

BMO Groupe financier

Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023



Un avenir prometteur pour BMO, nos clients dépend de la durabilité de l'environnement, des collectivités et des économies dans lesquels nous exerçons nos activités.

BMO joue un rôle important au cœur des collectivités. Nous tirons parti de notre position parmi les plus grandes institutions financières en Amérique du Nord pour créer des occasions, soutenir les collectivités et gérer les risques par rapport à notre croissance à long terme. Nous faisons état, dans ces pages, des progrès que nous réalisons dans la concrétisation de notre raison d'être : **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires.**

3 Message du chef de la direction

4 Message de la conseillère générale

5 À propos de BMO

Animé par sa raison d'être, BMO a pour objectif de continuer à bâtir une banque hautement performante, axée sur le numérique, prête pour l'avenir et dotée d'une culture de réussite.

Renseignez-vous sur nous, sur notre raison d'être et sur les progrès que nous avons réalisés cette année par rapport à nos engagements pour contribuer à bâtir une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive.

6 Ce que nous sommes

7 Notre raison d'être

8 Engagements audacieux de BMO

9 Stratégie

La durabilité est intégrée à notre stratégie. Renseignez-vous sur nos efforts continus visant à bâtir une banque hautement performante et axée sur le numérique, et à faire de la durabilité un atout dans notre préparation en vue de l'avenir.

10 Notre stratégie

12 Soutenir les objectifs de développement durable

17 Travailler ensemble pour la durabilité

18 Prix pour notre travail

19 Nos priorités

Nous concentrons nos efforts en matière de durabilité sur les aspects qui sont importants pour nos activités, nos clients et les collectivités.

Renseignez-vous sur la façon dont nous déterminons ce qui est important et collaborons avec les parties intéressées ainsi que sur les progrès que nous avons réalisés en 2023.

20 Établissement de nos enjeux de durabilité prioritaires

21 Échanges avec les parties intéressées

22 Suivi de nos progrès

27 Économie florissante

37 Avenir durable

55 Société inclusive

69 Lien de confiance

89 Glossaire

Le glossaire définit les termes que nous utilisons et notre approche pour mesurer la performance.

96 Déclaration annuelle

Notre Déclaration annuelle 2023 expose certaines des contributions que nous avons apportées à l'économie et à la société canadiennes cette année.

Dans le présent 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.

Nous avons publié notre dernier rapport en mars 2023. Les rapports précédents peuvent être consultés sur notre site Web <https://notre-impact.bmo.com/rapports>.

Cadres de communication de l'information

Sauf indication contraire, l'information communiquée dans ce rapport est conforme aux cadres de communication de l'information sur la durabilité ci-après, s'il y a lieu :

Global Reporting Initiative (GRI)

Normes du Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

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

Données

Sauf indication contraire :

- Les données sont en date du 31 octobre 2023.
- Les données visent l'ensemble de l'organisation, y compris Bank of the West.
- Les données peuvent être arrondies.
- Tous les montants sont en dollars canadiens¹.

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l'égard de ce résultat en 2023. Le Rapport d'assurance limitée indépendant de KPMG se trouve à la [page 93](#).

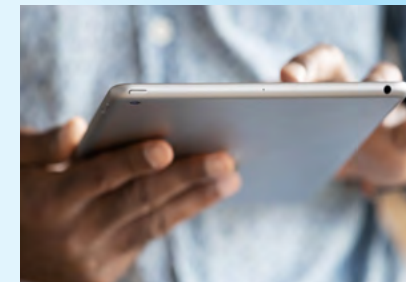
L'approche de BMO en matière de durabilité fait partie intégrante de notre stratégie d'affaires et de notre gouvernance.

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
- Les Principes pour une banque responsable – Modèle de rapport et autoévaluation

Pour en savoir plus, cliquez ici

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



¹ Les 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.

Message du chef de la direction



Bâtir un avenir durable est au cœur de notre raison d'être, **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires.** Notre ambition climatique, qui consiste à être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre, est une priorité absolue. Les efforts de BMO en matière de durabilité sont axés sur la promotion d'une économie florissante et au développement d'une société inclusive – en s'appuyant sur la solide réputation que nous avons bâtie grâce à des pratiques commerciales éthiques, à une culture axée sur le service à la clientèle et à une gestion responsable des risques.

Le présent rapport décrit les progrès réalisés au cours de l'exercice 2023 pour incarner notre raison d'être.

Nous avons fait des progrès importants.

Afin de favoriser un avenir durable, nous nous sommes engagés à mobiliser 300 milliards de dollars de capital d'ici 2025 pour aider nos clients à obtenir des résultats durables. À la fin de 2023, nous avons déjà dépassé cette cible, deux ans plus tôt que prévu. Nous travaillons à définir de nouvelles cibles que nous pourrions établir pour nous aider à atteindre nos objectifs en matière de finance durable et climatique.

Pour qu'une économie soit florissante, il est nécessaire de favoriser l'inclusion financière, en soutenant les propriétaires d'entreprise issus de communautés sous-représentées et en investissant dans les collectivités que nous servons partout en Amérique du Nord. Lorsque nous avons étendu nos activités à de nouveaux marchés grâce à l'acquisition de Bank of the West, en 2023, nous avons élargi la portée de notre engagement dans la collectivité. Le programme d'avantages pour les communautés aux États-Unis de BMO, connu sous le nom de BMO EMpower 2.0, promet plus de 40 milliards de dollars américains pour soutenir des organisations et des collectivités locales.

Favoriser une société inclusive commence par les progrès que nous réalisons au sein de notre organisation pour tirer parti de tout le pouvoir de la diversité, de l'équité et de l'inclusion afin d'améliorer les résultats pour nos clients. Cet objectif s'étend à notre façon de soutenir les collectivités où nous vivons et travaillons.

Nous sommes fiers de la reconnaissance que nous avons obtenue en tant que leader en matière de durabilité. BMO se classe constamment parmi les meilleurs endroits où travailler, et est reconnu pour son engagement à éliminer les obstacles à l'inclusion. Nous continuons de nous classer parmi les sociétés les plus durables au monde, en faisant notamment partie de l'indice Dow Jones de développement durable pour la 19^e année consécutive. BMO a également été reconnu comme la meilleure institution financière au monde en matière de soutien à une économie juste et durable par la World Benchmarking Alliance, et pour la septième année d'affilée, nous avons été reconnus comme l'une des sociétés les plus éthiques au monde par Ethisphere.

Une telle reconnaissance vient souligner le travail de nos employés et leur détermination à **faire une différence dans la vie, comme en affaires.** Guidés par notre raison d'être, nous continuerons à faire des progrès vers une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive.

Darryl White
Chef de la direction
BMO Groupe financier

Message de la conseillère générale et dirigeante promotrice, Durabilité



Dans le cadre de mes fonctions à titre de conseillère générale et dirigeante promotrice, Durabilité, ainsi que de mes nouvelles fonctions en tant que présidente de l'Institut pour le climat de BMO, je suis fière de superviser les efforts de BMO en vue d'élaborer des solutions durables pour soutenir nos clients, efforts qui s'appuient sur notre raison d'être et notre engagement à bâtir une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive.

Nous nous sommes positionnés pour être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre, et notre acquisition de Bank of the West a élargi la portée de notre ambition climatique à de nouveaux marchés, ce qui nous a permis de collaborer avec encore plus de clients. Alors que nos clients doivent composer avec les occasions et les risques en constante évolution qui découlent de la décarbonisation de leurs activités et du renforcement de leur résilience aux changements climatiques, l'Institut pour le climat de BMO a continué à servir d'important leader éclairé sur des sujets comme la décarbonisation, la résilience, l'impact social et la biodiversité. L'Institut pour le climat a joué et continuera de jouer un rôle important dans la mobilisation de notre secteur d'activité, du secteur public, du milieu universitaire et des investisseurs.

Nous contribuons également à bâtir un avenir durable par l'intermédiaire de notre travail visant à favoriser la durabilité dans le cadre de nos propres activités et à promouvoir l'établissement de cadres et de cibles pour un système bancaire durable. Nous avons été la seule banque canadienne à se joindre au nouveau groupe de travail sur l'établissement des cibles relatives à la nature dans le cadre des Principes pour une banque responsable des Nations Unies, élaborant de bonnes pratiques pour intégrer la biodiversité à notre approche en matière de gestion des risques environnementaux et sociaux.

Nous concentrons également nos efforts sur les occasions d'affaires importantes que présente la transition vers un monde carboneutre. Nous faisons progresser une stratégie de commercialisation en matière de climat qui s'appuie sur notre travail dans le domaine de la finance durable. Pour les clients des Services bancaires aux particuliers et de la Gestion de patrimoine, nous avons facilité l'accès à nos offres de produits associés à la durabilité, y compris les fonds négociés en bourse axés sur l'énergie propre et l'outil Données ESG de BMO Ligne d'action.

Reconnaissant qu'une économie florissante n'est possible que si nous mettons en place une société inclusive, nous avons continué à donner la priorité au soutien aux collectivités locales grâce à des prêts, à des investissements, à des dons et à la mobilisation. À titre de membre de la haute direction de BMO championne de la diversité, de l'équité et de l'inclusion et de dirigeante promotrice, BMO pour Elles, je suis fière de vous annoncer que cette année :

- BMO figure sur la liste *Women Lead Here 2023* du magazine *Report on Business* pour la troisième année d'affilée. Il s'agit d'une référence annuelle qui met à l'honneur les entreprises canadiennes ayant la meilleure diversité des genres au sein de leur direction.
- Nous avons accédé à l'indice d'égalité des sexes de Bloomberg pour la huitième année d'affilée. L'indice mondial reconnaît les entreprises qui s'emploient à promouvoir l'égalité des sexes et l'inclusion dans les milieux de travail et les collectivités, et témoigne publiquement de l'engagement de chaque entreprise à l'égard de l'égalité et de l'avancement des femmes.

- Nous avons lancé un nouveau cours d'apprentissage en ligne intitulé « Respecter les pronoms : l'importance de l'inclusion » pour renseigner les clients et les collègues au sujet de la communauté 2ELGBTQ+ et de la notion d'alliance.
- Notre programme de bourse BMO rend hommage aux femmes continue de soutenir les entreprises appartenant à des femmes au Canada et aux États-Unis en versant des subventions pour aider les entrepreneures à faire passer leur entreprise à un niveau supérieur.

Nos efforts de cette année ont montré que nous continuons à défendre fermement notre raison d'être, **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires**, pour nos clients, nos collègues et les collectivités que nous servons. Je suis optimiste quant à la suite des choses.

Sharon Haward-Laird
Conseillère générale
Dirigeante promotrice, Durabilité et BMO pour Elles
Membre de la haute direction championne de la diversité, de l'équité et de l'inclusion
Présidente, Institut pour le climat
BMO Groupe financier

À propos de BMO

À BMO, nous continuons à bâtir une banque numérique hautement performante et prête pour l'avenir qui repose sur un effectif mobilisé et une culture centrée sur la réussite. Nous nous efforçons de donner à nos clients les moyens d'améliorer leurs finances, de croître et d'innover, tout en investissant dans notre capital humain. Animés par notre raison d'être, nous sommes portés par nos priorités stratégiques axées sur la croissance, soutenus par notre approche à l'égard de la durabilité et guidés par notre culture afin d'établir un lien de confiance avec les collectivités et les parties intéressées.

La présente section porte sur BMO, sur notre raison d'être et sur nos progrès par rapport à nos engagements visant à bâtir une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive sans obstacles.

Approche Un seul et même client

Les groupes d'exploitation de BMO collaborent à l'échelle de l'organisation pour offrir une expérience client de premier ordre dans le secteur. Nous travaillons ensemble comme une seule et même équipe, dans le but d'atteindre notre objectif de dépasser les attentes de nos clients et de leur donner les moyens d'améliorer leurs finances.

Ce que nous sommes

Fondé en 1817, BMO Groupe financier est un fournisseur de services financiers hautement diversifiés ayant son siège social en Amérique du Nord.

Nous offrons une vaste gamme de produits et de services dans les domaines des services bancaires aux particuliers et aux entreprises, de la gestion de patrimoine, des marchés mondiaux et des services de banque d'affaires. Nous servons 13 millions de clients au Canada et aux États-Unis, ainsi que dans certains marchés à l'échelle mondiale, par l'entremise de trois groupes d'exploitation intégrés.

13 millions
de clients dans le monde

Actif total de
1 290 milliards de dollars

8^e banque
en Amérique du Nord
selon la valeur de l'actif

206 ans
Au service des clients depuis 1817

Services bancaires Particuliers et entreprises (PE)

Les Services bancaires Particuliers et entreprises offrent des produits et des services financiers aux clients en Amérique du Nord. Les Services bancaires aux particuliers et aux entreprises donnent aux clients les moyens d'améliorer leurs finances par l'intermédiaire d'un vaste réseau de succursales, de centres contact clientèle, de plateformes de services bancaires numériques et de guichets automatiques. Les Services bancaires aux grandes entreprises offrent une précieuse expertise sectorielle, une présence locale et l'accès à une gamme complète de produits et de services axés sur ce segment de marché.

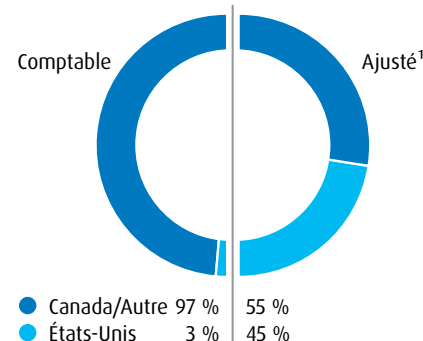
BMO Gestion de patrimoine (BMO GP)

BMO Gestion de patrimoine sert tous les segments de clientèle, des particuliers et familles aux propriétaires d'entreprise et clients institutionnels, en offrant une vaste gamme de produits et de services de gestion de patrimoine, de gestion d'actifs et d'assurance conçus pour donner aux clients les moyens d'améliorer leurs finances grâce à la planification, à la croissance, à la protection et à la transmission de leur patrimoine. Nos activités de gestion d'actifs sont axées sur l'obtention d'un impact positif et l'offre de solutions et de stratégies financières novatrices à nos clients.

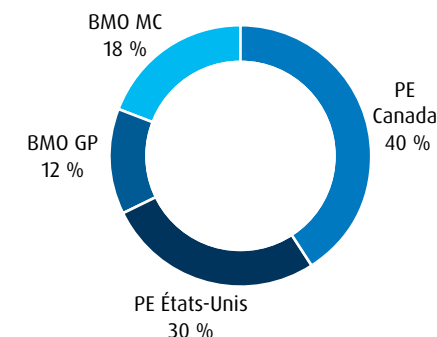
BMO Marchés des capitaux (BMO MC)

BMO Marchés des capitaux offre une gamme complète de produits et de services à sa clientèle constituée de sociétés, d'investisseurs institutionnels et d'administrations publiques. BMO Marchés des capitaux compte des milliers d'employés dans le monde entier, permettant à tous les clients de la Banque de concrétiser leurs aspirations de croissance.

Bénéfice net par secteur géographique



Bénéfice net comptable par groupe d'exploitation²



Les 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.

¹ Le bénéfice net ajusté par secteur géographique est un ratio non conforme aux PCGR. Pour plus de renseignements, voir la section Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières à la page 95.

² Les pourcentages ont été établis compte non tenu des résultats des Services d'entreprise.

Notre raison d'être

La raison d'être de BMO, **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires**, nous donne les moyens d'explorer de nouvelles occasions qui profiteront à nos clients et aux collectivités – parce que nous croyons que la réussite peut et doit être mutuelle.

AVOIR LE CRAN
DE FAIRE
UNE DIFFÉRENCE

DANS LA VIE
COMME EN AFFAIRES

Pour une économie florissante

Donner accès à des capitaux et offrir de précieux conseils financiers – investir dans les entreprises, soutenir l'accès à la propriété et renforcer les collectivités que nous servons, tout en favorisant l'innovation qui simplifie les opérations bancaires

Plus de 40 milliards de dollars pour les collectivités

BMO EMpower 2.0 est notre programme sur cinq ans qui vise à contribuer à éliminer les principaux obstacles pour les entreprises, les collectivités et les familles issues de minorités. Nous nous sommes engagés à verser plus de 40 milliards de dollars américains en financement à l'échelle des États-Unis; de cette somme, plus de 16 milliards iront à la Californie. Le plan va au-delà du soutien financier – ces partenariats favorisent un lien profond avec les collectivités et permettent d'avoir un impact significatif à l'échelle locale.

Expansion du programme Des affaires sans obstacles

Nous avons élargi le programme Des affaires sans obstacles de BMO aux entreprises appartenant à des femmes et à des membres des collectivités noires, hispaniques / latino-américaines et autochtones sur tous les territoires où BMO a accru sa présence aux États-Unis. Le programme vise à contribuer à éliminer les obstacles historiques auxquels font face les groupes moins bien desservis et marginalisés, en offrant des produits, des services et des ressources bancaires inclusifs. Le programme a été étendu au Canada pour soutenir les entrepreneurs noirs et autochtones.

Pour un avenir durable

Être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre et concrétiser nos engagements en matière de financement durable et d'investissement responsable

Un changement « radical »

BMO a fait l'acquisition de Radicle, un leader des services-conseils et des solutions en matière d'émission de carbone, faisant ainsi progresser son Ambition climatique. Au cours de l'exercice 2023, nous avons aidé nos clients à développer et à générer 1,2 million de crédits de carbone.

Commercialisation des occasions liées au climat

Depuis que l'ambition climatique de BMO a été intégrée aux priorités stratégiques de l'organisation, nous avons établi une base solide d'offres liées au climat et une position de chef de file en matière de finance durable, notamment en mettant au point des produits novateurs, dont des dépôts liés à la durabilité et le Programme d'amélioration écoénergétique de BMO.

Pour une société inclusive

Éliminer les obstacles à l'inclusion au moyen d'investissements, de produits et services financiers et de partenariats qui permettent de supprimer les obstacles systémiques auxquels sont confrontés nos clients, nos employés et les collectivités sous-représentés, et qui favorisent une inclusion et une croissance équitable pour tous

Un milieu de travail inclusif

L'engagement de BMO à l'égard d'un milieu de travail diversifié et inclusif a été reconnu en 2023. Nous avons obtenu la meilleure note selon l'indice Disability Equality Index et avons été reconnus comme l'un des meilleurs endroits où travailler pour les personnes handicapées, selon Disability:IN et l'American Association of People with Disabilities.

Soutenir la recherche

BMO s'est engagé à verser 5 millions de dollars au Centre de toxicomanie et de santé mentale pour contribuer à la construction du Centre Krembil de neuroinformatique – un carrefour mondial qui utilise l'apprentissage machine et des modèles mathématiques pour améliorer notre compréhension des troubles mentaux.

Bien faire les choses

BMO a lancé *Respecter les pronoms : l'importance de l'inclusion*, un nouveau cours de sensibilisation pour nos employés. Présenté par le groupe-ressource d'employés Fierté BMO, le cours offre de l'aide et des conseils pour mieux connaître la collectivité 2ELGBTQ+ et l'importance des alliances pour les clients et les collègues. Nos paroles et nos actions indiquent aux autres que BMO est un espace sûr pour tous.

Engagements audacieux de BMO

Nos engagements en faveur d'une économie florissante, d'un avenir durable et d'une société inclusive sont des objectifs mesurables fixés par l'organisation dans le but de faire une différence et de soutenir la réussite à long terme de BMO. Ils évoluent au rythme des besoins de la collectivité, des priorités de BMO et de la situation du marché.

Ce tableau de bord présente nos progrès par rapport aux engagements que nous comptons remplir. Nos cibles continuent d'évoluer pour que nous puissions répondre aux besoins de nos clients, des collectivités et des parties intéressées, nous assurant que nous évaluons constamment les principaux facteurs de notre raison d'être, **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires.**

Pour une économie florissante

Faciliter l'accès aux capitaux et offrir de précieux conseils financiers – investir dans les entreprises, soutenir l'accès à la propriété et renforcer les collectivités que nous servons, tout en favorisant l'innovation qui simplifie les opérations bancaires.



Cible : 7 milliards de dollars¹ d'ici 2025
Soutenir les petites entreprises au Canada au moyen de prêts



Cible : 40 000 d'ici 2025
Augmenter le nombre de clients détenant des cartes ou des prêts pour petites entreprises aux États-Unis



Cible : 179 000 d'ici 2025
Augmenter le nombre d'entreprises détenues par des femmes que nous soutenons sur tous les territoires où nous sommes présents au Canada



Cible : 100 000 d'ici 2025
Augmenter le nombre de clients faisant partie de la communauté de la Défense canadienne



Cible : 9,5 milliards de dollars d'ici 2025³
Augmentation de 1,5 milliard de dollars en 2023
Augmenter le volume d'affaires lié aux Services bancaires aux Autochtones de BMO

BMO EMpower 2.0
Plus de 40 milliards de dollars américains d'ici 2028

Programme d'avantages pour les communautés⁴
[Voir la page 33](#)

Pour un avenir durable

Être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre et concrétiser nos engagements en matière de financement durable et d'investissement responsable.



Cible : 300 milliards de dollars
Mobiliser 300 milliards de dollars en capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables (au moyen de prêts, de prises fermes, de services-conseils et d'investissements verts, sociaux et durables)⁵



Cible : 350 millions de dollars
Augmentation de 100 millions de dollars en 2022
Déployer notre fonds d'investissement d'impact dans lequel nous injecterons 350 millions de dollars de capital

Cible : Émissions nettes à zéro d'ici 2050

Être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers la carboneutralité d'ici 2050
[Voir la page 13](#)

Pour une société inclusive

Éliminer les obstacles à l'inclusion au moyen d'investissements, de produits et services financiers et de partenariats qui permettent de supprimer les obstacles systémiques auxquels sont confrontés nos clients, nos employés et les collectivités sous-représentés, et qui favorisent une inclusion et une croissance équitable pour tous.



Cible : 100 % d'ici 2025
Former les employés pour qu'ils apprennent de leurs différences



Cible : 20 000 employés d'ici 2025
Doter les employés de compétences axées sur l'avenir

Cible : Élimination des obstacles d'ici 2025

Éliminer les obstacles à l'inclusion pour nos collègues, nos clients et les collectivités, pour un avenir plus équitable pour tous
[Voir la page 15](#)

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.

³ 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.

⁴ En novembre 2022, BMO a dépassé les cibles de BMO EMpower, notre engagement de 5 milliards de dollars américains sur 5 ans visant à s'attaquer aux disparités auxquelles font face les minorités, notamment en mettant l'accent sur les ressources éducatives et l'accès au capital, et les occasions de création de patrimoine.

⁵ Cela comprend la prise ferme d'obligations durables, le financement par actions et par emprunt durables et les services-conseils en matière de financement durable, les prêts pour les clients et projets visant des résultats durables, ainsi que les placements durables. Pour en savoir plus sur notre méthode de comptabilisation, consultez la page 40.

⁶ 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 (voir le glossaire).

⁷ 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 (voir le glossaire).

Stratégie

La durabilité fait partie intégrante de notre stratégie et est un élément essentiel de notre raison d'être.

Cette section explique comment la durabilité intervient dans notre objectif de bâtir une banque numérique hautement performante et prête pour l'avenir.

Notre stratégie

À BMO, nous continuons à bâtir une banque numérique hautement performante et prête pour l'avenir, qui repose sur un effectif fortement mobilisé et une culture centrée sur la réussite. Nous nous efforçons de donner à nos clients les moyens d'améliorer leurs finances, de croître et d'innover, tout en investissant dans notre capital humain. Animés par notre raison d'être, nous sommes portés par nos priorités stratégiques axées sur la croissance, soutenus par notre approche à l'égard de la durabilité et guidés par notre culture afin d'établir un lien de confiance avec les collectivités et les parties intéressées.

Notre engagement envers notre raison d'être

Nos engagements pour une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive se reflètent dans notre réponse directe et active aux défis les plus pressants d'aujourd'hui.



Pour une économie florissante

Faciliter l'accès aux capitaux et offrir de précieux conseils financiers – investir dans les entreprises, soutenir l'accès à la propriété et renforcer les collectivités que nous servons, tout en favorisant l'innovation qui simplifie les opérations bancaires



Pour un avenir durable

Être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre et concrétiser nos engagements en matière de financement durable et d'investissement responsable



Pour une société inclusive

Éliminer les obstacles à l'inclusion au moyen d'investissements, de produits et de services financiers et de partenariats qui permettent de supprimer les obstacles systémiques auxquels sont confrontés nos clients, nos employés et les collectivités sous-représentés, et qui favorisent une inclusion et une croissance équitable pour tous

Animés par notre raison d'être

BMO a une raison d'être bien ancrée.

Nous tirons parti de notre position parmi les plus grandes institutions financières en Amérique du Nord pour permettre aux collectivités et aux parties intéressées d'apporter des changements positifs et durables, parce que nous croyons que la réussite peut et doit être mutuelle.

Nos engagements pour une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive se reflètent dans notre réponse directe et active aux défis les plus pressants d'aujourd'hui.



Soutenus par notre approche à l'égard de la durabilité

Notre engagement à l'égard de la durabilité fait partie intégrante de notre stratégie et est un élément essentiel de notre raison d'être.

Nous déterminons les répercussions les plus importantes de nos activités, de nos produits et de nos services sur les parties intéressées et les collectivités dans lesquelles nous exerçons nos activités. Ainsi, nous prenons des mesures pour gérer nos activités conformément à nos objectifs de durabilité axés sur la gestion des risques et les occasions d'affaires, tout en tenant compte de notre impact sur les collectivités, la société et les parties intéressées.

Nous avons recours à une variété de pratiques de durabilité et d'indices de référence pour saisir les occasions et gérer les risques dans des domaines clés comme la finance durable, les changements climatiques, les droits de la personne et la diversité, l'équité et l'inclusion.

Portés par notre stratégie de croissance

La solidité et la constance de notre performance sont essentielles à la concrétisation de notre raison d'être.

Nous visons à obtenir un rendement total des capitaux propres de haut niveau et à atteindre nos objectifs financiers en harmonisant nos activités avec les priorités stratégiques que nous nous appliquons à mettre en œuvre.

Guidés par notre culture

Quatre valeurs fondamentales façonnent notre culture et sous-tendent nos choix et nos actions :

- **Intégrité**
- **Diversité**
- **Responsabilité**
- **Empathie**

Nos priorités stratégiques

Sans déroger aux bases de notre stratégie, nous avons renouvelé nos priorités pour l'exercice 2024 afin de tenir compte de notre excellente lancée dans un contexte de perpétuelle transformation :

- › Une **fidélisation de la clientèle** et une **croissance de premier ordre**, optimisées par l'approche Un seul et même client, en offrant à nos clients l'accès à la gamme complète des produits, des services et des conseils de BMO
- › Une **culture de réussite** reposant sur une action concertée, le pouvoir d'agir et la reconnaissance
- › **Le numérique au premier plan** pour la vitesse, la portée et l'élimination de la complexité
- › **Être le principal partenaire de nos clients** dans la **transition** vers un **monde carboneutre**
- › Une **gestion du risque** et une **performance du capital et du financement supérieures**

Durabilité intégrée à la stratégie

À BMO, la durabilité fait partie intégrante de notre stratégie. Nos efforts en matière de durabilité nous permettent de saisir les occasions et de gérer les risques dans des domaines clés comme la finance durable, les changements climatiques, les droits de la personne et la diversité, l'équité et l'inclusion. Nos *priorités en matière de durabilité* concordent avec nos priorités stratégiques. Consultez la page 20 pour en savoir plus sur notre processus visant à déterminer et à confirmer ces priorités.

Nos priorités stratégiques et les priorités connexes en matière de durabilité

Une fidélisation de la clientèle et une croissance **de premier ordre**, optimisées par l'approche Un seul et même client

[Changements climatiques](#)
[Protection du consommateur et transparence](#)
[Expérience client](#)

[Inclusion financière](#)
[Innovation et numérisation](#)
[Finance durable](#)

Une **culture de réussite** reposant sur une action concertée, le pouvoir d'agir et la reconnaissance

[Changements climatiques](#)
[Impact dans la collectivité](#)
[Expérience client](#)

[Diversité, équité et inclusion](#)
[Notre proposition de valeur aux employés](#)

Le numérique au premier plan pour la vitesse, la portée et l'élimination de la complexité

[Changements climatiques](#)
[Expérience client](#)

[Notre proposition de valeur aux employés](#)
[Innovation et numérisation](#)

Être le **principal partenaire de nos clients** dans la **transition** vers un **monde carboneutre**

[Changements climatiques](#)
[Gestion du risque environnemental et social](#)

[Efficience opérationnelle](#)
[Finance durable](#)

Une **gestion du risque** et une **performance du capital et du financement supérieures**

[Conduite](#)
[Changements climatiques](#)
[Protection du consommateur et transparence](#)
[Gouvernance](#)
[Sécurité des données](#)

[Gestion du risque environnemental et social](#)
[Unité Crime financier](#)
[Droits de la personne](#)
[Efficience opérationnelle](#)
[Approvisionnement durable](#)

Contribuer à façonner l'avenir des services bancaires

En 2021, BMO a été parmi les premières banques canadiennes à signer les [Principes pour une banque responsable](#) des Nations Unies, un cadre international pour un système bancaire durable.

BMO a publié son deuxième [modèle de rapport et d'autoévaluation sur les principes pour une banque responsable](#) en 2023. Apprenez-en plus sur la façon dont [BMO se réunit et collabore](#) pour comprendre et résoudre les problèmes qui touchent notre organisation et le monde qui nous entoure.

Rémunération des dirigeants et durabilité

Notre engagement à l'égard de la durabilité fait partie intégrante de notre stratégie et est un élément essentiel de notre raison d'être; c'est pourquoi la durabilité est imbriquée dans notre structure de rémunération des dirigeants. Consultez la page 72 pour en savoir plus sur la façon dont la durabilité est intégrée à notre gouvernance d'entreprise et à la rémunération des dirigeants.

Soutenir les objectifs de développement durable

Conformément à la stratégie de croissance durable de BMO, en 2021, BMO a été l'une des premières banques nord-américaines à signer les Principes pour une banque responsable des Nations Unies, qui visent à accélérer le rythme des progrès vers la réalisation des objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies.

Voici les neuf ODD qui sont les plus pertinents pour la réussite à long terme de notre organisation, en offrant à BMO des occasions d'avoir un impact positif et durable.

	Notre impact	Pour en savoir plus
1 Pas de pauvreté 1.4	Nous avons conçu des produits et des services adaptés aux segments sous-représentés de la collectivité.	Expérience client Inclusion financière
5 Égalité entre les sexes 5.1, 5.5, 5.a	Nous sommes un champion de la diversité, de l'équité et de l'inclusion au sein de notre personnel. En outre, nous soutenons les entreprises appartenant à des femmes en leur donnant accès à des services financiers et nous appuyons activement les initiatives visant à autonomiser les femmes et les filles.	Diversité, équité et inclusion Inclusion financière
7 Énergie propre et d'un coût abordable 7.2, 7.3, 7.a	BMO donne des conseils à l'égard de projets d'énergie renouvelable et de technologies d'énergie propre, en finance et investit dans ceux-ci. Nous sommes également déterminés à stimuler la demande sur le marché et à favoriser la croissance du secteur en achetant de l'énergie renouvelable en quantité équivalente à notre consommation mondiale d'électricité.	Changements climatiques Efficacité opérationnelle Finance durable
8 Travail décent et croissance économique 8.3, 8.5, 8.7, 8.10	Nous offrons des occasions d'emploi équitables dans le cadre de nos activités et nous soutenons les petites entreprises et les entrepreneurs pour promouvoir la croissance économique.	Proposition de valeur aux employés Droits de la personne Inclusion financière Approvisionnement durable
10 Inégalités réduites 10.2, 10.3	Nous travaillons à l'élimination des obstacles à l'inclusion sociale et économique pour nos employés. Nous offrons des produits et des services de plus en plus numérisés adaptés aux groupes sous-représentés et collaborons avec des organismes sans but lucratif à des initiatives axées sur le développement économique local inclusif.	Impact dans la collectivité Inclusion financière Expérience client Innovation et numérisation Diversité, équité et inclusion
11 Villes et communautés durables 11.6	Nous gérons notre impact environnemental et l'utilisation que nous faisons des ressources, et nous collaborons avec nos clients pour construire des bâtiments plus durables et promouvoir des initiatives de développement communautaire.	Changements climatiques Efficacité opérationnelle
13 Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques 13.1, 13.3	Nous poursuivons notre ambition climatique d'être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre.	Changements climatiques Finance durable Gestion du risque environnemental et social
16 Paix, justice et institutions efficaces 16.4, 16.5	Nous adoptons des normes élevées de conduite éthique et responsable pour nous, nos clients et nos partenaires, dans le but d'améliorer l'efficacité et la responsabilité des institutions.	Conduite Sécurité des données Protection du consommateur et transparence Unité Crime financier Gouvernance Droits de la personne
17 Partenariats pour la réalisation des objectifs 17.6	Nous travaillons avec notre secteur d'activité, le gouvernement, le milieu universitaire et les investisseurs pour comprendre et résoudre les enjeux qui touchent nos activités et le monde qui nous entoure, de façon à accélérer le changement et à soutenir la concrétisation des ODD. Cela comprend le partage de connaissances, d'expertise, de technologie et de ressources financières dans le but d'accroître l'impact positif.	Travailler ensemble pour la durabilité

Le [Programme de développement durable à l'horizon 2030 des Nations Unies](#) présente 17 ODD et 169 cibles dans des domaines d'importance cruciale pour l'humanité et pour la planète.



L'importance que nous accordons à la lutte contre les changements climatiques

Ambition climatique de BMO

Être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre

En tant que banque mondiale, nous collaborons avec nos clients pour les aider dans leur transition vers un environnement opérationnel à faibles émissions de carbone, en repérant et en faisant progresser des solutions qui répondent aux objectifs de carboneutralité et de lutte contre les changements climatiques. Cette ambition est explicitement liée à notre stratégie commerciale et nous travaillons à la réaliser au moyen d'une stratégie climatique à quatre piliers :

Engagement

Honorant notre engagement pour un avenir durable, nous faisons progresser la transformation vers un monde carboneutre.

- Maintenir la carboneutralité, acheter toute notre électricité auprès de sources renouvelables pour nos activités et atteindre un objectif de réduction des émissions de 30 % d'ici 2030.
- Viser la réduction des émissions financées nettes à zéro dans nos prêts d'ici 2050, avec des cibles intermédiaires à atteindre en partenariat avec nos clients.
- Nous engager à faire preuve de transparence en ce qui a trait à la mesure de nos émissions et à notre performance à cet égard.

Capacités

Les équipes Transition énergétique et Finance durable de BMO, avec l'appui de l'Institut pour le climat de BMO, assurent un leadership éclairé en matière de changements climatiques et de finance, ce qui nous permet d'être un conseiller principal de nos clients et de nos partenaires en matière de risques et d'occasions liés aux changements climatiques.

- Tirer parti des capacités d'analyse sophistiquées de BMO pour comprendre les effets des changements climatiques.
- Générer des données permettant à notre organisation, à nos clients et à nos partenaires de s'épanouir dans le contexte climatique en constante évolution.
- Faire preuve de leadership éclairé fondé sur des recherches et une expertise axées sur les données.

Partenariats avec les clients et commercialisation

Nous sommes déterminés à aider nos clients à s'adapter aux changements climatiques en leur offrant des produits et des services qui les soutiennent dans leur transition vers une économie carboneutre.

- Communiquer avec les clients pour faire progresser les stratégies d'adaptation aux changements climatiques.
- Favoriser la transition de nos clients vers un monde carboneutre grâce à une gamme personnalisée de services-conseils et de produits de placement, de crédit et de dépôt verts.
- Être un guichet unique permettant aux clients de répondre à leurs besoins en matière de financement climatique.

Agir ensemble pour lutter contre les changements climatiques

L'Institut pour le climat de BMO fournit des renseignements et réunit les représentants du secteur et du gouvernement, les chercheurs et les investisseurs pour susciter la conversation sur les changements climatiques, collaborer à la recherche de solutions et accélérer une transition vers la carboneutralité équitable sur le plan social et économique.

- Unir les employés de BMO et leur donner les connaissances requises pour orienter la prise de décisions judicieuses en ce qui a trait aux politiques et aux activités relatives à la lutte contre les changements climatiques.
- Élaborer des solutions pour les secteurs sujets aux risques climatiques en Amérique du Nord.
- Explorer les synergies entre les objectifs liés aux changements climatiques et à l'impact social.



Notre tradition de lutte contre les changements climatiques

2007

Premier achat d'énergie renouvelable

2009

Investisseur principal dans le Fonds pour un Canada vert destiné aux projets de compensation des émissions de carbone
Première inscription dans le Global 500 Carbon Disclosure Leadership Index du Carbon Disclosure Project (CDP)

2018

Début de la production de rapports conformément aux lignes directrices du GIFCC
Formation sur la communication de l'information et les risques liés aux changements climatiques donnée au Conseil d'administration de BMO

2020

Atteinte de l'objectif de nous procurer 100 % de notre électricité à l'échelle mondiale auprès de sources renouvelables
Inclusion des changements climatiques dans notre énoncé d'appétit pour le risque et mise en place d'une mesure clé du risque lié aux changements climatiques
Mise au point d'une plateforme numérique d'analyse du risque climatique

2022

Lancement de la formation *Notions de base sur les changements climatiques* pour tous les employés et le Conseil d'administration de BMO
Mise en place de notre politique générale Gestion du risque environnemental et social
Mise sur pied et présidence du groupe de travail sur l'affectation du capital carboneutre, qui fait partie du Conseil d'action en matière de finance durable (CAFD) du gouvernement du Canada

2008

Établissement de l'empreinte d'émissions de gaz à effet de serre découlant de nos activités et de la première cible de réduction des émissions
Première institution financière au Canada à obtenir la certification ISO 14001:2004 pour un grand immeuble de bureaux

2010

Atteinte de la carboneutralité des activités
Première inscription dans le Global 500 Carbon Performance Leadership Index du CDP

2019

Mise sur pied de l'équipe Finance durable et établissement de notre première cible de finance durable
Émission d'une première obligation durable
Intégration du risque lié aux changements climatiques dans la taxonomie des risques de l'organisation

2021

Adhésion au Partenariat pour la comptabilité financière du carbone (*Partnership for Carbon Accounting Financials* ou PCAF) et début de la quantification de nos émissions financées
Signature des Principes pour une banque responsable des Nations Unies
Lancement de l'ambition climatique de BMO
Création de l'Institut pour le climat de BMO
Création de l'équipe Transition énergétique au sein de BMO Marchés des capitaux
Adhésion à l'alliance bancaire Net Zéro (NZBA), constituée par les Nations Unies

2023

Avancement de notre stratégie de commercialisation en matière de changements climatiques, en mettant l'accent sur l'intégration des capacités de BMO Radicle, la mobilisation de la stratégie des Services bancaires aux grandes entreprises et la mise en œuvre de catalyseurs à l'échelle de la Banque
Mise sur pied d'une équipe Gestion du risque environnemental et social attirée au sein de la Gestion globale des risques et du portefeuille
Réalisation d'analyses de scénarios climatiques couvrant les risques physiques et les risques de transition liés aux portefeuilles de prêts de gros sujets aux risques climatiques, le risque de transition dans le portefeuille de négociation, le risque physique lié au financement immobilier et le risque physique lié aux activités de BMO
Présidence du groupe de spécialistes de l'environnement et du groupe de travail sur l'analyse de scénarios relatifs aux changements climatiques de l'Association des banquiers canadiens
Lancement de la page Initiatives de BMO en matière de changements climatiques pour soutenir les secteurs d'activité
Lancement de notre programme Financement pour un avenir plus vert
Adhésion au groupe de travail sur l'établissement des cibles relatives à la nature dans le cadre des Principes pour une banque responsable des Nations Unies afin d'innover dans l'établissement des cibles relatives à la nature pour les banques
Participation à la *Net Zero Engagement Initiative* afin d'étendre les engagements de BMO Gestion mondiale harmonisés avec l'Accord de Paris aux sociétés en Europe

Viser l'inclusion sans obstacles

La stratégie pluriannuelle *L'inclusion sans obstacles 2025* de BMO met l'accent sur l'équité, l'égalité et l'inclusion. Nous cherchons principalement à donner accès aux occasions et à favoriser les progrès de nos collègues, de nos clients et des collectivités que nous servons, pour assurer notre réussite collective.

AVOIR LE CRAN
DE FAIRE
UNE DIFFÉRENCE

DANS LA VIE
COMME EN AFFAIRES

- BMO s'est associé à des étudiants locaux et à CPS Lives, un organisme sans but lucratif qui réunit des élèves des écoles publiques de Chicago et un artiste dans le cadre d'un projet, afin de créer une murale à la succursale principale de BMO à Chicago qui exprime l'espoir, l'unité et le désir d'une collectivité plus inclusive.

L'inclusion sans obstacles 2025

Collègues

Nous favoriserons une culture inspirante où tous sentent qu'on les respecte et qu'on les écoute. Nous nous efforçons de faire vivre à tous les employés une expérience équitable, c'est-à-dire qui défend l'inclusion et le bien-être et qui améliore l'accès au perfectionnement et à l'avancement professionnel pour les collègues qui font face à des obstacles systémiques.

Stratégies de gestion des talents

Nous accélérerons les efforts visant à recruter, à perfectionner et à faire progresser les talents de tous groupes, y compris les groupes sous-représentés, tout en favorisant le bien-être et la sécurité psychologique en milieu de travail.

Éducation

Notre engagement s'étend à la formation continue sur les comportements inclusifs, la lutte contre le racisme et l'histoire commune des Noirs et des Autochtones.

Occasions pour les jeunes

Nous veillerons à offrir des occasions d'emploi aux étudiants, dans le cadre de notre programme destiné aux jeunes autochtones, noirs et de couleur.

Conseil consultatif des employés noirs et hispaniques / latino-américains

Nous ciblerons en particulier l'expérience employé ainsi que les occasions de perfectionnement et de mobilisation pour notre personnel noir et hispanique / latino-américain.

Conseil consultatif pour les communautés autochtones

Le comité fournira des conseils sur les politiques et les pratiques de BMO en matière d'éducation, d'emploi et d'autonomie économique pour les clients, les collègues et les communautés des Premières Nations, des Métis et des Inuits.

Clients

Nous donnerons à nos clients un meilleur accès aux produits, aux services et aux ressources de services bancaires inclusifs. Nous sommes déterminés à satisfaire les besoins particuliers de notre clientèle; à cette fin, nous tenons compte des attentes et des expériences propres à chacun de nos clients.

Programmes uniques pour les clients

Nous ferons progresser les programmes pour les clients autochtones, investirons davantage dans les entreprises de femmes entrepreneures et proposerons un espace sûr et des initiatives relatives aux pronoms aux membres de la communauté 2ELGBTQ+.

Politiques et pratiques inclusives

Nous redoublerons d'efforts pour créer et étendre des expériences inclusives, accessibles et équitables pour les clients que nous servons.

Occasion pour les Noirs et les Hispaniques / Latino-Américains

Nous fournirons un soutien particulier aux entrepreneurs noirs et hispaniques / latino-américains grâce à un accès accru à du capital, à des ressources éducatives et à des partenariats.

Collectivités

Nous serons des chefs de file dans la création d'une société véritablement inclusive en établissant de solides relations qui encouragent l'inclusion, la justice raciale ainsi que la vérité et la réconciliation et en favorisant des occasions économiques locales inclusives.

Partenariats et établissement de coalitions

Nous créerons activement des occasions de développement socioéconomique inclusif et offrirons mentorat et éducation financière aux jeunes.

Investissement dans le changement

Nous contribuerons à bâtir une société plus juste – en particulier pour les groupes qui font face à des obstacles systémiques – en investissant dans des organismes qui favorisent l'équité en matière de santé et d'éducation et le développement économique local inclusif ainsi que la vérité et la réconciliation.

Programme Diversité des fournisseurs

Nous offrirons du mentorat aux fournisseurs issus de la diversité et les intégrerons à notre chaîne d'approvisionnement, en faisant la promotion de la diversité dans nos pratiques en cette matière.

Conseil consultatif pour les communautés autochtones

Informez les politiques et les pratiques de BMO en matière d'éducation, d'emploi et d'autonomie économique pour les Premières Nations, les Métis et les Inuits

Travailler ensemble pour la durabilité

Nous travaillons avec notre secteur d'activité, le gouvernement, le milieu universitaire et les investisseurs pour tenter de comprendre et de résoudre les enjeux qui touchent nos activités et le monde qui nous entoure.

Alliance bancaire Net Zéro (NZBA)

Dirigée par l'industrie et constituée par les Nations Unies, la NZBA réunit de grandes banques qui sont résolues à travailler avec leurs clients pour harmoniser leurs activités de crédit et d'investissement avec des parcours vers la carboneutralité d'ici 2050.

Partenariat pour la comptabilité financière du carbone (PCAF)

Le Partenariat pour la comptabilité financière du carbone (*Partnership for Carbon Accounting Financials* ou PCAF) regroupe à l'échelle mondiale des institutions financières qui travaillent ensemble pour élaborer et mettre en œuvre une approche harmonisée d'évaluation et de divulgation des émissions de gaz à effet de serre (GES) associées à leurs prêts et aux investissements.

Principes de l'Équateur (PE)

Les Principes de l'Équateur sont un cadre de gestion des risques adopté par les institutions financières. Devenu signataire des Principes de l'Équateur en 2005, BMO a participé activement à leur quatrième mise à jour, qui englobait notamment les changements climatiques, les droits des Autochtones et la gestion des risques environnementaux et sociaux.

Initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement

En 2021, BMO a été parmi les premières banques canadiennes à signer les Principes pour une banque responsable des Nations Unies. Nous participons à plusieurs groupes de travail :

- Comité de direction mondial de l'initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement – ce comité exprime les opinions de la haute direction sur l'orientation stratégique, les problèmes structurels et les décisions budgétaires;
- Groupe central relevant des Principes pour une banque responsable – il a pour charge d'élaborer la vision pour 2030, d'adapter et d'élargir le cadre entourant les Principes en tenant compte de l'évolution des contextes et des attentes;

- Groupe de travail sur l'établissement d'objectifs en matière de nature – son rôle consiste à offrir des conseils aux banques mondiales sur l'établissement de cibles liées à la nature, conformément aux objectifs du Cadre mondial de la biodiversité de Kunming-Montréal, qui vise à inverser la perte de caractéristiques naturelles d'ici 2030.

Associations du secteur financier

BMO participe à des groupes de travail de l'Association des banquiers canadiens, de l'Institut de la finance internationale (Institute of International Finance ou IIF) et du Bank Policy Institute axés sur le risque environnemental et social, les changements climatiques et la finance durable.

Association pour l'investissement responsable (AIR)

BMO est membre permanent et joue un rôle consultatif dans le cadre de projets et de programmes stratégiques de l'AIR.

Initiative Net Zero Asset Managers (NZAM)

Groupe international de gestionnaires d'actifs qui tiennent résolument à atteindre l'objectif de zéro émission nette de GES d'ici 2050 ou plus tôt, conformément aux efforts déployés à l'échelle mondiale pour limiter le réchauffement à 1,5 °C, ainsi qu'à soutenir les investissements axés sur l'atteinte de l'objectif de carboneutralité d'ici 2050 ou avant. BMO Gestion mondiale d'actifs a été l'un des signataires fondateurs de l'initiative NZAM.

International Sustainability Standards Board (ISSB)

BMO soutient l'ISSB qui vise à développer des normes de durabilité mondiales cohérentes, comparables et fiables afin de répondre aux besoins des parties intéressées. BMO a soutenu la proposition du Canada d'accueillir un bureau de l'ISSB à Montréal, au Québec; elle a été acceptée et nous continuons de soutenir le processus de l'organisme.

Collaboration avec les universités

BMO collabore avec plusieurs universités dans le but de créer des impacts positifs dans divers domaines :

- Université de la Saskatchewan – établissement de la chaire BMO en agriculture régénératrice et du laboratoire d'analyse des sols de BMO;
- Université de Calgary – soutien de l'initiative sur les carburants renouvelables afin de trouver des solutions novatrices et rentables pour produire des carburants renouvelables;
- Institut Permafrost du Centre de recherche de l'Université du Yukon – appui à la création du Permafrost Institute, à ses travaux de recherche sur le pergélisol et à ses solutions;
- Rush University System for Health – soutien à la création du Rush BMO Institute for Health Equity, qui coordonne, élargit et appuie les programmes d'équité en santé à Chicago;
- Université d'Ottawa – contribution au financement de la construction de nouvelles installations et établissement de la chaire de recherche en santé autochtone du Canada;
- Université Western – établissement d'un nouveau programme de leadership interdisciplinaire au sein de l'Institut Ian O. Ihnatowycz pour le leadership, afin de soutenir les petites et moyennes entreprises;
- Université de Waterloo – soutien aux recherches sur l'utilisation de l'hydrogène vert pour capter le dioxyde de carbone des centrales électriques et des usines de fer, d'acier et de ciment, en vue de sa conversion en sous-produits utiles.

Conseil d'action en matière de finance durable (CAFD)

BMO a coprésidé le Groupe de travail sur l'affectation de capital carboneutre du CAFD. Le mandat de ce groupe est d'élaborer et d'harmoniser des recommandations pratiques précises pour mobiliser les flux de capitaux à l'appui de la transition vers la carboneutralité.

Leadership éclairé

L'Institut pour le climat de BMO

Créé en 2021, l'Institut pour le climat de BMO est une ressource qui coordonne la lutte contre les changements climatiques à l'échelle de la Banque et à l'externe. Il s'agit d'un centre d'expertise qui réunit des connaissances, des données et des ressources sur le climat afin que nous soyons le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre.



Balado Sustainability Leaders de BMO (en anglais seulement)

Le balado *Sustainability Leaders* de BMO a remporté le prix Platine dans la catégorie des balados aux Hermes Creative Awards 2023 et reçu la médaille d'or dans la catégorie du meilleur balado d'entreprise à la 20^e édition des Annual International Business Awards. Depuis son lancement en 2019, 135 épisodes ont été publiés, ce qui a fait progresser le dialogue sur les approches de pointe en matière de durabilité. Les sujets abordés en 2023 comprenaient la transition énergétique, les crédits de carbone, l'équité sociale et la biodiversité.

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

Prix pour notre travail

Voici certaines des marques de reconnaissance que nous avons reçues pour l'intégration de la durabilité dans nos activités¹.

<p>Fait partie de l'indice de durabilité Dow Jones Sustainability</p> <p>S&P Global</p>	<p>Classé parmi les sociétés les plus éthiques au monde</p> <p>Ethisphere®</p>	<p>Figure au palmarès des 50 meilleures entreprises citoyennes au Canada</p> <p>Corporate Knights</p>	<p>Fait partie de l'indice d'égalité des sexes</p> <p>Bloomberg</p>
---	--	---	---

Classé au premier rang de l'indice de référence des systèmes financiers de 2022 – World Benchmarking Alliance

Reconnu en tant que première société partenaire (BMO aux É.-U.) – United Way of Metro Chicago

Classé au premier rang de l'étude comparative des nouvelles fonctionnalités de services bancaires mobiles au Canada de 2023 – Insider Intelligence

Arrivé en première place pour la satisfaction de la clientèle – Étude 2023 de J.D. Power sur la satisfaction à l'égard des Services bancaires aux particuliers au Canada

Reconnu comme société cinq étoiles pour l'emploi selon l'indice 2023 d'inclusion dans le secteur des affaires (BMO aux É.-U.) – Hispanic Association on Corporate Responsibility (HACR)

Figure au palmarès 2023 des 50 meilleures entreprises citoyennes au Canada – Corporate Knights

Prix BEST 2023 – Association for Talent Development (ATD)

Meilleure banque commerciale au Canada – magazine *World Finance*

Meilleure banque commerciale aux États-Unis – magazine *World Finance*

Meilleur employeur pour la diversité (BMO aux É.-U.) – magazine *Forbes*

Banque la plus performante au Canada, Top 1000 World Banks 2023 – *The Banker, The Financial Times*

Meilleur employeur pour la diversité (BMO aux É.-U.) – The Disability Equality Index®

Meilleure banque privée au Canada – magazine *World Finance*

Meilleure banque privée aux États-Unis – magazine *World Finance*

Meilleure banque de services bancaires aux particuliers au Canada – magazine *World Finance*

Meilleurs milieux de travail pour les innovateurs – Les 30 meilleures entreprises de Fast Company

Indice d'égalité des sexes de Bloomberg (2023)

Meilleur employeur pour la diversité au Canada en 2023 – magazine *Forbes*

Prix Canadian Workplace Well-Being Awards 2023 – Association canadienne de psychologie positive

Prix du partenaire pour les changements climatiques 2023 (BMO Gestion de patrimoine) – Institutional Connect

Meilleur employeur travail-études de l'année – Université de Toronto (Scarborough)

Prix dans la catégorie « Innovation dans l'offre de base » – Qorus-Accenture Innovation Award

Fait partie de l'indice de durabilité Dow Jones Sustainability North America Index – S&P Global

Prix d'excellence aux leaders de la réduction des émissions et de l'innovation 2023 (programme race2reduce) – Commercial Real Estate Trailblazers (CREST)

Prix d'excellence en matière d'énergie – NRG

Fait partie de l'indice éthique FTSE4Good – FTSE Russell

Figure au palmarès 2023 des 100 entreprises les plus durables au monde – Corporate Knights

Certification Or, programme Relations progressistes avec les Autochtones (RPA) – Conseil canadien pour l'entreprise autochtone

Prix pour l'influence en matière de gestion de trésorerie et de paiements – Datos Insights

Innovation dans l'expérience des clients des Services bancaires aux particuliers pour le programme Nouveau commencement avec BMO^{MD} – BAI Global Innovation Award

Chef de file pour l'ensemble des services bancaires mobiles – Javelin Strategy & Research

Prix du partenaire bénévole 2023 – Corporate Pro Bono

Prix des services bancaires numériques aux particuliers et prix de la résilience financière des clients – Prix Celent Model Bank 2023

Obligation sociale de l'année (catégorie des obligations souveraines) – Environmental Finance

Obligation durable de l'année (catégorie des obligations supranationales) – Environmental Finance

Prêt lié à la durabilité de l'année (Amérique) – Environmental Finance

Trois meilleurs courtiers numériques en 2023 (BMO Ligne d'action) – *The Globe and Mail*

Prix du président américain pour le bénévolat en 2023 – Junior Achievement USA

Grille de référence 2023 du programme Women Lead Here – magazine *Report on Business*

Sociétés les plus éthiques au monde – Ethisphere Institute®

¹ Tous les prix concernent l'exercice 2023, sauf indication contraire. Pour accéder à la liste complète, consulter le site [Prix et reconnaissance](#).

Nos priorités

À BMO, les efforts en matière de durabilité sont concentrés sur les aspects qui sont importants pour la réussite à long terme de nos activités, de nos clients et des parties intéressées.

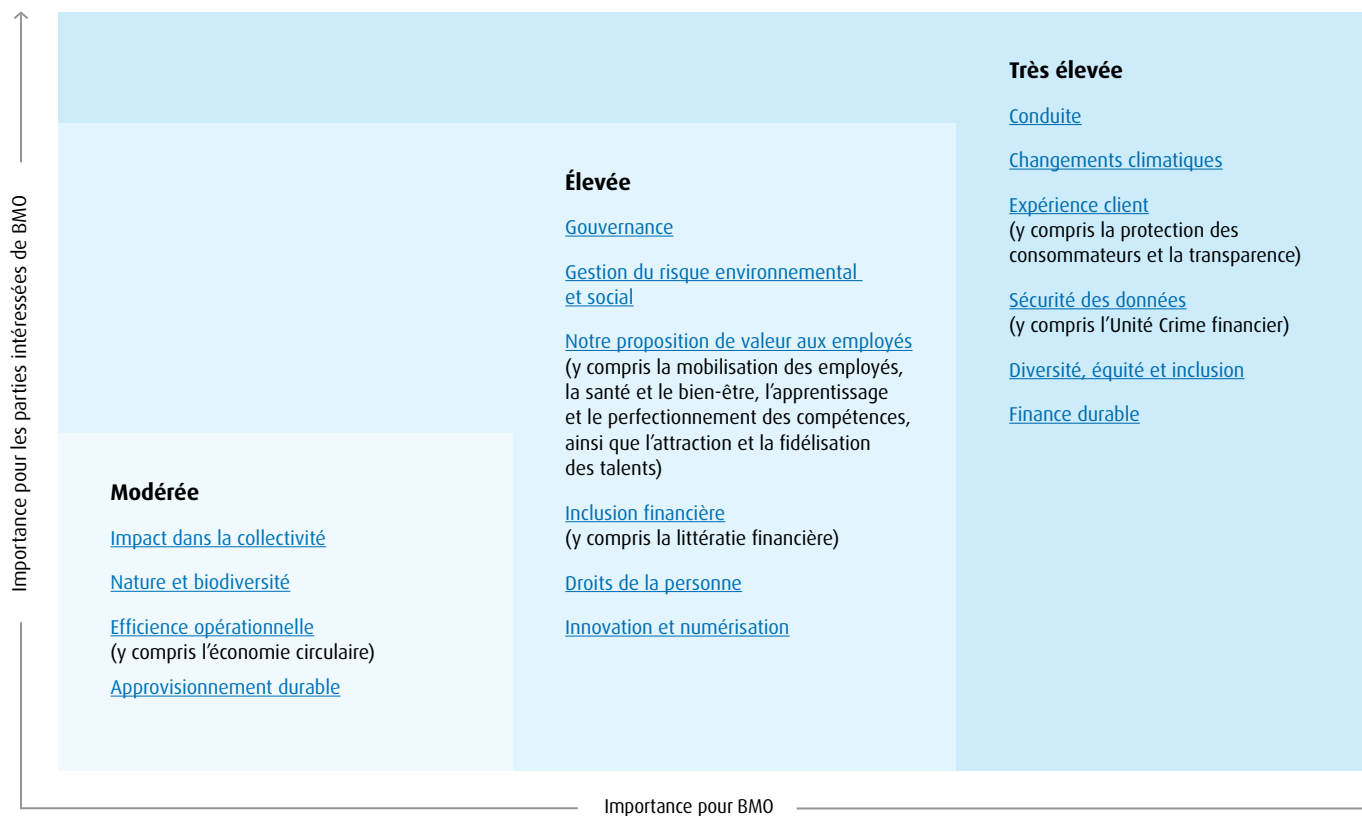
Cette section explique comment nous déterminons ce qui est important, comment nous interagissons avec les parties intéressées et les progrès que nous avons réalisés en 2023 à l'égard de nos quatre priorités : une économie florissante, un avenir durable, une société inclusive et l'établissement d'un solide lien de confiance.

Établissement de nos enjeux de durabilité prioritaires

Nos efforts en matière de durabilité sont concentrés sur les aspects qui comptent le plus pour notre organisation, selon leur importance pour nos clients et les autres parties intéressées. Tout au long de l'année, nous collaborons activement avec les parties internes et externes afin de recueillir de la rétroaction sur divers sujets liés à la durabilité et d'orienter notre approche à cet égard (voir les pages 17 et 21).

Nous déterminons nos enjeux de durabilité prioritaires au moyen d'une évaluation de l'importance relative fondée sur l'approche prescrite par la Global Reporting Initiative (GRI)¹, qui sert à identifier les enjeux importants aux fins de communication de l'information en matière de durabilité.

Le graphique de l'importance des enjeux pour 2023 comprend 16 enjeux de durabilité prioritaires, que nous regroupons sous quatre priorités : Économie florissante, Avenir durable, Société inclusive et Lien de confiance.



¹ L'importance relative aux fins du présent rapport n'est pas évaluée de la même façon que l'importance relative dans le cadre de la communication de l'information exigée en vertu des lois sur les valeurs mobilières. Conformément à cette approche, le présent rapport contient de l'information communiquée volontairement sur des sujets liés à la durabilité, notamment les occasions et les risques liés aux changements climatiques, qui peut ne pas être incorporée dans l'information que nous devons communiquer en tenant compte de la définition de l'importance relative établie dans les lois sur les valeurs mobilières applicables aux fins de respect des règlements sur la communication de l'information promulgués par les organismes de réglementation des valeurs mobilières, ainsi que dans les normes d'inscription à la cote d'une bourse qui sont applicables.

Établissement de nos enjeux de durabilité prioritaires

Nous avons utilisé la plateforme d'intelligence artificielle et de mégadonnées Datamaran pour notre évaluation et notre suivi permanent des enjeux de durabilité prioritaires en 2023.

1 Cerner les enjeux en matière de durabilité

Nous avons sélectionné et personnalisé des sujets liés à la durabilité qui sont pertinents pour BMO à l'aide de la bibliothèque de Datamaran, qui renferme des centaines d'enjeux de durabilité.

2 Déterminer l'importance pour les parties prenantes

Nous avons évalué l'importance de chaque sujet pour nos parties prenantes avec l'aide de la plateforme Datamaran, qui a procédé :

- à l'analyse comparative des plus récents rapports de plus de 620 entreprises du secteur des services financiers dans les pays où nous exerçons nos activités;
- à l'examen de plus de 2 000 règlements obligatoires liés à la durabilité et de plus de 2 000 initiatives volontaires de politiques liées à la durabilité concernant le secteur des services financiers dans les pays où nous exerçons nos activités;
- à l'examen des activités dans les médias concernant le secteur des services financiers, notamment plus de 63 000 articles.

3 Déterminer l'importance pour BMO

Pour déterminer l'importance de ces sujets dans la gestion des risques ou les occasions d'affaires de BMO, nous avons sondé un échantillon aléatoire d'employés à l'échelle de l'organisation ainsi que de membres du Conseil de la durabilité de BMO.

4 Approuver le graphique de l'importance des enjeux

Nous avons reporté les résultats dans un graphique que nous avons passé en revue avec le Conseil de la durabilité de BMO, le Comité de communication de l'information et le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration dans le cadre du processus d'approbation du Rapport de durabilité.


Échanges avec les parties intéressées

Nous pouvons apprendre ce qui est important pour les parties intéressées, et donc pour nous, grâce à des communications régulières, ouvertes et significatives. Voici un aperçu des façons dont nous avons échangé avec les parties intéressées en 2023.

	Clients	Employés	Collectivités	Actionnaires et investisseurs	Gouvernements, ONG et secteur	Fournisseurs
Notre façon d'échanger en 2023	<ul style="list-style-type: none"> Bulletins et courriels Événements et conférences Sondages de recherche et tests d'utilisabilité Consultations, groupes de travail et partenariats Médias, forums de rayonnement, webinaires et balados Rapports d'impact et leadership éclairé 	<ul style="list-style-type: none"> Courriels, conférences téléphoniques trimestrielles, blogues internes et vidéos Rencontres de discussion, réunions, séances d'écoute, organes de rétroaction, forums et groupes-ressources d'employés Événements, conférences, conseils consultatifs et réseaux de dirigeants Sondages, groupes de discussion, programmes de formation, ateliers et séances d'orientation 	<ul style="list-style-type: none"> Réunions du Conseil consultatif pour les communautés autochtones et du Conseil consultatif des employés noirs et hispaniques / latino-américains Partenariats et dons communautaires, bénévolat, commandites, initiatives d'impact social, allocutions et événements de réseautage 	<ul style="list-style-type: none"> Courriels, conférences téléphoniques et conférences téléphoniques par vidéoconférence Réseaux d'investisseurs et responsabilité de gérance Réponse aux demandes de renseignements des investisseurs 	<ul style="list-style-type: none"> Associations, organisations, tables rondes et événements sectoriels Comités techniques, groupes consultatifs et groupes de travail Sondages d'analyse comparative et séances de formation Consultations auprès des universités, collèges, chambres de commerce locales et organismes de politique publique 	<ul style="list-style-type: none"> Réunions et conférences Allocutions
Enjeux dont nous avons discuté	<p>Économie florissante</p> <ul style="list-style-type: none"> Inclusion financière – soutien aux entrepreneurs noirs, partenariats entre alliés régionaux pour améliorer l'accès au capital, octroi équitable de prêts et services bancaires responsables, emploi et autonomisation économique, transition et perspectives d'emploi des nouveaux arrivants, soutien aux entrepreneures, réduction des obstacles à l'accessibilité <p>Avenir durable</p> <ul style="list-style-type: none"> Finance durable – tendances en matière de financement durable et d'investissement responsable, innovations en matière de technologies propres, transition énergétique, nature et biodiversité Efficience opérationnelle – empreinte carbone, crédits compensatoires de carbone et achats d'énergie renouvelable <p>Lien de confiance</p> <ul style="list-style-type: none"> Innovation et numérisation – conception de plateforme en ligne Sécurité des données – formation sur la cybersécurité, prévention de la fraude, protection des renseignements sur les clients 	<p>Économie florissante</p> <ul style="list-style-type: none"> Inclusion financière – soutien de la reprise économique et accent mis sur l'avancement des petites entreprises et des occasions inclusives <p>Avenir durable</p> <ul style="list-style-type: none"> Finance durable – tendances et solutions en matière d'investissement responsable Changements climatiques – occasions, répercussions et risques liés aux changements climatiques pour BMO Efficience opérationnelle – économie circulaire, réduction des déchets et de la consommation d'énergie, décarbonisation, carbone intrinsèque, biodiversité <p>Société inclusive</p> <ul style="list-style-type: none"> Diversité, équité et inclusion – détermination des obstacles à l'inclusion, 2ELGBTQ+, justice raciale, accessibilité, apprentissage fondé sur la différence, leadership et autonomie d'action Proposition de valeur aux employés – réussite professionnelle, récompenses et signes de reconnaissance, satisfaction des employés, santé mentale, stress, rôle parental, conciliation travail-vie personnelle, travail à distance, apprentissage et enrichissement des compétences <p>Lien de confiance</p> <ul style="list-style-type: none"> Sécurité des données – sensibilisation à la cybersécurité et planification Crimes financiers – prévention de la fraude Conduite – éthique, intelligence artificielle, culture, code de conduite, initiatives d'alerte éthique 	<p>Économie florissante</p> <ul style="list-style-type: none"> Inclusion financière – sujets liés aux Autochtones, y compris ce qui suit : sensibilité culturelle, identification des clients, pensionnats, logement abordable, bien-être des femmes autochtones, plan d'avantages pour les communautés et loi américaine sur l'accès au crédit des collectivités (<i>Community Reinvestment Act</i>) <p>Société inclusive</p> <ul style="list-style-type: none"> Incidence sur la collectivité – santé mentale, occasions économiques locales inclusives, portefeuille de dons équilibrés entre les sexes et équitables, soutien des politiques publiques pour le secteur sans but lucratif, mentorat d'étudiants Diversité, équité et inclusion – équité entre les sexes, renforcement du partenariat avec le Conseil consultatif pour les communautés autochtones 	<p>Avenir durable</p> <ul style="list-style-type: none"> Finance durable – financement durable, investissement responsable, occasions et risques liés à la durabilité Changements climatiques – gestion des risques et des occasions, planification de la transition, déclarations relatives au climat Gestion du risque environnemental et social – biodiversité, droits de la personne <p>Société inclusive</p> <ul style="list-style-type: none"> Diversité, équité et inclusion – vérifications de l'équité raciale <p>Lien de confiance</p> <ul style="list-style-type: none"> Gouvernance – harmonisation de la rémunération des dirigeants et du rendement en matière de durabilité, droits de la personne; initiative de mobilisation du secteur financier pour la lutte contre l'esclavage et la traite des êtres humains (<i>Finance Against Slavery and Trafficking</i>) Sécurité des données – cybersécurité et prévention de la fraude 	<p>Stratégie</p> <ul style="list-style-type: none"> Principes pour une banque responsable – analyse d'impact <p>Économie florissante</p> <ul style="list-style-type: none"> Inclusion financière – établissement de cibles, logements abordables, soutien aux entrepreneurs noirs, autochtones et autres qui sont issus de la diversité et moins bien servis <p>Avenir durable</p> <ul style="list-style-type: none"> Finance durable – financement durable et investissement responsable Changements climatiques – gestion des risques et des occasions, planification de la transition, établissement de cibles et communication de l'information Gestion du risque environnemental et social – biodiversité, nouvelles réglementations Efficience opérationnelle – efficience des ressources, établissement de cibles <p>Société inclusive</p> <ul style="list-style-type: none"> Proposition de valeur aux employés – bassin d'employés <p>Lien de confiance</p> <ul style="list-style-type: none"> Conduite – conformité réglementaire et gestion des risques, éthique et conformité Sécurité des données – changements réglementaires en matière de confidentialité, système bancaire ouvert, cybersécurité, prévention de la fraude Droits de la personne – conformité aux lois 	<p>Avenir durable</p> <ul style="list-style-type: none"> Efficience opérationnelle – empreinte carbone, économie circulaire, réacheminement des déchets Approvisionnement durable – programme Diversité des fournisseurs de BMO, webinaires de sensibilisation à la quantification des émissions, programme de la chaîne d'approvisionnement du CDP

Suivi de nos progrès

Le Tableau de performance en matière de durabilité permet de faire le suivi de la valeur que nous apportons à nos actionnaires, à nos clients et à nos employés. D'autres données sur la performance en matière de durabilité se trouvent dans le Sommaire des données et glossaire du Rapport de durabilité 2023, sur notre [site Web](#).

 Valeur économique générée et distribuée ¹		2023	2022	2021	Cible
Solidité financière (mesures comptables)	Bénéfice net (en millions de dollars)	4 377 \$	13 537 \$	7 754 \$	
	Revenus (en millions de dollars)	31 199 \$	33 710 \$	27 186 \$	
	Revenus nets (en millions de dollars) ²	29 260 \$	34 393 \$	25 787 \$	
	Ratio d'efficacité net (en %) ²	72,5 %	47,1 %	60,1 %	
	Rendement des capitaux propres moyen (en %)	6,0 %	22,9 %	14,9 %	
	Bénéfice dilué par action (en dollars)	5,68 \$	19,99 \$	11,58 \$	
	Croissance du bénéfice dilué par action (en %)	(71,6) %	72,7 %	53,3 %	
	Taux d'imposition effectif (en %)	25,3 %	24,3 %	24,4 %	
Solidité financière (mesures ajustées)³	Bénéfice net (en millions de dollars)	8 675 \$	9 039 \$	8 651 \$	Pour obtenir des renseignements sur le rendement financier de la Banque, y compris les objectifs financiers à moyen terme, consultez le Rapport annuel aux actionnaires de 2023.
	Revenus (en millions de dollars)	33 378 \$	26 533 \$	27 157 \$	
	Revenus nets (en millions de dollars) ²	31 439 \$	27 216 \$	25 758 \$	
	Ratio d'efficacité nette (en %) ²	59,8 %	55,8 %	56,5 %	
	Rendement des capitaux propres moyen (en %)	12,3 %	15,2 %	16,7 %	
	Bénéfice dilué par action (en dollars)	11,73 \$	13,23 \$	12,96 \$	
	Croissance du bénéfice dilué par action (en %)	(11,4) %	2,1 %	68,0 %	
	Taux d'imposition effectif (en %)	22,3 %	22,8 %	22,7 %	
Valeur pour les actionnaires	Rendement total annuel des capitaux propres – 1 an (en %)	(12,5) %	(3,1) %	75,9 %	
	Rendement total annuel des capitaux propres – 3 ans (en %)	14,3 %	13,4 %	15,7 %	
	Dividendes déclarés par action (en dollars)	5,80 \$	5,44 \$	4,24 \$	
Valeur pour la société	Biens et services achetés – Canada et États-Unis (en millions de dollars)	8 742 \$	6 382 \$	5 257 \$	
	Salaires, avantages sociaux et autres formes de rémunération (en millions de dollars)	11 515 \$	8 795 \$	8 322 \$	
	Impôts et taxes payés (en millions de dollars)	2 681 \$	5 297 \$	3 324 \$	

¹ Les 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 1er novembre 2023, y compris ceux associés à l'adoption de la norme IFRS 17, Contrats d'assurance.

² Les revenus nets et mesures comptables et ajustés calculés en fonction des revenus nets, y compris le ratio d'efficacité net comptable et ajusté, sont des mesures et des ratios non conformes aux PCGR. Les revenus nets sont après déduction des sinistres, des commissions et des variations des passifs au titre des indemnités (SCVPI). Pour plus de renseignements, voyez la section Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières à la page 95.

³ Les résultats et les mesures ajustées ne sont pas conformes aux PCGR. Pour plus de renseignements, voyez la section Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières à la page 95.

Suivi de nos progrès


Économie florissante

	2023	2022	2021	Cible
Inclusion financière				
<i>Femmes</i>				
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 ^{brie})	146 242	134 590	119 440	179 000 d'ici 2025
<i>Communautés autochtones</i>				
Services bancaires aux Autochtones – Canada (en milliards de dollars) ¹	11,6 \$	7,1 \$	6,4 \$	9,5 G\$ d'ici 2028
Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves – Canada (n ^{brie})	107 ◆	108	124	
Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation – Canada (n ^{brie})	284	268	270	
<i>Petites entreprises</i>				
Crédit aux petites entreprises – Canada (en milliards de dollars)	6,5 \$	6,3 \$	5,5 \$	7 G\$ d'ici 2025
Clients détenant des cartes ou des prêts pour petites entreprises aux États-Unis (n ^{brie}) 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 ^{brie})	104 407	94 500	85 200	100 000 d'ici 2025
<i>Littératie financière</i>				
Participants aux séances sur la littératie financière offertes par BMO aux É.-U. – États-Unis (n ^{brie}) ²	9 321	6 067	7 868	

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

¹ 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.

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

Suivi de nos progrès



		2023	2022	2021	Cible
Finance durable¹	Capital mobilisé pour financer les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables (en milliards de dollars) ²	68,61 \$ ◆	89,68 \$	70,74 \$	300 G\$ d'ici 2025
	Capital déployé et mobilisé pour le Fonds d'investissement d'impact de BMO (en millions de dollars) ³	57,6 \$	68,2 \$	44,0 \$	350 M\$ d'ici 2025
	Capital investi pour le financement de logements abordables et accessibles (en milliards de dollars) ⁴	7,2 \$	2,5 \$	–	12 G\$ d'ici 2030
Changements climatiques	Crédit octroyé à des éléments d'actif liés au carbone – Mesure 1 (énergie non renouvelable et production d'électricité) (en %) ⁵	1,5 % ◆	1,4 %	1,9 %	
	Crédit octroyé à 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) (en %) ⁶	20,4 % ◆	19,8 %	–	
Efficacité opérationnelle⁷	Émissions de GES provenant du carburant (CO ₂ e) (champ d'application 1) ⁸	33 350 tonnes	34 083 tonnes	33 661 tonnes	Réduction de 30 % d'ici 2030 par rapport à 2019 ⁹
	Émissions de GES provenant de l'électricité et de la vapeur (CO ₂ e) (champ d'application 2, selon l'emplacement) ^{8,10}	56 357 tonnes	54 788 tonnes	63 634 tonnes	Progrès réalisés à ce jour : 34 %
	Émissions de GES provenant de l'électricité et de la vapeur (CO ₂ e) (champ d'application 2, selon le marché) ^{8,10}	315 tonnes	295 tonnes	88 tonnes	
	Émissions de GES provenant de l'achat de biens et de services (CO ₂ e) (catégorie 1 du champ d'application 3) ¹¹	Non disponible	Non disponible	435 335 tonnes	
	Émissions de GES provenant des déchets envoyés aux sites d'enfouissement (CO ₂ e) (catégorie 5 du champ d'application 3) ^{8,12}	433 tonnes	667 tonnes	1 047 tonnes	
	Émissions de GES provenant des déplacements d'affaires (CO ₂ e) (catégorie 6 du champ d'application 3) ^{8,13}	11 820 tonnes	6 297 tonnes	1 919 tonnes	
	Total des émissions de GES découlant de nos activités (CO ₂ e)	101 960 tonnes	95 835 tonnes	100 261 tonnes	
	Crédits de carbone éliminés (CO ₂ e)	45 918 tonnes	41 342 tonnes	36 715 tonnes	
	Réduction des émissions de GES provenant de crédits d'énergie renouvelable achetés (CO ₂ e)	56 042 tonnes	54 493 tonnes	63 546 tonnes	
	Émissions nettes de GES découlant de nos activités (CO ₂ e)	0 tonne	0 tonne	0 tonne	Activités carboneutres chaque année
Consommation totale d'électricité provenant de sources renouvelables (en %)	100 %	100 %	100 %	100 % annuellement	

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

¹ Cette section ne tient pas compte des activités de Bank of the West et de BMO Radicle.

² Les résultats de 2019 à 2022 ont été retraités pour refléter la mise à jour de notre définition des résultats durables (voir le glossaire).

³ Cette mesure est prise en compte dans le capital pour financer les clients cherchant à obtenir des résultats durables.

⁴ En 2023, la méthodologie relative au capital investi pour le financement de logements abordables et accessibles a été mise à jour afin d'assurer une comparaison exacte des données au fil du temps.

⁵ Cette mesure s'harmonise 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. Elle ne comprend pas les services publics d'eau, les producteurs indépendants d'électricité, les sociétés de transport et de distribution d'électricité, les producteurs d'électricité renouvelable, les producteurs d'électricité nucléaire et les sociétés de gestion des déchets.

⁶ Cette mesure s'harmonise aux recommandations de 2021 du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) et comprend les secteurs couverts par la mesure 1 ainsi que les secteurs du transport, des matériaux et du bâtiment, de l'agriculture, de l'alimentation et des produits forestiers.

⁷ Cette section ne tient pas compte de Bank of the West. Les mesures portent sur la période du 1^{er} août au 31 juillet.

⁸ 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](#).

⁹ En 2023, nous avons constaté une réduction des émissions qui a dépassé la cible de 2023, 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 de réévaluer notre cible de réduction des émissions de GES opérationnelles en 2024 afin de tenir compte de l'incidence de notre acquisition de Bank of the West.

¹⁰ 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.











¹¹ Ce nombre ne tient pas compte de Bank of the West. 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. Conformément au Protocole des GES, ces émissions ont été calculées en utilisant 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 des émissions sectorielle fournis par S&P. Nous n'avons pas validé de manière indépendante l'exactitude de ces facteurs. Il y a un décalage entre les données et les calculs en raison du moment de la publication des données sur les émissions des fournisseurs dans le cadre du programme de la chaîne d'approvisionnement du CDP.

¹² 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.

¹³ 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 provenant des parcs automobiles 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.

Suivi de nos progrès


Société inclusive

		2023	2022	2021	Cible
Diversité, équité et inclusion¹	Équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant – à l'échelle de l'organisation (en %) ²	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 (en %)	42,3 %	42,2 %	41,8 %	
	Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – Canada (en %) ³	25,4 % 	25,1 %	24,2 %	31 % d'ici 2025
	Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – États-Unis (en %)	26,6 % 	26,5 %	24,5 %	30 % d'ici 2025
	Autochtones au sein de notre effectif – Canada (en %)	1,4 % 	1,4 %	1,3 %	1,6 % d'ici 2025
	Personnes handicapées au sein de notre effectif – Canada et États-Unis (en %)	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 (en %)	5 % 	4,3 %	2,2 %	3 % d'ici 2025
	Employés formés pour apprendre de leurs différences (en %) ⁴	96,7 %	93,3 %	89,6 %	100 % d'ici 2025
Proposition de valeur aux employés	Recrutement et fidélisation d'employés talentueux				
	Nouveaux employés (n ^{bre})	8 647	12 480	8 989	
	Postes vacants pourvus par des candidats internes (en %)	46 %	42 %	53 %	
	Taux de départs total – à l'échelle de l'organisation (en %) ⁵	16,7 % 	18,9 %	18,9 %	
	Taux de départs volontaires – à l'échelle de l'organisation (en %) ^{5,6}	11,8 % 	15,9 %	15,0 %	
	Apprentissage et perfectionnement des compétences				
	Employés ayant acquis des compétences axées sur l'avenir (n ^{bre}) ⁷	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	1 854 000	1 823 000	1 169 000	
	Nombre moyen d'heures de formation par employé équivalent temps plein (ETP)	33	40	27	
	Investissement dans la formation et le perfectionnement (en millions de dollars) ⁸	96 \$	67 \$	60 \$	
	Mobilisation des employés				
	Indice de mobilisation des employés ⁹	86 % 	85 %	80 %	
Impact dans la collectivité	Soutien aux collectivités				
	Dons – Canada et États-Unis (en millions de dollars) ⁸	84,0 \$ 	69,3 \$	66,3 \$	
	Générosité et bénévolat des employés				
	Heures de bénévolat effectuées par les employés ¹⁰	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 de dollars)	31,2 \$	27,0 \$	23,0 \$		

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

¹ Les objectifs et les cibles en matière de représentation de l'effectif sont ambitieux et ne sont pas des quotas ni des cibles obligatoires.

² L'objectif d'inclusion sans obstacles pour l'équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant s'applique à l'ensemble de l'organisation.

³ 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.

⁴ 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 2023 comprend plusieurs programmes.

⁵ En 2022, nous avons mis à jour notre calcul du taux de départs pour tenir compte de la réorganisation, aux fins d'une comparaison uniforme et exacte des données au fil du temps. Les résultats de 2021 ont été retraités pour tenir compte de ce changement.

⁶ En 2023, les taux de départs volontaires ont diminué dans nos anciennes entités du Canada et des États-Unis, ce qui reflète une amélioration 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 des taux de départ à compter du 1^{er} février 2023.

⁷ 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).

⁸ Il y a eu une augmentation importante en 2023 en raison de l'acquisition de Bank of the West.

⁹ Ce montant ne tient pas compte de Bank of the West.

¹⁰ Il y a eu une augmentation importante en 2023 en raison de l'acquisition de Bank of the West. Les heures de bénévolat faites aux États-Unis, sauf en ce qui concerne les conseils juridiques bénévoles, correspondent à l'année civile.

Suivi de nos progrès

 Lien de confiance

		2023	2022	2021	Cible
Gouvernance	Pourcentage d'administrateurs indépendants	93 %	92 %	92 %	
	Ancienneté moyenne des membres du Conseil d'administration	8 ans	8 ans	7 ans	
	Femmes siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	54 %	50 %	50 %	Pas moins du tiers
	Personnes de couleur siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	15 %	8 %	8 %	
Sécurité des données	Formation sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels (en % 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 ^{bnc}) ²	0 ♦	1	1	
	Exercices de tests d'hameçonnage par employé (n ^{bnc}) 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	Formation en matière d'éthique (en % d'employés ayant terminé la formation) ¹	99,4 %	99,7 %	99,0 %	
	Formation sur la lutte antisubornation et anticorruption (en % d'employés ayant terminé la formation) ¹	99,3 %	99,7 %	99,2 %	
Droits de la personne	Heures d'apprentissage sur les droits de la personne	284 827	254 286	222 699	
Expérience client⁴	Sondages sur la fidélité de la clientèle effectués (n ^{bnc})	1 150 547	1 086 075	1 041 742	
	Taux de recommandation net – à l'échelle de l'organisation	59	57	55	
Innovation et numérisation	Utilisateurs actifs des services numériques – Amérique du Nord (en milliers) ⁵	3 898	3 606	3 419	
	Transactions libre-service – Amérique du Nord (en %)	90,7 %	89,9 %	89,6 %	
	Adoption des services numériques – Canada (en %) ⁶	72,1 %	70,3 %	68,3 %	
	Adoption des services numériques – États-Unis (en %) ^{6,7}	60,7 %	55,6 %	51,8 %	

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

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 mis à jour la définition des plaintes fondées afin d'y inclure toute plainte jugée bien fondée par un organisme de réglementation en matière de protection des renseignements personnels.

³ La fréquence de la réalisation des tests d'hameçonnage et les procédures de BMO connexes respectent ou dépassent les normes du secteur.

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

⁵ Le reclassement des données se fait au fil du temps. Les résultats de 2021 et de 2022 ont été retraités, avec des changements mineurs.

⁶ L'adoption des services numériques correspond au pourcentage de clients qui utilisent les services de dépôt ayant ouvert une session dans les services bancaires numériques au cours des 90 derniers jours. 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.

⁷ Ce nombre ne tient pas compte de Bank of the West.



Économie florissante

La santé de notre organisation est directement liée à la prospérité à long terme de nos clients et de nos collectivités, ainsi qu'à une croissance économique durable. En offrant des produits spécialisés et des services accessibles à nos nombreux clients issus de la diversité, notamment les femmes entrepreneures, les propriétaires de petites entreprises, les Autochtones, les Noirs, les Hispaniques / Latino-Américains ainsi que les membres des autres groupes moins bien desservis, nous visons à créer une économie qui profite à tous.

Nos principales préoccupations

29 Inclusion financière – Nous offrons un large éventail de produits et de services financiers, ainsi que des occasions de réseautage et des initiatives éducatives, afin d'aider nos clients à réaliser de véritables progrès pour accroître leur stabilité et leur résilience sur le plan financier. Nous travaillons à faciliter l'accès à la propriété, à garantir l'accessibilité des services bancaires et à favoriser la mise en relation professionnelle; nous visons à créer des occasions d'emploi, et à faire une différence dans les collectivités que nous servons.

Alignement sur les ODD

- 1** Pas de pauvreté
1.4
- 5** Égalité entre les sexes
5.1, 5.a
- 8** Travail décent et croissance économique
8.3, 8.10
- 10** Inégalités réduites
10.2, 10.3
- 17** Partenariats pour la réalisation des objectifs
17.6

[Voir la page 12](#)



La lutte contre l'insécurité alimentaire dans le Nord



> Benjamin Feagin fils, chef de la direction d'AgriTech North et Fabian Prince Velez, chef de l'exploitation
Photographie : Tony McGuire/Theymedia

L'insécurité alimentaire est un problème majeur dans les communautés autochtones du Nord du Canada, où le coût des aliments peut être beaucoup plus élevé que dans les centres urbains. Benjamin Feagin fils, chef de la direction d'AgriTech North et membre de la communauté des Métis, s'est donné pour mission de changer l'état des choses.

AgriTech est une entreprise d'agriculture verticale utilisant l'innovation pour améliorer la durabilité, la sécurité alimentaire et l'abordabilité dans les communautés autochtones du Nord et des régions éloignées du Canada. « Nous essayons d'innover à l'aide des technologies existantes afin de trouver des méthodes moins complexes pour faire le même travail de façon plus durable et moins énergivore », explique Benjamin. Par exemple, l'entreprise explore des façons de combiner l'agriculture verticale – qui génère de la chaleur – à la production en serre – qui nécessite de la chaleur.

L'entreprise envisage également de travailler avec les gouvernements des Premières Nations pour les aider à atteindre la souveraineté alimentaire dans leurs propres communautés. « Nous voulons aider les autres à mettre en œuvre les réussites que nous obtenons dans notre région », affirme Benjamin.

BMO s'efforce d'être le principal partenaire de ses clients dans la transition vers un monde carboneutre, et Seleen Mostow, directrice, Gestion relationnelle à BMO, est heureuse de soutenir la mission d'AgriTech visant à réduire de 25 % les coûts des aliments. « BMO aide l'entreprise à demeurer durable pour qu'elle se concentre sur une culture à longueur d'année qui soit carboneutre et indépendante sur le plan énergétique », explique-t-elle. « À BMO, nous pouvons changer les choses en soutenant les entreprises qui font beaucoup de bien dans les collectivités. C'est pourquoi j'adore mon travail. »



Inclusion financière

Nous offrons une vaste gamme de produits et de services financiers conçus pour répondre aux besoins des propriétaires de petites entreprises, et nous nous efforçons de comprendre et de combler les besoins des collectivités qui ont toujours été marginalisées et moins bien desservies.

Qui en assume la responsabilité?

Les équipes Produits au sein des divers secteurs d'activité – par exemple les Services bancaires aux Autochtones et BMOpourElles au Canada, ainsi que notre programme Des affaires sans obstacles au Canada et aux États-Unis –, en collaboration avec le Comité des leaders sur la diversité, l'équité et l'inclusion de BMO, un comité de plus de 20 hauts dirigeants issus de l'ensemble de l'organisation.

La supervision est assurée par le chef, Services bancaires aux entreprises au Canada et le chef, Services bancaires aux entreprises aux États-Unis. Le Comité sur les affaires réglementaires É.-U. supervise la performance et les initiatives de BMO liées à la loi sur l'accès au crédit des collectivités (*Community Reinvestment Act*).

Ce qui est inclus

- Femmes
- Communautés autochtones
- Petites entreprises
- Investissement dans la collectivité
- Réponse aux besoins de chaque client de BMO
- Littératie financière

Femmes

À l'échelle de l'Amérique du Nord, les femmes façonnent le paysage financier en :

- constituant leur patrimoine financier à un rythme plus rapide que celui des hommes;
- gravissant les échelons du leadership et en éliminant les obstacles pour accéder à des postes importants;
- devenant propriétaires d'entreprise, une catégorie en rapide expansion qui représente maintenant environ 40 % du marché¹.

Nous cherchons à gagner la confiance des investisseuses, des entrepreneures et des professionnelles, afin qu'elles fassent de BMO leur banque de choix. Nous leur proposons de nouveaux produits et services bancaires qui peuvent être adaptés à chaque situation financière, de manière à leur donner les moyens d'améliorer leurs finances.

Nous avons célébré la Journée internationale des femmes de 2022 en annonçant un nouvel engagement financier de 5 milliards de dollars sur cinq ans pour soutenir les femmes propriétaires d'entreprise au Canada.

Notre programme Ambassadeur est une initiative axée sur le soutien aux femmes pour les aider à faire croître leur entreprise, à mettre en œuvre leurs stratégies et à planifier leur avenir. Nos ambassadeurs, qui ont bâti leur carrière dans les différents secteurs d'activité de BMO, renforcent nos partenariats avec des organisations comme la Women Presidents' Organization, GroYourBiz et Women Get on Board. Ensemble, ils forment un réseau essentiel de communautés déterminées à soutenir les femmes dirigeantes d'entreprises.

Nous continuons à multiplier nos efforts en vue d'offrir aux femmes un plus grand nombre d'occasions de faire leur place dans les secteurs des services financiers et de la technologie, grâce à nos relations avec les collectivités. Le programme WMNfintech et notre investissement dans le Female Innovators Lab contribuent à la représentation des femmes fondatrices dans le secteur des technologies financières. Ces programmes permettent non seulement de soutenir les fondatrices, mais aussi de faire profiter nos clients de leurs innovations afin de leur donner les moyens d'améliorer leurs finances.

En tant que champions de l'équité entre les sexes pour tous, nous avons pris l'*engagement audacieux* d'augmenter le nombre d'entreprises détenues par des femmes que nous soutenons dans tous les territoires où nous sommes présents au Canada. Cet engagement a été officialisé lorsque nous avons signé les Principes d'autonomisation des femmes des Nations Unies en 2019. Nous sommes la première banque canadienne à l'avoir fait.

Le programme BMOpourElles est un catalyseur dans la mise en œuvre de partenariats, en créant des événements et des balados et en lançant de nouvelles initiatives avec des ressources qui favorisent l'autonomisation et l'avancement des femmes.

Points saillants de 2023 – Femmes

- | | |
|--|---|
| Défendre les intérêts des femmes | • Nous avons mis en œuvre notre programme Ambassadeur, une initiative qui met en contact des femmes investisseuses et propriétaires d'entreprise avec des professionnels des services bancaires de BMO qui s'engagent à leur faire part de leur expertise. |
| Investir dans les femmes entrepreneures partout en Amérique du Nord | • Nous avons offert un meilleur accès à du capital, à des ressources éducatives et à des partenariats aux entreprises détenues par des femmes aux États-Unis, dans le cadre de notre programme destiné aux entreprises appartenant à des femmes.
• Nous avons établi un partenariat avec le Female Innovators Lab, le plus important fonds de technologies financières en phase initiale de démarrage pour les femmes fondatrices, dans lequel nous avons investi. |
| Soutenir les femmes entrepreneures partout dans le monde | • Nous avons poursuivi notre partenariat avec le carrefour d'innovation mondial 1871, afin de commanditer et de gérer le plus important programme d'incubateur d'entreprises du secteur des technologies financières conçu pour les femmes en Amérique du Nord, qui a permis de créer des centaines d'emplois et d'amasser plus de 30 millions de dollars.
• Nous avons continué à commanditer le défi WE Empower des Nations Unies sur les objectifs de développement durable (ODD), un événement international visant à soutenir les femmes entrepreneures qui s'efforcent d'adopter des pratiques commerciales durables et à lutter contre les changements climatiques. |
| Égaliser les chances | • Nous avons établi un partenariat avec la Coupe du monde féminine de la FIFA afin de bâtir un portefeuille de commandites équilibré et équitable pour les équipes masculines et féminines, et nous sommes devenus un commanditaire officiel de la Coupe du monde féminine de la FIFA 2023 ^{MD} en Amérique du Nord. |

Statistiques de 2023 – BMOpourElles

10,3 milliards de dollars

en prêts consentis à des entreprises appartenant à des femmes au Canada

146 200

entreprises détenues par des femmes ayant bénéficié d'un soutien au Canada

Il s'agit d'un engagement audacieux de BMO – [voir la page 8](#).

¹ Sources : [American Express](#) et [Women of Influence+](#) (en anglais seulement).



Communautés autochtones au Canada

BMO entretient de solides partenariats avec les communautés autochtones du Canada et des États-Unis depuis des décennies.

Notre mobilisation repose sur les trois piliers – l’emploi, l’éducation et l’autonomie économique – qui constituent le fondement de notre engagement à faire progresser la vérité et la réconciliation à l’échelle du Canada. Notre *Conseil consultatif pour les communautés autochtones*, composé de leaders de communautés des Premières Nations, des Métis et des Inuits de partout au pays, nous guide dans cette voie.

Notre stratégie pour l’emploi, le premier pilier, consiste à recruter des personnes talentueuses au sein des communautés autochtones du Canada et des États-Unis et à leur faire connaître notre programme *Parcours de carrière Miikana*, une initiative qui propose du soutien, du perfectionnement et de l’avancement professionnel individuels.

Notre stratégie pour le deuxième pilier, l’éducation, comprend nos programmes d’apprentissage et notre GRE *Cercle de partage*, qui permettent d’approfondir notre compréhension commune, favorisent la sensibilisation et l’auto-identification, et célèbrent les cultures autochtones canadienne et américaine. Au cours de la prochaine décennie, nous prévoyons verser plus de 17,7 millions de dollars en financement à des organismes de bienfaisance et sans but lucratif autochtones. De plus, BMO Marchés des capitaux a fait don de plus de 4,2 millions de dollars à Inspire, un organisme de bienfaisance autochtone voué à l’éducation depuis sa création en 2005.

Notre stratégie pour l’autonomie économique, le troisième pilier, comprend des initiatives de littératie financière harmonisées aux produits et services financiers que nous offrons par l’intermédiaire de notre réseau bancaire dans les communautés autochtones du Canada et des États-Unis. Notre *programme de services bancaires aux particuliers pour les Autochtones* propose un soutien et une tarification personnalisés conçus pour répondre aux besoins des membres inscrits et non inscrits de toutes les communautés autochtones au Canada. Notre *Programme de prêts à l’habitation dans les réserves* offre des options de financement novatrices aux personnes admissibles qui souhaitent faire construire, acheter ou rénover une propriété dans une réserve. Nous soutenons également l’autonomie économique grâce à des services fiduciaires, à des solutions de gestion de placement et à des options de financement à long terme pour les projets d’infrastructure et le développement économique dans les réserves.

Nous sommes fiers d’avoir obtenu durant sept années consécutives la certification Or dans le cadre du programme Relations progressistes avec les Autochtones^{MC} (RPA) du Conseil canadien pour l’entreprise autochtone. BMO conserve sa certification RPA depuis plus de 20 ans.

Services bancaires aux Autochtones de BMO

11,6 milliards de dollars

en dépôts, en prêts et en placements dans environ 260 communautés autochtones à l’échelle du Canada

Il s’agit d’un engagement audacieux de BMO – [voir la page 8](#).

Pour en savoir plus, voir [Wichitowin, le Rapport sur les partenariats et les progrès en matière autochtone 2023 de BMO](#).

Points saillants de 2023 – Communautés autochtones au Canada

Soutenir les organismes dirigés par des Autochtones

- Nous avons fait un don de 800 000 \$ à trois organisations autochtones qui se consacrent à l’éducation et à la réappropriation culturelle : Ka Ni Kanichihk, pour soutenir l’expansion de l’initiative Home for Reconciliation; Teach For Canada – Gakinaamaage, pour élargir l’accès à des ressources éducatives à 19 autres Premières Nations partenaires; et le Woodland Cultural Centre, pour aider à la construction d’un nouveau centre culturel à la fine pointe de la technologie.

Lancer de nouveaux programmes pour les entrepreneurs

- Nous avons lancé le programme *Des affaires sans obstacles – BMO pour les entrepreneurs autochtones* dans le but de créer un parcours plus solide et plus efficace afin de permettre à cette clientèle d’accéder à du capital par l’intermédiaire d’institutions financières traditionnelles. Ce programme offre des critères d’approbation plus souples et les ressources nécessaires pour réussir.
- Nous avons soutenu les entrepreneurs autochtones du marché des Premières Nations de la région du Traité n° 7 au Stampede de Calgary, éliminant ainsi l’un des obstacles à l’amélioration de leurs finances en couvrant leurs frais quotidiens liés aux kiosques.

Célébrer les cultures et les communautés autochtones du Canada

- Nous avons versé 350 000 \$ au Museum of North Vancouver pour soutenir l’accueil des gardiens du savoir autochtone, le maintien des praticiens de la culture et la création d’emplois pour les Autochtones.
- Nous avons publié *Wichitowin ᐃᑦᐃᑦᑦᑦ*, notre troisième *rapport annuel sur les partenariats et les progrès en matière autochtone*, qui souligne l’engagement de BMO envers les communautés autochtones et reconnaît le sentiment d’urgence partagé de mettre fin aux barrières systémiques sur la voie de la réconciliation.

95

succursales locales servant des communautés autochtones, 14 succursales à service complet, un bureau des Services bancaires aux entreprises, 20 guichets automatiques et deux succursales mobiles

7

certifications Or consécutives dans le cadre du programme Relations progressistes avec les Autochtones



Petites entreprises

Nous soutenons activement les petites entreprises, qui sont des moteurs clés de la croissance économique. Nous sommes dotés de programmes qui les aident à améliorer leurs finances, en particulier dans les collectivités moins bien desservies, face à des défis économiques comme l'inflation, la hausse des taux d'intérêt et les perturbations dans la chaîne d'approvisionnement. Ces défis continuent d'avoir une incidence négative disproportionnée sur les entreprises détenues par des femmes et des membres de groupes minoritaires.

Le Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes (CUEC) offrait aux petites entreprises des prêts sans intérêt financés par le gouvernement pendant la pandémie de COVID-19. Pour nous préparer à la fin du CUEC mis en place durant la pandémie, qui est prévue pour le début de 2024¹, nous avons adopté un programme de mesures correctives liées au CUEC. Ce programme aide les petites et moyennes entreprises à rembourser leurs prêts et à en obtenir ainsi l'exonération partielle – un soutien précieux en période critique.

Nous améliorons l'accès au capital grâce à nos programmes de crédit à usage particulier aux États-Unis. Nous offrons également des comptes spécialisés, des cartes de crédit personnalisées, des marges de crédit et des ressources en ligne pour les petites entreprises afin d'éliminer les obstacles systémiques. Notre plateforme de demande de crédit élargie et automatisée *Affaires express BMO* simplifie les demandes de crédit, ce qui a permis de réduire le temps de traitement à seulement 20 minutes.

Le programme *Des affaires sans obstacles* de BMO vise à éliminer les obstacles pour les groupes historiquement moins bien desservis et marginalisés aux États-Unis et au Canada. Il offre un meilleur accès aux prêts pour fonds de roulement, ainsi qu'à des ressources éducatives et à des partenariats, y compris des réseaux de soutien et d'autres sources de financement. Le programme fait partie de l'initiative BMO EMpower 2.0, dans le cadre de laquelle BMO s'est engagé à accorder 200 millions de dollars en prêts pour soutenir le progrès des entreprises appartenant à des membres de minorités aux États-Unis. BMO s'est engagé à verser 100 millions de dollars pour soutenir à la fois les entrepreneurs noirs (l'ancien programme était connu sous le nom *Services aux entreprises à portée de main : BMO pour les entrepreneurs noirs*) et les entrepreneurs autochtones au Canada.

Statistiques de 2023 – Petites entreprises

6,5 milliards de dollars

en prêts aux petites entreprises au Canada

Il s'agit d'un engagement audacieux de BMO – voir la page 8.

Plus de 70 000

clients détenant des cartes ou des prêts pour petites entreprises aux États-Unis

Il s'agit d'un engagement audacieux de BMO – voir la page 8.

Points saillants de 2023 – Petites entreprises

Éliminer les obstacles pour les entreprises

- Nous avons élargi le programme de crédit spécialisé Des affaires sans obstacles à un plus grand nombre d'entreprises. Aux États-Unis, le programme vise les femmes et les membres des communautés noires, hispaniques / latino-américaines et autochtones. Le programme a été élargi aux propriétaires d'entreprise dans 22 États. Le programme est offert à l'échelle du Canada pour soutenir les entrepreneurs noirs et autochtones.
- Depuis la création du programme, en 2020, plus de 82 millions de dollars en crédit autorisé ont été accordés à 3 700 propriétaires de petites entreprises.

Donner aux petites entreprises les moyens d'améliorer leurs finances

- Nous avons lancé un programme de remplacement du prêt au titre du CUEC pour soutenir près de 51 000² petites entreprises au Canada qui doivent effectuer les derniers versements sur les prêts liés à la pandémie, et les aider à obtenir une exonération partielle de leurs prêts.
- Nous avons octroyé plus de 500 millions de dollars en nouveaux prêts autorisés aux petites entreprises à l'échelle du Canada en 2023.
- Nous avons poursuivi notre commandite du programme d'entrepreneuriat du Humber College, afin de contribuer à la préparation de la relève d'entrepreneurs canadiens issus de la diversité grâce à une série d'ateliers de formation et de perfectionnement échelonné sur cinq ans, et aux trois volets de présentation de la compétition Déployer mes ailes de BMO : catégorie Femmes innovatrices, catégorie Pionniers et catégorie Entreprises en démarrage de nouveaux diplômés.

Accroître notre soutien aux entreprises appartenant à des membres de minorités

- En collaboration avec les Bulls de Chicago, les Bucks de Milwaukee et les Blackhawks de Chicago, nous avons souligné le travail de six entreprises appartenant à des membres de minorités qui contribuent à changer les choses dans leur collectivité. Dans le cadre du programme BMO EMpower Share the Limelight, nous prêtons nos actifs de marketing de marque deux fois par saison afin d'aider des entreprises locales appartenant à des membres de minorités à se faire connaître auprès d'un plus grand nombre de clients potentiels.

¹ Les titulaires d'un prêt au titre du CUEC sont admissibles à une exonération partielle du prêt si le remboursement a été effectué avant le 18 janvier 2024.

² Valeur en date du 18 janvier 2024.



Investissement dans la collectivité

Les banques et d'autres institutions financières peuvent – et dans certains cas, doivent – jouer un rôle important dans la création d'une société plus équitable, en s'efforçant d'éliminer les obstacles économiques, de réduire les écarts de richesse entre les cultures et de promouvoir des pratiques plus inclusives dans le secteur des services financiers. Dans le cadre de nos activités courantes à BMO – crédit, investissement, dons et engagement communautaire –, nous cherchons des occasions d'accélérer les changements positifs et d'éliminer les obstacles à l'inclusion dans le secteur des services financiers, conformément à nos obligations en vertu des lois applicables.

Au Canada, nous mettons l'accent sur le soutien aux entreprises issues de segments sous-représentés. Nous nous sommes engagés à verser 5 milliards de dollars sur cinq ans pour soutenir les femmes entrepreneures et stimuler l'économie (voir la page 29). Le programme Nouveau commencement avec BMO offre des services et du soutien aux nouveaux arrivants au Canada (voir la page 35). Dans le but de créer un environnement d'affaires plus inclusif au Canada, BMO a lancé le programme *Des affaires sans obstacles* pour les entrepreneurs noirs et autochtones. Dans le cadre de ce programme, nous nous sommes engagés à verser 100 millions de dollars afin d'offrir aux entreprises moins bien desservies un meilleur accès au fonds de roulement, aux ressources éducatives et aux partenariats professionnels pour démarrer et faire croître leurs activités.

Aux États-Unis, nous répondons aux exigences d'un contexte économique et social à l'évolution rapide grâce au programme BMO EMpower, qui donne aux clients les moyens d'améliorer leurs finances et favorise l'équité raciale dans une société plus inclusive. Après avoir dépassé notre objectif initial de financement de 5 milliards de dollars en un peu plus de deux ans¹, nous avons lancé BMO EMpower 2.0 en avril 2023, ajoutant ainsi des ressources pour répondre à notre engagement à faire une différence dans les collectivités.

BMO EMpower 2.0 est un [programme d'avantages pour les communautés](#) (site en anglais seulement) de plus de 40 milliards de dollars américains sur cinq ans, dont plus de 16 milliards sont destinés aux collectivités de la Californie dans le cadre de l'acquisition de Bank of the West. En plus de cet engagement financier important, le programme comprend la mise en œuvre de partenariats stratégiques et un solide engagement communautaire dans les marchés où notre présence est élargie aux États-Unis. Pour élaborer le programme, nous avons consulté de nombreux organismes communautaires, notamment Rise Economy, auparavant connu sous le nom de California Reinvestment Coalition, et l'Alliance to Close the Racial Wealth Gap, et nous avons recueilli les commentaires de plus de 85 groupes communautaires à l'échelle du pays, dans le cadre de séances d'écoute animées par la National Community Reinvestment Coalition. Le programme vient renforcer les efforts consentis par BMO pour favoriser l'accès à la propriété et la croissance des petites entreprises dans les quartiers à revenu faible ou moyen et les communautés de couleur, grâce à des prêts et à des investissements visant à soutenir le logement abordable et le développement économique, ainsi qu'à des dons philanthropiques. En combinant l'accès à du capital et les investissements communautaires – en collaboration avec nos partenaires – nous pouvons soutenir de manière significative l'inclusion financière à l'échelle locale. Pour en savoir plus, consultez notre [site Web](#) (en anglais seulement).



Réinvestissement dans la collectivité en vertu de la loi sur l'accès au crédit des collectivités (*Community Reinvestment Act*) :

Aux États-Unis, les banques comme BMO doivent offrir un soutien adapté aux besoins en matière de crédit des collectivités qu'elles servent, en particulier les collectivités à faible revenu, comme l'exige la loi sur l'accès au crédit des collectivités (*Community Reinvestment Act*). BMO a obtenu la cote Remarquable (*Outstanding*) lors des récents examens réalisés en vertu de la loi sur l'accès au crédit des collectivités. Cette cote reconnaissait également certains éléments du programme BMO EMpower. Par exemple, aux États-Unis, nous travaillons avec des organismes sans but lucratif partenaires afin d'offrir une aide à la mise de fonds de 10 000 \$ US en moyenne aux acheteurs d'une première maison. Nous proposons également des programmes de littératie financière qui peuvent aider ces personnes à améliorer leurs finances et à épargner pour pouvoir faire face aux dépenses imprévues. Nous collaborons avec des organisations comme l'Illinois Housing Development Authority pour offrir des programmes dans tous les territoires où BMO est présent aux États-Unis. Ces programmes proposent des prêts hypothécaires abordables qui rendent l'accession à la propriété possible pour un plus grand nombre de personnes issues de groupes minoritaires et de collectivités à faible revenu. Nous avons également élargi notre soutien aux petites entreprises appartenant à des femmes, à des Autochtones, à des Noirs et à des Hispaniques / Latino-Américains. Nous offrons à ces clients des produits de crédit spécialisés, assortis de critères élargis et de taux d'intérêt concurrentiels, conformément aux lois applicables. Pour en savoir plus sur les initiatives de littératie financière de BMO, consultez la page 36.

¹ Avant le lancement de la version 2.0, en avril 2023, le programme BMO EMpower avait dépassé son engagement initial de 5 milliards de dollars en financement, pour atteindre un total de 6,3 milliards de dollars en prêts et en investissements en date de mars 2023, soit deux ans et demi après son lancement.



Le tableau ci-dessous fournit des renseignements sur nos engagements dans le cadre du programme BMO EMpower 2.0 pour les cinq prochaines années, ainsi que sur certaines de nos principales initiatives en 2023.

BMO EMpower 2.0 – Notre engagement de plus de 40 milliards de dollars sur 5 ans

	Favoriser la croissance des petites entreprises	Renforcer les collectivités	Favoriser l'accès à la propriété
Engagement de capital sur cinq ans (\$ US)	16,5 milliards de dollars	17,5 milliards de dollars	7,5 milliards de dollars
Objectifs principaux	<ul style="list-style-type: none"> Des prêts aux petites entreprises dans les communautés sous-représentées. Des programmes pour petites entreprises qui soutiennent les entreprises appartenant à des femmes, à des Noirs, à des Hispaniques / Latino-Américains et à des Autochtones. Un soutien philanthropique pour les institutions financières pour le développement communautaire (CDFI) et d'autres organisations qui offrent de la formation et du soutien à ces petites entreprises dans les communautés moins bien desservies. 	<ul style="list-style-type: none"> Des prêts et investissements à vocation sociale pour le logement abordable, le développement économique, les habitations à loyer modique, les crédits d'impôt pour les nouveaux marchés, les CDFI, les fonds de capital-investissement admissibles aux dispositions de la loi sur l'accès au crédit des collectivités (<i>Community Reinvestment Act</i>) et d'autres fonds de prêt. Un fonds de BMO lié à l'impact communautaire pour accorder des fonds ou du financement aux CDFI et à d'autres emprunteurs de développement communautaire afin de soutenir leur travail dans les collectivités à revenu faible ou moyen, y compris les initiatives de résilience climatique. 	<ul style="list-style-type: none"> Des prêts pour les acheteurs d'une propriété à revenu faible ou moyen et les membres de communautés de couleur. Le développement des produits de prêt hypothécaire à l'habitation à faible mise de fonds et des produits pour les propriétaires à revenu faible ou moyen. Un fonds pour le logement de communautés autochtones (Native Community Housing Fund) pour soutenir le logement abordable sur les terres de fiducie tribale. L'expansion et le soutien philanthropique des programmes d'éducation financière sur l'accès à la propriété abordable. Une augmentation considérable du nombre de prêteurs hypothécaires et de directeurs, Gestion relationnelle régis par la loi sur l'accès au crédit des collectivités (<i>Community Reinvestment Act</i>) afin d'offrir un plus grand rayonnement et un service plus efficace aux emprunteurs à revenu faible ou moyen et aux communautés de couleur.
Points saillants de 2023	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons élargi la portée de notre programme Des affaires sans obstacles, qui est passée de 8 à 22 États. Depuis le lancement du programme, à la fin de 2020, 80 millions de dollars américains en prêts aux petites entreprises ont été approuvés, ce qui a permis d'accorder du financement à plus de 3 400 petites entreprises. Nous avons créé du matériel en espagnol pour accroître l'efficacité de la communication et mieux répondre aux besoins des entrepreneurs et des clients hispanophones. Nous nous sommes engagés à verser des fonds philanthropiques sur deux ans pour soutenir des institutions financières pour le développement communautaire (CDFI) et d'autres organismes sans but lucratif qui offrent du soutien, notamment technique, pour aider les petites entreprises à croître en leur offrant un meilleur accès à du capital, à de la formation et à des partenariats, ce qui permet à leurs propriétaires de les rendre plus résilientes et évolutives. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous nous sommes engagés à verser des fonds au programme Preservation Next d'Enterprise Community Partner pour préserver de 100 à 150 logements abordables en Californie, et nous avons accordé près d'un milliard de dollars américains en prêts pour construire, rénover et préserver 4 300 logements abordables sur tous les territoires où nous sommes présents. Nous avons accordé 15 millions de dollars américains en financement pour un complexe de 82 logements réservé aux anciens combattants à revenu restreint en Illinois, et 9,9 millions de dollars pour 204 unités familiales abordables combinées à des commerces de détail au Nouveau-Mexique. Nous avons fait un don à Thrive Scholars Los Angeles pour soutenir le lancement de son initiative Diversité des talents, qui aide les étudiants de couleur à bout de ressources financières à se préparer à l'université et à une carrière. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous nous sommes engagés à verser des fonds sur deux ans pour améliorer l'accès à la propriété dans les collectivités à faible revenu et les collectivités minoritaires, au moyen de subventions à des organismes sans but lucratif, à des organismes d'aide au logement et à des organismes communautaires qui soutiennent l'accès à la propriété pour les minorités, le développement de logements abordables et l'amélioration des finances. Nous avons établi un partenariat avec la National Association of Real Estate Brokers dans le but de lancer un programme d'aide à la mise de fonds à l'intention des diplômés de collèges et d'universités historiquement noirs et d'institutions à prédominance noire, afin de soutenir l'accès à la propriété pour les Noirs. Nous avons élargi le programme de crédit à usage particulier Welcome Home Grant de BMO en y injectant des fonds supplémentaires pour faciliter l'accès à la propriété dans les collectivités moins bien desservies de plusieurs nouveaux marchés aux États-Unis.



Services bancaires équitables et accessibles

Nous nous efforçons de mieux servir notre clientèle diversifiée, en veillant à lui offrir des services bancaires équitables et accessibles qui répondent à ses besoins, tout en l'aidant à atteindre l'indépendance et la stabilité financières.

Segment de clientèle	Produits, services et communication	Points saillants de 2023 et soutien
Collectivités moins bien desservies et ménages à revenu faible ou moyen¹	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons conservé notre cote Remarquable (<i>Outstanding</i>) pour nous conformer à la loi sur l'accès au crédit des collectivités (<i>Community Reinvestment Act</i>). Nous avons maintenu notre partenariat avec SpringFour, qui facilite les liens entre les clients en difficulté financière et diverses ressources qui peuvent les aider à progresser vers la stabilité financière. Nous avons lancé la carte de crédit avec garantie Boost de BMO pour aider les clients à établir leurs antécédents de crédit, et avons mis CreditView à la disposition de tous les clients pour les aider à consulter leur cote de crédit et à faire des choix judicieux pour l'améliorer. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous nous sommes joints à un groupe de travail sur la finance inclusive de l'Aspen Institute, pour proposer des recommandations en vue de favoriser la mise en place d'un système financier permettant à tous d'avoir accès à une gamme complète de services financiers, en appui à la stabilité financière, à la résilience et à la sécurité des ménages. Nous avons financé le Financial Well-Being Data Hub (Carrefour de données sur le bien-être financier), exploité par le Urban Institute, pour trouver des solutions concrètes fondées sur les données afin de favoriser l'équité et d'améliorer la sécurité financière des ménages. BMO aux États-Unis a établi un partenariat avec la National Association of Real Estate Brokers, le principal réseau de professionnels noirs, qui comprend un programme d'aide à la mise de fonds à l'intention des diplômés de collèges et d'universités historiquement noirs et d'institutions à prédominance noire. Ce programme fait partie de l'objectif de la Banque de verser 7,5 milliards de dollars américains pour améliorer l'accès à la propriété, notamment en élargissant le programme Welcome Home Grant de BMO. Plus de la moitié de ce financement devrait profiter aux personnes et aux membres des communautés de couleur. Nous avons élargi le programme Des affaires sans obstacles pour soutenir des entreprises détenues par des femmes et des Autochtones, à qui nous offrons un meilleur accès à du capital, à des ressources éducatives et à des occasions de réseautage. Nous effectuons des analyses pour mieux comprendre les répercussions des changements climatiques sur les collectivités à revenu faible ou moyen, et nous intégrons ces renseignements à nos programmes associés à la loi sur l'accès au crédit des collectivités (<i>Community Reinvestment Act</i>), à nos programmes de philanthropie et à nos programmes de renforcement des partenariats afin de mieux répondre aux besoins des collectivités.
Personnes handicapées ou confrontées à des enjeux linguistiques, d'accessibilité ou d'analphabétisme	<ul style="list-style-type: none"> Nous nous sommes conformés aux normes d'accessibilité à l'échelle de l'Amérique du Nord, qui sont énoncées dans la <i>Loi sur l'accessibilité pour les personnes handicapées</i> de l'Ontario et la loi <i>Americans with Disabilities Act</i> des États-Unis; nous avons travaillé à l'harmonisation de nos pratiques avec les nouvelles normes introduites dans la <i>Loi canadienne sur l'accessibilité</i>. Nous avons maintenu un plan d'accessibilité spécialisé, qui aborde les questions de la formation des employés, de l'adaptation du milieu de travail pour les personnes handicapées, de la conception des espaces publics, de la transmission de renseignements accessibles sur les mesures d'urgence, et plus encore. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons fait progresser notre Plan d'accessibilité afin de nous conformer à la <i>Loi canadienne sur l'accessibilité</i>, dans le but d'éliminer les obstacles au Canada d'ici 2040. Nous avons publié des brochures sur le Plan d'accessibilité qui décrivent la stratégie de BMO visant à améliorer l'accessibilité. Il est possible de les consulter sur notre site Web et dans divers formats accessibles, sur demande. Nous avons élaboré un processus officiel au moyen duquel les clients peuvent nous faire part de leurs préoccupations en matière d'accessibilité, ce qui nous aide à repérer les défis et à rendre BMO aussi accessible que possible. Nous avons continué à améliorer un accès sans obstacle aux succursales et aux guichets automatiques, grâce à des fonctions comme les consignes audio et le braille pour sélectionner des options. Nous avons continué à élargir la sélection de documents disponibles dans des formats substitués sur demande (versions anglaise/française, gros caractères, braille, audio et texte électronique) et à offrir des services par l'intermédiaire de circuits de distribution adaptés, notamment des guichets automatiques avec fonction audio et le service de relais téléphonique².
Clients en situation de crise	<ul style="list-style-type: none"> Nous sommes venus en aide à nos clients lors de catastrophes naturelles en Amérique du Nord – inondations en Nouvelle-Écosse, feux de forêt partout au Canada et tempêtes tropicales dans des États comme la Californie et la Floride – alors qu'ils devaient composer avec un important stress financier, dont la perte de biens personnels et de biens d'entreprise. Nous avons communiqué par courriel avec les clients aux prises avec les conséquences de ces catastrophes naturelles, en tenant compte de la région et de la gravité de leur situation, pour les informer que BMO est là pour les aider. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons offert un ensemble élargi d'options de répit financier aux clients qui ont subi des pertes ou des dommages : <ul style="list-style-type: none"> Au Canada, les options comprenaient des mesures d'ajustement des versements, le report des versements sur certains prêts personnels et prêts hypothécaires, l'option de report de paiement pour les cartes de crédit, le rajustement du programme de services bancaires courants et le traitement accéléré des demandes de règlement effectuées auprès de BMO Assurance. Aux États-Unis, les options comprenaient le report des versements sur certains prêts personnels et prêts hypothécaires, la prolongation de l'échéance des versements, l'exonération des frais de transaction aux guichets automatiques d'autres institutions financières, les frais de découvert et les frais mensuels de tenue de compte pour les déposants. Pendant l'ouragan Idalia, nous avons offert des options de répit financier dans le cadre du programme de secours d'urgence, qui propose des exonérations temporaires, des dates de versement reportées et des prêts à faible taux d'intérêt pour soutenir les clients touchés par l'événement.

¹ Aux termes de la loi *Community Reinvestment Act* des États-Unis, l'expression « revenu faible ou moyen » s'applique aux collectivités, dans certaines régions géographiques, dont les niveaux de revenus se situent entre certaines fourchettes déterminées par le Censur Bureau. Dans une collectivité à revenu faible, le revenu familial médian représente moins de 50 % du revenu médian régional. Dans une collectivité à revenu moyen, le revenu familial médian représente au moins 50 %, mais moins de 80 %, du revenu médian régional.

² Dans les succursales au Canada, nous offrons gratuitement des services d'interprétation en français pour la Langue des signes québécoise (LSQ) et en anglais pour l'American Sign Language (ASL). Des services d'interprétation virtuels en langue des signes sont également offerts dans le cadre d'un partenariat avec les Services canadiens d'ouïe. Sur demande, nous offrons du matériel relatif aux comptes dans d'autres formats (en français et en anglais) : des chèques en gros caractères ou tactiles, ainsi que des documents en gros caractères, en braille, en version audio et en texte électronique dans le cas de différents relevés. Nos services comprennent des guichets automatiques avec fonction audio et le service de relais téléphonique pour les personnes sourdes ou malentendantes, accessibles par l'intermédiaire de nos Centres contact clientèle.



Segment de clientèle	Produits, services et communication	Points saillants de 2023 et soutien
Nouveaux arrivants au Canada	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons lancé un programme destiné aux nouveaux arrivants de 13 pays, pour les aider à ouvrir un compte de chèques en quelques minutes et à faire une demande de CPG jusqu'à 12 mois avant leur arrivée au Canada. Nous avons développé des produits et services financiers pour les nouveaux arrivants au Canada dans le cadre de notre programme Nouveau commencement avec BMO, notamment : comptes bancaires sans frais mensuels pendant un an, demandes de carte de crédit sans antécédents de crédit au Canada, exonérations de frais pour les virements de fonds internationaux, offres spéciales de prêts hypothécaires et solutions numériques intégrées de transfert de fonds à l'étranger. Nous avons établi des partenariats avec un certain nombre d'organismes, d'associations et d'organisations qui aident les nouveaux arrivants à s'installer au Canada, afin de faire de BMO leur banque de choix avant et après leur arrivée et de leur fournir les connaissances essentielles à leur réussite financière dans leur nouvel environnement. Nous avons poursuivi notre engagement dans la collectivité grâce à des partenariats avec des organismes qui soutiennent les nouveaux arrivants. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons reçu le prix BAI Global Innovation 2023 pour notre fonction numérique de premier plan qui permet aux nouveaux arrivants d'ouvrir un compte avant leur arrivée au Canada. Nous avons lancé une offre pour les nouveaux arrivants, y compris des offres de prime et des avantages liés aux comptes de chèques, aux comptes d'épargne, aux cartes de crédit, ainsi qu'aux produits de placement et de crédit. Nous avons lancé FinancesFutées BMO, une plateforme d'éducation financière en ligne gratuite qui offre aux nouveaux arrivants une expérience d'apprentissage personnalisée, sur demande et interactive. Nous avons annoncé une relation stratégique avec Immigration.ca visant à fournir aux nouveaux arrivants les connaissances et les solutions essentielles à leur réussite au Canada. Nous avons établi une relation exclusive avec Immigrant Services Calgary (ISC) et ouvert une succursale au siège social d'ISC à Calgary, dans le but d'offrir des conseils et des ressources spécialisés qui pourront aider les nouveaux arrivants à s'adapter à leur nouvelle vie au Canada.
Membres de la communauté de la Défense canadienne	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons servi plus de 100 000 membres de la communauté de la Défense au Canada, dépassant ainsi notre objectif de doubler la taille de ce segment de clientèle d'ici 2025. Nous avons fourni des services à des clients de plus de 30 bases et unités militaires à l'échelle du Canada, par l'intermédiaire de plus de 90 succursales de la communauté de la Défense canadienne. Nous avons créé des sites Web et des offres exclusives de services bancaires aux particuliers et aux entreprises réservés à cette clientèle. Banque officielle de la communauté de la Défense canadienne Entrepreneurs de la communauté de la Défense canadienne Carte Mastercard BMO Appuyons nos troupes 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons atteint notre objectif pour 2025 en matière de service, qui consiste à doubler le nombre de clients faisant partie de la communauté de la Défense canadienne, deux ans avant la date prévue. Nous avons amassé plus d'un million de dollars pour soutenir les Services de bien-être et moral des Forces canadiennes grâce à la carte Mastercard BMO Appuyons nos troupes.
Étudiants au Canada	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons mis au point des produits et des services financiers ciblés pour les étudiants au Canada, parmi lesquels des comptes bancaires sans frais mensuels pendant les études et jusqu'à 12 mois après l'obtention du diplôme, une carte de crédit pour étudiants et un processus de demande de prêt personnalisé avec des offres de prime. Nous avons créé un site Web spécialisé des Services bancaires aux étudiants, qui offre du soutien financier et des conseils aux étudiants sur la création d'un budget, le suivi des dépenses, l'établissement d'une cote de crédit et la gestion intelligente des manuels. Nous avons poursuivi notre engagement dans la collectivité grâce à des partenariats avec des universités et des collèges. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons lancé une offre de premier ordre pour les étudiants, d'une valeur sur le marché pouvant atteindre 725 \$, y compris des offres de prime et des avantages liés aux comptes de chèques, aux comptes d'épargne et aux produits de crédit. Nous avons lancé l'outil d'établissement de budget pour aider les étudiants à gérer leurs dépenses et à avoir une vue d'ensemble de leurs finances. Nous avons établi des partenariats avec des universités et des collèges de partout au Canada pour fournir aux étudiants les connaissances essentielles à leur réussite financière.
Personnes âgées	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons continué à améliorer les services aux clients âgés, dans le respect des principes du Code de conduite à l'égard des aînés, présenté sur notre site Web. Pour en savoir plus, consultez la page 87. Nous avons amélioré la section destinée aux aînés de notre site Web afin d'y inclure des liens vers les services en succursale accessibles, notamment des renseignements sur les services en langue des signes et les relevés en format substitut. Nous avons créé une section réservée à nos clients âgés sur notre site Web afin qu'ils puissent trouver des produits et des services bancaires adaptés à leurs besoins. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons offert une formation améliorée aux employés sur les problèmes qui touchent nos clients âgés, notamment de l'information sur les fraudes qui ciblent actuellement les aînés. Nous avons publié une lettre d'engagement à l'égard de la prestation de services bancaires aux aînés, sur notre site Web, qui fait état des progrès de BMO par rapport aux principes du Code de conduite à l'égard des aînés, et dans le Rapport annuel 2023 de BMO, en lien avec le guide sur les rapports réglementaires publié par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. Nous avons amélioré la fonction de recherche sur notre site Web pour qu'il soit plus facile pour les aînés de trouver les renseignements pertinents.

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

Canada	2023	2022	2021
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	2023	2022	2021
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

BMO tient résolument à améliorer la situation de ses clients en matière de littératie financière. Nous leur offrons un accès à des ressources éducatives de confiance et à des renseignements pratiques sur les services bancaires, qui pourront les aider à prendre des décisions financières mieux éclairées, renforçant ainsi leur confiance et faisant la promotion de l'inclusion financière.

Nous appuyons cet engagement à l'égard de la littératie financière de plusieurs façons :

- Nous offrons aux étudiants à l'échelle des États-Unis la possibilité d'acquérir des compétences financières pratiques grâce à nos partenariats approfondis avec l'organisme Junior Achievement.
- Nos sites Web des *Services bancaires aux entreprises* et de *BMOpourElles* proposent des articles, des vidéos et des balados pour soutenir la littératie financière.
- Nous organisons des *rencontres tout-en-un*, une initiative de réseautage dans nos succursales aux États-Unis, dans le cadre desquelles des séances sur la littératie financière sont offertes aux propriétaires d'entreprise, avec des présentations ciblées sur des sujets qui peuvent les aider à prendre de meilleures décisions financières : crédit aux particuliers ou aux entreprises, crédit à court terme ou à long terme, flux de trésorerie ou programmes de crédit à usage particulier.
- Chaque trimestre, nous publions le bulletin en ligne *Business Focus* (en anglais seulement) entièrement gratuit, qui offre des ressources, des conseils et des astuces aux entreprises. Il est envoyé directement dans la boîte courriel de chaque client participant.
- Nous offrons des pages d'accueil spécialisées pour les *femmes en affaires*, les *entreprises appartenant à des Autochtones* et les *entreprises détenues par des Noirs et des Hispaniques / Latino-Américains*, ainsi que des carrefours de ressources qui regroupent des articles pertinents, des outils et des modèles numériques, ainsi que des webinaires, des vidéos et des balados éducatifs.
- Nous commanditons un certain nombre d'événements partout où nous sommes présents aux États-Unis, comme la Black Women's Expo, la Latina Expo, le Financial Empowerment Weekend du Bureau du trésorier de la ville de Chicago et le St. Louis Small Business Expo, avec des ateliers gratuits animés par des employés de BMO.



Points saillants de 2023 – Littératie financière

Aider les femmes entrepreneurs à prospérer

- Nous avons commandité le programme Milestone Makers de l'été 2023 du Nasdaq Entrepreneurial Center, un programme de mentorat et de coaching destiné aux femmes entrepreneures afin de les préparer à la réussite. Il s'agissait de la première cohorte composée entièrement de femmes entrepreneures travaillant pour des entreprises axant leurs efforts sur les objectifs de développement durable des Nations Unies.
- Nous avons créé l'équipe d'ambassadeurs BMOpourElles, composée de 21 conseillers des Services bancaires aux entreprises et des Services bancaires aux grandes entreprises à l'échelle du Canada, pour soutenir les clientes.

Offrir des programmes aux communautés autochtones

- Nous avons élaboré des programmes de littératie financière avec l'aide de notre *Conseil consultatif pour les communautés autochtones*, et offert aux communautés et aux personnes autochtones des séances d'information abordant des sujets comme la planification budgétaire, les services bancaires, les finances, le crédit et la planification des placements.

Promouvoir gratuitement l'éducation financière en ligne

- Nous avons lancé FinancesFutées BMO^{MD} pour les nouveaux arrivants au Canada, un outil d'éducation financière en ligne gratuit qui offre une expérience d'apprentissage personnalisée, sur demande et interactive, avec du contenu présenté de façon concise sur des sujets comme l'établissement d'un budget, la gestion du crédit, l'accès à la propriété et les placements.
- Nous avons lancé des modules de littératie financière FinancesFutées BMO^{MD} en espagnol, offerts à tous sur bmo.com. Depuis le lancement, en juin 2023, près de 8 500 modules ont été suivis.

Coacher la relève

- Nous avons consacré des heures de bénévolat et versé près de 500 000 \$ US en soutien financier aux étudiants, pour leur permettre de perfectionner leurs connaissances et leurs compétences en matière financière grâce à des partenariats avec l'organisme Junior Achievement au Wisconsin, au Michigan, en Arizona et dans le sud de la Californie.

Améliorer la littératie dans le domaine des affaires

- Nous avons organisé plus de 100 rencontres tout-en-un, auxquelles plus de 1 000 clients actuels et éventuels ont participé. Des rencontres tout-en-un ont eu lieu dans des marchés clés de l'Arizona, de la Floride, de l'Illinois, de l'Indiana, du Kansas, du Minnesota, du Missouri et du Wisconsin, avec des séances portant sur des sujets ciblés pouvant aider les petites entreprises appartenant à des personnes issues de la minorité à améliorer leurs finances.

Avenir durable

L'une des priorités stratégiques de BMO est d'être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre. Alors que nous contribuons à bâtir un avenir plus durable, nous faisons progresser notre stratégie de croissance durable dans l'ensemble de nos secteurs d'activité et mobilisons la finance durable pour soutenir nos clients dans leurs efforts en ce sens.

Nos principales préoccupations

- 39 Finance durable** – Nous tirons parti des offres de BMO en matière de crédit, de prise ferme, de services-conseils, de banque transactionnelle et de marchés mondiaux pour bâtir un avenir durable et partageons notre expertise financière avec nos clients pour les aider à atteindre leurs objectifs de durabilité.
- 48 Changements climatiques** – Nous soutenons nos clients dans la transition vers un monde carboneutre au moyen de solutions prospectives qui peuvent favoriser de véritables progrès.
- 51 Efficience opérationnelle** – Nous réduisons au minimum l'impact environnemental des activités de BMO en améliorant notre efficience opérationnelle.
- 54 Approvisionnement durable** – Nous veillons à ce que notre chaîne d'approvisionnement et nos programmes d'achat soutiennent des résultats environnementaux et sociaux positifs, tout en cherchant à éviter toute incidence négative.

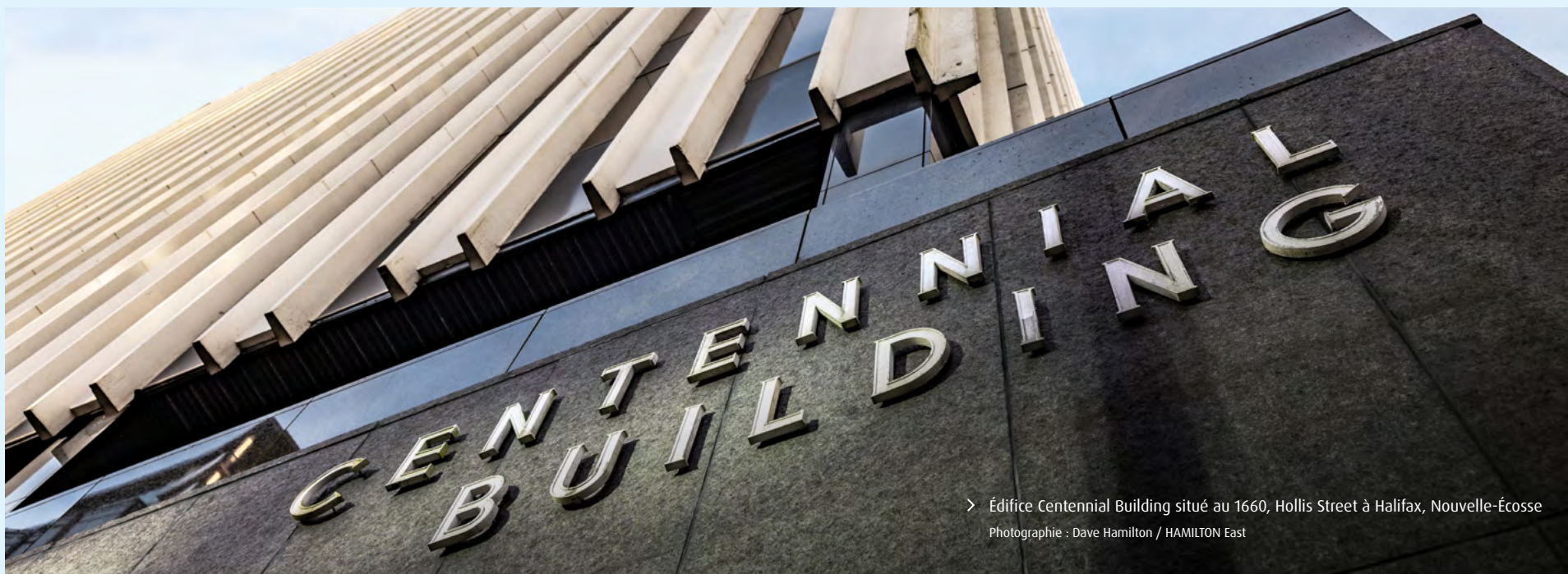
Alignement sur les ODD

- 1** Pas de pauvreté
1.4
- 5** Égalité entre les sexes
5.a
- 7** Énergie propre et d'un coût abordable
7.2, 7.3, 7.a
- 8** Travail décent et croissance économique
8.3, 8.10
- 10** Inégalités réduites
10.2, 10.3
- 11** Villes et communautés durables
11.6
- 13** Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques
13.1, 13.3
- 17** Partenariats pour la réalisation des objectifs
17.16

[Voir la page 12](#)



À BMO, la rénovation comme moyen d'atteindre la carboneutralité



> Édifice Centennial Building situé au 1660, Hollis Street à Halifax, Nouvelle-Écosse
Photographie : Dave Hamilton / HAMILTON East

Cette année, BMO a lancé un programme unique en son genre, qui permettra d'aider les propriétaires d'immeubles commerciaux à obtenir du financement pour moderniser leurs installations dans le but d'améliorer leur efficacité énergétique. Les rénovations sont des améliorations rétroactives apportées aux systèmes et aux agencements des bâtiments, conçues pour réaliser des économies en matière de consommation d'énergie tout en réduisant les émissions de carbone.

Selon l'Alliance mondiale du bâtiment et de la construction, un Programme des Nations Unies pour l'environnement, les émissions de carbone du secteur de la construction sont les plus élevées jamais enregistrées et, au Canada seulement, plus de 10 millions de bâtiments pourraient tirer avantage de rénovations écoénergétiques.

En date de janvier 2024, BMO est la première banque au Canada à mettre en œuvre un écosystème financier unique en son genre pour le financement des rénovations, qui permet aux clients d'avoir accès à du capital d'impact par l'intermédiaire de la Banque de l'infrastructure du Canada (BIC), à des solutions de refinancement à long terme par l'intermédiaire de BMO, à des économies garanties en matière d'efficacité énergétique grâce à des partenaires de mise en œuvre comme Siemens et Ameresco, et à une accréditation par l'intermédiaire du Conseil du bâtiment durable du Canada. L'offre a été déployée en avril 2023, initialement au sein des équipes Financement immobilier et Financement de biens immobiliers à revenu de BMO Entreprises, Canada, puis a été étendue au cours des mois suivants.

Sidewalk Real Estate Development, une société de développement immobilier établie à Halifax, est l'un des premiers clients de BMO à profiter de cette offre unique en son genre. L'entreprise croit en une approche unique pour la réutilisation des bâtiments historiques, et elle est déterminée à libérer de la valeur que d'autres pourraient négliger comme moyen plus durable de transformer les quartiers urbains, de réduire les émissions de carbone et d'améliorer l'efficacité des bâtiments dans l'ensemble de son portefeuille.

« Grâce au nouveau programme de financement des rénovations de BMO, nous sommes en mesure de convertir un immeuble de bureaux en grande partie vacant en 141 logements locatifs dont nous avons désespérément besoin au cœur du centre-ville d'Halifax. En choisissant de convertir un immeuble existant, plutôt que de construire un nouvel immeuble, nous pouvons à la fois décarboniser les activités quotidiennes de l'immeuble et éviter plus de 5 000 tonnes d'émissions de carbone intrinsèques, a déclaré Joe Nickerson, vice-président et associé de Sidewalk RED. Notre objectif est d'intégrer les dimensions sociales et environnementales des principes ESG dans notre philosophie de développement et de contribuer à la construction de meilleurs quartiers. »



Finance durable

Nous tirons parti des capacités de BMO en matière de crédit, de prise ferme, de services-conseils, de banque transactionnelle et de marchés mondiaux, et nous partageons l'expertise de BMO avec nos clients pour les aider à atteindre leurs objectifs de durabilité.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef, Finance durable, sous la supervision du Comité de direction sur la finance durable, composé de dirigeants de BMO et présidé par le chef de la direction et le chef, BMO Marchés des capitaux.

Le comité de placement de BMO Gestion mondiale d'actifs, présidé par le chef des placements.

Le comité de gestion de placements de BMO Gestion privée de placements inc. (BMO GPPI) et le comité de placements d'actifs gérés de BMO Nesbitt Burns Inc., tous deux présidés par le chef de l'équipe de recherche de gestionnaires de placements.

Ce qui est inclus

- Finance durable
- Investissement responsable

Engagements audacieux de BMO en matière de finance durable (voir la page 8)

	Total depuis l'exercice 2019	Cible pour 2025
Financement durable		
Mobiliser 300 milliards de dollars en capital pour financer les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables.	330 milliards de dollars en capital	300 milliards de dollars

L'équipe Finance durable de BMO soutient les entreprises, les gouvernements et les investisseurs qui harmonisent leurs objectifs financiers à des objectifs de durabilité plus généraux et axés sur l'avenir. Nous travaillons en étroite collaboration avec ces clients afin de comprendre leurs nouveaux besoins, tout en tenant compte de l'évolution des conditions du marché et des priorités stratégiques de BMO.

Depuis 2019, nous avons mobilisé 330 milliards de dollars en capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables, ce qui nous a permis de dépasser notre engagement à mobiliser 300 milliards de dollars d'ici 2025. Ce soutien comprenait la prise ferme d'obligations durables, les prêts pour les clients et projets visant des résultats durables, le financement par actions et par emprunt durables, les services-conseils en finance durable et les placements durables.

Points saillants de 2023 – Financement durable

Fournir du financement lié à la durabilité

- Nous avons mis au point un nouveau produit novateur de dépôt lié à la durabilité pour Zurn Elkay Water Solutions, une société de solutions d'ingénierie de pointe dans le domaine de l'eau. Nous avons aidé la société à se fixer des cibles ambitieuses pour l'intensité de ses émissions de gaz à effet de serre (GES) des champs d'application 1 et 2, conformément à son objectif de réduction de 50 % par rapport aux niveaux de 2021 d'ici 2030.

Aider les clients à atteindre leurs objectifs de durabilité

- Nous avons terminé l'acquisition de Radicle Group Inc. (maintenant appelée BMO Radicle), un chef de file de la mesure des GES, de l'établissement de crédits de carbone et de la négociation de produits de base environnementaux, ce qui a fait progresser la stratégie climatique de BMO.
- Nous avons agi à titre de conseiller en durabilité auprès de Bell Canada pour ses premiers produits dérivés liés à la durabilité, soutenant ainsi son objectif de contribuer à créer un avenir durable et de réaliser des progrès par rapport à sa cible scientifique de réduction de 58 % des émissions de GES opérationnelles d'ici 2030 par rapport à l'année de référence 2020.
- Nous avons lancé un programme unique en son genre avec la Banque de l'infrastructure du Canada (BIC), qui aide les propriétaires d'immeubles commerciaux canadiens à obtenir du financement pour des rénovations énergétiques qui aligneront leurs propriétés avec les objectifs de carboneutralité.

Mobiliser des capitaux pour un avenir équitable

- Nous avons agi à titre de cochef de file pour cinq obligations pour le développement durable émises par la Banque mondiale (Banque internationale pour la reconstruction et le développement) au cours de l'année.
- Nous avons célébré la 19^e édition de notre initiative Action-Éducation, dans le cadre de laquelle nous avons procédé à l'ouverture des marchés en direct à un pupitre de négociation de BMO et amassé 1,65 million de dollars pour favoriser de nouvelles occasions pour les étudiants qui font face à des obstacles financiers.

Financer un monde plus vert

- Nous avons fournis environ 50 millions de dollars américains en financement de crédit-bail mobilier à Plug Power, un fournisseur de premier plan de solutions complètes en matière d'hydrogène.
- Nous avons offert un soutien financier à GameChange Solar, l'un des trois principaux fournisseurs de solutions de montage solaire et de suiveurs solaires sur le marché des services publics.
- Nous avons contribué à la séquestration de 60 286 tonnes de carbone dans le cadre du programme Des transactions qui font pousser des arbres de BMO. Au cours de ses deux premières années, le programme a permis d'amasser suffisamment de fonds pour soutenir la plantation de 253 334 arbres et cultures dans les forêts de l'Asie du Sud-Est et de l'Afrique.

Assurer un leadership en matière de financement durable

- Trois clients de BMO ont reçu des prix en finance environnementale : Gildan a remporté le prix Prêt lié à la durabilité de l'année – Amériques (BMO ayant agi à titre d'agent de structuration de la durabilité); le gouvernement du Canada a remporté le prix Obligation sociale de l'année – Obligation de souveraineté de l'Ukraine (BMO ayant agi à titre de cochef de file), et la Banque mondiale a remporté le prix Obligations de durabilité de l'année – Emprunteurs supranationaux (BMO ayant agi à titre de chef de file).

Soutenir les clients dans leurs efforts pour atteindre leurs objectifs de durabilité

L'équipe Finance durable de BMO collabore avec les clients pour intégrer la durabilité dans leur planification stratégique et leurs ententes de financement. En tirant parti de nos capacités en matière de crédit, de prise ferme, de services-conseils et de marchés mondiaux, nous pouvons explorer de nouvelles idées novatrices et des solutions prospectives pour aider nos clients à atteindre leurs objectifs de durabilité.

Nos engagements en matière de finance durable soutiennent également les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies et la transition vers une économie carboneutre.



Suivi de nos activités de financement durable

Notre Bureau de la durabilité, l'Institut pour le climat de BMO et l'équipe Finance durable jouent un rôle important dans la détermination de nouvelles occasions en matière de finance durable. BMO a mis en place des processus internes pour surveiller ces activités. Nous faisons le suivi des activités de finance durable de BMO par type de transaction et résultat durable.

En 2023, nous avons dépassé notre engagement à mobiliser 300 milliards de dollars grâce à ce qui suit :

- **Prise ferme d'obligations durables** : Nous faisons le suivi de la valeur du financement auquel nous participons et que nous mobilisons pour des obligations durables ou de transition.
- **Financement par actions et par emprunts durables** : Nous faisons le suivi de la valeur du financement auquel nous participons et que nous mobilisons 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 qui cherchent à obtenir des résultats durables.
- **Services-conseils en finance durable** : Nous faisons le suivi de la valeur du capital mobilisé pour des services-conseils auxquels nous participons pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables.
- **Prêts pour les clients et projets visant des résultats durables** : Nous faisons le suivi de la valeur du crédit autorisé par l'intermédiaire de prêts étiquetés durables, de prêts liés à la durabilité et de prêts aux clients durables et aux clients qui utilisent les fonds à des fins durables.
- **Placements durables** : Nous faisons le suivi de la valeur des fonds déployés par le Fonds d'investissement d'impact de BMO; des investissements reconnus en vertu de la loi américaine sur l'accès au crédit des collectivités (*Community Reinvestment Act*); et des investissements visant à améliorer l'efficacité opérationnelle de notre portefeuille immobilier commercial.

Pour la prise ferme d'obligations, ainsi que pour le financement par actions et par emprunt, nous comptabilisons la totalité de la valeur de la transaction dans laquelle BMO a joué un rôle déterminant et notre quote-part de cette valeur quand BMO n'a pas joué de rôle déterminant. Pour les services-conseils, nous comptabilisons notre quote-part de la valeur de la transaction. Pour l'octroi de crédit et les placements, nous comptabilisons la valeur monétaire totale du prêt autorisé ou du placement. Consultez le glossaire pour en savoir plus sur la façon dont nous définissons les types de transactions et les résultats durables.

Les tableaux de droite présentent le total des montants mobilisés dans le cadre du financement durable de BMO par type de transaction et par résultat durable depuis 2019.

60 %

Progrès réalisés à ce jour par rapport à notre engagement de 12 milliards de dollars pour le financement de logements abordables et accessibles d'ici 2030

Financement durable par type de transaction¹

(en milliards de dollars)	2023	2022	2021	Total depuis l'exercice 2019
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 emprunts durables	7,02 \$	2,86 \$	9,84 \$	42,85 \$
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 ²)	0,57 \$	0,55 \$	0,46 \$	2,30 \$
Capital mobilisé pour financer les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables	68,61 \$ ♦	89,98 \$	70,74 \$	330,44 \$

Financement durable selon les résultats¹

(en milliards de dollars) Total depuis l'exercice 2019

Peuples autochtones ²	2,94 \$	1 %	
Éducation	2,96 \$	1 %	
Projets à objectifs sociaux en général	11,26 \$	3 %	
Soins de santé	15,18 \$	4 %	
Égalité des sexes ²	15,33 \$	5 %	
Résultats sociaux	47,67 \$	14 %	
Agriculture durable	4,33 \$	1 %	
Transport écologique	7,19 \$	2 %	
Bâtiments écologiques	8,76 \$	3 %	
Gestion des déchets	8,79 \$	3 %	
Énergie à faibles émissions de carbone	39,19 \$	12 %	
Projets verts en général	47,73 \$	14 %	
Résultats verts	115,99 \$	35 %	
Résultats durables	166,78 \$	51 %	

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

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.



Exemples de financement durable en 2023

Prise ferme d'obligations durables

Gouvernement du Canada

- Cochef de file de l'Obligation de souveraineté de l'Ukraine de 500 millions de dollars émise par le gouvernement du Canada afin d'aider le gouvernement de l'Ukraine à fournir des services essentiels aux Ukrainiens, comme le rétablissement des infrastructures énergétiques.

Hertz

- Coteneur de livres pour une offre de 800 millions de dollars américains de titres adossés à des créances mobilières verts par Hertz.

Hydro One

- Coteneur de livres pour une première obligation durable à tranches multiples de 1,05 milliard de dollars.

Financement par actions et par emprunts durables

Vistra Energy Corporation

- Coarrangeur chef de file pour Vistra Energy Corporation dans le cadre du financement de 3 milliards de dollars américains pour l'acquisition d'Energy Harbor Corporation, la deuxième plus grande entreprise de production d'énergie nucléaire non réglementée aux États-Unis, qui possède aussi une entreprise de vente au détail d'électricité servant près d'un million de clients dans six États américains.

Prêts pour les clients et projets visant des résultats durables

Banco do Brasil

- Nous avons établi une entente particulière pour offrir des prêts commerciaux liés à la durabilité, en mettant l'accent sur l'exportation de produits agricoles brésiliens favorisant l'agriculture durable et à faibles émissions de carbone.

Agent de structuration de prêts liés à la durabilité

- Prêt lié à la durabilité de 150 millions de dollars américains accordé à Centamin, pour l'harmonisation avec les priorités et le rendement en matière de réduction des émissions de carbone, d'amélioration de la diversité des genres et de perfectionnement du personnel.
- Prêt lié à la durabilité de 250 millions de dollars américains accordé à Torex, pour l'atteinte des cibles de rendement en matière de durabilité, y compris la sécurité et les changements climatiques, et l'harmonisation avec les principes pour une exploitation aurifère responsable (RGMP) publiés par le World Gold Council.

Services-conseils en finance durable

Zurn Elkay Water Solutions

- Nous avons agi à titre d'agent de structuration de la durabilité pour un nouveau produit de dépôt novateur lié à la durabilité, qui établit un lien entre les intérêts versés sur un compte de dépôt et le rendement du client par rapport à des cibles de durabilité définies. Non seulement Zurn Elkay est sur la bonne voie pour atteindre ses cibles initiales en matière de durabilité, mais elle a également établi de nouveaux objectifs visant à améliorer davantage la diversité de ses fournisseurs, les émissions atmosphériques, la réduction des déchets, l'élimination des bouteilles de plastique, les dépenses liées à l'ingénierie, à la recherche et au développement et le taux global d'incidents à déclarer.

Wolf Midstream Canada, S.E.C.

- Nous avons agi à titre de conseiller financier de Wolf Midstream Canada dans le cadre d'une transaction de partenariat en capital-investissement avec des Autochtones, où un groupe de cinq établissements des Premières Nations et des Métis en Alberta a acquis une participation minoritaire (environ 43 %) dans Access NGL Pipeline System (Access NGL) auprès de Wolf.

BMO Radicle

BMO a fait l'acquisition de Radicle Group Inc. (maintenant appelée BMO Radicle) en décembre 2022. L'équipe de BMO Radicle, composée de plus de 100 professionnels du carbone, apporte une expertise technique approfondie pour offrir des solutions de durabilité à nos clients à l'échelle du Canada, des États-Unis et de l'Australie. Voici les principaux secteurs de service de BMO Radicle :

- Établissement et négociation de crédits de carbone
- Logiciel de comptabilisation du carbone et formation avec Climate Smart
- Conseils techniques en matière de durabilité

Équipe Transition énergétique

Nous travaillons avec les clients pour explorer les occasions qui se présentent en parallèle de la transition mondiale de la production et de la consommation d'énergie. L'équipe Transition énergétique s'appuie sur des spécialistes des secteurs d'activité issus de nos équipes Énergie, services publics et infrastructure; Mines et métaux; Industrie; Alimentation, produits de consommation et vente au détail et Finance durable.



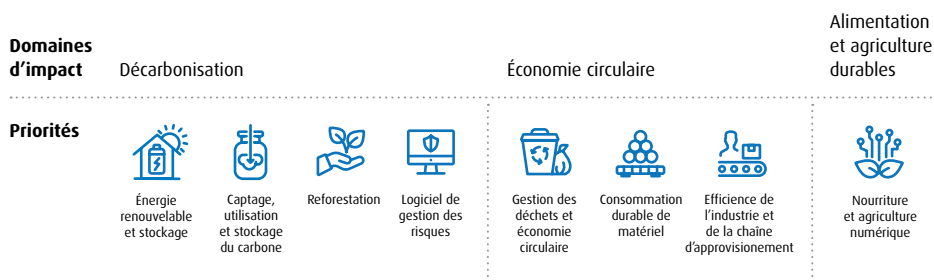
Fonds d'investissement d'impact

L'objectif du fonds est de trouver et d'adapter des solutions efficaces facilitant la réalisation des objectifs de durabilité de nos entreprises clientes dans trois domaines :

- **Décarbonisation** – ce qui comprend l'électrification, l'efficacité énergétique, le stockage de l'énergie et l'atténuation des émissions de GES.
- **Économie circulaire** – ce qui comprend la gestion des déchets, le recyclage, et les produits, emballages et matériaux durables.
- **Alimentation et agriculture durables** – ce qui comprend l'innovation en matière de produits et l'amélioration de l'efficacité opérationnelle.

Pour repérer de nouvelles occasions dans ces domaines, nous examinons les entreprises qui ont mis au point une technologie prometteuse et généré des revenus commerciaux – et qui peuvent également démontrer leur capacité à obtenir plus de financement à mesure qu'elles appliquent plus largement leurs solutions novatrices.

Nous prenons également des mesures pour confirmer que nos investissements ont un impact positif, et nous expliquons notre évaluation des impacts positifs dans la [Déclaration relative aux principes opérationnels de la gestion de l'impact](#) de BMO de 2023. À la fin de 2023, nous avons mobilisé ou investi un total de 192 millions de dollars par l'intermédiaire du Fonds depuis son lancement en 2019.



Fonds d'investissement d'impact de BMO – Exemples d'investissements en 2023

Décarbonisation

- Busbud est une plateforme mondiale pour les fournisseurs de services de transport qui utilisent des autobus et d'autres véhicules partagés, par l'intermédiaire des circuits de commerce électronique interentreprises et entreprise à consommateur en ligne (ECL). Sa mission est d'offrir des options de déplacement abordables, accessibles et durables grâce à la technologie.

Alimentation et agriculture durables

- Sound Agriculture, une société d'intrants et de technologies agricoles qui se consacre à la création d'un système agricole plus agile et plus résilient, met l'accent sur l'efficacité des nutriments et les plateformes avancées de sélection des végétaux.



➤ Jessica Pupo, agronome principale de Sound Agriculture, examine des plants de maïs à ensilage dans le sud de Washington.

Photographie : Lucas Oliver Oswald



Programme d'obligations durables de BMO

En 2019, nous avons mis sur pied le programme d'obligations durables de BMO afin d'appuyer notre raison d'être et nos engagements en faveur d'un avenir durable, d'une société inclusive et d'une économie florissante. Ce programme nous aide à réaliser des progrès dans plusieurs domaines clés :

- **Ambition climatique** : Nous visons à être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre.
- **L'inclusion sans obstacles 2025** : Nous donnons accès aux occasions et favorisons la croissance de nos collègues, de nos clients et des collectivités que nous servons.
- **Finance durable** : Nous sommes résolus à financer des projets qui produisent des résultats sociaux et environnementaux positifs.
- **Mobilisation en matière de durabilité** : Nous dialoguons avec les investisseurs et d'autres parties intéressées au sujet des enjeux de durabilité.
- **Principes pour une banque responsable des Nations Unies** : Nous mettons en œuvre ces principes dans l'ensemble de nos activités.

Notre programme d'obligations durables permet également aux investisseurs préoccupés par les enjeux de durabilité de mieux comprendre notre approche en matière de financement de projets durables et d'évaluer l'harmonisation de notre approche avec leurs propres objectifs. À mesure que nous développons le programme, nous devenons de plus en plus conscients de l'impact de la durabilité sur notre organisation et nous établissons des relations qui soutiennent l'engagement global de BMO à l'égard de la durabilité.

Jusqu'à présent, nous avons émis deux obligations durables dans le cadre de ce programme :

- notre première obligation durable à trois ans, de 500 millions de dollars américains, arrivée à échéance le 1^{er} novembre 2022;
- notre première obligation sociale, l'obligation Women in Business à cinq ans, de 750 millions de dollars canadiens, émise à l'occasion de la Journée internationale des femmes de 2021.

Le programme d'obligations durables de BMO demeure actif et les occasions d'émissions futures seront envisagées par la Trésorerie de BMO en partenariat avec le Bureau de la durabilité de BMO. Nous sommes en train d'actualiser notre cadre d'obligations durables en vue d'émissions futures.

% du produit attribué¹

Obligation Women in Business de BMO

Catégorie d'actifs



Catégories d'actifs sociaux

Objectifs de développement durable

Crédit aux entreprises détenues par des femmes

Octroi de crédit à des petites et moyennes entreprises dont au moins une femme est propriétaire

5

Égalité entre les sexes

100 %

8

Travail décent et croissance économique

Utilisation du produit des obligations

Un montant équivalent au produit net de l'obligation Women in Business de BMO est actuellement utilisé pour financer ou appuyer d'une autre façon des prêts au titre du financement de projets, des prêts à usage général à l'intention des entreprises ou des investissements en actions qui contribuent aux objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies.

Au 31 juillet 2023, la totalité du produit de l'obligation avait été affectée à des catégories d'actifs admissibles. Si moins de la totalité du produit d'une obligation est affectée à des actifs, nous conservons le montant restant en espèces ou en actifs facilement convertibles, conformément à notre politique de gestion des liquidités décrite dans le cadre de financement durable de BMO.

Le Programme de développement durable à l'horizon 2030 des Nations Unies établit 17 ODD et décrit 169 cibles connexes, mettant l'accent sur les enjeux mondiaux critiques pour le bien-être de l'humanité et le monde que nous partageons.

Nous aidons les entreprises à explorer de nouvelles occasions de bâtir un avenir plus durable pour leurs collectivités. Pour en savoir plus, lisez le [Rapport sur l'impact des obligations durables 2023](#) de BMO.

¹ Consultez le rapport d'assurance limitée indépendant de KPMG dans notre [Rapport sur l'impact des obligations durables 2023](#).



Nous offrons aux particuliers faisant affaire avec BMO un éventail de produits et de services financiers qui sont liés à la durabilité.

Offre de produits de placement personnel liés à la durabilité

Prêts hypothécaires et marges de crédit

- Nous avons lancé la page bmo.com/MaisonEcologique pour soutenir nos clients dans la transition vers un avenir plus vert en leur fournissant des renseignements sur l'écologisation d'une maison au Canada, en tirant parti des solutions de financement à l'habitation existantes (p. ex., MargExpress sur valeur domiciliaire).
- Nous avons établi des partenariats avec les assureurs de nos produits hypothécaires canadiens existants pour donner à nos clients les moyens d'améliorer leurs finances :
 - **Programme de prêts hypothécaires avec participation administré par la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL)**, et participation à plus de 30 programmes de logements abordables offerts au Canada.
 - **Programme de remboursement partiel de prime d'assurance Eco Plus (anciennement SCHL Maison écolo) avec la SCHL**, dont les objectifs sont de réduire l'impact du logement sur les changements climatiques et d'appuyer le plan du gouvernement du Canada visant à atteindre un bilan carbone neutre d'ici 2050.
 - **Programme Avantage Écoénergétique avec Canada Guaranty**, qui soutient les initiatives qui sensibilisent les gens à l'environnement et à la nécessité de le protéger en permanence.
 - **Programme d'habitations écoénergétiques avec Sagen**, pour récompenser les acheteurs qui font l'acquisition de maisons écoénergétiques ou qui effectuent des rénovations qui permettent de réaliser d'importantes économies d'énergie.
 - **Réductions de taux destinées aux emprunteurs canadiens**, qui sont offertes sur les prêts personnels utilisés à des fins de durabilité (p. ex., installation de panneaux solaires).

CPG liés aux facteurs ESG

- **CPG marché canadien BMO** : ce CPG progressif, notre premier CPG lié à un indice ESG, a pour objectifs de soutenir la durabilité, de préserver le capital et d'offrir un taux de rendement élevé à moyen terme.

Instruments de placement

- **BMO Portefeuilles Durables**, qui investit principalement, directement et indirectement, dans des actions mondiales et/ou des titres à revenu fixe sélectionnés en adoptant une approche d'investissement responsable.
- **BMO Fonds d'actions canadiennes à perspectives durables** dont l'objectif est d'obtenir à long terme une plus-value en capital en investissant principalement dans des titres d'émetteurs canadiens, en adoptant une approche d'investissement responsable et en utilisant les analyses de la durabilité pour repérer des sociétés de grande qualité, bien gérées et dont la valorisation est attrayante.
- **BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables**, qui offre une croissance du capital à long terme en investissant dans un portefeuille mondialement diversifié et en excluant les placements dans des entreprises dont les activités touchent principalement les combustibles fossiles et les infrastructures connexes.
- **BMO Fonds d'actions chinoises à perspectives durables**, qui investit principalement, en adoptant une approche d'investissement responsable, dans les actions chinoises cotées aux bourses de la République populaire de Chine, de Hong Kong ou de Taiwan, ainsi que dans les titres cotés à d'autres bourses qui profitent d'une exposition à la Chine.
- **BMO Brookfield Fonds mondial d'infrastructures d'énergie renouvelable**, qui investit principalement dans des sociétés mondiales de ressources renouvelables et d'infrastructures durables, en adoptant une approche d'investissement responsable pour évaluer le rendement des sociétés.
- **BMO Fonds mondial équilibré durable**, dont l'objectif est d'atteindre une croissance du capital à long terme tout en favorisant la protection du capital, en adoptant une approche d'investissement responsable et en bâtissant un portefeuille équilibré d'actions mondiales et de titres à revenu fixe.
- **BMO Fonds leadership féminin**, qui investit principalement dans des entreprises nord-américaines qui favorisent la diversité des genres au sein de leur équipe de direction et choisit des titres de participation selon des critères précis, par exemple des entreprises où le conseil d'administration est composé d'au moins 25 % de femmes ou des entreprises ayant une femme comme chef de la direction.
- **BMO Fonds FNB actions du secteur énergie propre**, qui offre un rendement similaire à celui des fonds négociés en bourse (FNB) qui investissent principalement dans des entreprises dont les activités sont liées à l'énergie propre. Il investit jusqu'à 100 % de son actif dans des titres du FINB BMO actions du secteur énergie propre.
- **BMO Fonds d'obligations durables**, qui investit principalement dans des titres à revenu fixe de premier ordre libellés en dollars canadiens émis ou garantis par les gouvernements fédéral et provinciaux canadiens et émis par des sociétés canadiennes en adoptant une approche d'investissement responsable.
- **BMO Fonds d'obligations mondiales multiseCTORIELLES durables**, qui investit principalement dans un ensemble diversifié de titres à revenu fixe, comme des obligations et des débentures émises par des gouvernements et des sociétés, et qui adopte une approche d'investissement responsable.
- **BMO Fonds de transition climatique mondiale**, qui investit principalement dans des titres de participation de sociétés du monde entier qui peuvent se concentrer sur la transition mondiale vers une économie à faibles émissions de carbone.



Investissement responsable

Les considérations liées à la durabilité et d'autres facteurs pertinents font partie intégrante de la gestion des risques à long terme et de la création de valeur.

BMO est déterminé à bâtir un avenir plus durable grâce à l'investissement responsable.

Nous croyons que les facteurs de durabilité, ainsi que tous les autres facteurs pertinents, doivent être pris en compte dans le processus de prise de décision en matière de placement lors de la gestion des risques et de la création de valeur à long terme. Nous cherchons à comprendre, à évaluer et à gérer les répercussions à court et à long terme des enjeux de durabilité dans nos décisions de placement. Nous surveillons les tendances et les développements émergents et utilisons ce que nous apprenons pour alimenter les entretiens que nous avons souvent avec les entreprises dans lesquelles nous investissons – et avec d'autres parties du secteur. Nous publions régulièrement nos recherches et communiquons les résultats à nos clients et à nos pairs.

BMO Gestion mondiale d'actifs

En tant que gardien du capital de nos clients, BMO Gestion mondiale d'actifs met en œuvre une approche d'investissement responsable par les moyens suivants :

- Intégration des facteurs ESG
- Mobilisation
- Vote par procuration
- Promotion de politiques
- Collaboration sectorielle
- Produits et solutions
- Éducation du marché

Intégration des facteurs ESG

Les équipes de placement de BMO Gestion mondiale d'actifs peuvent tenir compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance, en plus d'autres facteurs lorsqu'elles prennent des décisions de placement dans le cadre de mandats pertinents. Nous procédons ainsi pour limiter l'exposition aux risques ESG dans nos placements à long terme. Nous analysons séparément les facteurs ESG pour chaque stratégie de placement et catégorie d'actif afin d'en assurer l'exactitude et la pertinence. Nos équipes de placement utilisent des mesures d'évaluation qualitative ou quantitative des facteurs ESG ainsi que des recherches de fournisseurs de services tiers et de notre équipe Investissement responsable pour orienter leur analyse.

Communication de l'information et transparence

Nous rendons compte de nos activités d'investissement responsable, y compris de notre programme de mobilisation, de nos pratiques de vote et de notre promotion des politiques, dans le Rapport annuel sur l'investissement responsable de BMO Gestion mondiale d'actifs et dans d'autres rapports, comme notre déclaration annuelle en vertu des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies. Nous présentons également diverses politiques et approches d'investissement responsable sur notre [site Web](#).

Points saillants de 2023 – Investissement responsable

Promouvoir la diligence raisonnable en matière de droits de la personne

- Nous avons publié le document *Respect et protection : Diligence raisonnable relative aux droits de la personne au Canada* – un rapport de recherche complet sur la diligence raisonnable en matière de droits de la personne.
- Nous avons évalué la mise en œuvre de la diligence raisonnable, en fonction des Principes directeurs des Nations Unies, auprès de 29 des plus grandes entreprises canadiennes dans six secteurs en utilisant la méthodologie des deux indices de référence de premier plan.
- Nous nous sommes joints à l'initiative Advance des Principes pour l'investissement responsable, un effort collaboratif axé sur les droits de la personne et les entreprises dans les secteurs à risque élevé.

Favoriser l'investissement responsable dans la Gestion privée

- Nous avons organisé une conférence interne annuelle sur la diligence raisonnable relative à l'investissement responsable pour tous les conseillers de BMO Gestion privée.
- Nous avons offert un leadership éclairé au moyen de matériel de marketing, d'apparitions dans les médias et de webinaires internes, faisant en sorte que notre force de vente ait accès à des ressources éducatives fiables et soit prête à répondre aux besoins nuancés de nos clients en matière d'investissement responsable.
- Nous avons établi des partenariats avec des gestionnaires de placements mondiaux afin d'offrir à nos clients des stratégies d'investissement responsable de premier ordre.

Reconnaître

- BMO Gestion mondiale d'actifs a reçu le prix de partenaire en matière de changements climatiques pour 2023 d'Institutional Connect en reconnaissance de l'innovation et des progrès de l'équipe Investissement responsable dans son approche de lutte contre les changements climatiques dans le cadre du processus de gestion de placements, de la stratégie de gérance et de l'éducation du marché de la société.

Produits et solutions

Au 30 septembre 2023, BMO Gestion mondiale d'actifs offrait 17 fonds d'investissement désignés comme des placements responsables. Ces fonds doivent respecter des lignes directrices précises en matière d'investissement responsable, et les facteurs ESG constituent un élément important du processus de prise de décision en matière de placement. Ils offrent des solutions aux clients dont les principaux objectifs de placement sont des pratiques d'investissement responsable ou des facteurs ESG précis. De plus, nous offrons une gamme de fonds intégrés d'investissement responsable qui utilisent l'intégration des facteurs ESG comme stratégie. Bien que les facteurs ESG puissent être pris en compte par ces fonds intégrés d'investissement responsable, ces facteurs ne comptent pas nécessairement pour beaucoup dans le processus de prise de décision en matière de placement.

Mobilisation

Nous collaborons activement avec la direction et les administrateurs des sociétés dans lesquelles BMO Gestion mondiale d'actifs investit. Notre objectif est d'offrir notre soutien aux progrès de chaque entreprise, de mieux comprendre sa gestion des risques et des occasions liés aux facteurs ESG, de contribuer à des résultats positifs en matière de durabilité et de faire connaître notre point de vue sur les meilleures pratiques. Cette mobilisation nous permet d'obtenir des renseignements sur tout facteur ESG important, de promouvoir les objectifs de placement de nos clients, de suggérer des améliorations aux pratiques de l'entreprise en matière de facteurs ESG et d'encourager une meilleure communication de l'information.



Chaque année, nous choisissons les sujets prioritaires de notre programme de mobilisation. En plus des risques ESG plus conventionnels, nous nous concentrons sur deux défis systémiques : la lutte contre les changements climatiques et l'égalité sociale. Notre mobilisation peut être proactive – en priorisant nos efforts en fonction de notre analyse de la gestion de ces risques par une société détenue – ou réactive – en établissant un dialogue avec la société après avoir repéré une contre-performance notable en ce qui concerne les facteurs ESG ou des controverses liées aux facteurs ESG qui ont une incidence négative.

Vote par procuration

Le vote par procuration est une responsabilité importante pour nous, en tant que gardiens actifs du capital de nos clients. Nos lignes directrices relatives au vote favorisent une bonne gouvernance et une gestion responsable des questions environnementales et sociales. Nous communiquons régulièrement avec les entreprises, avant et après un vote, pour clarifier nos attentes et expliquer nos décisions de vote. Au cours de l'exercice 2023, nous avons voté sur 67 208 points lors de 6 565 assemblées des actionnaires¹.

Promotion de politiques

Nous tirons parti de notre position en tant qu'investisseurs institutionnels pour faire part de nos points de vue sur les normes et les règlements proposés en matière de facteurs ESG, de durabilité et d'investissement responsable. Nous participons activement à des forums du secteur des placements afin de fournir des commentaires aux organismes de réglementation et de normalisation à mesure qu'ils élaborent de nouvelles normes ESG. (Voir Promotion de politiques selon les enjeux en 2023 à droite.)

Collaboration sectorielle

Nous participons activement à des collaborations mondiales et locales dans le secteur des placements, car nous croyons que travailler ensemble nous permet d'obtenir des résultats positifs plus efficacement. Les collaborations avec des investisseurs qui partagent nos idées peuvent également enrichir nos connaissances et nos compétences, ce qui améliore nos efforts de mobilisation. Nous participons actuellement à 17 initiatives et réseaux d'investisseurs liés aux facteurs ESG, et nous soutenons les déclarations et les engagements qui encouragent les organisations publiques et privées à adopter des pratiques qui soutiennent la création d'une valeur durable à long terme.

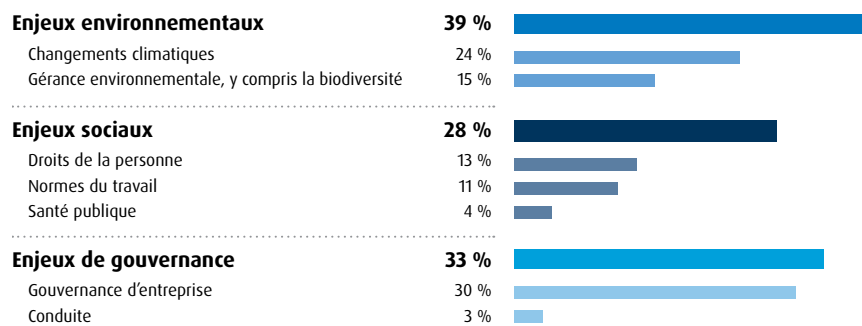
Éducation du marché

Nous publions régulièrement des articles qui offrent un leadership éclairé et présentent nos points de vue sur les enjeux de durabilité, ainsi que des recherches détaillées sur les enjeux ESG et des mises à jour sur les tendances en matière d'investissement responsable. Cette année, BMO Gestion mondiale d'actifs a publié 16 articles qui offraient un leadership éclairé sur une grande variété de sujets, de la réconciliation à la biodiversité.

Mobilisation selon les enjeux en 2023¹

Au cours de l'exercice 2023, BMO Gestion mondiale d'actifs a mené 2 989 activités de mobilisation auprès de 1 003 entreprises, a tenu 415 rencontres avec les administrateurs et les hauts dirigeants et a contribué au changement dans 220 situations².

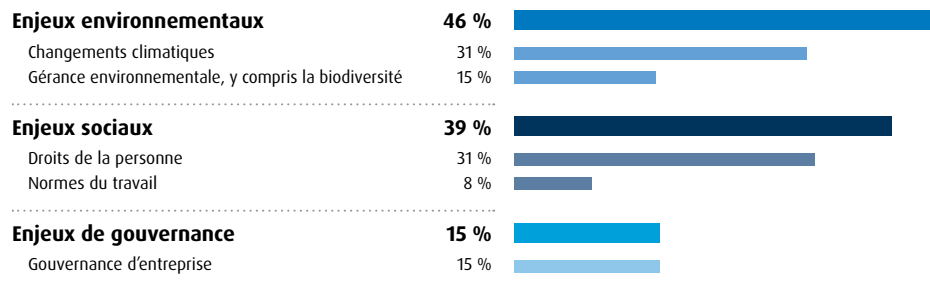
Thèmes de mobilisation



Promotion de politiques selon les enjeux en 2023

Au cours de l'exercice 2023, BMO Gestion mondiale d'actifs a participé à 8 soumissions de politiques ou d'énoncés aux gouvernements ou aux organismes de réglementation.

Sujets liés à la promotion de politiques



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

²Les activités de mobilisation qui ont contribué au changement sont prises en compte lorsqu'une entreprise apporte à ses politiques et pratiques des améliorations concrètes qui concordent avec nos activités de vote et de mobilisation.



BMO Gestion privée

BMO Gestion privée offre une gamme de services de placement par l'intermédiaire de BMO Gestion privée de placements inc., qui fournit des conseils en matière de gestion discrétionnaire de placements, et de BMO Nesbitt Burns, un service de courtage de plein exercice.

Les membres de notre équipe multidisciplinaire allient leur expertise pour élaborer des solutions qui répondent à la demande croissante de stratégies d'investissement responsable. Une solution optimale harmonise les objectifs de durabilité de chaque client de BMO Gestion privée – des objectifs comme bâtir une économie plus durable, respecter les normes du travail, faire valoir les droits de la personne, assurer une rémunération équitable ou faciliter l'accès aux soins de santé – avec ses objectifs de placement. Nos offres de services de placement appuient notre raison d'être et nos engagements en faveur d'une économie florissante, d'un avenir durable et d'une société inclusive.

Nous tenons compte des critères ESG dans la sélection de sous-conseillers pour BMO Gestion privée et dans le marketing de certains produits de placement étiquetés comme responsables, durables ou liés au rendement ESG. Ces critères guident également nos activités de diligence raisonnable et de surveillance. Un bon nombre des sous-conseillers que nous sélectionnons sont signataires des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies. De plus, bon nombre des produits et services financiers et de placement que nous offrons par l'intermédiaire de BMO Gestion privée ont été élaborés en adoptant une approche consultative intégrée en matière d'investissement responsable, les sous-conseillers attribuant une priorité à chaque facteur ESG. Cette approche peut également comprendre l'intégration de facteurs ESG dans nos analyses de placement, le dialogue avec des sociétés détenues et l'exercice de droits de vote afin d'améliorer le rendement d'une entreprise en matière de durabilité.

Nous sommes conscients que la plupart de nos clients sont guidés par leurs propres préférences et intentions lorsqu'ils envisagent l'investissement responsable. Les offres de placement de BMO Gestion privée comprennent une vaste gamme de produits axés sur l'investissement responsable et les facteurs ESG qui répondent aux objectifs de nos clients. Certains clients peuvent avoir des préférences religieuses ou politiques précises, d'où la possible nécessité d'une stratégie ESG d'exclusion, tandis que d'autres peuvent vouloir investir dans un avenir carboneutre, ce qui pourrait impliquer une stratégie thématique liée aux facteurs ESG qui offre une exposition à la transition énergétique.

Notre processus d'intégration des nouveaux sous-conseillers comprend un sondage sur les pratiques d'investissement responsable. Notre évaluation initiale de l'efficacité de ces sous-conseillers à l'égard de divers critères ESG est fondée sur leurs réponses au sondage. Nous invitons également un conseiller externe tiers à attribuer des cotes ESG à bon nombre de nos gestionnaires de placements. À nos conseillers en placement internes, nous offrons des conférences, des séances d'information et des occasions de formation qui améliorent leur compréhension des risques liés aux facteurs ESG et des enjeux de durabilité. Nous élaborons également du matériel éducatif sur l'investissement responsable, que nous remettons à nos clients et à notre force de vente.



Changements climatiques

Nous sommes déterminés à soutenir nos clients dans la transition vers un monde carboneutre.

Pour atteindre l'objectif de carboneutralité d'ici 2050, il faudra une transformation majeure dans tous les secteurs de l'économie mondiale, et les banques sont dans une position unique pour aider à financer cette transition. L'ambition climatique de BMO est d'être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre. Le tableau ci-dessous résume notre approche pour saisir les occasions liées aux changements climatiques et en gérer les risques, au moyen du cadre du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC). En 2023, notre approche à l'égard de la gouvernance, de la stratégie, de la gestion des risques, et des mesures et cibles liées au climat a nettement progressé. Pour en savoir plus, consultez notre Rapport climatique 2023.

Sommaire des activités de 2023 du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC)

Gouvernance

Nous avons intégré des risques et des occasions liés aux changements climatiques à notre structure de gouvernance.

Soutenir un comportement d'entreprise responsable, le rendement et la durabilité à long terme

Conseil d'administration

Le Conseil d'administration supervise activement la stratégie climatique de BMO.

Les membres du Conseil d'administration ont reçu la formation Notions de base sur les changements climatiques de BMO, ainsi que des bulletins sur la durabilité et des mises à jour connexes.

Chaque comité permanent du Conseil d'administration joue un rôle dans la supervision des aspects du programme de durabilité de BMO qui relèvent de sa compétence. Le Conseil ou ses comités permanents se sont mobilisés sur des sujets liés au climat, notamment :

- Gouvernance en matière de durabilité
- Cibles liées aux changements climatiques et plans d'action de transition
- Programme de gestion des risques climatiques
- Communication de l'information relative à la durabilité, y compris le Rapport climatique
- Évolution de la réglementation en matière de durabilité et de climat
- Harmonisation de la rémunération des dirigeants avec le rendement à l'égard des objectifs de durabilité.
- Ambition climatique et stratégie climatique de BMO

Pour en savoir plus sur la façon dont le Conseil d'administration supervise les enjeux liés aux changements climatiques, voyez la page 72.

Gestion

La gestion de l'approche de BMO à l'égard des changements climatiques est assurée par les membres du Comité de direction et les groupes suivants :

- Chef de la direction
- Conseiller général et dirigeant promoteur, Durabilité et président de l'Institut pour le climat de BMO
- Chef de la gestion des risques
- Chef des finances
- Chef des ressources humaines et chef, Talent, marque et culture
- Chefs des groupes d'exploitation
- Affaires juridiques et conformité réglementaire, y compris le chef de la durabilité, le Bureau de la durabilité et l'Institut pour le climat de BMO
- Gestion globale des risques et du portefeuille, y compris la Gestion du risque environnemental et social
- Bureau du comptable en chef
- Affaires immobilières; Communications et impact social; Diversité, équité et inclusion
- Groupes d'exploitation

Comités directeurs et forums

La direction participe à plusieurs comités et forums, notamment les suivants :

- Comité de direction ESG
- Conseil de la durabilité
- Comité de communication de l'information
- Comité de gestion des risques
- Comité de direction de la gestion des risques
- Comité de gestion du risque de réputation
- Comité des affaires réglementaires de l'organisation
- Comité de placement du Fonds d'investissement d'impact
- Comité de placement de BMO Gestion mondiale d'actifs
- Groupe de travail sur la commercialisation en matière de changements climatiques
- Comité de direction sur les questions liées aux changements climatiques des Services bancaires aux grandes entreprises AN
- Conseil sur les questions liées aux changements climatiques des Services bancaires PE
- Groupe de travail sur les obligations durables
- Groupe de travail sur la directive en matière de finance durable et de changements climatiques
- Groupe de travail sur la communication de l'information financière relative à la durabilité et aux changements climatiques
- Forum sur le leadership éclairé en matière de changements climatiques et de durabilité
- Forum collaboratif sur le climat
- Groupe de travail sur l'analyse de scénarios climatiques

(suite à la page suivante)



Sommaire des activités de 2023 du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) (suite)

Stratégie	Nous intégrons les occasions liées aux changements climatiques à nos activités en misant sur nos forces et nos capacités actuelles.
Les résultats de carboneutralité, un principe d'organisation clé pour notre organisation	<ul style="list-style-type: none"> • Nous avons poursuivi la mise en œuvre des cadres du PCAF et de l'alliance bancaire Net Zéro. • Nous avons élaboré des feuilles de route pour la décarbonisation du portefeuille de prêts immobiliers commerciaux et déterminé des occasions de réduction des émissions de carbone par nos clients.
Accroître les capacités liées au climat dans l'ensemble de nos activités	<ul style="list-style-type: none"> • Nous avons continué à faire progresser le travail de l'Institut pour le climat de BMO en mettant l'accent sur trois piliers clés : le leadership éclairé et la mobilisation, les outils et les capacités et le renforcement des capacités dans quatre thèmes : la décarbonisation, la résilience, le climat et l'impact social, et la biodiversité. • Nous avons mis sur pied notre groupe de travail sur la commercialisation en matière de changements climatiques, un sous-comité du Comité de direction ESG, afin de coordonner les questions de financement climatique liées à notre ambition climatique. • Nous avons fait progresser notre programme de données et d'analyses liées au climat en mettant l'accent sur l'élaboration de solutions technologiques visant à optimiser l'acquisition, la détermination et l'utilisation des données sur le climat et la durabilité à l'échelle de la Banque. Nous avons élaboré une feuille de route pluriannuelle pour développer nos capacités en matière de données et d'analyses afin de permettre la communication de l'information sur le risque, d'éclairer les décisions et de faire le suivi de nos progrès par rapport aux objectifs de commercialisation en matière de changements climatiques et à d'autres mesures liées au climat. • Nous avons effectué des analyses pour mieux comprendre les répercussions des changements climatiques sur les collectivités à revenu faible ou moyen et nous intégrons ces renseignements à nos programmes associés à la loi sur l'accès au crédit des collectivités (<i>Community Reinvestment Act</i>), à nos programmes de philanthropie et à nos programmes de renforcement des partenariats afin d'accroître notre soutien aux collectivités où nous exerçons nos activités. • Nous avons élaboré une feuille de route de formation à l'échelle de l'organisation afin de fournir à nos employés les connaissances et l'expertise nécessaires pour mobiliser efficacement les clients dans leur parcours vers la carboneutralité.
Soutenir notre clientèle dans sa transition vers la carboneutralité	<ul style="list-style-type: none"> • Nous avons continué à exécuter une stratégie coordonnée de commercialisation en matière de changements climatiques à l'échelle de l'organisation, qui est dirigée par le Comité de direction ESG, appuyée par l'Institut pour le climat de BMO et mise en œuvre par l'intermédiaire du groupe de travail sur la commercialisation en matière de changements climatiques. • Nous avons offert une gamme de produits, de services et de capacités liés aux émissions de carbone à nos clients, dans l'ensemble de nos secteurs d'activité. • Nous avons lancé la page intranet Initiatives de BMO en matière de changements climatiques pour soutenir les secteurs d'activité. • Nous avons terminé l'acquisition de Radicle Group Inc., un chef de file en matière de mesure des GES, de services-conseils, d'établissement de crédits de carbone et de négociation de produits de base environnementaux, ce qui a fait progresser la stratégie commerciale de la Banque en matière de changements climatiques.
Faire progresser notre stratégie climatique	<ul style="list-style-type: none"> • Nous avons continué à améliorer notre système de gestion de l'environnement, qui couvre les émissions en amont des champs d'application 1, 2 et 3 et le programme de carboneutralité de BMO. • Nous avons fait progresser notre stratégie de diversification des crédits compensatoires de carbone grâce à l'achat de 16 000 tonnes de crédits compensatoires volontaires auprès du Great Bear Forest Carbon Project (Haida Gwaii).
Agir ensemble pour lutter contre les changements climatiques	<ul style="list-style-type: none"> • Nous avons collaboré avec de multiples associations, groupes de travail et universités, et à de nombreux partenariats multilatéraux et initiatives dans le but de faire progresser la lutte contre les changements climatiques.

(suite à la page suivante)



Sommaire des activités de 2023 du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) (suite)

Gestion des risques

Nous considérons les changements climatiques comme un facteur de risque transversal qui se manifeste en fonction de risques déterminés importants.

Intégrer les facteurs climatiques dans notre cadre de gestion globale des risques

- Nous avons intégré des facteurs de risque environnemental et social, y compris le risque climatique, dans les documents des politiques de l'organisation, au besoin, en partenariat avec les responsables des politiques.
- Nous avons continué à élaborer des cartes de priorités pour nous aider à cerner le risque physique et le risque de transition dans l'ensemble de notre portefeuille de prêts, de notre portefeuille de négociation et de nos opérations physiques, ce qui nous aide à prioriser nos efforts d'évaluation du risque, y compris les analyses de scénarios.
- Les seuils de tolérance au risque demeurent en vigueur pour la mesure clé du risque lié aux changements climatiques, le crédit octroyé à des éléments d'actif liés au carbone; ils ont été établis selon les directives du GIFCC de 2017 et à la lumière de la modélisation des émissions financées et du parcours de décarbonisation.
- Nous avons fait progresser la détermination des répercussions transversales du risque climatique pour chaque type de risque dans la taxonomie des risques.

Augmenter les efforts et les capacités en matière d'analyse des scénarios climatiques

- Nous avons intégré des données et des outils de tiers pour continuer à développer notre capacité à effectuer des analyses de scénarios climatiques.
- Nous avons effectué plusieurs exercices d'analyse de scénarios pour évaluer les risques de transition et les risques physiques sur notre portefeuille de prêts de gros à plusieurs secteurs sujets aux changements climatiques, les risques physiques sur notre portefeuille de prêts hypothécaires à l'habitation au Canada et aux États-Unis, le risque de marché sur notre portefeuille de négociation et de prise ferme dans l'hypothèse d'une transition tardive, et le risque physique sur les activités de la Banque et des fournisseurs importants.

Mobiliser les parties prenantes à l'égard des changements climatiques

- Nous avons doublé le nombre de fournisseurs stratégiques mobilisés dans le cadre du programme de la chaîne d'approvisionnement du Carbon Disclosure Project (CDP), ce qui représente 75 % de nos dépenses liées aux fournisseurs.
- Nous avons surveillé l'évolution des normes et des règlements internationaux et y avons réagi en effectuant des recherches indépendantes, en participant à des forums mondiaux et en ayant un dialogue ouvert avec nos parties prenantes internes et externes.

Mesures et cibles

Nous assurons le suivi des risques et des occasions liés aux changements climatiques et en rendons compte.

Mesurer les progrès vers la carboneutralité au moyen d'une communication de l'information robuste et transparente

- Nous avons quantifié et divulgué nos émissions des champs d'application 1 et 2, ainsi que des catégories précises d'émissions du champ d'application 3 (catégories 1, 5, 6 et 15 – biens et services achetés, production de déchets, déplacements d'affaires et émissions financées de nos investissements).
- Nous nous sommes fixé pour objectif d'atteindre une réduction des émissions de 30 % dans le cadre de nos activités d'ici 2030; cet objectif a été défini au moyen d'approches scientifiques.
- Nous avons maintenu la carboneutralité de nos activités chaque année depuis 2010 et nous sommes procuré toute notre électricité auprès de sources renouvelables chaque année depuis 2020.
- Nous avons continué à faire le suivi des prêts accordés à des éléments d'actif liés au carbone en utilisant les définitions de 2017 et de 2021 publiées dans les recommandations du GIFCC. En 2023, le Conseil d'administration s'est mis à surveiller notre exposition aux éléments d'actif liés au carbone, qui répondent à la définition établie par le GIFCC en 2021. Notre exposition aux éléments d'actif liés au carbone a diminué depuis 2019.
- Nous visons la réduction des émissions financées nettes à zéro dans nos prêts d'ici 2050 et nous continuons de surveiller notre rendement à l'égard des émissions financées (émissions du champ d'application 3 de BMO, catégorie 15 – Investissements) dans les secteurs suivants : production pétrolière et gazière en amont, production d'électricité au Canada, achat de véhicules personnels au Canada, prêts hypothécaires à l'habitation au Canada et agriculture.
- Nous avons élargi notre couverture sectorielle pour inclure l'immobilier commercial dans notre quantification et notre divulgation des émissions financées.



Efficiency opérationnelle

Dans le cadre de notre ambition climatique, nous réduisons au minimum l'impact environnemental de nos activités en améliorant notre efficacité opérationnelle et en décarbonisant notre portefeuille d'immobilier commercial.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef de la durabilité, le chef de l'approvisionnement et le chef, Affaires immobilières.

La supervision est assurée par le Comité de direction ESG et le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration.

BMO est résolu à faire des choix plus intelligents et plus responsables qui font une différence et soutiennent un avenir durable, tout en gérant nos propres risques et en réduisant les coûts opérationnels. Nous adoptons une approche fondée sur le risque pour tenir compte des impacts environnementaux locaux et mondiaux lorsque nous prenons des décisions d'affaires, et nous mettons l'accent sur ce qui suit :

- la décarbonisation de nos immeubles pour réduire notre impact environnemental;
- la mesure, la réduction et la déclaration publique de nos émissions de GES;
- l'utilisation judicieuse des ressources et la gestion efficace des déchets; à cette fin, nous suivons les principes de l'économie circulaire;
- le soutien de la conservation de la biodiversité dans les collectivités;
- la réduction des coûts.

Notre approche est guidée par la stratégie ECO⁵ de BMO qui nous sert de cadre :

1

Gestion de l'énergie et carboneutralité

Maintenir la carboneutralité en utilisant moins d'énergie pour limiter les émissions opérationnelles, et en achetant des certificats d'énergie renouvelable ainsi que des crédits compensatoires de carbone conformément à l'objectif de carboneutralité.

2

Transport durable

Réduire au minimum l'impact environnemental de nos déplacements d'affaires en intégrant des véhicules hybrides à notre parc de véhicules, et en encourageant la collaboration en ligne, lorsque possible, pour limiter les déplacements par avion.

3

Consommation durable de matériel

Opter pour des matériaux de construction à faibles émissions de carbone, faire une utilisation efficace des matériaux de construction et passer à des matériaux carbonégatifs dans le cadre de nos projets de construction. Nous nous approvisionnons en produits de nettoyage respectueux de l'environnement, ainsi qu'en produits de bois et de papier provenant de forêts gérées de façon durable, et nous travaillons à réduire notre consommation de papier.

4

Gestion des déchets

Réduire la quantité de déchets que nous envoyons aux sites d'enfouissement. Nous travaillons avec des partenaires pour réacheminer les déchets et améliorer notre rendement en matière de recyclage et de réutilisation. Nous suivons les principes de l'économie circulaire.

5

Approvisionnement durable

Tenir compte des facteurs environnementaux et sociaux dans nos décisions d'achat (voir la page 54).

Points saillants de 2023 – Efficacité opérationnelle

Amélioration de notre efficacité énergétique

- Nous avons déployé le système KyotoCooling à notre complexe informatique de Scarborough afin d'améliorer l'efficacité énergétique et de réaliser des économies de 2,9 millions de dollars sur cinq ans.
- Nous avons optimisé le rendement des systèmes centraux de refroidissement à l'eau pour refroidir notre centre de données de base.
- Nous avons mis à l'essai des dispositifs de contrôle d'éclairage intelligent dans deux succursales du Wisconsin afin de réduire la consommation d'électricité.

Réduction de notre empreinte carbone

- Nous avons diversifié notre portefeuille de crédits compensatoires de carbone en ajoutant des crédits du Great Bear Improved Forest Management Project, dont la responsabilité et la gestion reviennent aux Premières Nations côtières de la Colombie-Britannique.

Amélioration de notre système de gestion de l'environnement

- Nous avons continué à améliorer notre système de gestion de l'environnement (SGE) en ajoutant de nouvelles capacités liées aux émissions de GES des champs d'application 1, 2 et 3 et au programme de carboneutralité de BMO, et nous avons acheté de l'énergie renouvelable et des crédits compensatoires de carbone.
- Nous avons commencé à instaurer la norme ISO 14001 dans l'ensemble de nos installations essentielles, dans le but d'obtenir la certification ISO par un tiers pour nos centres de données canadiens en 2024.

Consommation durable de matériel

- Nous continuons à collaborer avec les fournisseurs de matériaux de construction, de mobilier et d'agencements qui réduisent au minimum les impacts environnementaux, comme ceux dont le contenu est hautement recyclable, qui ont une certification du Forest Stewardship Council et dont les matériaux font l'objet des déclarations environnementales de produits.

Gestion des déchets

- Nous continuons à viser un taux de réacheminement de 80 % par volume pour les déchets de construction et de démolition.
- Nous avons élargi le programme de réacheminement des déchets d'ameublement pour y inclure tous les projets de mise hors service et de rénovation admissibles en Amérique du Nord, ce qui s'est traduit par un total de 80 projets admissibles en 2023, un taux de réacheminement moyen de 85 % à 90 % et le réacheminement de 698 tonnes, dont plus de 65 ont été données à 36 organismes de bienfaisance.



Consommation d'énergie et gestion des émissions

Nous sommes résolus à réduire la consommation d'énergie de nos activités et les émissions de GES qui y sont associées. L'équipe Affaires immobilières met en œuvre sa méthode de gestion de l'énergie *Global Energy Management Playbook* (en anglais seulement) dans le but d'harmoniser la réduction de la consommation d'énergie et des émissions avec les parcours de décarbonisation pour le secteur de l'immobilier commercial. Nous mettons l'accent sur les améliorations de l'efficience opérationnelle et les mises à niveau de nos immeubles, qui se traduisent par une décarbonisation. Nous avons analysé l'intensité de la consommation d'énergie et l'intensité des émissions pour chaque immeuble et nous avons trouvé des occasions dans nos centres de données et notre réseau de succursales de services aux particuliers. Notre feuille de route pour la décarbonisation de nos activités comprend des initiatives visant à améliorer la technologie de refroidissement dans nos centres de données, des programmes de modernisation de l'éclairage à DEL et des améliorations aux systèmes de chauffage, de ventilation et de climatisation de nos succursales de services aux particuliers, ainsi que des projets visant à réduire la consommation de gaz naturel grâce au changement de combustible dans les régions où l'intensité carbonique du réseau électrique est faible.

Nous faisons le suivi et l'analyse de nos émissions de GES des champs d'application 1 et 2, ainsi que des émissions de GES du champ d'application 3 produites en amont associées à la production de déchets, aux déplacements d'affaires et, pour la première fois cette année, à l'achat de biens et de services. Depuis 2008, nous avons établi et atteint quatre cibles pluriannuelles de réduction des émissions de GES à l'échelle de l'organisation.

En adoptant une approche fondée sur des données scientifiques, nous visons actuellement une réduction de 30 % des émissions de GES des champs d'application 1 et 2 d'ici 2030 par rapport au niveau de référence de 2019. Nous progressons vers l'atteinte de cet objectif en investissant dans des initiatives d'efficacité énergétique – modernisation de l'éclairage, améliorations opérationnelles, mises à niveau des infrastructures de chauffage et de refroidissement des centres de données de BMO – et en analysant le rendement de l'enveloppe de chaque immeuble. Entre 2020 et 2023, nous avons soit atteint, soit frôlé notre cible de réduction annuelle des émissions de GES pour 2030, 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. Les résultats de notre rendement en ce qui concerne les émissions de GES sont vérifiées par un tiers chaque année. Nous prévoyons de réévaluer notre cible de réduction des émissions de GES opérationnelles en 2024 afin de tenir compte de l'incidence de notre acquisition de Bank of the West.

Nos activités sont carboneutres depuis 2010. Les émissions de GES découlant de nos activités comprennent les émissions du champ d'application 1 provenant de l'utilisation de combustibles dans des actifs détenus ou contrôlés, les émissions du champ d'application 2 provenant de la consommation d'électricité et de vapeur, et les émissions du champ d'application 3 provenant des déchets envoyés aux sites d'enfouissement et des déplacements d'affaires. La stratégie de carboneutralité de BMO établit un équilibre entre trois priorités : être plus écoénergétiques et limiter les émissions opérationnelles; acheter des certificats d'énergie renouvelable (CER); et acheter des crédits compensatoires de carbone conformément à l'objectif de carboneutralité. Notre [Sommaire des données et glossaire du Rapport de durabilité 2023](#) montre comment les crédits de carbone et les certificats d'énergie renouvelable sont utilisés pour atteindre l'objectif de carboneutralité de nos activités. Les émissions découlant de nos activités sont vérifiées par un tiers chaque année.

Nous neutralisons les émissions du champ d'application 2 provenant de la consommation d'électricité grâce à l'achat de CER ayant la certification Green-e ou une certification équivalente. Chaque année depuis 2019, nous avons atteint l'objectif qui consiste à nous procurer, auprès de sources renouvelables, de l'énergie en quantité équivalente à notre consommation mondiale d'électricité, soutenant ainsi la transition mondiale vers des sources d'énergie plus propres et la croissance de ces sources. Nous y sommes parvenus en tirant parti de nos relations avec les exploitants de projets d'énergie solaire, éolienne et hydroélectrique à faible impact dans les régions où nous avons une empreinte opérationnelle. Le reste des émissions découlant de nos activités sont compensées par l'achat de crédits de carbone, conformément à l'objectif de carboneutralité, qui ont la certification Verified Carbon Standard ou une certification équivalente. Une liste complète des autres descriptions de projets se trouve sur notre [site Web](#).

BMO soutient des projets en achetant des crédits compensatoires de carbone de grande qualité sur le marché volontaire qui ont été certifiés de manière indépendante.

BMO soutient le Great Bear Improved Forest Management Project, qui fait partie du Forest Carbon Offset Protocol de la Colombie-Britannique. En 2023, nous avons acheté des crédits de carbone générés par cette initiative de gestion des forêts dans le cadre de notre programme de carboneutralité, contribuant ainsi à protéger les forêts anciennes tout en soutenant le développement continu du marché de compensation des émissions de carbone. Les Premières Nations côtières dans la partie sud de la région du Central Coast Land and Resource Management Plan ont créé une économie de conservation et, grâce à la production de crédits compensatoires, elles sont en mesure de préserver des paysages riches sur les plans écologique et culturel, tout en créant des emplois dans la région du projet. Ce projet protège les forêts qui étaient auparavant disponibles pour l'exploitation forestière et réduit les émissions causées par la récolte, la construction de routes et d'autres activités forestières. Le Great Bear Rainforest Carbon Project génère des crédits carbone équivalant à 1 000 000 tCO₂e par année sur une durée de vie de 25 ans en protégeant 218 000 hectares de terres maintenant désignées comme des zones de conservation ou des zones de biodiversité, d'exploitation minière et de tourisme. Le projet a d'abord été approuvé en vertu de la loi *Greenhouse Gas Reduction Targets Act*, et cette approbation a été prolongée en vertu de la loi *Greenhouse Gas Industrial Reporting and Control Act*.



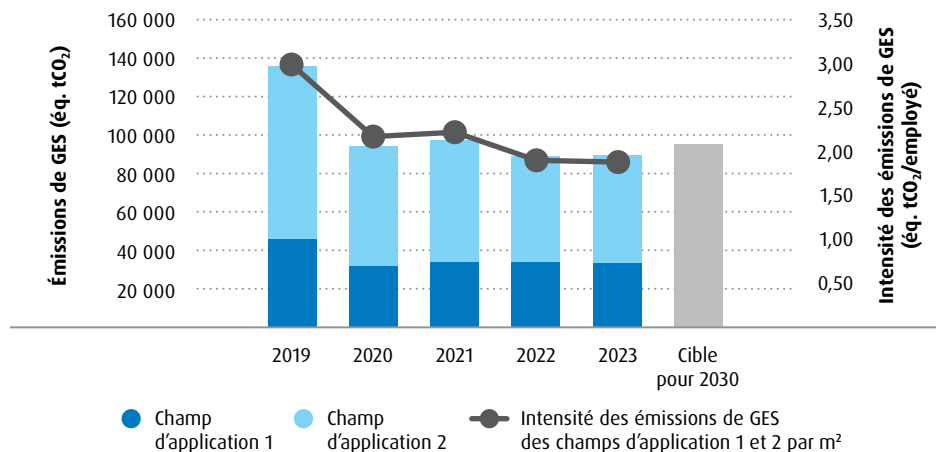
Conception et construction de bâtiments

Nous mettons l'accent sur l'efficacité énergétique de nos bureaux et succursales de services aux particuliers pendant leur conception, leur construction et leur rénovation. Cela comprend l'intégration de caractéristiques écoénergétiques et de matériaux durables. Nous cherchons à acheter des matériaux de construction fabriqués localement, ainsi que des matériaux composés de matières recyclées, afin de réduire au minimum notre impact sur l'environnement.

Nous choisissons des matériaux qui contiennent de faibles niveaux de produits chimiques nocifs (p. ex., composés organiques volatils [COV]) ou qui ne contiennent pas de tels produits chimiques, afin de protéger la santé des personnes qui se trouvent dans nos immeubles et à proximité. Nous sélectionnons également des matériaux plus durables dont la durée de vie est plus longue, ce qui limite la quantité de déchets envoyés aux sites d'enfouissement.

Nos lignes directrices s'alignent sur les meilleures pratiques du secteur établies par les conseils du bâtiment durable, l'International WELL Building Institute et des organismes sans but lucratif similaires. Nous avons obtenu la cote santé-sécurité WELL pour nos 15 principaux immeubles de bureaux en Amérique du Nord. Ces meilleures pratiques nous aident à conserver l'énergie et à favoriser une meilleure santé dans nos installations. Nous avons également obtenu la certification Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) dans de nombreux bureaux et succursales de BMO partout dans le monde. De plus amples renseignements se trouvent dans le Sommaire des données et glossaire du Rapport de durabilité 2023.

Nous bâtissons notre première succursale de services aux particuliers carboneutre en 2024. Cette succursale répondra à toutes les exigences des certifications Maison Passive et Zéro Carbone. Elle intégrera aussi des technologies et des systèmes d'ingénierie de pointe qui répondent à des exigences élevées en matière de rendement énergétique, offrant des environnements intérieurs sains et des émissions de GES faibles ou nulles. Cette succursale sera le premier immeuble d'une banque commerciale au monde à respecter les normes Maison Passive. Ce projet fournira une démonstration de faisabilité pour des pratiques sectorielles avancées, ce qui pavera la voie à la carboneutralité et à une construction prête pour la carboneutralité.



Travail pour l'élimination des déchets et une économie circulaire

Les principes de l'économie circulaire exigent une utilisation plus judicieuse des ressources. Leur objectif principal est de maximiser la valeur des ressources naturelles en réutilisant, en réparant, en reconditionnant, en transformant ou en recyclant des produits et des matières. Les principes de l'économie circulaire peuvent servir de lignes directrices aux entreprises qui s'efforcent d'atteindre leurs objectifs de durabilité, de réduire leur exposition aux risques et de réaliser des progrès par rapport à leurs objectifs environnementaux et sociaux. À BMO, nous prévoyons d'intégrer ces principes dans l'ensemble de nos activités, ce qui nous aidera à progresser dans la réalisation de nos objectifs de durabilité.

Les équipes de l'approvisionnement de BMO travaillent à éliminer les plastiques à usage unique dans l'ensemble de nos activités mondiales. Nous explorons également de nouvelles approches novatrices pour réduire les émissions de carbone. Nous collaborons avec nos fournisseurs privilégiés pour donner une nouvelle vie à l'équipement désuet. Cela aide à éviter les émissions nocives qui seraient associées à la fabrication de nouvel équipement et à reporter l'impact de l'envoi du vieil équipement dans le flux de déchets ou de recyclage.

Nous travaillons avec des partenaires comme Compugen, une entreprise qui recueille l'équipement technologique désuet et le reconditionne aux fins de revente dans d'autres marchés, comme les districts scolaires et les petites entreprises. Cela permet d'éviter des émissions et d'obtenir des crédits de carbone. Pour la période de douze mois se terminant le 31 juillet 2023, nous avons obtenu des crédits équivalant à 9 030 tonnes de carbone en transformant de l'équipement technologique usagé et en le détournant du flux de déchets ou de recyclage. Nous collaborons également avec Teknion, une entreprise de meubles canadienne, pour éviter d'envoyer des meubles d'occasion dans des sites d'enfouissement; à cette fin, nous revendons ces meubles, les recyclons ou les donnons à des organismes de bienfaisance. Cela a permis de détourner plus de 700 tonnes de meubles des sites d'enfouissement et d'éviter des émissions de plus de 2 000 tonnes d'équivalent CO₂.

Nous prévoyons de collaborer avec un plus grand nombre de fournisseurs en 2024, notamment des entreprises appartenant à des Autochtones, afin d'améliorer davantage le programme de réacheminement des déchets d'ameublement et de construction dans l'ensemble de notre portefeuille.

Nos émissions financées du champ d'application 3 sont abordées dans notre [Rapport climatique 2023](#).



Approvisionnement durable

Nous nous efforçons de faire en sorte que notre chaîne d'approvisionnement et nos programmes d'achat favorisent des résultats environnementaux et sociaux positifs, tout en réduisant au minimum les effets négatifs.

Qui en assume la responsabilité?

- Le chef de l'approvisionnement.
- Le chef de la durabilité.

Le Code de conduite de BMO à l'intention des fournisseurs établit les normes que doivent respecter nos fournisseurs. Le Code aborde l'intégrité, le traitement équitable et la durabilité, ce qui comprend ce qui suit :

- **Faire des affaires de façon responsable;** à cette fin, respecter les lois et les règlements concernant les conflits d'intérêts, la lutte contre la corruption et le blanchiment d'argent, et adopter des pratiques durables.
- **Traiter les travailleurs équitablement;** à cette fin, adopter des pratiques commerciales éthiques en matière de droits de la personne, d'emploi, de diversité, d'inclusion, de sécurité et de santé au travail.

Nous sélectionnons nos fournisseurs avec soin, en examinant et en évaluant leurs pratiques en matière de responsabilité environnementale et sociale. Notre équipe Approvisionnement collabore avec notre Bureau de la durabilité pour repérer et surveiller toute exposition aux risques environnementaux et sociaux au sein de notre chaîne d'approvisionnement.

Nous participons au programme de la chaîne d'approvisionnement du Carbon Disclosure Project (CDP). Ce programme nous aide à faire le suivi des émissions de GES associées à nos fournisseurs principaux, ce qui nous permet de déterminer plus précisément les émissions du champ d'application 3 associées aux biens et aux services que nous achetons.

Diversité des fournisseurs¹

La diversité des fournisseurs est une priorité pour nous; nous cherchons à intégrer dans notre chaîne d'approvisionnement des fournisseurs qui représentent la diversité de nos clients, de nos employés et des collectivités. Ainsi, nous contribuons à bâtir un avenir durable pour les collectivités où nous sommes présents. Nous sommes résolus à établir des relations à long terme avec des fournisseurs issus de la diversité, en veillant à ce que ces entreprises puissent tirer parti d'un accès égal aux occasions d'affaires. Nous nous attendons en retour à ce que nos fournisseurs offrent des occasions semblables dans leurs propres chaînes d'approvisionnement.

Nous avons intégré des mesures relatives à la diversité des fournisseurs dans nos pratiques d'approvisionnement en Amérique du Nord. L'équipe Approvisionnement de BMO met l'accent sur l'inclusion dans l'ensemble des secteurs suivants :

- **Sourçage** – détermination de fournisseurs issus de la diversité admissibles et prise en compte de ceux-ci dans les appels d'offres. Il s'agit notamment d'intégrer des conditions liées à la diversité dans nos contrats avec les principaux fournisseurs et de tenir ces derniers responsables des efforts en matière de diversité des fournisseurs.

- **Production de rapports** – suivi constant de nos mesures au chapitre de l'inclusion et communication trimestrielle des résultats au Conseil sur la diversité des fournisseurs et au Comité des leaders sur la diversité, l'équité et l'inclusion de BMO. Cela donne une certaine visibilité et sensibilise la haute direction à ces efforts. Ces mesures comprennent les achats effectués auprès d'entreprises issues de la diversité et certifiées comme telles et le pourcentage des achats par rapport à l'ensemble des dépenses d'approvisionnement admissibles.
- **Partenariats** – établissement de partenariats d'affaires avec des organisations vouées à la promotion de la diversité des fournisseurs et à la certification des fournisseurs issus de la diversité. Cela témoigne de l'engagement de BMO à établir des relations avec les communautés de fournisseurs issus de la diversité et à favoriser continuellement l'inclusion dans les programmes d'approvisionnement.
- **Sensibilisation** – dialogue avec des communautés d'entreprises issues de la diversité dans le cadre de rencontres individuelles et offre de programmes de développement des affaires. Nous encourageons ces entreprises à s'inscrire sur notre portail des fournisseurs afin d'être prises en considération lors d'occasions d'approvisionnement futures.
- **Mentorat et développement des affaires** – par l'intermédiaire d'Ascension de BMO, notre programme de développement d'entreprises issues de la diversité, nous offrons des possibilités de réseautage, de la formation et du mentorat. À ce jour, nous avons développé et encadré plus de 40 entreprises dans le cadre du programme.

Faits saillants de 2023 – Approvisionnement durable

Tirer parti de la réussite de nos programmes liés au climat

- Nous avons lancé un nouveau site interne sur l'approvisionnement durable pour échanger des renseignements et des ressources à l'interne.
- Nous avons amélioré la sensibilisation de nos fournisseurs et de nos directeurs, Gestion des relations fournisseurs internes à l'égard du programme de la chaîne d'approvisionnement du CDP grâce à des séances d'information, à des ressources éducatives et à d'autres communications. Cela s'est traduit par une participation de premier ordre d'environ 200 fournisseurs avec un taux de réponse de 75 %.
- Nous avons amélioré le suivi des émissions de GES du champ d'application 3 associées aux biens et aux services que nous achetons.

Aider nos fournisseurs à faire le suivi de leurs émissions

- Nous avons établi un partenariat avec BMO Radicle pour aider nos fournisseurs à calculer leurs émissions au moyen de l'outil Climate Smart.

Accroître la transparence et le partenariat

- Nous avons mis en place un nouveau tableau de bord interne qui donne à notre groupe de directeurs, Gestion des relations fournisseurs un aperçu de l'état d'avancement du sondage du CDP et de l'incidence estimative des émissions de GES de nos fournisseurs, afin d'améliorer la transparence et le partenariat entre nos partenaires internes et d'accroître la responsabilisation interfonctionnelle à l'égard des initiatives de lutte contre les changements climatiques.

Faire progresser nos objectifs de dépenses auprès de fournisseurs issus de la diversité

- Nous avons plus que doublé nos dépenses en approvisionnement auprès d'entreprises issues de la diversité certifiées de niveau 1 par rapport à l'année précédente.
- Nous avons collaboré avec les neuf comités de travail associés du Conseil sur la diversité des fournisseurs de l'organisation afin d'établir des objectifs pour chaque secteur d'activité, en repérant les occasions de transférer des dépenses d'approvisionnement à des fournisseurs issus de la diversité.
- Nous avons lancé la troisième cohorte du programme Ascension de BMO, qui s'échelonne sur 10 mois et offre des possibilités de réseautage, de la formation et du mentorat à des groupes d'entreprises issues de la diversité certifiées comme telles. À ce jour, plus de 40 fournisseurs potentiels ont terminé le programme.

¹ Les entreprises sont reconnues comme des fournisseurs issus de la diversité si elles appartiennent à des personnes qui représentent la diversité et sont gérées et exploitées par de telles personnes. Il peut s'agir d'entreprises détenues par des femmes, d'anciens combattants, des membres de minorités, des personnes handicapées, lesbiennes, gaies, bisexuelles ou transgenres, ou des Autochtones.

Société inclusive

BMO est l'une des plus grandes institutions financières en Amérique du Nord. Notre histoire comprend un engagement de longue date à bâtir une société inclusive. En prenant appui sur notre position dans le secteur des services bancaires et financiers, nous travaillons à favoriser la diversité, l'équité et l'inclusion pour nos collègues, nos clients et les collectivités partout où nous exerçons nos activités, pour que chacun ait l'occasion de s'épanouir.

Nos principales préoccupations

- 57 Diversité, équité et inclusion** – Nous avons pris l'engagement de bâtir une culture d'appartenance, de promouvoir la diversité, l'équité et l'inclusion à l'échelle de notre effectif et de veiller à ce que les employés de BMO aient accès à des occasions d'apprentissage et de développement de compétences axées sur l'avenir.
- 60 Notre proposition de valeur aux employés** – Nous sommes déterminés à offrir à nos employés actuels et éventuels une expérience enrichissante qui correspond à leurs aspirations personnelles.
- 66 Impact dans la collectivité** – Nous reconnaissons que les collectivités, et les organismes qui les soutiennent, sont au cœur de la création d'une économie florissante, d'un avenir durable et d'une société inclusive. C'est pourquoi nous donnons et soutenons les activités de bénévolat ainsi que les dons de nos employés.

Alignement sur les ODD

- 4** Éducation de qualité
4.4
- 5** Égalité entre les sexes
5.1, 5.5, 5.a
- 8** Travail décent et croissance économique
8.3, 8.5, 8.7
- 10** Inégalités réduites
10.2, 10.3
- 17** Partenariats pour la réalisation des objectifs
17.16

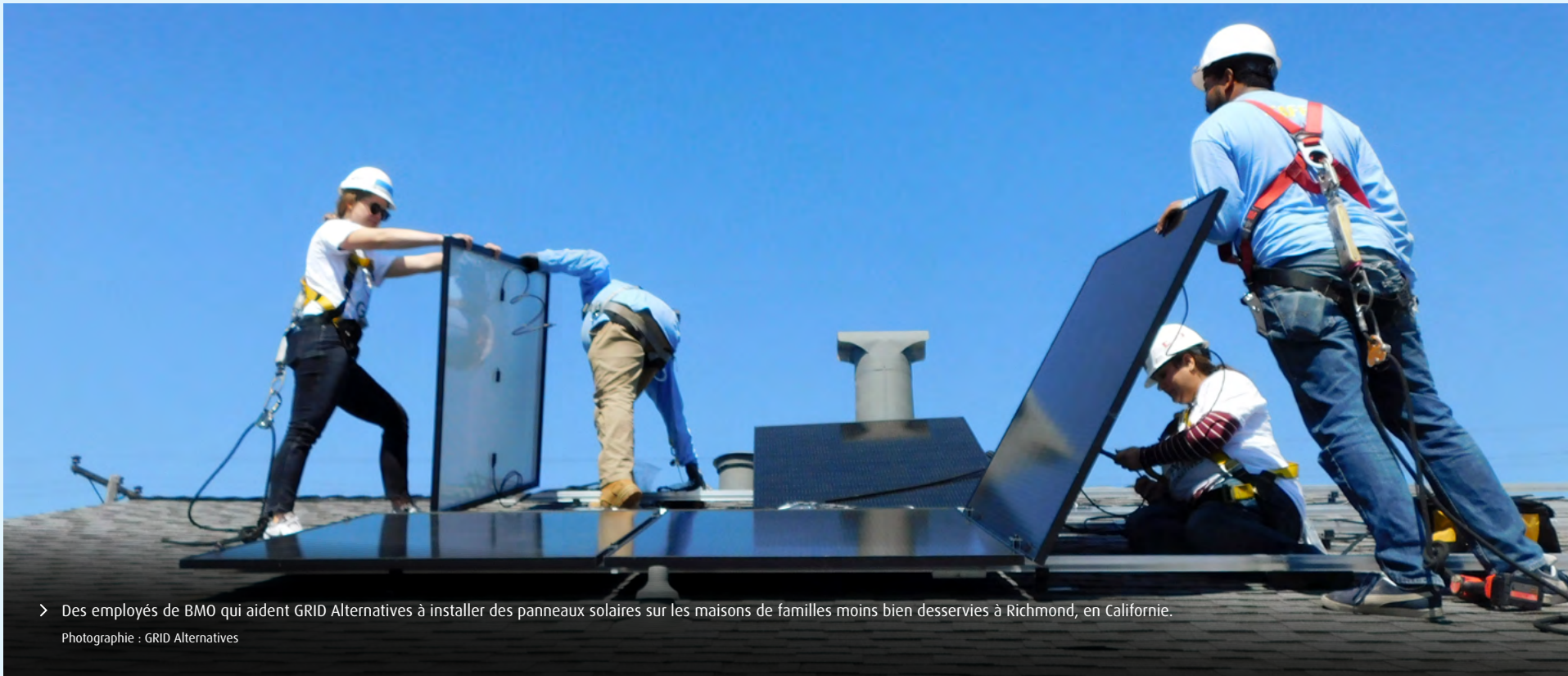
[Voir la page 12](#)

› Carmell Macklin, propriétaire de Macklin Hauling Inc.

Photographie : Kevin A. Roberts

Casquette à logo brodé personnalisé par Anish Branding, Nepean, ON

Soutenir les solutions communautaires en matière d'énergie renouvelable



> Des employés de BMO qui aident GRID Alternatives à installer des panneaux solaires sur les maisons de familles moins bien desservies à Richmond, en Californie.

Photographie : GRID Alternatives

Il devient de plus en plus évident que les communautés souffrant d'inégalités systémiques sont également touchées de façon disproportionnée par les changements climatiques et les catastrophes naturelles. Les investissements visant à soutenir la résilience aux changements climatiques et le bien-être économique sont des leviers essentiels pour soutenir ces communautés.

Cette année, BMO a annoncé un don de 3 millions de dollars américains de soutien à GRID Alternatives (GRID) pour des systèmes de production et de stockage d'énergie solaire à faible coût ou gratuits et des programmes de mobilité propre et de formation professionnelle, dans le but d'aider les familles mal desservies en Californie, au Colorado et dans les communautés tribales de l'ouest des États-Unis. GRID Alternatives, le plus important installateur sans but lucratif de systèmes d'énergie solaire au pays, collabore avec diverses organisations pour élaborer des solutions communautaires donnant accès à une source d'énergie renouvelable.

« Nous sommes emballés par ce nouveau partenariat avec BMO », a déclaré Erica Mackie, chef de la direction de GRID. « Cet investissement nous aidera dans nos efforts visant à offrir aux communautés victimes des injustices climatiques et de la pollution un accès aux avantages de l'énergie renouvelable. Nous sommes reconnaissants envers BMO pour son soutien et son engagement à établir des collectivités viables. »

Le soutien de BMO aidera GRID à installer des systèmes solaires pour 1 200 familles et à fournir 250 systèmes alimentés par batterie et 1 400 bornes de recharge dans les communautés mal desservies au cours des trois prochaines années. Ces installations réduiront les émissions de gaz à effet de serre de 145 000 tonnes par année et feront passer la consommation d'énergie des participants à 70 % à 80 % d'énergie solaire. Ce financement de BMO permettra également à GRID d'élargir ses relations avec les communautés tribales afin de développer des capacités locales, grâce à des programmes de perfectionnement de la main-d'œuvre et de formation sur l'installation des systèmes d'énergie solaire.



Diversité, équité et inclusion

Nous sommes déterminés à créer un environnement de travail qui représente la diversité de nos clients et des collectivités que nous servons. Notre objectif est de favoriser une culture d'appartenance – au sein de laquelle les origines, les points de vue et les expériences uniques de nos employés sont appréciés, et où chacun a un accès équitable aux occasions et à l'avancement.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des ressources humaines et le chef, Talent, culture et marque, en collaboration avec le chef de la gestion des talents, le chef de l'inclusion, le chef des ressources humaines, É.-U. et le Comité des leaders sur la diversité, l'équité et l'inclusion de BMO, un comité comptant plus de 20 hauts dirigeants à l'échelle de l'organisation.

Le Comité de direction et le Comité des ressources humaines de notre Conseil d'administration.

Notre engagement

BMO est déterminé à favoriser un environnement de travail inclusif, reposant sur des pratiques inclusives en matière de leadership, ainsi que sur des programmes et des initiatives qui permettent de réaliser des progrès significatifs et durables en matière d'inclusion et d'équité, chez nos employés et au sein de notre environnement de travail.

Notre équipe Diversité, équité et inclusion travaille en collaboration avec le Comité des leaders sur la diversité, l'équité et l'inclusion de BMO, afin d'établir des priorités stratégiques et d'assurer la gouvernance des initiatives liées à nos priorités en ce domaine. Elle est soutenue en ce sens par les efforts fournis par les employés de nos 11 [groupes-ressources d'employés](#) (GRE), qui comptent désormais plus de 25 000 membres au total, ce qui représente près de 50 % de l'ensemble des employés de la Banque.

Nos priorités en matière de diversité, d'équité et d'inclusion sont conformes aux engagements que nous avons pris dans le cadre de l'Accord Catalyst, des Principes d'autonomisation des femmes des Nations Unies, des Normes de conduite des Nations Unies à l'intention des entreprises en ce qui concerne la communauté LGBTI et de l'engagement du chef de la direction à l'égard de l'initiative BlackNorth. De plus, nous soutenons le travail de la Commission de vérité et réconciliation du Canada et ses 94 appels à l'action, ainsi que la Déclaration des Nations Unies sur les droits des peuples autochtones (DNUDPA).

Conformément à l'engagement actuel de BMO à l'égard de l'équité, de l'égalité et de l'inclusion et de la mobilisation des actionnaires, BMO a accepté de tirer parti de sa stratégie L'inclusion sans obstacles et de faire appel à un tiers pour effectuer un examen de certaines pratiques d'emploi et de certaines pratiques d'affaires en mettant l'accent sur l'équité raciale. L'examen des pratiques d'emploi aura lieu en 2024 et l'examen des pratiques d'affaires aura lieu en 2025. Les résultats seront rendus publics une fois ces examens terminés.

Représentation des employés

La stratégie *L'inclusion sans obstacles* de BMO repose sur trois piliers : les collègues, les clients et les collectivités. Nous avons clairement établi des objectifs ambitieux en matière de représentation de l'effectif, et nous confions à nos leaders, nos gestionnaires et nos employés la responsabilité de nos progrès à cet égard. Les objectifs de rendement annuels de chacun de nos chefs de groupe d'exploitation s'appuient en partie sur des pratiques inclusives en matière de leadership qui s'harmonisent à notre culture de réussite, et sur la création d'un effectif qui reflète les collectivités que nous servons tout en tenant compte de nos objectifs ambitieux en matière de représentation de l'effectif. La mise en œuvre continue de la stratégie L'inclusion sans obstacles est examinée chaque trimestre par le Comité de performance, qui est dirigé par le chef de la direction et comprend des membres de la haute direction.

Points saillants de 2023 – Diversité, équité et inclusion

Des progrès vers une économie inclusive

- Nous avons fait un don de 1,5 million de dollars à l'Institute for Gender and the Economy (GATE) de la Rotman School of Management de l'Université de Toronto, afin de soutenir la recherche sur les questions de genre et une économie axée sur la bienveillance, et de contribuer au financement des bourses de recherche de BMO destinées aux étudiants de la maîtrise en administration des affaires de l'Institute for Gender and the Economy.
- Nous avons amélioré la politique sur les congés pour activités militaires pour les réservistes afin d'offrir à ces derniers une plus grande tranquillité d'esprit sur le plan financier, en particulier pendant les périodes d'entraînement ou de déploiement militaire. Nous avons créé un congé non rémunéré avec protection de l'emploi pour les employés dont un membre de la famille est réserviste, ce qui leur offre une plus grande souplesse pour pouvoir prendre soin d'un être cher pendant qu'un membre de la famille est en service.

Soutien aux organismes dirigés par des Autochtones

- Nous avons fait un don de 800 000 \$ à trois organisations autochtones qui se consacrent à l'éducation et à la réappropriation culturelle : Ka Ni Kanichihk, pour soutenir l'expansion de l'initiative Home for Reconciliation; Teach For Canada – Gakinaamaage, pour élargir l'accès à des ressources pédagogiques à 19 autres Premières Nations partenaires; et le Woodland Cultural Centre, pour aider à la construction de nouvelles installations à la fine pointe de la technologie.

Amélioration de nos avantages sociaux inclusifs

- Nous avons mis en place un Carrefour Accessibilité en ligne interne, grâce auquel les employés peuvent obtenir des renseignements sur l'accessibilité et apprendre à faire connaître leurs préoccupations en la matière, ce qui nous permet de déterminer rapidement leurs besoins et de mettre à jour nos politiques.
- Nous avons mis à jour la formation Conformité éthique et réglementaire afin que tous les employés soient outillés pour offrir des services accessibles et conformes aux politiques et aux règlements en matière d'accessibilité, et notamment aux changements apportés à la *Loi canadienne sur l'accessibilité*.
- Nous avons amélioré notre programme d'avantages sociaux afin d'inclure la couverture des interventions chirurgicales d'affirmation de genre pour les employés ou leurs personnes à charge admissibles qui sont en transition. Les frais liés aux interventions chirurgicales effectuées au Canada qui ne sont pas couvertes par un régime d'assurance-maladie provincial ou territorial seront remboursés.
- Nous avons mis en place une aide financière pour les employés qui choisissent d'agrandir leur famille au moyen de traitements de fertilité (jusqu'à 20 000 \$ pour les médicaments et les traitements), de la maternité de substitution ou de l'adoption (jusqu'à 20 000 \$).
- Nous avons augmenté notre couverture pour les services de professionnels de la santé mentale, la faisant passer de 3 000 \$ en 2022 à 7 000 \$ en 2023, quelle que soit l'option médicale choisie, ce qui en fait un avantage équitable pour tous les employés.

(suite à la page suivante)



En ce qui concerne les employés de BMO qui ont ou qui pourraient avoir des problèmes d'accessibilité, notre [plan d'accessibilité](#) – qui tient compte des expériences vécues par nos employés – énonce nos engagements en matière d'adaptation du milieu de travail, de conception des espaces de travail, de formation des employés et d'accessibilité des renseignements sur les mesures d'urgence. Nous avons un processus officiel par l'intermédiaire duquel les employés peuvent faire part de leurs commentaires sur les problèmes d'accessibilité et mentionner les défis liés à l'accessibilité auxquels ils font face sur leur lieu de travail. Nous revoyons régulièrement nos pratiques en matière d'emploi afin de repérer tout obstacle empêchant l'équité dans l'expérience de travail pour nos employés.

L'inclusion sans obstacles	Objectifs pour 2025	Représentation en 2023
Équité entre les sexes au sein des postes de cadre dirigeant – à l'échelle de l'organisation	40 % à 60 %	42,3 % ◆
Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – Canada	31 %	25,4 % ◆
Employés noirs occupant un poste de cadre dirigeant – Canada	3,5 %	2,4 %
Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – États-Unis	30 %	26,6 % ◆
Il s'agit d'un engagement audacieux de BMO – voir la page 8		
Employés noirs occupant un poste de cadre dirigeant – États-Unis	7 %	7,1 %
Employés hispaniques / latino-américains occupant un poste de cadre dirigeant aux États-Unis	7 %	4,3 %
Autochtones au sein de notre effectif – Canada	1,6 %	1,4 % ◆
Il s'agit d'un engagement audacieux de BMO – voir la page 8		
Personnes handicapées au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	5 % à 7 %	5,6 % ◆
Représentation des membres de la communauté 2ELGBTQ+ au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	3 %	5 % ◆

Cadres dirigeants

Nous nous engageons à mettre sur pied un groupe de direction qui reflète la diversité de notre effectif ainsi que de la clientèle et des collectivités que nous servons, et nous investissons dans le potentiel futur de nos employés en matière de leadership en offrant des programmes d'avancement professionnel. Dans le cadre de notre programme de *leadership stratégique*, nous élaborons des plans de perfectionnement détaillés qui peuvent aider les personnes talentueuses à accéder à des postes de direction, en mettant l'accent sur la promotion de la diversité et de l'inclusion.

Rémunération équitable

BMO est résolu à offrir des programmes de rémunération concurrentiels qui donnent à ses employés des occasions de rémunération juste et équitable. Notre engagement à offrir une rémunération équitable est au cœur de nos valeurs et s'harmonise directement avec notre raison d'être et notre culture de réussite. C'est également un principe qui vient renforcer notre réputation de longue date en tant qu'employeur de choix, et qui nous aide à attirer des personnes talentueuses qui reflètent notre présence croissante en Amérique du Nord.

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

Points saillants de 2023 – Diversité, équité et inclusion (suite)

Soutenir la communauté 2ELGBTQ+

- Nous avons soutenu l'éducation sur la communauté 2ELGBTQ+ et la notion d'alliance grâce au lancement du guide *Respecter les pronoms : l'importance de l'inclusion*, un nouveau cours d'apprentissage numérique sur l'importance des pronoms, qui décrit les étapes à suivre pour créer un environnement plus sûr et plus inclusif pour les clients et les collègues.
- Nous avons commandité différents événements de la communauté 2ELGBTQ+, dont la participation à des défilés de la Fierté dans des villes clés comme San Francisco, Chicago, Toronto et Montréal, ainsi que dans d'autres villes où BMO exerce ses activités, ce qui a favorisé un solide engagement de la part de nos collègues, de nos clients et des collectivités. Nous avons également poursuivi notre commandite de longue date de la course Pride Remembrance Run à Toronto, entre autres activités d'activation visant à bâtir des alliances.

Diversification de notre base de fournisseurs

- Nous avons offert des occasions de réseautage, de mentorat et d'affaires dans le cadre d'Ascension de BMO, notre programme de développement de la diversité des fournisseurs, y compris une séance de travail de trois heures sur l'amélioration de sa présentation (*Perfecting your Pitch*) pour aider les fournisseurs à présenter leurs produits et leurs services aux dirigeants de BMO.
- Nous avons plus que triplé nos dépenses auprès d'entreprises issues de la diversité depuis 2020.

Prix et reconnaissance

- Pour la septième fois d'affilée, BMO a obtenu une certification du Conseil canadien pour l'entreprise autochtone dans le cadre du programme Relations progressistes avec les Autochtones, en reconnaissance de sa qualité de bon partenaire d'affaires pour les entreprises autochtones, de milieu de travail par excellence pour les employés autochtones, et d'organisation ayant à cœur la prospérité des communautés autochtones.
- Nous avons été récompensés par le quotidien *The Globe and Mail* pour notre excellence en matière de diversité parmi les cadres dirigeants, et figurons en 2023 pour la troisième année de suite sur la liste *Women Lead Here* du magazine *Report on Business*.
- BMO a obtenu la meilleure note au Disability Equality Index pour la huitième année d'affilée, et a été reconnu comme l'un des meilleurs endroits où travailler au chapitre de l'inclusion des personnes handicapées aux États-Unis. Nous avons également obtenu une cote de cinq étoiles à l'indice d'inclusion dans le secteur des affaires de 2023 de la Hispanic Association on Corporate Responsibility.
- Nous avons été inclus dans l'indice d'égalité des sexes de Bloomberg pour la huitième année d'affilée.



Notre proposition de valeur aux employés

Une proposition de valeur unique et convaincante pour les employés constitue un élément clé d'une stratégie efficace en vue d'attirer et de fidéliser des talents. Notre approche pour mobiliser et perfectionner nos employés et investir dans ceux-ci cadre avec les priorités stratégiques de BMO et est énoncée dans notre proposition de valeur aux employés. Ancrée dans une offre de rémunération globale, la proposition de valeur aux employés fournit des réponses claires et pertinentes à la question « Pourquoi travailler à BMO? »

Notre proposition de valeur aux employés

Nous expliquons ce que vous devriez ressentir lorsque vous travaillez à BMO

...en précisant ce que vous vivrez tout au long de votre carrière

...et nous l'appuyons au moyen d'une offre complète de rémunération globale, afin que vous puissiez progresser en même temps que nos clients et notre organisation à chaque étape de votre carrière

Inspiré et accompli

Façonnez l'avenir que vous désirez

- Bâtir un avenir meilleur
- Accomplir un travail significatif
- Avoir un impact positif
- Façonner l'avenir

Apprécié et écouté

Ressentez un sentiment d'appartenance et de respect

- Avoir sa place ici
- Être entendu
- Suivre une voie directe vers la réussite
- Célébrer les grandes idées

Motivé avec un pouvoir d'agir

Bâissez la carrière que vous voulez

- Faire partie d'une équipe gagnante
- Continuer à apprendre
- Prendre sa carrière en main
- Laisser place à la croissance
- Apprendre des meilleurs du secteur

Soutenu dans un mode de vie sain

Profitez de l'équilibre, du soutien et de la souplesse dont vous avez besoin

- Profiter de régimes de travail souples
- Accéder à des programmes qui favorisent le bien-être global
- Investir dans son avenir

L'offre de rémunération globale de BMO fait partie intégrante de notre proposition de valeur aux employés. Elle comprend : des salaires fixes et des primes de rendement plus élevées pour un meilleur rendement, des montants équivalents versés par l'employeur pour l'épargne et la retraite, des régimes d'actionnariat qui permettent à tous les employés de BMO de tirer parti de la valeur qu'ils contribuent à créer, et un ensemble d'avantages sociaux et d'incitatifs à valeur élevée, offrant de nombreuses options aux participants qui est complété par une offre de bien-être exhaustive et inclusive.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des ressources humaines et le chef, Talent, culture et marque, en collaboration avec le chef de la gestion des talents, le chef de l'inclusion, le chef de la rémunération globale et l'équipe de la haute direction de BMO.

La supervision est assurée par le Comité des ressources humaines du Conseil d'administration.

Ce qui est inclus

- Recrutement et fidélisation d'employés talentueux
- Apprentissage et perfectionnement des compétences
- Mobilisation des employés
- Santé et bien-être



Recrutement et fidélisation d'employés talentueux

BMO est reconnu comme un employeur de choix respecté, capable d'attirer des personnes talentueuses partout où nous sommes présents en Amérique du Nord.

Notre culture d'appartenance s'appuie sur la rétroaction, ce qui permet à nos gestionnaires d'offrir du coaching éclairé, de la reconnaissance et des commentaires constructifs. Nos programmes primés d'apprentissage et de développement des compétences favorisent la mobilité professionnelle et la croissance personnelle, et notre approche consiste à favoriser les candidats internes en premier lieu pour le recrutement et la promotion des employés talentueux. Nous sommes déterminés à mettre de l'avant nos priorités en matière de diversité, d'équité et d'inclusion, qui font partie intégrante de notre raison d'être. Notre proposition de valeur aux employés et nos stratégies en matière de gestion des talents tiennent compte des tendances et de l'actualité sur le marché du travail ainsi que des résultats de notre sondage d'écoute des employés, ce qui nous a aidés à maintenir notre position en tant qu'employeur de choix.

Recrutement

Notre proposition de valeur aux employés unique en son genre nous distingue de nos concurrents et constitue le fondement de nos stratégies, de nos programmes et de nos pratiques en matière de recrutement d'employés talentueux.

Une équipe attirée de leaders et de conseillers en gestion des talents de BMO fait la promotion de notre proposition de valeur aux employés sur les réseaux sociaux et en personne. Ses membres diffusent des histoires d'employés sur nos plateformes technologiques de recrutement en ligne, présentent des parcours de carrière sur LinkedIn, offrent du soutien pour les événements communautaires et prennent la parole lors de conférences sur le leadership.

Nous apportons continuellement des améliorations à nos pratiques en matière d'acquisition de talents ainsi qu'à nos plateformes technologiques de recrutement en ligne afin d'offrir une proposition personnalisée claire et simple. Cela nous permet de repérer, d'embaucher et de faire progresser des personnes talentueuses qui peuvent contribuer à la performance de notre organisation tout en reflétant la diversité des collectivités que nous servons. Nous continuons d'investir dans nos plateformes de recrutement, en automatisant les processus, en personnalisant les interactions et en renforçant notre capacité à offrir une expérience unique et personnalisée à chaque employé potentiel, quels que soient sa situation d'emploi actuelle, ses antécédents professionnels ou son emplacement géographique.

100 %

des employés ont fait l'objet d'une évaluation annuelle du rendement

Plus de 75 %

ont participé au Régime d'actionnariat des employés

Points saillants de 2023 – Recrutement et fidélisation d'employés talentueux

Attirer des talents issus de la diversité

- Nous avons commandité la 32^e conférence nationale annuelle de l'Association des étudiants noirs en droit du Canada (AEND Canada), qui a eu lieu à Halifax, en Nouvelle-Écosse. Nous avons accordé quatre bourses d'études de 10 000 \$ à des étudiants noirs en droit, chacune comprenant du mentorat et des ressources de littératie financière.

Élargir notre offre aux employés talentueux

- Nous avons créé la console centrale des carrières de Workday, qui fournit à nos employés des outils numériques permettant d'égaliser les chances d'accès aux occasions d'avancement professionnel.
- Nous avons augmenté le nombre de nos GRE en créant *Parents de BMO*.
- Nous avons fait d'importants investissements dans la formation et le développement des compétences axés sur la technologie grâce à nos partenariats avec Microsoft, Pluralsight et Skillssoft, entre autres, afin d'attirer de nouveaux talents en technologie et de soutenir les équipes existantes dans leur offre d'expériences numériques novatrices à nos clients.

Attirer et fidéliser les talents en début de carrière

- Nous avons mis en place un nouveau processus d'embauche pour attirer et fidéliser les talents en début de carrière, y compris les nouveaux diplômés qui cherchent à faire carrière dans le secteur des technologies. Les *jours d'entrevue pour les talents débutants* rassemblent de petits groupes de candidats pour des entrevues d'emploi individuelles en mode virtuel. Les offres d'emploi sont présentées dans un délai de 24 heures, ce qui est beaucoup plus rapide que la norme du secteur.
- Nous avons lancé le programme *Développement initial des talents Première année*, qui aide les nouveaux diplômés à faire une transition en douceur vers l'emploi à BMO grâce à des séances d'orientation, à du réseautage, à du perfectionnement professionnel et à du coaching.

Récompenses et reconnaissance

- Nous nous sommes classés parmi les 30 entreprises de la cinquième liste annuelle de Fast Company des *meilleurs milieux de travail pour les innovateurs*, qui rend hommage aux organisations encourageant l'innovation à l'échelle de l'organisation.
- Nous avons reçu le prix de l'employeur coop de l'année du programme en gestion de l'Université de Toronto (Scarborough), pour les occasions de perfectionnement des compétences offertes par BMO aux étudiants dans le cadre de son programme coop en pleine croissance.
- Nous avons été reconnus par l'Office québécois de la langue française (OQLF) pour la promotion du français en milieu de travail et la valorisation de la langue et de la culture françaises partout où nous sommes présents au Canada.



Fidélisation

Nous soutenons les objectifs personnels et professionnels de nos employés. Nous leur offrons de nouvelles expériences, différents postes et des occasions de croissance personnelle qui peuvent les aider à bâtir la carrière qu'ils désirent.

Notre culture fait la promotion de l'action concertée, du pouvoir d'agir et de la reconnaissance, aidant les employés performants à bâtir leur carrière à BMO et à atteindre leur plein potentiel. Nous soutenons activement cette culture, qui est conforme à notre raison d'être, à notre stratégie *L'inclusion sans obstacles* et à nos priorités en matière de diversité, d'équité et d'inclusion. Nos stratégies de fidélisation des talents permettent aux employés d'explorer facilement diverses occasions de carrière à BMO. Nous adoptons une approche qui consiste à favoriser les candidats internes en premier lieu pour le recrutement et la promotion des employés talentueux, et nos gestionnaires sont adéquatement préparés en vue d'avoir des entretiens sur la carrière réguliers, éclairés et constructifs avec les membres de leurs équipes.

Nous offrons un milieu de travail inclusif et des régimes de travail hybrides. Les espaces de travail dans les bureaux de BMO ont été conçus pour favoriser la collaboration et l'établissement de liens significatifs, tout en offrant la souplesse nécessaire pour répondre aux besoins de nos employés à l'échelle de l'Amérique du Nord. Que ceux-ci travaillent à distance, selon un régime de travail hybride ou en personne dans un bureau de BMO, nos priorités en milieu de travail favorisent la collaboration, l'apprentissage, le bien-être et l'inclusion.

Nos engagements en matière de formation (voir la section [Apprentissage et perfectionnement des compétences](#)) et de reconnaissance jouent un rôle important dans la fidélisation des employés talentueux. Nous offrons aux employés des occasions d'avancement professionnel et de croissance personnelle à chaque étape de leur carrière à BMO.

Au sein d'une culture de rendement élevé, les employés ont à cœur d'améliorer leur performance de jour en jour. Les employés de BMO se donnent des objectifs individuels qui s'harmonisent aux objectifs de BMO. Les employés rencontrent leur gestionnaire tout au long de l'année pour évaluer leur rendement et discuter des ajustements nécessaires. En mettant l'accent sur la clarté stratégique et la transparence quant au rendement, les attentes sont établies et le rendement est évalué de façon transparente en ce qui a trait aux résultats atteints (harmonisation des objectifs individuels aux objectifs et à la stratégie de l'organisation) et à la façon de les atteindre (harmonisation des comportements à notre culture de réussite, à notre raison d'être, à nos valeurs et à notre Code de conduite). Chaque année, en octobre, les employés participent à une évaluation du rendement de fin d'exercice, qui résume les entretiens de suivi qu'ils ont eus avec leur gestionnaire au cours de l'année. Le rendement de l'équipe et le rendement individuel sont ensuite reconnus et soulignés au moyen de récompenses financières et non financières.

Rémunération globale

La proposition de valeur aux employés de BMO s'appuie sur une rémunération globale qui soutient les progrès financiers, les priorités particulières, le bien-être et la croissance de nos employés. Nos employés ont droit à une gamme complète d'avantages sociaux et d'incitatifs qui s'inscrivent dans la raison d'être de BMO et que nous revoyons chaque année pour soutenir nos employés dans les moments importants de leur vie.

Voici les éléments de notre philosophie :

- **Des récompenses et des incitatifs qui créent de la valeur** et soutiennent les progrès financiers des employés.
- **Des avantages sociaux qui offrent du choix et favorisent le bien-être total** – avec des régimes qui proposent des services de santé inclusifs complétés par une offre de bien-être total de premier ordre.
- **Des programmes qui célèbrent les employés et soutiennent une culture axée sur la réussite**, avec des programmes qui reconnaissent les employés dans leur travail quotidien, célèbrent leurs réussites et soulignent leurs années de service professionnel.

Véritable catalyseur pour attirer et fidéliser les employés talentueux, notre rémunération globale demeure solide et durable, reflétant notre engagement envers trois principes essentiels : la compétitivité dans le marché, la responsabilité partagée et la gestion de la capacité financière et du risque.

Points saillants de 2023 – Rémunération globale

Leur donner les moyens d'améliorer leurs finances

- Nous avons amélioré la rémunération des principaux postes de première ligne pour les nouveaux collègues de Bank of the West avec un salaire minimum de 20 \$ US l'heure et l'admissibilité à une prime d'incitation supplémentaire pour l'exercice 2024.
- Le taux de participation à notre Régime d'actionnariat des employés au Canada est demeuré supérieur à 75 %, ce qui permet aux employés de tirer parti de la valeur qu'ils contribuent à créer.
- Nous avons encouragé les employés à faire fructifier leur épargne personnelle, en faisant la promotion du fait que BMO verse une cotisation équivalente à 100 % des cotisations volontaires des employés à un régime de retraite à cotisation déterminée au Canada, ou à un régime 401k et à un compte Soins de santé aux États-Unis.

Avantages pour le travail et la vie personnelle

- Nous offrons aux employés en Amérique du Nord, et à un maximum de quatre membres de leur famille ou amis, l'accès gratuit à l'application sur la pleine conscience de Headspace.
- L'admissibilité à nos prestations de congé de maternité et de congé parental aux États-Unis a été prolongée à 16 semaines, le nombre maximal de semaines de congé avec protection de l'emploi étant fixé à 24.
- Les taux de participation à des programmes comme le tutorat virtuel pour les enfants d'âge scolaire des employés ont atteint des niveaux records au cours de l'année.

Bien-être total

- Notre couverture des soins de santé mentale au Canada a doublé en 2023.
- Des soins de santé virtuels gratuits sont offerts à tous les employés de BMO en Amérique du Nord et font l'objet d'une promotion active tout au long de l'année.
- Un programme d'assurance soins médicaux facultative actualisé a été annoncé aux États-Unis; il allie les caractéristiques des programmes actuels offerts par BMO et Bank of the West afin d'offrir davantage de valeur et de limiter les coûts. Par exemple, de nouvelles mesures de soutien au partage des coûts fondées sur le revenu ont été ajoutées pour compenser partiellement la forte hausse des coûts des soins de santé aux États-Unis.
- Diverses campagnes en milieu de travail ont mis en évidence les avantages pour le bien-être de prendre des congés planifiés.

L'inclusion sans obstacles pour tous

- Des mesures de soutien supplémentaires pour les traitements de fertilité et l'adoption sont offertes aux employés et à leurs personnes à charge admissibles, et du soutien pour la maternité de substitution est offert aux employés au Canada.
- Une couverture des soins liés à l'affirmation de genre a été mise en place au Canada, en complément de l'offre existante aux États-Unis.
- Il est possible de prendre jusqu'à cinq jours de congé rémunérés chaque année pour observer les pratiques autochtones traditionnelles, et la couverture d'assurance a été élargie afin que les pratiques et les cérémonies de guérison autochtones soient couvertes.
- Les employés peuvent prendre des congés pour observer des fêtes religieuses et se livrer à des pratiques religieuses.



Apprentissage et perfectionnement des compétences

Le numérique au premier plan est une priorité stratégique pour BMO – et nous sommes conscients que nous préparer à l’avenir ne se limite pas à investir dans la technologie. Nous aidons activement nos employés à acquérir des compétences de pointe et à bâtir une carrière qui compte pour eux à BMO. Nos gestionnaires offrent du coaching, de la rétroaction et de la reconnaissance de façon continue afin de soutenir la progression des employés.

Nous investissons dans des programmes ciblés comme l’infonuagique, les données et l’analyse, les méthodes agiles et les opérations informatiques. Ces programmes comprennent des évaluations des compétences, des plans de perfectionnement élaborés au moyen de l’intelligence artificielle et de la formation sur demande qui feront découvrir à nos employés de nouvelles compétences de pointe.

Notre programme et nos outils d’apprentissage sur « L’avenir du travail » permettent à tous les employés d’acquérir les compétences dont ils ont besoin pour réussir dans un monde numérique. Le programme aborde des sujets essentiels dans le domaine du numérique, notamment la science des données, la cybersécurité, la robotique et l’intelligence artificielle éthique, et s’intéresse aux capacités humaines, dont l’empathie, le jugement, la résilience et l’intelligence culturelle.

Nous offrons un éventail d’occasions d’apprentissage qui renforcent la préparation des employés à leur poste actuel, les aident à atteindre leurs objectifs de carrière futurs et élargissent leurs intérêts personnels. Ces occasions vont des courtes expériences d’apprentissage aux programmes complets de perfectionnement étendus sur plusieurs mois. Notre objectif est de développer des capacités axées sur l’avenir, tant sur le plan technique que du point de vue humain, qui préparent nos employés à répondre aux demandes en émergence dans des domaines comme la gestion des risques, l’éthique et la conformité juridique et réglementaire.

Chaque année, les employés de BMO participent à des programmes d’apprentissage qui comprennent des cours, des conférences, des séances sur la stratégie et des marathons de programmation. *L’Académie BMO* offre des programmes d’apprentissage structurés par cohorte, ainsi que des expériences immersives, en ligne et en personne. Les équipes Formation de nos secteurs d’activité offrent de la formation, des outils et des techniques adaptés aux objectifs d’affaires de chacun de nos groupes d’exploitation. Nous offrons une sélection de ressources par l’intermédiaire de notre plateforme d’apprentissage en ligne, notamment des vidéos, des articles, des balados, des cours et des livres électroniques, ainsi que des occasions d’apprentissage collaboratif. Nous peaufinons continuellement ces plateformes afin d’offrir une expérience améliorée et personnalisée ainsi qu’un accès équitable aux occasions d’avancement professionnel en lien avec les objectifs personnels de chaque employé.

La stratégie d’apprentissage et de perfectionnement de BMO est essentielle à notre objectif de bâtir une banque axée sur le numérique et prête pour l’avenir. Notre approche axée sur le numérique englobe l’apprentissage personnalisé, les expériences de travail concrètes et les occasions de mentorat qui permettent à nos employés de réussir à chaque étape de leur carrière.

Nous sommes déterminés à faire progresser nos technologies d’apprentissage et nos plateformes de données afin d’obtenir des renseignements sur les talents qui orienteront la prise de décisions et soutiendront le développement de bassins de talents qualifiés. Nous peaufinons également les mesures que nous utilisons pour évaluer l’efficacité de nos programmes d’apprentissage, l’éventail des compétences que nos employés ont acquises, et la façon dont ceux-ci réalisent les priorités stratégiques de BMO.

Points saillants de 2023 – Apprentissage et perfectionnement des compétences

Développer les compétences des Autochtones en matière de TI liées à l’infonuagique

- Nous avons ajouté 18 nouveaux employés issus de communautés autochtones à notre bassin de talents pour les services infonuagiques par l’entremise du programme re/Start d’Amazon Web Services (AWS). Ces employés se sont joints à BMO à titre de stagiaires à la fin du programme d’enrichissement des compétences liées à l’infonuagique de 12 semaines. PLATO Testing, la seule société de services et de formation en technologie de l’information (TI) dirigée par des Autochtones au Canada, a fait équipe avec BMO et AWS pour offrir le programme, qui prépare les participants à une carrière dans le secteur des technologies.

Acquérir des compétences à impact élevé

- Nous avons investi dans Pluralsight, un programme de formation technique intensif, pour aider près de 3 500 employés à améliorer leurs connaissances et leurs compétences dans le domaine de l’analyse des données, tout en acquérant des aptitudes dans des domaines clés comme la plateforme Agile et AWS. Grâce à Pluralsight, nos employés ont pu répondre rapidement à l’évolution des besoins de l’organisation.

Créer des cheminement de carrière significatifs

- Nous avons mis en œuvre la console centrale des carrières dans Workday, améliorant ainsi l’accès des employés aux occasions d’avancement professionnel. Plus de 45 % de nos employés se sont échangé des renseignements sur leurs compétences, ce qui nous a permis d’offrir des recommandations de formation et des occasions de perfectionnement personnalisées. Par ailleurs, plus de 1 000 employés ont effectué près de 2 000 évaluations sur au moins 150 sujets, en s’appuyant sur le programme de référence des compétences de Skillsoft, qui leur a fait des recommandations d’apprentissage personnalisées.

Recevoir des marques de reconnaissance et des prix

- Nous nous sommes classés au premier rang des prix BEST de 2023 de l’Association for Talent Development (ATD), la récompense internationale prestigieuse qui nous a été remise pour l’intégration que nous avons faite du développement des talents à notre stratégie organisationnelle et à notre culture d’entreprise. BMO est l’une des deux seules entreprises canadiennes – et la seule banque canadienne – à figurer sur la liste des lauréats de 2023.

Progrès en 2023

1 854 000

heures d’apprentissage

21 600

employés ayant acquis des compétences axées sur l’avenir

Il s’agit d’un engagement audacieux de BMO – voir la page 8.

96 millions de dollars

investis dans la formation et le développement

96,7 %

des employés outillés pour apprendre de nos différences

Il s’agit d’un engagement audacieux de BMO – voir la page 8.



Mobilisation des employés

Un lien étroit entre notre culture d'entreprise et le rendement de nos employés fait partie intégrante de notre stratégie d'entreprise. Notre culture de mobilisation et de haute performance motive nos employés à s'efforcer de faire de BMO l'organisation la plus forte et la plus concurrentielle possible. Et plus notre rendement est élevé, plus nous sommes en mesure de faire une différence – pour nos clients, nos collègues et les collectivités que nous servons. Les employés mobilisés ont aussi un rôle important à jouer pour façonner l'avenir de BMO, et le leur, et ils participent de façon active à nos programmes d'impact et de communication dans la collectivité.

Nous écoutons activement les employés pour concrétiser la proposition de valeur faite par BMO à ses employés. Leur rétroaction nous aide à mieux comprendre leur expérience en milieu de travail, et nous y répondons en leur offrant des occasions de perfectionnement des compétences et un meilleur accès aux occasions de carrière qui sont les plus significatives pour eux.

Nous avons également pris des mesures pour établir des liens plus fréquents et plus constructifs avec nos employés. L'équipe de la haute direction de BMO, en collaboration avec l'équipe de direction des Ressources humaines, a élaboré et mis en œuvre une stratégie d'écoute stratégique à l'échelle de l'organisation. Cette stratégie permet de mesurer la mobilisation de nos employés, ainsi que leur expérience en milieu de travail, leur confiance à l'égard de nos priorités stratégiques et du Code de conduite de BMO, et la façon dont ils vivent notre culture d'entreprise. Les mesures de la mobilisation et de l'expérience des employés sont comparées à celles d'autres entreprises et institutions financières dans le monde afin que nous puissions continuellement viser un rendement de premier ordre.

Nous avons mis en place des programmes qui nous permettent d'établir des liens avec nos employés à chaque étape de leur carrière à BMO – de l'embauche initiale au perfectionnement continu des compétences en passant par les occasions de croissance personnelle – et au moment où ils quittent l'organisation. Nous avons également plusieurs circuits de communication par l'intermédiaire desquels les employés peuvent faire part de leurs préoccupations au sujet de leur milieu de travail. Nous croyons qu'il est important de recueillir ces commentaires et de les communiquer pour résoudre les problèmes.

De plus amples renseignements sont fournis dans le Sommaire des données et glossaire du Rapport de durabilité 2023.

Points saillants de 2023 – Mobilisation des employés

Faire progresser notre culture de réussite

- Les résultats du Questionnaire relatif à la culture de réussite dans le cadre de la stratégie Ambition 2025 nous ont fourni les données pour un tableau de bord numérique – un affichage de mesures pour la rétroaction des membres de l'équipe, leur mobilisation et leur respect de la culture de BMO – pour 7 000 gestionnaires, le nombre le plus élevé à ce jour.
- Nous avons invité nos nouveaux collègues de Bank of the West à décrire leur expérience d'intégration à leur arrivée à BMO, ce qui nous a aidés à établir une base de référence utile pour l'adaptation à la culture de BMO.
- Dans le Questionnaire relatif à la culture de réussite, les employés ont souligné les forces constantes de leur expérience, de leur mobilisation et de leur fierté de travailler à BMO, ainsi que les progrès constants à l'égard d'autres priorités stratégiques. L'indice de mobilisation des employés de BMO est passé à 86 %, un résultat comparable à l'indice de référence des sociétés chefs de file¹.

Confiance dans la réalisation des objectifs de notre stratégie Ambition 2025

- Dans notre Questionnaire relatif à la culture de réussite dans le cadre de la stratégie Ambition 2025 de 2023, 83 % des employés ont indiqué « avoir la certitude que BMO peut atteindre ses objectifs stratégiques Ambition 2025 ».

Points saillants du questionnaire relatif à la culture de réussite de 2023²

86 % ♦

Indice de mobilisation des employés

88 %

des employés sont fiers de travailler à BMO.

90 %

des employés estiment que BMO valorise la diversité des idées et des expériences, ainsi que l'inclusion de personnes de tous les milieux.

92 %

des employés affirment que leur expérience de travail à BMO répond à leurs attentes ou les dépasse.

86 %

des employés recommanderaient les produits et services de BMO aux personnes qu'ils connaissent.

84 %

des employés recommanderaient BMO aux gens qu'ils connaissent comme un endroit où il fait bon travailler.

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

¹ Cet indice représente le 75^e centile de sociétés chefs de file, y compris les institutions financières, qui ont posé la même question dans au moins dix sondages externes. La base de données sur les sociétés chefs de file de Qualtrics comprend plus de 19 millions de répondants provenant de 865 sociétés, dont 10 % font partie de la liste Fortune 500.

² Ce sondage a été mené auprès de 41 000 répondants à l'échelle de BMO; le taux de réponse était de 88 %. Le sondage excluait les employés de Bank of the West.



Santé et bien-être

Notre [Déclaration publique sur la santé et le bien-être](#) exprime notre engagement à l'égard du bien-être mental, physique, social et financier de chaque employé de BMO. Favoriser une culture d'appartenance en milieu de travail – et permettre à tous les employés de BMO de s'épanouir en leur offrant des occasions de progresser – est essentiel au maintien de la santé et du bien-être globaux, de la productivité et de la résilience de notre effectif.

Nous comprenons que chacun a un besoin particulier de bien-être personnel, c'est pourquoi nous offrons une gamme de ressources et de services de soutien qui sont adaptés aux besoins de nos employés et aident ces derniers à réaliser de véritables progrès par rapport à l'atteinte de leurs objectifs personnels. Par exemple, nous offrons de la flexibilité et des régimes de travail hybrides, ainsi que des absences autorisées rémunérées, du tutorat virtuel pour les enfants des employés, de la thérapie cognitivo-comportementale sur le Web, une application sur la pleine conscience, des ressources de conditionnement physique en ligne, des services de garde de dépannage (enfants et aînés), des congés avec protection de l'emploi, des congés de deuil et des rabais aux employés.

Chaque année, nous revoyons nos demandes de règlement, nos pratiques concurrentielles du marché et le financement que nous recevons des différents gouvernements, ainsi que les prévisions concernant l'inflation et les changements législatifs récents. Cette revue annuelle nous aide à améliorer notre programme d'avantages sociaux et à répondre aux exigences changeantes tout en assurant la durabilité financière à long terme.

En tant qu'institution financière, nous sommes tout aussi engagés envers nos employés et nos clients. Notre programme de bien-être financier comprend ce qui suit :

- Des rabais sur les produits et services bancaires de BMO, offerts dans le cadre de notre programme interne BMO pour moi, ainsi que l'occasion de communiquer avec un planificateur financier agréé pour la planification financière à court et à long terme.
- Des ressources éducatives, notamment :
 - l'accès à des ressources autonomes sur le bien-être financier par l'intermédiaire du portail FinancesFutées BMO ([Canada](#) | [États-Unis](#));
 - des trousseaux d'outils pour évaluer le bien-être financier – notamment l'établissement d'un budget, la gestion des revenus et dépenses, les dettes et l'épargne, et la planification pour l'avenir – ainsi que les répercussions émotionnelles du stress financier;
 - des modules de formation sur la gestion des dettes et l'assurance, la planification financière à chaque étape de la vie et la planification de la retraite;
 - des ressources éducatives sur le choix d'un planificateur financier, la planification de la retraite et la planification testamentaire et successorale.

Points saillants de 2023 – Santé et bien-être

- | | |
|---|--|
| Soutenir la santé des femmes | <ul style="list-style-type: none"> • En partenariat avec la Cleveland Clinic, nous avons lancé une série sur la santé des femmes pour discuter de sujets qui peuvent être perçus comme « tabous » en milieu de travail, notamment la fertilité, la santé mentale des femmes, la ménopause et les soins aux aînés, ce qui a permis de faire la promotion des ressources internes sur le bien-être. Cette série ayant connu du succès, nous en planifions une sur la santé des hommes. |
| Faire de la santé mentale une priorité | <ul style="list-style-type: none"> • Nous avons créé des guides de navigation et de ressources sur les soins en santé mentale, qui mettent en évidence les services et les ressources qui peuvent aider les employés et les membres de leurs familles à faire de la santé mentale une priorité. Cela inclut notamment des renseignements sur la couverture complète offerte par BMO pour les soins en santé mentale, des liens vers des ressources offertes gratuitement, comme des groupes de soutien communautaire et des programmes gouvernementaux, ainsi que des conseils pour effectuer des autoévaluations, demander du soutien et trouver des soins personnalisés appropriés. |
| Offrir des régimes de travail souples | <ul style="list-style-type: none"> • Nous proposons des régimes de travail souples en offrant des modèles de travail hybrides, des semaines de travail réduites, des horaires de travail flexibles, des emplois à temps partiel ou encore des emplois partagés. • Nous offrons des congés de soignant, des congés avec protection de l'emploi et des congés de deuil rémunérés. |
| Soutenir différents parcours vers la parentalité | <ul style="list-style-type: none"> • Nous avons mis en place la stratégie Parcours pour devenir parent, qui reconnaît les différentes façons de fonder une famille, et nous avons élargi notre programme de congé parental afin d'inclure non seulement les parents biologiques, mais aussi les personnes qui deviennent parents par adoption ou par maternité de substitution. |
| Favoriser l'inclusion sans obstacles | <ul style="list-style-type: none"> • Les employés ont été invités à fréquenter les centres de bien-être et à utiliser les autres espaces spécialisés, comme les aires d'allaitement et les salles de prière, à présent ouverts dans beaucoup de nos bureaux nouveaux et existants. |



Impact dans la collectivité

Les collectivités, et les organismes qui les soutiennent, sont au cœur de la création d'une économie florissante, d'un avenir durable et d'une société inclusive. C'est pourquoi nous donnons – et c'est pourquoi nous soutenons les activités de bénévolat ainsi que les dons de nos employés.

Faire une différence à BMO

Nous tenons résolument à :

Faire une différence dans les collectivités –

Nous croyons que les économies prospèrent lorsque les collectivités prospèrent;

Faire une différence dans l'avenir –

Nous travaillons à bâtir un avenir plus durable pour nos clients, nos collègues et les collectivités;

Faire une différence pour tous –

Nous bâtissons une société plus inclusive en améliorant l'accès aux programmes et aux services, en mettant l'accent sur les collectivités marginalisées, moins bien desservies et vulnérables.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des communications et de l'impact social.

La supervision est assurée par le chef des ressources humaines et le chef, Talent, culture et marque.

Ce qui est inclus

- Soutien aux collectivités
- Générosité et bénévolat des employés



Soutien aux collectivités

Nous croyons que les économies prospèrent lorsque les collectivités prospèrent. Grâce à des partenariats stratégiques et à des programmes ciblés, nous fournissons aux collectivités des outils et des ressources qui peuvent les aider à devenir plus fortes et plus résilientes. Qu'il s'agisse de soutenir l'éducation et les arts ou d'offrir des ateliers sur la littératie financière et des ressources pour stimuler la résilience des quartiers, nous continuons à investir pour bâtir des collectivités fortes et prospères.

Nous travaillons à bâtir un avenir plus durable pour nos clients, nos collègues et les collectivités. La gérance environnementale est une responsabilité que nous prenons au sérieux. En soutenant des projets de développement durable et des initiatives privilégiant l'environnement, nous pouvons contribuer à bâtir un avenir plus vert et plus durable pour les générations à venir.

Nous bâtissons une société plus inclusive; à cette fin, nous améliorons l'accès aux programmes et aux services en mettant l'accent sur les collectivités marginalisées, moins bien desservies et vulnérables. L'inclusion est au cœur de nos efforts de soutien à la collectivité. Nous appuyons activement un éventail de programmes axés sur la diversité, l'équité et l'inclusion, et contribuons ainsi à bâtir un avenir où les différences individuelles sont célébrées. En appui à la cause de la vérité et de la réconciliation, nous avons fait don de plus de 3,6 millions de dollars pour financer le travail de réappropriation et de préservation de la culture et de l'histoire autochtones.

Nous comparons et mesurons régulièrement notre performance afin de pouvoir agir plus efficacement en tant que partenaires communautaires. La collecte et l'analyse de données nous permettent de prendre des décisions éclairées, d'évaluer les résultats du programme et de réaliser des changements sociaux significatifs et durables, pour assurer un avenir prometteur pour chacun.

Nous sommes à la recherche d'occasions de collaborer avec des partenaires de divers secteurs et disciplines pour partager notre engagement à mettre en œuvre des solutions novatrices et durables à des défis en constante évolution. Notre objectif est de favoriser un changement transformationnel. En 2023, nous avons versé un total de 84 millions de dollars ♦ en dons à des organismes de bienfaisance enregistrés et à des organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis, dont 43 millions de dollars au Canada. Chaque année, nous revoyons nos procédures d'exploitation liées au soutien aux collectivités, et les mettons à jour au besoin. À long terme, nous prévoyons poursuivre notre stratégie en matière de soutien aux collectivités et de générosité des employés, en concentrant nos efforts sur l'établissement d'objectifs et la mesure de nos progrès.

Coup d'œil sur le soutien aux collectivités 2023

	% du total
Soins de santé et services sociaux (y compris les hôpitaux et les œuvres de bienfaisance)	28,9 %
Arts et culture	15,3 %
Éducation	22,3 %
Services civiques/communautaires et développement économique	20,3 %
Autres	13,2%

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

Points saillants de 2023 – Soutien aux collectivités

Faire une différence dans les collectivités

- Nous avons remis 6,3 millions de dollars à 59 organismes de Centraide partout en Amérique du Nord pour soutenir leurs efforts visant à améliorer les vies, à transformer les quartiers et à améliorer les perspectives d'emploi et d'autonomie financière des populations vulnérables. Cela comprend le projet Inclusive Local Economic Opportunity (ILEO) à Toronto, en Ontario, et le programme Neighbourhood Network à Chicago, en Illinois.
- Nous avons fait un don de 520 000 \$ US pour soutenir 27 sections de l'organisme Junior Achievement et sensibiliser plus de 400 000 jeunes des collectivités moins bien desservies sur les territoires où nous sommes présents aux États-Unis à l'amélioration de leur avenir financier, en leur donnant des leçons sur la préparation à la carrière, l'entrepreneuriat et la littératie financière.
- Nous nous sommes engagés à verser 500 000 \$ à la HomeSpace Society pour soutenir Sierra Place, le projet de conversion d'une tour de bureaux vide située au centre-ville de Calgary, en Alberta, en 80 logements abordables et en espaces réservés à la prestation de services sans but lucratif en vue d'offrir un soutien global.

Faire une différence dans l'avenir

- Nous avons fait un don de 3 millions de dollars à GRID Alternatives pour le soutien de systèmes de production et de stockage d'énergie solaire à faible coût ou gratuits et de programmes de mobilité propre et de formation professionnelle, dans le but d'aider les familles moins bien desservies en Californie, au Colorado et dans les communautés autochtones d'Amérique dans l'ouest des États-Unis.
- Nous avons fait un don de 2 millions de dollars à l'Université de la Saskatchewan pour soutenir la recherche prospective en agriculture régénératrice et numérique effectuée au BMO Soil Analytical Laboratory (Laboratoire d'analyse des sols BMO), ainsi que la Jarislowsky and BMO Research Chair in Regenerative Agriculture (Chaire de recherche Jarislowsky et BMO sur l'agriculture régénératrice). Le soutien de BMO aidera à façonner l'avenir de l'agriculture canadienne, en accélérant l'innovation et en contribuant à la sécurité alimentaire mondiale.
- Nous avons accordé 1 million de dollars au Simpson Centre de la School of Public Policy de l'Université de Calgary pour financer le programme Agricultural Literacy for Healthier People and Planet (Littératie en agriculture pour une population et une planète en meilleure santé), un programme d'éducation publique qui s'appuiera sur des compétences en analyse et en sensibilisation pour améliorer la façon dont les gens choisissent leurs aliments et les aider à mieux comprendre le système agricole qui les produit.

Faire une différence pour tous

- Nous avons fait un don de 750 000 \$ au LEAP Pecaut Centre for Social Impact pour soutenir la Women's Economic Well-being Initiative (Initiative pour le bien-être économique des femmes), un programme qui favorise l'inclusion économique à grande échelle en s'attaquant aux obstacles de longue date qui empêchent les femmes issues de groupes méritant l'équité d'atteindre pleinement leur bien-être économique.
- Nous avons versé 500 000 \$ au San Francisco LGBT Center pour soutenir l'expansion de ses programmes destinés aux jeunes et de ses programmes de services financiers, ce qui lui permettra d'offrir 500 heures de services individuels en santé mentale, et donnera à plus de 250 personnes chaque année l'occasion de participer à des consultations individuelles sur les finances ou sur l'achat d'une première propriété.
- Nous avons versé un million de dollars à la Gustavson School of Business de l'Université de Victoria pour soutenir le programme Indigenous Advancement of Cultural Entrepreneurship (Avancement de l'entrepreneuriat culturel autochtone), qui offre une formation aux affaires et à l'entrepreneuriat adaptée à la réalité culturelle et à la communauté dans les communautés autochtones, afin de réduire les obstacles à l'accès au programme.
- Nous avons fait la promotion de l'équité dans le sport en finançant un nouveau programme pour les femmes à l'Académie du CF Montréal, dont 45 joueuses ont profité; en lançant le programme de bourses Women in Soccer Fellowship du Toronto FC pour accroître le nombre de femmes occupant des postes de direction dans le monde du soccer professionnel en Amérique du Nord; en établissant un partenariat avec Ontario Soccer, la fédération de soccer de l'Ontario, pour créer le programme BMO Girls Play ON!, qui vise à atteindre plus de 100 000 filles à l'échelle de l'Ontario; et en faisant un don de 100 000 \$ à la LAFC Foundation (Fondation du Los Angeles Football Club) afin d'étendre les programmes de soccer communautaire.



➤ Des employés de BMO qui font du bénévolat à une banque alimentaire avec Central City Neighborhood Partners à Los Angeles.

Générosité et bénévolat des employés

La culture de haute performance de BMO nous aide à favoriser le progrès dans les collectivités que nous servons. Notre raison d'être nous permet d'en faire plus, de nous joindre aux collectivités et d'exploiter nos forces et nos capacités collectives pour changer les choses. Parce que nous donnons pour faire une différence.

Faire sa part pour la collectivité est un élément essentiel de la culture de BMO. Chaque année, nos employés unissent leurs efforts dans le cadre de la campagne BMO Générosité. Notre partenariat avec Centraide nous aide à accélérer le progrès vers un meilleur accès à l'éducation, aux soins de santé et à d'autres ressources communautaires à l'échelle de l'Amérique du Nord.

Nos employés offrent également leur temps et leurs connaissances en dehors du travail, en faisant du bénévolat pour des initiatives locales dans leur collectivité et en partageant généreusement leurs talents avec des organismes sans but lucratif, souvent en siégeant de façon bénévole à leurs conseils d'administration. Nous sommes fiers de notre réputation de bâtisseurs communautaires et de champions du progrès, et nous leur offrons des occasions de soutenir les causes qui leur tiennent à cœur. En 2023, nos employés ont collectivement consacré plus de 62 000 heures de bénévolat à des organismes sans but lucratif afin d'apporter des changements positifs et durables.

Nous offrons également des services juridiques gratuits aux particuliers à faible revenu et aux personnes vulnérables dans le cadre de notre programme de services juridiques bénévoles, en partenariat avec des organismes sans but lucratif à l'échelle locale. Nous considérons qu'il s'agit d'un service communautaire essentiel en adéquation avec notre raison d'être. Avoir le cran de faire une différence, *dans la vie, comme en affaires*. Le programme offre des services juridiques en ligne et en personne.

Points saillants de 2023 – Générosité et bénévolat des employés

S'engager à soutenir la collectivité

- La campagne [Faites un pas vers les jeunes](#) de BMO, qui vise à soutenir Jeunesse, J'écoute et la santé mentale des jeunes, a permis d'amasser plus de 3,5 millions de dollars. Les employés de BMO représentaient 80 % des personnes inscrites et ont amassé 2 millions de dollars, ce qui constitue une augmentation de 27 % par rapport à 2022.
- Cette année, 88 % de nos employés ont participé à la campagne BMO Générosité, et se sont engagés à verser un montant record de 31 millions de dollars à des organismes de bienfaisance, dont près de la moitié à notre partenaire stratégique, Centraide.
- La campagne BMO Générosité a été classée au premier rang pour la participation et les dons par habitant par United Way Worldwide, et au premier rang dans le secteur.

Prendre soin de l'environnement

- Nous avons soutenu les corvées de nettoyage organisées à l'occasion du Jour de la Terre. Des employés de BMO à Chicago ont ainsi participé à un événement Clean Up Give Back, tandis que des employés de BMO à Milwaukee ont fait du bénévolat auprès de l'organisme Milwaukee River Keepers.
- À l'occasion de la Journée nationale de l'arbre, des centaines d'employés de BMO se sont portés volontaires dans 15 endroits un peu partout au Canada, pour planter plus de 6 300 arbres afin de verdifier des zones urbaines et suburbaines et de sensibiliser les gens au rôle important que jouent les arbres dans la santé et le bien-être des gens et de leurs collectivités.
- Nous avons soutenu l'organisme One Tree Planted et son initiative Urban Action Fund; ainsi, plus de 40 000 arbres ont été plantés et plus de 80 hectares de terres ont été restaurés en Californie et en Oregon.

Poursuivre nos engagements en matière de travail juridique bénévole

- Nous avons établi un partenariat avec Norton Rose Fulbright pour fournir des bénévoles à la ligne de conseils juridiques gratuits de Pro Bono Ontario en juillet. Le cabinet a dispensé des services juridiques à plus de 600 clients et a contribué à changer les choses dans la vie des personnes confrontées à des problèmes juridiques déstabilisants. En mars 2023, nos avocats bénévoles se sont également associés à des avocats du cabinet Stikeman Elliott S.E.N.C.R.L., s.r.l. pour participer à la ligne de conseils juridiques dans le cadre de la journée du travail bénévole du personnel des institutions financières organisée par Corporate Pro Bono, un projet du Pro Bono Institute.
- BMO a de nouveau prêté son concours pour soutenir le National Immigrant Justice Center aux États-Unis, en prenant en charge de nouveaux cas de demandeurs d'asile fuyant la persécution dans leur pays d'origine.
- Nous avons proposé des programmes pour soutenir le Mois de la fierté en juin, notamment un sprint Justice in Action par l'intermédiaire des cabinets Baker McKenzie et Lambda Legal pour les jeunes de la communauté 2ELGBTQ+.
- BMO a reçu le Corporate Pro Bono (CBPO) Partner Award de 2023 du Pro Bono Institute, pour avoir joué un rôle important, en collaboration avec plus de 60 services juridiques, dans la prise en charge de problèmes de justice sociale à l'échelle internationale en réalisant des projets de recherche pour des organisations non gouvernementales au service des populations vulnérables.

Générosité et bénévolat des employés en 2023

Plus de 62 000

heures de bénévolat des employés en 2023

31 millions de dollars

total des engagements dans le cadre de la campagne BMO Générosité

Lien de confiance

La réputation de BMO repose sur un solide lien de confiance et sur des antécédents en matière de gestion responsable des risques. Nos pratiques commerciales éthiques de longue date se traduisent par des relations durables et nous continuons à faire une différence grâce à une saine gouvernance et grâce à la protection des données, de la confidentialité et de la sécurité de nos parties prenantes.

Nos principales préoccupations

71 Gouvernance – L’engagement continu de BMO à l’égard d’une saine gouvernance d’entreprise nous a aidés à gagner et à préserver la confiance des collectivités, de la société et des parties intéressées.

73 Gestion du risque environnemental et social – Nous gérons notre exposition aux risques environnementaux et sociaux dans l’ensemble des opérations et des secteurs d’activité de BMO, qui comprennent nos clients, nos employés et nos fournisseurs.

76 Sécurité des données – Protéger les données est au cœur de tout ce que nous faisons. Nous sommes résolus à assurer une protection constante et continue de la vie privée et des données de nos clients et de nos employés, ainsi que de nos activités.

78 Unité Crime financier – À mesure que nous faisons progresser nos stratégies Le numérique au premier plan et Prêts pour l’avenir, il est essentiel que nous continuions à mettre l’accent sur la cybersécurité, la prévention de la fraude, la sécurité physique et la résilience de nos technologies de l’information et de notre infrastructure, ainsi que sur la sécurité de nos clients et de nos employés. Nous travaillons à intégrer et à élargir nos capacités de sécurité et à renforcer notre résilience opérationnelle.

79 Conduite – Les valeurs fondamentales de BMO, à savoir l’intégrité, la diversité, la responsabilité et l’empathie, sont ancrées dans notre engagement à respecter les normes éthiques les plus élevées qui soient.

82 Droits de la personne – Nous sommes déterminés à respecter les droits fondamentaux de la personne partout où nous exerçons nos activités.

84 Expérience client – Nous offrons des solutions à nos clients à chaque étape de leur relation avec BMO, en visant une fidélisation de la clientèle et une croissance de premier ordre, optimisées par l’approche Un seul et même client. Notre engagement vise aussi à assurer la confiance des clients à l’égard de BMO en tant que banque, en mettant l’accent sur l’amélioration continue des pratiques en matière de protection du consommateur et de transparence.

88 Innovation et numérisation – Nous nous efforçons de créer des expériences numériques significatives et novatrices qui nous permettent de tisser des liens avec nos clients afin de leur donner les moyens d’améliorer leurs finances.

Alignement sur les ODD

- 7** **Énergie propre et d’un coût abordable**
7.2, 7.3, 7.a
- 10** **Inégalités réduites**
10.2, 10.3
- 11** **Villes et communautés durables**
11.6
- 13** **Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques**
13.1, 13.3
- 16** **Paix, justice et institutions efficaces**
16.4, 16.5
- 17** **Partenariats pour la réalisation des objectifs**
17.16

[Voir la page 12](#)

Collaborer avec les clients pour les protéger contre la cybercriminalité et la fraude



Dans le monde d'aujourd'hui, la cybercriminalité et la fraude représentent des menaces croissantes à la fois pour les entreprises et pour les particuliers. Il est essentiel pour les organisations de s'assurer de faire tout ce qui est en leur pouvoir pour protéger leurs clients.

C'est pourquoi, en 2023, l'Unité Crime financier (UCF) de BMO a collaboré avec des partenaires de l'ensemble de l'organisation afin de mettre en place un **programme continu de prévention de la fraude pour les clients**, qui leur fournit des mises à jour sur les fraudes les plus récentes et des conseils pour assurer leur sécurité. Lancé en octobre 2023, le programme a commencé par donner en exemple un message texte d'hameçonnage courant dans lequel les principaux signaux avertisseurs étaient mis en évidence, afin d'aider les clients à se protéger contre la fraude par usurpation d'identité.

L'information a été transmise à la fois physiquement, en succursale, et numériquement, sur plusieurs plateformes, notamment le site BMO.com, par courriel et dans les médias sociaux, générant plus de 2,5 millions d'impressions sur les médias sociaux seulement. Les messages du programme continueront d'être actualisés afin que les clients soient informés des fraudes les plus récentes.

Cette campagne fait partie d'une liste croissante d'initiatives que BMO utilise pour donner à ses clients les moyens d'agir et pour se protéger face à la cybercriminalité. Voici d'autres exemples :

- **Partage des plus récentes tendances en matière de fraude, de cybercriminalité et de tentatives d'escroquerie**, et de conseils pour se protéger sur le site [BMO.com/secure](https://www.bmo.com/secure).
- **Présentations sur la cybersécurité et visites du Centre de fusion des données de l'UCF proposées aux clients**, pour leur faire part de l'approche novatrice de BMO en matière de cybersécurité.
- **Organisation de webinaires sur la sensibilisation à la fraude et la prévention** pour les clients des Services bancaires en ligne pour entreprises.
- **Mise en œuvre de campagnes de sensibilisation complètes et multicircuit** qui donnent aux clients et aux employés les plus récents conseils en matière de cybersécurité et de fraude, pendant le Mois de la prévention de la fraude en mars et le Mois de la sensibilisation à la cybersécurité en octobre.

Pour en savoir plus sur le travail de l'Unité Crime financier, [cliquez ici](#).



Gouvernance

L'engagement indéfectible de BMO à l'égard d'une saine gouvernance d'entreprise nous a aidés à gagner et à conserver la confiance des collectivités, de la société et des parties intéressées. Nos normes de gouvernance élevées reflètent les meilleures pratiques émergentes et respectent ou dépassent les exigences juridiques ou réglementaires qui s'appliquent à BMO.

Qui en assume la responsabilité?

Le Conseil d'administration de BMO.

Ce qui est inclus

- À propos de notre Conseil d'administration
- Gouvernance en matière de durabilité

À propos de notre Conseil d'administration

Une saine gouvernance est le fondement d'un comportement responsable en affaires et fait partie intégrante du rendement et de la durabilité à long terme de BMO.

Le rôle principal du Conseil d'administration consiste à assurer la gérance au nom de toutes les parties intéressées de BMO, à établir des orientations générales pour l'entreprise, à apporter une perspective indépendante et à utiliser sa vaste expérience pour la surveillance de BMO et de ses activités. Le Conseil d'administration a formé quatre comités qui l'aident à s'acquitter de ses responsabilités : le Comité d'audit et de révision, le Comité de gouvernance et de mise en candidature, le Comité des ressources humaines et le Comité d'évaluation des risques. Chaque comité est dirigé par un président indépendant, et tous ses membres sont des administrateurs indépendants.

Bâtir un Conseil d'administration efficace

Conformément aux meilleures pratiques en matière de composition et de structure d'un conseil d'administration, nous recherchons activement des candidats bien informés, qui possèdent une expérience pertinente et des antécédents reflétant la diversité et qui sont indépendants de la direction. Nous croyons que cette approche nous permet d'améliorer la prise de décisions et d'accroître l'efficacité de la surveillance, contribuant ainsi à la réussite de BMO au fil du temps.

Sur les 14 membres de notre conseil d'administration, 13 sont indépendants. Notre chef de la direction, Darryl White, est membre du Conseil d'administration, ce qui est une exigence en vertu de la *Loi sur les banques* (Canada).

Le Conseil d'administration se positionne en vue d'accueillir des administrateurs hautement qualifiés, venus d'horizons divers, qui reflètent la nouvelle réalité démographique dans les marchés où la Banque est présente, la rencontre du talent et du savoir-faire, de même que l'évolution de la clientèle et de l'effectif de la Banque. En vertu de notre [politique en matière de diversité du Conseil d'administration](#), le comité ne tient compte que des candidats hautement qualifiés en fonction de leur expérience, de leur expertise fonctionnelle, de leurs compétences et qualités personnelles, et tient compte des critères de diversité, notamment le sexe, l'âge, l'origine ethnique et le contexte géographique, en mettant particulièrement l'accent sur les candidats potentiels issus des communautés noire, autochtone et de couleur et des groupes 2ELGBTQ+ et de personnes handicapées. Dans le cadre de cette politique, le Conseil d'administration souhaite que chaque sexe compte pour au moins un tiers des administrateurs indépendants. Sept des treize administrateurs indépendants, soit 54 %, sont des femmes, trois des quatre comités

permanents du Conseil d'administration sont présidés par des femmes et deux de nos administrateurs s'identifient comme des personnes de couleur (Asiatique et Noire).

Nous procurons aux administrateurs de BMO des renseignements et des ressources d'actualité conçus pour enrichir leurs connaissances et les aider à assumer leur rôle. Notre programme d'orientation à l'intention des nouveaux administrateurs sert d'introduction complète aux activités et aux opérations de BMO. Le programme de 2023 comprenait des séances sur la fidélisation de la clientèle, notre priorité Le numérique au premier plan, notre culture de réussite, ainsi qu'une introduction aux environnements de risque, de réglementation, de gouvernance et d'économie dans lesquels nous exerçons nos activités. Dans le programme de cette année, les administrateurs ont également eu l'occasion d'assister à des séances d'information trimestrielles et ponctuelles sur l'évolution de la réglementation.

Le Conseil d'administration de BMO a adopté une grille des compétences contenant la liste idéale de compétences pour les administrateurs, qui inclut la compréhension et l'expérience en matière de durabilité. Les membres du Conseil reçoivent chaque mois du matériel d'apprentissage approfondi sur les questions liées à la durabilité et des mises à jour sur des sujets liés au climat. Dix de nos 13 administrateurs indépendants actuels ont de l'expérience et des compétences liées à des questions environnementales, sociales ou de gouvernance.

Notre [Circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2024](#) fournit des renseignements sur nos administrateurs, la grille des compétences et la formation des administrateurs.

Bonnes pratiques de gouvernance

Nos normes de gouvernance élevées reflètent les meilleures pratiques émergentes et respectent ou dépassent toutes les exigences juridiques et réglementaires, ainsi que les exigences de la Bourse de Toronto (TSX) et de la Bourse de New York (NYSE) qui s'appliquent. Nous surveillons les changements réglementaires et les meilleures pratiques émergentes pour nous assurer de rester à l'avant-garde en matière de saine gouvernance d'entreprise.

Aperçu de la gouvernance de BMO

Meilleures pratiques de gouvernance

- Code de conduite ancré dans nos valeurs fondamentales
- Séparation des fonctions de président du Conseil et de chef de la direction
- Limites applicables à la durée des mandats du président du Conseil et du président d'un comité
- Politique sur les administrateurs siégeant ensemble à d'autres conseils
- Politique sur la diversité du Conseil
- Interdiction de couvrir les titres de BMO
- Lignes directrices en matière d'actionariat applicables aux administrateurs et aux hauts dirigeants
- Vote consultatif annuel sur la rémunération
- Interdiction pour les administrateurs non dirigeants de participer au régime d'options sur actions de BMO
- Pratiques de premier plan en matière de gouvernance des filiales

Expertise des membres du Conseil

- Membres indépendants
- Membres élus chaque année
- Membres élus individuellement (et non en groupe)
- Politique concernant le vote majoritaire
- Orientation, formation continue et évaluation
- Politique sur la durée des mandats
- Politique sur les conflits d'intérêts
- Politique d'accès aux procurations



Gouvernance en matière de durabilité

Nous avons intégré nos engagements et nos stratégies liés à la durabilité à notre cadre de gouvernance. La responsabilité de la surveillance de la durabilité fait partie des mandats de notre Conseil d'administration, et chaque comité permanent est responsable de la surveillance de la durabilité qui relève de sa compétence.

Le conseiller général de BMO est le promoteur de la durabilité au sein du Comité de direction. Il relève directement du chef de la direction et est responsable de l'exposition de BMO au risque juridique et réglementaire et au risque de réputation, ainsi que de la conduite des affaires et de l'éthique, de l'approvisionnement et de la durabilité, y compris les changements climatiques.

Le Comité de direction ESG, présidé par le conseiller général, assure la supervision et le leadership de notre stratégie de durabilité, y compris notre Ambition climatique. Il peut ainsi coordonner, à l'échelle de l'organisation, notre expertise en matière climatologique, nos évaluations des risques et notre stratégie de commercialisation, ce qui permet d'adopter une approche agile suivant de près le marché, à l'égard des risques et occasions, conformément à la stratégie de la Banque et aux obligations juridiques et réglementaires applicables. Le chef de la durabilité de BMO agit comme secrétaire du Comité de direction ESG.

De plus, BMO peut compter sur un Conseil de la durabilité, qui est un forum de leadership servant à discuter de nos efforts en matière de durabilité. Les comités directeurs et les forums formés de membres de la haute direction supervisent et soutiennent une approche de gouvernance en matière de durabilité coordonnée à l'échelle de l'organisation. Il s'agit, entre autres, du Comité de communication de l'information, du Comité de gestion des risques, du Comité de gestion du risque de réputation, du Comité des affaires réglementaires de l'organisation, du Comité de placement de fonds d'investissement d'impact et du Comité de placement de BMO Gestion mondiale d'actifs. D'autres comités, forums et groupes de travail sont mis sur pied, au besoin, afin d'améliorer notre gestion des risques et des occasions liés à la durabilité et aux changements climatiques et d'harmoniser notre approche à l'échelle de l'organisation, conformément à la stratégie de la Banque et aux obligations juridiques et réglementaires applicables.

Notre Conseil d'administration supervise les questions de durabilité

Conseil d'administration

[Mandat du Conseil d'administration](#)

- Favoriser une culture d'intégrité, établir une orientation générale pour l'organisation dans l'esprit de notre raison d'être, et veiller au respect du *Code de conduite*
- Élaborer une approche de la gouvernance
- Surveiller le processus de planification stratégique et sa mise en œuvre
- Faire le suivi de la gestion du risque, des contrôles internes et de la structure organisationnelle
- Superviser les communications et les renseignements divulgués au public, ce qui comprend le processus de communication de l'information
- Surveiller la planification de la relève pour les postes de direction clés

Comité d'audit et de révision

[Charte du comité](#)

- Assurer le suivi des questions liées aux éléments suivants :
- Intégrité de l'information financière
 - Efficacité des contrôles internes
 - Compétence, indépendance et rendement des auditeurs indépendants
 - Transactions impliquant des parties liées, des conflits d'intérêts et des renseignements confidentiels
 - Normes de conduite des affaires et d'éthique
 - Gouvernance et communication de l'information en matière de durabilité, y compris pour ce qui est lié aux changements climatiques
 - Confirmations et attestations externes concernant la surveillance des mesures de durabilité
 - Conformité aux lois et aux règlements

Comité de gouvernance et de mise en candidature

[Charte du comité](#)

- Assurer le suivi des questions liées aux éléments suivants :
- Principes et lignes directrices en matière de gouvernance
 - Composition du Conseil d'administration, notamment en faisant des recherches à l'externe et en ayant recours aux services de cabinets de recrutement indépendants pour repérer des candidats qualifiés issus de la diversité
 - Formation, évaluation et planification de la relève des administrateurs
 - Rémunération des administrateurs
 - Supervision des filiales
 - Coordination de la surveillance des comités, à des fins d'efficacité
 - Répartition des questions de durabilité parmi le Conseil d'administration et ses comités

Comité des ressources humaines

[Charte du comité](#)

- Assurer le suivi des questions liées aux éléments suivants :
- Stratégies de gestion des ressources humaines
 - Développement des compétences, maintien de l'effectif et planification de la relève
 - Diversité, équité et inclusion et santé et bien-être des employés
 - Surveillance des principes et des politiques en matière de rémunération et harmonisation de ces principes et politiques avec la gestion des risques, la durabilité et la gouvernance
 - Nomination et rémunération du chef de la direction et des hauts dirigeants
 - Liens entre la rémunération des dirigeants, les priorités stratégiques et les enjeux de durabilité prioritaires de BMO

Rémunération des dirigeants et durabilité

Notre engagement à l'égard de la durabilité fait partie intégrante de notre stratégie et est un élément essentiel de notre raison d'être; c'est pourquoi la durabilité est imbriquée dans notre structure de rémunération des dirigeants. Vingt-cinq pour cent du financement de la rémunération variable de ces derniers sont directement liés à la réalisation de notre raison d'être et de nos objectifs stratégiques, qui sont des objectifs non financiers. Chaque année, nous intégrons la durabilité à notre raison d'être et à nos objectifs stratégiques, ainsi qu'aux objectifs individuels de nos dirigeants, afin de saisir les occasions et de gérer les risques dans des domaines comme la finance durable, les changements climatiques et la diversité, l'équité et l'inclusion. Cette approche est au cœur de la réalisation de notre stratégie, de notre raison d'être et de nos engagements en faveur d'une économie florissante, d'un avenir durable et d'une société inclusive. Consultez la page 42 de notre [circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2024](#) pour en savoir plus sur nos résultats stratégiques pour 2023 et leur lien avec la durabilité.

Le chef de la durabilité de BMO relève du conseiller général et dirige le Bureau de la durabilité, qui comprend l'Institut pour le climat de BMO. Le Bureau de la durabilité collabore avec des partenaires à l'échelle de la Banque pour tirer parti des occasions liées aux changements climatiques et gérer les risques. Il soutient le mandat du conseiller général et dirige l'élaboration de stratégies liées à la durabilité et aux changements climatiques, les initiatives à l'échelle de la Banque en matière de risque environnemental et social en partenariat avec la Gestion globale des risques et du portefeuille et d'autres parties prenantes, ainsi que la stratégie de commercialisation en matière de changements climatiques avec l'équipe Stratégies de l'organisation et transformation globale. De plus, le Bureau de la durabilité dirige la communication de l'information liée à la durabilité et la stratégie de durabilité opérationnelle et soutient les Finances dans les relations avec les investisseurs axées sur les facteurs ESG, ainsi que la Trésorerie et l'équipe Finance durable dans notre approche en matière de finance durable.



Gestion du risque environnemental et social

Nous travaillons à mieux comprendre l'impact potentiel des risques environnementaux et sociaux sur nos activités, ainsi que sur nos clients, nos employés et nos fournisseurs. Nous intégrons ces risques à notre planification stratégique et à nos processus décisionnels afin d'atteindre nos objectifs de durabilité.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef de la gestion des risques, le conseiller général, le chef de la durabilité et le chef, Gestion du risque environnemental et social.

La supervision est assurée par le Comité d'audit et de révision et le Comité d'évaluation des risques du Conseil d'administration. De plus, comme il est décrit à la page 72, le Comité des ressources humaines du Conseil d'administration supervise l'harmonisation de la rémunération des dirigeants et des programmes avec nos objectifs de durabilité.

Le risque environnemental et social correspond au risque de perte ou de préjudice découlant de manière directe ou indirecte de facteurs environnementaux et sociaux. Les activités et les opérations de BMO et de ses parties prenantes, y compris ses employés, ses fournisseurs, ses clients et les collectivités, peuvent exposer BMO au risque environnemental et social. Le risque environnemental et social peut se manifester à court ou à long terme. Le risque environnemental et social peut entraîner des risques financiers, juridiques, opérationnels, de réputation, stratégiques et autres pour la situation financière de BMO. Notre approche en matière de gestion du risque environnemental et social fait partie du cadre de gestion globale des risques de BMO.

Les facteurs environnementaux et sociaux susceptibles de donner lieu à ce risque peuvent comprendre, sans toutefois s'y limiter :

- Changements climatiques
- Pollution et déchets
- Utilisation de l'énergie, de l'eau et d'autres ressources
- Biodiversité et utilisation des terres
- Droits de la personne
- Diversité, équité et inclusion
- Normes du travail
- Santé et sécurité des collectivités
- Acquisition de terrains et réinstallations forcées
- Droits des peuples autochtones
- Héritage culturel

Points saillants de 2023 – Gestion du risque environnemental et social

Analyse de scénarios relatifs aux changements climatiques

- Nous avons mis en œuvre un programme d'analyse de scénarios climatiques susceptible de produire des résultats cohérents concernant les risques et les occasions liés aux changements climatiques auxquels font face le secteur financier et les secteurs d'activité de nos principaux clients.
- Nous avons obtenu des licences pour des ensembles de données et des outils d'analyse et intégré ceux-ci afin d'accélérer l'analyse de scénarios climatiques.
- Nous avons effectué plusieurs analyses de scénarios pour les portefeuilles et les secteurs importants qui couvrent le risque de crédit, le risque de marché et le risque non financier opérationnel.

Définition de notre appétit pour le risque environnemental et social

- Nous avons établi que le risque environnemental et social est un facteur de risque transversal susceptible d'avoir une incidence sur tous les autres risques importants pour la Banque.
- Nous avons défini notre appétit pour le risque environnemental et social à l'échelle de l'organisation et avons pris l'engagement de mettre en œuvre des pratiques et des stratégies durables pour réduire les risques et les impacts environnementaux et sociaux négatifs, y compris ceux qui découlent des changements climatiques, pour BMO et les parties intéressées.
- Nous assurons un suivi en continu d'une mesure clé du risque relevant du Conseil d'administration – le crédit octroyé à des éléments d'actifs liés au carbone – à l'échelle de l'organisation afin de respecter nos limites en matière d'appétit pour le risque.

Évaluation des risques environnementaux et sociaux

- Nous avons regroupé des données recueillies à partir des outils d'évaluation de la cote de risque environnemental et social afin de créer des tableaux de bord internes pour fournir des renseignements et cibler les occasions d'amélioration.
- Nous avons mis à jour les outils d'évaluation de la cote de risque environnemental et social en y ajoutant des questions ciblées afin de mieux saisir et évaluer le risque, y compris une nouvelle évaluation de la préparation à la transition des clients.
- Nous avons établi une fonction de gestion des risques au premier point de contrôle au sein du groupe d'exploitation des Marchés des capitaux afin de soutenir la gestion des facteurs de risque environnemental et social des clients et des produits.



En 2022, BMO a adopté et mis en œuvre la nouvelle politique générale Gestion du risque environnemental et social. La politique générale Gestion du risque environnemental et social jette les bases qui permettront à BMO d'intégrer davantage les facteurs de risque environnemental et social dans son cadre de gestion globale des risques existant, ainsi que d'accroître sa capacité à repérer, à évaluer, à gérer, à surveiller le risque environnemental et social, et à produire des rapports sur celui-ci, conformément aux exigences réglementaires applicables et aux attentes. La politique générale Gestion du risque environnemental et social renforce l'importance que BMO accorde à la gestion du risque environnemental et social, conformément aux autres risques auxquels la Banque s'expose, notamment en décrivant les attentes du Conseil à l'égard de l'intégration des facteurs de risque environnemental et social à l'échelle du cadre de gestion globale des risques et en notant la façon dont le risque environnemental et social sera présenté dans les documents de politique existants.

Les équipes Gestion globale des risques et du portefeuille et Durabilité collaborent avec les secteurs d'activité et les Services d'entreprise pour gérer le risque environnemental et social de BMO et atteindre nos objectifs de durabilité. Elles mettent l'accent sur l'intégration du risque environnemental et social dans les processus opérationnels et commerciaux de prise de décision, y compris les activités de financement et d'octroi de crédit, ainsi que l'approvisionnement en produits et services. Ces équipes rendent régulièrement compte aux comités de gestion, forums et comités du Conseil d'administration des principaux faits nouveaux concernant la durabilité et les changements climatiques.

L'Audit interne évalue de manière indépendante la qualité et l'efficacité des systèmes et des processus de contrôle interne, de gestion des risques et de gouvernance au sein de BMO au moyen d'un plan dynamique fondé sur le risque. Les résultats de l'audit sont régulièrement communiqués à la direction. Chaque trimestre, l'auditeur en chef communique au Comité d'audit et de révision les résultats ainsi que les principaux thèmes, tendances et points de vue sur les questions de nature hautement critique pour la Banque.

Nous comparons régulièrement nos pratiques de durabilité aux normes internationales, comme les normes de performance en matière de durabilité environnementale et sociale de la Société financière internationale et les Principes directeurs relatifs aux entreprises et aux droits de l'homme des Nations Unies. Pour nous tenir au courant des risques environnementaux et sociaux émergents, nous participons avec d'autres institutions financières à des forums et à des consultations concernant la gestion des risques et la communication de l'information. Nous surveillons les tendances en matière de litiges liés au climat et l'évolution rapide des activités d'élaboration de règles des organismes de réglementation et des entités de supervision, et y réagissons.

Octroi de crédit responsable

BMO prend des décisions concernant la fourniture de ses produits et services et les modalités correspondantes grâce à une évaluation individuelle des risques – y compris le risque environnemental et social – que présente la transaction avec un client potentiel ou existant pour la situation financière de BMO, conformément aux obligations juridiques et réglementaires applicables de la Banque.

Cette approche fondée sur le risque signifie que les clients qui exercent leurs activités dans des secteurs à risque élevé, ou qui se livrent à des activités à risque élevé, sont assujettis à une diligence raisonnable accrue. Notre cadre de gestion globale des risques et notre cadre de gestion du risque de crédit précisent nos structures de gouvernance, y compris nos politiques et processus de diligence raisonnable accrue. Notre directive de financement Gestion du risque environnemental et social donne des orientations générales à suivre pour déterminer, évaluer et gérer le risque environnemental et social dans le contexte des processus de prise de décision en matière de risque de crédit. Nous avons établi des lignes directrices de financement sectorielles pour nous aider à cerner et à mesurer le risque environnemental et social dans les secteurs à risque plus élevé et à déterminer comment tenir compte de ce risque dans notre prise de décision, conformément à l'appétit pour le risque approuvé par le Conseil d'administration de la Banque.

En 2023, nous avons réévalué notre approche de gestion du risque environnemental et social dans le cadre de notre feuille de route de mise en œuvre et d'intégration de Bank of the West. Les meilleures pratiques de Bank of the West ont été déterminées au moyen de l'analyse des lacunes, et ces améliorations seront utilisées pour renforcer l'approche de gestion du risque environnemental et social de la Banque.

Nous faisons le suivi et rendons compte du crédit octroyé à des actifs liés au carbone et mettons en œuvre les processus de quantification des émissions financées et d'établissement des cibles établis par le Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) et l'alliance bancaire Net Zéro (NZBA).

Principes de l'Équateur

Les Principes de l'Équateur constituent un cadre de gestion du risque de crédit qui est adopté sur une base volontaire et qui sert à déterminer, à évaluer et à gérer le risque environnemental et social inhérent aux transactions de financement relevant de son champ d'application.

Rapport de 2023	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C
Financement de projets			
Nombre total de transactions conclues	1	5	2

BMO est signataire des Principes de l'Équateur depuis 2005. De plus, nous participons au groupe de travail sur la biodiversité. Dans le cadre de nos engagements, nous suivons des procédures de sélection environnementale et sociale pour évaluer et classer les projets en fonction de l'importance de leurs impacts potentiels, et nous faisons le suivi et rendons compte publiquement des transactions relevant du champ d'application des Principes de l'Équateur chaque année. Vous trouverez de plus amples renseignements sur les transactions visées de BMO dans notre [Sommaire des données et glossaire du Rapport de durabilité 2023](#).



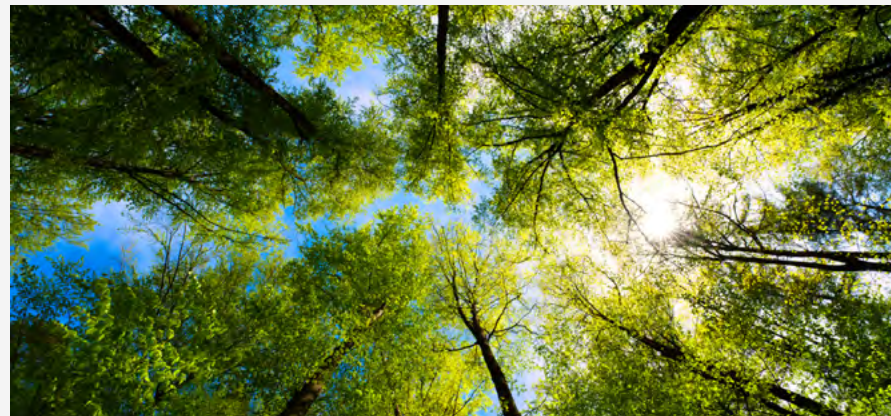
Biodiversité

BMO cherche à soutenir les objectifs du Cadre mondial de la biodiversité de Kunming-Montréal. Adopté lors de la COP15, le 19 décembre 2022, le Cadre demande de prendre des mesures urgentes et significatives pour freiner et inverser la perte de biodiversité d'ici 2030, et harmoniser les flux financiers avec la vision de « vivre en harmonie avec la nature » d'ici 2050. En 2023, BMO a participé au groupe de travail sur les informations financières relatives à la nature (TNFD). En tant que signataire des Principes pour une banque responsable des Nations Unies, BMO a été la seule institution financière canadienne à participer au groupe de travail sur l'établissement des cibles relatives à la nature dans le cadre de ces Principes, soutenant ainsi l'élaboration de directives et d'un cadre pratique permettant aux banques de gérer les pertes liées à la nature et de s'aligner sur le Cadre mondial de la biodiversité de Kunming-Montréal. BMO est membre du groupe de travail sur la biodiversité dans le cadre des Principes de l'Équateur et s'est également joint au Partenariat pour la comptabilité financière de la biodiversité (PBAF), qui élabore une approche harmonisée permettant aux institutions financières de mesurer l'incidence des prêts et des investissements sur la biodiversité et la dépendance aux services écosystémiques. En tant que membre du Réseau virtuel pour la finance durable établi par le Forum canadien des titres à revenu fixe, BMO dirige son groupe de travail sur le capital naturel, qui se réunit périodiquement pour discuter des principaux faits nouveaux concernant la biodiversité et les solutions axées sur la nature.

BMO a commencé à mettre à l'essai les recommandations du groupe de travail sur les informations financières relatives à la nature et fait progresser sa capacité interne à intégrer les considérations liées à la nature dans ses pratiques de prise de décision. Nous avons effectué une analyse préliminaire du portefeuille de crédit de BMO au moyen de l'outil Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE), qui améliore notre compréhension des secteurs de notre portefeuille qui peuvent être exposés à des risques liés à la nature et qui dépendent de la nature ou ont un impact sur celle-ci. Nous explorons des occasions d'intégrer la biodiversité à nos capacités d'analyse géospatiale afin de repérer l'intersection entre les secteurs à dépendance modérée et élevée et les emplacements écologiquement sensibles. Nous communiquons également avec nos clients pour discuter de leur approche à l'égard de la gestion du risque environnemental et social dans le cadre de leurs activités. Au cours de la prochaine année, nous continuerons à nous engager dans des initiatives sectorielles et à collaborer avec des partenaires du secteur pour faire progresser ce travail.

Dans le cadre de nos activités, nous avons établi un partenariat avec Alvéole pour héberger 13 ruches dans plusieurs établissements en Amérique du Nord. Les ruches comptaient environ 650 000 abeilles domestiques qui ont contribué à polliniser jusqu'à 325 millions de fleurs, d'arbustes et d'arbres dans les collectivités avoisinantes. BMO est membre de la Conservation Alliance et la soutient dans sa mission de protéger les milieux sauvages et les espaces extérieurs. En 2023, nous avons participé en tant que panéliste au premier sommet de la Conservation Alliance, où l'on discutait du rôle des entreprises pour ce qui est de promouvoir et de favoriser la conservation et la durabilité.

Écoutez les [balados Sustainability Leaders de BMO](#) intitulés *Protecting Outdoor Spaces: The Conservation Alliance in Conversation* (en anglais seulement) et *Becoming Nature Positive in the Mining Sector* (en anglais seulement).



Pour en savoir plus sur l'approche de BMO à l'égard des changements climatiques, consultez notre [Rapport climatique 2023](#).



Sécurité des données

Les parties intéressées comptent sur BMO pour protéger leurs données et leur vie privée. Dans un contexte de cybermenaces en évolution constante et rapide, nous sommes résolus à assurer une protection robuste et continue de la vie privée et des données de nos clients et de nos employés, ainsi que de nos activités.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef de la sécurité de l'information.

Le chef de la confidentialité.

Le Comité d'évaluation des risques et le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration assurent une surveillance.

Ce qui est inclus

- Information et cybersécurité
- Confidentialité

Information et cybersécurité

Nous adoptons une approche rigoureuse pour protéger les données intégrées à chaque transaction commerciale de BMO ainsi que la vie privée et les renseignements personnels de nos clients, prévenir la fraude et assurer une cybersécurité robuste et continue. Nous offrons aussi à nos clients des conseils sur ce qu'ils peuvent faire pour se protéger.

Notre technologie permet à nos équipes en Amérique du Nord, en Europe et en Asie de travailler ensemble pour détecter les menaces et les incidents en ligne, les prévenir, y réagir et rétablir la situation. Par exemple, notre équipe Renseignements sur les cybermenaces et analyses cherche à repérer les dangers possibles en recueillant et en analysant des données provenant de différentes sources, y compris des entreprises, des gouvernements et des plateformes ouvertes. L'équipe effectue régulièrement des exercices de chasse aux menaces afin de découvrir des expositions à des activités potentiellement malveillantes. Au besoin, nous faisons appel à des experts externes pour soutenir nos ressources internes et nos capacités technologiques, ce qui renforce notre capacité à réagir rapidement à l'évolution constante des menaces.

Nous continuons d'améliorer nos technologies et nos procédures axées sur la défense en évaluant et en comparant les meilleures pratiques en matière de services financiers et de cybersécurité. Nous évaluons également l'efficacité de nos contrôles internes et les améliorons au besoin, grâce à des investissements ciblés continus dans les infrastructures et les ressources humaines.

Nous suivons les normes du secteur en matière de sécurité, y compris la norme ISO 27001, ainsi que le cadre du National Institute of Standards and Technology (NIST). Notre système de gestion de la sécurité de l'information est certifié ISO 27001:2013. Nos politiques, normes, procédures et lignes directrices s'harmonisent au cadre du NIST, et nous les tenons à jour pour nous assurer qu'elles demeurent pertinentes, qu'elles traitent des risques actuels et émergents et qu'elles respectent les exigences réglementaires applicables. Nous avons atteint nos niveaux de maturité cibles pour tous les contrôles déterminés et nous continuons à renforcer notre position en matière de cybersécurité, compte tenu des prévisions de sources de renseignements sur les cybermenaces.

Nous procédons chaque année à la vérification interne du programme de gestion de la sécurité de l'information de BMO et des processus connexes. Nous sommes également tenus à des vérifications externes périodiques menées par des auditeurs tiers et des organismes de réglementation. Nos mesures de cybersécurité et notre programme de surveillance intègrent les meilleures pratiques du secteur.

Faits saillants de 2023 – Information, cybersécurité et confidentialité

Protéger nos données

- Nous avons mis en place des capacités avancées à l'égard de la stratégie Le numérique au premier plan, y compris l'agilité augmentée, l'ingénierie infonuagique et les analyses. Nous avons réduit considérablement le temps de traitement d'un premier ensemble de rapports sur les risques et de rapports réglementaires grâce à l'utilisation de l'infonuagique.
- Nous avons maintenu une trajectoire bien définie pour l'adoption de l'infonuagique, la migration étant achevée pour le Financement de matériel de transport, certains cas d'utilisation du risque de marché et du risque de crédit, et un premier ensemble d'interfaces de programmation d'applications (API).
- Nous avons mis au point des mesures de sécurité et des capacités de surveillance pour protéger notre environnement et nous adapter à un contexte de menaces en constante évolution.

Répondre aux besoins accrus en matière de sécurité, de prévention de la fraude et de cybersécurité

- Nous avons ajouté des ressources à notre Unité Crime financier (UCF) en réponse aux exigences accrues en matière de cybersécurité, de prévention de la fraude et de sécurité physique. Nous avons amélioré nos capacités de détection et d'intervention ainsi que la gestion de l'identité et de l'accès, et renforcé notre résilience aux attaques numériques et physiques.

Tirer parti de la puissance de l'intelligence artificielle

- Nous avons amélioré notre capacité à recueillir, à extraire et à analyser des données, et avons élaboré de nouveaux processus d'affaires fondés sur l'intelligence artificielle.
- Nous avons augmenté le temps utilisable et la disponibilité de la technologie destinée aux clients et amélioré notre capacité à surveiller et à détecter les problèmes et à y réagir plus efficacement.

Améliorer les options de confidentialité pour nos clients

- Nous avons apporté des modifications pour nous conformer aux nouveaux changements réglementaires en matière de confidentialité au Québec et en Californie afin que nos clients puissent gérer plus facilement leurs préférences en matière de confidentialité lorsqu'ils visitent nos sites Web.



Confidentialité

Nos clients, nos employés, nos actionnaires, nos partenaires et les organismes de réglementation comptent sur BMO pour la protection de leurs renseignements personnels. Nous nous adaptons constamment à l'évolution du contexte réglementaire, et nous avons des politiques, des systèmes et des défenses technologiques en place pour déterminer, gérer et réduire au minimum notre exposition aux risques d'atteinte à la vie privée.

Chaque employé de BMO a un rôle essentiel à jouer pour assurer la sécurité des données de nos clients et le respect des règlements liés à la protection des renseignements personnels. Chaque année, tous nos employés doivent suivre notre formation *Conformité éthique et réglementaire* afin de bien comprendre leur obligation de protéger la vie privée et les données de nos clients. Nous mettons à jour cette formation chaque année afin de répondre à toute nouvelle exigence réglementaire et de fournir des renseignements complets sur les incidents et les rapports liés à la confidentialité. Nous offrons également aux employés une formation ciblée sur la confidentialité qui est pertinente à leur poste à BMO. Notre *Code de conduite* souligne l'importance de protéger les données des clients.

Le chef de la confidentialité supervise notre Bureau de la protection des renseignements personnels et notre programme dans ce domaine, et relève directement du bureau de notre conseiller général. Notre programme de protection des renseignements personnels établit notre approche en matière de gestion et de communication des risques d'atteinte à la vie privée.

Le Bureau de la protection des renseignements personnels supervise la conformité à nos *Principes généraux régissant la protection des renseignements personnels* et notre *Code de confidentialité*. Nous prenons également des mesures pour nous assurer que nos fournisseurs qui traitent les données des clients pour nous respectent ces règles. Le Bureau de la protection des renseignements personnels surveille de façon proactive les nouvelles exigences réglementaires liées à la confidentialité qui peuvent avoir une incidence sur nos activités et nos pratiques en matière de protection des renseignements personnels, peu importe où nous exerçons nos activités. Nos *Principes généraux régissant la protection des renseignements personnels* guident notre gestion des risques et notre conformité aux attentes juridiques et réglementaires à l'échelle de l'organisation.

Nous entretenons des relations avec les organismes de réglementation fédéraux, provinciaux et d'État, qui supervisent notre rendement en matière de protection des renseignements personnels. Les employés de notre Bureau de la protection des renseignements personnels sont des membres actifs de l'International Association of Privacy Professionals. Nous participons également à des efforts de promotion visant à améliorer les règles en matière de confidentialité, en collaboration avec des associations comme l'Association des banquiers canadiens, le Bank Policy Institute, l'American Bankers Association et le Conseil canadien des affaires. L'équipe Audit interne effectue régulièrement des vérifications de notre programme de protection des renseignements personnels afin de fournir une assurance raisonnable qu'il reste conforme à la réglementation applicable et fonctionne de manière efficace à l'échelle de l'organisation.

Les cas de violation présumée ou réelle de la vie privée doivent être signalés rapidement au Bureau de la protection des renseignements personnels, qui gère notre intervention. Le Bureau de la protection des renseignements personnels surveille également les indicateurs clés du risque d'atteinte à la vie privée, comme le nombre total de cas de violation de la vie privée et le volume de plaintes transmises à notre organisme de réglementation. Ces indicateurs sont communiqués à la haute direction chaque trimestre et au Comité d'audit et de révision de notre Conseil d'administration chaque année.

La transparence et nos Principes généraux régissant la protection des renseignements personnels

Nous adoptons une approche transparente en matière de traitement des renseignements personnels. Nos *Principes généraux régissant la protection des renseignements personnels* et nos *codes de confidentialité* pour chaque territoire où BMO exerce ses activités sont accessibles sur notre site Web, à l'adresse bmo.com/confidentialite. Ces principes directeurs et codes décrivent la façon dont nous informons nos clients de la nature des renseignements personnels que nous pouvons recueillir, utiliser et divulguer. Ils décrivent également nos dispositions relatives à la conservation de ces renseignements et les mesures de protection en place pour les données connexes, ainsi que les options et les droits de nos clients à l'égard des données. Par exemple, nos clients ont le droit de décider s'ils souhaitent recevoir des communications de marketing de BMO.

Notre directive *Risque d'atteinte à la vie privée*, nos *Principes généraux régissant la protection des renseignements personnels* et nos *codes de confidentialité* régissent la collecte, l'utilisation, la divulgation et le traitement des renseignements personnels à BMO. Ils s'appliquent à toutes les interactions avec nos clients et aux efforts de gestion de la conformité à l'échelle de BMO, ce qui assure une atténuation efficace du risque d'atteinte à la vie privée. Nous avons également des contrats avec nos fournisseurs de services qui exigent qu'ils respectent les mêmes normes de confidentialité que nous.

En 2023, nous avons apporté des modifications pour nous conformer aux nouveaux changements réglementaires en matière de confidentialité au Québec et en Californie afin que nos clients puissent gérer plus facilement leurs préférences en matière de confidentialité lorsqu'ils visitent nos sites Web. Nous avons mis à jour le Code de confidentialité au Canada, la Politique de protection des renseignements personnels numériques, l'avis *U.S. Consumer Privacy Notice* et la politique relative aux renseignements personnels *California Consumer Privacy Policy*. Dans la mesure du possible, nous reconnaissons les signaux de la fonctionnalité Global Privacy Control (GPC) transmis par les navigateurs Web et y réagissons. Si un client utilise un navigateur Web qui permet la transmission du signal de la fonctionnalité GPC, notre site Web BMO.com aux États-Unis traitera ce signal comme une demande valide de retrait du consentement au partage de ses renseignements personnels. Nous avons également mis en œuvre le lien *California Privacy Choices* pour les résidents de la Californie lorsqu'ils visitent le site Web de BMO.com aux États-Unis, ainsi qu'une bannière sur notre site Web BMO.com pour informer les visiteurs qu'ils peuvent gérer leurs préférences en matière de confidentialité.

Notre formation *Conformité éthique et réglementaire* est obligatoire et porte sur des sujets comme la sécurité de l'information et la confidentialité.

Notre site Web BMO.com aux États-Unis prend en charge la fonctionnalité Global Privacy Control qui permet le retrait du consentement au partage des renseignements personnels.

Nous maintenons des pratiques en matière de protection des renseignements personnels et des énoncés relatifs à la divulgation uniformes à l'échelle de la Banque. Cela aide nos clients à comprendre pourquoi nous utilisons leurs renseignements personnels ainsi que leurs droits et choix à cet égard.



Unité Crime financier

Alors que nous faisons progresser nos stratégies Le numérique au premier plan et Prêts pour l'avenir, l'accent continu que nous mettons sur la cybersécurité, la prévention de la fraude, la sécurité physique et la résilience de nos systèmes de technologie de l'information (TI), de notre infrastructure et de nos employés n'a jamais été aussi grand. Le contexte des menaces continue d'évoluer, et nous travaillons à renforcer nos capacités de sécurité intégrées et à améliorer notre résilience globale.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef de l'Unité Crime financier (sous la direction du chef de la technologie et des opérations).

Le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration assure une surveillance.

Ce qui est inclus

- Cybersécurité
- Gestion globale du risque de fraude
- Sécurité physique
- Résilience et intégration

L'Unité Crime financier (UCF) de BMO combine nos capacités en matière de cybersécurité, de gestion globale du risque de fraude, de sécurité physique, de résilience et d'intégration pour aborder les menaces toujours grandissantes et l'environnement de sécurité afin d'assurer le fonctionnement sécuritaire et efficace de nos activités quotidiennes.

L'approche collaborative adoptée par l'UCF améliore la capacité de BMO à détecter et à prévenir les menaces à la sécurité, à y réagir et à rétablir la situation. Le modèle du Centre de fusion des données est au cœur de l'approche de l'UCF, qui réunit les équipes chargées de la sécurité de BMO et des représentants de nos secteurs d'activité et des Services d'entreprise. Cela permet le déploiement d'une gamme de capacités de sécurité entièrement intégrées, conformes à la culture de réussite et aux valeurs de BMO.

L'UCF, qui compte des bureaux aux États-Unis, au Canada, au Royaume-Uni et à Singapour, maintient une présence mondiale. Elle fonctionne selon un modèle ajusté aux fuseaux horaires, ce qui assure la protection continue de nos activités, de nos clients et de nos employés contre les menaces, jour et nuit.

La structure de l'UCF repose sur quatre piliers :

- L'équipe **Cybersécurité** protège nos activités et nos clients en mettant en œuvre des stratégies efficaces de cybersécurité et de sécurité des données, et soutient ainsi la réussite de BMO dans un environnement mondial hautement concurrentiel.
- L'équipe **Gestion globale du risque de fraude** vise à assurer à BMO une prévention de la fraude de premier ordre, à trouver un équilibre entre la limitation de la fraude et la rentabilité grâce à une expérience client extraordinaire.
- L'équipe **Sécurité physique** supervise les programmes de protection des personnes et des biens dans toutes les régions où BMO exerce ses activités. Elle fournit les normes de sécurité physique de l'UCF, qui décrivent les exigences de BMO en matière de protection matérielle et de contrôles liés aux processus.
- L'équipe **Résilience et intégration** vise à améliorer la résilience opérationnelle à l'échelle de BMO et à faire progresser les objectifs de l'UCF en matière d'intégration, d'efficacité et de création de valeur pour l'organisation.

Points saillants de 2023 – Unité Crime financier

Renforcer notre position en matière de sécurité

- Nous avons procédé à une intégration réussie des clients, des employés, des processus et de la technologie dans le cadre de notre acquisition de Bank of the West – aucun incident n'a été signalé.
- Nous avons renforcé davantage la position de BMO en matière de sécurité en franchissant des étapes clés pour la mise en œuvre de nouvelles technologies de terminaux, d'infonuagique et de gestion de l'identité et de l'accès qui protègent notre organisation, nos employés, nos clients et nos systèmes clés contre les cybermenaces complexes.

Améliorer la protection des clients

- Nous avons mis en œuvre de nouvelles capacités technologiques pour la lutte contre la fraude dans le but d'améliorer la disposition de l'organisation à détecter, à prévenir et à analyser les cas de fraude ainsi qu'à en limiter le nombre.
- Nous avons déployé une nouvelle technologie de centre d'appels et lancé une plateforme de retour d'articles et de règlement des différends pour les différends liés aux cartes de débit aux États-Unis, ce qui a amélioré la protection des clients.

Permettre un retour au travail harmonieux

- Nous avons facilité une transition harmonieuse et sécuritaire à mesure que les employés retournaient au travail partout dans le monde.
- Nous avons intégré avec succès les systèmes de sécurité des succursales à BMO dans le cadre de notre acquisition de Bank of the West.

Améliorer la résilience de l'organisation

- Nous avons mis en œuvre de nouvelles technologies pour renforcer la résilience des systèmes de paiement de BMO contre les attaques par rançongiciel.
- Nous avons augmenté la résilience des installations en évaluant les bureaux et les centres de données essentiels afin de repérer les lacunes et de nous préparer aux événements futurs et aux perturbations importantes.
- Nous avons collaboré avec notre équipe Talent et culture et Lighthouse Labs pour lancer un programme de formation sur la cybersécurité à l'échelle de l'organisation par l'intermédiaire des groupes-ressources d'employés (GRE) de BMO.
- Pendant le Mois de la sensibilisation à la cybersécurité et de la prévention de la fraude, nous avons mis en œuvre des programmes de sensibilisation à la sécurité, pour lesquels nous avons connu des taux de participation records. Ces programmes visent à accroître les connaissances globales des employés et des clients en matière de cybersécurité et de fraude.



Conduite

Les valeurs fondamentales de BMO, à savoir l'intégrité, l'empathie, la diversité et la responsabilité, sont ancrées dans notre engagement à respecter les normes éthiques les plus élevées qui soient. Notre réputation repose sur la façon dont nous interagissons avec nos clients, les collectivités, nos actionnaires, nos fournisseurs et nos employés. Nous avons été reconnus comme *l'une des sociétés les plus éthiques au monde* pour la sixième année d'affilée, ce qui illustre l'engagement de la Banque à faire ce qui est bien et à agir avec transparence et intégrité, en conformité avec les règles de bonne gouvernance.

Qui en assume la responsabilité?

La responsabilité est partagée par tous à l'échelle de BMO – administrateurs, dirigeants et employés.

Le conseiller général.

Le chef de l'éthique de BMO communique nos normes de conduite éthique pour qu'elles soient bien comprises par tous les employés de BMO. Les rapports regroupés transmis à la haute direction et au Conseil d'administration fournissent une vue d'ensemble de notre gestion de la conduite et de la culture à l'échelle de l'organisation.

Le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration supervise l'efficacité du cadre de gouvernance de BMO et, tous les deux ans ou au besoin, examine le *Code de conduite* de BMO et formule une recommandation au Conseil, aux fins d'approbation.

Gagner la confiance des parties intéressées est essentiel à notre réussite en affaires et nous permet de concrétiser notre raison d'être. Nous déployons tous les efforts possibles pour conserver cette confiance et nous tenons tous les employés de BMO responsables de sa protection. Nous sommes déterminés à toujours faire ce qui est bien et à réfléchir à l'impact de nos décisions sur les parties intéressées et dans les collectivités que nous servons.

Le *Code de conduite de BMO* (le « Code ») énonce les principes fondamentaux et les normes de rendement qui nous guident afin que nous fassions ce qui est bien de manière à offrir une expérience exceptionnelle aux clients de BMO. Le Code est notre guide pour une conduite éthique, et ses principes ne sont pas négociables.

Le Code s'applique à tous les employés de BMO et de ses filiales à l'échelle mondiale, y compris ses administrateurs et ses employés. Il est révisé chaque année et approuvé par le Conseil d'administration tous les deux ans. Chaque année, nos employés doivent suivre notre programme annuel de formation *Conformité éthique et réglementaire* (ELCT) et confirmer qu'ils ont lu et compris le Code, qu'ils s'y conforment et qu'ils continueront de le faire. Nous soutenons ce programme en fournissant des renseignements et des ressources utiles et pertinents sur notre site intranet, ainsi qu'au moyen de formations continues et de communications.

Le *Code de conduite de BMO à l'intention des fournisseurs* présente les principes que ceux-ci doivent respecter, à savoir nos normes d'intégrité, d'équité et de durabilité. Nous le mettons à jour tous les deux ans pour tenir compte de l'évolution des tendances, des préoccupations et des exigences législatives. Le [Code de conduite de BMO](#) et le [Code de conduite de BMO à l'intention des fournisseurs](#) sont accessibles sur notre [site Web](#).

Points saillants de 2023 – Conduite

Maintien d'une culture éthique

- Nous avons élaboré un nouveau programme de formation, Parlez-en! pour les gestionnaires, qui guide ceux-ci dans la création d'un environnement sécuritaire et propice à une communication ouverte, dans la gestion des problèmes avec intégrité et confiance et dans la reconnaissance et la prévention des représailles.
- Nous avons procédé à la refonte de plusieurs cours de la formation Conformité éthique et réglementaire en expériences d'apprentissage adaptatives, en tenant compte du niveau actuel de connaissances de chaque apprenant et en offrant un parcours personnalisé pour améliorer l'apprentissage et la fidélisation.

Évaluation des indicateurs de risque

- Nous avons été l'un des 10 membres d'un groupe consultatif mondial qui a dirigé l'élaboration d'un référentiel d'indicateurs de risque pour le secteur des services financiers. L'objectif était d'effectuer des analyses comparatives et d'améliorer les indicateurs utilisés pour surveiller l'exposition aux risques, comme la conduite, la fraude interne et la conformité réglementaire.

Reconnaissance

- Nous avons été reconnus par Ethisphere comme *l'une des sociétés les plus éthiques du monde* pour la sixième année de suite. BMO est l'une des quatre banques au monde à figurer sur ce palmarès en 2023 et la seule banque au Canada à avoir reçu cette reconnaissance depuis sa création en 2007.



Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires. La façon dont nous nous comportons et les décisions que nous prenons au travail définissent BMO en tant que banque. Notre raison d'être nous donne la permission de voir grand et de viser plus haut, et il est de la responsabilité de tous les employés, sans exception, d'adhérer aux normes d'éthique élevées que nous nous sommes fixées et de choisir de faire ce qui est bien, en tout temps.

Nous encourageons nos employés à prendre le temps de se poser les questions clés suivantes pour déterminer la bonne chose à faire :

- Que vous dit votre voix intérieure?
- Et si votre décision faisait les manchettes demain?
- Que penseraient les personnes les plus proches de vous?

C'est ce que nous appelons notre modèle de prise de décision Faire ce qui est bien. Faire de bons choix nous aide à bâtir et à maintenir une solide culture à BMO.

Promotion d'une culture éthique

Le leadership, la responsabilité, la formation, la communication efficace et la gestion du rendement sont des éléments qui, ensemble, favorisent une culture de comportement éthique. BMO a mis en place des systèmes pour gérer des risques ou des pratiques d'affaires précis, notamment :

- Gestion du risque de réputation
- Prévention de la fraude
- Pratiques de vente
- Lutte antissubornation et anticorruption
- Conflits d'intérêts
- Cybersécurité
- Gestion de la conformité
- Prise de parole et lutte contre les représailles
- Culture et inconduite des employés
- Gestion des mesures incitatives
- Évaluation du risque présenté par les fournisseurs

BMO applique une politique de tolérance zéro à l'égard de toute forme de subornation ou de corruption par nos employés ou des partenaires tiers. Notre équipe Lutte contre la corruption supervise le programme de *lutte antissubornation et anticorruption* de BMO et veille à ce que les employés respectent les lois en matière de lutte antissubornation et anticorruption, repèrent et évitent les activités de corruption et signalent toute suspicion de comportement illégal.

Dans le cadre de notre processus d'évaluation des risques, nous évaluons les nouvelles initiatives d'affaires avant de les approuver, à la recherche de tout risque d'inconduite. Nous avons également centralisé la surveillance des conflits d'intérêts afin de réduire le risque d'inconduite lié à la négociation de titres à des fins personnelles et aux activités externes.

Promotion des meilleures pratiques éthiques dans l'ensemble de nos marchés

BMO tient à préserver l'intégrité des marchés mondiaux dans lesquels nous exerçons nos activités. L'équipe Affaires juridiques et conformité réglementaire fournit des conseils et des ressources pour assurer la conformité de nos activités à toutes les exigences juridiques et réglementaires applicables et aux meilleures pratiques du secteur. BMO a participé à l'élaboration d'engagements et de codes de conduite volontaires additionnels qui visent à protéger les consommateurs, et s'est engagé à les respecter. Ces documents peuvent être consultés sur notre [site Web](#).

Analyse comparative et amélioration de nos pratiques d'affaires

Nous évaluons périodiquement l'efficacité de nos pratiques par des autoévaluations, des études comparatives entre pairs et des comparaisons aux meilleures pratiques, un audit externe annuel des mesures de contrôle adoptées par BMO en vertu de la loi Sarbanes-Oxley et qui sont liées au Code et à la ligne d'alerte éthique ainsi que des audits internes et des sondages auprès des employés. Nous apportons les ajustements et les améliorations nécessaires à nos pratiques en fonction de ces évaluations.

Engagement à faire ce qui est bien

Prendre la parole est essentiel au maintien d'une culture éthique. Le Code exige que nous soyons tous vigilants et encourage tous les employés à être courageux et à dire ce qu'ils pensent, même s'ils ne sont pas tout à fait sûrs.

Les employés doivent :

- rester à l'affût de possibles infractions au Code, et notamment aux exigences juridiques et réglementaires liées à BMO;
- se sentir encouragés à poser des questions et à faire part de leurs commentaires et de ce qui les inquiète. Ils peuvent commencer par parler de leurs préoccupations à leur supérieur immédiat ou au supérieur de leur supérieur. Ils peuvent également avoir recours à l'une des méthodes de signalement indiquées dans le Code, dont le service *Parlez-en!*;
- avoir l'assurance qu'ils ne feront pas l'objet de représailles pour avoir été ouverts et francs.

BMO offre aux employés divers moyens de poser des questions, de donner de la rétroaction et de signaler des préoccupations sans crainte de représailles, notamment les Relations du travail, les Enquêtes globales, le Bureau de l'éthique et le [service d'alertes éthiques Parlez-en!](#) pour les signalements anonymes.



Ligne d'alerte éthique : Conformément à notre engagement à faire ce qui est bien, notre ligne d'alerte éthique permet à toute personne, qu'elle travaille ou non pour BMO, de signaler tout acte répréhensible présumé auquel est mêlé BMO ou l'un de nos fournisseurs de services. Les préoccupations peuvent être signalées directement à notre Bureau de l'éthique par courriel, ou soumises à notre service d'alertes éthiques *Parlez-en!*, qui est exploité par une entreprise indépendante. Ce service assure un signalement sécuritaire, anonyme et confidentiel, et est accessible en tout temps dans plusieurs langues.

Nous croyons que nos employés sont à l'aise d'utiliser *Parlez-en!*, parce que nous recevons régulièrement des signalements par l'intermédiaire de la ligne d'alerte éthique. Il s'agit notamment d'opinions, de questions et de commentaires sur les offres de produits et de services de BMO, ainsi que sur nos politiques et nos positions à l'égard des enjeux actuels. Nous recevons également des allégations d'inconduite que nous transmettons aux fins d'enquête. Chaque allégation est examinée et, si l'inconduite est confirmée, nous prenons les mesures appropriées, allant des séances de coaching au congédiement. Même si une inconduite n'est pas confirmée, nous cherchons des occasions de réitérer nos attentes en matière de conduite éthique ou d'améliorer nos politiques ou nos processus.

Vous trouverez tous les renseignements nécessaires sur la [Ligne d'alerte éthique de BMO](#) sur notre page Web.

99 %

des employés ont suivi la formation sur le Code de conduite¹

99 %

des employés ont suivi la formation sur la lutte antisubornation et anticorruption¹

Assurer l'utilisation éthique de l'intelligence artificielle

L'intelligence artificielle (IA) et les outils avancés d'analyse des données aident BMO à offrir des produits et des services plus avancés à ses clients. Voici certaines mesures concernant l'utilisation responsable des technologies d'intelligence artificielle :

1

Lancement d'un comité consultatif

sur l'intelligence artificielle de confiance en 2019, formé de représentants des secteurs des affaires, de la technologie, de la gestion des risques, de la protection des renseignements personnels et de l'éthique, afin d'orienter nos premiers efforts en matière d'intelligence artificielle.

2

Collaboration avec des leaders d'opinion externes,

comme le comité du Forum économique mondial sur l'avenir de l'intelligence artificielle dans les services financiers, le Vector Institute, Deloitte et des associations sectorielles, afin de tenir nos pratiques éthiques en la matière à jour par rapport aux derniers développements.

3

Création d'un cadre d'intelligence artificielle de confiance,

soutenu par quatre engagements clés : l'équité, la responsabilité, la transparence et des systèmes fiables et sécurisés. Ces engagements sont alignés sur les valeurs de BMO et sont intégrés tout au long du cycle de vie de l'intelligence artificielle, jetant ainsi les bases des règles et des contrôles régissant le développement et le déploiement des systèmes.

4

Établissement de pratiques éthiques en matière de développement de l'intelligence artificielle et d'évaluations des risques

supervisées par un groupe de travail sur l'éthique des données et des analyses. Ce groupe réunit des experts à l'échelle de BMO pour orienter l'utilisation responsable des données et de l'intelligence artificielle; à cette fin, il repère et atténue les risques éthiques avant la mise en œuvre des initiatives liées aux données et aux analyses.

À mesure que les risques liés à l'intelligence artificielle et le contexte juridique et réglementaire évoluent, BMO examine et met à jour continuellement son cadre et ses pratiques d'utilisation éthique de cette technologie. Nous continuons d'adopter de nouveaux processus et de nouvelles mesures de gouvernance, au besoin.

¹ Ce montant exclut Bank of the West. Les taux d'achèvement supérieurs à 95 % sont considérés comme acceptables du point de vue du risque.



Nos priorités en matière de droits de la personne

Afin d'affirmer notre engagement à respecter les droits fondamentaux de la personne, BMO détermine et évalue de façon proactive les répercussions et les risques liés aux droits de la personne. Ceux-ci sont régulièrement examinés dans le cadre d'activités de mobilisation des parties intéressées, et de façon systématique dans le cadre de notre processus d'évaluation de l'importance relative en matière de durabilité. Nous avons déterminé les domaines les plus importants des droits de la personne pour chacun de nos principaux groupes, comme suit :

Priorités en matière de droits de la personne	Parties intéressées			
	Employés	Clients	Chaîne d'approvisionnement	Placements de BMO Gestion mondiale d'actifs
Diversité et inclusion (voir la page 57)	✓	✓	✓	✓
Santé et sécurité (voir la page 65)	✓	✓	✓	✓
Sécurité de l'information et confidentialité (voir la page 76)	✓	✓	✓	
Peuples autochtones (voir la page 30)	✓	✓	✓	✓
Inclusion financière (voir la page 29)		✓		
Lutte antisubornation et anticorruption (voir notre Déclaration sur la lutte antisubornation et anticorruption)		✓	✓	
Lutte contre la traite des personnes et l'esclavage moderne (voir notre Déclaration contre l'esclavage moderne et la traite des personnes)		✓	✓	✓

Nous chercherons à évaluer l'efficacité de nos actions et à faire le suivi de nos progrès par rapport aux objectifs suivants :

- Poursuivre le travail sur la mise en œuvre d'un processus de vérification des fournisseurs et de diligence accrue à l'égard des principaux fournisseurs en matière de gestion du risque environnemental et social, y compris en ce qui a trait aux droits de la personne, au travail forcé, au travail des enfants et à l'esclavage moderne;
- Assurer une surveillance continue des signalements concernant des allégations d'esclavage moderne reçus par l'intermédiaire de nos circuits de signalement, et notamment une surveillance continue de notre leadership soutenu du projet Protection;
- Collaborer avec des pairs du secteur et des parties externes pour élaborer des mécanismes de meilleures pratiques visant à remédier aux répercussions négatives sur les droits de la personne, notamment par l'intermédiaire de groupes de travail axés sur l'approvisionnement et d'associations sectorielles comme les Principes de l'Équateur, et d'un forum sur l'approvisionnement durable dans le secteur des services financiers.

Écoutez le [balado Sustainability Leaders de BMO](#) sur le consentement libre, préalable et éclairé (en anglais seulement).

Initiative de mobilisation du secteur financier pour la lutte contre l'esclavage et la traite des êtres humains *Finance Against Slavery and Trafficking (FAST)*

Le programme *Finance Against Slavery and Trafficking (FAST)* est une initiative collaborative entreprise par le Centre universitaire de recherche sur les politiques des Nations Unies, qui vise à mobiliser le secteur financier afin de lutter contre l'esclavage moderne et la traite des êtres humains. Le secteur financier étant étroitement lié à l'économie mondiale, nous avons une occasion unique de nous attaquer à ces enjeux.

BMO s'est joint au programme FAST en 2019 et participe activement aux réunions tenues par la Liechtenstein Initiative (commission FAST). Nous avons mis en œuvre le cadre d'action collectif de FAST, qui guide le secteur financier et les parties intéressées dans la démonstration de leur engagement à abolir l'esclavage moderne et la traite des personnes. Dans le cadre de l'engagement de BMO à l'égard de ce programme, nous avons établi des partenariats officiels avec l'Armée du Salut à Chicago et l'Université des Nations Unies pour aider les survivants à ouvrir des comptes bancaires et à obtenir des services financiers essentiels. Nos employés reçoivent une formation continue sur la façon de reconnaître les tendances liées à la traite des personnes, et nous sommes en train de mettre en place des mesures de surveillance précises pour détecter les activités de traite des personnes.

En 2023, notre collaboration avec les fondations qui soutiennent les survivants s'est poursuivie, et nous avons élargi notre réseau en collaborant avec de nouvelles organisations en Californie dans le cadre de notre acquisition de Bank of the West. Nous avons également établi de nouveaux partenariats avec des organisations des marchés émergents de la Californie. Pour en savoir plus, consulter la [Déclaration de BMO concernant l'esclavage moderne et la traite des personnes](#).



Expérience client

Nous offrons des solutions à nos clients, dans l'immédiat, en interagissant avec eux en temps réel, et à chaque étape de leur relation avec BMO. Nous nous efforçons d'approfondir nos relations avec eux au fil du temps, pour continuer à favoriser une fidélisation de la clientèle et une croissance de premier ordre, optimisées par l'approche Un seul et même client.

Qui en assume la responsabilité?

Les employés – nous attendons de tous nos employés qu'ils placent les besoins des clients de BMO au cœur de tout ce qu'ils font.

Les chefs de secteur d'activité et le chef, Fidélisation et commandites.

Le chef du marketing.

Le Comité des ressources humaines du Conseil d'administration approuve les cibles du taux de recommandation net (TRN).

Le Comité d'évaluation des risques et le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration supervisent la protection du consommateur et la transparence.

Nos activités reposent sur un principe simple, mais puissant : nos clients sont au cœur de tout ce que nous faisons. Nous croyons que nous pouvons offrir une expérience exceptionnelle à nos clients si nous examinons nos activités selon l'approche Un seul et même client. Nous écoutons attentivement nos clients, les invitons à nous faire part de leurs opinions et analysons leur rétroaction, car nous savons que cela nous permet d'obtenir des renseignements qui nous aident à nous améliorer. Par conséquent, nous combinons des expériences numériques libre-service avancées à nos capacités de services-conseils largement reconnues, ce qui donne à nos clients des choix qui leur permettent d'interagir avec nous à leur convenance.

Chaque secteur d'activité de BMO joue un rôle essentiel dans la prestation d'une expérience client de premier ordre. Nous accordons de l'importance à chaque relation client, en offrant des solutions en temps réel et en donnant suite à la rétroaction des clients et des employés. Cela s'est traduit par un solide rendement en matière de fidélisation à l'échelle de nos groupes d'exploitation. Nos clients savent que nous ne sommes pas seulement un fournisseur de services; nous sommes un partenaire de confiance qui s'efforce toujours de dépasser leurs attentes.

Points saillants de 2023 – Expérience client

Expérience client de calibre mondial	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons renforcé la fidélisation de la clientèle et le taux de recommandation net (TRN) de l'organisation à augmenté de deux points; le TRN a aussi augmenté dans tous les groupes d'exploitation. Nous nous sommes classés au premier rang parmi les cinq grandes banques pour la satisfaction de la clientèle dans le cadre de l'étude de J.D. Power de 2023 sur la satisfaction à l'égard des services bancaires aux particuliers au Canada.
Amélioration des finances	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons élargi l'accès à FinancesFutées BMO – une plateforme en ligne gratuite qui offre des ressources éducatives sur les finances personnelles – à tous les Canadiens. Nous planifions de donner accès à FinancesFutées BMO à tous les clients actuels et éventuels de BMO aux États-Unis.
Création d'une expérience client harmonieuse	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons mis en place un nouveau programme de règlement de succession en plus d'établir une entente d'indications de services de mandataires du liquidateur entre BMO Ligne d'action et la Société de fiducie BMO, ce qui s'est traduit par un taux élevé de conservation des clients et de règlement des dossiers, ainsi qu'une réduction du volume d'appels. Nous avons amélioré l'expérience client de BMO Investisseur actif en optimisant les capacités de recherche pour les actualités boursières, en favorisant le pouvoir d'achat en temps réel et en permettant aux clients de tirer parti des fluctuations intrajournalières des cours. Nous avons déployé des capacités améliorées de numérisation en succursale qui permettent un processus rapide et transparent pour l'ouverture et la tenue à jour d'un compte, ainsi que pour la négociation, ce qui réduit le risque de perte de documents et limite le nombre de demandes de renseignements, de préoccupations et de plaintes. Nous avons lancé, à l'intention des clients titulaires d'un compte sur marge, l'initiative liée à la concentration de titres de BMO qui leur fournit des avis en direct sur toute concentration de titres dans leur portefeuille et met automatiquement à jour leur pouvoir d'achat.
Réinventer la façon dont les consommateurs interagissent avec BMO	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons ajouté de nouvelles ressources pour notre groupe de clients des circuits numériques, en offrant des séances de littératie financière à la communauté des joueurs de jeux vidéo par l'intermédiaire de la chaîne BMO NXT LVL sur Twitch. Nous sommes devenus la première banque au monde à lancer une chaîne Twitch, qui compte plus de 1 700 abonnés et où nous tenons chaque semaine des séances sur les placements et la littératie financière en plus d'offrir des conseils pour aider les entrepreneurs à démarrer, à faire croître et à financer une entreprise.
Soutenir et protéger les clients	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons participé à une initiative dirigée par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada visant à renforcer la littératie financière et à améliorer les résultats pour les Canadiens. BMO est déterminé à examiner la façon dont ses données peuvent contribuer à mesurer l'impact et à « compter les changements » de manière significative dans le cadre de la Stratégie nationale pour la littératie financière. Nous avons amélioré la rubrique de notre site Web destinée aux aînés afin d'y inclure des articles sur l'évitement des fraudes qui ciblent les aînés et des stratégies pour la prévention de l'exploitation financière des aînés.
Récompenses et reconnaissance	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons été reconnus comme la Meilleure banque privée au Canada et la Meilleure banque commerciale au Canada par le magazine <i>World Finance</i>. Nous avons été nommés la banque la plus performante au Canada dans le classement annuel des 1 000 meilleures banques au monde de <i>The Banker</i>.

1 150 547

sondages sur la fidélité de la clientèle¹

59

Taux de recommandation net à l'échelle de l'organisation de 2023¹

¹ Ce montant exclut Bank of the West.



Mesurer l'expérience client

Nous encourageons la rétroaction à chaque étape de nos relations avec les clients au moyen de sondages, d'initiatives d'écoute numérique et de notre processus simplifié de traitement des plaintes. Cette rétroaction favorise l'amélioration continue de nos activités, des solutions que nous offrons à nos clients et de l'expérience à chaque point de contact. Le taux de recommandation net (TRN) est le principal indicateur que nous employons pour suivre et évaluer l'expérience de nos clients. Des programmes de TRN sont en place dans l'ensemble de nos groupes d'exploitation et de nos secteurs d'activité, y compris nos succursales et nos centres contact clientèle. Nous communiquons régulièrement les résultats au chapitre du TRN à notre équipe de direction et à notre Conseil d'administration. Nous utilisons également des mesures du TRN pour évaluer notre rendement par rapport à nos objectifs stratégiques, qui déterminent les primes de rémunération variable de nos dirigeants. Les études sectorielles nous aident à évaluer notre rendement par rapport à celui de nos pairs et de nos concurrents.

Satisfaire nos clients

Notre infrastructure *La voix du client* nous permet de recueillir la rétroaction des clients, de l'analyser et d'y réagir efficacement. Nous avons fait en sorte qu'il soit facile pour les clients de nous faire part de leurs réflexions en temps réel, au moyen de nos circuits en ligne et de nos sondages rapides par courriel. Cette boucle de rétroaction constante nous permet d'être proactifs pour répondre aux préoccupations et reconnaître les tendances, ainsi que de repérer les problèmes potentiels avant qu'ils ne surgissent. Nos secteurs d'activité prennent toutes les mesures nécessaires pour offrir une solution immédiate, et la rétroaction aide à orienter les améliorations et les innovations en matière de produits et de services.

Notre objectif ultime est l'amélioration continue. Par exemple, nos clients continuent de nous dire qu'ils veulent plus de capacités numériques libre-service. En réaction, nous avons lancé plusieurs initiatives axées sur le client cette année. Il s'agit notamment des messages texte bidirectionnels pour la gestion de la fraude, ainsi qu'une fonctionnalité améliorée dans notre plateforme des Services bancaires en ligne et notre application mobile pour signaler les cartes de débit perdues ou volées.

Notre processus de gestion des plaintes des clients au Canada

Si un client canadien a des préoccupations au sujet de ses produits ou services bancaires, produits de placement ou d'assurance, nous l'encourageons à suivre notre **processus de gestion des plaintes en trois étapes au Canada**.

Étape 1

Faire part de ses préoccupations

Un client peut faire part de ses préoccupations à un représentant de BMO en se rendant dans une succursale ou un bureau de BMO, ou en téléphonant à Connexion virtuelle BMO. Nous accuserons réception de sa plainte et nous tâcherons de la traiter rapidement, efficacement et avec professionnalisme. Si nous ne sommes pas en mesure de résoudre une plainte dans les 14 jours suivant sa date de réception, nous la soumettrons à la deuxième étape du processus de gestion des plaintes, où elle sera examinée par un cadre supérieur.

Étape 2

Transmettre la plainte à l'échelon supérieur

Si une plainte n'est pas résolue après l'étape 1 ou si un client souhaite transmettre sa plainte à l'échelon supérieur plus tôt que 14 jours après la date à laquelle il l'a déposée, le client peut choisir de soumettre sa plainte directement à un cadre supérieur. Le cadre supérieur lui répondra le plus rapidement possible.

Étape 3

Faire appel d'une décision

Si un client n'est pas satisfait du résultat à la fin des étapes 1 et 2, il peut soumettre sa plainte au Bureau de révision des plaintes clients de BMO. Ce dernier examine les plaintes non résolues des clients et tente de parvenir à un règlement. Chaque plainte est étudiée attentivement et examinée avec équité, intégrité et respect. Le processus d'appel tient compte des intérêts de toutes les parties, ainsi que des politiques applicables de BMO et des pratiques sectorielles courantes.

Si nous nous attendons à ce que l'examen prenne plus de temps que prévu (dans les 56 jours pour les plaintes liées aux services bancaires, dans les 90 jours pour les plaintes liées aux placements) ou si un client n'est pas satisfait de notre réponse finale, le client peut choisir de faire part de ses préoccupations à l'un des deux fournisseurs externes de services de règlement des différends. Un examen impartial et confidentiel peut être obtenu auprès de l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement ou l'Ombudsman des assurances de personnes.

Le Bureau de révision des plaintes clients cherche des façons d'améliorer nos processus internes et veille à ce que nos clients reçoivent une réponse juste et en temps opportun. Les membres de l'équipe ont été sélectionnés pour leur vaste expérience et leur bonne connaissance des services financiers et des plaintes des clients. Des services de première ligne aux services de résolution externes, collectivement, ils ont des dizaines d'années d'expérience en résolution de plaintes et de préoccupations à tous les niveaux, dans de nombreux secteurs d'activité.

Pour en savoir plus sur le processus de traitement des plaintes des clients au Canada, consultez le [Processus de règlement des plaintes](#). Pour en savoir plus sur le Bureau de révision des plaintes clients et sur les plaintes des clients, consultez le rapport annuel 2023 du Bureau de révision des plaintes clients ou notre [site Web](#).

Nos actions reposent fondamentalement sur nos clients. Notre engagement à offrir aux clients une expérience exceptionnelle et des conseils personnalisés nous permet d'obtenir une fidélisation de la clientèle de premier ordre.



Notre processus de gestion des plaintes des clients aux États-Unis

Notre processus de gestion des plaintes des clients aux États-Unis est conçu pour résoudre toute préoccupation qu'un client pourrait avoir au sujet de son expérience avec un produit ou un service financier de BMO aux États-Unis, ainsi que pour améliorer la satisfaction globale de la clientèle.

L'équipe de représentation des intérêts des clients pour la gestion des plaintes joue un rôle important pour veiller à ce que la rétroaction et les préoccupations de nos clients soient traitées en temps opportun, de façon juste et uniforme. Les membres de cette équipe surveillent la rétroaction de près, agissent à titre d'intermédiaires pour résoudre les plaintes et communiquent rapidement les solutions aux clients, afin de répondre efficacement à toute préoccupation qu'ils pourraient avoir.

Notre programme de gestion des plaintes aux États-Unis comporte quatre étapes clés : notification, transmission hiérarchique, résolution et communication. Ces étapes nous permettent de repérer et de résoudre les préoccupations et les risques, et le programme produit aussi de précieux renseignements qui nous aident à rehausser la satisfaction de la clientèle. Nous travaillons à résoudre chaque plainte le plus rapidement possible dès le premier contact avec le client. Cependant, dans certains cas, il faut plus de temps pour assurer une résolution juste, exacte et approfondie. Notre objectif est de résoudre 90 % des plaintes dans les 14 jours civils suivant leur réception.

Nous continuons à examiner et à améliorer notre processus de transmission hiérarchique des plaintes pour répondre aux attentes de chaque client, mais aussi aux exigences réglementaires. En collaboration avec nos secteurs d'activité aux États-Unis, les membres de notre équipe de représentation des intérêts des clients analysent attentivement tous les renseignements liés aux plaintes afin de repérer et d'atténuer toute préoccupation nouvelle, émergente ou récurrente au sujet de nos produits et services, de nos politiques, de nos processus, de nos systèmes et de nos fournisseurs. Nos équipes de direction et de haute direction sont informées régulièrement des tendances et des risques émergents en ce qui concerne les plaintes de nos clients, ainsi que de nos plans d'action visant à réduire le nombre de ces plaintes. Elles supervisent également l'ensemble des décisions importantes, des risques, des politiques et des dispositions de gouvernance du programme de gestion des plaintes.

En 2023, nous avons modifié les champs de données dans nos rapports sur les plaintes, ce qui a amélioré notre capacité à catégoriser les données et à effectuer des analyses des tendances pertinentes qui peuvent favoriser toute amélioration nécessaire. Afin de soutenir nos ambitions de croissance par rapport à notre acquisition de Bank of the West, nous avons doublé la taille de notre équipe de représentation des intérêts des clients pour la gestion des plaintes. De plus, nous avons continué à faire évoluer le programme de gestion des plaintes aux États-Unis, qui permet à BMO de se démarquer de ses pairs, en intégrant les meilleures pratiques des programmes de gestion des plaintes de BMO et 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 entrainé 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 œuvre 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 %



Protection du consommateur et transparence

La conception et la vente équitables de produits et de services financiers sont abordées dans le [Code de conduite](#) et les politiques de BMO. En ce qui concerne les produits et services bancaires au Canada, BMO promet de respecter les engagements et codes de conduite volontaires qui visent à protéger les clients, et nous avons d'ailleurs participé à leur élaboration. Ces documents sont énumérés sur notre [site Web](#). Tout le matériel de marketing de BMO utilise un langage clair pour réduire au minimum les risques de discrimination en expliquant les caractéristiques, les coûts, les frais, les risques, les limites et les exclusions des produits financiers.

BMO est résolu à se conformer à tous les règlements qui visent à protéger les intérêts des clients. Les organismes de réglementation qui surveillent nos services bancaires aux particuliers sont notamment le Bureau du surintendant des institutions financières et l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour nos activités au Canada et le Consumer Financial Protection Bureau et l'Office of the Comptroller of the Currency pour nos activités aux États-Unis. Les organismes de réglementation qui surveillent nos services de gestion de patrimoine sont notamment l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières, les Autorités canadiennes en valeurs mobilières, le Bureau du surintendant des institutions financières et le Conseil canadien des responsables de la réglementation d'assurance pour nos activités au Canada, et la Financial Industry Regulatory Authority, la Securities and Exchange Commission, l'Office of the Comptroller of the Currency, la Réserve fédérale américaine, le département du Travail et les organismes de réglementation d'État pour nos activités aux États-Unis.

Les régimes de rémunération et d'incitation de notre force de vente visent à encourager et à récompenser le rendement obtenu en affichant les comportements appropriés. Certains employés de BMO sont rémunérés en fonction, ou selon une partie, du revenu de vente généré; on comptabilise en général un revenu de vente lorsqu'un client accepte un service ou utilise un produit, ou lorsque les frais de compte et les frais connexes sont facturés au client, et cette rémunération peut être annulée si un client annule un service ou n'utilise pas un produit, ou si une rémunération est versée au client relativement à son compte. Les clients peuvent soulever des préoccupations et demander qu'un différend soit résolu à l'échelon supérieur en suivant des processus définis (voir la page 85). Une surveillance régulière de notre force de vente ainsi que l'audit et l'examen de nos normes et procédures assurent le maintien de l'intégrité de nos pratiques et de nos processus.

En 2022, BMO a lancé le programme *Mieux à BMO* pour les Services bancaires aux particuliers au Canada, qui vise à offrir une expérience client de premier ordre et à assurer la conformité à la réglementation en constante évolution, comme le régime de protection des consommateurs en matière financière. Ce programme améliore nos systèmes et nos processus afin de prioriser la protection des clients, en mettant l'accent sur ce qui suit :

- Transparence et sensibilisation des clients
- Satisfaction de la clientèle et résolution des problèmes
- Intégrité d'action dans le cadre de nos pratiques de vente et de services

Un programme d'apprentissage obligatoire associé au programme *Mieux à BMO* a été élaboré en 2022 pour notre force de vente des Services bancaires aux particuliers au Canada. Ce programme a été mis en œuvre dans le cadre de la formation annuelle Conformité éthique et réglementaire sur la protection des clients.

Son contenu est passé en revue et mis à jour chaque année. Nous surveillons activement les taux de conservation de la clientèle, traitons les plaintes et évaluons les résultats de nos sondages sur l'expérience client afin d'évaluer l'efficacité de nos pratiques.

Soutien aux aînés

L'engagement de BMO envers les aînés est décrit en détail dans la déclaration *Respect par BMO du Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés*. Cette déclaration se trouve sur notre [site Web](#). L'engagement de BMO est conforme au *Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés* (le Code des aînés), qui est entré en vigueur au Canada le 1^{er} janvier 2021. Conformément aux exigences réglementaires de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), nous rendons compte chaque année de notre rendement par rapport au Code des aînés, le plus récent rapport datant de mars 2023.

Nous avons une section réservée aux aînés sur notre [site Web](#), qui fournit des renseignements et des ressources utiles aux aînés. Cette section offre également de la formation et des conseils à nos employés sur les questions préoccupantes pour les clients âgés, ainsi que des renseignements sur les cas présumés d'abus financier ou de fraude ciblant les aînés.

Pour mieux soutenir les aînés, nous passons régulièrement en revue et actualisons nos produits, nos services et nos communications en fonction de la rétroaction de la communauté des aînés afin de répondre à leurs besoins.



Innovation et numérisation

BMO s'efforce de créer des expériences numériques significatives et novatrices qui nous permettent de tisser des liens avec nos clients afin de leur donner les moyens d'améliorer leurs finances. Notre priorité *Le numérique au premier plan* favorise la rapidité, la portée et l'élimination de la complexité dans les transactions de nos clients avec nous.

BMO a toujours eu le souci de répondre aux besoins des clients là où ils se trouvent en offrant des expériences numériques de premier plan qui leur donnent les moyens d'améliorer leurs finances. Ces efforts sont au cœur de notre parcours qui consiste à mettre le numérique au premier plan et sont soutenus par notre orientation à réaliser des gains d'efficacité et à permettre aux employés de consacrer plus de leur temps à donner des conseils d'expert.

Nos investissements de la dernière année ont stimulé la croissance, la fidélisation et l'efficacité, facilitées par de nouvelles façons de travailler. Aux États-Unis, nous avons lancé une nouvelle plateforme de dépôt numérique des Services bancaires aux particuliers, qui est maintenant prise en charge par un plus grand nombre de succursales en raison de l'acquisition de Bank of the West. Au Canada, nous avons continué à optimiser notre offre de services bancaires numériques, notamment par le lancement d'un processus novateur pour l'ouverture de compte destiné aux nouveaux arrivants avant leur arrivée au pays, et par l'amélioration d'Affaires express BMO grâce à l'ajout de nouvelles capacités d'octroi de crédit spécialisé pour les entreprises détenues par des Noirs et des Autochtones.

Notre approche axée sur le numérique au premier plan va au-delà de nos portes et s'étend aux collectivités que nous servons. Afin de favoriser l'innovation en matière de données et d'analyses au Canada, nous avons établi un partenariat avec Next AI, un programme pour les entreprises fondées sur l'intelligence artificielle et la commercialisation de la technologie. En fournissant du capital aux innovateurs et aux équipes au stade initial, nous contribuons à la création d'emplois et à la croissance des affaires, de manière à accélérer les progrès.

Nous suivons de près les résultats de l'adoption des solutions numériques afin de déterminer si celles-ci améliorent l'efficacité de nos opérations et si elles répondent aux attentes de nos clients ou les dépassent. De plus amples renseignements se trouvent dans le Sommaire des données et glossaire du [Rapport de durabilité 2023](#).

BMO et Xero, un partenariat stratégique : BMO s'est associée à la plateforme mondiale de comptabilité pour petites entreprises Xero afin d'aider ses clients à automatiser leur tenue de livres. En quelques clics, les clients des Services bancaires en ligne pour entreprises peuvent synchroniser leurs comptes de BMO et de Xero. Ils peuvent en outre contrôler cette intégration à partir de leur compte en ligne de BMO en tout temps.

Faciliter le processus d'achat d'une maison : Nous avons lancé le parcours numérique de [préqualification hypothécaire](#), qui permet aux clients d'obtenir en quelques minutes une préqualification pour un prêt hypothécaire, sans incidence sur leur cote de crédit. Nous offrons garantie de taux de premier ordre de 130 jours – la plus longue de toutes les grandes banques au Canada. Lorsque les clients sont prêts à chercher une maison, ils peuvent demander une préapprobation hypothécaire, qui leur donnera une bonne idée du montant qu'ils peuvent emprunter, en fonction d'un examen complet de leurs renseignements financiers personnels et de leur rapport de solvabilité. Cette capacité donne à nos clients les moyens d'améliorer leurs finances en leur offrant une première étape facile dans leur processus d'achat d'une maison.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des stratégies numériques, Services bancaires Particuliers et entreprises Amérique du Nord et Gestion de patrimoine.

Le chef de la technologie et des opérations.

Le chef, Numérique et innovation, Services bancaires aux grandes entreprises.

Points saillants de 2023 – Innovation et numérisation

Donner aux clients les moyens d'améliorer leurs finances

- Nous avons établi un nouveau record avec le Compte amplificateur d'épargne de BMO (notre lancement de produit le plus réussi à ce jour), qui vise à donner aux Canadiens les moyens d'améliorer leurs finances en leur offrant un taux d'intérêt concurrentiel, un nombre illimité de transactions libre-service sans frais et des objectifs d'épargne numérique. Au cours de la première année, les Canadiens ont ouvert plus de 450 000 comptes, totalisant plus de 4,4 milliards de dollars en soldes accumulés.
- Nous avons lancé le processus d'ouverture de compte avant l'arrivée dans le cadre du programme [Nouveau commencement avec BMO[®]](#), une option numérique de premier ordre à l'intention des nouveaux arrivants au Canada qui augmente les taux d'acquisition de clients.

Améliorer l'expérience client

- Nous avons lancé la fonction Objectifs d'épargne de BMO pour aider les clients à établir leurs objectifs, à en faire le suivi et à les atteindre, ainsi que la fonction de virement personnalisé pour automatiser leur épargne de manière harmonieuse et rigoureuse.
- Nous avons mis en place un parcours numérique et sécuritaire pour les cartes de crédit, qui offre aux clients canadiens présentant une demande de carte de crédit un moyen simple d'établir leurs antécédents de crédit.
- Nous avons mis à jour le parcours pour les paiements numériques au Canada et amélioré l'expérience client, notamment par la mise à niveau de la plateforme sous-jacente, l'amélioration des capacités de détection de la fraude et l'augmentation des limites de transaction.
- Nous avons lancé la section Premiers pas dans les Services bancaires en ligne pour entreprises, qui contient des vidéos de formation sur demande et une formation personnalisée sur une gamme de services.
- Nous avons amélioré la sécurité, en offrant de nouvelles alertes de sécurité et la vérification par message texte à l'ouverture de session pour aider les clients à éviter la fraude de façon proactive.
- Nous avons lancé Extend pour BMO, une plateforme gratuite de gestion des dépenses qui permet de créer, d'envoyer et de gérer des cartes virtuelles en temps réel, ainsi que de payer et de déclarer des dépenses d'entreprise. Les clients peuvent aussi ajouter des cartes virtuelles à leur portefeuille mobile.

Répondre aux besoins en matière de services de nos clients aux États-Unis

- Nous avons lancé le service CreditView, qui permet aux clients aux États-Unis d'améliorer leur cote de crédit.
- Nous avons étendu aux clients aux États-Unis la portée d'Assistance BMO, la fonction de clavardage optimisée par l'intelligence artificielle qui leur donne accès à des solutions numériques.
- Nous avons fait passer nos équipes Service d'assistance et Service à la clientèle des Solutions de trésorerie et de paiement aux États-Unis à Amazon Connect, un centre contact clientèle infonuagique qui utilise l'apprentissage machine pour fournir aux agents des évaluations en temps réel du ressenti des clients pendant les appels.
- Nous avons lancé V-PAYO, qui permet aux clients des Services bancaires aux entreprises d'envoyer tous les paiements des fournisseurs en un seul fichier simple, ce qui réduit les coûts et élimine la nécessité d'un traitement manuel.

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.

Rapport d'assurance limitée des professionnels en exercice indépendants

À la direction de la Banque de Montréal

Nous avons réalisé une mission d'assurance limitée à l'égard de certains indicateurs clés de la Banque de Montréal (« BMO »), identifiés par le symbole ◆ dans le Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023 de BMO (le « Rapport ») ci-joint et le Rapport de durabilité 2023 – Sommaire des données et glossaire ci-joint (collectivement, l'« information sur l'objet considéré »), comme il est décrit ci-dessous, au 31 octobre 2023 et pour l'exercice clos à cette date.

Sujet	Indicateur(s) clé(s)	Valeur présentée en 2023	Rapport de durabilité Page(s)	Sommaire des données et glossaire Page(s)	Critères applicables
Sécurité des données	Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients (nombre)	0	26	16	
Diversité et inclusion	Équité entre les sexes des postes de haute direction – à l'échelle de l'organisation (en %)	42,3 %	25, 58	8	
	Personnes de couleur à un poste de cadre dirigeant – Canada (en %)	25,4 %			
	Personnes de couleur à un poste de cadre dirigeant – États-Unis (en %)	26,6 %			
	Autochtones au sein de notre effectif – Canada (en %)	1,4 %			
	Personnes handicapées au sein de notre effectif – Canada et États-Unis (en %)	5,6 %			
	Représentation des membres de la communauté 2ELGBTQ+ au sein de notre effectif – Canada et États-Unis (en %)	5 %			
Recrutement et fidélisation d'employés talentueux	Taux de départs total – ensemble de l'organisation (en %)	16,7 %	25	10	Critères élaborés à l'interne, qui sont présentés aux pages 89 à 92 du Rapport
	Taux de départs total – Canada (en %)	13,7 %	–	10	
	Taux de départs total – États-Unis (en %)	23,3 %	–	10	
	Taux de départ volontaires – Ensemble de l'organisation (en %)	11,8 %	25	11	
	Taux de départs volontaires – Canada (en %)	10,6 %	–	11	
	Taux de départs volontaires – États-Unis (en %)	14,4 %	–	11	
Mobilisation des employés	Indice de mobilisation des employés	86 %	25, 64	12	
Impact dans la collectivité	Dons – Canada et États-Unis (en millions de \$)	84,0 millions de dollars	25, 67	13	
Inclusion financière	Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO – Canada (nombre)	107	23	3	
Finance durable	Capital mobilisé pour financer les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables (en milliards de dollars)	68,61 milliards de dollars	24, 40	4	
Changements climatiques	Crédit octroyé pour des éléments d'actif liés au carbone – Mesure 1 (énergie non renouvelable et production d'électricité) (%)	1,5 %	24	14	
	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) (%)	20,4 %			

À l'exception de ce qui est décrit dans le paragraphe précédent, nous n'avons mis en œuvre aucune procédure de certification relative aux autres informations contenues dans le Rapport, et, en conséquence, nous n'exprimons aucune conclusion sur ces informations.

Responsabilités de la direction

La direction est responsable de la préparation et de la présentation de l'information sur l'objet considéré conformément aux critères applicables (les « critères applicables »).

Il n'existe aucune exigence obligatoire pour la préparation ou la présentation de l'information sur l'objet considéré. Par conséquent, BMO applique des méthodes de mesure élaborées à l'interne. Ces méthodes de mesure sont décrites dans le glossaire qui figure aux pages 89 à 92 du Rapport.

Il incombe à la direction d'élaborer ces critères et de déterminer la pertinence d'utiliser les critères applicables.

La direction est également responsable de la détermination des objectifs de BMO en matière de performance et de présentation d'information portant sur la durabilité, y compris l'identification des parties prenantes et des questions significatives.

La direction est également responsable du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation et la présentation de l'information sur l'objet considéré exempte d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilités du professionnel en exercice

Notre responsabilité consiste à exprimer une conclusion sous forme d'assurance limitée sur l'information sur l'objet considéré, sur la base des éléments probants que nous avons obtenus. Nous avons effectué notre mission d'assurance limitée conformément à la Norme canadienne de missions de certification (NCMC) 3000, *Missions d'attestation autres que les audits ou examens d'informations financières historiques*. Cette norme requiert que nous planifions et réalisons notre mission de façon à obtenir une assurance limitée quant à la question de savoir si, sur la base des procédures mises en œuvre et des éléments probants obtenus, nous avons relevé quoi que ce soit qui nous porte à croire que l'information sur l'objet considéré comporte des anomalies significatives.

Les procédures mises en œuvre dans une mission d'assurance limitée sont de nature différente et d'étendue moindre que celles mises en œuvre dans une mission d'assurance raisonnable, et elles suivent un calendrier différent. En conséquence, le niveau d'assurance obtenu dans une mission d'assurance limitée est beaucoup moins élevé que celui qui aurait été obtenu dans une mission d'assurance raisonnable. Par conséquent, il n'est pas garanti qu'une mission d'assurance limitée réalisée conformément à cette norme permettra toujours de détecter un élément qui porte le professionnel en exercice à croire que l'information sur l'objet considéré comporte des anomalies significatives.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions des utilisateurs de notre rapport.

La nature, le calendrier et l'étendue des procédures mises en œuvre relèvent de notre jugement professionnel, et notamment de notre évaluation des risques d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et impliquent l'obtention d'éléments probants concernant l'information sur l'objet considéré.

Nous avons notamment reçu pour mission d'évaluer le caractère approprié de l'objet considéré sous-jacent, le caractère valable des critères utilisés par BMO pour préparer l'information sur l'objet considéré dans les circonstances de la mission et pour apprécier le caractère approprié des méthodes, politiques et procédures utilisées dans la préparation de l'information sur l'objet considéré, et le caractère raisonnable des estimations faites par BMO.

Notre mission comprenait, notamment, les procédures suivantes :

- faire des demandes d'informations auprès de la direction de BMO, y compris auprès des personnes responsables de la gouvernance, de la gestion et de la communication relatives à l'information sur la durabilité;
- évaluer l'adéquation, l'application et la divulgation des critères applicables en ce qui concerne l'information sur l'objet considéré;
- lorsque pertinent, exécuter des tests de cheminement pour comprendre les processus de collecte de données et de divulgation d'information sur l'objet considéré;
- comparer les données présentées pour l'information sur l'objet considéré avec les sources de données sous-jacentes, sur la base d'un échantillon;
- faire des demandes d'informations auprès des membres du personnel pertinents concernant les principales hypothèses et la réexécution limitée de calculs, sur la base d'un échantillon;
- examiner la présentation de l'information et la communication de l'information sur l'objet considéré.

La mission a été réalisée par une équipe multidisciplinaire qui était composée de professionnels possédant les compétences et l'expérience appropriées à la fois en certification et en lien avec l'objet considéré applicable, y compris les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance.

Indépendance et gestion de la qualité du professionnel en exercice

Nous nous sommes conformés aux règles ou au code de déontologie pertinents applicables à l'exercice de l'expertise comptable et se rapportant aux missions de certification, qui sont publiés par les différents organismes professionnels comptables, lesquels reposent sur les principes fondamentaux d'intégrité, d'objectivité, de compétence professionnelle et de diligence, de confidentialité et de conduite professionnelle.

Le cabinet applique la Norme canadienne de gestion de la qualité (NCGQ) 1, *Gestion de la qualité par les cabinets qui réalisent des audits ou des examens d'états financiers, ou d'autres missions de certification ou de services connexes*, qui exige que le cabinet conçoive, mette en place et fasse fonctionner un système de gestion de la qualité qui comprend des politiques ou des procédures en ce qui concerne la conformité aux règles de déontologie, aux normes professionnelles et aux exigences légales et réglementaires applicables.

Limites inhérentes importantes

L'information non financière historique, comme celle qui est contenue dans le Rapport, comporte plus de limites inhérentes que l'information financière historique en raison des caractéristiques qualitatives de l'objet considéré sous-jacent et des méthodes utilisées pour déterminer cette information. L'absence d'un ensemble important de pratiques établies sur lesquelles s'appuyer permet la sélection de techniques d'évaluation différentes, mais acceptables, ce qui peut donner lieu à des évaluations sensiblement différentes et nuire à la comparabilité. La nature de ces informations et les méthodes utilisées pour les déterminer, telles qu'elles sont décrites dans les critères applicables, peuvent changer au fil du temps, et il est important de lire la méthodologie de présentation d'informations de BMO, qui est présentée aux pages 89 à 92 du Rapport.

Observations

Nous attirons l'attention sur la note de bas de page 2 à la page 24 et à la note de bas de page 1 sur la page 40 du Rapport, qui décrit les résultats de 2019 à 2022, qui ont été retraités, afin de refléter une mise à jour de la définition des résultats durables de BMO. Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Autre point

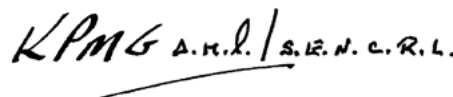
Nous n'avons pas reçu pour mission d'exprimer une assurance à l'égard des retraitements dont il est question à la note de bas de page 2 à la page 24 et à la note de bas de page 1 sur la page 40 et, par conséquent, nous n'en exprimons aucune. Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Conclusion

Notre conclusion a été formulée sur la base et sous réserve des éléments décrits dans le présent rapport. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre conclusion. Sur la base des procédures que nous avons mises en œuvre et des éléments probants que nous avons obtenus, nous n'avons rien relevé qui nous porte à croire que l'information sur l'objet considéré de BMO au 31 octobre 2023 et pour l'exercice clos à cette date n'est pas préparée et présentée, dans tous ses aspects significatifs, conformément aux critères applicables.

Fin particulière de l'information sur l'objet considéré

L'information sur l'objet considéré a été préparée conformément aux critères applicables et, en conséquence, pourrait ne pas convenir à d'autres fins.



Comptables professionnels agréés

Toronto, Canada

Le 6 mars 2024

Déclarations prospectives et mesures non conformes aux PCGR

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 et verbes tels que « viser à », « cibler », « engagé », « engagement », « ambition », « objectif », « s'attendre à », « planifier », « devoir », « pouvoir », « anticiper », « projeter », « avoir l'intention de », « estimer », « prévoir » 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. 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 essentiels, 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 inexacts 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.

Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières

Les résultats et les mesures présentés dans le Rapport de gestion de BMO daté du 1er décembre 2023 pour l'exercice clos le 31 octobre 2023 (« Rapport de gestion annuel 2023 ») et le présent document respectent les exigences des Normes internationales d'information financière (« IFRS »). Nous utilisons les termes IFRS et principes comptables généralement

reconnus (« PCGR ») de façon interchangeable. Les revenus nets comptables et ajustés, le bénéfice net ajusté et les revenus ajustés sont des mesures non conformes aux PCGR. Le bénéfice net ajusté par région, le ratio d'efficacité net comptable et ajusté, le rendement des capitaux propres moyen ajusté, le bénéfice dilué par action ajusté et la croissance du bénéfice dilué par action ajusté sont des ratios non conformes aux PCGR. Les lecteurs doivent savoir que les ratios et les mesures non conformes aux PCGR n'ont pas de sens normalisé. De plus, ils sont difficilement comparables aux ratios et mesures similaires qu'utilisent d'autres entreprises et ne devraient pas être interprétés de manière isolée ni comme pouvant remplacer les résultats établis aux termes des PCGR. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la composition de nos mesures non conformes aux PCGR et de nos autres mesures financières, une explication de la façon dont les mesures non conformes aux PCGR et les autres mesures financières fournissent des renseignements utiles, les fins auxquelles la direction utilise ces mesures et un rapprochement quantitatif des mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières avec les mesures financières les plus directement comparables des états financiers de BMO pour l'exercice clos le 31 octobre 2023, consultez la rubrique Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières commençant à la page 28 et le glossaire de termes financiers commençant à la page 135 du Rapport de gestion annuel 2023. Ces renseignements et la concordance sont intégrés par renvoi. Le Rapport de gestion annuel 2023 est accessible sur SEDAR+ à l'adresse www.sedarplus.ca et sur le site Web de BMO à l'adresse www.bmo.com/relationinvestisseurs.

Autres avis juridiques

Le présent rapport comprend des divulgations volontaires relatives à la croissance et au soutien de la clientèle, aux cibles en matière de crédit et prise ferme durables, aux cibles de placements durables, aux émissions de GES opérationnelles et cibles connexes, aux changements climatiques, y compris les occasions et les risques, 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 partir des meilleurs renseignements disponibles, y compris ceux fournis par des sources tierces. 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. Ces faiblesses inhérentes des méthodes actuelles et 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 et/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.

Déclaration annuelle

Cette section présente certaines des contributions que nous avons apportées à l'économie et à la société canadiennes au cours de l'exercice 2023.

Déclaration annuelle 2023 de la Banque de Montréal

La Banque se conforme aux exigences de la déclaration annuelle du gouvernement du Canada applicables aux banques (*Loi sur les banques*, s. 627.996 et *Règlement sur le régime de protection des consommateurs en matière financière*).

Le présent document décrit les activités de BMO et de nos entités précisées par règlement qui exercent leurs activités au Canada.

Nos entités précisées par règlement comprennent les filiales de BMO ci-dessous. Toutes (à l'exception de nos courtiers en valeurs mobilières, BMO Nesbitt Burns Inc. et BMO Capital Markets Corp.) ont moins d'un milliard de dollars en capitaux propres :

- BMO Gestion d'actifs inc.
- BMO Capital Markets Corp.
- BMO Partenaires en Capital Inc.
- BMO Investissements Inc.
- BMO Ligne d'action Inc.
- BMO Mortgage Corp.
- BMO Nesbitt Burns Inc.
- BMO Capital-Investissement (Canada) Inc.
- BMO Gestion privée de placements inc.
- Société de fiducie BMO

Contributions à la vie des collectivités

Accès aux services bancaires – [voir la page 29](#)

Mesures prises pour offrir des produits et des services aux personnes à faible revenu, aux personnes âgées, aux personnes ayant un handicap, aux personnes ayant des problèmes d'accessibilité, de langue ou d'alphabétisme – [voir la page 34](#)

Consultations entreprises auprès des clients et du public au sujet des produits et services existants et de l'élaboration de nouveaux produits et services, détermination des tendances et des problèmes émergents qui peuvent avoir une incidence sur les clients ou le public et questions relatives aux plaintes reçues – [voir la page 85](#)

Financement des petites entreprises – [voir la page 31](#)

Développement des collectivités et philanthropie – [voir la page 66](#)

Dons aux organismes de bienfaisance – [voir la page 67](#)

Générosité et bénévolat des employés – [voir la page 68](#)

Codes de conduite volontaires et engagements publics – [voir la page 103](#)

Financement par emprunt des entreprises – [voir la page 98](#)

Employés et emplacements

Nombre d'employés – [voir la page 99](#)

Succursales ouvertes, fermées et déménagées – [voir la page 99](#)

Guichets automatiques ajoutés et retirés – [voir la page 100](#)

Impôts et taxes

Impôts et taxes payés et à payer au Canada – [voir la page 102](#)

Contributions à la vie des collectivités

Financement par emprunt des entreprises

Au 31 octobre 2023

Montant autorisé en millions de dollars

Province ou territoire		0 \$ à 24 999 \$	25 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ à 249 999 \$	250 000 \$ à 499 999 \$	500 000 \$ à 999 999 \$	1 000 000 \$ à 4 999 999 \$	5 000 000 \$ et plus	Total
Alberta	Montant autorisé	177	355	324	556	816	2 948	41 600	46 777
	Nombre d'entreprises	14 605	8 976	2 056	1 618	1 175	1 357	853	30 640
Colombie-Britannique	Montant autorisé	212	419	371	655	1 209	5 433	39 154	47 452
	Nombre d'entreprises	17 880	10 775	2 387	1 867	1 725	2 475	1 511	38 620
Manitoba	Montant autorisé	21	59	51	84	138	585	6 352	7 290
	Nombre d'entreprises	1 948	1 425	321	236	196	263	174	4 563
Nouveau-Brunswick	Montant autorisé	18	49	52	93	158	659	2 675	3 704
	Nombre d'entreprises	1 553	1 165	343	266	229	286	112	3 954
Terre-Neuve-et-Labrador	Montant autorisé	13	41	51	89	126	535	1 507	2 363
	Nombre d'entreprises	1 182	975	331	255	181	242	70	3 236
Territoires du Nord-Ouest/Nunavut	Montant autorisé	1	3	4	5	16	26	114	169
	Nombre d'entreprises	111	66	22	15	23	11	6	254
Nouvelle-Écosse	Montant autorisé	26	61	70	142	277	1 106	5 748	7 429
	Nombre d'entreprises	2 195	1 485	444	397	391	503	213	5 628
Ontario	Montant autorisé	703	1 139	1 117	1 981	3 308	11 375	86 222	105 844
	Nombre d'entreprises	61 442	29 316	6 997	5 650	4 724	5 273	2 538	115 940
Île-du-Prince-Édouard	Montant autorisé	5	13	21	38	83	296	430	887
	Nombre d'entreprises	442	311	124	105	114	138	45	1 279
Québec	Montant autorisé	261	463	458	759	1 310	4 442	34 961	42 655
	Nombre d'entreprises	22 964	11 845	2 873	2 152	1 876	2 066	1 018	44 794
Saskatchewan	Montant autorisé	31	114	92	144	248	973	5 677	7 279
	Nombre d'entreprises	2 617	2 632	572	410	361	439	175	7 206
Yukon	Montant autorisé	2	5	3	6	14	50	37	116
	Nombre d'entreprises	188	125	18	19	18	24	4	396
Total	Montant autorisé	1 471	2 720	2 614	4 551	7 704	28 428	224 477	271 964
	Nombre d'entreprises	127 127	69 096	16 488	12 990	11 013	13 077	6 719	256 510

Employés et emplacements

Nombre d'employés

Employés permanents, temporaires et stagiaires à temps plein et à temps partiel, y compris les employés actifs, rémunérés et en congé non rémunéré

Au 31 octobre 2023	Temps plein	Temps partiel	Total
Canada			
Alberta	1 996	379	2 375
Colombie-Britannique	2 539	500	3 039
Manitoba	317	100	417
Nouveau-Brunswick	228	64	292
Terre-Neuve-et-Labrador	173	54	227
Territoires du Nord-Ouest	9	2	11
Nouvelle-Écosse	520	76	596
Ontario	22 828	1 413	24 241
Île-du-Prince-Édouard	46	10	56
Québec	4 467	766	5 233
Saskatchewan	295	116	411
Yukon	8	6	14
Total¹	33 426	3 486	36 912
États-Unis	19 528	1 621	21 149
International	759	7	766
Effectif total	53 713	5 114	58 827

¹Fait référence au nombre de personnes employées à temps plein et à temps partiel dont le lieu de travail est situé au Canada, dans chaque province.

Succursales ouvertes, fermées et démantées

Nous avons ouvert, fermé et démanté les succursales de BMO Banque de Montréal suivantes au cours de l'exercice 2023 (Canada).

Succursales ouvertes	Adresse	Ville (province)
Marine Parade & Silver Moon	2 Silver Moon Drive	Etobicoke, ON
Yonge & Harbour	26 Downes Street	Toronto, ON
The Well	486 Front Street W	Toronto, ON
Brooklin	5530 Baldwin Street S	Whitby, ON
Seasons	5 Sterling Lyon Parkway	Winnipeg, MB
Immigrant Services Calgary	910 7 Avenue SW	Calgary, AB
Country Hills & Cornerstone	1155 Cornerstone Boulevard NE	Calgary, AB
80th Avenue & 204th Street	8045 204th Street, Unit C100	Langley, BC
Lougheed Highway & Ottawa Street	2325 Ottawa Street	Port Coquitlam, BC

Succursales fermées	Adresse	Ville (province)
Lacordaire et des Grandes-Prairies	5790, boulevard des Grandes-Prairies	Montréal, QC
Bothwell	181 Main Street	Bothwell, ON
Northbrook	12265 Highway 41	Northbrook, ON
Port Colborne	287 West Side Road	Port Colborne, ON
Bunting & Carleton	366 Bunting Road	St. Catharines, ON
Stackt Market Bathurst & Front	28 Bathurst Street	Toronto, ON
Forestburg	4816 50th Street	Forestburg, AB

Succursales démantées	De	À	Ville (province)
Charlottetown Mall	670 University Avenue	684 University Avenue	Charlottetown, PE
Papineau et Jean-Talon	1805, rue Jean-Talon Est	1800, rue Jean-Talon Est	Montréal, QC
Grandes-Prairies et Lacordaire	6025, boulevard Henri-Bourassa Est	9440, boulevard Lacordaire	Montréal, QC
Bank & Daze	2446 Bank Street	2204 Bank Street	Ottawa, ON
17 Avenue & 9 Street	727 17 Avenue SW	933 17 Avenue SW	Calgary, AB
Carleton Avenue	3825 40th Avenue	72 Calder Street	Red Deer, AB
Buffalo Run	9911 Chiila Boulevard SW	11501 Buffalo Run Boulevard, Unit 800, Building B	Tsuut'ina, AB
Lougheed Town Centre	9855 Austin Avenue, Unit 160	3778 Grand Promenade, Unit 430	Burnaby, BC
Station Square	4789 Kingsway, Unit 100	6035 Silver Drive	Burnaby, BC

Guichets automatiques ajoutés et retirés

Nous avons ajouté et retiré les guichets automatiques (GA) suivants au cours de l'exercice 2023 (Canada).

GA ajoutés

Emplacement	Adresse	Ville	Province	Emplacement	Adresse	Ville	Province
Aéroport de Deer Lake	1 Airport Road	Deer Lake	NL	Farah Market Express	242 King Street N	Waterloo	ON
Charlottetown Mall	684 University Avenue	Charlottetown	PE	Brooklin	5530 Baldwin Street S	Whitby	ON
Scholten's	26 F. Tribe Road	Perth-Andover	NB	Shell	Krahn Road & Highway 311	Niverville	MB
IGA	969, rue Nordique	Beauport	QC	Seasons	751 Sterling Lyon Parkway	Winnipeg	MB
Papineau et Jean-Talon	1800, rue Jean-Talon Est	Montréal	QC	Country Hills & Cornerstone	1155 Cornerstone Boulevard NE	Calgary	AB
Grandes-Prairies et Lacordaire	9440, boulevard Lacordaire	Montréal	QC	Shell	123 Carrington Plaza	Calgary	AB
Circle K	395 Daniel Street S	Arnprior	ON	Immigrant Services Calgary	910 7 Avenue SW	Calgary	AB
Shell	4712 County Road 90	Barrie	ON	Shell	933 17 Avenue SW	Calgary	AB
Shell	2510 Appleby Line	Burlington	ON	Shell	11056 30 Avenue SW	Edmonton	AB
Islington & Rexdale	31 Rexdale Boulevard	Etobicoke	ON	Shell	325 Gregg Avenue	Hinton	AB
Marine Parade & Silver Moon	2 Silver Moon Drive	Etobicoke	ON	Carleton Avenue	72 Calder Street	Red Deer	AB
BMO Social Heart	200 Lees Avenue	Ottawa	ON	Buffalo Run	11501 Buffalo Run Boulevard	Tsuut'ina	AB
Bank & Daze	2204 Bank Street	Ottawa	ON	Lougheed Town Centre	3778 Grand Promenade	Burnaby	BC
Shell	690 Kingston Road	Pickering	ON	Station Square	6035 Silver Drive	Burnaby	BC
Yonge & Harbour	26 Downes Street	Toronto	ON	80th Avenue & 204th Street	8045 204th Street	Langley	BC
Place BMO	33 Dundas Street W	Toronto	ON	Lougheed Highway & Ottawa Street	2325 Ottawa Street	Port Coquitlam	BC
The Well	486 Front Street W	Toronto	ON				

GA retirés

Emplacement	Adresse	Ville	Province	Emplacement	Adresse	Ville	Province
Lawtons	76 Starrs Road	Yarmouth	NS	Martin Grove Gardens	5 Lavington Drive	Etobicoke	ON
Charlottetown Mall	670 University Avenue	Charlottetown	PE	Pharma Plus	2 King Street W	Hamilton	ON
Papineau et Jean-Talon	1805, rue Jean-Talon Est	Montréal	QC	Pharma Plus	447 Main Street E	Hamilton	ON
Lacordaire et des Grandes-Prairies	5790, boulevard des Grandes-Prairies	Montréal	QC	Pharma Plus	4048 Carling Avenue	Kanata	ON
Henri-Bourassa et Désy	6025, boulevard Henri-Bourassa Est	Montréal	QC	Rexall	76 Arlington Drive	Keswick	ON
Super C - Neufchâtel	4545, boulevard de l'Auvergne	Québec	QC	Pharma Plus	817 Edgar Street	Kingston	ON
Hôtel Palace Royal	775, boulevard Honoré-Mercier	Québec	QC	Agriville Farms	1600 Kratz Sideroad	Kingsville	ON
Shell	515, boulevard de la Côte-Vertu	Saint-Laurent	QC	Southshore Greenhouse	1746 Seacliff Drive	Kingsville	ON
IGA	5445, rue Laurier Ouest	Saint-Hyacinthe	QC	Mucci Farms	1876 Seacliff Drive	Kingsville	ON
Rexall	22 Baskin Drive E	Arnprior	ON	Orangeline Farms	627 Country Road 14	Leamington	ON
Pharma Plus	320 Bayfield Street	Barrie	ON	Pharma Plus	401 Kent Street W	Lindsay	ON
Rexall	353 Duckworth Street	Barrie	ON	Pharma Plus	1375 Southdown Road	Mississauga	ON
Bothwell	181 Main Street	Bothwell	ON	Food Basics	377 Burnhamthorpe Road E	Mississauga	ON
Pharma Plus	55 Highway 118 W	Bracebridge	ON	Shell	4685 Central Parkway E	Mississauga	ON
Pharma Plus	398 Queen Street W	Brampton	ON	GGs Corner & Gift Shop	417 Centre Road	Moose Factory	ON
Pharma Plus	499 Main Street S	Brampton	ON	Rexall	144 Robertson Road	Nepean	ON
Pharma Plus	1 Main Street	Brighton	ON	Rexall	1595 Merivale Road	Nepean	ON
Pharma Plus	2201 Brant Street	Burlington	ON	Food Basics	6770 McLeod Road	Niagara Falls	ON
Rexdale & Kipling	155 Rexdale Boulevard	Etobicoke	ON	Pharma Plus	6484 Lundy's Lane	Niagara Falls	ON
Islington & Elmhurst	2428 Islington Avenue	Etobicoke	ON	Metro	20 Church Avenue	North York	ON

(suite à la page suivante)

Déclaration annuelle | Employés et emplacements

GA retirés (suite)

Emplacement	Adresse	Ville	Province	Emplacement	Adresse	Ville	Province
Northbrook	12265 Highway 41	Northbrook	ON	Stackt Market	28 Bathurst Street	Toronto	ON
Pharma Plus	1363 Woodroffe Avenue	Ottawa	ON	Rexall	285 Spadina Avenue	Toronto	ON
Pharma Plus	1615 Orleans Boulevard	Ottawa	ON	Rexall	3701 Lake Shore Boulevard W	Toronto	ON
Pharma Plus	1910 St. Laurent Boulevard	Ottawa	ON	Rexall	63 Front Street E	Toronto	ON
Rexall	1980 Ogilvie Road	Ottawa	ON	Rexall	901 Eglinton Avenue W	Toronto	ON
Pharma Plus	200 Rideau Street	Ottawa	ON	Pharma Plus	109 Dundas Street E	Trenton	ON
Pharma Plus	2269 Riverside Drive E	Ottawa	ON	Rexall	2 Elgin Park Drive	Uxbridge	ON
Bank & Hunt Club	2446 Bank Street	Ottawa	ON	Pharma Plus	425 University Avenue E	Waterloo	ON
Pharma Plus	2950 Carling Avenue	Ottawa	ON	Rexall	1215 Ouellette Avenue	Windsor	ON
Pharma Plus	900 Greenbank Road	Ottawa	ON	Pharma Plus	676 Portage Avenue	Winnipeg	MB
Pharma Plus	1507 9th Avenue E	Owen Sound	ON	Pharma Plus	971 Corydon Avenue	Winnipeg	MB
Algonquin College – Perth Campus	7 Craig Street	Perth	ON	Rexall	1530 20th Street W	Saskatoon	SK
Pharma Plus	1011 Victoria Street	Petawawa	ON	Shell	1595 32 Avenue NE	Calgary	AB
Pharma Plus	97 Main Street	Picton	ON	Calgary Main	340 7 Avenue SW	Calgary	AB
Port Colborne	287 West Side Road	Port Colborne	ON	Shell	4828 Centre Street NE	Calgary	AB
Rexall	466 Goderich Street	Port Elgin	ON	17 Avenue & 7 Street	727 17 Avenue SW	Calgary	AB
Rexall	13291 Yonge Street	Richmond Hill	ON	Rexall	10818 Jasper Avenue NW	Edmonton	AB
Rexall	697 Cathcart Boulevard	Sarnia	ON	Rexall	11811 Jasper Avenue NW	Edmonton	AB
Pharma Plus	129 Trunk Road	Sault Ste. Marie	ON	Co-Op	2331 66 Street NW	Edmonton	AB
Rexall	2447 Kingston Road	Scarborough	ON	Rexall	9540 163 Street NW	Edmonton	AB
Pharma Plus	174 Albert Street S	Southampton	ON	Forestburg	4816 50th Street	Forestburg	AB
Bunting & Carlton	366 Bunting Road	St. Catharines	ON	Rexall	12 Aquitania Boulevard W	Lethbridge	AB
Rexall	1975 Bancroft Drive	Sudbury	ON	Safeway	610 Big Rock Lane	Okotoks	AB
Pharma Plus	555 Barrydown Road	Sudbury	ON	Eastview	3825 40th Avenue	Red Deer	AB
Rexall	1093 Queen Street W	Toronto	ON	Tsuut'ina Nation	9911 Chiila Boulevard SW	Tsuut'ina	AB
Pharma Plus	1115 Wilson Avenue	Toronto	ON	Lougheed Town Centre	9855 Austin Avenue	Burnaby	BC
Rexall	1245 Dupont Street	Toronto	ON	Burnaby Main	4789 Kingsway, Unit 100	Burnaby	BC
Pharma Plus	200 Wellington Street W	Toronto	ON	Rexall	499 Granville Street	Vancouver	BC
Pharma Plus	2300 Yonge Street	Toronto	ON	Pharma Plus	88 W Pender Street	Vancouver	BC
Rexall	250 University Avenue	Toronto	ON	Pharma Plus	4212 Village Square	Whistler	BC

Impôts et taxes

Impôts et taxes payés et à payer au Canada

Millions de dollars	Impôts sur le résultat	Impôts sur le capital	Autres impôts et taxes
Fédéral	17,0 \$	- \$	168,0 \$
Province ou territoire			
Alberta	1,0	-	0,9
Colombie-Britannique	2,8	-	9,5
Manitoba	0,4	10,2	1,2
Nouveau-Brunswick	0,3	3,5	1,1
Terre-Neuve-et-Labrador	0,4	5,5	2,2
Territoires du Nord-Ouest	-	-	-
Nouvelle-Écosse	0,2	5,9	2,1
Nunavut	-	-	-
Ontario	3,0	-	546,9
Île-du-Prince-Édouard	-	0,8	0,5
Québec	1,5	15,2	64,3
Saskatchewan	0,5	9,1	0,1
Yukon	-	-	-
Total des provinces et territoires	10,1	50,2	628,8
Total	27,1	50,2	796,8
Impôts sur le résultat et le capital	77,3 \$		
Total des impôts et taxes		874,1 \$	

Remarque : Le tableau Impôts et taxes de la Déclaration annuelle est arrondi à la première décimale.

La Banque de Montréal et ses filiales canadiennes paient des sommes considérables en impôts au Canada. Pour l'exercice 2023, notre contribution fiscale s'est élevée à 874 millions de dollars.

Ce montant comprend 27 millions de dollars en impôts sur le résultat, 50 millions de dollars en impôts provinciaux sur le capital et 797 millions de dollars en autres impôts et taxes. Les autres impôts divers englobent 519 millions de dollars en taxes sur les produits et services ou en taxes de vente harmonisées et autres taxes de vente, 269 millions de dollars en charges sociales (part de l'employeur), 8 millions de dollars en impôts fonciers ainsi que 1 million de dollars en taxes d'affaires et autres taxes diverses.

Codes de conduite volontaires et engagements publics

Les codes de conduite volontaires et les engagements publics sont des engagements que des entreprises, des associations et d'autres organisations prennent volontairement. BMO Groupe financier a participé à l'élaboration des engagements volontaires et des codes de conduite ci-dessous visant à protéger les consommateurs, et s'est engagé à les respecter. Pour plus d'informations, veuillez consulter notre [site Web](#).

Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés

Ce code de conduite énonce les principes qui s'appliquent aux banques afin de les guider lorsqu'elles offrent des produits et services bancaires aux aînés au Canada. Les principes énoncés dans le code traitent de sujets tels que les politiques et procédures, la communication efficace, la formation et les ressources appropriées pour les employés et les représentants.

Respect par BMO du Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés

Mesures prises par BMO qui respectent les principes du code de conduite pour offrir des produits et des services bancaires améliorés à nos clients âgés.

Code de conduite pour les institutions financières sous réglementation fédérale – Renseignements sur le remboursement anticipé des hypothèques

La Banque veille à ce que des renseignements améliorés soient disponibles pour aider les emprunteurs à prendre des décisions concernant le remboursement anticipé de leur prêt hypothécaire.

Code de pratique canadien des services de cartes de débit

Ce code a pour objectif de protéger les consommateurs canadiens qui utilisent les services de cartes de débit. Il décrit les pratiques du secteur et les responsabilités des consommateurs et du secteur à l'égard des opérations effectuées par carte de débit et en cas de perte.

Code de conduite de l'ABC pour les activités d'assurance autorisées

Présente les normes bancaires applicables aux employés des succursales offrant de l'assurance crédit, de l'assurance voyage et de l'assurance accident aux particuliers, en ce qui a trait à la formation, à la divulgation d'information, aux pratiques promotionnelles, à la protection des renseignements personnels et au règlement des plaintes des clients.

Code de conduite destiné à l'industrie canadienne des cartes de crédit et de débit

Ce code de conduite s'applique aux réseaux de cartes de débit et de crédit, et à leurs participants. Il décrit les responsabilités des exploitants de réseaux de cartes de paiement en ce qui concerne l'information, la souplesse et le choix de donner aux commerçants.

Modèle de code de conduite sur les relations des banques avec les petites et moyennes entreprises

Modèle de code de conduite en ce qui a trait aux relations des banques avec les petites et moyennes entreprises. Ses éléments clés sont intégrés aux codes de conduite de chaque banque.

Principes régissant la protection des consommateurs dans le commerce électronique : le cadre canadien

Ces principes visent à guider les entreprises, les consommateurs et les gouvernements au Canada appelés à élaborer un cadre de protection des consommateurs dans le contexte du commerce électronique sur réseaux ouverts, dont Internet. Le cadre précise également les responsabilités associées au service.

Engagement à fournir de l'information sur la garantie hypothécaire

La Banque s'engage à préciser la nature des renseignements sur la garantie hypothécaire que les banques fourniront aux consommateurs qui cherchent à obtenir un prêt hypothécaire afin d'obtenir des fonds pour l'achat d'une propriété résidentielle, et le moment où ces renseignements seront fournis, afin que les consommateurs aient suffisamment d'information pour comprendre les répercussions de leur choix avant d'opter pour un produit.

Engagement relatif aux procurations et aux comptes de dépôt conjoints

Cet engagement public établit la nature des renseignements sur les procurations bancaires que communiqueront les banques aux clients qui veulent donner à quelqu'un d'autre l'autorisation d'effectuer des transactions bancaires pour eux-mêmes. L'engagement vise également à décrire les renseignements que les banques fournissent à leurs clients au sujet des comptes conjoints.

Engagement relatif à l'expansion des services bancaires à frais modiques et sans frais

Plusieurs banques canadiennes se sont engagées à améliorer les modalités de leurs comptes bancaires à frais modiques ainsi qu'à offrir sans frais à un éventail plus important de consommateurs admissibles des comptes sans frais ayant les mêmes caractéristiques que les comptes à frais modiques. Les comptes sans frais seront offerts aux jeunes, aux étudiants, aux aînés admissibles au Supplément de revenu garanti, de même qu'aux bénéficiaires de régimes enregistrés d'épargne-invalidité. Ce changement vise à permettre à tous les Canadiens d'avoir accès à des services bancaires à des prix abordables.

Engagement relatif à la modification ou au remplacement de produits ou de services existants

La Banque s'engage à établir des procédures lors de la modification ou du remplacement de produits ou de services personnels existants.

Lignes directrices applicables au transfert d'un régime enregistré

Ces lignes directrices précisent le délai maximal auquel les banques ont droit pour procéder au transfert, d'une institution à une autre, d'un régime enregistré d'épargne contenant des instruments de dépôt, des fonds d'investissement ou des valeurs mobilières.

Paielements en ligne

Cet engagement public souligne les responsabilités des consommateurs et du secteur bancaire à l'égard de l'utilisation des systèmes de paiement en ligne au Canada. Cet engagement comprend également un mécanisme de règlement des différends.

Engagement de l'ABC en matière de lisibilité des documents hypothécaires

La Banque s'engage à améliorer la compréhension des documents relatifs aux prêts hypothécaires à l'habitation.

Mastercard – Responsabilité zéro

Renseignements sur la responsabilité du consommateur en cas d'utilisation non autorisée de sa carte Mastercard émise au Canada.

Politique responsabilité zéro de Visa

Renseignements sur la responsabilité du consommateur en cas d'utilisation non autorisée de sa carte Visa émise au Canada.

Engagement relatif au droit d'annulation de l'achat d'un billet à capital protégé

Décrit les droits particuliers dont peuvent se prévaloir les clients qui achètent un billet à capital protégé par voie électronique ou par téléphone.

Déclaration annuelle de la Société hypothécaire Banque de Montréal¹

En raison de la nature particulière de ses activités, la Société hypothécaire Banque de Montréal (SHBM) fournit les renseignements suivants pour satisfaire aux exigences énoncées au paragraphe 444.2(1) de la *Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt* et dans le *Règlement sur la déclaration annuelle (sociétés d'assurances et sociétés de fiducie et de prêt)*.

La SHBM, une filiale en propriété exclusive et totalement intégrée de la Banque de Montréal, recueille des fonds pour le financement hypothécaire en émettant des instruments de type dépôt (tels que les certificats de placement garanti ou CPG) par l'intermédiaire du réseau de succursales et d'autres circuits de distribution de la Banque de Montréal, où celle-ci agit au nom de la SHBM, de même que par l'intermédiaire de circuits appartenant à des tiers. La SHBM n'exploite pas de succursales ouvertes au public ni d'autres établissements qui acceptent les dépôts des clients ou leur distribuent des espèces. La SHBM compte 11 employés à temps plein.

Les impôts sur le résultat et les impôts sur le capital payés au Canada par BMO Groupe financier, dont la SHBM fait partie, sont énumérés à la [page 102](#) du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier.

La SHBM partage l'engagement de BMO à l'égard du développement des collectivités et de la philanthropie, qui est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier. Les activités de développement des collectivités des employés de la SHBM sont intégrées à celles de BMO Groupe financier et de ses employés, telles qu'elles sont décrites dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier, à la [page 66](#).

Comme l'indique le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier, le financement par emprunt des entreprises et les programmes visant à améliorer l'accès aux services financiers sont réalisés par l'intermédiaire de la Banque de Montréal pour BMO Groupe financier. La présente Déclaration annuelle ne concerne aucune autre société affiliée de la SHBM.

¹Tel que le stipule la *Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt*, la Société hypothécaire Banque de Montréal, propriété exclusive de la Banque de Montréal, est tenue de publier une déclaration annuelle distincte.

Déclaration annuelle de BMO Société d'assurance-vie¹

En raison de la nature particulière de ses activités, BMO Société d'assurance-vie fournit les renseignements suivants pour satisfaire aux exigences énoncées au paragraphe 489.1(1) de la *Loi sur les sociétés d'assurances* et dans le *Règlement sur la déclaration annuelle (sociétés d'assurances et sociétés de fiducie et de prêt)*.

BMO Société d'assurance-vie est une filiale indirecte en propriété exclusive de BMO Compagnie d'assurance-vie, elle-même filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal. BMO Société d'assurance-vie est une société d'assurance vie et maladie sous réglementation fédérale et est autorisée à vendre des contrats d'assurance vie, accident et maladie dans toutes les provinces et tous les territoires du Canada. BMO Société d'assurance-vie offre des assurances vie, accident et maladie individuelles ainsi que des rentes individuelles et collectives directement aux consommateurs ou par l'intermédiaire d'agents d'assurance indépendants. BMO Société d'assurance-vie ne compte aucun employé. Toutes ses activités sont menées par des employés de la Banque de Montréal et de BMO Nesbitt Burns Inc.

Les impôts sur le résultat et les impôts sur le capital payés au Canada par BMO Groupe financier, dont BMO Société d'assurance-vie fait partie, sont énumérés à la [page 102](#) du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier.

BMO Société d'assurance-vie partage l'engagement de BMO à l'égard du développement des collectivités et de la philanthropie, qui est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier. Les activités de développement des collectivités de BMO Société d'assurance-vie sont intégrées à celles de BMO Groupe financier et de ses employés, telles qu'elles sont décrites dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier, à la [page 66](#).

Comme l'indique le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier, le financement par emprunt des entreprises et les programmes visant à améliorer l'accès aux services financiers sont réalisés par l'intermédiaire de la Banque de Montréal pour BMO Groupe financier. La présente Déclaration annuelle ne concerne aucune autre société affiliée de BMO Société d'assurance-vie.

¹Tel que le stipule la *Loi sur les sociétés d'assurances*, BMO Société d'assurance-vie, propriété exclusive de la Banque de Montréal, est tenue de publier une déclaration annuelle distincte.

Déclaration annuelle de BMO Compagnie d'assurance-vie¹

En raison de la nature particulière de ses activités, BMO Compagnie d'assurance-vie fournit les renseignements suivants pour satisfaire aux exigences énoncées au paragraphe 489.1(1) de la *Loi sur les sociétés d'assurances* et dans le *Règlement sur la déclaration annuelle (sociétés d'assurances et sociétés de fiducie et de prêt)*.

BMO Compagnie d'assurance-vie est une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal. BMO Compagnie d'assurance-vie est une société d'assurance vie et maladie sous réglementation fédérale et est autorisée à vendre des contrats d'assurance vie, accident et maladie dans toutes les provinces et tous les territoires du Canada. BMO Compagnie d'assurance-vie ne compte aucun employé. Toutes ses activités sont menées par des employés de la Banque de Montréal et de BMO Nesbitt Burns Inc.

Les impôts sur le résultat et les impôts sur le capital payés au Canada par BMO Groupe financier, dont BMO Compagnie d'assurance-vie fait partie, sont énumérés à la [page 102](#) du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier.

BMO Compagnie d'assurance-vie partage l'engagement de BMO à l'égard du développement des collectivités et de la philanthropie, qui est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier. Les activités de développement des collectivités de BMO Compagnie d'assurance-vie sont intégrées à celles de BMO

Groupe financier et de ses employés, telles qu'elles sont décrites dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier, à la [page 66](#).

Comme l'indique le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2023* de BMO Groupe financier, le financement par emprunt des entreprises et les programmes visant à améliorer l'accès aux services financiers sont réalisés par l'intermédiaire de la Banque de Montréal pour BMO Groupe financier. La présente Déclaration annuelle ne concerne aucune autre société affiliée de BMO Compagnie d'assurance-vie.

¹Tel que le stipule la *Loi sur les sociétés d'assurances*, BMO Compagnie d'assurance-vie, propriété exclusive de la Banque de Montréal, est tenue de publier une déclaration annuelle distincte.

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.

J.D. Power est une marque de commerce de J.D. Power.

BAI est une marque de commerce déposée du Bank Administration Institute.

The Globe and Mail est une marque de commerce déposée de The Globe and Mail Inc./Publications Globe and Mail Inc.

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

Bloomberg est une marque de commerce déposée de Bloomberg Finance Eight L.P.

World's Most Ethical Companies est une marque de commerce de l'Ethisphere Institute.

World Finance est une marque de commerce de World News Media.

FTSE est une marque de commerce déposée de FTSE International Limited.

Fast Company est une marque de commerce déposée de Dye & Durham Corporation.

Relations progressistes avec les Autochtones est une marque de commerce du Conseil canadien pour l'entreprise autochtone.

GRI est une marque de commerce déposée de la Stichting Global Reporting Initiative.

World Benchmarking Alliance (WBA) est une marque de commerce de la World Benchmarking Alliance.

Datos Insights est une marque de commerce de Datos Insights.

Forbes est une marque de commerce déposée de Forbes LLC.

Dow Jones est une marque de commerce déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC.

Insider Intelligence est une marque de commerce d'Insider, Inc.

Javelin Strategy & Research est une marque de commerce d'Escalet, Inc.

