle dans une filiale</b>	<b>98 108</b>	<b>90 122</b>	<b>65 556</b>	<b>55 623</b>	<b>41 787</b>	<b>24</b>
Part des actionnaires sans contrôle dans une filiale	–	–	–	–	1 916	(100)
<b>Bénéfice découlant des activités poursuivies avant part des actionnaires sans contrôle dans une filiale</b>	<b>98 108</b>	<b>90 122</b>	<b>65 556</b>	<b>55 623</b>	<b>39 871</b>	<b>25</b>
<b>Bénéfice découlant des activités abandonnées, net des impôts sur les bénéfices</b>	<b>4 423</b>	<b>4 423</b>	<b>4 776</b>	<b>9 659</b>	<b>–</b>	<b>s.o.</b>
<b>Bénéfice net</b>	<b>102 531 \$</b>	<b>94 545 \$</b>	<b>70 332 \$</b>	<b>65 282 \$</b>	<b>39 871 \$</b>	<b>27 %</b>
Dividendes sur actions privilégiées, y compris les impôts sur les bénéfices afférents	11 818 \$	11 966 \$	11 766 \$	12 030 \$	8 606 \$	8 %
<b>Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires</b>	<b>90 713 \$</b>	<b>82 579 \$</b>	<b>58 566 \$</b>	<b>53 252 \$</b>	<b>31 265 \$</b>	<b>31 %</b>
Dividendes sur actions ordinaires	30 993 \$	27 474 \$	27 356 \$	27 287 \$	27 248 \$	3 %
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation (en milliers)						
de base	23 837	23 678	23 605	23 525	23 485	– %
dilué	23 880	23 728	23 649	23 552	23 521	– %
Résultat par action ordinaire découlant des activités poursuivies						
de base	3,62 \$	3,30 \$	2,28 \$	1,85 \$	1,33 \$	28 %
dilué	3,61 \$	3,29 \$	2,28 \$	1,85 \$	1,33 \$	28 %
Résultat net par action ordinaire						
de base	3,81 \$	3,49 \$	2,48 \$	2,26 \$	1,33 \$	30 %
dilué	3,80 \$	3,48 \$	2,48 \$	2,26 \$	1,33 \$	30 %
Dividendes par action ordinaire	1,30 \$	1,16 \$	1,16 \$	1,16 \$	1,16 \$	3 %
Ratio du dividende versé	34,2 %	33,3 %	46,7 %	51,2 %	87,1 %	
Valeur comptable par action ordinaire	35,84 \$	33,34 \$	31,18 \$	29,85 \$	28,78 \$	6 %
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	11,0 %	10,9 %	8,2 %	7,8 %	4,6 %	
(en pourcentage de l'actif moyen)						
Revenu net d'intérêt	2,21 %	2,31 %	2,14 %	1,99 %	1,64 %	
Provision pour pertes sur prêts	0,26 %	0,24 %	0,24 %	0,24 %	0,24 %	
Frais autres que d'intérêt	2,43 %	2,54 %	2,46 %	2,39 %	2,31 %	
Bénéfice découlant des activités poursuivies	0,53 %	0,53 %	0,39 %	0,34 %	0,24 %	
Bénéfice net	0,56 %	0,56 %	0,42 %	0,40 %	0,24 %	
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	0,49 %	0,49 %	0,35 %	0,33 %	0,19 %	
Actif moyen (en millions de dollars)	18 340	16 860	16 691	16 328	16 327	3 %
Nombre d'employés en équivalent à temps plein	3 393	3 289	3 238	3 180	3 125	2 %
Nombre de succursales	156	157	158	157	153	– %
Nombre de guichets automatiques	342	338	325	313	293	4 %

## FAITS SAILLANTS TRIMESTRIELS

(en milliers de dollars, sauf indication contraire)	2008				2007			
Non vérifiés, pour les trimestres terminés les	31 OCT.	31 JUIL.	30 AVRIL	31 JANV.	31 OCT.	31 JUIL.	30 AVRIL	31 JANV.
Revenu d'intérêt	240 456 \$	240 361 \$	232 594 \$	241 544 \$	240 163 \$	231 617 \$	217 397 \$	219 717 \$
Frais d'intérêt	137 163	136 948	133 573	142 008	142 433	129 850	121 891	124 520
<b>Revenu net d'intérêt</b>	<b>103 293</b>	<b>103 413</b>	<b>99 021</b>	<b>99 536</b>	<b>97 730</b>	<b>101 767</b>	<b>95 506</b>	<b>95 197</b>
Autres revenus	49 518	67 682	56 484	51 534	47 892	49 275	50 165	46 394
<b>Revenu total</b>	<b>152 811</b>	<b>171 095</b>	<b>155 505</b>	<b>151 070</b>	<b>145 622</b>	<b>151 042</b>	<b>145 671</b>	<b>141 591</b>
Provision pour pertes sur prêts	10 500	18 500	10 000	9 500	10 000	10 000	10 000	10 000
Frais autres que d'intérêt	113 040	113 547	110 850	108 554	105 757	108 373	108 951	104 329
<b>Bénéfice découlant des activités poursuivies avant impôts sur les bénéfices</b>	<b>29 271</b>	<b>39 048</b>	<b>34 655</b>	<b>33 016</b>	<b>29 865</b>	<b>32 669</b>	<b>26 720</b>	<b>27 262</b>
Impôts sur les bénéfices	6 361	8 111	9 506	13 904	4 130	9 491	6 067	6 706
<b>Bénéfice découlant des activités poursuivies</b>	<b>22 910</b>	<b>30 937</b>	<b>25 149</b>	<b>19 112</b>	<b>25 735</b>	<b>23 178</b>	<b>20 653</b>	<b>20 556</b>
<b>Bénéfice découlant des activités abandonnées, net des impôts sur les bénéfices</b>	<b>4 423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bénéfice net</b>	<b>27 333 \$</b>	<b>30 937 \$</b>	<b>25 149 \$</b>	<b>19 112 \$</b>	<b>30 158 \$</b>	<b>23 178 \$</b>	<b>20 653 \$</b>	<b>20 556 \$</b>
Dividendes sur actions privilégiées, y compris les impôts sur les bénéfices afférents	2 954 \$	2 967 \$	2 967 \$	2 930 \$	2 996 \$	2 990 \$	2 990 \$	2 990 \$
<b>Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires</b>	<b>24 379 \$</b>	<b>27 970 \$</b>	<b>22 182 \$</b>	<b>16 182 \$</b>	<b>27 162 \$</b>	<b>20 188 \$</b>	<b>17 663 \$</b>	<b>17 566 \$</b>
(en pourcentage de l'actif moyen)								
Revenu net d'intérêt	2,15 %	2,20 %	2,23 %	2,27 %	2,26 %	2,39 %	2,34 %	2,27 %
Provision pour pertes sur prêts	0,22 %	0,39 %	0,22 %	0,22 %	0,23 %	0,23 %	0,25 %	0,24 %
Frais autres que d'intérêt	2,36 %	2,41 %	2,49 %	2,47 %	2,44 %	2,54 %	2,67 %	2,49 %
Bénéfice net	0,57 %	0,66 %	0,57 %	0,43 %	0,70 %	0,54 %	0,51 %	0,49 %
Bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires	0,51 %	0,59 %	0,50 %	0,37 %	0,63 %	0,47 %	0,43 %	0,42 %
Actif moyen (en millions de dollars)	19 073	18 724	18 075	17 482	17 170	16 920	16 734	16 610
Rendement des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	11,5 %	13,4 %	11,2 %	8,1 %	13,8 %	10,5 %	9,7 %	9,4 %
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation (en milliers)								
de base	23 846	23 842	23 837	23 824	23 783	23 662	23 638	23 627
dilué	23 889	23 888	23 882	23 862	23 843	23 728	23 685	23 656
Résultat par action ordinaire découlant des activités poursuivies								
de base	0,84 \$	1,17 \$	0,93 \$	0,68 \$	0,96 \$	0,85 \$	0,75 \$	0,74 \$
dilué	0,84 \$	1,17 \$	0,93 \$	0,68 \$	0,95 \$	0,85 \$	0,75 \$	0,74 \$
Résultat net par action ordinaire								
de base	1,02 \$	1,17 \$	0,93 \$	0,68 \$	1,14 \$	0,85 \$	0,75 \$	0,74 \$
dilué	1,02 \$	1,17 \$	0,93 \$	0,68 \$	1,14 \$	0,85 \$	0,75 \$	0,74 \$
Dividendes par action ordinaire	0,34 \$	0,32 \$	0,32 \$	0,32 \$	0,29 \$	0,29 \$	0,29 \$	0,29 \$
Valeur comptable par action ordinaire	35,84 \$	35,15 \$	34,30 \$	33,69 \$	33,34 \$	32,50 \$	31,95 \$	31,49 \$
Cours de l'action-clôture	40,88 \$	42,00 \$	42,21 \$	35,87 \$	43,70 \$	38,00 \$	32,24 \$	30,60 \$
Dividendes sur actions ordinaires	8 108 \$	7 631 \$	7 628 \$	7 626 \$	6 904 \$	6 866 \$	6 856 \$	6 848 \$
(en millions de dollars)								
Actif au bilan	19 559 \$	19 301 \$	18 383 \$	18 270 \$	17 787 \$	18 011 \$	17 809 \$	17 177 \$
Actif pondéré en fonction des risques	9 629,1 \$	9 504,5 \$	9 167,4 \$	8 928,4 \$	9 723,9 \$	9 574,6 \$	8 990,6 \$	8 815,9 \$
Capital de première catégorie - BRI	965,4 \$	956,7 \$	935,8 \$	923,4 \$	950,0 \$	926,5 \$	911,6 \$	899,4 \$
Capital réglementaire - BRI	1 156,9 \$	1 148,5 \$	1 123,7 \$	1 115,0 \$	1 131,4 \$	1 109,9 \$	1 108,5 \$	1 086,7 \$
Ratio BRI de première catégorie	10,0 %	10,1 %	10,2 %	10,3 %	9,8 %	9,7 %	10,1 %	10,2 %
Ratio BRI total	12,0 %	12,1 %	12,3 %	12,5 %	11,6 %	11,6 %	12,3 %	12,3 %
Ratio actif / fonds propres	17,0 x	16,9 x	16,4 x	16,4 x	15,8 x	16,3 x	16,2 x	15,9 x

## 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, elle 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'initiés, 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 de vérification, 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 DE VÉRIFICATION

Le mandat du comité de vérification 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 du vérificateur externe, du rendement de la fonction de vérification interne et du vérificateur externe, et de la conformité de la Banque aux exigences légales et réglementaires. Pour ce faire, le conseil a nommé des administrateurs répondant aux critères d'indépendance et possédant les connaissances financières appropriées. De plus, le comité rencontre, sur une base périodique, le vérificateur interne et externe sans la présence de la direction.

Plus spécifiquement, ses responsabilités comprennent :

**À l'égard du vérificateur externe :** recommander la nomination ou la destitution du vérificateur 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 des états financiers et rapports :** 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 trimestriels, les rapports de gestion et les communiqués concernant les résultats annuels et trimestriels, la notice annuelle et tout relevé précisé par les autorités réglementaires avant leur publication;

**À l'égard de la fonction de vérification interne :** s'assurer de la compétence, de l'indépendance et de la suffisance des ressources du responsable de la vérification interne, et approuver son mandat ainsi que le plan de vérification; 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 de la vérification;

**À l'égard de la conformité :** s'assurer de la compétence, de l'indépendance et de la suffisance des ressources du responsable de la conformité; effectuer le suivi de ses constatations et recommandations importantes;

**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 est dotée d'un processus adéquat et efficace de gestion des risques importants, qui vise l'identification, l'évaluation et la gestion des risques ainsi que 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. Le comité est composé d'administrateurs indépendants dont les travaux comprennent des discussions avec les personnes responsables des activités de surveillance (le vérificateur interne ainsi que le chef de la gestion des risques et le chef de la conformité) sans la présence de la direction.

À cet effet, 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 applicable aux dirigeants et employés et s'assurer de son respect.

## 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;

**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 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 de chacun des comités, ainsi que les rapports des comités, se retrouvent dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction.

## CONSEIL D'ADMINISTRATION

**L. DENIS DESAUTELS,**  
O.C., FCA (2001)  
Ottawa ON  
Président du conseil  
Banque Laurentienne du Canada  
Comptable agréé et administrateur  
de sociétés

**PIERRE MICHAUD, C.M.** (1990)  
Montréal QC  
Vice-président du conseil  
Banque Laurentienne du Canada  
Administrateur de sociétés

**LISE BASTARACHE** (2006)  
Candiac QC  
Économiste et administratrice  
de sociétés

**JEAN BAZIN, C.R.** (2002)  
Île-des-soeurs, Verdun QC  
Avocat-conseil  
Fraser Milner Casgrain s.r.l.

**RICHARD BÉLANGER, FCA** (2003)  
Lac-Beauport QC  
Président  
Groupe Toryvel inc.

**ÈVE-LYNE BIRON** (2003)  
Candiac QC  
Présidente et chef de la direction  
Laboratoire Médical Biron inc.

**ISABELLE COURVILLE** (2007)  
Dorval QC  
Présidente  
Hydro-Québec TransÉnergie

**PIERRE GENEST** (2006)  
Québec QC  
Président du conseil  
SSQ, société d'assurance-vie inc.

**MICHEL C. LAUZON** (2008)  
Rosemère QC  
Consultant en administration  
des affaires  
(Jusqu'au 8 décembre 2008)

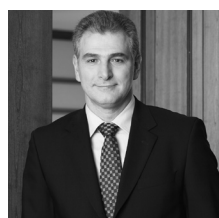
**CARMAND NORMAND** (2004)  
North Hatley QC  
Président du conseil  
Addenda Capital Inc.

**JACQUELINE C. ORANGE** (2008)  
Toronto ON  
Administratrice de sociétés

**RÉJEAN ROBITAILLE** (2006)  
La Prairie QC  
Président et chef de la direction  
Banque Laurentienne du Canada

**JONATHAN I. WENER, C.M.** (1998)  
Hampstead QC  
Président du conseil  
Gestion Canderel inc.

## COMITÉ DE DIRECTION



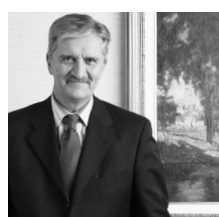
**LUC BERNARD**  
Vice-président exécutif,  
Services financiers aux  
particuliers et aux PME

À LA BANQUE DEPUIS 2001

**POSTES OCCUPÉS À LA BANQUE**  
**2001 - 2005**  
Premier vice-président,  
Marketing et gestion de produits  
**2005 - 2007**  
Vice-président exécutif,  
Services financiers  
aux particuliers

**DEPUIS 2007**  
Vice-président exécutif,  
Services financiers  
aux particuliers et aux PME

**FORMATION**  
II Baccalauréat en urbanisme,  
UQAM  
II MBA, Université de Sherbrooke



**ROBERT CARDINAL**  
Premier vice-président exécutif,  
Finances, administration et  
développement stratégique, et  
chef de la direction financière<sup>(1)</sup>

À LA BANQUE DEPUIS 1991

**POSTES OCCUPÉS À LA BANQUE**  
**1991 - 1994**  
Vice-président, Finances  
**1994 - 1998**  
Premier vice-président,  
Finances et contrôle,  
et chef de la direction financière  
**1998 - 2001**  
Vice-président exécutif,  
Finances, vérification et  
développement stratégique,  
et chef de la direction financière

**2001 - 2003**  
Premier vice-président  
exécutif, Finances, contrôle  
et développement stratégique,  
et chef de la direction financière

**DEPUIS 2003**  
Premier vice-président exécutif,  
Finances, administration et  
développement stratégique,  
et chef de la direction financière

**FORMATION**  
II Baccalauréat en  
administration des  
affaires, HEC Montréal  
II Titre de comptable agréé

(1) Jusqu'au 5 janvier 2009.



**FRANÇOIS DESJARDINS**  
Vice-président exécutif  
de la Banque et président  
et chef de la direction  
de B2B Trust

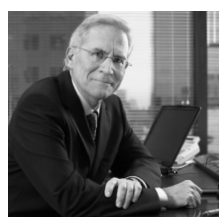
À LA BANQUE DEPUIS 1991

**POSTES OCCUPÉS À LA BANQUE**  
**1991 - 2002**  
Divers postes, dont vice-président,  
Centres télébancaires et  
Services électroniques  
**2002 - 2004**  
Vice-président,  
Services financiers en direct

**2004 - 2005**  
Premier vice-président,  
Services bancaires aux  
intermédiaires, et président et  
chef de la direction de B2B Trust

**DEPUIS 2005**  
Vice-président exécutif de  
la Banque et président et chef  
de la direction de B2B Trust

**FORMATION**  
II Baccalauréat en  
administration des affaires,  
option technologies de  
l'information, HEC Montréal



**BERNARD PICHÉ**  
Premier vice-président  
exécutif, Trésorerie,  
marchés financiers  
et courtage

À LA BANQUE DEPUIS 1994

**POSTES OCCUPÉS À LA BANQUE**  
**1994 - 1995**  
Premier vice-président,  
Trésorerie et courtage  
**1995 - 2000**  
Président et chef de la direction  
de BLC Valeurs mobilières  
**2000 - 2002**  
Co-chef de l'exploitation  
et chef de la direction financière  
de B2B Trust

**2002 - 2004**  
Président et chef de la direction  
de B2B Trust

**DEPUIS 2004**  
Premier vice-président exécutif,  
Trésorerie, marchés financiers  
et courtage

**FORMATION**  
II Baccalauréat en  
administration des affaires,  
incluant une majeure en  
économie, Université McGill  
II MBA, Université McGill



**LORRAINE PILON**  
Vice-présidente exécutive,  
Affaires corporatives,  
et secrétaire

À LA BANQUE DEPUIS 1990

**POSTES OCCUPÉS À LA BANQUE**  
**1990 - 2000**  
Divers postes, dont vice-présidente,  
Affaires juridiques et conformité  
**2000 - 2003**  
Première vice-présidente,  
Affaires juridiques et conformité

**DEPUIS 2003**  
Vice-présidente exécutive,  
Affaires corporatives, et secrétaire

**FORMATION**  
II Baccalauréat en sciences,  
concentration en administration,  
Mississippi University for Women  
II Baccalauréat en droit civil,  
Université McGill  
II Programme de formation  
professionnelle en droit,  
École du Barreau du Québec

II Diplôme d'études  
supérieures spécialisées  
en droit commercial,  
Université de Montréal  
II MBA pour cadres, UQAM  
II Membre du Barreau du Québec



**RÉJEAN ROBITAILLE**  
Président et  
chef de la direction

À LA BANQUE DEPUIS 1988

**POSTES OCCUPÉS À LA BANQUE**  
**1988 - 1995**  
Divers postes, dont vice-président  
adjoint, Planification, contrôle  
et approvisionnement  
**1995 - 1998**  
Vice-président, développement  
des affaires, Services bancaires  
aux particuliers  
**1998 - 2000**  
Vice-président et trésorier adjoint,  
Trésorerie corporative

**2000 - 2001**  
Vice-président et trésorier,  
Trésorerie corporative  
**2001 - 2003**  
Premier vice-président et trésorier,  
Trésorerie corporative  
**2003 - 2005**  
Vice-président exécutif,  
Services financiers  
aux particuliers  
**AOÛT 2005 - JUIN 2006**  
Premier vice-président exécutif,  
Services financiers aux  
particuliers et aux entreprises

**JUIN 2006 - DÉCEMBRE 2006**  
Premier vice-président exécutif  
et chef de l'exploitation

**DEPUIS DÉCEMBRE 2006**  
Président et chef de la direction

**FORMATION**  
II Baccalauréat en  
administration des affaires,  
option comptabilité,  
HEC Montréal  
II Titre de comptable agréé

## COMITÉ DE PLANIFICATION

### DANA ADES-LANDY

Première vice-présidente,  
Comptes majeurs,  
Services financiers  
aux entreprises

### MARCEL BEAULIEU

Vice-président,  
Gestion des produits

### GUY BENOIT

Vice-président,  
Services financiers  
aux particuliers,  
Région Île de Montréal

### YASSIR BERBICHE

Premier vice-président  
et trésorier,  
Trésorerie corporative

### LOUISE BOURASSA

Première vice-présidente,  
Services administratifs

### DENISE BRISEBOIS

Première vice-présidente,  
Ressources humaines

### GLADYS CARON

Vice-présidente,  
Affaires publiques,  
communications et relations  
avec les investisseurs

### LISE CAZA

Vice-présidente,  
Services financiers  
aux particuliers,  
Région Sud-Ouest  
du Québec

### DANIEL DESJARDINS

Vice-président,  
Financement commercial,  
Québec

### JEAN-FRANÇOIS DOYON

Vice-président,  
Vérification interne  
et sécurité corporative

### PHILIPPE DUBY

Premier vice-président,  
Gestion immobilière et  
chef de la direction  
informatique

### RICHARD FABRE

Vice-président,  
Services financiers  
aux particuliers,  
Région Nord-ouest  
du Québec

### GUY FILIATRAULT

Vice-président,  
Financement en milieu  
de vente

### STÉPHANE GAGNON

Vice-président, Marketing

### MICHEL GARNEAU

Vice-président,  
Services financiers  
aux particuliers,  
Région Québec et  
Est du Québec

### MICHEL GENDRON

Vice-président,  
Comptes majeurs,  
Services financiers  
aux entreprises

### PIERRE GODBOUT

Vice-président,  
Services aux conseillers et  
intermédiaires, Valeurs mobilières  
Banque Laurentienne inc.

### PAUL HURTUBISE

Premier vice-président,  
Financement commercial  
et immobilier

### CLAUDE JOBIN

Vice-président, Crédit

### DIANE LAFRESNAYE

Vice-présidente,  
Finances et administration,  
B2B Trust

### RICK C. LANE

Vice-président,  
Financement immobilier,  
Ontario et Ouest du Canada

### ANDRÉ LOPRESTI

Vice-président  
et chef comptable

### SIMON LUSSIER

Premier vice-président,  
Institutionnel Actions,  
Valeurs mobilières  
Banque Laurentienne inc.

### SYLVAIN MALO

Vice-président,  
Services financiers en direct

### LOUIS MARQUIS

Premier vice-président, Crédit

### SUSI McCORD

Vice-présidente,  
Marketing, B2B Trust

### PIERRE MINVILLE

Premier vice-président,  
Gestion intégrée des risques,  
fusions et acquisitions

### MARC PARADIS

Premier vice-président,  
Planification stratégique  
et contrôle

### YVES RUEST

Vice-président,  
Finances et administration,  
chef des finances et  
responsable en chef  
de la conformité,  
Valeurs mobilières  
Banque Laurentienne inc.

### CLAUDE SASSEVILLE

Vice-président,  
Services financiers  
aux particuliers,  
Région Montréal Centre

### AL SPADARO

Vice-président,  
Développement des affaires,  
B2B Trust

### EVA STAMADIANOS

Vice-présidente,  
Ressources humaines et  
chef de la gestion des risques,  
B2B Trust

### MICHEL C. TRUDEAU

Président et  
chef de la direction,  
Valeurs mobilières  
Banque Laurentienne inc.





## BUREAUX

### B2B TRUST

CALGARY  
2635, 37<sup>e</sup> avenue NE  
Bureau 203

HALIFAX  
2059, Saskville Dr.

MONTRÉAL  
1981, avenue McGill College  
Bureau 1675

TORONTO - SIÈGE SOCIAL  
130, rue Adelaide O.  
Bureau 200

VANCOUVER  
1124, avenue Lonsdale  
Bureau 405

### BLC SERVICES FINANCIERS INC.

MONTRÉAL - SIÈGE SOCIAL  
1981, avenue McGill College  
20<sup>e</sup> étage

MONTRÉAL  
425, boul. de Maisonneuve O.  
Bureau 040

### BLC TRUST

MONTRÉAL - SIÈGE SOCIAL  
1981, avenue McGill College

MONTRÉAL  
555, rue Chabanel O.  
Bureau 520

### FINANCEMENT AGRICOLE

DRUMMONDVILLE  
571, boul. Saint-Joseph

GRANBY  
40, rue Évangéline

LACHUTE  
470, rue Principale

SAINT-HYACINTHE  
5915, rue Martineau

SAINT-JEAN-SUR-RICHELIEU  
605, rue Pierre-Caisse

SAINTE-MARIE-DE-BEAUCE  
16, rue Notre-Dame N.

VICTORIANVILLE  
1073, boul. Jutras E.

### FINANCEMENT COMMERCIAL

DRUMMONDVILLE  
571, boul. Saint-Joseph

GATINEAU  
770, boul. Saint-Joseph

KITCHENER  
10, rue Duke O., bureau 100

LAVAL  
1995, boul. St-Martin O.  
2<sup>e</sup> étage

LONGUEUIL  
4, rue St-Charles E.

MISSISSAUGA  
979, chemin Derry E.  
Bureau 303

MONTRÉAL  
255, boul. Crémazie E.  
Bureau 1100

MONTRÉAL - COMPTES MAJEURS  
1981, avenue McGill College  
Bureau 2075

MONTRÉAL E.  
6625, rue Sherbrooke E.  
Bureau 203

QUÉBEC  
2700, boul. Laurier  
Bureau 2287

SAGUENAY  
1611, boul. Talbot  
Bureau 100

SHERBROOKE  
2637, rue King O.

THORNHILL  
8500, rue Leslie  
Bureau 100

TERREBONNE  
1090, boul. Moody

### FINANCEMENT IMMOBILIER

CALGARY  
1122 - 4<sup>e</sup> Rue Sud O.  
Bureau 450

KITCHENER  
10, rue Duke O.  
Bureau 100

MONTRÉAL  
1981, avenue McGill College  
Mezzanine

OTTAWA  
1021, chemin Cyrville  
Bureau 9

TORONTO  
130, rue Adelaide O.  
3<sup>e</sup> étage

VANCOUVER  
700, rue West Georgia  
Bureau 603

### GESTION PRIVÉE

MONTRÉAL  
1981, avenue McGill College  
Mezzanine, Tour Sud

### MICRO-ENTREPRISES

ALMA  
500, rue Sacré-Cœur O.

CHICOUTIMI  
1611, boul. Talbot  
Bureau 100

GREENFIELD PARK  
3700, boul. Taschereau

LAVAL  
1995, boul. St-Martin Ouest  
2<sup>e</sup> étage

MONTRÉAL  
255, rue Crémazie E.  
Bureau 1100

QUÉBEC  
2700, boul. Laurier  
Bureau 2287

### SERVICES INTERNATIONAUX

MONTRÉAL  
1981, avenue McGill College  
Bureau 1485

THORNHILL  
8500, rue Leslie  
Bureau 100

### TRUST LA LAURENTIENNE DU CANADA INC.

MONTRÉAL - SIÈGE SOCIAL  
1981, avenue McGill College

MONTRÉAL  
425, boul. de Maisonneuve O.  
1<sup>er</sup> étage  
555, rue Chabanel O.  
Bureau 520

### VALEURS MOBILIÈRES BANQUE LAURENTIENNE INC.

SAGUENAY  
1611, boul. Talbot  
Secteur Chicoutimi

CORNWALL  
55, rue Water O.  
Bureau 385

DRUMMONDVILLE  
645, boul. Saint-Joseph  
Bureau 100

GRANBY  
20, Place du Lac

KAMOURASKA  
622, rue Elzéar

KIRKLAND  
3876, boul. Saint Charles

LAVAL  
2525, boul. Daniel-Johnson  
Bureau 500

LONGUEUIL  
1111, rue Saint-Charles O.  
Bureau 350

MONTRÉAL - SIÈGE SOCIAL  
1981, avenue McGill College  
Bureau 100

QUÉBEC  
2505, boul. Laurier  
Bureau 100

SAINT-JEAN-SUR-RICHELIEU  
100, rue Richelieu  
Bureau 150

SAINT-HYACINTHE  
1870, Saint-Antoine

OTTAWA  
1021, chemin Cyrville  
Unité 9

TORONTO  
130, rue Adelaide O.  
Mezzanine

SAINTE-THÉRÈSE-DE-BLAINVILLE  
212, boul. Labelle  
Bureau 102

### PRINCIPALES FILIALES

Au 31 octobre 2008

DÉNOMINATION SOCIALE	LIEU DU SIÈGE SOCIAL	VALEUR COMPTABLE DES ACTIONS AVEC DROIT DE VOTE QUE DÉTIENT LA BANQUE <sup>(1)</sup> (EN MILLIERS DE DOLLARS)	POURCENTAGE DES ACTIONS AVEC DROIT DE VOTE QUE DÉTIENT LA BANQUE
B2B Trust	Toronto, Canada	267 305 \$	100 %
Trust La Laurentienne du Canada Inc.	Montréal, Canada	77 980 \$	100 %
BLC Trust	Montréal, Canada	54 608 \$	100 %
Valeurs mobilières Banque Laurentienne inc.	Montréal, Canada	30 876 \$	100 %
BLC Services financiers inc.	Montréal, Canada	2 364 \$	100 %
BLC Gestion de placements inc.	Montréal, Canada	148 056 \$	100 %
V.R. Holding Insurance Company Ltd. <sup>(2)</sup>	St. James, La Barbade	25 545 \$	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.

(2) V.R. Holding Insurance Company Ltd. est détenue à 100 % par BLC Gestion de placements inc.

## 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 mardi 10 mars 2009,  
à 9 h 30, au Monument-National,  
Salle Ludger-Duvernay,  
1182, boul. Saint-Laurent,  
Montréal (Québec) H2X 2S5.

### PRIX 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  
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 7511 ou 8143.

### MÉDIAS

Les journalistes peuvent communiquer  
avec le secteur Affaires publiques et  
Communications, situé au siège social,  
en téléphonant au 514 284-4500,  
poste 7511 ou 8232.

### 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 BOURSIÈRE 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 BORSIER	DATES DE CLÔTURE DES REGISTRES *	DATES DE PAIEMENT DES DIVIDENDES *
Actions ordinaires	51925D 10 6 LB	Premier jour ouvrable de :	
		janvier	1 <sup>er</sup> février
		avril	1 <sup>er</sup> mai
		juillet	1 <sup>er</sup> août
		octobre	1 <sup>er</sup> novembre
Actions privilégiées			
Série 9	51925D 87 4 LB.PR.D	**	15 mars
Série 10	51925D 86 6 LB.PR.E	**	15 juin
			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.



[www.banquelaurentienne.ca](http://www.banquelaurentienne.ca)