

BMO Groupe financier

Rapport de durabilité 2023

Sommaire des données et glossaire



Le présent sommaire des données fournit des renseignements quantitatifs sur notre performance en matière de durabilité qui appuient nos déclarations et complètent le Tableau de performance en matière de durabilité qui se trouve dans notre Rapport de durabilité, ce qui améliore la transparence pour les investisseurs, les analystes et les autres parties intéressées¹. Le glossaire définit les termes que nous utilisons et notre approche pour mesurer la performance.

3 Économie florissante

3 Inclusion financière

4 Avenir durable

4 Finance durable

6 Efficacité opérationnelle

8 Société inclusive

8 Diversité, équité et inclusion

10 Notre proposition de valeur aux employés

13 Impact dans la collectivité

14 Lien de confiance

14 Gouvernance

14 Gestion du risque environnemental et social

16 Sécurité des données

16 Conduite

16 Droits de la personne

16 Expérience client

17 Innovation et numérisation

18 Glossaire

Dans ce rapport

Nous, notre, nos, Banque et *BMO* désignent la Banque de Montréal et ses filiales.

Période visée

Ce rapport couvre l'exercice qui s'est terminé le 31 octobre 2023.

Données

Sauf indication contraire :

les données sont en date du 31 octobre 2023;

elles visent l'ensemble de l'organisation, y compris Bank of the West;

elles peuvent être arrondies;

les montants sont en dollars canadiens².

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat en 2023. Veuillez consulter le Rapport d'assurance limitée indépendant de KPMG dans notre [Rapport de durabilité 2023](#).



L'approche de BMO en matière de durabilité fait partie intégrante de notre stratégie d'affaires et de notre gouvernance.

Rapports sur la durabilité

- Rapport de durabilité et Déclaration annuelle
- Index GRI
- Communication de l'information conformément aux normes du SASB
- Sommaire des données et glossaire
- Rapport climatique
- Rapport sur l'impact des obligations durables
- Rapports et autoévaluation des Principes pour une gestion bancaire responsable

Pour en savoir plus

- Rapport annuel aux actionnaires
- Circulaire de sollicitation de procurations de la direction

¹Ce sommaire comprend des divulgations volontaires sur des sujets liés à la durabilité, parmi lesquels les risques et les occasions liés aux changements climatiques, qui peuvent ne pas être, et qui ne sont pas forcément, incorporées dans nos exigences de divulgation, dans lesquelles nous utilisons une définition de l'importance relative établie en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables afin de nous conformer aux règles et règlements de divulgation promulgués par les organismes de réglementation des valeurs mobilières pertinents et aux normes d'inscription en bourse applicables.

²Les renseignements financiers sont présentés en date du 31 octobre 2023 et ne tiennent pas compte des reclassifications de certains résultats financiers et mesures valides en date du 1^{er} novembre 2023, y compris ceux associés à l'adoption de la norme IFRS 17, Contrats d'assurance.



Économie florissante

Inclusion financière

Femmes

	2023	2022	2021	Cible
Prêts consentis à des entreprises appartenant à des femmes – Canada (en milliards de dollars)	10,3 \$	10,3 \$	10,2 \$	-
Entreprises détenues par des femmes ayant bénéficié d'un soutien – Canada (n ^{bne})	146 242	134 590	119 440	179 000 d'ici 2025

Communautés autochtones au Canada

	2023	2022	2021	Cible
Services bancaires aux Autochtones – Canada (en milliards de dollars)	11,6 \$	7,1 \$	6,4 \$	9,5 G\$ d'ici 2025
Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves – Canada (n ^{bne})	107 ♦	108	124	-
Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation – Canada (n ^{bne})	284	268	270	-

Petites entreprises

	2023	2022	2021	Cible
Crédit aux petites entreprises – Canada (en milliards de dollars)	6,5 \$	6,3 \$	5,5 \$	7 G\$ d'ici 2025 ¹
Cartes de crédit pour petites entreprises et clients emprunteurs – États-Unis (n ^{bne}) ²	Plus de 70 000	Plus de 31 000	Plus de 23 000	40 000 d'ici 2025
Clients issus de la communauté de la Défense canadienne (n ^{bne})	104 407	94 500	85 200	100 000 d'ici 2025

Services bancaires équitables et accessibles

Nombre de clients qui reçoivent des services gratuits ou à frais réduits

	2023	2022	2021
Canada			
Aînés	1 298 606	1 247 221	1 221 210
Étudiants (niveaux universitaire, collégial ou secondaire)	308 024	287 644	288 102
Organismes locaux et sans but lucratif	36 827	38 403	40 000
États-Unis			
Moins de 25 ans (y compris les étudiants de niveau collégial)	68 739	65 216	59 217
Organismes sans but lucratif	19 376	19 625	20 169

Littératie financière

	2023	2022	2021
Participants aux séances sur la littératie financière offertes par BMO aux États-Unis (n ^{bne}) ²	9 321	6 067	7 868

♦ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ La cible a été révisée pour tenir compte de la façon dont nous rendons maintenant compte du crédit aux petites entreprises au sein de notre nouveau secteur d'activité des Services bancaires aux entreprises au Canada.

² Il y a eu une augmentation importante en 2023 en raison de l'acquisition de Bank of the West.



Avenir durable

Finance durable¹

Financement durable

Financement durable par type de transaction (en milliards de dollars)

	2023	2022	2021	Total depuis l'exercice 2019	Cible
Capital mobilisé pour financer les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables	68,61 \$ ♦	89,98 \$	70,74 \$	330,44 \$	
Prise ferme d'obligations durables	41,67 \$	33,26 \$	31,61 \$	156,50 \$	
Prêts pour les clients et projets visant des résultats durables	17,73 \$	50,74 \$	28,01 \$	123,34 \$	
Financement par actions et par titres de créance durables	7,02 \$	2,86 \$	9,84 \$	42,85 \$	300 G\$ d'ici 2025
Services-conseils en finance durable	1,62 \$	2,57 \$	0,82 \$	5,45 \$	
Placements durables (y compris le Fonds d'investissement d'impact de BMO)	0,57 \$	0,55 \$	0,46 \$	2,30 \$	

Financement durable selon les résultats (en milliards de dollars)

	2023	2022	2021	Total depuis l'exercice 2019
Placements durables	26,61 \$	65,28 \$	35,27 \$	166,78 \$
Placements verts	31,63 \$	13,82 \$	26,74 \$	115,99 \$
Énergie à faibles émissions de carbone	7,41 \$	3,11 \$	5,59 \$	39,19 \$
Projets verts en général	20,04 \$	7,59 \$	10,06 \$	47,73 \$
Bâtiments écologiques	0,09 \$	0,34 \$	5,31 \$	8,76 \$
Gestion des déchets	0,60 \$	0,73 \$	3,63 \$	8,79 \$
Transport écologique	1,68 \$	1,67 \$	1,57 \$	7,19 \$
Agriculture durable	1,81 \$	0,38 \$	0,58 \$	4,33 \$
Placements sociaux	10,37 \$	10,88 \$	8,73 \$	47,67 \$
Soins de santé	1,25 \$	3,15 \$	1,94 \$	15,18 \$
Égalité entre les sexes ²	4,15 \$	3,51 \$	3,47 \$	15,33 \$
Projets à objectifs sociaux en général	3,95 \$	2,50 \$	2,35 \$	11,26 \$
Éducation	0,21 \$	0,25 \$	0,46 \$	2,96 \$
Peuples autochtones ²	0,81 \$	1,47 \$	0,51 \$	2,94 \$

♦ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ Cette section exclut les activités de Bank of the West et de BMO Radicle. En 2023, la définition des résultats durables a été révisée (voir le glossaire). Les résultats de 2019 à 2022 ont été retraités.

² Afin d'éviter une double comptabilisation, tous les prêts aux entreprises détenues par des femmes et aux personnes ou aux communautés autochtones qui ont également d'autres caractéristiques de durabilité sont déclarés uniquement en fonction de ces autres caractéristiques.



Investissement responsable

Mobilisation¹

	2023	2022	2021
Entreprises mobilisées sur des sujets liés à la durabilité	1 003	848	781
Rencontres tenues avec le conseil d'administration et la haute direction d'entreprises	415	219	223
Mobilisations ayant contribué au changement ²	220	216	320

Thèmes de mobilisation de l'entreprise

	2023	2022	2021
Gouvernance	30 %	18 %	23 %
Changements climatiques	24 %	29 %	21 %
Gérance environnementale, y compris la biodiversité	15 %	19 %	8 %
Droits de la personne	13 %	9 %	8 %
Normes du travail	11 %	15 %	28 %
Santé publique	4 %	7 %	10 %
Conduite	3 %	3 %	2 %

¹ Ce total comprend les activités de mobilisation menées pour le compte de BMO Gestion mondiale d'actifs au moyen du service de représentation reo®.

² On considère que les activités de mobilisation ont contribué au changement lorsqu'une société émettrice apporte à ses politiques et à ses pratiques des améliorations concrètes qui s'harmonisent à nos activités de vote et de mobilisation.



Efficiency opérationnelle¹

Données sur l'activité	2023	2022	2021	Cible
Employés (en équivalents temps plein)	47 819	46 722	43 863	
Superficie d'immeubles occupés (en m ²) ²	1 478 541	1 543 776	1 615 796	
Superficie d'immeubles certifiés écologiques (en %)	26%	-	-	
Superficie d'immeubles certifiés LEED (en %)	18%	-	-	
Consommation d'énergie				
Combustibles (en MWh) ^{3,4}	171 809	168 418	171 115	
Électricité et vapeur (en MWh) ⁴	292 830	310 234	325 863	
Certificats d'énergie renouvelable (CER) achetés (en MWh)	291 788	308 819	325 442	
Électricité provenant de sources renouvelables (en % d'électricité consommée)	100 %	100 %	100 %	100 % annuellement
Émissions de gaz à effet de serre				
Émissions du champ d'application 1 (en équivalents de tCO ₂ e) ⁶	33 350	34 083	33 661	Réduction de 30 % d'ici 2030 par rapport au niveau de référence de 2019
Émissions du champ d'application 2 selon l'emplacement (en équivalents de tCO ₂ e) ^{6,7}	56 357	54 788	63 634	
Émissions du champ d'application 2 selon le marché (en équivalents de tCO ₂ e) ^{6,7}	315	295	88	
Émissions de catégorie 1 du champ d'application 3 provenant de l'achat de biens et de services (en équivalents de tCO ₂ e) ⁸	Non disponible	Non disponible	435 335	
Émissions de catégorie 5 du champ d'application 3 provenant des déchets envoyés aux sites d'enfouissement (en équivalents de tCO ₂ e) ^{6,9}	433	667	1 047	
Émissions de catégorie 6 du champ d'application 3 provenant des déplacements d'affaires (en équivalents de tCO ₂ e) ^{6,10}	11 820	6 297	1 919	
Total des émissions de GES liées à l'exploitation (en équivalents de tCO₂e)	101 960	95 835	100 261	

(suite à la page suivante)

¹ Cette section ne tient pas compte de Bank of the West. Les mesures portent sur la période du 1^{er} août au 31 juillet.

² Représente les immeubles occupés à la fin de la période visée par le rapport.

³ Comprend le gaz naturel, le mazout, le propane et le diesel utilisés pour chauffer nos immeubles, selon ce qui est indiqué sur les factures de services publics, et le carburant utilisé dans les véhicules appartenant à l'organisation.

⁴ Lorsque les données réelles sur le gaz naturel ou l'électricité consommés par nos installations ne sont pas disponibles, nous préparons des estimations en appliquant des facteurs d'intensité de la consommation d'énergie fondés sur la consommation d'énergie dans des immeubles et des régions similaires.

⁵ Au cours de la période de 2020 à 2023, la réduction annuelle de nos émissions de GES a atteint notre cible pour 2030 ou s'en est rapprochée, en raison d'importantes mises à niveau de nos bâtiments et des régimes de travail hybrides que nous avons mis en place à la suite de la pandémie de COVID-19. Nous prévoyons réévaluer notre cible de réduction des émissions de GES opérationnelles en 2024 afin de tenir compte de l'incidence de l'acquisition de Bank of the West.

⁶ Un tiers indépendant, Morrison Hershfield, a fourni une confirmation raisonnable quant à toutes les émissions des champs d'application 1 et 2 et à certaines émissions du champ d'application 3 de BMO. La déclaration de vérification se trouve sur notre [site Web](#).

⁷ Conformément aux directives du champ d'application 2 du Protocole des GES, nous déclarons les émissions du champ d'application 2 fondées sur l'emplacement et sur le marché. Dans le calcul des émissions du champ d'application 2 liées à l'électricité, nous appliquons des facteurs d'émission du champ d'application 2 fondés sur l'emplacement et des facteurs d'émission du champ d'application 2 fondés sur le marché pour nos achats de crédits d'énergie renouvelable (CER). Les émissions du champ d'application 2 fondées sur l'emplacement sont utilisées aux fins de l'établissement de cibles et du suivi des émissions.

⁸ Les émissions de catégorie 1 du champ d'application 3 comprennent les émissions de GES des champs d'application 1, 2 et 3 de nos fournisseurs attribuables à BMO en fonction de nos dépenses d'achat. Ce montant a été calculé au moyen d'une approche fondée sur les dépenses, à l'aide des données sur les dépenses de l'exercice 2021 et d'une combinaison de données sur les émissions des fournisseurs et de facteurs d'intensité sectorielle par un tiers, conformément au Protocole des GES. Il y a un décalage entre les données et les calculs en raison de la publication des données sur les émissions des fournisseurs dans le cadre du programme de la chaîne d'approvisionnement du CDP.

⁹ Les émissions de catégorie 5 du champ d'application 3 comprennent les émissions indirectes de GES provenant des déchets solides envoyés aux sites d'enfouissement municipaux à partir de certaines installations en Amérique du Nord, pour lesquelles des vérifications des déchets ont été effectuées ou des rapports de réacheminement étaient disponibles. Les données disponibles représentent environ 21 % de la superficie de nos immeubles occupés à l'échelle mondiale en 2023, 21 % en 2022 et 21 % en 2021. Les autres installations ne sont pas représentées, essentiellement en raison de la difficulté à obtenir des données sur les succursales.

¹⁰ Les émissions de catégorie 6 du champ d'application 3 englobent les émissions indirectes de GES provenant des déplacements d'affaires des employés dans des actifs n'appartenant pas à l'organisation (transport aérien, ferroviaire et terrestre, en fonction des réservations effectuées à l'interne). Les émissions des parcs de véhicules d'entreprise sont comprises dans les émissions du champ d'application 1. Il y a eu une augmentation importante en 2023 en raison de la levée des restrictions de voyage liées à la COVID-19.



Données sur l'activité (suite)	2023	2022	2021	Cible
Émissions de gaz à effet de serre (suite)				
Intensité des GES des champs d'application 1 et 2 (en équivalents de tCO ₂ /ETP)	1,88	1,90	2,22	
Crédits de carbone éliminés (en équivalents de tCO ₂ e)	45 918	41 342	36 715	
Réduction des émissions de GES provenant de crédits d'énergie renouvelable (en équivalents de tCO ₂ e)	56 042	54 493	63 546	
Émissions nettes de GES provenant de nos activités (en équivalents de tCO₂e)	0	0	0	Activités carboneutres annuelles
Approvisionnement total en électricité provenant de sources renouvelables (en %)	100 %	100 %	100 %	100 % annuellement
Gestion des déchets				
Déchets produits – sites d'enfouissement (en tonnes) ¹	756	692	790	
Déchets produits – recyclage ou réutilisation (en tonnes) ¹	1 730	1 629	1 499	
Déchets détournés des sites d'enfouissement (en %)	69,6 %	70,2 %	65,5 %	
Déchets électroniques détournés des sites d'enfouissement (en %)	96,3 %	95,6 %	91,5 %	
Consommation d'eau				
Consommation d'eau (en m ³) ²	436 075	246 897	498 837	

¹ Représente les données sur les déchets produits par certaines installations en Amérique du Nord pour lesquelles des vérifications des déchets ont été effectuées ou des rapports de réacheminement étaient disponibles. Les données disponibles représentent environ 21 % de la superficie de nos immeubles occupés à l'échelle mondiale en 2023, 21 % en 2022 et 21 % en 2021. Les autres installations ne sont pas représentées, essentiellement en raison de la difficulté à obtenir des données sur les succursales.

² Représente les données sur la consommation d'eau de certaines installations en Amérique du Nord pour lesquelles des données sur la consommation d'eau sont disponibles sur la base des factures des services publics. Les données disponibles représentent environ 49 % de la superficie de nos immeubles occupés à l'échelle mondiale en 2023, 51 % en 2022 et 52 % en 2021. Les autres installations ne sont pas représentées en raison des données sources limitées.



Société inclusive

Diversité, équité et inclusion

Objectifs en matière de représentation (en %)	2023	2022	2021	Objectif
Équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant – à l'échelle de l'organisation ¹	42,3 % ◆	42,0 %	41,2 %	De 40 % à 60 % d'ici 2025
Équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant – Canada et États-Unis	42,3 %	42,2 %	41,8 %	
Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – Canada ²	25,4 % ◆	25,1 %	24,2 %	31 % d'ici 2025
Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – États-Unis	26,6 % ◆	26,5 %	24,5 %	30 % d'ici 2025
Autochtones au sein de notre effectif – Canada	1,4 % ◆	1,4 %	1,3 %	1,6 % d'ici 2025
Personnes handicapées au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	5,6 % ◆	5,6 %	4,5 %	De 5 % à 7 % d'ici 2025
Représentation des membres de la communauté 2ELGBTQ+ au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	5,0 % ◆	4,3 %	2,2 %	3 % d'ici 2025
Effectif (en %)				
Employés par tranche d'âge				
Génération Z	14,1 %	12,8 %	9,6 %	
Milléniaux	43,5 %	44,1 %	43,4 %	
Génération X	30,6 %	31,0 %	32,9 %	
Baby-boomers	11,8 %	12,1 %	14,1 %	
Employés par ancienneté				
Haute direction	1,4 %	1,5 %	1,5 %	
Cadres supérieurs	16,3 %	16,9 %	15,8 %	
Mi-carrière	35,8 %	35,4 %	34,9 %	
Début de carrière	46,5 %	46,2 %	47,8 %	

(suite à la page suivante)

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ L'objectif de la stratégie L'inclusion sans obstacles 2025 pour l'équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant s'applique à l'ensemble de l'organisation.

² En plus de son utilisation conformément à la *Loi sur l'équité en matière d'emploi* du Canada, l'expression « minorité visible » est souvent remplacée par « personnes de couleur » dans le présent rapport.



(suite)	2023	2022	2021	Cible
Sexe (en %)				
Femmes au sein notre effectif	53,8 %	52,9 %	53,6 %	
Pourcentage de femmes parmi les nouveaux employés	54,7 %	51,1 %	53,3 %	
Femmes par ancienneté				
Cadre dirigeant	27,3 %	27,3 %	27,3 %	
Haute direction	42,3 %	42,0 %	41,2 %	
Cadres supérieurs	35,3 %	35,2 %	34,3 %	
Mi-carrière	46,9 %	45,9 %	45,9 %	
Début de carrière	66,0 %	65,2 %	66,1 %	
Femmes promues – à l'échelle de l'organisation	54,3 %	61,2 %	54,6 %	
Femmes à des postes de technologie	24,5 %	24,3 %	23,2 %	
Femmes à des postes dans le domaine des STIM	31,8 %	31,3 %	31,6 %	
Personnes de couleur (en %)				
Personnes de couleur au sein de notre effectif				
Canada	41,7 %	41,2 %	40,8 %	
États-Unis	25,9 %	29,7 %	29,3 %	
Occasions pour les étudiants noirs, autochtones et de couleur – Canada et États-Unis	56,0 %	56,2 %	51,0 %	
Stagiaires et employés débutants noirs et hispaniques / latino-américains – États-Unis	33,0 %	23,6 %	28,0 %	
Employés de couleur promus – Canada et États-Unis	36,9 %	39,5 %	59,9 %	
Autres				
Employés outillés pour Apprendre de nos différences ¹	96,7 %	93,3 %	89,6 %	100 % d'ici 2025

¹ Ce nombre ne tient pas compte de Bank of the West. La mesure a été élargie en 2022 pour inclure l'élaboration d'un apprentissage axé sur la diversité et l'inclusion. Le rendement en 2022 et en 2023 comprend plusieurs programmes (voir le glossaire).



Notre proposition de valeur aux employés

Recrutement et fidélisation d'employés talentueux

Embauche	2023	2022	2021
Nombre total de nouveaux employés (n ^{bte})	8 647	12 480	8 989
Postes vacants pourvus par des candidats internes (en %)	46 %	42 %	53 %
Nouveaux employés par tranche d'âge (en %)			
Génération Z	36,9 %	32,9 %	34,4 %
Milléniaux	45,2 %	48,9 %	48,2 %
Génération X	15,0 %	15,0 %	14,2 %
Baby-boomers	2,9 %	3,2 %	3,2 %
Nouveaux employés par sexe (en %)			
Femme	54,7 %	51,1 %	53,3 %
Homme	45,3 %	48,9 %	46,7 %
Nouveaux employés par groupe ethnique (en %)			
Personnes de couleur	36,9 %	40,6 %	40,0 %
Nouveaux employés par ancienneté (en %)			
Haute direction	0,4 %	0,3 %	0,2 %
Cadres supérieurs	6,6 %	7,5 %	4,6 %
Mi-carrière	20,0 %	27,4 %	17,9 %
Début de carrière	73,0 %	64,8 %	77,3 %
Taux de roulement du personnel (en %)	2023	2022	2021
Taux total de roulement du personnel¹			
Ensemble de l'organisation	16,7 % ◆	18,9 %	18,9 %
Canada	13,7 % ◆	19,1 %	18,0 %
États-Unis	23,3 % ◆	18,8 %	20,6 %

(suite à la page suivante)

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ En 2022, nous avons mis à jour notre calcul du taux de roulement pour tenir compte des changements apportés à la structure de l'organisation afin d'offrir une comparaison uniforme et précise des données au fil du temps. Les résultats de 2021 ont été retraités pour tenir compte de ce changement.



Taux de roulement du personnel (suite)	2023	2022	2021
Taux de départs volontaires^{1,2}			
Ensemble de l'organisation	11,8 % ◆	15,9 %	15,0 %
Canada	10,6 % ◆	16,5 %	15,0 %
États-Unis	14,4 % ◆	14,4 %	15,3 %
Taux de départs volontaires par tranche d'âge			
Génération Z	26,7 %	39,0 %	38,0 %
Milléniaux	11,8 %	17,8 %	16,8 %
Génération X	5,8 %	7,5 %	7,2 %
Baby-boomers	10,7 %	11,0 %	14,5 %
Taux de départs volontaires par sexe			
Femme	12,2 %	16,3 %	15,5 %
Homme	11,2 %	15,3 %	14,0 %
Taux de départs volontaires par groupe ethnique			
Personnes de couleur	10,0 %	17,2 %	15,8 %
Personnes autres que de couleur	12,9 %	15,1 %	14,6 %
Taux de départs volontaires selon l'ancienneté			
Haute direction	2,7 %	4,9 %	5,3 %
Cadres supérieurs	5,0 %	6,8 %	6,9 %
Mi-carrière	6,7 %	10,6 %	10,3 %
Début de carrière	18,1 %	22,9 %	20,8 %
Taux de départs involontaires³			
Ensemble de l'organisation	5,0 %	3,1 %	4,0 %
Canada	3,1 %	2,6 %	3,1 %
États-Unis	9,0 %	4,4 %	5,3 %

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ En 2022, nous avons mis à jour notre calcul du taux de roulement pour tenir compte des changements apportés à la structure de l'organisation afin d'offrir une comparaison uniforme et précise des données au fil du temps. Les résultats de 2021 ont été retraités pour tenir compte de ce changement.

² En 2023, les taux de départs volontaires ont diminué dans nos anciennes entités du Canada et des États-Unis, ce qui reflète une augmentation de la rétention des employés et la stabilisation du marché du travail après les taux de départs relativement élevés de l'année précédente. Aux États-Unis, cette amélioration a été contrebalancée par l'inclusion de nos résultats pour Bank of the West, qui enregistrait des taux de départs plus élevés que BMO aux États-Unis avant et après l'acquisition. Les départs d'employés de Bank of the West sont comptabilisés dans les mesures du taux de roulement à compter du 1^{er} février 2023.

³ Nous remarquons une augmentation du taux de départs involontaires aux États-Unis et au Canada en raison des mesures prises par la direction pour simplifier les opérations sur tous les territoires où nous sommes présents en Amérique du Nord dont ceux qui découlent de l'acquisition de Bank of the West.



Apprentissage et perfectionnement des compétences

	2023	2022	2021	Cible
Employés dotés de compétences axées sur l'avenir (n ^{bte}) ¹	21 620	19 400	7 560	20 000 d'ici 2025
Employés ayant fait l'objet d'une évaluation annuelle du rendement (en %)	100 %	100 %	100 %	100 % annuellement
Heures d'apprentissage (n ^{bte})	1 854 000	1 823 000	1 169 000	
Nombre moyen d'heures d'apprentissage par employé ETP (n ^{bte})	33	40	27	
Investissement dans la formation et le perfectionnement (en millions de dollars) ²	96 \$	67 \$	60 \$	

Mobilisation des employés³

	2023	2022	2021
Indice de mobilisation des employés	86 % ◆	85 %	80 %
Indice de mobilisation des employés par tranche d'âge (en %)			
Génération Z	86 %	85 %	83 %
Milléniaux	85 %	84 %	78 %
Génération X	87 %	87 %	81 %
Baby-boomers	88 %	86 %	83 %
Indice de mobilisation des employés par sexe (en %)			
Femmes	87 %	86 %	81 %
Hommes	85 %	84 %	79 %
Indice de mobilisation des employés par groupe ethnique (en %)			
Personnes de couleur – Canada	86 %	85 %	80 %
Personnes autres que de couleur – Canada	85 %	83 %	79 %
Personnes de couleur – États-Unis	88 %	89 %	83 %
Personnes autres que de couleur – États-Unis	87 %	87 %	80 %
Indice de mobilisation des employés par ancienneté (en %)			
Haute direction	93 %	93 %	90 %
Cadres supérieurs	87 %	87 %	82 %
Mi-carrière	87 %	86 %	79 %
Début de carrière	85 %	84 %	80 %

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ La mesure a été élargie en 2022 pour inclure la mobilisation à l'égard du programme *Vers l'avenir à BMO*, ainsi qu'un éventail de nouveaux programmes d'apprentissage qui ont été lancés pour cibler les compétences axées sur l'avenir. Le rendement en 2022 et 2023 comprend plusieurs programmes (voir le glossaire).

² Il y a eu une augmentation importante en 2023 en raison de l'acquisition de Bank of the West.

³ Cette section ne tient pas compte de Bank of the West.



Santé et bien-être

	2023	2022	2021
Jours de maladie ¹	107 554	90 228	73 644
Décès	0	0	0

Impact dans la collectivité

Soutien aux collectivités

	2023	2022	2021
Dons – Canada et États-Unis (en millions de dollars) ²	84,0 \$ ◆	69,3 \$	66,3 \$

Soutien aux collectivités selon le domaine d'intervention (en %)

	2023	2022	2021
Soins de santé et services sociaux (y compris les hôpitaux et les œuvres de bienfaisance)	28,9 %	42,4 %	41,0 %
Arts et culture	15,3 %	20,2 %	20,9 %
Éducation	22,3 %	19,3 %	20,1 %
Services civiques/communautaires et développement économique	20,3 %	14,2 %	13,6 %
Autres	13,2 %	3,9 %	4,4 %

Générosité et bénévolat des employés

	2023	2022	2021
Heures de bénévolat effectuées par les employés ^{2,3}	Plus de 62 000	Plus de 47 000	Plus de 31 000
Total des fonds amassés dans le cadre de la campagne BMO Générosité (en millions \$)	31,2 \$	27,0 \$	23,0 \$

Programme de conseils juridiques bénévoles

	2023	2022	2021
Canada (n ^{bre})			
Nombre de nouveaux organismes ou projets	0	0	0
Nombre total d'heures de bénévolat	238	299	198
Nombre de bénévoles	26	22	20
États-Unis (n ^{bre})			
Nombre de nouveaux organismes ou projets	4	3	3
Nombre total d'heures de bénévolat	136	170	534
Nombre de bénévoles	30	14	45

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ Ce nombre ne tient pas compte de Bank of the West.

² Il y a eu une augmentation importante en 2023 en raison de l'acquisition de Bank of the West.

³ Les heures de bénévolat aux États-Unis (à l'exception des heures de conseils juridiques bénévoles) s'étendent sur l'année civile.



Lien de confiance

Gouvernance

	2023	2022	2021
Nombre de membres au Conseil d'administration	14	13	13
Pourcentage d'administrateurs indépendants	93 %	92 %	92 %
Participation annuelle moyenne au Conseil d'administration (en %)	98 %	99 %	99 %
Ancienneté moyenne des membres du Conseil d'administration (en années)	8	8	7
Femmes siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	54 %	50 %	50 %
Personnes de couleur siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	15 %	8 %	8 %
Membres du conseil d'administration identifiés comme ayant des compétences et de l'expérience en matière de développement durable (en % des administrateurs indépendants)	77 %	75 %	75 %

Gestion du risque environnemental et social

Changements climatiques

	2023	2022	2021
Crédit octroyé pour des éléments d'actifs liés au carbone – Mesure 1 (énergie non renouvelable et production d'électricité) ¹ (en %)	1,5 % ◆	1,4 %	1,9 %
Crédit octroyé pour des éléments d'actifs liés au carbone – Mesure 2 (comprend la mesure 1, plus les secteurs du transport, des matériaux et du bâtiment, de l'agriculture, de l'alimentation et des produits forestiers) ² (en %)	20,4 % ◆	19,8 %	-

Rapports selon les Principes de l'Équateur

BMO a signé les Principes de l'Équateur en 2005. Les Principes de l'Équateur fournissent un cadre de gestion du risque qui a été adopté par les institutions financières pour déterminer, évaluer et gérer le risque environnemental et social inhérent aux transactions liées à des projets qui entrent dans le champ d'application du cadre. BMO a renouvelé son engagement à l'égard des Principes de l'Équateur en 2006 et en 2012.

L'équipe Financement de projets au sein des Services bancaires aux sociétés est le premier point de contrôle et est chargée de déterminer si une transaction liée à des projets s'inscrit dans le cadre des Principes de l'Équateur. L'équipe des Services bancaires aux sociétés compte plus d'une douzaine de membres qui vérifient les transactions liées à des projets et confirment si elles sont conformes aux Principes de l'Équateur dans le cadre du processus d'octroi de crédit aux entreprises à BMO.

L'équipe Crédit aux sociétés et aux grandes entreprises examine les recommandations de l'équipe des Services bancaires aux sociétés et est responsable de l'approbation de ces transactions.

Le Bureau de la durabilité, qui relève du chef de la durabilité, participe également à la vérification et à la confirmation des transactions assujetties aux Principes de l'Équateur et est informé de ces transactions dans le cadre d'un processus de diligence raisonnable basé sur une cote de risque environnemental et social, s'il y a lieu. L'équipe des Services bancaires aux sociétés fait régulièrement appel à un expert-conseil en environnement tiers pour évaluer la cohérence du financement des transactions liées à des projets avec les Principes de l'Équateur. Si les conclusions de l'expert-conseil nécessitent davantage de précisions, le Bureau de la durabilité peut être invité à fournir des conseils supplémentaires. Cette décision est prise au cas par cas.

De plus, si l'équipe des Services bancaires aux sociétés détermine qu'une transaction n'entre pas dans la portée des Principes de l'Équateur ou qu'il n'est pas nécessaire de faire appel à un expert-conseil tiers (p. ex., pour les transactions plus petites ou moins complexes), le Bureau de la durabilité peut être invité à fournir les conseils nécessaires sur les Principes de l'Équateur tels qu'ils sont appliqués au projet, afin que la décision de l'équipe des Services bancaires aux sociétés soit conforme à ces Principes. Le Bureau de la durabilité peut également être consulté à l'égard de transactions complexes lorsque l'équipe des Services bancaires aux sociétés ou l'équipe Crédit aux sociétés et aux grandes entreprises a besoin de conseils supplémentaires.

Les Principes de l'Équateur sont intégrés aux normes et procédures de BMO en matière de gestion des risques et du crédit, selon les exigences figurant dans notre directive de financement Gestion du risque environnemental et social, notre directive de financement Financement de projet et de certaines directives de financement sectorielles.

De plus, BMO a mis au point une formation et des directives internes sur l'application du cadre des Principes de l'Équateur.

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ Cette mesure est conforme aux recommandations de 2017 du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) et est définie aux présentes comme la valeur du solde net des prêts et acceptations liés aux secteurs de l'énergie et des services publics en pourcentage du solde net total des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour pertes sur créances liées aux prêts douteux. Les services d'eau, les entreprises indépendantes de production, de transport et de distribution d'électricité, les producteurs d'électricité de source renouvelable ou nucléaire et les sociétés de gestion des déchets n'entrent pas dans ce calcul.

² Cette mesure est conforme aux recommandations de 2021 du GIFCC et comprend les secteurs couverts par la mesure 1, ainsi que ceux du transport, des matériaux et du bâtiment, de l'agriculture, de l'alimentation et des produits forestiers.



Financement de projets

Au cours de l'exercice 2023, BMO a conclu huit transactions de financement de projets en vertu des Principes de l'Équateur IV. Leur répartition est indiquée dans le tableau ci-dessous.

	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C	
Secteur				
Exploitation minière	1	1	0	
Infrastructure	0	0	1	
Pétrole et gaz	0	1	0	
Production d'électricité	0	3	0	
Autres	0	0	1	
Région				
Amériques	1	5	2	
Europe, Moyen-Orient et Afrique	0	0	0	
Asie-Pacifique	0	0	0	
Désignation de pays				
Désigné	1	5	2	
Non désigné	0	0	0	
Vérification indépendante				
Oui	1	5	1	
Non	0	0	1	
Nombre total de transactions atteignant la conclusion	1	5	2	
Projet	Secteur	Pays hôte ou emplacement du projet	Année civile de la conclusion du financement	Catégorie
Eaux usées sanitaires	Exploitation minière	Canada	2023	A
BW Gold Limited	Exploitation minière	Canada	2023	B
Crystal Hill Solar, LLC	Production d'électricité	États-Unis	2023	B
Moraine Sands Wind Power, LLC	Production d'électricité	États-Unis	2023	B
Paragon RNG LLC	Pétrole et gaz	États-Unis	2023	B
Projet DBFM du South Niagara Hospital	Infrastructure	Canada	2023	C
Sandy Ridge Wind 2, LLC	Production d'électricité	États-Unis	2022	B
Non divulgué	Autres	États-Unis	2022	C

**Services-conseils en financement de projets**

Aucune transaction de services-conseils en financement de projets n'a été conclue au cours de l'exercice 2023.

Prêts aux entreprises liés à des projets

Deux prêts aux entreprises liés à des projets ont été conclus au cours de l'exercice 2023.

Refinancement lié aux projets et financement d'acquisition

Aucune transaction de refinancement de projet ou de financement lié aux acquisitions pour un projet n'a été conclue au cours de l'exercice 2023.

Sécurité des données

	2023	2022	2021
Formation sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels (% d'employés ayant terminé la formation) ¹	99,3 %	99,7 %	99,1 %
Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients (n ^{bte}) ²	0 ◆	1	1
Exercices de tests d'hameçonnage par employé (n ^{bte}) ³	12	12	12
Taux de réussite moyen des tests d'hameçonnage au cours des 12 derniers mois (en %)	96,5 %	97,1 %	94,6 %

Conduite

	2023	2022	2021
Formation en matière d'éthique (en % des employés ayant terminé la formation) ¹	99,4 %	99,7 %	99,0 %
Formation sur la lutte antisubornation et anticorruption (en % des employés ayant terminé la formation) ¹	99,3 %	99,7 %	99,2 %

Droits de la personne

	2023	2022	2021
Apprentissage sur les droits de la personne (en heures)	284 827	254 286	222 699

Expérience client**Fidélisation de la clientèle⁴**

	2023	2022	2021
Sondages sur la fidélité de la clientèle effectués (n ^{bte})	1 150 547	1 086 075	1 041 742
Taux de recommandation net (TRN) – à l'échelle de l'organisation	59	57	55

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat.

¹ Ce nombre ne tient pas compte de Bank of the West. Les taux d'achèvement supérieurs à 95 % sont considérés comme acceptables du point de vue du risque.

² En 2021, nous avons révisé la définition du terme plainte fondée pour qu'elle comprenne toute plainte jugée bien fondée par un organisme de réglementation en matière de protection des renseignements personnels.

³ Les procédures de BMO relatives aux tests d'hameçonnage et la fréquence de ces derniers respectent ou dépassent les normes du secteur.

⁴ Cette section ne tient pas compte de Bank of the West.

**Répartition des motifs de plaintes transmises à l'échelon supérieur en 2023**

Au Canada, les clients insatisfaits de la résolution de leur plainte peuvent transmettre leur préoccupation à un échelon supérieur pour un examen plus approfondi. Il y a deux niveaux de transmission à l'échelon supérieur. Aux États-Unis, une transmission à l'échelon supérieur survient lorsque les équipes de première ligne qui tentent de résoudre une plainte d'un client demandent à d'autres secteurs de la Banque de leur fournir de l'aide et d'effectuer un examen plus approfondi, ou lorsqu'une plainte est envoyée à un dirigeant de BMO ou à des organismes de réglementation à l'extérieur de la Banque. Dans chaque territoire, moins de 3 % de toutes les plaintes ont été transmises à un échelon supérieur en 2023. Dans les deux pays, les fraudes et les escroqueries financières commises par des tiers constituaient l'une des principales raisons de la transmission des plaintes à un échelon supérieur. Les problèmes de service et les frais ont également été à l'origine d'un nombre important de plaintes transmises à l'échelon supérieur, en particulier en raison de la hausse des taux d'intérêt et de la volatilité des marchés. Nous utilisons les renseignements tirés de l'examen des plaintes pour améliorer nos offres de produits et de services.

Au Canada, les volumes de plaintes transmises à un échelon supérieur ont doublé par rapport à 2022 cependant que le régime de protection des consommateurs en matière financière entré en vigueur en 2023, ce qui a donné lieu à une définition plus large d'une plainte de client et à des exigences plus strictes en matière de consignation des plaintes. Les fraudes et arnaques commises par des clients sont un autre facteur d'augmentation du volume de transmissions hiérarchiques. Aux États-Unis, nous avons doublé la taille de notre clientèle par l'acquisition de Bank of the West. Le pourcentage de plaintes transmises à l'échelon supérieur est resté relativement neutre par rapport à l'an dernier, se situant à un peu moins de 3%. De plus, un nouveau processus centralisé a été mis en oeuvre au sein de l'équipe Représentation des intérêts du client aux États-Unis pour les préoccupations liées aux offres promotionnelles, ce qui a mené à une meilleure communication de ces préoccupations.

Canada

Fraude	23 %
Qualité du service	12 %
Frais et commissions	7 %
Problèmes liés aux transactions	5 %
Problèmes liés aux intérêts	4 %
Problèmes liés aux paiements	3 %
Caractéristiques du produit	3 %
Problèmes liés aux articles retournés	3 %
Problèmes liés au rapport du bureau de crédit	2 %
Autre	38 %

États-Unis

Offres promotionnelles pour les comptes de dépôt	23 %
Prêts hypothécaires et prêts – service de la dette et recouvrement	19 %
Fraude	15 %
Problèmes liés aux services bancaires numériques	7 %
Qualité du service	6 %
Frais liés aux comptes de dépôt	2 %
Autre	28 %

Innovation et numérisation

	2023	2022	2021
Utilisateurs actifs des services numériques – Amérique du Nord (en milliers) ¹	3 898	3 598	3 417
Transactions libre-service – Amérique du Nord (en %)	90,7 %	89,9 %	89,6 %
Adoption des services numériques – Canada (en %) ²	72,1 %	70,3 %	68,3 %
Adoption des services numériques – États-Unis (en %) ^{2,3}	60,7 %	55,6 %	51,8 %

¹ Le reclassement des données se fait au fil du temps. Les résultats de 2021 et de 2022 ont été retraités, avec des changements mineurs.

² En 2022, la méthodologie utilisée pour mesurer l'adoption des services numériques a été révisée pour exclure les clients titulaires d'un compte conjoint seulement afin de respecter les exigences d'un indice de référence externe. Les résultats de 2021 ont été retraités pour tenir compte de ce changement.

³ Ce nombre ne tient pas compte de Bank of the West.

Glossaire

2ELGBTQ+

2ELGBTQ+ désigne les personnes qui s'identifient comme bispirituelles, lesbiennes, gaies, bisexuelles, hommes trans, femmes trans, queer, de genre queer, pansexuelles, X, asexuelles, non conformes et autres.

Adoption des services numériques

Pourcentage de clients qui utilisent les services de dépôt ayant ouvert une session dans les Services bancaires en ligne ou dans les Services mobiles BMO au cours des 90 derniers jours, à l'exclusion des clients titulaires d'un compte conjoint seulement.

Âge

Certaines données sur les employés sont classées par tranches d'âge générationnelles en fonction de l'année de naissance :

- Génération Z : 1996 ou après
- Milléniaux : 1980 à 1995
- Génération X : 1966 à 1979
- Baby-boomers : 1946 à 1965

En 2023, nous avons retiré la génération des pré-boomers de nos données en raison de la petite taille de cette population.

Aînés

Particuliers de 60 ans ou plus qui effectuent des transactions à des fins non commerciales.

Autochtones au sein de notre effectif

Nombre total d'employés de BMO qui s'identifient comme des membres des Premières Nations, comme Inuits ou comme Métis. Les employés autochtones peuvent vivre ou non dans une réserve et avoir ou non le statut d'Indien en vertu de la législation canadienne. Le nombre concerne seulement le Canada.

Ancienneté

Certaines données sur les employés sont classées par niveau d'ancienneté en fonction de quatre niveaux de rémunération :

- Haute direction (se reporter à la définition des postes de cadre dirigeant)
- Cadres supérieurs
- Mi-carrière
- Début de carrière

Cadre dirigeant

Personne exerçant un rôle de président du conseil, de vice-président du conseil ou de président, de chef de la direction ou de chef des finances, de vice-président responsable de l'une des principales unités d'affaires, directions ou fonctions, notamment les ventes, les finances ou la production; ou personne qui élabore des politiques.

Capital investi pour le financement de logements abordables et accessibles

Montant total autorisé des prêts aux clients dont les développements répondent aux critères de logement « abordable » établis par la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL), montant total autorisé des prêts dans le cadre du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO (voir la définition), et montant total des regroupements de prêts liés à l'abordabilité titrisés en vertu du programme Obligations hypothécaires du Canada.

Cartes de crédit pour petites entreprises et clients emprunteurs – États-Unis

Nombre de petites entreprises clientes qui ont actuellement une carte de crédit pour entreprise ou une relation avec BMO en matière de crédit pour entreprise (ou les deux). Le nombre déclaré est celui de la date indiquée et pour les États-Unis seulement.

Clients en situation de crise

Clients qui éprouvent des difficultés financières en raison d'une situation d'urgence.

Clients issus de la communauté de la Défense canadienne

Nombre de clients de BMO (et membres de leur famille) qui sont membres de la communauté de la Défense canadienne, et qui ont reçu des offres exclusives dans le cadre du Programme de services bancaires pour la communauté de la Défense canadienne. Cela comprend les clients de BMO qui sont employés par les secteurs de la Défense et de la sécurité au Canada, y compris les anciens combattants des Forces armées canadiennes et les membres de la Fédération de la police nationale et de la Garde côtière canadienne. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Collectivités mal desservies et ménages à revenu faible ou modeste

Collectivités ou personnes qui font face à des difficultés financières en raison de leur faible salaire, de la hausse des prix et de l'incertitude économique.

Commercialisation en matière de changements climatiques

Stratégies d'affaires et offres – produits, services et conseils – qui soutiennent nos clients dans leur transition vers un monde carboneutre. Cela comprend le financement ou les autres activités bancaires qui aident nos clients à faire avancer les efforts d'atténuation des changements climatiques et d'adaptation face à ceux-ci.

Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation

Nombre de communautés des Premières Nations, inuites, métisses et autres communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation financière. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Crédit octroyé pour des éléments d'actifs liés au carbone (Mesure 1)

Valeur du solde net des prêts et des acceptations liés aux secteurs de l'électricité et des services publics, à l'exception des services publics d'eau, des producteurs indépendants d'électricité, des sociétés de transport et de distribution d'électricité, des producteurs d'électricité renouvelable, des producteurs d'électricité nucléaire et des sociétés de gestion des déchets. Le montant est exprimé en pourcentage du total des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts douteux, et est déclaré à la date indiquée.

Crédit octroyé pour des éléments d'actifs liés au carbone (Mesure 2)

Valeur du solde net des prêts et des acceptations pour les secteurs visés par le crédit octroyé pour des éléments d'actifs liés au carbone (Mesure 1), ainsi que pour les secteurs du transport, des matériaux et des bâtiments, de l'agriculture, de l'alimentation et des produits forestiers. Le montant est exprimé en pourcentage du total des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts douteux, et est déclaré à la date indiquée.

Crédits de carbone éliminés

Un crédit de carbone est un certificat négociable représentant une tonne d'équivalent CO₂ provenant de la réduction ou de l'élimination des émissions de GES. En éliminant les crédits de carbone dans un registre public, nous sommes en mesure de compenser une partie de nos émissions opérationnelles. L'élimination des crédits de carbone fait en sorte qu'ils ne peuvent plus être utilisés ni négociés.

Décès

Tout décès attribuable à une blessure professionnelle ou à un accident en milieu de travail.

Diversité

Ensemble des diverses caractéristiques démographiques, aptitudes, expériences et styles de travail des employés de BMO. Les catégories relatives à la diversité incluent notamment :

- Équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant – à l'échelle de l'organisation
- Personnes de couleur – Canada et États-Unis
- Employés autochtones – Canada
- Personnes handicapées – Canada et États-Unis
- Personnes 2ELGBTQ+ – Canada et États-Unis

Tous les employés actifs et les employés en congé rémunéré de BMO sont inclus dans les mesures de représentation de la diversité. Les données sont déclarées à la fin de l'exercice.

Dons

Dons en espèces au profit d'organismes de bienfaisance enregistrés et d'organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis. Ne comprennent pas les dons en nature, les commandites commerciales et les dons recueillis dans le cadre de la campagne BMO Générosité. Le montant est déclaré pour la période indiquée.

Économie circulaire

Cadre de solutions systémiques, reposant sur la conception, qui tient compte des défis mondiaux comme les changements climatiques, le déclin de la biodiversité, les déchets et la pollution. Il repose sur trois principes : éliminer les déchets et la pollution, faire circuler les produits et les matériaux (à leur valeur la plus élevée) et régénérer la nature. Source : [Fondation Ellen MacArthur](#) (en anglais seulement)

Émissions du champ d'application 1

Émissions directes de gaz à effet de serre (GES) d'une organisation. Les émissions directes de GES libérées par des sources qui appartiennent à l'entreprise ou qui sont contrôlées par celle-ci (par exemple les émissions résultant de la combustion dans les chaudières, les fournaies et les véhicules dont elle est propriétaire ou qu'elle contrôle) et comprennent les émissions provenant de la production de produits chimiques dans de l'équipement de traitement détenu ou contrôlé. Source : [Protocole des GES](#).

Émissions du champ d'application 2

Émissions d'une organisation liées à la production d'électricité, de chauffage et de climatisation ou de vapeur achetée pour sa consommation directe. Il existe deux méthodes de comptabilisation des émissions du champ d'application 2. La méthode fondée sur l'emplacement reflète l'intensité moyenne des émissions des réseaux dans lesquels l'énergie est consommée (utilise principalement les données sur les facteurs d'émissions moyennes des réseaux). La méthode fondée sur le marché reflète les émissions provenant de l'électricité que les entreprises ont choisi expressément. Les facteurs d'émissions sont établis selon des instruments contractuels. Source : [Protocole des GES](#).

Émissions du champ d'application 3

Émissions indirectes d'une organisation autres que celles couvertes dans le champ d'application 2. Les émissions du champ d'application 3 produites par une société comprennent les émissions qui proviennent de l'extraction et de la production de matériaux achetés, du transport de combustibles achetés, de l'utilisation de produits et de services vendus, ainsi que les émissions financées. Source : [Protocole des GES](#).

Émissions facilitées

Désigne les émissions de GES attribuables aux institutions financières dans leur rôle de facilitateurs dans l'émission d'instruments des marchés financiers.

Émissions financées

Émissions de catégorie 15 du champ d'application 3 d'une institution financière, telles que définies par le document *Protocole des gaz à effet de serre : Une norme de comptabilisation et de déclaration destinée à l'entreprise* et la norme mondiale de comptabilisation et de déclaration des gaz à effet de serre du PCAF. Cela comprend les émissions des champs d'application 1, 2 et 3 des clients de BMO, selon le cas, qui sont attribuables à BMO.

Employés ayant fait l'objet d'une évaluation annuelle du rendement

Nombre d'employés de BMO qui ont participé au processus d'évaluation du rendement annuel, tel qu'il est défini dans le présent rapport, exprimé en pourcentage du nombre total d'employés admissibles de BMO. Ces données sont recueillies pour tous les employés de BMO à l'échelle de l'organisation et sont déclarées à la fin de l'exercice financier.

Employés de couleur promus

Nombre d'employés de BMO s'identifiant comme des personnes de couleur qui ont été promus, en pourcentage du nombre total de promotions au cours de l'exercice. Le nombre concerne le Canada et les États-Unis.

Employés dotés de compétences axées sur l'avenir

Nombre d'employés ayant suivi un ou plusieurs programmes d'apprentissage et de développement des compétences axés sur l'avenir de BMO qui visent à accroître leurs habiletés dans des domaines de compétences essentiels pour l'avenir du travail, qu'ils soient élaborés à l'interne ou offerts dans le cadre de partenariats avec des fournisseurs. Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Employés équivalent temps plein (ETP)

Nombre total d'employés à temps plein et à temps partiel au sein de l'organisation, exprimé en équivalent temps plein, en fonction des heures travaillées dans une semaine de travail normale et rajusté en fonction des heures supplémentaires. Cette mesure est utilisée pour calculer la composition et l'effectif de BMO par groupe et par région.

Employés outillés pour Apprendre de nos différences

Nombre d'employés de BMO qui étaient actifs ou en congé rémunéré à la fin de l'exercice et qui ont suivi au moins un des programmes *Apprendre de nos différences de BMO* durant l'année, en pourcentage de tous les employés actifs ou en congé rémunéré de BMO à la fin de l'exercice.

Entreprises détenues par des femmes

Entreprises dont au moins un des propriétaires est une femme.

Équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant

Représentation des femmes à des postes de cadre dirigeant.

Étudiants au Canada

Étudiants au pays qui fréquentent un collège ou une université, y compris les étudiants étrangers et les étudiants en médecine ou en médecine dentaire.

Exercices de tests d'hameçonnage par employé

Nombre total de tests d'hameçonnage qui ont été effectués au hasard, par employé, au cours d'une année donnée.

Femmes à des postes dans le domaine des STIM

Nombre d'employées à l'échelle de BMO qui travaillent dans les domaines de l'analyse des données et de la production de rapports ou de la technologie, en pourcentage de tous les employés qui travaillent dans ces domaines.

Femmes à des postes de technologie

Nombre d'employées du secteur Technologie et opérations à l'échelle de BMO qui travaillent dans les domaines de la gouvernance technologique, du leadership technologique ou des opérations technologiques, en pourcentage de tous les employés qui travaillent dans ces secteurs.

Femmes au sein notre effectif

Nombre d'employées de BMO qui s'identifient comme des femmes en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend toutes les employées permanentes de BMO Groupe financier au Canada et aux États-Unis, ainsi que toutes les employées actives de BMO et les employées en congé rémunéré. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

Femmes occupant un poste de cadre dirigeante

Pourcentage de cadres dirigeants à BMO (voir la définition) qui s'identifient comme des femmes. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

Femmes promues

Nombre de femmes promues à BMO en pourcentage du nombre total de promotions au cours de l'exercice.

Financement climatique

Capital mobilisé pour les clients et les projets visant des résultats positifs liés aux changements climatiques, pour tous les types de transactions : prise ferme d'obligations durables, prêts aux clients et projets visant des résultats durables, financement par actions et par emprunt durables, services-conseils en finance durable et placements durables (voir les définitions individuelles pour chaque type de transaction). Les résultats positifs liés aux changements climatiques peuvent comprendre le transport propre, l'énergie à faibles émissions de carbone, les bâtiments écologiques, la gestion des déchets et l'agriculture durable (voir les définitions individuelles pour chaque résultat sous Résultats durables).

Financement durable

Capital mobilisé pour les clients et les projets visant des résultats durables, pour tous les types de transactions : prise ferme d'obligations durables, prêts aux clients et projets visant des résultats durables, financement par actions et par emprunt durables, services-conseils en finance durable et placements durables (voir les définitions individuelles pour chaque type de transaction).

Financement par actions et par titres de créance durables

Valeur monétaire totale du financement par emprunt auquel BMO a participé et qu'il a mobilisé par appel public à l'épargne ou placement privé d'actions, de titres rattachés à des actions ou de titres de créance pour les clients de l'univers de l'investissement durable ou lorsque le produit est utilisé à des fins durables. Nous comptabilisons la totalité de la valeur de la transaction pour laquelle BMO a joué un rôle déterminant et nous tenons compte de notre quote-part de la valeur de la transaction pour laquelle BMO n'a pas joué de rôle déterminant.

Formation en matière d'éthique

Pourcentage d'employés de BMO qui ont suivi le cours Code de conduite du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Formation sur la lutte antisubornation et anticorruption

Pourcentage d'employés de BMO qui ont suivi le cours Lutte antisubornation et anticorruption du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Formation sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels

Pourcentage d'employés de BMO ayant suivi le cours Sécurité de l'information et protection des renseignements personnels du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). Cette formation est déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

Groupe ethnique

Certaines données sur les employés sont classées par culture en fonction de l'auto-identification des employés comme membres d'une minorité visible au Canada ou comme personnes de couleur aux États-Unis.

Heures d'apprentissage

Temps consacré (en heures) par les employés de BMO au développement des compétences au moyen d'apprentissages formels, informels et en milieu de travail.

Heures d'apprentissage sur les droits de la personne

Temps consacré (en heures) par les employés de BMO aux cours de base du programme de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT) (Code de conduite, Lutte antisubornation et anticorruption, Sécurité de l'information et protection des renseignements, Sécurité de l'information et protection des renseignements pour les gestionnaires, L'accessibilité et nos clients, Lutte contre le blanchiment d'argent et Santé et sécurité), et aux cours liés aux droits de la personne en vertu des programmes *Apprendre de nos différences* (voir définition « Employés outillés pour Apprendre de nos différences »).

Heures de bénévolat effectuées par les employés

Temps total consigné (en heures) que les employés de BMO ont consacré à des activités de bénévolat. Cela comprend le temps offert de son plein gré pendant, avant et après les heures de travail.

Indice de mobilisation des employés (IME)

Degré de mobilisation des employés de BMO selon le sondage annuel auprès des employés. Les résultats de l'IME sont une moyenne des résultats des trois questions du sondage qui mesurent l'opinion générale des employés sur BMO, leur niveau de fierté, de satisfaction et de promotion de l'organisation. L'IME prend en compte les résultats du sondage auprès de tous les employés actifs de BMO.

Investissement dans la formation et le développement

Coût total des heures d'apprentissage et des programmes de développement des compétences à l'échelle de l'organisation, y compris la conception, le développement et la mise en œuvre de programmes et de ressources d'apprentissage formels et informels, la participation à des programmes et à des certifications externes (y compris les droits de scolarité, les déplacements et le matériel) et la gestion des technologies d'apprentissage et de l'Académie BMO.

Nombre moyen d'heures d'apprentissage par employé ETP

Nombre total d'heures de formation (voir la définition des heures de formation) à l'échelle de l'organisation, divisé par le nombre moyen d'employés équivalent temps plein de BMO (voir la définition d'équivalent temps plein) au cours de la période visée par le rapport.

Nouveaux arrivants au Canada

Immigrants, résidents permanents, travailleurs étrangers et étudiants internationaux, ainsi que citoyens ukrainiens déplacés.

Nouveaux employés

Nombre d'employés recrutés à l'externe pour occuper un poste permanent à temps plein ou partiel à BMO.

Nouvelles employées

Nombre d'employées de BMO recrutées à l'externe qui s'identifient comme femmes en pourcentage de l'effectif total recruté à l'externe.

Occasions pour les étudiants noirs, autochtones et de couleur

Étudiants stagiaires inscrits sur un campus au Canada qui sont entrés en fonction au cours de l'exercice et qui se sont identifiés comme des personnes de couleur ou des Autochtones pendant leur processus de demande, en pourcentage de tous les étudiants stagiaires au Canada qui ont commencé à travailler à BMO au cours de l'exercice.

Partie intéressée

Entité ou personne qui pourrait raisonnablement être touchée par les activités, les produits et les services de BMO, ou dont les actions pourraient raisonnablement influencer la capacité de BMO à déployer des stratégies et à atteindre des objectifs avec succès. Cela comprend entre autres les employés, les clients, les actionnaires, les fournisseurs, les collectivités locales, le gouvernement et les organisations de la société civile.

Personnes de couleur au sein de notre effectif

Nombre d'employés de BMO qui s'identifient comme des personnes de couleur en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend tous les employés permanents de BMO ainsi que tous les employés actifs et les employés en congé rémunéré à BMO Groupe financier. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada et les États-Unis.

Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – Canada

Nombre total d'employés de BMO occupant un poste de cadre dirigeant (voir la définition de ce terme) qui s'identifient comme n'étant pas de race blanche ou caucasienne, à l'exception des employés autochtones. L'appartenance à une minorité visible n'est pas liée à la citoyenneté, à un lieu de naissance ou à une religion. Le nombre concerne seulement le Canada.

Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – États-Unis

Nombre total d'employés de BMO occupant des postes de cadre dirigeant (voir la définition de ce terme) et faisant partie des groupes suivants : Amérindiens ou Autochtones de l'Alaska, Asiatiques, Noirs ou Afro-Américains, Hispaniques ou Latino-Américains,

natifs d'Hawaï ou d'autres îles du Pacifique, et personnes comptant deux origines raciales ou plus. Le nombre concerne seulement les États-Unis.

Personnes handicapées au sein de notre effectif

Nombre total d'employés de BMO qui ont une incapacité physique, mentale, sensorielle, psychiatrique ou liée à l'apprentissage, à long terme ou récurrente et :

- pour qui des mesures d'adaptation ont été prises dans le cadre de leur poste actuel ou dans leur milieu de travail en raison de leur incapacité; ou
- qui se considèrent comme désavantagés sur le plan de l'emploi en raison d'obstacles dans leur milieu de travail, à cause de leur handicap; ou
- qui croient qu'un employeur ou un employeur éventuel pourrait considérer qu'ils sont désavantagés dans le cadre de leur emploi en raison de leur incapacité.

Les handicaps peuvent être visibles ou non. Le nombre concerne le Canada et les États-Unis.

Personnes vivant avec des problèmes de handicap, d'accessibilité, de langue ou d'analphabétisme

Nous définissons le handicap comme toute déficience ou limitation physique, mentale, intellectuelle, cognitive, d'apprentissage, de communication, fonctionnelle ou sensorielle qui, combinée avec un obstacle, empêche la personne de participer à la société de manière pleine et égale.

Placements durables

Valeur totale des fonds déployés par BMO pour son Fonds d'investissement d'impact, et qui ont été reconnus en vertu de la *Loi sur l'accès au crédit des collectivités* (*Community Reinvestment Act*, États-Unis) ou réinvestis dans l'amélioration de l'efficacité opérationnelle de notre portefeuille immobilier.

Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients

Toutes les plaintes portées à l'attention d'un organisme de réglementation en matière de protection des renseignements personnels et jugées bien fondées qui sont liées à une atteinte à la vie privée ou à une perte de donnée sur des clients à BMO.

Postes de cadre dirigeant

Nombre total d'employés de BMO occupant un poste de cadre dirigeant au Canada et aux États-Unis. Les postes de premier directeur général, de vice-président, de premier vice-président, de vice-président directeur, de chef de groupe d'exploitation et de chef de la direction, notamment, sont des postes de cadre dirigeant.

Postes vacants pourvus par des candidats internes

Nombre de postes vacants à BMO pourvus par des employés actuels de l'organisation selon le pourcentage du nombre total de postes vacants à BMO ajusté suivant les postes de débutant et de stagiaire universitaire qui, de par leur nature, sont pourvus par des candidats externes. Les données sont recueillies pour le Canada et les États-Unis et couvrent les postes permanents et temporaires, à temps plein et à temps partiel.

Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO

Nombre de Premières Nations au Canada qui, dans le cadre du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO, ont présenté une demande d'adhésion qui a été approuvée. Le programme offre du financement aux personnes admissibles qui souhaitent construire ou acheter une résidence personnelle située dans une réserve. Les prêts à la rénovation ne font pas partie de ce programme. Le nombre est déclaré pour la période indiquée, uniquement pour le Canada.

Prêt aux petites entreprises – Canada

Valeur monétaire totale des prêts aux entreprises clientes de BMO au Canada dont les revenus annuels sont de 10 millions de dollars ou moins ou dont les besoins en matière de crédit sont inférieurs à 1,5 million de dollars. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Prêts à des entreprises appartenant à des femmes

Valeur monétaire totale des prêts en cours consentis à des entreprises appartenant à des femmes. Le montant déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Prêts pour les clients et projets visant des résultats durables

Valeur monétaire totale du crédit autorisé par l'intermédiaire de prêts étiquetés verts ou sociaux, et liés à la durabilité, et prêts ou garanties autorisés aux clients qui exercent leurs activités dans des secteurs durables, qui font progresser les résultats en matière de durabilité sociale (p. ex., entreprises appartenant à des femmes ou communautés et personnes autochtones) ou qui utilisent les fonds à des fins durables (p. ex., prêts pour véhicules électriques et hybrides et prêts pouvant être reconnus en vertu de la *Loi sur l'accès au crédit des collectivités* [États-Unis]).

Prise ferme d'obligations durables

Valeur monétaire totale du financement auquel BMO a participé et qu'il a mobilisé pour des obligations étiquetées vertes, sociales, durables, d'impact et liées à la durabilité ou à la transition. Nous comptabilisons la totalité de la valeur de la transaction pour laquelle BMO a joué un rôle déterminant et nous tenons compte de notre quote-part de la valeur de la transaction pour laquelle BMO n'a pas joué de rôle déterminant.

Programme de conseils juridiques bénévoles

Nous avons lancé notre programme de conseils juridiques bénévoles en 2015 pour offrir des services juridiques aux personnes à faible revenu et aux membres vulnérables de la collectivité qui n'ont pas les moyens de se permettre ces services. Les employés de BMO font don de leur temps et de leurs compétences pour aider les gens en leur offrant des conseils juridiques et un accès à la justice. Ils peuvent traiter diverses questions, allant du soutien aux études pour les étudiants dans le besoin et de l'aide aux aînés en passant par les demandes d'asile. Notre programme accepte les contributions à l'échelle de l'organisation et s'appuie principalement sur une équipe composée de professionnels des affaires juridiques et de la conformité.

Représentation des membres de la communauté 2ELGBTQ+ au sein de notre effectif

Nombre d'employés de BMO qui s'identifient comme membres de la communauté 2ELGBTQ+ en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend tous les employés permanents de BMO ainsi que tous les employés actifs et les employés en congé rémunéré à BMO Groupe financier. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada et les États-Unis.

Résultats durables

Aux fins de suivi des progrès vers la concrétisation de nos engagements en matière de finance durable, les résultats durables comprennent les secteurs et les activités qui contribuent aux résultats liés à la durabilité, y compris, sans toutefois s'y limiter :

- Transport écologique : véhicules électriques et hybrides, efficacité des véhicules et de la machinerie, technologie des batteries de véhicules pour le transport privé ou public.
- Éducation : établissements d'enseignement secondaire et postsecondaire, établissements spécialisés, services de soutien à l'éducation.
- Projets verts en général : transactions étiquetées vertes ou qui comprennent plusieurs résultats verts (comme indiqués ici).

- Projets à objectifs sociaux en général : transactions étiquetées sociales ou qui comprennent plusieurs résultats sociaux (comme indiqués ici).
- Projets à objectifs durables en général : transactions étiquetées durables ou qui comprennent plusieurs résultats verts et sociaux (comme indiqués ici).
- Bâtiments écologiques : efficacité énergétique, propriétés certifiées LEED, en voie d'obtenir cette certification ou détenant une autre certification en matière de durabilité, sociétés immobilières ayant une utilisation verte des produits.
- Soins de santé : services de soins ambulatoires, hôpitaux, établissements de soins infirmiers et de soins résidentiels, fonds d'assurance-maladie et d'assistance.
- Autochtones : communautés et personnes autochtones.
- Énergie à faibles émissions de carbone : production d'énergie à faibles émissions de carbone et stockage d'énergie.
- Assistance sociale : organismes sociaux, religieux et civiques
- Agriculture durable : production ou distribution d'aliments biologiques, amélioration de la qualité des aliments, entreprises agricoles ayant une utilisation durable des produits, exploitation en serre.
- Gestion des déchets : recyclage, traitement et élimination des déchets dangereux.
- Égalité des sexes : entreprises appartenant à des femmes.

Rétroaction numérique

Technologie et outils utilisés pour recueillir et analyser la rétroaction des clients sur les circuits numériques (p. ex., en ligne). Des données sont recueillies pour repérer les irritants pour les clients de BMO et trouver des occasions d'améliorer nos processus.

Services bancaires aux Autochtones

Solde total impayé de tous les prêts, dépôts et placements à terme établis ou administrés par BMO pour les communautés et les entreprises autochtones au Canada par l'intermédiaire des Services bancaires aux grandes entreprises au Canada, des Services bancaires aux entreprises au Canada et du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves.

Services-conseils en finance durable

Valeur monétaire totale des transactions liées aux services-conseils, comme les premiers appels publics à l'épargne et les sociétés d'acquisition à vocation spéciale, auxquels BMO a participé pour les clients qui exercent leurs activités dans des secteurs durables ou qui cherchent à obtenir des résultats durables. Nous comptabilisons notre quote-part de la valeur de la transaction pour laquelle BMO a ou n'a pas joué de rôle déterminant.

Sondages sur la fidélité de la clientèle

Méthode servant à recueillir la rétroaction des clients de BMO et à évaluer leur expérience liée aux transactions ou aux relations avec BMO. Les sondages permettent d'obtenir des cotes de fidélisation quantitatives et peuvent comprendre des commentaires qualitatifs. Ils permettent aussi de tirer parti de la rétroaction en boucle fermée pour avoir des interactions supplémentaires en vue de mieux comprendre les clients, afin de repérer des occasions d'amélioration.

Soutien aux entreprises appartenant à des femmes

Nombre total d'entreprises appartenant à des femmes avec lesquelles BMO entretient une relation financière. Le montant déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Stagiaires et employés débutants noirs et hispaniques / latino-américains

Nombre d'étudiants stagiaires et d'employés de BMO débutants aux États-Unis dont l'emploi a commencé par l'intermédiaire des circuits de recrutement universitaire au cours de l'exercice et qui s'identifiaient comme Noirs ou Afro-Américains, Hispaniques ou Latino-Américains, en pourcentage de tous les étudiants stagiaires et des employés de BMO débutants aux États-Unis dont l'emploi a commencé au cours de l'exercice par l'intermédiaire des circuits de recrutement universitaire.

Superficie d'immeubles certifiés écologiques

Représente les immeubles occupés à la fin de la période visée par le rapport qui ont obtenu la certification LEED, ISO 14001, EPA Energy Star, BOMA, BREEAM et BEAM, parmi la superficie d'immeubles occupés à l'échelle mondiale.

Superficie d'immeubles certifiés LEED

Représente les immeubles occupés à la fin de la période visée par le rapport qui ont obtenu la certification Leadership in Energy and Environmental Design (LEED), parmi la superficie d'immeubles occupés à l'échelle mondiale.

Taux de départs involontaires

Nombre d'employés permanents de BMO ayant involontairement fait l'objet d'un licenciement pendant la période visée par le rapport, en pourcentage du nombre total moyen d'employés permanents de BMO au début et à la fin de cette période. Les cessations d'emploi involontaires comprennent les départs d'employés découlant d'une décision de BMO, notamment les mises à pied, les congédiements ou les licenciements motivés.

Taux de départs volontaires

Nombre d'employés permanents de BMO ayant volontairement démissionné (y compris les départs à la retraite) pendant la période visée par le rapport en proportion du nombre total moyen d'employés permanents de BMO au début et à la fin de cette période.

Taux de recommandation net (TRN)

Pourcentage de clients qui recommanderaient BMO à un ami ou à un collègue. Les données sont recueillies dans le cadre d'un sondage qui utilise une échelle de 10 points. Par « détracteurs », on entend les personnes qui attribuent une cote de 0 à 6, par « passifs », les personnes qui attribuent une cote de 7 ou 8, et par « ambassadeurs », les personnes qui attribuent une cote de 9 ou 10. On calcule le TRN en soustrayant le pourcentage de « détracteurs » du pourcentage d'« ambassadeurs ».

Taux de réussite moyen des tests d'hameçonnage au cours des 12 derniers mois

Nombre d'employés de BMO qui ont réussi le test d'hameçonnage aléatoire, en pourcentage de tous les employés de BMO testés, au cours d'une année donnée.

Taux total de roulement du personnel

Nombre d'employés permanents de BMO ayant volontairement démissionné ou involontairement fait l'objet d'un licenciement pendant la période visée par le rapport en proportion du nombre total moyen d'employés permanents de BMO au début et à la fin de cette période.

Total des fonds amassés dans le cadre de la campagne BMO Générosité

Montant total des promesses de dons des employés pour des organismes locaux de Centraide et d'autres organismes de bienfaisance sur tous les territoires où nous sommes présents dans le cadre de la campagne BMO Générosité.

Transactions libre-service

Transactions effectuées au moyen de services en ligne ou mobiles, par l'intermédiaire d'un réseau de guichets automatiques ou au moyen des services bancaires par téléphone.

Utilisateurs actifs des services numériques

Nombre de clients qui utilisent les services de dépôt ayant ouvert une session dans les Services bancaires numériques de BMO au cours des 90 derniers jours.

Mise en garde concernant les déclarations prospectives

Certaines déclarations contenues dans le présent rapport constituent des déclarations prospectives au sens de la *Private Securities Litigation Reform Act of 1995* des États-Unis (et sont faites conformément aux règles d'exonération de cette loi) et des lois canadiennes applicables sur les valeurs mobilières. Ces déclarations prospectives comprennent, sans toutefois s'y limiter, des déclarations relatives à la croissance et au soutien de la clientèle, les cibles en matière de crédit et prise ferme durables, les cibles de placements durables, l'ambition climatique de BMO, les cibles de carboneutralité des émissions financées, la réduction des émissions de GES liées à l'exploitation et l'inclusion, la diversité et le perfectionnement. On reconnaît généralement les déclarations prospectives à l'emploi de mots tels que « cible », « engagé », « engagement », « ambition », « objectif », et de verbes tels que « cibler », « s'attendre à », « planifier », « viser » et « pouvoir » et d'autres expressions similaires.

En raison de leur nature, les déclarations prospectives se fondent sur diverses hypothèses et comportent des risques et des incertitudes de nature aussi bien générale que particulière. Certaines déclarations faites dans le présent rapport reposent sur un plus grand nombre et un plus grand niveau d'hypothèses et d'estimations, et s'inscrivent dans un horizon plus long que bon nombre de nos déclarations obligatoires. Ces hypothèses et estimations sont très susceptibles de changer au fil du temps. Certains énoncés du présent rapport sont fondés sur des hypothèses et des scénarios mettant en jeu des situations très graves, et ces énoncés ne doivent pas nécessairement être considérés comme représentatifs du risque actuel ou réel ou des prévisions du risque prévu. Bien que les événements futurs abordés dans le présent rapport puissent être importants, tout élément d'importance ne doit pas être interprété comme allant nécessairement au-delà de l'importance relative des renseignements requis en vertu des lois canadiennes ou américaines sur les valeurs mobilières. De plus, notre analyse du risque climatique et notre stratégie de carboneutralité demeurent en cours d'élaboration, et les données qui sous-tendent notre analyse et notre stratégie demeurent sujettes à évolution au fil du temps. Par conséquent, nous nous attendons à ce que certains renseignements dans le présent rapport soient modifiés, mis à jour ou reformulés à mesure que la qualité et l'exhaustivité de nos données et de nos méthodologies continueront de s'améliorer.

Nous conseillons aux lecteurs du présent rapport de ne pas se fier indûment à ces déclarations étant donné qu'il existe un risque appréciable que les hypothèses sous-jacentes se révèlent inexactes et que les résultats, les conditions, les actions ou les événements réels futurs diffèrent sensiblement des cibles, engagements, ambitions, plans ou objectifs exprimés dans ces déclarations prospectives en raison d'un certain nombre de facteurs. Ces facteurs comprennent notamment : la disponibilité de données complètes et de grande qualité sur les émissions de GES, la normalisation des méthodologies de mesure liées au climat, les conditions climatiques et événements météorologiques, l'évolution de nos portefeuilles de crédit au fil du temps et la nécessité d'une participation active et continue des parties prenantes (y compris les entreprises, les institutions financières et les organisations gouvernementales et non gouvernementales), le développement et le déploiement de nouvelles technologies et de solutions sectorielles, l'évolution des comportements des clients, la coopération internationale, l'élaboration de règlements à l'échelle internationale, les défis d'équilibrer les cibles de réduction des émissions pour une transition ordonnée et inclusive, les facteurs géopolitiques qui influencent les besoins en énergie mondiale, notre capacité à recueillir et à vérifier les données, notre capacité à mettre en œuvre avec succès diverses initiatives dans les délais prévus, la conformité de divers tiers à nos politiques et procédures et aux exigences juridiques, les conditions économiques et de marché générales dans les pays où nous exerçons nos activités, l'exposition à des litiges et enjeux réglementaires importants et la résolution de ceux-ci, notre capacité à contester avec succès les issues négatives de tels enjeux, les activités des marchés financiers mondiaux et les autres facteurs énoncés à la rubrique Gestion globale des risques du Rapport annuel 2023 de BMO qui pourraient influencer sur nos résultats futurs et sur notre capacité à anticiper et à gérer efficacement les risques découlant de l'ensemble des facteurs susmentionnés. Nous tenons à souligner que la liste de facteurs qui précède n'est pas exhaustive. Ces facteurs doivent être pris en compte en plus d'autres incertitudes et événements potentiels, et de l'incertitude inhérente aux déclarations prospectives.

Les hypothèses économiques importantes qui sous-tendent les déclarations prospectives contenues dans le présent document comprennent celles énoncées dans la section Évolution de la situation économique et perspectives, et dans la section Provision pour pertes sur créances du Rapport annuel 2023 de BMO, mises à jour à la lumière des rapports trimestriels.

BMO ne s'engage pas à mettre à jour les déclarations prospectives, verbales ou écrites, qui peuvent être faites, à l'occasion, par l'organisation ou en son nom, sauf si la loi l'exige.

Autres avis juridiques

Le présent rapport comprend des divulgations volontaires concernant la croissance et le soutien de la clientèle, les cibles en matière de crédit et de prise ferme durables, les cibles d'investissement durable, les émissions de GES et les cibles liées à l'exploitation, les occasions et les risques liés aux changements climatiques, la gouvernance, la stratégie, la gestion des risques ainsi que les mesures et les cibles, qui, dans certains cas, ne sont ni ne doivent être incorporés dans l'information que nous sommes tenus de publier, puisque nous utilisons une définition de l'importance relative établie en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables afin de nous conformer aux règles et règlements de divulgation promulgués par les organismes de réglementation des valeurs mobilières pertinents et aux normes d'inscription en bourse applicables.

Tout renseignement de tiers contenu dans le présent rapport ou autrement utilisé pour tirer des conclusions de ce rapport est jugé raisonnable et fiable, mais aucune déclaration ni garantie n'est faite par BMO quant à la qualité, à l'exhaustivité, à l'exactitude, à l'adéquation à un usage particulier ou à l'absence de violation de ce renseignement. Plus précisément, les méthodes utilisées pour mesurer les émissions de GES opérationnelles et les émissions financées, établir des cibles et faire le suivi des progrès futurs par rapport à ces cibles sont fondées sur des renseignements et des estimations sur les émissions provenant de sources tierces, que la Banque de Montréal juge raisonnables. De plus, en l'absence de données sur les émissions propres aux contreparties, certaines émissions financées seront estimées à l'aide des meilleurs renseignements disponibles, y compris ceux fournis par des tiers. La Banque de Montréal ne peut en aucun cas être tenue responsable (que ce soit à l'égard d'un contrat, d'un délit, d'un titre de participation ou autrement) de toute utilisation ou prise de décision ou de mesure par une partie qui s'appuie sur ces renseignements, ou de toute inexactitude ou erreur dans ces renseignements ou de toute omission à leur égard. Certains renseignements de tiers, comme les émissions du champ d'application 3 et les facteurs d'émission, peuvent changer au fil du temps à mesure que les méthodes évoluent et sont peaufinées. Les faiblesses inhérentes aux méthodes actuelles et à d'autres facteurs pourraient faire en sorte que les résultats diffèrent sensiblement de ceux exprimés dans les estimations et les opinions provenant des tiers et de la Banque de Montréal. Bien que nous ne soyons pas au courant d'inexactitudes concernant les données sur le secteur, la société ou le marché présentées dans le présent rapport, ces données et estimations comportent des incertitudes, des risques et des hypothèses importants et peuvent changer en fonction de divers facteurs, y compris ceux abordés sous la rubrique « Mise en garde concernant les déclarations prospectives » ci-dessus.

Rien dans le présent rapport ne constitue une offre de vente ou une sollicitation d'achat ou de souscription d'un titre ou d'un autre instrument de la Banque ou de ses sociétés affiliées, ou ne constitue une invitation, une recommandation ou une incitation à entreprendre une activité de placement, ou n'en fait partie, et aucune partie du présent rapport ne doit servir de base à une décision de contrat, d'engagement ou de placement. Les offres de vente, les ventes et les sollicitations d'offres d'achat ou d'achat de titres émis par la Banque ou une de ses sociétés affiliées ne peuvent être faites ou conclues qu'en vertu du matériel d'offre approprié préparé et distribué conformément aux lois, aux règlements, aux règles et aux pratiques du marché des territoires dans lesquels de telles offres, sollicitations ou ventes peuvent être effectuées. Il faut demander l'avis d'un professionnel avant de prendre la décision d'investir dans des titres.

Les références à des tiers et à des sites Web ou les liens dans le présent rapport sont fournis à des fins de commodité seulement, et le contenu des sites Web mentionnés n'est pas intégré par renvoi au présent rapport. Ces références à des tiers et à des sites Web et/ou les liens n'impliquent aucune affiliation, aucun parrainage, ni aucun endossement.

Besoin d'aide?

Communiquez avec nous par courriel, à l'adresse sustainability@bmo.com



Balado Sustainability Leaders de BMO (en anglais seulement)

Le balado Sustainability Leaders présente les esprits novateurs et les points de vue diversifiés qui repoussent les limites quant aux bonnes pratiques en matière de durabilité.

<https://leadersetdurabilite.bmo.com/fr/home/balado-sustainability-leaders/>



Les marques de commerce ci-dessous sont la propriété de tiers :

LEED est une marque de commerce déposée du U.S. Green Building Council.

Energy Star est une marque de commerce déposée de la U.S. Environmental Protection Agency, une agence du gouvernement des États-Unis.

BREEAM est une marque de commerce déposée de Building Research Establishment Limited.

BEAM est une marque de commerce de Hong Kong Green Building Council Limited.

BOMA est une marque de commerce de Building Owners and Managers Association of British Columbia.

Net Promoter Score et NPS sont des marques de commerce déposées de Bain & Company Inc.