

BMO Groupe financier

Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021

BMO est l’une des banques les plus importantes en Amérique du Nord et, à ce titre, joue un rôle central au cœur des collectivités et dans l’ensemble de la société.

Le présent rapport vous explique comment nous tirons parti de notre position d’entreprise de services financiers de premier plan, pour créer des occasions, rendre les collectivités plus fortes et favoriser un monde plus durable, autrement dit comment nous avons **le cran de faire une différence *dans la vie, comme en affaires.***

3 Message du chef de la direction	9 Stratégie	17 Quatre priorités	80 Glossaire
4 Message de la conseillère générale et dirigeante promotrice, Durabilité	La durabilité est intégrée à notre stratégie.	Nous concentrons nos efforts en matière de durabilité sur les aspects qui sont essentiels pour nos activités, nos clients et nos parties prenantes.	Le glossaire vise à définir les termes que nous utilisons et notre approche pour mesurer la performance.
5 À propos de BMO	Découvrez comment la durabilité intervient dans notre façon de bâtir une banque numérique hautement performante et prête pour l’avenir.	Renseignez-vous sur la façon dont nous déterminons ce qui est important et interagissons avec nos parties prenantes ainsi que sur les progrès que nous avons réalisés en 2021.	87 Déclaration annuelle
Porté par une raison d’être, BMO continue à bâtir une banque prête pour l’avenir et est déterminé à avoir un impact significatif pour ses parties prenantes.	10 Notre stratégie	18 Déterminer nos enjeux de durabilité prioritaires	Notre Déclaration annuelle 2021 expose certaines des contributions que nous avons apportées à l’économie canadienne et à la société cette année.
Renseignez-vous sur nous, notre raison d’être et nos progrès par rapport à nos engagements audacieux visant à bâtir une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive.	14 Soutenir les objectifs de développement durable	19 Échanges avec nos parties prenantes	
6 Ce que nous sommes	15 Assumer un rôle de leadership	20 Suivi de nos progrès	
7 Notre raison d’être	16 Prix pour notre travail	25 Économie florissante	
8 Engagements audacieux de BMO pour 2025		35 Avenir durable	
		53 Société inclusive	
		66 Lien de confiance	

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

Rapports sur la durabilité

- Rapport climatique
- Rapport sur l’impact des obligations durables
- Index GRI
- Communication de l’information conformément aux normes du SASB
- Sommaire des données du Rapport de durabilité et glossaire

Pour en savoir plus

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



Dans le présent rapport

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

Période visée

Couvre l’exercice qui s’est terminé le 31 octobre 2021.

Nous avons publié notre dernier rapport en décembre 2020. Les rapports précédents peuvent être consultés sur notre site Web <https://notre-impact.bmo.com/rapports>.

Cadres de communication de l’information

Global Reporting Initiative (GRI) – Critères essentiels et Supplément sectoriel « Services financiers » de la 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 2021.
- Les données visent l’ensemble de l’organisation.
- Les données peuvent être arrondies.
- Tous les montants sont en dollars canadiens.

◆ KPMG a fourni une assurance limitée à l’égard de ce résultat en 2021. Le Rapport d’assurance limitée indépendant de KPMG se trouve à la [page 84](#).

Message du chef de la direction



En 2021, alors que le monde continuait de réagir à la pandémie, nous sommes demeurés fidèles à notre raison d'être : Avoir le cran de faire une différence *dans la vie, comme en affaires*. Guidés par nos engagements audacieux pour une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive, nous relevons les défis économiques, environnementaux et sociaux les plus urgents du moment.

Au cours d'une année où tant de choses ont changé, nous sommes restés inébranlables quant à notre engagement envers la durabilité. En tant que leader mondialement reconnu, nous avons été l'une des deux seules banques nord-américaines à faire partie de l'indice de durabilité Dow Jones Sustainability World Index. Pour la troisième année d'affilée, nous sommes reconnus comme la banque la mieux classée en Amérique du Nord au palmarès des 100 sociétés les plus durables au monde de Corporate Knights.

Bien que nous soyons honorés par cette reconnaissance, nous ne nous sommes jamais contentés de nos réalisations, choisissant plutôt de viser au-delà des attentes à notre égard en tant qu'institution financière, organisation et leader de la collectivité. Notre engagement de longue date à l'égard de la durabilité a été renforcé par de nombreuses premières cette année – nous avons été l'une des premières banques canadiennes à souscrire aux Principes pour une banque responsable des Nations Unies, affirmant notre ambition climatique *d'être le principal partenaire de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre*, et mis sur pied une équipe Transition énergétique pour aider nos clients à saisir les occasions de transition énergétique.

La mise en œuvre de notre stratégie visant à bâtir une banque hautement performante, axée sur le numérique, prête pour l'avenir et chef de file en matière d'efficacité, de rentabilité et de fidélisation ne contribue pas qu'à la croissance de notre Banque : elle alimente notre capacité à incarner notre raison d'être et à réaliser des progrès. À mesure que nous poursuivons notre croissance, nous pouvons faire une plus grande différence – pour nos clients, nos actionnaires, nos employés et les collectivités. En tant que l'une des plus grandes institutions financières en Amérique du Nord, nous prenons au sérieux notre responsabilité d'agir à l'égard des enjeux les plus pressants de notre époque. Au cours de la dernière année, nous avons accentué l'urgence de nos engagements audacieux :

Pour une économie florissante – En favorisant la stabilité économique à long terme et en produisant des résultats positifs.

Pour un avenir durable – En soutenant le consensus général, tant du point de vue des politiques publiques que dans le milieu des affaires, qu'il est important de réussir la transition vers un monde carboneutre.

Pour une société inclusive – En nous engageant à favoriser une reprise économique plus inclusive en améliorant l'accès aux occasions sociales et économiques pour les groupes qui font face à des obstacles systémiques.

Nous reconnaissons le rôle essentiel que jouent les banques pour catalyser la lutte contre les changements climatiques et financer une transition énergétique équitable vers une économie carboneutre. Notre [Rapport climatique 2021](#) décrit notre façon de gérer, en consultation avec nos clients, les occasions et les risques liés à cette transition. Nous vous invitons à lire le rapport, qui présente les éléments de notre approche à l'égard des changements climatiques.

À mesure que l'économie se remet de la pandémie, nous avons une occasion sans précédent d'entraîner des améliorations réelles et durables pour une société plus durable. Nous sommes fiers de l'engagement de BMO à soutenir nos clients et les collectivités tout au long de la reprise et sommes enthousiastes à l'égard des occasions qui nous attendent.

Nous tirerons parti de notre position en tant qu'organisation de services financiers de premier plan pour créer des occasions et réaliser des progrès pour tous. En plus du soutien sans réserve du Conseil d'administration de BMO et de notre équipe de direction, notre engagement à l'égard du développement durable est renforcé par la récente nomination de Sharon Haward-Laird, la conseillère générale de BMO, à titre de dirigeante promotrice de la durabilité.

Animée par notre raison d'être, l'équipe BMO illustre la durabilité en action avec des ambitions audacieuses pour un avenir plus durable.

Darryl White
Chef de la direction
BMO Groupe financier

Message de la conseillère générale et dirigeante promotrice, Durabilité



Comme Darryl le souligne dans son message, 2021 a été une année marquée par le changement et la durabilité a occupé le devant de la scène à BMO et partout dans le monde.

La Conférence des Nations Unies sur les changements climatiques (COP26) a fait naître un nouveau sentiment d'urgence pour la lutte contre les changements climatiques, et nous avons été fiers d'y répondre en envoyant une délégation de nos dirigeants à Glasgow pour participer au Forum sur l'innovation durable tenu en parallèle à la conférence. En tant qu'institution financière, nous avons un rôle essentiel à jouer pour favoriser la prise de mesures à l'égard des changements climatiques, financer une transition équitable vers une économie carboneutre et travailler avec nos clients pour mieux comprendre les occasions et les risques émergents.

Au cours de la dernière année, nous avons concentré nos efforts sur le développement durable au sein de notre personnel, de nos activités et des collectivités dans l'esprit de notre raison d'être : **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires.**

En tant que dirigeante promotrice de la durabilité de BMO, je suis fière de superviser les progrès que nous réalisons pour réagir à certains des enjeux les plus pressants d'aujourd'hui, des changements climatiques à la diversité, l'équité et l'inclusion.

Portés par notre raison d'être

À BMO, notre engagement à l'égard de la durabilité fait partie intégrante de notre raison d'être et est un élément essentiel de notre stratégie. Nous donnons suite à cet engagement en appliquant des approches innovantes afin de gérer les risques et de repérer de nouvelles occasions dans des domaines clés, comme la finance durable et les changements climatiques, les droits de la personne, la diversité, l'équité et l'inclusion.

En 2021, nous avons créé *L'Institut pour le climat de BMO* afin de mieux comprendre et gérer les occasions et les risques financiers liés à la transition climatique – pour nous, nos clients et d'autres parties prenantes, y compris les gouvernements et les organismes de réglementation. L'Institut pour le climat de BMO donne un nouvel élan à notre travail novateur en matière de finance durable, alors que nous continuons à développer nos services-conseils à la clientèle. Par exemple, notre nouvelle [équipe Transition énergétique](#) nous aidera à atteindre notre objectif de finance durable de 2025, qui consiste à mobiliser 300 milliards de dollars en capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables.

BMOpourElles

Nous travaillons à bâtir une société plus inclusive et équitable dans le cadre de l'initiative *L'inclusion sans obstacles 2025* de BMO, un engagement pluriannuel visant à offrir un meilleur accès aux occasions sociales et économiques aux groupes qui font face à des obstacles systémiques, tant à l'interne qu'à l'externe.

Nous avons renforcé notre engagement en émettant une obligation de 750 millions de dollars pour soutenir les entreprises appartenant à des femmes – la deuxième obligation du programme d'obligations durables de BMO – à l'occasion de la Journée internationale des femmes en 2021. De plus, nous avons élargi le programme de bourse BMO rend hommage aux femmes en 2021 en nous engageant à verser 200 000 \$ en subventions à des entreprises détenues par des femmes en Amérique du Nord qui contribuent à la durabilité sociale, environnementale ou économique. Voilà seulement deux exemples de mobilisation de capitaux qui nous aideront à atteindre nos objectifs de développement durable.

Reconnaissance

Nous sommes fiers de figurer à l'indice de durabilité Dow Jones Sustainability World Index pour 2021, soit parmi les 10 % des entreprises les plus performantes en matière de développement durable au niveau mondial, ainsi qu'au palmarès des 50 meilleures entreprises citoyennes au Canada de Corporate Knights et à l'indice Bloomberg d'égalité des sexes, en plus de faire partie des organisations les plus éthiques du monde selon l'EthisphereMD Institute.

À BMO, notre engagement à l'égard de la durabilité est un élément essentiel de notre raison d'être. Nous sommes honorés d'être reconnus comme un chef de file mondial sur le parcours vers un avenir durable.

Notre Rapport de durabilité

Dans le présent rapport, nous décrivons la façon dont nous gérons nos activités conformément à notre engagement à l'égard de la durabilité, en mettant l'accent sur les répercussions les plus importantes de nos activités, de nos produits et de nos services, tout en tenant compte des intérêts de nos parties prenantes.

Le rapport intègre plusieurs cadres de production de rapports sur la durabilité, y compris les normes émises par la Global Reporting Initiative et le Sustainability Accounting Standards Board. Notre [Rapport climatique](#) énonce notre stratégie climatique et notre approche en matière de gestion des risques liés au climat, et s'harmonise aux recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques.

Sharon Haward-Laird
Conseillère générale
Dirigeante promotrice, Durabilité
BMO Groupe financier

À propos de BMO

Porté par une raison d'être, BMO continue à bâtir une banque prête pour l'avenir et est déterminé à avoir un impact significatif pour ses parties prenantes.

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

Ce que nous sommes

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 par l'entremise de trois groupes d'exploitation soutenus par les Services d'entreprise, notamment le groupe Technologie et opérations.

Services bancaires Particuliers et entreprises (PE)

Les Services bancaires PE servent huit millions de particuliers et d'entreprises au Canada et plus de deux millions de particuliers, d'entreprises et de grandes entreprises par l'intermédiaire de BMO Harris Bank aux États-Unis.

- Services bancaires aux particuliers
- Services bancaires aux grandes entreprises

BMO Marchés des capitaux

BMO Marchés des capitaux offre une gamme complète de produits et de services aux sociétés, aux institutions et aux administrations publiques clientes.

- Banque d'affaires et services bancaires aux sociétés
- Marchés mondiaux

BMO Gestion de patrimoine

BMO Gestion de patrimoine fournit une vaste gamme de produits et de services de gestion d'actifs, de gestion de patrimoine et d'assurance aux particuliers, aux familles, aux propriétaires d'entreprise et aux institutions.

- BMO Gestion privée
- BMO Ligne d'action
- BMO Gestion de patrimoine, É.-U.
- BMO Gestion mondiale d'actifs
- BMO Assurance

1817

Première banque canadienne, fondée en 1817

8^e plus importante

banque en Amérique du Nord selon la valeur des actifs

Plus de 12 millions

de clients dans le monde

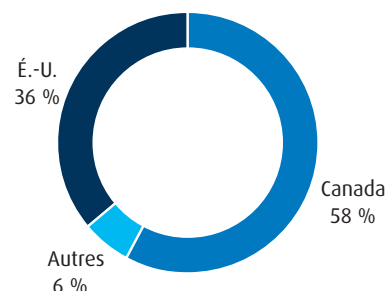
988 G\$

d'actif total

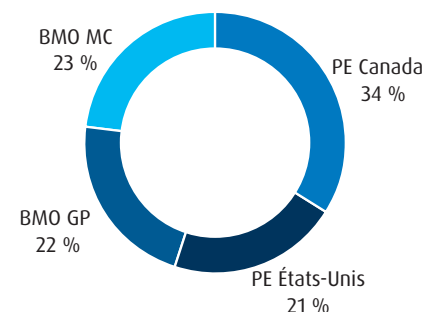
Plus de 43 000

employés

Revenus nets comptables¹ par secteur géographique



Revenus nets comptables¹ par groupe d'exploitation²



¹ Les revenus nets comptables correspondent aux revenus comptables après déduction des sinistres, des commissions et des variations des passifs au titre des indemnités (« SCVPI »). Ils sont une mesure non conforme aux PCGR. Pour plus de renseignements, voir la section Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières à la page 86.

² Les pourcentages ont été établis compte non tenu des résultats des Services d'entreprise. La Banque de Montréal regroupe l'ensemble des sociétés membres de l'organisation sous la marque BMO Groupe financier.

Notre raison d'être

La raison d'être de BMO, **avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires**, nous encourage à viser plus haut et à avoir un impact significatif pour nos clients, nos employés et nos collectivités.

AVOIR LE CRAN DE FAIRE UNE DIFFÉRENCE

DANS LA VIE
COMME EN AFFAIRES

➤ Tamara Littlelight, directrice de succursale, Marché du Grand Calgary et le chef Roy Whitney-Onespot, Nation Tsuut'ina sur le Tsuut'ina Trail.

Photo : Daniel Wood

Pour une économie florissante

Nous tirons parti de notre expertise pour soutenir différentes communautés au moyen d'initiatives sur mesure, en sachant que leur prospérité est étroitement liée à la nôtre.

8 milliards de dollars en services bancaires aux Autochtones

Nous nous sommes engagés à doubler le volume d'affaires lié à nos services bancaires aux Autochtones pour qu'il atteigne 8 milliards de dollars d'ici 2025. À l'automne de cette année, nous en étions déjà à 6,4 milliards de dollars, soit 80 % de notre objectif.

Soutien aux petites entreprises

Nous avons aidé les entreprises canadiennes à traverser la pandémie et à se redresser. Résultat : plus de 54 000 demandes ont été approuvées dans le cadre du CUEC et du PCSDT, et plus de 1,3 milliard de dollars ont été versés à des entrepreneurs qui avaient besoin d'aide financière.

Soutenir ceux qui servent notre pays

Nous nous sommes fixé comme objectif de doubler le nombre de clients de la communauté de la Défense canadienne d'ici 2025, pour le faire passer à 100 000. En 2021, nous avons servi 81 100 hommes et femmes qui servent notre pays.

Bourses pour le progrès

Nous avons élargi notre programme de bourse BMO rend hommage aux femmes, en accordant à des femmes 200 000 \$ en bourses pour des projets qui contribuent à la durabilité sociale, environnementale ou économique.

Pour un avenir durable

BMO a établi des cibles mesurables pour favoriser des solutions aux changements climatiques et des résultats durables, et nous dirigeons la discussion sur la façon d'y parvenir.

Catalyser la lutte contre les changements climatiques

En mars de cette année, nous avons lancé l'Institut pour le climat de BMO, un forum qui réunira des scientifiques, des analystes, des experts et des partenaires pour comprendre et gérer les occasions et les risques financiers liés aux changements climatiques. L'Institut est une ressource à laquelle auront accès tous les milieux – monde des affaires, gouvernement, milieu universitaire – afin de trouver des solutions pour le climat.

300 milliards de dollars pour des résultats durables

Nous sommes en bonne voie d'atteindre notre objectif pour 2025, qui est de mobiliser 300 milliards de dollars en capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables par l'octroi de crédit, la tarification, les services-conseils et les placements durables.

250 \$ millions

Le Fonds d'investissement d'impact de BMO de 250 millions de dollars vise à obtenir des résultats plus durables en soutenant des technologies qui aideront BMO et ses clients à aborder de façon proactive la question de la durabilité et à avoir une incidence positive pour les parties prenantes.

Pour une société inclusive

Notre engagement continu à l'égard d'une société plus inclusive crée des occasions pour tous et fait en sorte que nous reflétons les collectivités qui nous soutiennent.

L'inclusion sans obstacles

Nous avons augmenté l'accès au capital, aux ressources éducatives et aux partenariats pour les entrepreneurs noirs et latino-américains. Quarante pour cent des occasions d'emploi que nous offrons aux étudiants sont destinées à des jeunes noirs, autochtones et de couleur. Au cours de la dernière année, nous avons doublé l'embauche d'employés autochtones. Notre stratégie **L'inclusion sans obstacles 2025** bénéficie à nos collègues, à nos clients et aux collectivités.

600 000 \$

Nous avons toujours pris soin d'agir avec intention lorsque nous offrons notre soutien aux collectivités. En 2021, nous nous sommes engagés à verser 600 000 \$ pour promouvoir la vérité et la réconciliation au Canada et avons collaboré avec nos partenaires autochtones pour faire progresser l'ensemble de notre société vers un monde plus juste.

Femmes occupant des postes de cadre dirigeant

Depuis six ans, plus de 40 % de nos cadres dirigeants sont des femmes.

Engagements audacieux de BMO pour 2025

Nos engagements audacieux sont des objectifs d'affaires mesurables qui visent à faire une différence. Ils évoluent au rythme des besoins de la collectivité, des priorités de BMO et de la situation du marché. Cette année, nous avons mis à jour nos engagements afin de tenir compte de notre ambition climatique et de notre stratégie L'inclusion sans obstacles, en nous appuyant sur notre engagement à contribuer à créer un avenir plus durable et inclusif pour tous.

Ce tableau de bord résume nos progrès par rapport aux engagements audacieux que nous comptons remplir d'ici 2025. Nous sommes en voie de réaliser la plupart de ces engagements d'ici 2025. Étant donné les répercussions économiques de la pandémie de COVID-19, ces engagements seront réexaminés en 2022.

Pour une économie florissante

Accroître le soutien aux petites entreprises, aux femmes entrepreneures et aux clients autochtones et militaires du Canada



Cible : 10 milliards de dollars

Doubler les prêts aux petites entreprises au Canada pour en faire passer le montant à 10 milliards de dollars



Cible : 40 000

Doubler le nombre de clients détenant des cartes ou des prêts pour petites entreprises aux États-Unis



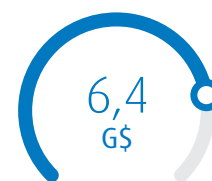
Cible : 179 000

Doubler le nombre d'entreprises détenues par des femmes que nous soutenons sur tous les territoires où nous sommes présents



Cible : 100 000

Doubler le nombre de clients faisant partie de la communauté de la Défense canadienne

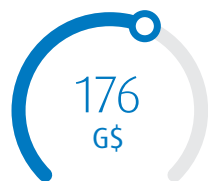


Cible : 8 milliards de dollars

Doubler le volume d'affaires lié aux Services bancaires aux Autochtones de BMO

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.



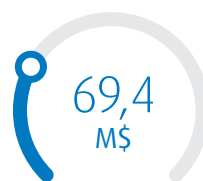
Cible : 300 milliards de dollars
Augmentation de 150 milliards de dollars en 2021

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)



Cible : 700 milliards de dollars
Augmentation de 450 milliards de dollars en 2021

Fournir 700 milliards de dollars d'actifs sous services-conseils ou sous gestion par l'intermédiaire de BMO Gestion mondiale d'actifs, conformes à des objectifs durables (service de représentation reo® et stratégies responsables)



Cible : 250 millions de dollars

Déployer notre fonds d'investissement d'impact dans lequel nous injecterons 250 millions de dollars de capital

Cible
Émissions
nettes à zéro

d'ici 2050
Nouveauté en 2021

Être le partenaire principal de nos clients – Viser les émissions financées nettes à zéro dans nos prêts d'ici 2050

[Voir la page 12.](#)

Pour une société inclusive

Éliminer les obstacles à l'inclusion et favoriser un accès égal aux occasions pour nos collègues, nos clients et les collectivités que nous servons



Cible : 100 %

Favoriser un milieu de travail inclusif où tous les employés suivent la formation *Apprendre de nos différences – Pour tous*



Cible : 20 000 employés

Préparer les employés pour l'avenir en leur faisant suivre des formations sur l'avenir du travail dans le cadre du programme d'apprentissage *Vers l'avenir à BMO*

Cible
Élimination
des obstacles

L'inclusion sans obstacles pour nos collègues, nos clients et les collectivités, pour un avenir plus équitable pour tous

[Voir la page 13.](#)

Stratégie

La durabilité est intégrée à notre stratégie.

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

Notre stratégie

BMO continue à bâtir une banque numérique hautement performante et prête pour l'avenir. 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 nos valeurs afin d'établir un lien de confiance avec nos parties prenantes et d'être un chef de file en matière de fidélisation de la clientèle.

Notre engagement à doubler les bonnes actions

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



Pour une économie florissante

Accroître le soutien aux petites entreprises, aux femmes entrepreneures et aux clients autochtones et militaires du Canada



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 finance durable



Pour une société inclusive

Travailler à l'élimination des obstacles à l'inclusion et favoriser un accès égal aux occasions pour nos collègues, nos clients et les collectivités que nous servons

Animés par notre raison d'être

BMO a une raison d'être bien ancrée : être un champion du progrès et un catalyseur de changement.

Nous tirons parti de notre position en tant que fournisseur de services financiers de premier plan pour permettre aux collectivités et à nos parties prenantes d'apporter des changements positifs et durables, car nous croyons que la réussite peut et doit être mutuelle.

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 nos parties prenantes et les collectivités dans lesquelles nous exerçons nos activités. Ainsi, nous prenons des mesures pour gérer nos activités conformément à nos objectifs de durabilité et tenons compte des intérêts de nos parties prenantes. Nous adoptons diverses pratiques en matière de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) nous permettant 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.

Portés par notre stratégie de croissance

Une performance solide et constante est essentielle 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 nos valeurs

Quatre valeurs fondamentales façonnent notre culture et guident nos choix et nos actions :

- **Intégrité** – Faire ce qui est bien
- **Diversité** – Apprendre de nos différences
- **Responsabilité** – Bâtir un avenir meilleur
- **Empathie** – Penser d'abord aux autres

Nos priorités stratégiques

Les priorités stratégiques de nos groupes d'exploitation sont établies conformément à notre stratégie globale et la soutiennent, ce qui favorise notre performance sur le plan concurrentiel.

- Une fidélisation de la clientèle et une croissance **de premier ordre**
- Une **culture de réussite** reposant sur une action concertée, le pouvoir d'agir et la reconnaissance
- Le **numérique au premier plan** pour la vitesse, l'efficacité et la portée
- La **simplification** du travail et l'**élimination de la complexité**
- Une **gestion du risque** et une performance **du capital supérieures**

Durabilité intégrée à la stratégie

À BMO, la durabilité fait partie intégrante de notre stratégie. Nous voulons être un leader du secteur en adoptant des approches solides en matière de facteurs ESG, et nous appliquons diverses pratiques ESG afin 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 18](#) pour en savoir plus sur notre processus visant à déterminer et à confirmer ces priorités.

Nos priorités stratégiques pour 2021 et les priorités connexes en matière de durabilité

Une fidélisation de la clientèle et une croissance de premier ordre

[Changements climatiques](#)

[Inclusion financière](#)

[Protection du consommateur et transparence](#)

[Innovation et numérisation](#)

[Expérience client](#)

[Finance durable](#)

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

[Changements climatiques](#)

[Diversité, équité et inclusion](#)

[Impact dans la collectivité](#)

[Expérience employé](#)

[Expérience client](#)

Le **numérique au premier plan** pour la vitesse, l'efficacité et la portée

[Expérience client](#)

[Expérience employé](#)

[Innovation et numérisation](#)

La **simplification** du travail et l'**élimination de la complexité**

[Expérience client](#)

[Expérience employé](#)

[Innovation et numérisation](#)

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

[Conduite](#)

[Gestion du risque environnemental et social](#)

[Changements climatiques](#)

[Droits de la personne](#)

[Protection du consommateur et transparence](#)

[Efficacité opérationnelle](#)

[Gouvernance](#)

[Approvisionnement durable](#)

[Sécurité des données](#)

Contribuer à façonner l'avenir des services bancaires

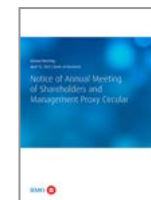
En 2021, BMO a été parmi les premières banques canadiennes à signer les [Principes pour une banque responsable des Nations Unies](#), un cadre international pour un système bancaire durable.

Les signataires s'engagent à tenir compte de la durabilité pour la stratégie, le portefeuille et les transactions, dans tous les secteurs d'activité. Les Principes pour une banque responsable permettent à toute institution financière véritablement engagée à l'égard des services bancaires durables et responsables d'établir des cibles et des ambitions qui accélèrent la réalisation des [objectifs de développement durable des Nations Unies](#) et de l'[Accord de Paris sur le climat](#).

Apprenez-en plus sur la façon dont [BMO joue un rôle de chef de file](#) pour ce qui est de comprendre et de résoudre les problèmes qui touchent notre organisation et le monde qui nous entoure.

Renforcement par la rémunération des dirigeants

Les facteurs ESG sont imbriqués dans notre structure de rémunération. Vingt-cinq pour cent du financement de la rémunération variable des membres de la haute direction sont fondés sur des objectifs annuels liés à la réalisation de nos engagements en lien avec notre raison d'être et de nos objectifs stratégiques. Chaque année, nous assimilons des objectifs ESG à ces objectifs en lien avec notre raison d'être et stratégiques, ainsi qu'aux objectifs individuels de nos dirigeants (voir la page 41 de notre [circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2022](#)).



L'importance que nous accordons au climat

Ambition carboneutralité de BMO

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

Engagement

Honorant notre engagement pour un avenir durable, nous jouons notre rôle pour favoriser la transformation vers un monde carboneutre. Nous établissons notamment des cibles pour réduire les émissions de gaz à effet de serre découlant de nos activités et de notre financement en vue de favoriser la transition vers un monde carboneutre d'ici 2050, et sommes transparents dans notre progression.

Capacités

L'Institut pour le climat de BMO offre un leadership éclairé, au croisement de l'adaptation aux changements climatiques et de la finance. Nous tirons parti de nos capacités d'analyse sophistiquées pour examiner les impacts des changements climatiques et générer des renseignements axés sur les données qui permettent à nos secteurs d'activité, à nos clients et à nos partenaires de s'adapter et de prospérer.

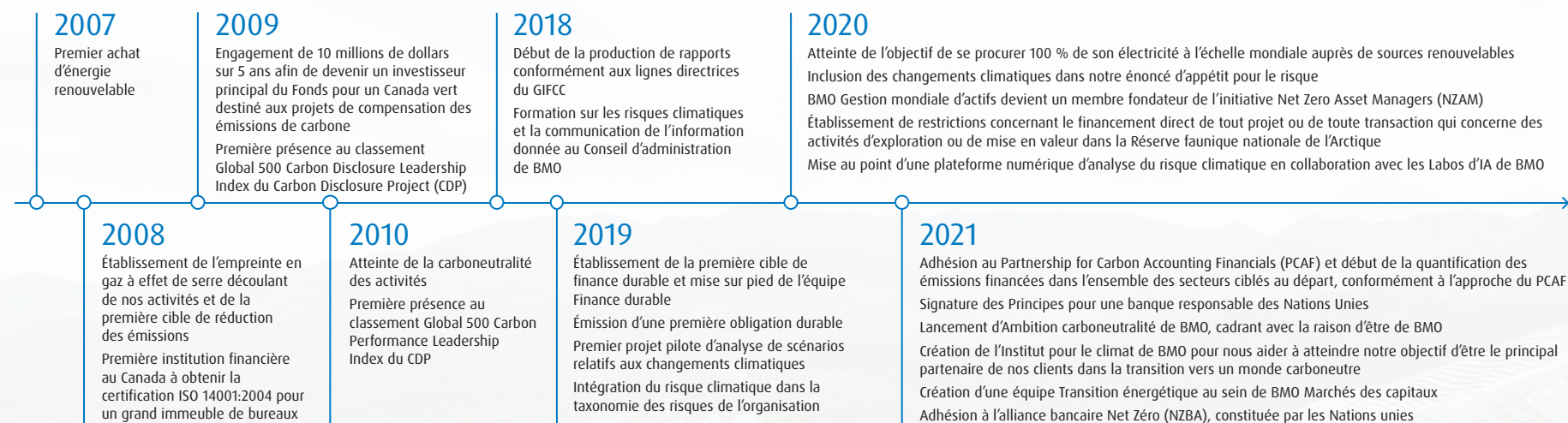
Partenariat avec les clients

Dans tous les groupes d'exploitation de BMO, nous plaçons les clients au centre de notre stratégie, leur fournissant une gamme personnalisée de services-conseils ainsi que de produits et de services de placement et de crédit verts, afin de les soutenir dans leur transition vers une économie mondiale carboneutre.

Agir ensemble pour lutter contre les changements climatiques

BMO informe et rassemble 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.

Historique de notre contribution à la lutte contre les changements climatiques



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 à donner accès aux occasions et à favoriser la progression de nos collègues, de nos clients et des collectivités que nous servons.

AVOIR LE CRAN
DE FAIRE
UNE DIFFÉRENCE

DANS LA VIE
COMME EN AFFAIRES

L'inclusion sans obstacles 2025

Collègues

Nous veillerons à ce que tous les employés vivent une expérience équitable, en favorisant l'inclusion et le bien-être, et en améliorant l'accès au perfectionnement et à l'avancement professionnel pour les collègues qui font face à des obstacles systémiques.

Clients

Nous élargissons l'inclusion financière à l'intention de notre clientèle diversifiée grâce à des produits, à des services et à des ressources de services bancaires inclusifs. Et nous satisfaisons les besoins des clients en répondant à leurs attentes et en leur offrant des expériences uniques.

Collectivités

Nous serons des chefs de file pour accroître l'inclusion dans les collectivités, établir de solides relations pour favoriser l'inclusion, la justice raciale ainsi que la vérité et la réconciliation, et promouvoir des occasions économiques locales inclusives.

Pratiques

Stratégies ciblées en matière de talents

Programmes visant à accélérer le recrutement, le perfectionnement et l'avancement des talents dans les groupes sous-représentés, et à veiller à leur bien-être ainsi qu'à leur sécurité psychologique.

Éducation

Éducation continue sur le comportement inclusif, la lutte contre le racisme et l'histoire des Autochtones.

Occasions pour les jeunes

Quarante pour cent des occasions d'emploi pour les étudiants iront à des jeunes issus de communautés noires, autochtones et de couleur.

Conseil consultatif des employés noirs et latino-américains

Accent mis sur l'expérience employé, l'avancement et la mobilisation des talents des employés noirs et latino-américains.

Programmes uniques pour les clients

Programmes pour les clients autochtones, investissement accru dans les entreprises de femmes entrepreneures, espace sûr et initiatives relatives aux pronoms pour les membres de la communauté 2SLGBTQ+.

Politiques et pratiques inclusives

Créer et étendre des expériences client inclusives, accessibles et équitables.

Occasion pour les noirs et les latino-américains

Soutien dédié aux entrepreneurs noirs et latino-américains grâce à un accès accru à du capital, à des ressources éducatives et à des partenariats.

Partenariats et établissement de coalitions

Favoriser l'inclusion économique à l'échelle locale et offrir mentorat et éducation financière aux jeunes.

Investissement dans le changement

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

Programme Diversité des fournisseurs

Intégration de fournisseurs issus de la diversité à notre chaîne d'approvisionnement et engagements en matière de dépenses.

Conseil consultatif pour les communautés autochtones

Informe les politiques et les pratiques de BMO en matière d'éducation, d'emploi et d'émancipation économique.

➤ Au cours des deux dernières années, BMO a collaboré avec des étudiants locaux et des organismes sans but lucratif pour transformer le contreplaqué qui recouvrait temporairement notre succursale principale de Chicago en murales exprimant l'espoir, l'unité et le désir d'une communauté plus inclusive.

Soutenir les objectifs de développement durable

Les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies sont une invitation universelle visant à mettre fin à la pauvreté, à protéger la planète et à s'assurer que tous puissent connaître la paix et la prospérité.

Nous croyons que la réussite des ODD repose sur la mobilisation du financement du secteur privé et nous avons été, en 2021, l'une des premières banques canadiennes à signer les [Principes pour une gestion bancaire responsable des Nations Unies](#), qui engagent les signataires à renforcer leur contribution à la réalisation des ODD. Voici les neuf objectifs les plus pertinents pour notre organisation, car c'est dans ces domaines que nous pouvons avoir le plus grand impact.

Notre impact		En savoir plus
1 Pas de pauvreté 1.4	Nous avons conçu des produits et des services adaptés aux segments sous-représentés, dont les femmes et les communautés autochtones.	Expérience client Inclusion financière
5 Égalité des 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 à 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 y investit. 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 créons 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. Nous agissons pour lutter contre le travail forcé, l'esclavage moderne et la traite des personnes et nous encourageons nos pairs et nos partenaires de la chaîne de valeur à faire de même.	Expérience employé Inclusion financière Droits de la personne Approvisionnement durable
10 Inégalités réduites 10.2, 10.3	Nous cherchons à éliminer les obstacles à l'inclusion sociale et économique pour nos employés. Nous offrons des produits ainsi que des services de plus en plus numérisés adaptés aux segments sous-représentés et collaborons avec des organismes de bienfaisance à des initiatives axées sur les occasions économiques locales inclusives.	Impact dans la collectivité Expérience client Diversité, équité et inclusion Inclusion financière Innovation et numérisation
11 Villes et communautés durables 11.6	Nous gérons notre impact environnemental et l'utilisation de nos 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 Lutte contre les changements climatiques 13.1, 13.3	Nous faisons de la sensibilisation, nous renforçons notre capacité à gérer les occasions et les risques liés aux changements climatiques et nous mobilisons des capitaux pour soutenir la transition vers une économie à faibles émissions de carbone. Nous collaborons activement avec les autres entreprises de notre secteur pour faire progresser les méthodes d'analyse liées au climat.	Changements climatiques Gestion du risque environnemental et social Finance durable
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 Protection du consommateur et transparence Gouvernance Sécurité des données 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.	Assumer un rôle de leadership

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



Assumer un rôle de leadership

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 le secteur et constituée par les Nations Unies, l'alliance bancaire Net Zéro (NZBA) réunit des 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.

Partnership for Carbon Accounting Financials

Le Partenariat pour la comptabilité financière du carbone (Partnership for Carbon Accounting Financials – 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 communication des émissions de gaz à effet de serre (GES) associées à leurs prêts et investissements.

Association des Principes de l'Équateur

Il s'agit d'un cadre de gestion du risque de crédit, adopté par les institutions financières, pour déterminer, évaluer et gérer le risque environnemental et social dans les projets. Signataire depuis 2005 des Principes de l'Équateur, nous représentons l'Amérique du Nord au comité de direction de l'Association des Principes de l'Équateur, présidons le groupe de travail sur le risque social et participons au groupe de travail sur les opérations et au groupe de travail sur la biodiversité.

Cross-Sector Biodiversity Initiative

BMO a présidé en 2021 l'initiative intersectorielle sur la biodiversité (CSBI), un partenariat entre l'Association internationale de l'industrie pétrolière pour la sauvegarde de l'environnement, le Conseil international des mines et métaux (ICMM), l'Association des Principes de l'Équateur, la Banque européenne pour la reconstruction et le développement, la Société financière internationale et la Banque interaméricaine de développement, qui vise à développer et à communiquer de bonnes pratiques liées à la biodiversité et aux services écosystémiques dans

les industries extractives.

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 :

- Projet pilote du GIFCC pour les banques, phase III – axé sur les simulations de crise climatique, l'intégration des évaluations du risque physique et de transition, ainsi que sur les risques et les occasions propres à chaque secteur
- Groupes de travail sur l'impact positif – élaboration de méthodes et d'outils visant à repérer, à surveiller et à gérer l'impact des entreprises et des portefeuilles
- Groupes de travail sur l'établissement de cibles – élaboration de méthodes et d'outils pour l'établissement de cibles et l'évaluation de l'harmonisation du portefeuille avec les cibles en matière de biodiversité, d'inclusion financière et d'efficacité des ressources
- Outil ENCORE – développement d'un nouveau module sur la biodiversité pour les institutions financières afin d'évaluer l'harmonisation avec les objectifs mondiaux en matière de biodiversité
- Groupe de travail sur la communication de l'information financière relative à la nature – contribution au travail préalable au lancement du groupe de travail, qui renforcera la communication de l'information sur les répercussions et les dépendances liées à la nature, ainsi que sur les risques financiers qui y sont associés.

Forum économique mondial

BMO est un partenaire du Forum économique mondial, collaborant avec des sociétés mondiales de premier plan pour assurer la prise de décisions stratégiques à l'égard des enjeux mondiaux les plus pressants. Par exemple, en 2021, nous sommes devenus un partenaire fondateur de SkillsLink Alliance, qui est en train de réunir fournisseurs de services de formation, employeurs et gouvernements pour faire des compétences la monnaie du marché du travail.

Tendances du secteur financier

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

Organisation internationale de normalisation (ISO)

BMO préside deux comités : comité parallèle canadien du comité technique 322 de l'ISO – Normalisation dans le domaine de la finance durable et comité parallèle canadien du comité technique 207 de l'ISO – Normalisation dans le domaine de la gestion environnementale.

Association pour l'investissement responsable

BMO est membre permanent et joue un rôle consultatif auprès de la direction dans le cadre de projets et de programmes stratégiques de l'Association pour l'investissement responsable.

International Sustainability Standards Board (ISSB)

BMO soutient le nouvel ISSB, qui vise à développer un ensemble commun de normes de durabilité mondiales cohérentes, comparables et fiables afin de répondre aux besoins des parties prenantes.

Collaboration avec les universités

BMO collabore avec plusieurs universités dans divers domaines dans le but de faire progresser les choses et d'avoir un impact positif :

- Haskayne School of Business, Université de Calgary – création de la Chaire de recherche BMO sur la finance durable et de transition
- Faculté des sciences, Université McGill – pour faire progresser l'utilisation responsable de l'intelligence artificielle
- Université des Premières Nations du Canada et Reconciliation Education – lancement d'un cours d'introduction en ligne visant à favoriser la guérison, l'équité et le respect des cultures et des valeurs autochtones dans la société canadienne
- Permafrost Institute, YukonU Research Centre – appui à la mise sur pied du Permafrost Institute et à la recherche sur le pergélisol en vue de développer des solutions avant-gardistes conçues pour relever les défis que le dégel du pergélisol pose dans le Nord canadien
- Rush University System for Health – soutien à la création du nouveau Rush BMO Institute for Health Equity visant à éliminer les inégalités en matière de santé et à aider les gens à vivre plus longtemps et en meilleure santé.

Leadership éclairé

Institut pour le climat de BMO

En 2021, nous avons mis sur pied l'Institut pour le climat de BMO, un centre d'excellence qui réunit des scientifiques, des analystes, des experts et des partenaires dans le but de comprendre et de gérer les risques financiers et de saisir les occasions découlant des changements climatiques. L'Institut pour le climat de BMO offre un leadership éclairé au croisement des changements climatiques et de la finance, ce qui nous permet d'être le principal conseiller de nos clients et de nos partenaires en matière d'occasions et de risques liés au climat.

Balado Sustainability Leaders de BMO

(en anglais seulement)



Le balado Sustainability Leaders de BMO a remporté le prix Stevie 2021 aux International Business Awards pour le meilleur balado d'affaires. Lancé en 2019, ce balado vise à faire progresser le dialogue sur les approches de pointe en matière de durabilité. Parmi les sujets abordés en 2021, mentionnons les changements climatiques, les droits de la personne, l'équité sociale, le logement abordable, la biodiversité et la transition vers un monde carboneutre. <https://leadersetdurabilite.bmo.com/fr/home/balado-sustainability-leaders/>

Prix pour notre travail

Les prix ci-dessous ne représentent qu'une partie de la reconnaissance que nous recevons alors que nous intégrons la durabilité dans l'ensemble de nos activités¹.

Parmi les multinationales les plus engagées en matière de développement durable dans le monde selon le classement du Global 100
Corporate Knights

Indice Dow Jones de développement durable
World Index – S&P Global

Indice d'égalité des sexes
Bloomberg

Cultures d'entreprise les plus admirées au Canada
Waterstone Human Capital

Sociétés les plus éthiques au monde
Ethisphere®

Au nombre des meilleures banques du monde (BMO Harris Bank) – Forbes

Au premier rang pour la gestion financière numérique, la sécurité et les alertes, selon l'étude comparative des services bancaires mobiles au Canada – Insider Intelligence

Chef de file de l'année, catégorie obligations sociales – autorités locales / municipalités (ex æquo) – Environmental Finance

Classé parmi les sociétés les plus éthiques au monde – Ethisphere®

Est au nombre des meilleures entreprises au Canada selon LinkedIn – LinkedIn

Fait partie de l'indice d'égalité des sexes 2022 de Bloomberg

Fait partie de l'indice éthique FTSE4Good – FTSE Russell

Fait partie des employeurs favorisant le plus l'égalité LGBTQ (BMO Harris Bank) – Corporate Equality Index, Human Rights Campaign

Fait partie des indices ESG de STOXX

Fait partie des meilleurs employeurs pour la diversité (BMO Harris Bank) – Forbes

Fait partie des meilleurs employeurs pour les femmes aux États-Unis (BMO Harris Bank) – Forbes

Fait partie du Corporate Inclusion Index (BMO Harris Bank) – Hispanic Association on Corporate Responsibility (HACR)

Fait partie du Disability Equality Index (DEI) (BMO Harris Bank) – The Disability Equality Index®

Figure à l'indice de durabilité Dow Jones Sustainability World Index – S&P Global

Figure à l'indice Refinitiv Diversity & Inclusion – Refinitiv

Figure au palmarès 2021 des 50 meilleures entreprises citoyennes au Canada – Corporate Knights

Inscrit au palmarès de 2022 des 100 entreprises les plus durables au monde – Corporate Knights

Inscrit au palmarès des cultures d'entreprise les plus admirées au Canada – Waterstone Human Capital

Inscrit sur la liste America's Best Large Employers (BMO Harris Bank) – Forbes

Leadership en matière d'achats plus écologiques – Grand & Toy

Meilleur balado d'entreprise (Sustainability Leaders de BMO) – International Business Awards/ Stevie Award

Meilleure banque commerciale au Canada – magazine World Finance

Meilleure banque privée au Canada – magazine World Finance

Nommé sur la liste Best Places to Work for Disability Inclusion (BMO Harris Bank) – The Disability Equality Index®

Prix BEST (Top 20) – Association for Talent Development (ATD)

Prix Bronze, Learning Team of the Year – The Learning & Performance Institute (LPI)

Prix Climate Leadership Award (BMO Harris) – Center for Climate and Energy Solutions et The Climate Registry

Prix Climate Leadership Award pour l'excellence en matière de gestion des gaz à effet de serre (établissement d'objectifs) – Center for Climate and Energy Solutions et The Climate Registry

Prix de leadership (Éducation du marché et Intendance) – Association pour l'investissement responsable

Prix Model Bank pour le bien-être financier 2021 – Celent

Prix Or, programme Relations progressistes avec les Autochtones (programme PAR) – Conseil canadien pour le commerce autochtone

Prix Top Corporate Partner (BMO Harris Bank) – United Way of Metro Chicago

¹ Tous ces prix concernent l'exercice 2021, sauf indication contraire. Pour obtenir la liste complète, consulter la page [Prix et reconnaissance](#) de notre site Web.

Quatre priorités

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

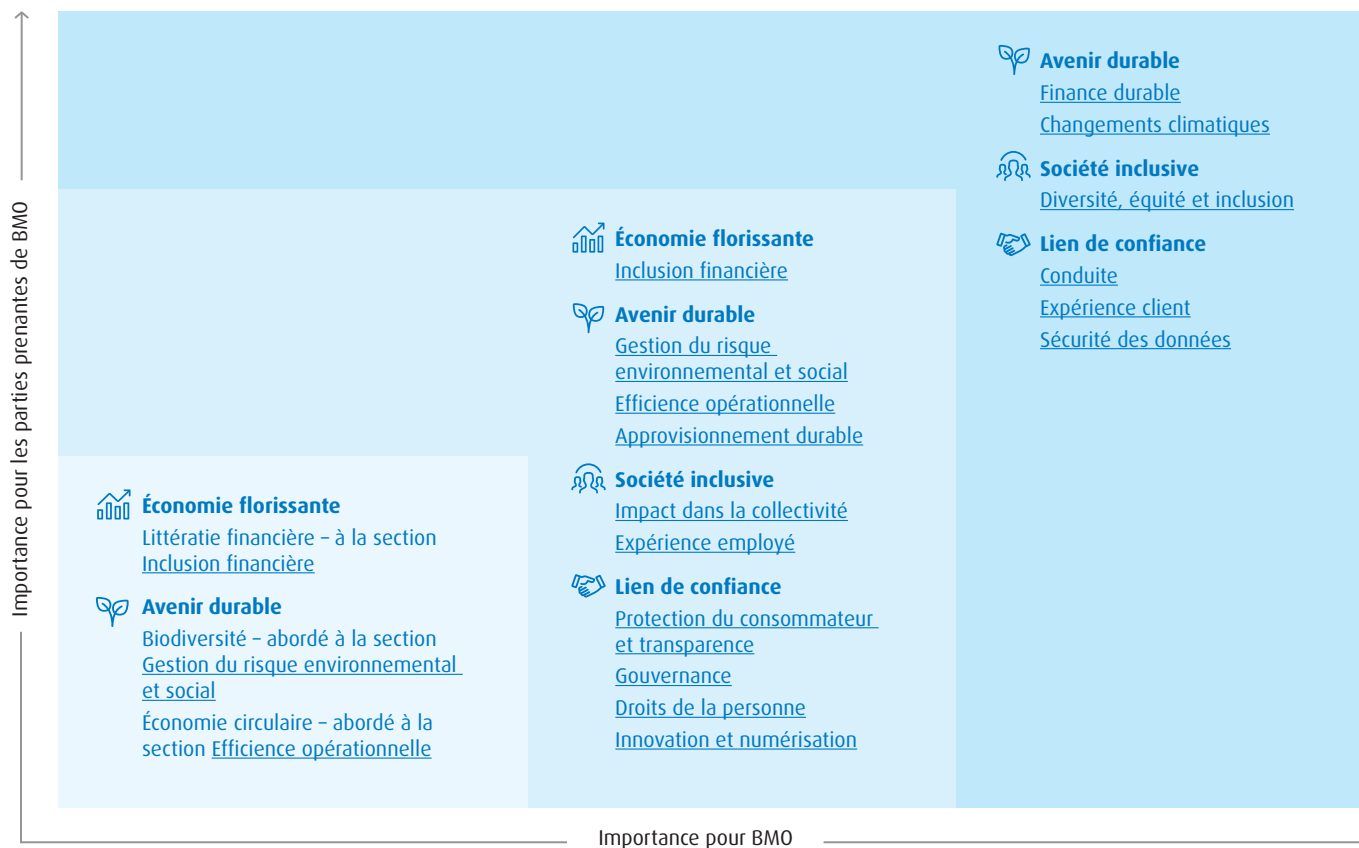
Cette section explique comment nous déterminons ce qui est important, comment nous interagissons avec nos parties prenantes et les progrès que nous avons réalisés en 2021.

Déterminer nos enjeux de durabilité prioritaires

Nous concentrons nos efforts en matière de durabilité sur les aspects qui sont les plus importants pour nos activités, nos clients et nos parties prenantes. Nous déterminons nos enjeux de durabilité prioritaires au moyen d'une évaluation de l'importance relative fondée sur l'approche prescrite par la GRI en matière d'importance relative¹, qui sert à identifier les enjeux aux fins de communication de l'information en matière de durabilité.

Conformément à cette approche, le présent rapport contient de l'information communiquée volontairement sur des sujets en lien avec la durabilité et les facteurs ESG, notamment les occasions et les risques liés aux changements climatiques, qui peut ne pas être, et n'est pas tenue d'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 et des normes d'inscription à la cote d'une bourse applicables.

Le graphique de l'importance des enjeux pour 2021 comprend 16 enjeux de durabilité prioritaires, que nous regroupons sous quatre priorités : Économie florissante, Avenir durable, Société inclusive et Lien de confiance. Les sujets qui figurent dans le coin inférieur gauche sont des sujets émergents pour BMO.



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.

Déterminer nos enjeux de durabilité prioritaires

Nous avons utilisé la plateforme d'intelligence artificielle et de mégadonnées Datamaran pour notre évaluation des enjeux de durabilité prioritaires en 2021.

1 Cerner les enjeux en matière de durabilité

Nous avons sélectionné et personnalisé des sujets liés à la durabilité 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 745 entreprises du secteur des services financiers dans les pays où nous exerçons nos activités;
- à l'examen de plus de 1 900 règlements obligatoires liés à la durabilité et de plus de 1 365 initiatives volontaires 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 et les médias sociaux concernant le secteur des services financiers, notamment plus de 21 145 articles et près de 237 millions de publications dans les médias sociaux.

3 Déterminer l'importance pour BMO

Nous avons évalué l'importance de chaque sujet pour BMO en tenant compte de son incidence potentielle sur notre capacité à réaliser nos priorités stratégiques et nos engagements audacieux liés à la raison d'être. Les membres du Conseil de la durabilité de BMO ont également participé à un sondage pour classer les sujets liés à la durabilité par ordre d'importance.

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 nos parties prenantes

Nous pouvons apprendre ce qui est important pour nos parties prenantes grâce à des communications régulières et ouvertes. Voici quelques exemples d'initiatives prises en 2021.

	Clients	Employés	Collectivités	Actionnaires et investisseurs	Gouvernement, ONG et secteur	Fournisseurs
Notre façon d'échanger en 2021	Bulletins et courriels Événements et conférences Sondages de recherche et création concertée / tests d'utilisabilité Médias, réseaux sociaux et balados	Courriels, appels trimestriels, blogues internes et vidéos Rencontres de discussion, réunions d'équipe, séances d'écoute et groupes-ressources d'employés Événements et conférences Programmes d'apprentissage Sondages	Réunions du Conseil consultatif pour les communautés autochtones et du Conseil consultatif des employés noirs et latino-américains Partenariats avec les collectivités et dons, bénévolat et commandites	Courriels, conférences téléphoniques et vidéoconférences	Tables rondes virtuelles Événements sectoriels	Réunions et conférences virtuelles
Sujets dont nous avons discuté	Économie florissante Inclusion financière – programme de bourse BMO rend hommage aux femmes, soutien aux entrepreneurs noirs par l'intermédiaire de BMO Empower Avenir durable Finance durable – tendances en matière de financement durable et d'investissement responsable Efficience opérationnelle – empreinte carbone, crédits compensatoires de carbone et achats d'énergie renouvelable Lien de confiance Innovation et numérisation – conception de plateforme en ligne Sécurité des données – formation sur la cybersécurité	Économie florissante Inclusion financière – soutien de la reprise économique et accent mis sur l'avancement des petites entreprises et des occasions inclusives Avenir durable Finance durable – tendances en matière d'investissement responsable et solutions de placement Changements climatiques – risques, occasions et répercussions liés aux changements climatiques pour BMO Efficience opérationnelle – réacheminement des déchets, élimination des plastiques à usage unique Société inclusive Diversité, équité et inclusion – détermination des obstacles à l'inclusion, apprentissage en ligne sur la voie de l'alliance 2SLGBTQ+, justice raciale, racisme anti-asiatique, apprentissage en ligne sur les Autochtones, inclusion, leadership et autonomie d'action Expérience employé – gestion du rendement, récompenses, reconnaissance, culture de BMO, satisfaction des employés, santé mentale, stress, rôle parental, conciliation travail-vie personnelle, COVID-19 Lien de confiance Sécurité des données – sensibilisation à la cybersécurité et planification Conduite – éthique, travail à distance, culture, code de conduite	Économie florissante Inclusion financière – sujets liés aux Autochtones, y compris la formation sur la sensibilité culturelle, l'identification des clients et les pensionnats Société inclusive Impact dans la collectivité – soutien dans le cadre de la pandémie de COVID-19, santé mentale, occasions économiques locales inclusives	Avenir durable Finance durable – financement durable, 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 Lien de confiance Gouvernance – rémunération des dirigeants et facteurs ESG Sécurité des données – cybersécurité	Stratégie Principes pour une banque responsable – analyse d'impact Économie florissante Inclusion financière – établissement de cibles, soutien dans le cadre de la pandémie de COVID-19, soutien aux entrepreneurs noirs, autochtones et autres entrepreneurs mal desservis Avenir durable Finance durable – financement durable, 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 Efficience opérationnelle – établissement de cibles d'efficience des ressources Société inclusive Expérience employé – bassin d'employés Lien de confiance Conduite – conformité réglementaire et gestion des risques, éthique et conformité, harmonisation de la conformité avec la stratégie	Avenir durable Efficience opérationnelle – empreinte carbone, réacheminement des déchets Approvisionnement durable – programme Diversité des fournisseurs de BMO

Suivi de nos progrès

BMO joue un rôle important au cœur de nos collectivités et de l'ensemble de la société. Nous pouvons donner aux gens les moyens d'améliorer leurs finances, et nous prenons des mesures concrètes pour lutter contre les inégalités, créer des occasions et favoriser un monde plus durable. Nous utilisons cette grille de performance en matière de durabilité pour faire le suivi de la valeur que nous apportons à nos actionnaires, à nos clients et à nos employés. Les cibles en bleu font partie de nos engagements audacieux pour 2025. Vous pouvez lire à leur sujet à la [page 8](#).

D'autres données sur le rendement en matière de durabilité se trouvent dans notre Sommaire des données du Rapport de durabilité et glossaire sur notre [site Web](#).

 Solidité financière		2021	2020	2019	Cible
Solidité financière	Bénéfice net (en millions de \$)	7 754 \$	5 097 \$	5 758 \$	Voir le Rapport annuel aux actionnaires 2021
	Revenus (en millions de dollars)	27 186 \$	25 186 \$	25 483 \$	
	Revenus nets (en millions de \$) ¹	25 787 \$	23 478 \$	22 774 \$	
	Ratio d'efficacité net ¹	60,1 %	60,4 %	64,2 %	
	Rendement annuel des capitaux propres moyen	14,9 %	10,1 %	12,6 %	
	Croissance du bénéfice par action	53,3 %	(12,8) %	6,0 %	
Valeur pour les actionnaires	Rendement total des capitaux propres	75,9 %	(14,6) %	3,2 %	
	Dividendes déclarés par action	4,24 \$	4,24 \$	4,06 \$	
Valeur pour les parties prenantes	Biens et services achetés (en millions de \$) – Canada et États-Unis	5 257 \$	5 350 \$	5 668 \$	
	Salaires, avantages sociaux et autres formes de rémunération (en millions de \$)	8 322 \$	7 944 \$	8 423 \$	
	Impôts et taxes payés (en millions de \$)	3 324 \$	2 095 \$	2 334 \$	

¹ Les revenus nets et le ratio d'efficacité net sont calculés après déduction des sinistres, commissions et variations des passifs au titre des indemnités (SCVP) et sont des mesures non conformes aux PCGR. Pour plus de renseignements, voir la section Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières à la [page 86](#).

Suivi de nos progrès

Économie florissante

	2021	2020	2019	cible
Inclusion financière				
<i>Femmes</i>				
Prêts consentis à des entreprises appartenant à des femmes – Canada (en milliards de \$)	10,2 \$	9,5 \$	8,5 \$	
Entreprises détenues par des femmes ayant bénéficié d'un soutien – Canada (nombre)	119 440	113 000	109 377	179 000 \$ d'ici 2025
<i>Communautés autochtones</i>				
Services bancaires aux Autochtones – Canada (en milliards de \$)	6,4 \$	6,4 \$	4,4 \$	8 G\$ d'ici 2025
Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves – Canada (nombre)	124 ♦	121	120	
Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation – Canada (nombre)	270	250	248	
<i>Petites entreprises</i>				
Crédit aux petites entreprises – Canada (en milliards de \$)	5,5 \$	5,4 \$	–	10 G\$ d'ici 2025
Cartes de crédit pour petites entreprises et clients emprunteurs – États-Unis (nombre)	23 300	21 500	–	40 000 d'ici 2025
Clients issus de la communauté de la Défense canadienne (nombre)	85 200	74 300	–	100 000 d'ici 2025
<i>Investissement dans la collectivité</i>				
Prêts à des petites entreprises appartenant à des femmes, à des Noirs et à des Latino-Américains – États-Unis (en millions de \$)	34 \$	–	–	300 M\$ d'ici 2025
Prêts à des entreprises appartenant à des Noirs et à des Latino-Américains – États-Unis (en millions de \$)	63 \$	–	–	500 M\$ d'ici 2025
Prêts et investissements à vocation sociale – États-Unis (en milliards de \$)	1,4 \$	–	–	3 G\$ d'ici 2025
Prêts aux municipalités et aux organismes sans but lucratif – États-Unis (en millions de \$)	568 \$	–	–	300 M\$ d'ici 2025
Prêts hypothécaires à l'habitation destinés aux personnes à revenu faible ou modeste – États-Unis (en millions de \$)	207 \$	–	–	500 M\$ d'ici 2025
Dons philanthropiques, engagement dans la collectivité, initiatives axées sur la diversité des fournisseurs et des entreprises et programmes de diversité des talents ciblant le changement systémique – États-Unis (en millions de \$)	126 \$	–	–	500 M\$ d'ici 2025
<i>Littératie financière</i>				
Participants aux séances sur la littératie financière offertes par BMO Harris – États-Unis (nombre)	7 868	3 314	8 500	

¹ Le montant de 2019 a été retraité pour inclure les actifs détenus dans des fiducies autochtones gérées par BMO.

Suivi de nos progrès



		2021	2020	2019	cible
Finance durable	Capital fourni à des clients qui cherchent à obtenir des résultats durables (en milliards de \$) ¹	71,07 \$ ◆	77,27 \$	27,39 \$	300 G\$ d'ici 2025
	Actifs sous services-conseils ou gestion par l'intermédiaire de BMO Gestion mondiale d'actifs conformes aux objectifs durables (milliards de \$ en actifs) ²	1 048,2 \$	444,8 \$	296,1 \$	700 G\$ d'ici 2025
Changements climatiques	Crédit octroyé à des éléments d'actifs liés au carbone (en % de l'actif total)	1,9 % ◆	3,0 %	3,3 %	
Efficience opérationnelle³	Émissions de GES provenant du carburant (CO ₂ e) (champ d'application 1) ⁴	33 661 tonnes	31 621 tonnes	45 672 tonnes	Réduction de 30 % d'ici 2030 par rapport à 2019 ⁵
	Émissions de GES provenant de l'électricité et de la vapeur (CO ₂ e) (champ d'application 2) ⁴	63 634 tonnes	62 661 tonnes	90 457 tonnes	
	Émissions de GES provenant des déchets générés par les activités (CO ₂ e) (catégorie 5 du champ d'application 3) ^{4,6}	1 047 tonnes	676 tonnes	982 tonnes	
	Émissions de GES provenant des voyages d'affaires (CO ₂ e) (catégorie 6 du champ d'application 3) ^{4,7}	1 919 tonnes	7 778 tonnes	24 655 tonnes	
	Total des émissions de GES découlant de nos activités (CO ₂ e)	100 261 tonnes	102 736 tonnes	161 766 tonnes	
	Crédits de carbone éliminés (CO ₂ e)	36 715 tonnes	40 317 tonnes	71 853 tonnes	
	Réduction des émissions de GES provenant de crédits d'énergie renouvelable achetés (CO ₂ e)	63 546 tonnes	62 419 tonnes	89 913 tonnes	
	Émissions nettes de GES découlant de nos activités (CO ₂ e)	0 tonne	0 tonne	0 tonne	Carboneutralité de nos activités chaque année
	Consommation totale d'électricité provenant de sources renouvelables	100 %	100 %	100 %	100 % chaque année

¹ Les montants de 2019 et de 2020 ont été retraités afin de refléter de nouvelles données depuis le rapport précédent et une mise à jour de notre méthode pour tenir compte des transactions de services-conseils en finance durable ([voir le glossaire](#)).

² Actifs au 30 septembre.

³ En 2021, nous avons modifié la base de calcul des émissions découlant de nos activités afin d'accélérer la communication de l'information. La consommation d'énergie et les émissions de gaz à effet de serre en 2021 correspondent à la période du 1^{er} août 2020 au 31 juillet 2021. Nous n'avons pas retraité les années précédentes, qui sont calculées en fonction de l'exercice financier. Tous les résultats reflètent douze mois d'activités, et sont comparables.

⁴ 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](#).

⁵ En 2020 et en 2021, la réduction des émissions a atteint ou a failli atteindre la cible de 2030 principalement en raison des conditions de travail à distance liées à la COVID-19. Le retour au bureau pourrait entraîner un accroissement des émissions par rapport à 2020 et 2021 au cours des années suivantes, mais notre cible demeurera une réduction des émissions de 30 % par rapport à 2019.

⁶ Les émissions de catégorie 5 du champ d'application 3 englobent les émissions indirectes de GES provenant des déchets solides de BMO envoyés aux sites d'enfouissement municipaux (Amérique du Nord seulement).

⁷ Les émissions de catégorie 6 du champ d'application 3 englobent les émissions indirectes de GES provenant des voyages d'affaires des employés dans des actifs n'appartenant pas à l'entreprise.

Suivi de nos progrès



		2021	2020	2019	cible
Diversité, équité et inclusion	Égalité des sexes aux postes de cadre dirigeant – à l'échelle de l'organisation ²	41,2 % ♦	–	–	De 40 à 60 % d'ici 2025
	Égalité des sexes aux postes de cadre dirigeant – Canada et États-Unis	41,8 %	41,7 %	41,1 %	
	Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – Canada	24,2 % ♦	–	–	31 % d'ici 2025
	Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – États-Unis	24,5 % ♦	–	–	30 % d'ici 2025
	Autochtones au sein de notre effectif – Canada	1,3 % ♦	1,2 %	1,2 %	1,6 % d'ici 2025
	Personnes handicapées au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	4,5 % ♦	4,7 %	4,2 %	De 5 à 7 % d'ici 2025
	Représentation des membres de la communauté 2SLGBTQ+ au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	2,2 % ♦	–	–	3 % d'ici 2025
	Employés ayant terminé la formation <i>Apprendre de nos différences – Pour tous</i>	89,6 %	83,5 %	–	100 % d'ici 2025
Expérience employé	<i>Recrutement et fidélisation d'employés talentueux</i>				
	Nombre total de nouveaux employés (nombre)	8 989	–	–	
	Postes vacants pourvus par des candidats internes ³	53 %	55 %	50 %	
	Taux de départs total – à l'échelle de l'organisation	18,8 % ♦	–	–	
	Taux de départs volontaires – à l'échelle de l'organisation ⁴	14,8 % ♦	8,5 %	10,7 %	
	<i>Apprentissage et perfectionnement</i>				
	Employés ayant suivi le programme d'apprentissage Vers l'avenir à BMO (nombre)	7 560	5 000	–	20 000 d'ici 2025
	Employés ayant fait l'objet d'une évaluation annuelle du rendement ⁵	100 %	100 %	–	100 % annuellement
	Heures d'apprentissage	1 168 984 heures	902 131 heures	1 200 000 heures	
	Nombre moyen d'heures de formation par employé équivalent temps plein (ETP)	27,0 heures	20,3 heures	25,8 heures	
	Investissement dans l'apprentissage (en millions de \$)	60,2 \$ ♦	65,8 \$	86,8 \$	
	<i>Mobilisation des employés</i>				
	Indice de mobilisation des employés ⁶	80 %	–	–	
Impact dans la collectivité	<i>Soutien aux collectivités</i>				
	Dons – Canada et États-Unis (en millions de \$)	66,3 \$ ♦	66,0 \$	67,2 \$	
	<i>Dons des employés et bénévolat</i>				
	Heures de bénévolat effectuées par les employés ⁷	31 000 heures	2 682 heures	18 394 heures	
	Total des fonds amassés dans le cadre de la campagne BMO Générosité (en millions de \$)	23,0 \$	22,7 \$	22,8 \$	

¹ En 2020, BMO a annoncé de nouveaux objectifs d'inclusion sans obstacles 2025 en matière de représentation pour combler les lacunes constatées à l'égard des employés, des clients et des communautés noirs, autochtones, de couleur, latino-américains et 2SLGBTQ+. En 2021, nous avons commencé à suivre nos progrès à l'égard de ces objectifs.

² L'objectif d'inclusion sans obstacles pour l'égalité des sexes dans les postes de haute direction s'applique à l'ensemble de l'organisation.

³ En 2020, nous avons actualisé notre méthode de calcul des postes vacants pourvus par des candidats internes afin d'exclure les postes de stagiaires pour étudiants universitaires qui, de par leur nature, sont pourvus par des candidats externes. Les résultats pour 2019 ont été retraités.

⁴ En 2021, la définition de taux de départs volontaires a été mise à jour pour inclure la retraite. Les chiffres de 2019 et de 2020 ont été retraités.

⁵ À la suite de la numérisation de notre processus d'évaluation du rendement en 2020, cette mesure désigne spécifiquement les évaluations annuelles du rendement documentées. Les employés de BMO participent également à des entretiens réguliers sur leur rendement et le développement de leur carrière.

⁶ En 2021, nous avons adopté un nouvel outil pour prendre le pouls des employés afin de comprendre comment ils se sentaient, ce dont ils avaient besoin et de quelle manière améliorer leur expérience et leur productivité.

⁷ Pour l'exercice 2021, BMO a mis en place un nouvel outil de suivi des heures de bénévolat afin de comptabiliser plus efficacement les efforts déployés à l'échelle de l'Amérique du Nord, tant virtuellement qu'en personne. 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

		2021	2020	2019	cible
Expérience client	Sondages sur la fidélité de la clientèle effectués ¹ (nombre)	1 041 742	1 285 925	1 168 955	
	Taux de recommandation net à l'échelle de l'organisation	55	54	51	
Innovation et numérisation	Adoption des services numériques – Canada	61,0 %	59,0 %	–	
	Utilisateurs actifs des services mobiles – Canada (en milliers)	2 183	2 014	–	
	Transactions libre-service – Canada	91,8 %	89,9 %	–	
	Adoption des services numériques – États-Unis	51,8 %	48,9 %	–	
	Utilisateurs actifs des services mobiles – États-Unis (en milliers)	572	507	–	
	Transactions libre-service – États-Unis	77,1 %	74,3 %	–	
Sécurité des données	Formation sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels (% d'employés ayant terminé la formation) ²	99,1 %	–	–	
	Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients ³ (nombre)	1 ♦	1	2	
Gouvernance	Ancienneté moyenne des membres du Conseil d'administration	7 ans	7 ans	8 ans	
	Femmes siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	50 %	45 %	36 %	1/3 au minimum
	Personnes de couleur siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	8 %	–	–	
Conduite	Formation en matière d'éthique (% d'employés ayant terminé la formation) ²	99,0 %	–	–	
	Formation sur la lutte antisubornation et anticorruption (% d'employés ayant terminé la formation) ²	99,2 %	–	–	
Droits de la personne	Heures d'apprentissage sur les droits de la personne (heures)	222 699 heures	–	–	

¹ Les totaux des sondages pour 2019 et 2020 reflètent également les sondages remplis dans les programmes précédents, conformément à notre processus d'amélioration continue.

² Les taux d'achèvement supérieurs à 95 % sont considérés comme acceptables du point de vue du risque.

³ 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. Les résultats de 2019 et de 2020 ont été retraités.

Économie florissante

Nous pouvons contribuer à faire progresser l'économie en créant des occasions, en soutenant les aspirations des propriétaires de petites entreprises, des femmes entrepreneurs, des communautés autochtones, des Noirs et d'autres groupes mal desservis, et en favorisant la participation à la croissance de l'économie et au partage des avantages qui en découlent.

Nos principales préoccupations

27 Inclusion financière – Nous offrons des services financiers, de la formation et des réseaux d'affaires qui jettent les bases de la stabilité individuelle et de l'autonomie financière – l'accès à la propriété, la sécurité financière et la prospérité des petites entreprises qui créent des emplois et aident les collectivités à prospérer – et, ce faisant, nous consolidons notre aptitude à créer de la valeur.

Alignement sur les ODD

- 1** Pas de pauvreté
1.4
- 5** Égalité des 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 14.](#)



BMO EPower : Ouvrir la voie à la résilience économique



En novembre 2020, nous annonçons le lancement de BMO EPower, notre engagement de 5 milliards de dollars sur cinq ans, basé sur notre raison d'être et visant à contrer les principaux obstacles auxquels font face les entreprises, les collectivités et les familles issues de minorités aux États-Unis.

Nous travaillons à multiplier les occasions de reprise et de réussite économiques grâce à l'octroi de prêts, d'investissements et de dons, et à la mobilisation des collectivités locales.

BMO EPower incarne l'inclusion. Le programme comprend six initiatives de financement qui, ensemble, constituent une plateforme de reprise et de croissance dans les collectivités qui en ont le plus besoin. Il prévoit 3 milliards de dollars pour le réinvestissement communautaire dans les logements abordables et la revitalisation des quartiers, et 2 milliards de dollars supplémentaires pour un éventail d'initiatives liées au crédit aux petites et aux plus grandes entreprises, aux prêts hypothécaires, au soutien aux clients municipaux et organismes sans but lucratif ainsi qu'à des projets axés sur la diversité, l'équité et l'inclusion.

Les projets entrepris sous l'égide d'EPower reflètent la diversité des collectivités que nous soutenons et servons. Par exemple, pour combler les lacunes en matière de capital et de ressources qui touchent les Noirs, les Latino-Américains et les femmes entrepreneures des quartiers sud et ouest de Chicago, BMO a investi 3 millions de dollars dans [CAST US](#), un fonds de 70 millions de dollars qui stimulera la création d'emplois et améliorera l'accès à la propriété. Parmi les autres projets, mentionnons un don de 10 millions de dollars au Rush University System for Health à Chicago pour la création du Rush BMO Institute for Health Equity; le financement de six cliniques [Oak Street Health](#) dans la grande région de Chicago; le programme BMO Community Home Improvement Loan, qui accorde des prêts pour travaux de rénovation dans les collectivités à revenu faible ou moyen; les programmes d'aide à l'achat d'une maison aux bénéficiaires du programme DACA; le programme [BMO for Black and Latinx Businesses](#), qui améliore l'accès au capital; et le financement pour l'acquisition et la rénovation d'écoles afin d'aider l'organisme [LEARN Charter Schools](#) à inclure les régions mal desservies dans son réseau d'écoles gratuites et très performantes.

« BMO EPower favorise un changement significatif et fait la promotion de l'équité raciale, explique Eric Smith, vice-président du conseil, BMO Harris Bank. Il s'agit d'une autre étape de notre engagement à faire une différence dans les collectivités que nous servons, en remplissant notre engagement audacieux qui consiste à travailler pour une société véritablement inclusive et sans obstacles. En offrant plus d'occasions aux parties prenantes, aux clients et aux partenaires appartenant à des minorités, nous contribuons à créer une société plus juste qui favorisera une croissance durable à long terme. »

Inclusion financière



L'inclusion financière implique de contribuer à répondre aux besoins des petites entreprises, des femmes entrepreneures et des collectivités mal desservies en créant des produits et services spécialisés qui peuvent rendre notre offre bancaire plus accessible à tous.

Qui en assume la responsabilité?

Les équipes Produits au sein des divers secteurs d'activité, par exemple les Services bancaires aux Autochtones et BMOpourElles de notre unité d'exploitation des Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada, en collaboration avec le Comité des leaders sur la diversité, l'équité et l'inclusion de BMO, un comité de plus de 25 hauts dirigeants issus de l'ensemble de l'organisation

La supervision est confiée au chef, Services bancaires aux entreprises au Canada et au chef, Services bancaires aux entreprises, É.-U. Le Comité sur les affaires réglementaires É.-U. supervise les initiatives et les objectifs liés à la Community Reinvestment Act (CRA)

Ce qui est inclus

- Femmes
- Communautés autochtones
- Petites entreprises
- Investissement dans la collectivité
- Clients ayant des besoins particuliers
- Littératie financière

Femmes

L'égalité des chances est essentielle à une économie saine, mais les femmes n'ont toujours pas les mêmes possibilités que les hommes.

BMO s'élève contre le statu quo et soutient la croissance des entreprises appartenant à des femmes en donnant à celles-ci les moyens d'avoir confiance en leur compétence financière et en leur avenir financier.

Nous avons pris l'engagement audacieux de doubler le nombre d'entreprises détenues par des femmes que nous soutenons au Canada d'ici 2025, et avons été la première banque canadienne à signer les Principes d'autonomisation des femmes de l'ONU.

Nous offrons des initiatives robustes à l'intention des femmes, notamment des événements, des baladodiffusions, des ressources, des partenariats et des programmes de subventions. Ces initiatives nous ont permis d'accroître notre cote de satisfaction de la clientèle ainsi que le nombre de clientes que nous servons.

Points saillants de 2021 – Femmes

Nouveau programme de crédit de BMO destiné aux femmes en affaires

- Aux États-Unis, nous avons lancé le programme de crédit aux femmes en affaires de BMO – un produit comprenant un accès élargi à un financement aux entreprises abordable et qui est offert, dans le cadre de l'initiative BMOpourElles dans le secteur des affaires, aux entreprises détenues par des femmes dont les revenus sont inférieurs à 10 millions de dollars.

Émission d'une obligation Women in Business innovante

- Nous avons émis une **obligation Women in Business** d'une valeur de 750 millions de dollars, dont le produit est réparti entre les microentreprises et les petites et moyennes entreprises détenues par des femmes au Canada.

Soutien aux entreprises en démarrage détenues par des femmes dans le secteur de la technologie financière

- Nous avons offert le programme WMN-FINtech de BMO Harris et de 1871 aux États-Unis pour une deuxième année. Ce programme contribue à l'élimination des disparités entre les sexes chez les entreprises en démarrage et dans le secteur des technologies, en plus de donner à un plus grand nombre de femmes entrepreneures la possibilité de mettre de l'avant des technologies et des produits novateurs. Les entreprises en démarrage bénéficient des conseils d'experts sectoriels à BMO Harris, disposent d'un espace de travail dans l'incubateur d'entreprises de 1871 et reçoivent de la formation, des occasions de présenter une demande de financement et d'obtenir des services de mentorat ou une rétroaction d'investisseurs en capital de risque, tout en maintenant les liens avec ceux-ci.

Réduction des obstacles pour les sociétés de capital de risque dirigées par des femmes, en partenariat avec SheEO

- Nous avons consenti un financement de 1,2 million de dollars à des femmes entrepreneures et propriétaires d'entreprises au Canada, aux États-Unis et au Royaume-Uni en collaboration avec SheEO, une société à but non lucratif qui offre un soutien financier aux entreprises dirigées par des femmes et des personnes non binaires. SheEO met l'accent sur la réduction des obstacles auxquels font face les entreprises appartenant à des femmes lorsqu'elles tentent d'obtenir du financement; cet organisme finance également des entreprises qui s'attaquent aux problèmes de durabilité à l'échelle mondiale et qui travaillent à l'atteinte des objectifs de développement durable des Nations Unies.

Élargissement du programme de bourse BMO rend hommage aux femmes

- Nous nous sommes engagés à verser 200 000 \$ en subventions à des entreprises appartenant à des femmes partout en Amérique du Nord en 2021, soit le double du montant de 2020. Les subventions sont octroyées à des entreprises appartenant à des femmes qui favorisent la durabilité sociale, environnementale ou économique. Nous avons reçu un peu moins de 1 000 demandes en 2021. Dix-huit subventions ont été accordées à des entreprises au Canada, et huit ont été versées aux États-Unis.

Utilisation des médias conventionnels et sociaux pour soutenir les femmes entrepreneures

- Nous avons mis en vedette des entreprises détenues par des femmes dans le cadre d'une série de publications sur les médias sociaux au Canada et aux États-Unis; la série s'est amorcée pendant le Mois de l'histoire des Noirs et s'est poursuivie jusqu'à la fin de l'année 2021. Elle mettait en vedette des femmes propriétaires d'entreprise noires, latino-américaines et autochtones qui se remémoraient leur réussite et les obstacles qu'elles ont surmontés.
- Nous avons publié, au Canada et aux États-Unis, une nouvelle vidéo dans laquelle nous expliquons notre engagement envers les femmes propriétaires d'entreprises et l'élimination des obstacles à l'inclusion, juste à temps pour la Journée internationale des femmes.
- Nous avons encouragé les Canadiens à acheter des produits et des services d'entreprises appartenant à des femmes en créant à cette fin un répertoire qui met en vedette quelques-unes des 72 finalistes.
- Nous avons créé Noire et déterminée, une série d'entrevues mensuelles avec des femmes noires entrepreneures innovantes qui figurent dans le site BMOpourElles.com au Canada.
- Nous avons soutenu le concours de pitch Élévation au Canada, un programme de collaboration qui offre aux femmes noires entrepreneures la chance de gagner des milliers de dollars en prix et en ressources financières pour affiner leurs présentations, développer leurs réseaux et acquérir les compétences dont elles ont besoin pour faire croître leur entreprise.



Une formule gagnante

Comme la plupart des modèles d'affaires de nos jours, le modèle d'affaires comptable traditionnel est de plus en plus souvent remis en question, sinon renversé. Fern Gordon, chef de la direction de The Profit Line, un service externalisé de tenue de livres et de comptabilité pour les petites et moyennes entreprises et les organismes sans but lucratif, affirme que l'automatisation a rendu la comptabilité plus rapide et plus efficace, mais aussi beaucoup plus complexe. Il importe donc désormais de comprendre la comptabilité et la technologie ainsi que la façon dont elles interagissent, puis de trouver une solution unique adaptée aux besoins de chaque client.

Fern affirme que la formule « technologie avancée et communication » apporte la tranquillité d'esprit à ses entreprises clientes. « Nous sommes depuis longtemps à la fine pointe du progrès, nous évoluons constamment et nous nous assurons d'utiliser la technologie correctement – pour éviter les gâchis. Nous passons beaucoup de temps à rencontrer les clients dès le départ – nous nous efforçons de bien comprendre leur entreprise et leurs besoins afin de concevoir et d'offrir la meilleure solution intégrée, qui comprend toujours la meilleure équipe jumelée à la bonne technologie. »

Fern voit des similitudes dans la façon dont Shanki Swaminathan dirige la succursale Bedford et Bloor de BMO et sa manière de diriger sa propre entreprise. « J'étais cliente d'une banque concurrente et l'équipe de Shanki a pris le temps d'apprendre à me connaître et à comprendre mon entreprise et mes besoins. J'ai reçu bien plus que des services bancaires aux entreprises. » Fern apprécie l'expertise et l'attitude attentionnée dont elle a bénéficié – une approche basée sur la communication qui la met à l'aise, car elle sait que son entreprise est importante.

Statistiques de 2021 de BMOpourElles

10,2 G\$

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

119 000

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](#)



Communautés autochtones au Canada

Les Autochtones représentent une force économique croissante. Le soutien personnalisé de BMO met l'accent sur l'autodétermination économique des Autochtones pour renforcer les familles, les communautés et les générations futures.

Notre relation avec les communautés autochtones est profonde. Le Conseil canadien pour l'entreprise autochtone a consécutivement décerné à BMO six certifications Or de trois ans du programme Relations progressistes avec les Autochtones (PAR), en appréciation de son approche.

BMO est déterminé à assurer le progrès des communautés autochtones selon trois piliers qui reflètent l'appel à l'action de la Commission de vérité et réconciliation destiné aux entreprises canadiennes : l'emploi, l'éducation et l'autonomie économique. Un Conseil consultatif pour les communautés autochtones composé de leaders des Premières Nations, des Métis et des Inuits provenant de partout au Canada guide et conseille BMO dans chacun de ces trois domaines.

Grâce à notre réseau de succursales desservant les clients autochtones tant à l'intérieur qu'à l'extérieur des réserves et nos programmes d'éducation financière pour les aînés et les jeunes autochtones, nous améliorons l'accessibilité de nos produits et services financiers. Par exemple, nos programmes de prêts à l'habitation et à la rénovation procurent du financement aux personnes admissibles qui souhaitent construire, acheter ou rénover une maison dans une réserve, et notre Programme de services bancaires aux particuliers pour les Autochtones est offert à l'ensemble des Autochtones au Canada.

Services bancaires aux Autochtones de BMO

Créés en 1992 par Ronald Jamieson, membre de la Nation mohawk de la réserve des Six Nations et récipiendaire de l'Ordre du Canada.

6,4 G\$

en dépôts, prêts et placements dans environ 270 communautés autochtones à l'échelle du Canada

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

13

succursales et un bureau des Services bancaires aux entreprises dans des terres autochtones ou à proximité de celles-ci, plus 95 succursales desservant des communautés autochtones

6

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

Points saillants de 2021 – Communautés autochtones au Canada

Promotion de l'interdépendance économique

- Nous avons créé un partenariat avec l'Association des femmes autochtones du Canada afin d'établir un Centre de l'innovation sociale et économique des femmes autochtones à Gatineau, au Québec. Le centre servira de carrefour visant à favoriser l'autosuffisance économique des communautés et des entreprises autochtones à l'échelle du Canada, et à promouvoir l'entrepreneuriat et les initiatives de formation auprès des femmes autochtones.
- Le Programme de services bancaires aux particuliers pour les Autochtones offre des services bancaires sans frais pendant 12 mois dans le cadre du programme Performance, ainsi que des rabais sur les prêts hypothécaires, les prêts et les cartes de crédit, et l'accès à des primes en argent d'une durée limitée lorsqu'ils ouvrent un compte de chèques en ligne à l'adresse bmo.com/autochtones.
- Notre programme de prêts à l'habitation dans les réserves nous permet de rendre les prêts à l'habitation accessibles à l'ensemble des Premières Nations en permettant à des personnes qui ne répondent pas aux exigences de crédit habituelles d'obtenir du financement pour des rénovations résidentielles. En 2021, 124 Premières Nations ont participé au programme et 250 millions de dollars en prêts ont ainsi pu être mis à leur disposition.
- BMO a augmenté ses dépenses auprès d'entreprises autochtones dans le cadre de son engagement à l'égard de la diversité des fournisseurs ([voir la rubrique Approvisionnement durable](#)). En 2021, nous nous sommes engagés à dépenser 10 millions de dollars par année auprès d'entreprises autochtones d'ici 2023; nous prévoyons atteindre cet objectif en renforçant nos partenariats actuels avec les fournisseurs autochtones et en concluant des ententes avec de nouvelles entreprises détenues par des Autochtones. Nous sommes en voie de dépasser cette cible.

Soutien à l'éducation des Autochtones

- BMO fait un don de 250 000 \$ qui permettra à l'Université des Premières Nations du Canada d'offrir une aide financière et du soutien aux étudiants autochtones tout au long de leur année scolaire, notamment des bourses d'admission, des bourses d'études aux étudiants autochtones inscrits dans un programme en administration des affaires et des bourses d'urgence.

Nous soutenons également la croissance économique des communautés autochtones en mettant à leur disposition des services fiduciaires, des solutions de gestion de placements et du financement à long terme pour le développement économique et des infrastructures dans les réserves.

Par l'intermédiaire de notre programme d'apprentissage à l'échelle de l'organisation et de notre groupe-ressource d'employés consacré aux Autochtones (le Cercle de partage), nous encourageons la compréhension, l'auto-identification et la célébration des Autochtones et de leurs cultures.

Nous nous sommes engagés à verser plus de 16 millions de dollars à des organismes de bienfaisance et sans but lucratif autochtones au cours des 10 prochaines années. BMO Marchés des capitaux a fait don de plus de 3,8 millions de dollars à Indspire, un organisme de bienfaisance autochtone voué à l'éducation, depuis sa création en 2005.

Pour en savoir plus, consultez le [Wichitowin : Rapport sur les partenariats et les progrès en matière autochtone 2021](#).



Petites entreprises

Les petites entreprises sont le fondement des économies locales au Canada et aux États-Unis et comptent pour une grande partie des revenus fiscaux et de l'emploi dans les localités.

Nous pouvons contribuer à éliminer les obstacles systémiques pour les petites entreprises dont le propriétaire appartient à un groupe minoritaire, en leur offrant l'accès à des capitaux et à une éducation susceptibles de les aider à croître et à prospérer. BMO offre aux petites entreprises un éventail de comptes, de programmes et de services spécialisés, ainsi que des cartes et des marges de crédit, en plus de ressources financières, de contenus éducatifs et d'outils en ligne accessibles sur nos sites Web consacrés aux petites entreprises.

Comme le temps est souvent la marchandise la plus précieuse pour un propriétaire de petite entreprise, l'utilisation de la plateforme de notre application Affaires express BMO continue de croître. Elle utilise la technologie d'analyse des données et des stratégies de prise de décision automatisée pour réduire le délai de traitement et d'approbation des demandes de crédit de plusieurs jours à seulement 20 minutes.

Statistiques sur les petites entreprises de 2021

5,5 G\$

en prêts aux petites entreprises au Canada

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

23 300

cartes de crédit pour petites entreprises et clients emprunteurs aux États-Unis

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

85 200

clients issus de la communauté de la Défense canadienne

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

Points saillants de 2021 – Petites entreprises

Rationalisation du crédit aux petites entreprises

- Nous avons servi plus de 20 000 petites entreprises au Canada et aux États-Unis par l'entremise d'Affaires express BMO, une plateforme numérique qui offre :
 - des analyses de données et des stratégies d'établissement de premier ordre qui accélèrent considérablement le processus d'octroi de prêts aux petites entreprises;
 - un soutien spécialisé et souple pour des groupes communautaires et des secteurs précis, y compris l'agriculture au Canada, qui permet aux agriculteurs de soumettre une demande et d'obtenir une approbation le même jour, sans quitter leur ferme.

Accroissement du soutien aux entreprises détenues par des Noirs et des Latino-Américains

- Nous avons élargi le programme de prêts de BMO Harris aux entreprises appartenant à des Noirs et des Latino-Américains; il couvre maintenant tous les États où nous exerçons nos activités. Le programme offre un meilleur accès au capital, à l'éducation, aux réseaux d'affaires et au coaching par l'intermédiaire de partenaires de BMO.

Soutien aux petites entreprises sur la voie de la reprise et de la croissance

- Nous avons octroyé 470 millions de dollars supplémentaires en prêts et avons aidé plus de 15 000 petites entreprises à se prévaloir de la radiation des prêts dans le cadre du programme Paycheck Protection Program (PPP) de la Small Business Administration des États-Unis.
- Nous avons facilité le traitement des demandes dans le cadre du Programme de crédit pour les secteurs durement touchés (PCSDT) pour les petites entreprises canadiennes et leur avons offert un répit de plus de 360 millions de dollars.
- Publication d'un rapport spécial intitulé *Banking on Main Street: Roaring Back* et organisation d'événements correspondants pour les clients. Cette série combine des analyses effectuées par des économistes de BMO et des renseignements sur les conditions du commerce dans les provinces afin d'aider les propriétaires de petites entreprises canadiennes à prendre des décisions stratégiques éclairées.

Élaboration de nouveaux produits pour les membres de la communauté de la Défense canadienne

- Nous avons mis en place un forfait de services bancaires aux petites entreprises qui élargit le soutien offert par BMO aux anciens combattants, aux retraités et aux conjoints qui possèdent une entreprise au Canada. Le forfait comprend :
 - un rabais sur les frais de certains programmes;
 - des coûts moins élevés pour les prêts et marges de crédit d'entreprise;
 - un guide sur mesure pour l'entrepreneuriat;
 - une tarification préférentielle et plus de souplesse dans les paiements.



Investissement dans la collectivité

Les banques jouent un rôle essentiel dans notre économie : elles donnent accès à du capital, contribuent à l'équité économique et peuvent aider à combler l'écart de richesse entre les races. Grâce à l'octroi de prêts, à des investissements, à des dons et à la mobilisation dans les collectivités locales, nous pouvons contribuer à supprimer les obstacles à l'inclusion dans le secteur des services financiers afin de créer plus d'occasions de reprise et de réussite.

BMO Empower

Programme de BMO Empower : Notre engagement de 5 milliards de dollars sur cinq ans visant à agir sur les principaux obstacles auxquels font face les entreprises, les communautés et les familles issues de minorités aux États-Unis. Nos six programmes sont conçus pour aider les clients antérieurement mal desservis, notamment les femmes, les propriétaires d'entreprise noirs et latino-américains, les personnes à revenu faible ou modeste et les organismes qui les soutiennent. Vous trouverez de plus amples renseignements à ce sujet sur notre [site Web](#) (en anglais seulement). Le tableau ci-dessous vous présente notre engagement dans chaque catégorie et nos activités en 2021. BMO a dépassé les cibles Empower qu'il s'était fixées pour la première année du programme, en déployant plus de 2 milliards de dollars en capital.

Déploiement de capital en 2021



● Prêts aux petites entreprises	34 millions de dollars
● Crédit aux entreprises	63 millions de dollars
● Prêts et investissements à vocation sociale	1,4 milliard de dollars
● Prêts aux municipalités et aux organismes sans but lucratif	568 millions de dollars
● Prêts hypothécaires à l'habitation	207 millions de dollars
● Responsabilité sociétale des entreprises	126 millions de dollars

2,4 milliards de dollars

Secteur d'activité	Prêts aux petites entreprises	Crédit aux grandes entreprises	Prêts et investissements à vocation sociale
Engagement de capital de 5 ans	300 M\$	500 M\$	3 G\$
Progrès réalisés à ce jour (année 1)	34 millions de dollars	63 millions de dollars	1,4 milliard de dollars
Objectif principal	Prêts aux petites entreprises détenues par des femmes, des Noirs et des Latino-Américains	Prêts aux entreprises appartenant à des Noirs et à des Latino-Américains	Nous avons investi ce montant afin d'appuyer la construction de logements abordables et la revitalisation des quartiers.
Points saillants de 2021	- Nous avons établi des programmes de financement à usage spécial aux États-Unis pour les femmes et les propriétaires d'entreprise noirs et latino-américains, afin d'accroître l'accès au capital et d'offrir des occasions de réseautage, de la formation et des outils. Nous avons approuvé les demandes de prêts de plus de 400 entreprises, pour un total de plus de 34 millions de dollars en 2021. - Nous avons consacré plus de 400 heures de bénévolat à des partenaires communautaires locaux, pour informer les propriétaires d'entreprise sur les finances personnelles et commerciales et le marketing ainsi que pour établir des liens avec des organisations communautaires.	- Nous avons accordé 63 millions de dollars en nouveaux prêts à des entreprises appartenant à des Noirs et à des Latino-Américains, et nous avons créé pour l'exercice 2022 une solide filière de vente qui prévoit un volume de prêts deux fois plus important qu'à l'exercice précédent. - Nous avons lancé un nouveau fonds d'impact social doté d'une somme de 30 millions de dollars à l'intention de sociétés de capital-investissement et de capital de risque qui soutiennent les entreprises appartenant à des personnes de groupes minoritaires et à des femmes, dans un large éventail de secteurs.	- Nous avons investi 27,5 millions de dollars dans un fonds de crédits d'impôt pour logements à prix modique qui permettra de bâtir plus de 100 nouveaux logements abordables à Chicago. - Nous avons accordé deux subventions totalisant plus de 1,5 million de dollars au projet Milwaukee Soldiers Home en partenariat avec la Federal Home Loan Bank de Chicago en vue de la construction de 101 logements pour les vétérans en situation d'itinérance et les membres de leur famille. - Un investissement de 25 millions de dollars dans le Bridge Workforce Affordable Housing Fund, qui est axé sur la revitalisation des collectivités. - Un engagement de 20 millions de dollars en faveur du NEF Emerging Minority Development Fund, qui fournira des capitaux propres aux promoteurs de logements abordables issus de minorités.

Suite à la [page suivante](#)



Secteur d'activité	Prêts aux municipalités et aux organismes sans but lucratif	Prêts hypothécaires à l'habitation	Responsabilité sociétale des entreprises
Engagement de capital de 5 ans	300 M\$	500 M\$	500 M\$
Progrès réalisés à ce jour (année 1)	568 millions de dollars	207 millions de dollars	126 millions de dollars
Objectif principal	Soutien essentiel aux clients municipaux et sans but lucratif	Prêts hypothécaires à l'habitation à des clients à revenu faible ou modeste	Dons philanthropiques, engagement dans la collectivité, initiatives axées sur la diversité des fournisseurs et des entreprises et programmes de diversité des talents ciblant le changement systémique
Points saillants de 2021	BMO a accordé 12 millions de dollars en prêts afin de financer l'acquisition et la rénovation d'écoles pour aider le LEARN Charter School Network à étendre son réseau d'écoles gratuites et très performantes aux collectivités mal desservies de la grande région de Chicago. LEARN vient en aide à plus de 4 000 étudiants de 10 écoles.	- Nous avons créé le prêt pour travaux de rénovation dans la collectivité de BMO, qui offre un financement allant de 5 000 \$ à 10 000 \$ pour aider les familles à revenu faible ou modeste à apporter des améliorations ou des réparations à leur maison. - Nous avons élargi nos programmes d'aide à l'achat d'une maison et offrons maintenant aux bénéficiaires du programme Deferred Action for Childhood Arrivals (DACA) des prêts hypothécaires à faible mise de fonds et de l'aide pour la mise de fonds.	- Nous avons créé une nouvelle initiative sur la diversité des fournisseurs, Ascension de BMO; ce programme d'expansion des affaires de 12 mois vise particulièrement les entreprises diversifiées. - Don de 10 millions de dollars pour la création du nouveau Rush BMO Institute for Health Equity (voir la page 63). - Don d'un million de dollars à la Obama Foundation pour créer un effectif de construction inclusif et un bassin diversifié de talents pour les projets de construction (voir la page 63).

Réinvestissement dans la collectivité en vertu de la Community Reinvestment Act (CRA) des États-Unis

Les institutions de dépôt assurées à l'échelle fédérale comme BMO Harris ont l'obligation, en vertu de cette loi, de répondre aux besoins en matière de crédit des collectivités où elles sont situées. Il existe parfois un chevauchement entre nos efforts dans le cadre du programme CRA et notre travail dans le cadre de BMO Empower.

Les projets vont des programmes communautaires de littératie financière et du financement des petites entreprises aux grands projets de réaménagement urbain et nous ont régulièrement mérité la cote « Exceptionnel » lors des examens réalisés en vertu de la CRA. BMO Harris s'associe notamment à des organismes sans but lucratif pour offrir aux acheteurs d'une première maison une aide financière de 6 000 dollars américains en moyenne pour la mise de fonds. L'éducation financière, combinée à cette aide, permet aux futurs propriétaires de concrétiser leur projet et les aide à épargner pour les imprévus. Nous participons également à des programmes comme I-REFI, qui offre une aide fédérale aux membres des collectivités à risque de l'Illinois pour leur permettre d'effectuer leurs paiements hypothécaires et de conserver leur maison. Ce programme a obtenu de bons résultats et contribué à la stabilité financière de familles moins nanties.

Pour en savoir plus sur les initiatives de littératie financière de BMO, [consulter la page 34](#).



Clients ayant des besoins particuliers

BMO vise à traiter chaque client dans le respect de sa dignité et de son indépendance.

Personnes handicapées

Nous voulons rendre les services bancaires simples et accessibles pour tous.

Nous avons adopté des normes d'accessibilité qui s'apparentent à celles qu'établit la *Loi sur l'accessibilité pour les personnes handicapées de l'Ontario* et nous les mettons en œuvre à l'échelle nord-américaine.

Notre plan d'accessibilité, présenté dans notre site Web, vise à améliorer l'expérience de nos clients et de nos employés ayant des besoins en matière d'accessibilité. Il aborde des questions comme l'accessibilité des renseignements sur les mesures d'urgence, la formation des employés, l'adaptation du milieu de travail pour les personnes handicapées, la conception des espaces publics et plus encore.

Nous nous engageons à offrir des moyens accessibles d'utiliser nos produits, nos services, nos sites Web et nos outils numériques. Nous offrons un accès sans obstacle aux succursales et un accès amélioré à nos guichets automatiques grâce à des caractéristiques comme les consignes audio et le braille pour sélectionner des options.

Clients en situation de crise

Lorsque les feux de forêt en Colombie-Britannique ont exercé d'importantes pressions financières sur nos clients et les collectivités, en 2021, nous avons rapidement pris des mesures pour les aider :

- Nous avons envoyé la succursale mobile de BMO directement dans les collectivités touchées pour offrir des conseils et du soutien financiers.
- Nous avons offert plusieurs formes de répit financier :
 - report des versements sur certains prêts personnels et prêts hypothécaires;
 - report des versements sur les cartes de crédit personnelles;
 - traitement accéléré des demandes de règlement au titre de l'assurance crédit pour les clients dont l'emploi a été touché par les feux de forêt;
 - aucune retenue sur les chèques d'assurance, à condition qu'ils soient payables au client seulement et déposés en succursale;
 - les directeurs, Gestion relationnelle de BMO ont offert des solutions financières personnalisées à nos clients des Services bancaires aux entreprises et des Services bancaires aux grandes entreprises.
- BMO a fait don de 50 000 \$ au fonds « Feux en Colombie-Britannique » de la Croix-Rouge canadienne pour soutenir, dans cette province, les collectivités et les résidents touchés.

Étudiants, aînés et organismes sans but lucratif

Nous offrons une tarification spéciale aux clients qui ont des besoins particuliers, notamment les aînés, les étudiants et les organismes sans but lucratif. Cette année, nous avons offert des services gratuits ou à frais réduits à 1 628 698 clients au Canada et aux États-Unis.

Points saillants de 2021 – Clients ayant des besoins particuliers

Participation à la création d'une société plus équitable pour les personnes handicapées

- Pour la sixième année d'affilée, BMO Harris Bank a obtenu une note de 100 à l'indice appelé Disability Equality Index (DEI) et figure parmi les meilleurs endroits où travailler au chapitre de l'inclusion des personnes handicapées. Aux États-Unis, on compte 60 millions de personnes handicapées. En 2021, 319 sociétés, dont la moitié figure dans le classement Fortune 500, ont utilisé l'indice pour évaluer leurs efforts en matière d'inclusion des personnes handicapées.

Collaboration en vue de concevoir de meilleures expériences en matière de services financiers

- Nous avons établi un partenariat avec D(if) Labs, qui recueille des renseignements sur la consommation de produits et services par les personnes handicapées et sur leur manière de tirer profit d'une carrière. Nous avons ainsi accès à des recherches et à la possibilité de collaborer avec des chefs de file du secteur pour concevoir de meilleures expériences en matière de services financiers pour nos clients et nos employés ayant des obstacles à surmonter.

Amélioration de l'accessibilité au numérique

- Nous avons continué d'améliorer l'accessibilité de nos outils et services numériques pour les clients souffrant d'un handicap, conformément aux Règles pour l'accessibilité des contenus Web (WCAG) 2.0.

Aide aux étudiants, aux aînés et aux organismes sans but lucratif

- Cette année, nous avons offert des services gratuits ou à frais réduits à 1 628 698 aînés, étudiants et organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis.

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

Canada	2021	2020	2019
Aînés	1 221 210	1 194 641	1 271 325
Étudiants (niveaux universitaire, collégial ou secondaire)	288 102	321 222	347 097
Organismes locaux et sans but lucratif	40 000	41 626	44 497
États-Unis			
Moins de 25 ans (y compris les étudiants de niveau collégial)	59 217	53 538	61 328
Organismes sans but lucratif	20 169	20 258	20 972



Littératie financière

La littératie financière joue un rôle clé dans l'inclusion financière. Nous aidons nos clients à accroître leurs connaissances financières, pour les aider à acquérir la confiance dont ils ont besoin pour prendre des décisions éclairées.

Nous faisons la promotion de la littératie financière de diverses façons :

- Nos sites Web des Services bancaires aux petites entreprises et de BMOpourElles comprennent une vaste gamme d'articles, de vidéos et de balados visant à améliorer la littératie financière.
- Au Canada, nos forums et nos webinaires rassemblent des femmes propriétaires d'entreprise afin qu'elles puissent apprendre et réseauter.
- Les employés de BMO Harris offrent des programmes communautaires de littératie financière gratuits.
- Au Canada et aux États-Unis, les employés de BMO font du bénévolat au sein de l'organisme Junior Achievement (JA) : ils donnent des cours où ils partagent leur expertise financière avec de jeunes élèves.



Points saillants de 2021 – Littératie financière

Femmes

- WMN-FINtech est un programme sectoriel destiné aux entreprises en démarrage fondées et dirigées par des femmes, qui ouvrent la voie de l'avenir pour le secteur financier. BMO a fourni aux membres du réseau WMN-FINtech des ressources éducatives, du mentorat et des renseignements sur le secteur.
- BMOpourElles a organisé une série d'ateliers sous le titre Regard vers l'avenir, mettant en vedette des experts en la matière et traitant de sujets conçus pour aider les femmes propriétaires d'entreprise à planifier l'année 2021 et les suivantes. Plus de 700 personnes ont participé aux sept webinaires en anglais et aux quatre webinaires en français.

Communautés autochtones

- Notre Conseil consultatif pour les communautés autochtones nous a fourni des conseils et de la rétroaction pour nous aider à élaborer des politiques et des pratiques conformes aux recommandations de la Commission de vérité et réconciliation du Canada, et notamment des conseils sur l'élaboration d'autres programmes de littératie financière à BMO.
- Nous offrons aux communautés et aux personnes autochtones des séminaires et des séances d'information sur la littératie financière qui abordent différents sujets, comme la planification du budget, les services bancaires, la finance, le crédit et la planification des placements.
- Nous animons également des séances de formation sur les peuples autochtones qui intègrent la littératie financière et portent sur des sujets tels que la sensibilisation culturelle, les droits des Autochtones, le développement économique, les fiducies et les accords, et plus encore.

Petites entreprises

- Les initiatives BMO Harris Women in Business et BMO for Black and Latinx Businesses ont fait de l'éducation financière un pilier clé de leur programme et offert des webinaires, du mentorat et du coaching avec des partenaires communautaires.
- Le contenu éducatif, destiné au segment des petites entreprises, lui a été utile à chaque étape de l'exploitation; accessible par l'intermédiaire des centres de ressources en ligne, il regroupait les balados Business Unplanned et Bold(h)er, les tutoriels vidéo et des articles et outils portant sur divers sujets liés à la stratégie d'affaires, en particulier dans le contexte de la pandémie de COVID-19.

Développement communautaire

- Les directeurs, Gestion relationnelle de BMO ont présenté des séminaires en ligne sur l'achat d'une maison et sur d'autres sujets financiers de base en partenariat avec des organismes sans but lucratif.
- Les conseillers ont présenté des séminaires virtuels en partenariat avec Junior Achievement.
- Durant les feux de forêt en Colombie-Britannique, les employés en succursale ont rencontré les clients – particulièrement ceux qui éprouvaient des difficultés financières – afin de leur offrir un soutien et des conseils financiers.

Avenir durable

Par nos pratiques bancaires, nous croyons que nous pouvons contribuer à favoriser un monde plus durable. Nous travaillons à l'atteinte de cet objectif grâce à notre approche en matière de gestion des risques environnementaux et sociaux, à la finance durable et à notre engagement à être le partenaire principal de nos clients dans le cadre de la transition vers un monde carboneutre.

Nos principales préoccupations

- 37 Finance durable** – Nous offrons des solutions de crédit et de prise ferme, des services-conseils ainsi que des produits et des services de placement aux entreprises qui cherchent à obtenir des résultats durables et offrons aux clients des produits de financement qui s'harmonisent aux objectifs durables.
- 45 Changements climatiques** – Nous soutenons nos clients tout au long de la transition climatique et proposons des solutions pour un avenir carboneutre.
- 47 Efficience opérationnelle** – Nous réduisons au minimum l'impact environnemental de nos activités et intégrons des considérations environnementales à nos pratiques commerciales.
- 50 Approvisionnement durable** – Nous développons nos pratiques d'approvisionnement de manière à optimiser notre impact environnemental et social positif dans notre chaîne d'approvisionnement et sur nos habitudes d'achat.
- 51 Gestion du risque environnemental et social** – Nous gérons l'impact du risque environnemental et social sur nos activités, ainsi que sur nos clients, nos employés et nos fournisseurs.

Alignement sur les ODD

- 1** Pas de pauvreté
1.4
- 5** Égalité des 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 14.](#)



L'Institut pour le climat de BMO : principal partenaire de nos clients vers un monde carboneutre



En 2021, nous avons mis sur pied [l'Institut pour le climat de BMO](#), un Centre d'excellence qui réunit des spécialistes du domaine de la science, de l'économie et de l'analyse politique, dans le but de comprendre et de gérer les risques financiers et de saisir les occasions découlant des changements climatiques. L'Institut met ses compétences à la disposition des clients et de la Banque. En mobilisant des représentants du secteur d'activité, des administrations publiques et du milieu universitaire ainsi que des investisseurs pour favoriser un leadership éclairé en matière de lutte contre les changements climatiques, l'Institut vise à trouver des solutions qui feront progresser la transition vers un monde carboneutre et amélioreront la résilience aux risques liés au climat.

L'Institut est né d'un objectif clair que nous nous sommes fixé : être le partenaire principal de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre.

L'Institut est né d'un objectif clair que nous nous sommes fixé : être le partenaire principal de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre. Pour y arriver, nous pouvons notamment agir comme catalyseur dans le domaine de la recherche et de l'analyse, de manière à obtenir des résultats concrets au sein des entreprises. En conciliant la science du climat et la finance, l'Institut fournira une plateforme pour un leadership et une collaboration éclairés en matière de climat; générera des renseignements et pratiques exemplaires pour les secteurs d'activité, les administrations publiques, les universités et les investisseurs; fera ressortir les possibilités d'investissement pour les clients; agira en tant qu'incubateur pour des projets innovateurs en matière financière et climatique; fera la promotion de l'éducation au sein de la Banque, dans le but de soutenir l'élaboration de produits et de services novateurs.

« Nous sommes conscients que les changements climatiques représentent un défi extrêmement complexe, et le rôle de l'Institut est de s'attaquer à cette complexité, affirme Susan McGeachie, chef, Institut pour le climat de BMO. Son mandat englobe tout, de l'analyse des parcours de décarbonisation aux stratégies en matière de gestion du risque physique et de résilience, en passant par les solutions de financement climatique et l'inclusion socioéconomique. L'Institut mettra particulièrement l'accent sur les secteurs économiques à fortes émissions de GES, comme l'exploitation minière, l'énergie, l'agriculture, l'immobilier et le transport.

La plateforme d'analyse climatique de BMO est exclusive à l'Institut. Élaborée en collaboration avec les équipes Intelligence artificielle, Données et analyses de BMO et du partenaire externe Climate Engine, cette plateforme de pointe dans le secteur générera des prévisions à haute résolution sur le risque physique lié au climat dans plus de 80 situations où celui-ci a son importance, comme les précipitations, la température, les inondations, les feux de forêt, le vent, la sécheresse, la santé des cultures, l'humidité du sol et bien plus encore. La plateforme peut quantifier les changements historiques et modéliser les impacts physiques des changements climatiques, dans différents scénarios de température mondiale et horizons temporels.

Les changements climatiques nous touchent tous, et le secteur financier a un rôle essentiel à jouer : mobiliser des capitaux pour lutter contre les changements climatiques. BMO déploie des ressources pour faire progresser l'objectif mondial de carboneutralité d'ici 2050. En tirant parti de notre expertise en matière de finance, d'analyse et d'innovation, nous pouvons aider nos clients à faire la transition et, par conséquent, décarboniser l'économie réelle et jouer le rôle que nos parties prenantes attendent de nous.



Finance durable

Nous croyons que la finance durable peut favoriser la valeur à long terme des organisations que nous finançons. Nous offrons des solutions de crédit et de prise ferme, des services-conseils ainsi que des produits et des services de placement aux entreprises qui cherchent à obtenir des résultats durables et offrons aux clients des produits de financement qui s'harmonisent aux objectifs durables.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef, Finance durable de BMO, 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 gestion de placements de BMO Gestion mondiale d'actifs, présidé par le chef des placements

L'équipe de recherche des gestionnaires de placements de BMO Gestion privée

Ce qui est inclus

- Financement durable
- Investissement responsable

Les engagements audacieux de BMO évoluent au rythme des besoins de la collectivité, des priorités de BMO et de la situation du marché.

En 2019, BMO s'est engagé à mobiliser 400 milliards de dollars à la finance durable : 150 milliards de dollars en capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables, et 250 milliards de dollars en investissements de clients, conformes à des objectifs durables. En mars 2021, nous avons plus que doublé ces sommes, pour atteindre 300 milliards de dollars en capital et 700 milliards de dollars en investissements de clients. À la fin de l'exercice 2021, nous avons atteint 176 milliards de dollars en capital par rapport à la cible de 300 milliards de dollars et nous avons dépassé la cible de 700 milliards de dollars avec 1 048 milliards de dollars en actifs sous services-conseils et sous gestion¹.

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

	Total depuis l'exercice 2019	Cible pour 2025
Financement durable :	176 milliards de dollars en capital	300 milliards de dollars
Mobiliser 300 milliards de dollars en capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables		
Investissement responsable :	1 048 milliards de dollars en actifs	700 milliards de dollars
Fournir 700 milliards de dollars d'actifs sous services-conseils ou sous gestion par l'intermédiaire de BMO Gestion mondiale d'actifs, conformes à des objectifs durables		

¹ Le service reo^{MD} de BMO Gestion mondiale d'actifs a été inclus dans la vente des activités de BMO Gestion mondiale d'actifs en Europe, au Moyen-Orient et en Afrique (EMOA) réalisée au cours de l'exercice 2022. Compte tenu de cette vente, BMO ne fera plus état de sa cible en matière d'investissement responsable après la fin de l'exercice 2021. BMO Gestion mondiale d'actifs continue de mettre l'accent sur l'investissement responsable et d'aider les investisseurs à comprendre et à utiliser leur influence pour favoriser l'atteinte des objectifs de durabilité. Nous continuons à faire le suivi des progrès réalisés par rapport à l'objectif de 300 milliards de dollars en matière de finance durable pour le capital destiné aux clients qui cherchent à obtenir des résultats durables.

Financement durable

Mobilisation de capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables

L'équipe Finance durable de BMO offre aux particuliers, aux entreprises et aux administrations publiques des moyens novateurs d'harmoniser leurs priorités financières avec des objectifs de durabilité plus vastes.

Notre équipe d'experts travaille en étroite collaboration avec les clients afin d'intégrer la durabilité dans leurs besoins financiers et stratégiques grâce à l'octroi de crédit, à des prises fermes d'obligations, à des offres publiques et à des services-conseils. Nous travaillons avec nos clients pour examiner les problèmes et explorer des idées, et nous leur proposons des options novatrices pour atteindre leurs objectifs.

Nous mettons également nos efforts en matière de financement durable à profit pour obtenir les résultats positifs à l'échelle sociale et environnementale qui sont énoncés dans les objectifs de développement durable des Nations Unies, y compris ceux qui appuient la transition vers une économie sans empreinte de carbone.

Mobilisation de capital et offre de conseils aux clients

BMO a pris l'engagement audacieux de mobiliser 300 milliards de dollars en capital pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables au moyen de quatre types de produits et de services :

- **Prise ferme d'obligations durables** – Nous concluons des ententes de prise ferme relativement à des obligations durables ou liées à la durabilité émises par nos clients.
- **Financement par actions et par titres de créance** – Nous concluons avec certains clients des ententes de prise ferme à l'égard d'émissions d'actions et de titres de créance durables ou lorsque le produit est utilisé à des fins durables.
- **Conseils en matière de finance durable** – Nous offrons des conseils sur les transactions de financement durable, comme les premiers appels publics à l'épargne.
- **Prêts pour des clients et des projets durables** – Nous autorisons des prêts liés à l'atteinte de cibles de durabilité, pour des emprunteurs durables ou lorsque le produit est utilisé à des fins durables.

Investissement de nos actifs

Notre engagement audacieux consiste aussi à doter notre Fonds d'investissement d'impact de 250 millions de dollars tirés de nos actifs, que nous investissons pour obtenir des résultats durables.



Suivi de nos activités de financement durable

BMO Marchés des capitaux a agi comme preneur ferme de montants considérables en titres de créance durables et créé une capacité de conseils dédiés pour soutenir ses clients dans leur progrès vers la durabilité. Ces efforts reçoivent l'appui du Bureau de la durabilité et de l'Institut pour le climat de BMO, qui guident la croissance de nos activités de finance durable en repérant les occasions de prêt, de prise ferme d'obligations, d'offre publique et de conseils verts, sociaux et durables et en développant les processus internes de suivi et de surveillance de ce type d'activité.

Nous faisons le suivi de nos activités de finance durable selon le type de transaction et le résultat en matière de durabilité. Le tableau ci-dessous montre le volume total de nos activités de finance durable depuis 2019, y compris les prises fermes, les services-conseils, l'octroi de crédit et les placements verts, sociaux et durables. 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.

En 2021, nous avons atteint 59 % de l'objectif de 300 milliards de dollars, qui fait toujours l'objet d'un suivi en 2022.

Financement durable par type de transaction¹

(en milliards de dollars)	2021	2020	2019	Total depuis l'exercice 2019
Prise ferme d'obligations durables	31,61 \$	42,63 \$	7,32 \$	81,56 \$
Prêts à des clients et pour des projets durables	28,34 \$	16,73 \$	13,68 \$	58,75 \$
Financement par actions et par titres de créance durables	9,84 \$	17,04 \$	6,10 \$	32,98 \$
Services-conseils en finance durable	0,82 \$	0,44 \$	-	1,26 \$
Placements durables (y compris le Fonds d'investissement d'impact)	0,46 \$	0,43 \$	0,29 \$	1,18 \$
Capital mobilisé pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables	71,07 \$	77,27 \$	27,39 \$	175,73 \$

176 G\$

en capital mobilisé pour les clients qui cherchent à obtenir des résultats durables depuis 2019

59 %

Progrès réalisés à ce jour par rapport à la cible visant à mobiliser 300 milliards de dollars pour des clients qui cherchent à obtenir des résultats durables d'ici 2025

Faits saillants de 2021 – Financement durable

Nouvelle équipe Transition énergétique

- Nous avons mis sur pied une nouvelle équipe Transition énergétique afin de mieux saisir les occasions associées à la finance durable dans la transition vers un avenir carboneutre.
- Codirigée par le vice-président, Banque d'affaires et services bancaires aux sociétés de BMO et par le directeur général et chef, Finance durable de BMO, la nouvelle équipe aidera les clients à explorer des possibilités de transition énergétique et offrira des produits et des services novateurs.

Initiatives en matière de finance durable

- Engagement pour le logement abordable** – Nous avons annoncé un engagement de 12 milliards de dollars sur dix ans pour le financement de logements abordables et accessibles. Cet engagement prévoit également d'améliorer l'accès à des logements de qualité pour les communautés autochtones et d'offrir des solutions de crédit, d'investissement et de prise ferme pour les particuliers, les entreprises et les grandes sociétés clients engagés dans le logement abordable.
- Programme Maison écolo** – Nous avons automatisé le processus de rabais associé au programme Maison écolo; ce rabais sur l'assurance de la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL) est offert aux propriétaires de maisons répondant à certains critères d'efficacité énergétique; il peut atteindre 25 % au moment de la demande.
- Jour de la Terre 2021 : BMO transforme des transactions en arbres** – BMO Marchés des capitaux a fait don d'une partie des frais de négociation de titres à revenu fixe lors du Jour de la Terre pour contribuer à la plantation de plus de 100 000 arbres et créer une planète plus verte.
- Meilleur conseiller canadien en matière de facteurs ESG pour l'exercice 2021** – BMO Marchés des capitaux a été choisie comme meilleur conseiller en obligations ESG et meilleur agent de structuration de la durabilité pour les prêts liés à la durabilité.

Financement vert selon les résultats

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

Placements durables	74,88 \$	42,6 %	
Placements verts	70,55 \$	40,1 %	
Énergie à faibles émissions de carbone	28,67 \$	16,3 %	
Projets verts en général	20,10 \$	11,4 %	
Bâtiments écologiques	8,34 \$	4,7 %	
Gestion des déchets	7,47 \$	4,2 %	
Transport écologique	3,83 \$	2,2 %	
Agriculture durable	2,14 \$	1,2 %	
Placements sociaux	30,30 \$	17,2 %	
Soins de santé	10,80 \$	6,1 %	
Égalité des sexes ¹	7,56 \$	4,3 %	
Projets à objectifs sociaux en général	4,80 \$	2,7 %	
Éducation	2,51 \$	1,4 %	
Administration publique	2,37 \$	1,4 %	
Aide sociale	1,04 \$	0,6 %	
Services d'emploi	0,82 \$	0,5 %	
Peuples autochtones ²	0,40 \$	0,2 %	

¹ Les montants de 2019 et de 2020 ont été retraités pour tenir compte des nouveaux renseignements depuis la déclaration précédente et d'une mise à jour de notre méthode de comptabilisation des transactions de services-conseils en finance durable (voir le glossaire).

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



Exemples de financement durable en 2021

Prise ferme d'obligations durables

Bell Canada

- Agent de structuration de la durabilité pour l'obligation durable de 500 millions de dollars de Bell Canada (une première pour une entreprise de télécommunications nord-américaine)

Banque mondiale

- Cochef de file pour l'obligation de développement durable de 3 milliards de dollars de la Banque mondiale

Province de l'Ontario

- Cochef de file pour l'émission de la plus importante obligation verte canadienne à ce jour, d'une valeur de 2,75 milliards de dollars

Chef de file pour des obligations émises par trois municipalités canadiennes

- Ville de Toronto – obligation sociale de 100 millions de dollars
- Ville d'Ottawa – obligation verte de 225 millions de dollars
- Ville de Vancouver – première obligation durable de 100 millions de dollars

Telus Corp.

- Chef de file teneur de livre pour l'obligation liée à la durabilité de 750 millions de dollars de Telus (une première dans l'histoire canadienne)

Financement par actions et par titres de créance durables

Algonquin Power & Utilities Corp., fournisseur canadien d'énergie renouvelable et de services publics

- Cochef de file teneur de livre sur une offre d'actions vertes de 900 millions de dollars

Prêts pour des clients et des projets durables

Fonds de transition mondiale de Brookfield Asset Management

- Agent de structuration de la durabilité pour un prêt de transition de 1,2 milliard de dollars américains

Gibson Energy Inc., une société ouverte nord-américaine du secteur de l'énergie

- Responsable de la structuration de la durabilité pour la conversion de la principale facilité de crédit consortial renouvelable de 750 millions de dollars de Gibson en une facilité de crédit renouvelable liée à la durabilité

Saputo Inc., une entreprise nord-américaine de produits laitiers

- Agent de structuration de la durabilité dans le cadre du prêt lié à la durabilité de 1 milliard de dollars américains octroyé à Saputo (une première dans le secteur laitier nord-américain)

Sandstorm Gold Royalties, une société nord-américaine de mines et de métaux

- Agent de structuration de la durabilité pour un des premiers prêts liés à la durabilité comportant des indicateurs clés de performance personnalisés pour une société minière et métallurgique nord-américaine

Teck Resources Limited, une société minière nord-américaine

- Coagent de structuration de la durabilité pour un prêt lié à la durabilité de 4 milliards de dollars américains (une première pour un prêt comportant des indicateurs clés de performance personnalisés liés à la lutte contre les changements climatiques, à la diversité et à l'inclusion des genres, ainsi qu'à la santé et à la sécurité)

Services-conseils en finance durable

Lion Électrique, fabricant canadien de véhicules commerciaux électriques

- Conseiller principal dans le cadre d'une transaction de 1,9 milliard de dollars américains visant une société d'acquisition spécialisée



Fonds d'investissement d'impact

BMO a lancé son Fonds d'investissement d'impact en 2020 et y a injecté 250 millions de dollars de ses actifs. L'objectif du Fonds est de trouver et d'adapter des solutions efficaces facilitant la réalisation des objectifs de durabilité de nos entreprises clientes sur les trois thèmes suivants :

- **Décarbonisation** : grâce à l'électrification, à l'efficacité énergétique, au stockage de l'énergie, à la réduction des émissions de GES et à d'autres solutions;
- **Économie circulaire** : grâce à la gestion des déchets, au recyclage, aux produits, emballages et matériaux durables ainsi qu'à d'autres solutions;
- **Alimentation et agriculture durables** : grâce à l'amélioration de l'efficacité de la production, à des produits innovateurs et à d'autres solutions.

Investissements du Fonds d'investissement d'impact en 2021

Décarbonisation

- Bright Power Inc., leader américain de la gestion de l'énergie et de l'eau pour les propriétaires d'immeubles multifamiliaux, les exploitants, les gestionnaires et les investisseurs
- Lion Électrique, fabricant nord-américain de véhicules électriques de premier plan, offrant des solutions de transport à zéro émission pour les camions urbains commerciaux, les autobus scolaires, les minibus, le transport adapté et le transport en commun

Économie circulaire

- Trove Recommerce, Inc., leader du marché du repensage de marque et du magasinage circulaire pour les marques de vêtements et d'articles de plein air haut de gamme

Alimentation et agriculture durables

- Sound Agriculture, Inc., société de technologie agricole qui développe depuis longtemps des solutions de culture sur demande qui mènent à des aliments plus durables, plus sains et plus savoureux

Thèmes d'impact

Décarbonisation

Économie circulaire

Alimentation et agriculture durables

Priorités



Énergie renouvelable et stockage



Captage du carbone, utilisation et stockage



Reforestation



Logiciel de gestion des risques



Gestion des déchets et économie circulaire



Consommation durable de matériel



Efficacité de l'industrie et de la chaîne d'approvisionnement



Nourriture et agriculture numérique

Le fonds soutient des technologies évolutives ayant trait à ces différents aspects de la durabilité. Il cible des sociétés dont la technologie a fait ses preuves, qui génèrent un certain niveau de revenus de sources commerciales et qui auraient besoin de capitaux supplémentaires pour faire croître leurs activités.

La preuve de l'impact est un critère d'investissement clé. Les processus d'évaluation de l'impact sont décrits dans le document intitulé [Déclaration relative aux principes opérationnels de la gestion de l'impact de BMO 2021](#).

À la fin de 2021, environ 69,4 millions de dollars avaient été attribués ou déployés dans le cadre du Fonds depuis sa création.



Programme d'obligations durables de BMO

Notre programme d'obligations durables vise à démontrer notre engagement à l'égard de la durabilité auprès de nos investisseurs et de contribuer au lancement de notre stratégie de finance durable. Le programme d'obligations durables de BMO, créé en 2019, est un maillon essentiel de notre engagement à bâtir un avenir durable.

Jusqu'à présent, BMO a émis deux obligations durables :

- Notre première obligation durable à trois ans, de 500 millions de dollars américains, émise en octobre 2019;
- Notre première obligation sociale, l'obligation Women in Business à cinq ans, de 750 millions de dollars canadiens, émise en mars 2021 à l'occasion de la Journée internationale des femmes.

Utilisation du produit des obligations

Le produit des obligations est utilisé pour financer ou soutenir 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 soutiennent la réalisation des objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies et la transition vers une économie carboneutre à l'échelle mondiale. À ce jour, le produit de ces obligations a contribué à 8 des 17 objectifs de développement durable.

Pour en savoir plus sur notre programme d'obligations durables, consultez notre [Rapport sur l'impact des obligations durables 2021](#).

Pourcentage des actifs sélectionnés

Obligation durable de BMO
Obligation Women in Business de BMO

Catégorie d'actif

Objectifs de développement durable



Catégories d'actifs sociaux

Crédit aux entreprises détenues par des femmes

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

5

8

Égalité des sexes

Travail décent et croissance économique

47,8 %

100 %

Crédit aux entreprises et aux communautés autochtones

Octroi de crédit à des bandes, à des conseils ou à des gouvernements autochtones, ou à des entreprises appartenant majoritairement à de telles entités

10

Inégalités réduites

8,2 %



Catégories d'actifs verts

Gestion durable des terres

Octroi de crédit à des projets agricoles qui permettent de maintenir ou d'améliorer des bassins de carbone existants, comme les serres

13

Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques

18,6 %

14

Vie aquatique

15

Vie terrestre

Énergie renouvelable

Octroi de crédit à des projets d'énergie renouvelable, par exemple d'énergie solaire ou éolienne

7

Énergie propre et d'un coût abordable

12,3 %

11

Villes et communautés durables

13

Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques

Projets de bâtiments et d'infrastructures écologiques

Octroi de crédit pour des projets de bâtiments et d'infrastructures écologiques qui obtiennent la certification LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) Or ou LEED Platine, par exemple

11

Villes et communautés durables

12,6 %

13

Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques

Prévention de la pollution et dépollution

Octroi de crédit à des projets de gestion des déchets qui préviennent et contrôlent la pollution, comme le recyclage

12

Consommation et production responsables

0,5 %

13

Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques



Investissement responsable

Harmoniser les placements de nos clients avec des objectifs de durabilité

L'investissement responsable est un élément clé de l'engagement de BMO en faveur d'un avenir durable et compte parmi les moyens que nous utilisons pour favoriser la durabilité dans le monde.

Notre priorité est simple : aider nos clients à atteindre leurs objectifs en matière d'investissement tout en bâtissant un avenir plus durable et plus sûr pour nous tous. Nous considérons que l'investissement responsable et nos activités de gérance des placements plus générales font partie de notre devoir d'agir dans le cadre de notre proposition de valeur et de notre engagement à l'égard de notre raison d'être.

BMO Gestion mondiale d'actifs

Tant dans ses rôles d'investisseur que de gardien du capital, BMO Gestion mondiale d'actifs fait siens les principes de l'investissement responsable et les applique dans les domaines suivants :

- Intégration des facteurs ESG
- Fonds et solutions
- Activités de gérance
- Éducation du marché
- Promotion de politiques

Intégration des facteurs ESG

BMO Gestion mondiale d'actifs, ainsi que ses anciennes sociétés affiliées de gestion d'actifs en Europe, en Asie et aux États-Unis, a reçu la cote A+ dans les catégories Gérance et Gouvernance pour cinq ans, de 2016 à 2020, selon les Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies. Les Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies sont une initiative d'investissement menée en partenariat avec l'Initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement et le Pacte mondial des Nations Unies (consulter www.unpri.org). Cette cote est fondée sur des critères objectifs qui ont permis à BMO Gestion mondiale d'actifs de se classer, avec ses sociétés affiliées à l'époque, pour chacune des années susmentionnées, dans le quart supérieur des signataires des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies les plus performants à l'échelle mondiale et en Amérique du Nord. Chaque année, les Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies effectuent une évaluation indépendante de tous les signataires mondiaux au moyen d'un questionnaire exhaustif. La cote A+ est la plus élevée attribuée par les Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies.

BMO Gestion mondiale d'actifs est un membre bienfaiteur de l'Association pour l'investissement responsable (AIR) du Canada et un représentant de BMO siège au Conseil d'administration et au conseil des leaders de l'AIR.

Avec l'apport de l'équipe Investissement responsable, les équipes de gestion active des placements de BMO Gestion mondiale d'actifs tiennent compte des enjeux ESG importants lorsqu'elles sélectionnent des titres pour des fonds axés sur les facteurs ESG et des mandats qui intègrent des facteurs ESG. Les facteurs ESG sont intégrés aux processus de placement, dans le but de réduire le risque et d'améliorer les rendements à long terme. L'intégration des facteurs ESG est adaptée aux stratégies de placement et aux différentes catégories d'actif afin de rendre l'analyse supplémentaire pertinente et utile dans le cadre de chaque processus d'investissement.

Points saillants de 2021 – Investissement responsable

Nouveaux fonds désignés ESG et fonds étiquetés responsables

- Nous avons lancé cinq nouveaux fonds de BMO Gestion mondiale d'actifs :
- Le fonds FNB BMO énergie propre, qui investit dans des entreprises mondiales liées à l'énergie propre;
 - Le fonds FINB BMO ESG obligations de sociétés américaines à haut rendement, qui investit dans des obligations de sociétés à rendement élevé émises aux États-Unis et dont la cote ESG de MSCI est supérieure à celle de leurs homologues (il a pour objectif de reproduire l'indice Bloomberg Barclays MSCI US High Yield Liquid Corporate Sustainability SRI);
 - Le Fonds BMO d'actions mondiales d'engagement ODD, qui investit dans des actions mondiales au moyen d'une méthode de placement responsable afin de soutenir les objectifs de développement durable;
 - Le Fonds BMO d'obligations durables, qui investit dans des titres de créance libellés en dollars canadiens selon une approche d'investissement responsable;
 - BMO Fonds d'actions chinoises à perspectives durables, qui investit dans des titres chinois selon une approche d'investissement responsable.

Nouveaux comptes indiciaires aux fins d'assurance, liés aux fonds ESG de BMO Gestion mondiale d'actifs

- Nous avons lancé cinq nouveaux comptes indiciaires pour les titulaires d'une police d'assurance vie universelle de BMO Assurance. Ces comptes, liés au rendement des fonds ESG de BMO Gestion mondiale d'actifs, sont les suivants :
- FNB BMO ESG Équilibré
 - FINB BMO MSCI Canada ESG Leaders
 - FINB BMO MSCI USA ESG Leaders
 - FINB BMO MSCI EAFE ESG Leaders
 - Fonds d'actions mondiales à perspectives durables BMO

Grands honneurs pour l'éducation et la gérance

- BMO Gestion mondiale d'actifs a remporté le prix de leadership annuel de l'Association pour l'investissement responsable (AIR) dans deux catégories :
- **Éducation sur les marchés** : pour l'outil d'analyse MonprofilESGSM, qui aide à intégrer les facteurs ESG dans les entretiens entre conseillers et clients, ce qui permet de mieux comprendre ce que les investisseurs veulent accomplir en faisant des placements ESG;
 - **Gérance** : pour avoir rehaussé le rythme des progrès dans les domaines de la diversité et de l'inclusion au-delà du genre au Canada, grâce à une mobilisation active auprès des entreprises canadiennes, à la collaboration avec les pairs et les décideurs, ainsi qu'à l'élaboration et à la promotion d'un leadership éclairé.

Membre actif du milieu de l'investissement responsable

- BMO fait partie des membres fondateurs de l'initiative Engagement climatique Canada, qui est menée par le secteur des finances et conçue pour favoriser le dialogue entre le milieu financier et les sociétés canadiennes afin de promouvoir une transition équitable vers une économie à bilan nul.
- Membre fondateur de la Net Zero Asset Managers Initiative, qui a maintenant réuni 220 signataires ayant 57 000 milliards de dollars d'actif sous gestion, nous avons établi un objectif de carboneutralité d'ici 2050 pour l'ensemble des portefeuilles de BMO Gestion mondiale d'actifs et publié notre première cible provisoire.

Promouvoir l'investissement responsable dans la Gestion privée

- Nous avons commencé à parrainer des conseillers en placement pour qu'ils obtiennent un certificat de CFA en placement ESG et en apprentissage plus sur l'analyse et l'intégration des facteurs ESG importants dans l'analyse quotidienne des placements et d'autres aspects de leurs activités.
- Nous avons lancé des « solutions durables » – ou stratégies d'investissement responsable spécialisées – sur les plateformes de placement de BMO Nesbitt Burns et de BMO Gestion privée de placements.
- Nous avons lancé une conférence annuelle sur l'investissement responsable afin de mieux informer nos conseillers.



Fonds et solutions

BMO Gestion mondiale d'actifs offre une large gamme de fonds mettant en vedette la durabilité, à l'intention des clients désireux de lier le rendement de leurs placements aux attributs ESG. Au 30 septembre 2021, l'actif sous gestion de ces fonds s'élevait à 18,0 milliards de dollars et était géré par BMO Gestion mondiale d'actifs, ainsi que ses anciennes sociétés affiliées de gestion d'actifs en Europe, en Asie et aux États-Unis. Les sociétés sont sélectionnées en fonction des engagements suivants (en plus des données fondamentales) :

- **Éviter** d'investir dans des entreprises dont les activités nuisent à la société ou à l'environnement;
- **Investir** dans des entreprises dont les pratiques commerciales sont responsables et soutenir celles dont les activités contribuent de manière positive à la société ou à la protection de l'environnement;
- **Améliorer** la gestion des enjeux ESG grâce à la mobilisation et au vote en faveur de changements positifs.

Participation active

BMO Gestion mondiale d'actifs utilise la mobilisation et l'exercice du droit de vote pour apporter des changements positifs au sein des entreprises dans lesquelles elle investit. Elle utilise également le vote par procuration pour favoriser un changement dans les méthodes d'exploitation des entreprises.

Le programme de mobilisation est structuré en fonction de sept thèmes généraux qui comprennent les enjeux ESG les plus pertinents pour les investisseurs selon notre vision : changements climatiques, gérance environnementale, normes du travail, droits de la personne, santé publique, conduite et gouvernance d'entreprise (voir Mobilisation selon les enjeux en 2021 à droite). Les enjeux de mobilisation prioritaires sont sélectionnés chaque année. L'exercice du droit de vote complète la mobilisation, car c'est un moyen clé d'influencer le changement au sein des entreprises, tant sur le plan de la gouvernance que sur celui des enjeux plus généraux liés à la durabilité. BMO Gestion mondiale d'actifs intervient régulièrement auprès des entreprises, avant et après le vote, pour leur expliquer ses attentes, les inviter à faire leurs observations et leur décrire les motifs sous-tendant un vote allant à l'encontre des propositions de la direction.

Communication de l'information

BMO Gestion mondiale d'actifs fait régulièrement état de ses activités de mobilisation, de vote, de politique publique et de représentation dans des articles de recherche sur les facteurs ESG et dans son Rapport annuel sur l'investissement responsable.

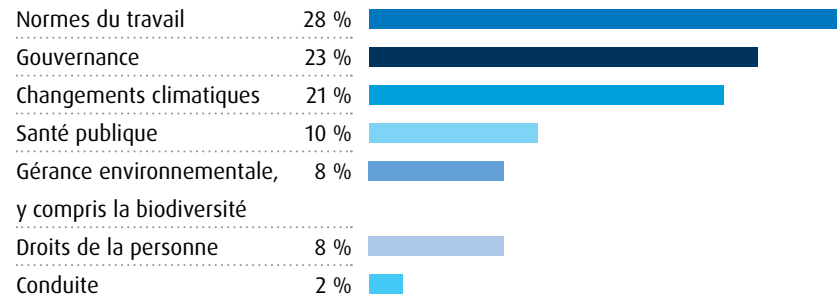
Éducation du marché et promotion de politiques

BMO Gestion mondiale d'actifs joue un rôle actif dans l'élaboration des politiques publiques à l'échelle mondiale; elle se prononce sur un large éventail d'enjeux, de la déforestation aux droits de la personne, principalement en communiquant avec les organismes de réglementation, car les changements apportés aux politiques et à la réglementation incitent souvent les entreprises à améliorer leur comportement. BMO Gestion mondiale d'actifs participe à des initiatives et à des engagements en collaboration avec les investisseurs, ce qui peut être essentiel pour améliorer les normes ESG à plus grande échelle. Elle fait également la promotion de l'élaboration de meilleures pratiques de gouvernance en adhérant à des organismes influents, comme l'International Corporate Governance Network (ICGN), le 30% Club, le Council of Institutional Investors (CII) et la Coalition canadienne pour une bonne gouvernance (CCGG) et en participant activement à leurs travaux. Voir Promotion de politiques en 2021, selon l'enjeu à droite.

Mobilisation selon les enjeux en 2021

Au cours de la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2021, BMO Gestion mondiale d'actifs et ses anciennes sociétés de gestion d'actifs affiliées en Europe, en Asie et aux États-Unis se sont entretenus auprès de 781 entreprises, ont tenu des rencontres avec le Conseil d'administration de 223 entreprises et ont contribué au changement dans 320 situations.

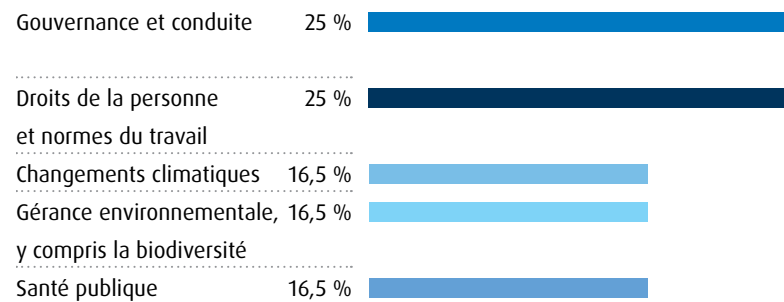
Thèmes de mobilisation



Promotion de politiques en 2021, selon l'enjeu

Au cours de la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2021, BMO Gestion mondiale d'actifs et ses anciennes sociétés de gestion d'actifs affiliées en Europe, en Asie et aux États-Unis ont présenté 12 documents ou déclarations relatifs à des politiques dans cinq territoires.

Sujets traités





MonprofilESG^{MC}

Que les clients soient plus motivés par le rendement ou par l'objectif, on peut améliorer la discussion entre les investisseurs et leurs conseillers et les aider à investir de manière plus significative si l'on comprend leur manière d'en arriver à une décision, et potentiellement, obtenir de meilleurs résultats à long terme.

MonprofilESG^{MC} de BMO est un outil en ligne qui aide les investisseurs à mieux comprendre leurs préférences en matière d'investissement ESG, selon les données recueillies dans le cadre d'un sondage de BMO Gestion mondiale d'actifs. Ce dernier, mené en collaboration avec le DCIA Retirement Center, a révélé quatre personnalités distinctes, pour les investisseurs s'intéressant aux placements ESG :

Sceptique à propos des produits ESG (21 %) – La motivation de ces investisseurs ne réside pas dans l'impact positif et un placement ESG devra probablement être associé à un solide rendement ajusté en fonction du risque. Le conseiller peut entamer des discussions avec l'investisseur en citant des exemples où des considérations ESG importantes ont eu un impact sur le rendement d'une entreprise.

Pragmatique en matière de questions ESG (27 %) – Il aborde les questions ESG du point de vue du portefeuille, en basant ses investissements sur des objectifs financiers plutôt que sur des valeurs. Il est probable qu'il doit constater que les investissements ESG fournissent le bon profil pour son appétit pour le risque et le rendement.



Motivé par les questions ESG (22 %) – Il ne fait pas de distinction entre ce en quoi il croit et ses décisions d'investissement. Il est vraisemblablement ouvert à de nombreuses options liées aux questions ESG et accorde beaucoup d'importance à l'activisme des actionnaires.

Prêt à investir dans les domaines ESG (30 %) – Il voit de la valeur dans les domaines ESG, mais a tout de même tendance à faire la distinction entre ses choix d'investissement et ses convictions personnelles. Le conseiller a une occasion de mieux informer l'investisseur sur la façon dont ses convictions peuvent se transposer dans des investissements.

« En matière d'investissement ESG, il n'y a pas de conversation universelle pour les conseillers et les investisseurs. En utilisant ces types de personnalités, nous cherchons à approfondir la conversation et à combler le fossé entre les convictions ESG et les habitudes d'investissement.

BMO Gestion privée

BMO Gestion privée offre des 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.

BMO Gestion privée propose aussi des solutions d'investissement responsables spécifiques ainsi que des mandats pour répondre à la demande croissante de stratégies d'investissement responsable. L'offre de stratégies d'investissement responsable peut harmoniser les objectifs individuels des clients – comme contribuer à une économie plus durable ou être sensible aux normes du travail, aux des droits de la personne, à la santé publique, à la conduite, à la gouvernance d'entreprise et à d'autres facteurs en matière de durabilité – avec la raison d'être et les engagements de BMO en faveur d'une économie florissante, d'un avenir durable et d'une société inclusive.

BMO Gestion privée tient compte des critères ESG dans sa sélection de sous-conseillers et de la diligence raisonnable et de la surveillance connexes. La majorité des sous-conseillers de BMO Gestion privée de placements inc. sont signataires des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies.

Chaque stratégie de BMO Gestion privée de placements intègre au moins une des approches en matière d'investissement responsable dans ses processus, et des sous-conseillers déterminent comment les facteurs d'investissement responsable sont utilisés dans le cadre de leurs mandats. Cela comprend, par exemple, l'intégration de critères ESG dans les analyses de placement, la communication avec des sociétés émettrices et l'exercice des droits de vote dans le but d'améliorer la performance des entreprises en matière de durabilité.

BMO Gestion privée évalue l'intégration des critères ESG par les sous-conseillers qu'elle a engagés à la lumière de leurs réponses à un sondage annuel sur l'investissement responsable, ainsi que des commentaires d'un conseiller tiers qui attribue des cotes ESG aux gestionnaires de placements.

BMO Gestion privée organise des séances d'information et de formation et des conférences pour ses conseillers en placement, afin d'accroître leurs connaissances en matière d'analyse et d'intégration des facteurs ESG. Elle a également conçu du matériel informatif sur l'investissement responsable à transmettre aux clients.

54,38 milliards de dollars d'actifs sous gestion, dans le secteur de la gestion privée (BMO Gestion privée de placements inc.), sont confiés à des sous-conseillers qui utilisent au moins un type de démarche d'investissement responsable dans la prise de leurs décisions de placement (intégration des facteurs ESG, participation active ou mobilisation).



Changements climatiques

Nous nous engageons à soutenir nos clients tout au long de la transition climatique et proposons des solutions pour un avenir carboneutre.

Pour atteindre l'objectif de carboneutralité d'ici 2050, il faudra une transformation majeure dans tous les secteurs de l'économie, 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 pour la transition vers un monde carboneutre. Le tableau ci-dessous résume notre approche pour saisir les occasions et gérer les risques liés aux changements climatiques, au moyen du cadre du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC). En 2021, notre approche à l'égard de la gouvernance, de la stratégie, de la gestion des risques, des mesures et cibles liées au climat a nettement progressé. Pour en savoir plus, consultez notre [Rapport climatique 2021](#).

Sommaire 2021 du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC)

Gouvernance

Les risques et les occasions liés au climat sont intégrés à notre structure de gouvernance.

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

Conseil d'administration

Des présentations sur la stratégie climatique de BMO ont été faites à l'ensemble du Conseil d'administration.

Des activités de mobilisation sur des sujets liés au climat ont eu lieu avec le Comité d'audit et de révision et le Comité d'évaluation des risques, y compris sur les sujets suivants :

- Gouvernance en matière de durabilité
- Communication de l'information relative à la durabilité, y compris le Rapport climatique
- Risques climatiques
- Ambition carboneutralité et stratégie liée au climat de BMO

Gestion

La gestion de l'approche de BMO à l'égard des changements climatiques fait appel à divers membres du Comité de direction et hauts dirigeants, notamment :

- Chef de la direction
- Conseillère générale
- Chef de la gestion des risques
- Chef de la stratégie et des opérations
- Chef des finances
- Chefs des groupes d'exploitation
- Chef de la durabilité
- Chef, Cadre de gestion des risques
- Chef, Cadres de gestion des risques, Supervision des fonds propres réglementaires
- Conseiller spécial du chef de la direction sur les questions ESG
- Chef, Relations avec les investisseurs
- Chef, Finance durable
- Chef, Placements non traditionnels, facteurs ESG et innovation, BMO Gestion mondiale d'actifs

Comités directeurs, forums et groupes de travail

La direction participe à plusieurs forums et groupes de travail de gestion, notamment :

- Forum des dirigeants sur les facteurs ESG
- Conseil de la durabilité
- Comité de communication de l'information
- Comité de gestion des risques
- Comité de gestion du risque de réputation
- Comité des affaires réglementaires de l'organisation
- Comité de direction sur la finance durable
- Comité de placement de BMO Gestion mondiale d'actifs
- Comité de placement du Fonds d'investissement d'impact
- Groupe de travail sur les obligations durables
- Groupe de travail sur l'analyse de scénarios climatiques
- Groupe de travail de leaders sur le climat

Suite à la page suivante



Sommaire 2021 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 sont un principe d'organisation clé pour notre organisation

- Annonce d'Ambition carboneutralité de BMO, qui consiste à être le principal partenaire de ses clients pour la transition vers un monde carboneutre.
- Adhésion à des initiatives novatrices sur le marché, notamment l'alliance bancaire Net Zéro, le Partnership for Carbon Accounting Financials et les Principes pour une banque responsable.
- BMO Gestion mondiale d'actifs s'est joint aux initiatives Net Zero Asset Managers et Engagement climatique Canada, et a signé la Déclaration des investisseurs canadiens sur les changements climatiques.

Accroître les capacités liées au climat dans l'ensemble de nos activités

- Création de l'Institut pour le climat de BMO.
- Formation sur les changements climatiques offerte à tous les employés de BMO.

Faire progresser notre stratégie climatique

- Élaboration d'une stratégie liée au climat approuvée par le Comité de direction et axée sur les occasions de croissance des services aux grandes entreprises et le respect des engagements, avec la mobilisation du Conseil d'administration.
- Mise sur pied du groupe de travail de leaders sur le climat avec la participation des groupes d'exploitation et des fonctions centrales de BMO pour faire progresser notre stratégie de croissance liée au climat.
- Création d'une équipe Transition énergétique au sein de BMO Marchés des capitaux.
- Faisant progresser sa stratégie de carboneutralité, BMO est devenu la première banque mondiale à investir dans des compensations futures générées par la technologie de capture atmosphérique directe avec Carbon Engineering.

Gestion des risques

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

Intégration des facteurs climatiques dans notre cadre de gestion des risques environnementaux et sociaux

- Ajout des risques physiques et risques de transition liés au climat à la taxonomie des risques de l'organisation (les changements climatiques sont un risque important, inclus dans notre taxonomie en tant que sous-ensemble du risque environnemental et social).
- Présentation d'une déclaration sur les prêts liés au charbon et mise à jour de la politique de crédit connexe.
- Établissement de seuils de tolérance au risque pour les mesures clés du risque concernant les actifs liés au carbone adaptés aux parcours de décarbonisation nette zéro fondés sur des données scientifiques.
- Élaboration de directives propres au secteur et lancement d'un nouvel outil d'évaluation de la cote de risque environnemental et social (CRES) pour les secteurs pétrolier et minier.

Augmentation des efforts et des capacités en matière d'analyse des scénarios climatiques

- Création d'un groupe de travail sur l'analyse de scénarios relatifs aux changements climatiques afin de concevoir et de mettre en œuvre un programme reproductible d'analyse de scénarios relatifs aux changements climatiques.
- Analyse de scénarios relatifs aux changements climatiques pour les emprunteurs du portefeuille des industries pétrolière et gazière et des mines et métaux de Londres.

Mobilisation des parties prenantes à l'égard des changements climatiques

- Établissement du risque climatique comme une priorité au chapitre de la mobilisation pour BMO Gestion mondiale d'actifs.
- Nous avons collaboré avec certains de nos principaux fournisseurs dans le cadre du programme de la chaîne d'approvisionnement du Carbon Disclosure Project (CDP).

Mesures et cibles

Nous assurons le suivi et rendons compte des risques et des occasions liés au climat.

Mesure des progrès réalisés par rapport à notre engagement à l'égard de la lutte contre les changements climatiques

- Quantification des émissions de GES des champs d'application 1 et 2, de même que des émissions de GES du champ d'application 3 (catégories 5 et 6 – Production de déchets et voyages d'affaires) et communication des données à leur sujet.
- Établissement d'une cible de réduction des émissions de 30 % dans le cadre de nos activités d'ici 2030 au moyen d'approches scientifiques.
- Atteinte de l'objectif de carboneutralité chaque année depuis 2010 et atteinte de l'objectif de se procurer 100 % de l'électricité auprès de sources renouvelables chaque année depuis 2020.
- Quantification et divulgation de nos émissions financées (émissions du champ d'application 3 de BMO, catégorie 15 – Investissements) pour les prêts liés au secteur pétrolier et gazier en amont, les prêts liés à la production d'électricité au Canada, les prêts pour l'achat de véhicules personnels au Canada et les prêts hypothécaires à l'habitation au Canada.
- Comme nous visons la réduction des émissions financées nettes à zéro dans nos prêts d'ici 2050, nous avons commencé à établir à cette fin des cibles intermédiaires que nous prévoyons atteindre en partenariat avec nos clients.



Efficiency opérationnelle

Nous prenons des mesures pour réduire l'impact environnemental de nos activités, intégrer des considérations environnementales à nos pratiques commerciales et continuer à trouver de nouvelles façons de réduire notre empreinte écologique.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef de la durabilité, le chef, Affaires immobilières et le chef de l'approvisionnement
Sous la supervision du Conseil d'administration du Comité d'audit et de révision

Réduire au minimum l'impact environnemental de nos activités reflète notre raison d'être et fait partie de notre engagement à faire une différence pour un avenir durable. Nous mettons l'accent sur les points suivants :

- Réduire les impacts environnementaux de nos activités opérationnelles;
- Mesurer et réduire les émissions de gaz à effet de serre à l'échelle de l'organisation;
- Gérer les ressources de manière durable;
- Réduire les coûts;
- Colliger des données et publier des rapports sur notre performance environnementale;
- Améliorer constamment notre performance environnementale.

Notre cadre organisationnel, la stratégie ECO⁵ de BMO, guide notre approche :

1

Gestion de l'énergie

Adopter des stratégies pour réduire notre consommation d'énergie grâce à la mise en œuvre d'initiatives en matière d'efficacité opérationnelle et aux mises à niveau des bâtiments, tout en augmentant notre achat d'énergie renouvelable.

2

Transport durable

Réduire les impacts environnementaux des déplacements professionnels au moyen de véhicules hybrides et encourager une diminution des déplacements par avion au moyen d'outils de collaboration en ligne.

3

Consommation durable de matériel

Adopter des stratégies pour éviter le gaspillage de matériel tout en améliorant l'efficacité du matériel que nous utilisons, notamment les matériaux de construction et les produits de nettoyage, et en nous approvisionnant en papier provenant de forêts gérées de façon durable.

4

Gestion des déchets

Prendre des mesures pour réduire les quantités de déchets destinés à l'enfouissement et encourager les principes de recyclage, de réutilisation et d'économie circulaire.

5

Approvisionnement durable

Nous intégrons les considérations environnementales et sociales au processus d'approvisionnement ([voir page 50](#)).

Points saillants de 2021 – Efficience opérationnelle

Travailler à la réduction des déchets

- Mise en place d'initiatives axées sur les employés pour réduire les déchets dans les divers secteurs d'activité en Amérique du Nord et au Royaume-Uni, en mettant l'accent sur l'élimination des plastiques à usage unique.
- Réutilisation de matériel informatique, en faisant don de plus de 1 250 ordinateurs portatifs et tablettes neufs et remis à neuf, dont 1 079 iPad, quatre bornes de charge et 250 ordinateurs portatifs, à de jeunes élèves de partout au pays, y compris plus de 80 communautés, écoles et établissements d'enseignement autochtones, d'un océan à l'autre.

Interaction avec les clients et les autres parties prenantes clés

- Interaction avec les principales parties prenantes externes afin de partager les meilleures pratiques liées à l'amélioration de la performance environnementale, y compris l'empreinte écologique de nos activités, la carboneutralité, les crédits compensatoires de carbone et les achats d'énergie renouvelable.

Reconnaissance reçue

- Prix d'excellence Climate Leadership Award 2021 in GHG Management and Goal Setting – The Center for Climate and Energy Solutions et The Climate Registry ([voir les prix pour notre travail](#)).

Participation de l'industrie

(Assumer un rôle de leadership)

- BMO est membre du comité parallèle canadien du comité ISO / TC 207 – Normalisation dans le domaine des systèmes de gestion environnementale. Le but est de créer des outils pour gérer les impacts environnementaux et climatiques, en mettant notamment en place des systèmes de gestion de l'environnement et des outils d'audit, d'évaluation de la performance environnementale, d'évaluation du cycle de vie, de conception écologique et d'efficacité matérielle.

Notre [politique environnementale](#) traite de l'influence de nos actes sur l'environnement, que ce soit directement, dans le cadre de nos activités, ou indirectement, par l'intermédiaire de nos décisions d'achat, des produits et des services que nous offrons à nos clients et des occasions d'affaires que nous saisissons.

Nous tenons les employés au courant de nos politiques, de nos lignes directrices, de nos programmes et de nos initiatives en matière d'environnement, et nous mobilisons nos parties prenantes sur les questions environnementales.



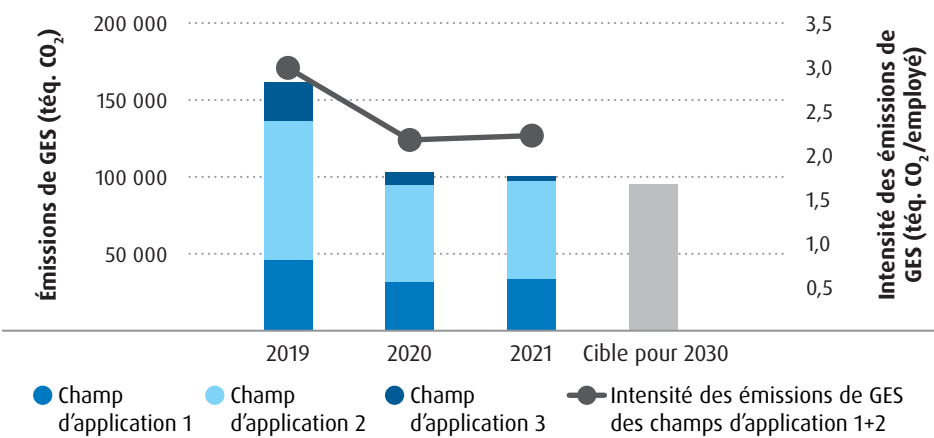
Gestion de l'énergie et des émissions

Nous nous efforçons de réduire notre propre consommation d'énergie et les émissions de gaz à effet de serre qui y sont associées grâce à un plan global de gestion de l'énergie qui comprend des améliorations liées à l'efficacité opérationnelle et des mises à niveau de nos bâtiments. Notre système opérationnel de gestion de l'environnement est conforme aux principes de la norme ISO 14001 et est continuellement amélioré. Le système comprend l'établissement d'objectifs et de cibles qui harmonisent nos activités avec notre politique environnementale et la production de rapports sur nos progrès.

Nous suivons et analysons nos émissions de GES des champs d'application 1 et 2, de même que nos émissions de GES du champ d'application 3 qui sont associées à la production de déchets et aux déplacements d'affaires. Depuis 2008, nous avons établi et atteint quatre cibles pluriannuelles successives de réduction des émissions à l'échelle de l'organisation. Nos émissions de GES sont vérifiées chaque année par Morrison Hershfield, un tiers agréé. En 2021, nous avons atteint notre objectif de réduction des émissions découlant de nos activités de 15 % par rapport au niveau de référence de 2016. Nous avons établi une nouvelle cible au moyen d'approches scientifiques pour atteindre une réduction de 30 % des émissions découlant de nos activités d'ici 2030 par rapport à celles de 2019. Nous progressons vers l'atteinte de notre objectif en investissant dans des initiatives d'économie d'énergie, notamment en modernisant l'éclairage et l'infrastructure de chauffage et de climatisation et en améliorant l'enveloppe de nos immeubles et l'efficacité opérationnelle. En 2020 et en 2021, la réduction des émissions a atteint ou a failli atteindre la cible de 2030, un résultat en grande partie attribuable aux conditions de travail à distance qui découlent de la COVID-19. Le retour au bureau au cours des prochaines années pourrait faire augmenter les émissions par rapport à 2020 et 2021, mais nous maintiendrons notre objectif de réduction de 30 % par rapport au niveau de référence de 2019.

Nous avons atteint la carboneutralité de nos opérations en 2010, et nous maintenons ce statut chaque année depuis. Notre stratégie de carboneutralité repose sur une approche en trois étapes : promouvoir l'efficacité énergétique et limiter les émissions, acheter l'électricité provenant de sources renouvelables et acheter des crédits compensatoires de carbone de grande qualité.

En 2020 et en 2021, nous avons atteint l'objectif que la totalité de notre consommation mondiale d'électricité corresponde à des sources renouvelables, ce qui contribue à rendre propres les réseaux de distribution d'électricité là où nous exerçons nos activités, tout en permettant d'investir dans le marché de l'énergie renouvelable et de créer une demande qui stimule sa croissance. Nous avons atteint notre objectif au moyen de projets solaires et hydroélectriques à faible impact dans les régions où nous exerçons nos activités, en quantités correspondant à notre consommation mondiale d'électricité en 2019 et en 2020 – environ 400 000 MWh en 2019 et 325 000 MWh en 2020. De plus amples renseignements se trouvent dans le [sommaire des données sur la durabilité de 2021 et le glossaire](#).



Conception et construction de bâtiments

Nos lignes directrices en matière de conception et de construction durables comprennent des critères de rendement énergétique pour les projets de construction et de rénovation de bureaux et de commerces de détail. Nous continuons d'insister sur l'utilisation de matériaux plus durables pour les nouveaux projets de construction et de rénovation touchant nos installations. Nous visons à acheter des matériaux de fabrication locale ou composés de matières recyclées pour réduire notre impact sur l'environnement. Nous choisissons des matériaux qui contiennent peu ou pas de composés organiques volatils (COV) pour protéger la santé et le bien-être de nos employés et de nos clients. Afin de réduire au minimum les déchets destinés à l'enfouissement, nous sélectionnons des matériaux de qualité ayant une longue durée de vie.

Installations	Certification
Bureaux de la haute direction de BMO – First Canadian Place, Toronto (Ontario)	LEED Or – bâtiments existants : exploitation et entretien
Succursale de BMO – 9630 Macleod Trail SE, Calgary (Alberta)	LEED Argent – nouvelles constructions
Succursale de BMO – 5111 New Street, Burlington (Ontario)	LEED Certifié – noyau et enveloppe
Succursale de BMO – 105 Clair Road E, Guelph (Ontario)	LEED Argent – nouvelles constructions
Succursale de BMO – 631-645 Commissioners Road E, London (Ontario)	LEED Argent – nouvelles constructions
Centre contact clientèle de BMO – Mississauga (Ontario)	LEED Or – noyau et enveloppe
Succursale de BMO Harris – 12920 S Route 47, Huntley (Illinois)	LEED Argent – nouvelles constructions
Succursale de BMO Harris – 15450 W National Avenue, New Berlin (Wisconsin)	LEED Argent – nouvelles constructions
Bureaux de BMO en Europe, au Moyen-Orient et en Afrique – 100 Liverpool Street, Londres (Royaume-Uni)	BREEAM Remarquable et WELL Or – base d'immeuble de nouvelles constructions (noyau et enveloppe)
Bureaux de BMO de la région Asie-Pacifique – 3 Pacific Place (Hong Kong)	BEAM Platine – Immeuble existant
Bureau de BMO Marchés des capitaux – 151 West 52nd Street, New York (États-Unis)	LEED Or – bâtiments existants : exploitation et entretien
Bureaux et commerces de détail de BMO – 1695, rue Grafton, Halifax (Nouvelle-Écosse) (Nova Centre)	LEED Or – noyau et enveloppe
Bureaux de BMO Gestion de patrimoine – 1600 Carling, Ottawa (Ontario)	LEED Or – bâtiments existants : exploitation et entretien
Succursale de BMO – 236 Front Street, Toronto (Ontario) (351 King Street East)	LEED Or – noyau et enveloppe
Succursale de BMO – 345 King West, Kitchener (Ontario)	LEED Or – noyau et enveloppe



Nos lignes directrices sont fondées sur les meilleures pratiques du secteur élaborées par le Conseil du bâtiment durable du Canada et des États-Unis, l'International WELL Building Institute et d'autres organismes. La mise en œuvre des éléments de ces normes nous a permis d'améliorer la performance énergétique et la santé de nos immeubles.

Nous maintenons la certification ISO 14001 de deux immeubles de bureaux au Canada, et avons obtenu la certification LEED pour 13 établissements à l'échelle mondiale.

Travailler à l'élimination des déchets et à une économie circulaire

Les principes économiques circulaires sont reconnus comme un moyen d'aller de l'avant sur le plan des affaires pour atteindre des objectifs de durabilité, réduire le risque lié aux activités et favoriser l'atteinte d'objectifs environnementaux et sociaux. BMO s'est associé au Circular Innovation Council pour soutenir son objectif d'offrir des solutions à l'échelle de l'organisation afin de réduire ou d'éliminer les déchets destinés aux sites d'enfouissement, en mettant l'accent sur l'élimination du plastique. Nous tirons parti des fonctions internes d'approvisionnement pour repérer des occasions précises de réduction des émissions de carbone et des déchets et faisons de bons progrès vers l'élimination des plastiques à usage unique de nos activités à l'échelle mondiale. Notre objectif ultime est d'intégrer pleinement les pratiques économiques circulaires à nos activités afin de faire progresser les objectifs globaux de BMO en matière de durabilité. De plus, BMO participe au groupe de travail des Principes pour une banque responsable dans le cadre de l'IF-PNUe sur l'établissement des cibles d'efficacité des ressources. Le travail est axé sur la création de lignes directrices et l'établissement de cibles liées au financement de la transition vers une économie circulaire fondée sur une utilisation efficace des ressources.

Dans bien des cas, l'équipement qui, du point de vue de BMO, a atteint la fin de sa durée de vie utile peut être remis en état et réutilisé par des organismes (p. ex., des écoles). Cela prévient la création de gaz à effet de serre nocifs liés à la fabrication de nouveau matériel et reporte l'incidence sur les déchets ou le recyclage. Nous collaborons avec des fournisseurs privilégiés pour faciliter ces efforts, notamment :

- Compugen, un fournisseur de services TI, qui encourage le recyclage écologiquement responsable ou la remise en état/revente du matériel informatique. L'équipement technologique (y compris les ordinateurs portatifs et les ordinateurs de bureau, l'équipement de réseau et de stockage et les téléphones intelligents) qui a atteint la fin de sa vie utile est mis hors service par le programme CarbonBank™ de Compugen. Tout est ensuite transporté vers un centre de configuration de Compugen, où l'on procède à sa vérification et l'on efface les données des disques durs, conformément aux normes d'effacement de données du National Institute of Standards and Technology (NIST). L'équipement est ensuite testé et remis à neuf pour la revente sur de nouveaux marchés, comme les districts scolaires, les magasins de vente au détail de matériel informatique ou les petites entreprises. Des crédits de carbone sont générés grâce à l'évitement des émissions liées au processus classique de recyclage des déchets électroniques et à la fabrication de nouveaux équipements informatiques et sont vérifiés par un tiers accrédité. L'an dernier, nous avons évité environ 2 865 tonnes d'émissions de GES en transformant de l'équipement et en détournant des technologies des sites d'enfouissement.
- Teknion, un fournisseur canadien de meubles, qui transforme les meubles, les gros électroménagers et les fournitures de bureau. Le programme Teknion Divert fait don de ces articles à des organismes de bienfaisance enregistrés ou les revend, ou veille à ce qu'ils soient démontés et recyclés. Il fait également le suivi des répercussions financières, sociales et environnementales des matériaux réutilisés et produit des rapports à ce sujet. À ce jour, BMO a détourné plus de 140 tonnes métriques de meubles des sites d'enfouissement, évitant ainsi plus de 392 tonnes métriques d'équivalent CO₂.

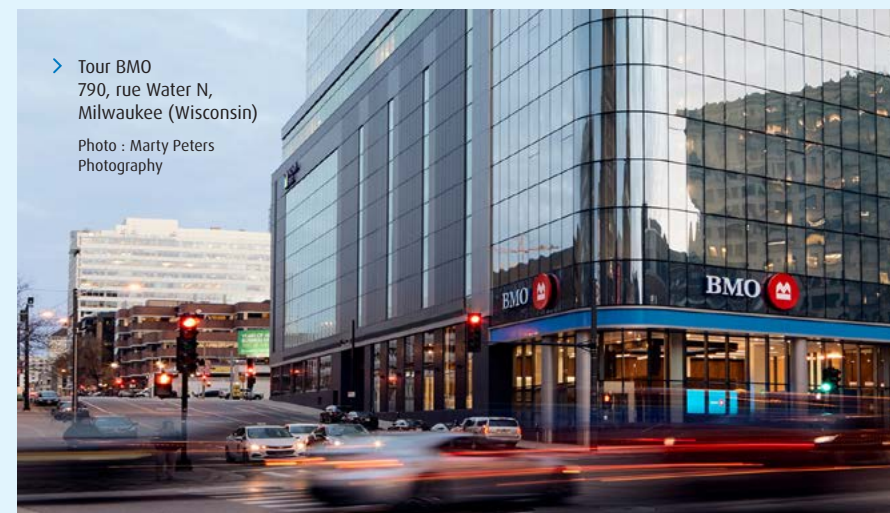
Bâtir la durabilité pour l'avenir

Dans le cas de projets comme le BMO Campus et les tours BMO à Chicago et à Milwaukee, nous faisons de la durabilité une priorité dès le départ. Nous nous approvisionnons en matériaux de construction qui sont en grande partie recyclables, et dans le cas de la peinture, du scellage et des adhésifs, nous choisissons des produits qui ont des taux d'émission faibles ou nuls de composés organiques volatils.

Nos nouveaux immeubles seront dotés de systèmes de chauffage, de ventilation et de climatisation plus efficaces, ce qui contribuera à réduire notre consommation d'énergie et nos émissions. Dans les bureaux et les salles de réunion, nous installerons des lampes intelligentes DEL qui s'éteindront quand les lieux ne seront pas utilisés. De plus, nous réduirons davantage notre consommation d'énergie en trouvant de nouvelles façons d'éclairer naturellement nos espaces (grâce à la lumière du jour). BMO Campus profitera de la lumière du jour grâce à ses deux atriums de quatre étages et à ses fenêtres de 12 pieds de haut.

Dans nos succursales, nous avons mis en œuvre des solutions durables pour favoriser l'efficacité énergétique, notamment des technologies de contrôle intelligent de la température, en améliorant les normes de BMO relatives à l'équipement de CVC en faveur d'unités sur le toit à très haute efficacité et en passant de l'éclairage fluorescent aux lampes DEL.

« Comme nous avons plus de 1 800 installations à l'échelle mondiale, c'est en réduisant notre consommation d'énergie et en améliorant notre efficacité énergétique que nous pouvons le plus contribuer à réduire notre empreinte écologique, explique George Della Rocca, chef, Affaires immobilières. C'est pourquoi BMO intègre de meilleures pratiques environnementales à chaque étape du cycle de vie de nos immeubles. L'accent que nous mettons sur la durabilité – qu'il s'agisse de l'énergie, des matériaux utilisés dans les immeubles ou de la façon dont nous gérons les déchets – nous aide à prendre les meilleures décisions dans le but d'incarner notre raison d'être, **Avoir le cran de faire une différence.** »



➤ Tour BMO
790, rue Water N,
Milwaukee (Wisconsin)

Photo : Marty Peters
Photography



Approvisionnement durable

Nous développons notre programme d'approvisionnement durable avec l'objectif d'améliorer notre impact environnemental et social positif dans notre chaîne d'approvisionnement et sur nos habitudes d'achat, et pour réduire au minimum les répercussions négatives.

Les pratiques d'approvisionnement durable de BMO sont régies par notre [Code de conduite à l'intention des fournisseurs](#), qui décrit les principes que ceux-ci doivent respecter en ce qui concerne l'intégrité, le traitement équitable et la durabilité, notamment :

- **Pratiques commerciales responsables** – conformité aux lois et aux règlements, conflits d'intérêts, lutte contre la corruption et le blanchiment d'argent et pratiques en matière de durabilité;
- **Traitement responsable des travailleurs** – droits de la personne et pratiques en matière d'emploi, diversité et inclusion, ainsi que sécurité et santé au travail.

Nous avons établi un processus rigoureux de sélection des fournisseurs, qui comprend un ensemble de questions sur la durabilité de leurs pratiques en matière de responsabilité environnementale et sociale. L'équipe Approvisionnement collabore avec le Bureau de la durabilité pour repérer le risque environnemental et social dans la chaîne d'approvisionnement de BMO, à l'aide d'outils de données sur le risque environnemental et social qui leur permettent de mieux surveiller les problèmes qui touchent la chaîne d'approvisionnement.

Grâce au programme de la chaîne d'approvisionnement du CDP, nous pourrions faire le suivi des émissions de GES auprès de fournisseurs clés. Cela nous permettra de mieux repérer les situations délicates en matière d'émissions de carbone dans notre chaîne d'approvisionnement et de prendre les mesures nécessaires pour y remédier, en plus de faire progresser notre programme d'approvisionnement durable.

Diversité des fournisseurs

L'intégration de fournisseurs issus de la diversité dans notre chaîne d'approvisionnement est conforme aux objectifs de nos actionnaires, de nos clients et de nos employés. Les fournisseurs issus de la diversité sont ceux qui ont été certifiés et dont l'entreprise est détenue, gérée et exploitée par des membres issus de la diversité, qu'il s'agisse de membres d'une minorité, de femmes, d'anciens combattants, de personnes handicapées, de lesbiennes, de gais, de bisexuels, de transgenres ou d'Autochtones. Nous entendons établir des relations à long terme avec des fournisseurs issus de la diversité et veiller à ce que les entreprises admissibles aient des chances égales de faire affaire avec nous. Nous nous attendons à ce que nos fournisseurs offrent des occasions semblables à leurs propres fournisseurs.

La diversité des fournisseurs fait partie intégrante de nos pratiques d'approvisionnement au Canada et aux États-Unis. L'équipe Approvisionnement de BMO met l'accent sur l'inclusion au moyen des activités suivantes :

- **Processus d'approvisionnement** – repérage et inclusion de fournisseurs issus de la diversité dans le cadre d'appels d'offres pour acheter un nouveau produit ou service.
- **Production de rapports** – suivi constant des efforts au chapitre de l'inclusion et communication trimestrielle des résultats au Conseil sur la diversité des fournisseurs de BMO et au Comité des leaders sur la diversité, l'équité et l'inclusion, ce qui assure une visibilité à l'échelle de la haute direction. L'évaluation porte notamment sur les dépenses auprès d'entreprises certifiées en matière de diversité et le pourcentage des dépenses par rapport à l'ensemble des dépenses d'approvisionnement admissibles.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef de l'approvisionnement

Le premier directeur général, Gestion des relations fournisseurs

Chef de la durabilité

- **Partenariats** – Établissement de partenariats avec des conseils voués à la promotion de la diversité des fournisseurs, permettant à BMO d'établir des liens et des relations avec les communautés de fournisseurs issus de la diversité et d'améliorer continuellement l'inclusion au cours du processus d'approvisionnement.
- **Sensibilisation** – communication avec des groupes d'entreprises issues de la diversité, tenue de rencontres en personne et promotion de l'inscription à notre portail des fournisseurs pour une participation aux appels d'offres de BMO.

Faits saillants de 2021 – Financement durable

Amélioration de la mobilisation de nos fournisseurs à l'égard des risques et des occasions liés au climat

- Nous avons participé au programme de la chaîne d'approvisionnement du Carbon Disclosure Project (CDP), dans le cadre duquel certains de nos principaux fournisseurs ont rempli le questionnaire du CDP.
- Ils ont fourni des données sur leurs émissions de gaz à effet de serre et sur la façon dont ils gèrent les risques et les occasions liés au climat, afin de nous aider à comprendre notre risque climatique.
- Ces renseignements nous aideront à comprendre l'impact de notre chaîne d'approvisionnement, ce qui contribuera à améliorer le rendement et les mesures prises pour contrer les changements climatiques. Les données recueillies nous permettront de mieux comprendre l'impact environnemental de nos activités d'approvisionnement et de constituer une plateforme de communication avec des fournisseurs stratégiques sur les risques et les occasions liés au climat.

Prix remportés pour nos pratiques d'achat

- Nous avons remporté le prix du leadership en matière d'achats plus écologiques de Grand & Toy, qui a reconnu BMO comme un leader du secteur financier en ce qui concerne l'achat de produits présentant des caractéristiques environnementales et des écoétiquettes. Avec des dépenses vertes s'établissant à 65,7 % dans plusieurs catégories (technologie, encre et toner, papier, fournitures de bureau, etc.), BMO devance ses concurrents dans la promotion de l'achat de produits ayant des attributs plus écologiques, notamment des fournitures recyclées, remises à neuf, écoénergétiques ou qui portent une écoétiquette FSC, GREENGUARD et GreenSeal.

Accent sur la diversité des fournisseurs

- Nous avons élargi le mandat de notre Conseil sur la diversité des fournisseurs aux États-Unis pour en faire le Conseil sur la diversité des fournisseurs de BMO. Cette expansion a permis non seulement d'ajouter le volet de la diversité des fournisseurs au Canada, mais aussi d'améliorer la direction du Conseil, maintenant composé de dirigeants de chaque secteur d'activité et de plusieurs unités fonctionnelles.
- Nous avons établi des objectifs en matière de diversité des fournisseurs pour les secteurs d'activité et les unités fonctionnelles et mis sur pied des comités de travail pour repérer les occasions d'accroître les dépenses liées à la diversité à l'échelle de BMO.
- Nous avons lancé notre tout premier programme d'expansion des affaires axé sur les personnes issues de la diversité, Ascension de BMO; ce programme de 12 mois est centré sur l'établissement de liens, le mentorat et la formation au sein d'un groupe restreint d'entreprises issues de la diversité. La première cohorte compte 16 participants agréés.



Gestion du risque environnemental et social

En tant qu'institution financière, nous cherchons à comprendre l'impact du risque environnemental et social sur l'environnement dans lequel nous exerçons nos activités, sur nos clients, sur nos portefeuilles et sur nos activités. Ces renseignements favorisent la prise de décisions stratégiques éclairées.

Qui en assume la responsabilité?

Conseillère générale et dirigeante promotrice, Durabilité, en collaboration avec le chef de la gestion des risques, le chef de la durabilité et le chef, Cadre de gestion des risques, Supervision des fonds propres réglementaires

Supervisé 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 75, le Comité des ressources humaines lie la rémunération des dirigeants aux enjeux de durabilité prioritaires.

Le risque environnemental et social correspond au risque de perte ou de préjudice, direct ou indirect, découlant de répercussions ou de préoccupations environnementales et sociales, y compris les changements climatiques liés à BMO, à nos clients ou à nos fournisseurs, et de notre incidence sur l'environnement et sur la société.

Les facteurs environnementaux et sociaux qui pourraient donner lieu à un risque du fait de leur incidence directe ou indirecte, à court ou à long terme, sont notamment les suivants :

- 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 et consultation des peuples autochtones
- Héritage culturel

Nous pouvons être indirectement exposés au risque de pertes financières ou à des atteintes à notre réputation si nos clients ou nos fournisseurs sont exposés au risque environnemental et social. Notre approche en matière de gestion du risque environnemental et social fait partie de notre cadre de gestion globale des risques.

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. Il faut pour cela intégrer les risques environnementaux et sociaux à nos processus de prise de décisions, y compris les activités de financement et d'octroi de crédit ainsi que l'approvisionnement en produits et services. Nous rendons régulièrement compte à divers comités de gestion, forums et comités du Conseil d'administration des principaux développements concernant la durabilité et les changements climatiques.

Points saillants de 2021 – Gestion du risque environnemental et social

Analyse de scénarios relatifs aux changements climatiques

- Mise sur pied d'un groupe de travail à l'échelle de l'organisation afin de promouvoir l'uniformité de la conception et de la mise en œuvre d'un programme d'analyse reproductible de scénarios climatiques visant à analyser les risques et les occasions liés au climat auxquels font face le secteur financier et les principaux secteurs clients.
- Nous avons effectué une analyse de scénarios pour notre portefeuille de crédit à Londres, en mettant l'accent sur le secteur des mines et des métaux.

Définition de notre appétit pour le risque environnemental et social

- Nous avons déterminé que le risque environnemental et social est un facteur de risque intersectoriel qui pourrait avoir un impact sur tous nos autres risques importants.
- Nous avons défini notre appétit pour le risque environnemental et social à l'échelle de l'organisation et précisé que nous mettrons en œuvre des pratiques et des stratégies durables pour réduire les risques et les répercussions environnementaux et sociaux négatifs, y compris ceux qui découlent des changements climatiques, pour BMO et nos parties prenantes.
- Nous avons commencé à faire le suivi d'une mesure clé du risque, « éléments d'actif liés au carbone », à l'échelle de l'organisation qui nous permettra de savoir si nous respectons notre appétit pour le risque.

Collaboration avec le secteur

- Nous participons à plusieurs groupes de travail et comités sectoriels, y compris le comité de direction sur les Principes de l'Équateur de l'Association des banquiers canadiens et les groupes de travail du Bank Policy Institute, de l'Institute of International Bankers, de l'International Institute of Finance et de l'Initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement (IF-PNUE).

Meilleure compréhension de la part des employés

- Nous avons élaboré et déployé un programme interne d'apprentissage sur les Principes de l'Équateur et des outils liés à la diligence raisonnable en matière de risque environnemental et social.
- Nous avons élaboré et lancé un apprentissage interne sur les changements climatiques ainsi que sur les risques et les occasions liés au climat.

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 la vérification 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 critique pour la Banque.



Nous comparons nos pratiques 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, ainsi qu'aux pratiques de nos pairs. Nous nous tenons au courant des risques environnementaux et sociaux émergents. Nous continuons à surveiller les activités d'élaboration de règles des organismes de réglementation et des entités de supervision en plein essor et à réagir à ces activités. Nous participons à des programmes et à des consultations liés à la gestion des risques, à la communication de l'information et aux tendances en matière de litiges liés au climat.

Octroi de crédit responsable

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. Notre cadre de gestion globale des risques et notre cadre de gestion du risque de crédit précisent notre gouvernance et nos responsabilités ainsi que nos processus améliorés en matière de diligence raisonnable, de transmission hiérarchique et d'exception. Nous avons établi des lignes directrices de financement sectorielles pour nous aider à cerner et à gérer les enjeux environnementaux et sociaux dans les secteurs à risque plus élevé et à déterminer comment en tenir compte dans notre prise de décision. Les exigences environnementales et sociales prévues dans les ententes liées aux transactions sont contrôlées par les secteurs d'activité dans le cadre de notre processus général de surveillance. Les dernières versions de nos politiques sont distribuées à tous les employés visés et, au besoin, les décideurs clés sont informés au cas par cas ou point par point. Notre fonction d'audit interne effectue périodiquement des audits de toutes les unités d'exploitation, ce qui comprend l'évaluation de la conformité avec les politiques et procédures applicables, y compris celles relatives aux procédures de gestion du risque environnemental et social.

Les secteurs et les activités à risque plus élevé font l'objet d'une diligence raisonnable accrue, de transmissions hiérarchiques et de processus d'exception. Il est possible d'en référer au Comité de gestion du risque de réputation de BMO pour les transactions liées à des questions importantes sur le plan environnemental ou social. Des restrictions ont été établies quant à l'octroi de crédit aux entreprises qui vendent des armes à feu, des munitions ou des armes interdites par les traités internationaux en vigueur de contrôle des armes ou qui transfèrent du matériel militaire ou civil à des fins militaires ou de sécurité interne, ou dont les activités commerciales touchent des sites du patrimoine mondial de l'UNESCO ou des forêts de haute valeur pour la conservation. La Banque a l'intention d'éviter le financement direct de tout projet ou de toute transaction qui comprend l'exploration ou la mise en valeur dans le Refuge faunique national de l'Arctique. En 2021, nous avons adopté une [Déclaration sur les prêts liés au charbon](#) qui expose notre approche d'octroi de crédit pour les transactions liées au charbon thermique par le truchement des Services bancaires aux grandes entreprises et des Services bancaires aux sociétés de BMO. BMO n'accordera pas de financement à titre de prêteur lorsqu'il est connu que le produit est destiné principalement à l'implantation d'une nouvelle centrale thermique propre alimentée au charbon ou d'une nouvelle mine de charbon thermique, ou à l'expansion importante d'une telle centrale ou d'une telle mine et n'accordera pas de prêts à de nouveaux clients qui exploitent d'importantes installations d'extraction de charbon (plus de 60 % des revenus) ou de production d'électricité au charbon (plus de 60 % de la production totale, MWh).

Nous faisons le suivi et rendons compte du crédit octroyé à des actifs liés au carbone¹ 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), ainsi que des transactions relevant du champ d'application des Principes de l'Équateur.

À propos des 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 2021	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C
Financement de projets			
Nombre total de transactions conclues	0	5	2

BMO est signataire des Principes de l'Équateur depuis 2005, représente l'Amérique du Nord au comité de direction de l'Association des Principes de l'Équateur, préside le groupe de travail sur le risque social et participe au groupe de travail sur les opérations et 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 et de leurs risques potentiels, et nous faisons le suivi et rendons compte publiquement des transactions liées aux Principes de l'Équateur chaque année. Vous trouverez de plus amples renseignements sur les transactions de BMO dans la [trousse de données du Rapport de durabilité et le glossaire](#).

Biodiversité

La biodiversité est un enjeu de plus en plus important dans le secteur des services financiers, et nous cherchons des moyens de contribuer à des résultats positifs en matière de biodiversité. Nous participons au travail continu du groupe de travail sur les informations financières relatives à la nature, et nous avons présidé l'Initiative intersectorielle mondiale sur la biodiversité (CSBI) en 2021, un partenariat avec des institutions financières sectorielles et internationales qui vise à élaborer et à partager de bonnes pratiques liées à la biodiversité et aux services écosystémiques dans l'industrie extractive. En tant que membre de l'initiative Principes pour une banque responsable des Nations Unies (UNPRB), nous avons également participé à un groupe de travail de l'IF-PNUE et contribué à l'élaboration des lignes directrices de l'[UNPRB sur l'établissement de cibles en matière de biodiversité](#) (en anglais).

Nous continuons à renforcer nos capacités à cerner les impacts sur la biodiversité, à comprendre les cibles fondées sur la nature et à tirer parti du nouveau cadre de communication de l'information pour orienter notre approche en matière de gestion et de communication des risques liés à la biodiversité.

Pour en savoir plus sur l'approche de BMO à l'égard des changements climatiques, consultez notre [Rapport climatique 2021](#).

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 déclaré est celui de la date indiquée et est exprimé en pourcentage du solde des prêts et acceptations, déduction faite de la provision pour pertes sur créances liées aux prêts douteux.

Société inclusive

Nous faisons notre part pour créer une société sans obstacles à l'inclusion. Nous favorisons l'équité, l'égalité et l'inclusion pour nos collègues, nos clients et les collectivités, et nous contribuons à bâtir une société plus juste – en particulier pour les groupes qui font face à des obstacles systémiques.

Nos principales préoccupations

- 55 Diversité, équité et inclusion** – nous nous efforçons d'offrir des occasions équitables à tous les employés, et nous favorisons une culture où chacun se sent valorisé, respecté et écouté.
- 57 Expérience employé** – nous aspirons à faire en sorte que nos valeurs et notre culture guident la carrière de chaque employé de BMO – et toutes nos interactions avec lui.
- 63 Impact dans la collectivité** – nous pouvons contribuer à bâtir des collectivités plus solides grâce aux programmes de dons d'entreprise, de dons des employés, de bénévolat et de commandites.

Alignement sur les ODD

- 4** Éducation de qualité
4.4
- 5** Égalité des 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 14.](#)

← Chhavi Malik et Matthew Arias, bénévoles de BMO à Riverside Bridge, Toronto, Ontario.



En soutenant l'éducation et en prenant des mesures vigoureuses en matière de recrutement et de fidélisation, nous jetons les bases de partenariats à long terme avec les peuples, les communautés et les clients autochtones. Ces initiatives font partie de notre promesse globale d'éliminer les obstacles à l'inclusion sociale et économique partout où nous les trouvons. Tout cela repose sur notre raison d'être, qui nous a amenés à prendre un engagement audacieux en faveur d'une société plus inclusive et sans obstacles.



Diversité, équité et inclusion

La stratégie de BMO repose sur la force de ses employés. Nous nous efforçons d'offrir des occasions équitables aux employés, peu importe leur sexe, leur race, leur origine ethnique, leur handicap, leur orientation sexuelle, leur religion, leur état matrimonial ou leur âge. Nous nous engageons à instaurer une culture inclusive dans laquelle chaque employé se sent valorisé, respecté et écouté, ce qui lui permet de donner le meilleur de lui-même au travail.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des ressources humaines et chef, Talent et culture, en collaboration avec le chef de la gestion des talents, le chef de la formation, 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 25 hauts dirigeants à l'échelle de l'organisation

Sous la supervision du Comité de direction et du Comité des ressources humaines du Conseil d'administration

Notre engagement

Le chef de la direction de BMO est un ardent défenseur de l'inclusion. Nous nous sommes engagés à accélérer les initiatives qui permettront de rehausser la diversité, l'équité et l'inclusion au sein de notre personnel et de créer un changement significatif et durable.

Notre Comité des leaders sur la diversité, l'équité et l'inclusion, composé de plus de 25 hauts dirigeants issus de l'ensemble de l'organisation, établit les priorités stratégiques et surveille nos progrès vers nos objectifs en matière de diversité, d'équité et d'inclusion. À ce travail s'ajoutent les efforts déployés localement par plus de 8 000 membres de nos 16 groupes-ressources d'employés.

Parmi les engagements du secteur, nous avons notamment signé l'Accord Catalyst 2022 au Canada, les Principes d'autonomisation des femmes des Nations Unies, les Normes de conduite des Nations Unies à l'intention des entreprises en ce qui concerne la communauté LGBTI et l'engagement du chef de la direction à l'égard de l'initiative BlackNorth.

Points saillants de 2021 – Diversité, équité et inclusion

Intensification des occasions d'apprentissage

- Nous avons fait évoluer notre langage sur la diversité, l'équité et l'inclusion et fait progresser l'apprentissage en matière de justice sociale grâce à des séances d'écoute dans toute l'organisation, en mettant l'accent sur les employés asiatiques, noirs et autochtones dans le but de créer un espace sûr pour un dialogue ouvert permettant de cerner les obstacles à l'inclusion.
- Nous avons poursuivi le déploiement d'un nouveau cours d'apprentissage en ligne, Nisitohtamowin ([voir l'article de fond](#)) visant à promouvoir la guérison, l'équité et le respect des cultures et des valeurs autochtones au Canada. Nous avons lancé le cours sous forme de ressource publique gratuite dans le but de faire progresser la vérité et la réconciliation par l'éducation au Canada, en partenariat avec l'Université des Premières Nations du Canada.
- Nous avons publié Wicahitowin, le premier Rapport sur les partenariats et les progrès en matière autochtone de BMO, rapport spécial dans lequel nous reconnaissons et célébrons la résilience, l'innovation et les réalisations des peuples autochtones. Le rapport a été publié avant la première Journée nationale de la vérité et de la réconciliation, le 30 septembre 2021.
- Nous avons créé un cours pour aider les employés à être de meilleurs alliés de leurs collègues 2SLGBTQ+ ([lien vers Formation et développement](#)).

Renforcement de notre engagement à l'égard de l'égalité des sexes en milieu de travail

- Pour la quatrième année, nous avons commandité le programme Les filles ont leur place de Plan International Canada, qui offre aux jeunes des occasions intéressantes de prendre les devants et de se voir dans des postes de direction, au Canada et ailleurs. La conseillère générale de BMO a participé au partage de fonctions annuel : elle a offert son rôle à une participante du programme passionnée par la justice sociale, environnementale et économique. En septembre, BMO a également accueilli sept jeunes femmes du carrefour Innovation Les filles ont leur place, dans le cadre d'un groupe de réflexion interactif d'une demi-journée mettant de l'avant la capacité des jeunes femmes à être des leaders et démontrant la puissance de leurs idées, de leurs solutions et de leur leadership. Cette occasion d'apprentissage bidirectionnel a permis à BMO de prendre connaissance du point de vue unique des jeunes sur le développement durable, les changements climatiques et le concept d'une transition juste.

Soutien à de nouvelles initiatives en matière de diversité au sein de la haute direction

- Nous avons noué un partenariat avec Le Projet Prospérité^{MC}, un nouvel organisme sans but lucratif qui se concentre sur la création et la diffusion de connaissances sur la diversité des genres et l'intersectionnalité (les femmes qui s'identifient aussi comme femmes de couleur, femmes autochtones ou femmes vivant avec un handicap) à des postes de haute direction et des postes décisionnels au Canada. L'organisme a publié son rapport annuel pour 2021; il sert de base de recherche sur la diversité au sein de la haute direction de l'effectif canadien.
- Nous avons mis en place des programmes d'avancement professionnel pour offrir du soutien et un accès équitable à l'avancement professionnel à nos collègues noirs et latino-américains. Ce programme, conçu pour les employés de niveau intermédiaire, met l'accent sur la progression du bassin vers des postes de haute direction, à trois niveaux : Passerelles, Plan et Exceller pour accélérer.



Représentation des employés

L'initiative *L'inclusion sans obstacles 2025* de BMO est une stratégie pluriannuelle qui soutient la diversité, l'équité et l'inclusion à l'égard de trois piliers – les collègues, les clients et les collectivités – et qui élargit la stratégie en matière de diversité qui avait été établie en 2017. Nous établissons des objectifs de représentation ambitieux en repérant les lacunes, en éliminant les obstacles et en confiant à tous – leaders, gestionnaires et employés – la responsabilité de porter BMO vers l'avant. Les objectifs en matière de diversité sont inclus dans les objectifs de rendement annuels de chaque chef de groupe. Le Comité de performance, dirigé par le chef de la direction et qui comprend la plupart de nos cadres dirigeants, passe en revue lors de ses réunions trimestrielles les objectifs en matière de représentation de l'effectif et les paramètres clés des progrès vers l'élimination des obstacles à l'inclusion.

L'inclusion sans obstacles	Objectifs pour 2025	Représentation en 2021 
Équité des sexes au sein des postes de cadre dirigeant – à l'échelle de l'organisation	40 % à 60 %	41,2 %
Personnes de couleur à un poste de cadre dirigeant – Canada	31 %	24,2 %
Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant – États-Unis	30 %	24,5 %
<i>Il s'agit d'un engagement audacieux de BMO – voir la page 8</i>		
Autochtones au sein de notre effectif – Canada	1,6 %	1,3 %
<i>Il s'agit d'un engagement audacieux de BMO – voir la page 8</i>		
Personnes ayant un handicap au sein de notre effectif – Canada et États-Unis	5 % à 7 %	4,5 %
Employés 2SLGBTQ+ à l'échelle de notre effectif	3 %	2,2 %

Diversité au sein de la haute direction

Notre objectif est de développer un bassin diversifié de leaders. Chaque année, dans le cadre du programme de leadership stratégique de BMO, nous repérons des employés ayant le potentiel d'occuper des postes de direction de plus en plus importants dans l'organisation, puis nous élaborons un plan de développement exhaustif pour ces dirigeants. Nous mettons notamment l'accent sur le perfectionnement de leaders issus de la diversité pour les postes de direction.

Rémunération équitable

L'approche de BMO en matière de rémunération est fondée sur un cadre complet qui comprend les éléments suivants :

- des systèmes d'évaluation des postes qui mesurent et comparent les postes à l'aide de critères objectifs et non genrés;
- l'établissement d'échelles salariales et de cibles de primes pour nos employés à partir de données indépendantes sur la rémunération fournies par des tiers;
- des politiques et procédures claires sur la façon de traiter les employés de manière équitable.

Nous communiquons régulièrement avec les leaders et les gestionnaires pour souligner qu'il est essentiel d'appliquer de façon uniforme et équitable les décisions en matière de rendement et de rémunération.

En 2021, nous avons fait appel à un tiers indépendant pour effectuer un examen statistique de notre programme de rémunération et de ses conséquences pour les femmes à BMO. Notre objectif était d'évaluer la mesure dans laquelle nos décisions en matière de rémunération concordent avec notre raison d'être. Cette analyse a révélé que dans l'ensemble, toutes choses étant égales par ailleurs, les femmes ont gagné 99 cents pour chaque dollar gagné par les hommes en salaire de base et en rémunération totale¹.

Nous évaluons et ajustons régulièrement nos programmes de rémunération, si nécessaire, pour nous assurer d'offrir un traitement équitable et une rémunération neutre à l'ensemble de nos employés.

Apprentissage et formation

Notre principal programme d'apprentissage sur la diversité et l'inclusion, intitulé *Apprendre de nos différences*, est une initiative pluriannuelle qui vise à créer une culture d'appartenance, à fournir aux leaders et aux employés des stratégies visant à créer un environnement plus inclusif pour nos collègues, nos clients et les membres des collectivités. Le programme comporte deux volets : l'un pour les gestionnaires de personnes de BMO, et l'autre pour l'ensemble des employés. Notre objectif est que tous les collaborateurs de BMO suivent cette formation et plus de 80 % d'entre eux l'ont fait à ce jour. Le programme *Apprendre de nos différences* est un élément clé de l'intégration à BMO, car il permet de s'assurer que les nouveaux collègues débutent sur des bases solides, sachant pourquoi il est si important que tout le monde se sente valorisé, respecté et écouté. L'apprentissage est continu et comprend des programmes supplémentaires qui ont été lancés en 2021, comme Nishtotamowin et la nouvelle formation en ligne Sur la voie de l'alliance de BMO. Les groupes-ressources d'employés jouent un rôle actif dans la formation à BMO, pour tous les employés, car ils planifient et conseillent pour les activités de sensibilisation importantes à l'échelle de l'organisation.

Diversité des fournisseurs

L'intégration de fournisseurs issus de la diversité dans notre chaîne d'approvisionnement est conforme aux objectifs de nos actionnaires, de nos clients et de nos employés. Les fournisseurs issus de la diversité sont ceux qui ont été certifiés et dont l'entreprise est détenue, gérée et exploitée par des membres issus de la diversité, qu'il s'agisse de membres d'une minorité, de femmes, d'anciens combattants, de personnes handicapées, de lesbiennes, de gais, de bisexuels, de transgenres ou d'Autochtones. Nous nous attendons à ce que nos fournisseurs offrent des occasions semblables à leurs propres fournisseurs. Pour en savoir plus, allez à la [page 50](#).

¹ Aux fins de la comparaison, l'analyse s'est fondée sur la rémunération directe totale, qui comprend les salaires de base et les primes annuelles d'intéressement; elle tient compte de facteurs comme le niveau, l'emplacement géographique et le poste, et exclut les employés qui participent à des programmes d'intéressement spécialisés. Cette analyse a été effectuée à partir des données de 2021, qui ont été actualisées pour tenir compte des primes de rémunération et des hausses salariales accordées dans le cadre de la fin de l'exercice financier de BMO.



Expérience employé

Nous aspirons à faire en sorte que nos valeurs et notre culture guident la carrière de chaque employé de BMO – et toutes nos interactions avec lui. Nous examinons à cette fin chaque étape de l'expérience des employés – recrutement, intégration, apprentissage et perfectionnement – et nous inspirons, soutenons et récompensons les employés à mesure qu'ils progressent.

Qui en assume la responsabilité?

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

Sous la supervision du Comité des ressources humaines du Conseil d'administration

Ce qui est inclus

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

Recrutement et fidélisation d'employés talentueux

BMO s'est bâti une réputation d'employeur de prédilection – nous accueillons des personnes provenant de collectivités diversifiées et offrons un large éventail d'expériences de carrière enrichissantes et d'occasions de mobilité interne afin que nos employés restent et progressent avec nous. Nous donnons priorité à nos valeurs à l'échelle de notre effectif et voulons attirer, perfectionner et fidéliser des personnes qui ont adopté notre raison d'être et qui ont à cœur de nous aider à la concrétiser.

Attraction

Notre proposition de valeur aux employés démontre en quoi nous nous démarquons de la concurrence. Nous avons simplifié, intégré et numérisé nos pratiques d'acquisition de gens talentueux, afin de trouver, d'embaucher et de faire progresser des personnes issues de la diversité et d'obtenir un rendement commercial satisfaisant. La plateforme technologique dont nous nous sommes dotés à cette fin rend nos processus de recrutement plus transparents pour les candidats et leur offre une expérience en ligne personnalisée.

Il incombe à tous les recruteurs de rassembler un groupe diversifié de candidats. Les directeurs recruteurs doivent se fixer des objectifs de diversité en matière d'embauche dès le premier entretien préparatoire; ils sont outillés pour évaluer la compatibilité entre le candidat et la culture d'entreprise. Notre équipe de marketing du recrutement, nos recruteurs et nos leaders font la promotion de la raison d'être et de la proposition de valeur aux employés qui est axée sur la culture de BMO par l'intermédiaire des médias sociaux, de notre site Web Carrières et d'autres circuits.

Points saillants de 2021 – Recrutement et fidélisation d'employés talentueux

Diversification du milieu de travail

- Nous avons élaboré des stratégies ciblées pour démontrer notre engagement à l'égard d'un milieu de travail inclusif. Par exemple, l'accent que nous mettons sur la participation féminine dans le secteur des technologies a permis d'améliorer le réseautage parmi les femmes technologues, ce qui a entraîné une augmentation du nombre de femmes occupant des postes de haute direction en technologie. Nous collaborons avec différents organismes (p. ex. AWS et Elevate) pour permettre à des personnes talentueuses de l'extérieur de se recycler et offrir un emploi à celles qui terminent le programme avec succès.
- Nous avons doublé notre embauche chez les Autochtones et élargi le Carrefour virtuel de l'emploi en technologie destiné aux Autochtones, ce qui a permis de créer de nouvelles occasions d'emploi à distance et dans les réserves à l'échelle du pays. D'une année à l'autre, le nombre de personnes de couleur embauchées à des postes de leadership a augmenté de 74 %. Nos premières stratégies de gestion des talents ciblant les étudiants issus de la diversité ont donné lieu cette année à l'embauche de 50 % de Noirs, d'Autochtones, de personnes de couleur, d'étudiants suivant un programme de travail-études et de stagiaires.
- Nous avons renforcé le perfectionnement et la fidélisation des employés autochtones grâce au programme Parcours de carrière Miikana (« parcours », dans la langue ojibwée), qui offre un soutien à l'avancement professionnel adapté à chaque employé autochtone (nouveau ou établi) de BMO. Le programme comprend l'adhésion professionnelle et culturelle, le parrainage, le développement de réseaux ainsi que du coaching et des conseils individuels en matière de carrière. Plus du tiers de nos employés autochtones se sont inscrits au programme.

Amélioration de notre stratégie d'attraction et de fidélisation

- Nous élaborons de façon proactive des stratégies de gestion des talents qui sont pertinentes sur le marché du travail d'aujourd'hui et qui sont fondées sur des données et des observations sur les talents.
 - Nous constituons un solide bassin de talents pour le recrutement proactif de talents à l'échelle planétaire. Par exemple, en lançant le Carrefour de l'emploi en technologie pour les talents autochtones dans les réserves éloignées des grands centres urbains, nous pouvons y offrir des occasions de travail à distance.
 - Nous transformons notre façon de travailler grâce à l'adoption de modèles de travail hybrides. BMO a été l'un des premiers employeurs à adopter des politiques de travail souples et nous mettons l'accent sur une expérience employé inclusive et améliorée pour ceux qui travaillent à distance et au bureau.
 - Nous avons mieux fait connaître la raison d'être et la culture de BMO sur le marché grâce à de solides partenariats avec nos équipes Communications, Marketing, Médias sociaux et Durabilité; nous avons ainsi montré aux candidats et aux employés à quel point BMO est une organisation animée par une raison d'être.

Diffusion des meilleures pratiques et récompenses obtenues

- Nous avons participé à la série d'entrevues de leaders de l'école d'administration Ivey et aux événements organisés par Toronto Finance International, y compris le Sommet du secteur des services financiers et la série de balados Talent Talks.
- BMO a été reconnu comme un employeur de prédilection pour nos premières stratégies de gestion des talents; on nous a notamment remis le prix Campus Forward 2021 de RippleMatch, qui souligne les réalisations exceptionnelles obtenues au cours d'une année sans précédent, dans le cadre du programme de stages d'été de BMO.



Conservation

Nous créons des expériences souples et inclusives pour nos employés

BMO a adopté une approche hybride dans le cadre de laquelle un plus grand nombre d’employés répartissent leur temps entre le travail au bureau et le travail à domicile. Nous avons été parmi les premiers à adopter des politiques de travail qui offrent une plus grande souplesse à de nombreux employés. Parmi nos employés qui travaillent actuellement à domicile, plus de 85 % passeront à un modèle hybride. Notre approche nécessite une conception inclusive et souple dans notre manière de définir plus largement la productivité et d’appuyer la collaboration, l’apprentissage et le bien-être afin d’attirer et de fidéliser les gens talentueux et de favoriser l’avancement professionnel. Une expérience employé inclusive et améliorée s’harmonisera à nos stratégies d’attraction et de conservation des talents.

Avancement professionnel et croissance

Les candidats cherchent à s’engager directement auprès d’une organisation dont la culture et le leadership sont susceptibles de les aider à prendre des décisions éclairées à l’égard de leur carrière. Nous faisons connaître de façon proactive notre culture, notamment notre raison d’être, notre engagement à éliminer les obstacles à l’inclusion et nos pratiques ESG. À l’interne, nous mettons l’accent sur les stratégies de gestion des talents afin de permettre aux employés de trouver facilement un éventail d’expériences de carrière à l’échelle de BMO et d’y accéder facilement (p. ex. postes à temps plein, réseautage, mentorat). Nous encourageons les mutations grâce aux premières options de recrutement à l’interne et offrons des outils et du soutien aux gestionnaires afin qu’ils puissent avoir des entretiens axés sur la carrière avec les employés.

Communication : Notre culture organisationnelle repose en grande partie sur la puissance de la communication. Nous utilisons un large éventail de circuits multimédia pour communiquer avec nos employés, dont des rencontres de discussion avec les leaders, le circuit de médias sociaux *Point de mire* où, à l’échelle de l’organisation, les dirigeants de BMO dialoguent avec les employés, et *Le Grand Échange BMO*, une plateforme d’idées et d’innovation en ligne où les leaders et les employés échangent à bâtons rompus.

Rémunération : En plus de leur salaire, les employés à temps plein et à temps partiel ont accès à un large éventail d’avantages sociaux, y compris des programmes de santé et de bien-être (assurance soins médicaux et dentaires, accès à une application de soins de santé virtuels, aide aux employés et ressources sur le bien-être), l’assurance vie, la protection du revenu en cas d’invalidité, les vacances et les congés, comme les congés pour les nouveaux parents. Les régimes d’épargne-retraite et d’achat d’actions de BMO aident les employés à planifier leur épargne en vue de la retraite.

53 %

des postes vacants sont pourvus
par des candidats internes

Nos pratiques de gestion du rendement et de reconnaissance ont pour but d’aider nos employés à atteindre leur plein potentiel et à stimuler les résultats de l’organisation. La gestion du rendement individuel est l’un des moyens les plus efficaces de créer une culture de réussite et d’atteindre nos objectifs stratégiques. Les sondages internes auprès des employés et les séances d’écoute nous donnent une meilleure occasion de réaliser des changements dans l’exécution de nos pratiques de gestion du rendement, de récompense et de reconnaissance.

Nous utilisons des renseignements sur le marché du travail et sur les tendances externes, ainsi que des données et des perspectives du secteur pour orienter nos stratégies d’attraction et de fidélisation. La haute direction examine les mesures clés, comme le classement chronologique des postes vacants, le temps nécessaire pour pourvoir les postes, la fidélisation sur 90 jours et le taux de roulement. Les sondages internes auprès des employés et les séances d’écoute nous donnent une meilleure occasion de réaliser des changements dans l’exécution de nos pratiques d’embauche, de gestion du rendement, de récompense et de reconnaissance. Nos programmes d’écoute des employés génèrent des renseignements concrets à partir de leurs commentaires, mesurent les progrès et l’harmonisation et soutiennent la prise de décisions afin de permettre des améliorations ciblées de nos pratiques d’embauche, de gestion du rendement, de récompense et de reconnaissance.

Taux de roulement

Nous assurons un suivi des taux de départ totaux et volontaires. De plus amples renseignements se trouvent dans le [sommaire des données sur la durabilité de 2021 et le glossaire](#).

	2021◆
Roulement total	
Ensemble de l’organisation	18,8 %
Canada	18,0 %
États-Unis	20,5 %
Roulement volontaire	
Ensemble de l’organisation	14,8 %
Canada	14,9 %
États-Unis	15,2 %



Apprentissage et perfectionnement

L'apprentissage et le perfectionnement disponibles en continu encouragent les employés à rester et à faire progresser leur carrière avec nous. Nous pouvons ainsi égaliser les chances et contribuer à éliminer les obstacles à l'inclusion.

Nous accélérons le perfectionnement des employés pour les aider à acquérir les compétences dont ils ont besoin dans leur emploi et leur carrière, ainsi que pour leurs intérêts personnels et leur travail futur. Vers l'avenir à BMO, notre programme d'apprentissage sur l'avenir du travail, aide les employés à acquérir les compétences techniques dont ils ont besoin pour évoluer dans un monde numérique. Ce programme comprend des séances sur la robotique, la science des données, la connaissance du numérique en cybersécurité et d'autres sujets, ainsi que sur différentes compétences interpersonnelles comme l'empathie, la résilience, le jugement et l'intelligence appliquée à la culture.

Nous intégrons le programme Vers l'avenir à BMO à notre volonté permanente d'approfondir les connaissances et les compétences des employés relativement à ce que l'on peut prévoir en matière de risque et d'éthique, ainsi qu'aux exigences futures sur les plans juridique et réglementaire.

A BMO, l'apprentissage et le perfectionnement prennent de nombreuses formes. BMO U, notre plateforme d'apprentissage mobile, offre une vaste gamme de vidéos, d'articles, de cours, de balados, de livres numériques et d'occasions de collaboration sociale. L'Académie BMO Groupe financier (L'Académie BMO) – notre centre d'apprentissage et de perfectionnement – offre des programmes d'apprentissage formels axés sur les cohortes et des expériences d'autoformation informelles, dont plusieurs ont été offerts en format virtuel en 2020 et 2021. Chaque année, des milliers de nos leaders et de nos employés assistent à des cours, des conférences, des séances de conception et de stratégie, des marathons de programmation et plus encore.

L'équipe Formation de BMO collabore régulièrement avec les cadres dirigeants afin de comprendre les talents requis pour soutenir les stratégies d'affaires, renforcer la recherche intelligente du talent et développer des bassins de gens talentueux pour répondre aux besoins de l'organisation.

Nous continuons à développer nos technologies, nos données et la façon dont nous les intégrons afin d'obtenir des perspectives utiles pour éclairer les décisions d'affaires et en matière de ressources humaines. Par ailleurs, nous approfondissons actuellement notre approche d'évaluation, notamment en vue de cerner l'efficacité des activités et des programmes d'apprentissage, l'étendue des compétences acquises et la façon dont l'apprentissage soutient les priorités stratégiques globales de BMO et les mesures clés relatives à son personnel.

Statistiques sur l'apprentissage en 2021

1 168 984

heures de formation en 2021

60,2 M\$

d'investissement dans l'apprentissage

Points saillants de 2021 – Apprentissage et perfectionnement

**Offre de formation
en circuits virtuels
et numériques aux
employés, pour en
faciliter l'accès**

- Nous avons investi plus de 60,2 millions de dollars dans l'apprentissage et le perfectionnement en 2021. Depuis le début de la pandémie en mars 2020, nous avons fait passer toute la formation en personne aux circuits virtuels et numériques.

Présentation de nouveaux apprentissages pour soutenir l'initiative L'inclusion sans obstacles

- Nous avons offert un cours d'apprentissage en ligne intitulé Nisitohtamowin ᓂᑦᑲᑦᑭᑦᑎᑦᑕᑦ, ou Comprendre les perspectives autochtones au Canada, en partenariat avec l'Université des Premières Nations du Canada et l'équipe Éducation, Réconciliation. Plus de 80 % des employés au Canada et 85 % des cadres dirigeants ont suivi le cours en 2021. Ce cours d'apprentissage en ligne a également été lancé à l'externe, à titre de ressource publique gratuite pour tous les Canadiens, afin de soutenir l'éducation et la réconciliation à l'occasion du Mois national de l'histoire autochtone.
- Lancement du plan d'apprentissage *Sur la voie de l'alliance* de BMO U, afin d'aider les employés à être de meilleurs alliés pour les personnes qui ont entrepris le parcours 2SLGBTQ+. Le cours traite de l'importance des alliances, de la possibilité de changer les choses en prenant soin son alle ceux dont la voix n'est pas entendue et de la manière de transformer les bonnes intentions en actions concrètes.

Accélération du perfectionnement des compétences pour aider les employés à répondre aux nouveaux impératifs d'affaires : le numérique au premier plan et être prêt pour l'avenir

- Nous avons lancé quatre nouveaux parcours éducatifs dans le cadre du programme Vers l'avenir à BMO : intelligence artificielle (IA), numérique, infonuagique, gestion des risques et alliances.
- BMO fait maintenant partie des partenaires fondateurs de la SkillsLink Alliance du Forum économique mondial.

Promotion de nouvelles façons de travailler à l'échelle de BMO

- Nous avons créé des bassins de talents pour répondre aux besoins à court terme.
- Nous avons exploré de nouveaux modèles de travail hybrides, grâce auxquels nous pouvons profiter de la stimulation du travail au bureau tout en saisissant les avantages du travail à domicile.

7 600

employés ont à ce jour adhéré au programme d'apprentissage Vers l'avenir à BMO et suivi des formations sur l'avenir du travail

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

89,6 %

des employés ont suivi la formation
Apprendre de nos différences – Pour tous
Il s'agit d'un engagement audacieux
de BMO – [voir la page 8](#)



Mobilisation des employés

À BMO, nous avons pour priorité stratégique d'activer une culture de réussite axée sur le rendement élevé, où les employés sont fortement mobilisés.

Un élément clé de cet effort réside dans l'écoute de nos employés, qui nous aide à mieux les comprendre, à développer leurs compétences, à donner suite à leurs idées et à leurs suggestions et à prendre des décisions plus audacieuses à chaque étape de leur cycle d'emploi (recrutement, apprentissage et départ).

L'écoute nous aide également à intervenir au besoin pour entretenir l'expérience employé que nous visons. Nous avons mis en place des processus permettant aux employés de signaler une préoccupation au niveau supérieur et de fournir des renseignements dans le cadre de la formation annuelle, de sorte qu'ils soient au courant de la marche à suivre. Nous examinons la rétroaction des employés pour repérer les situations nécessitant une enquête plus approfondie; tous les commentaires signalés sont transmis à notre équipe Relations du travail aux fins d'examen et de suivi.

Nous faisons régulièrement des sondages auprès des employés pour déterminer les approches les plus efficaces en matière de promotion de la mobilisation et d'un rendement élevé. De plus amples renseignements se trouvent dans le [sommaire des données sur la durabilité de 2021 et le glossaire](#).

La pandémie a mis en évidence la nécessité pour nous de communiquer avec les employés plus rapidement et plus fréquemment. Par conséquent, en 2020, nous avons procédé à un important renouvellement de notre stratégie d'écoute des employés et continué à l'améliorer en 2021. L'équipe de la haute direction, l'équipe de direction des RH et les partenaires, Ressources humaines participent tous à la conception et à l'élaboration de la nouvelle stratégie.

Notre fournisseur externe de sondages compare un sous-ensemble de nos réponses d'écoute à celles d'autres sociétés mondiales et groupes d'investisseurs bancaires et institutionnels de sa clientèle afin de fournir des perceptions supplémentaires. Nous faisons également appel à des fournisseurs tiers pour évaluer nos mini-sondages et fournir des mises à jour sur les meilleures pratiques liées au cycle de vie des employés.

80 %

Indice de mobilisation des employés

Points saillants de 2021 – Mobilisation des employés

Amélioration des interactions avec nos employés

- Nous avons lancé une nouvelle plateforme d'écoute numérique pour améliorer l'expérience des utilisateurs de sondages au moyen de tableaux de bord libre-service.
- Nous avons lancé des mini-sondages plus courts et plus fréquents pour communiquer plus rapidement avec les employés, comprendre promptement leurs besoins, analyser leur rétroaction sur les principaux enjeux dès qu'elle est exprimée et leur offrir le soutien nécessaire à mesure qu'ils s'adaptent à de nouveaux modes de travail.
- Nous avons conçu un nouveau questionnaire relatif à la culture de réussite qui porte sur ce domaine, sur la mobilisation des employés et sur d'autres priorités stratégiques, ainsi que sur l'expérience employé, l'éthique et la conduite.

Accueil des commentaires des employés sur les initiatives essentielles

- Les employés de BMO ont répondu à des mini-sondages réguliers au cours de l'année, ce qui a contribué à orienter l'élaboration d'initiatives essentielles, y compris nos stratégies de travail à domicile et de retour au bureau.

Approfondissement de notre apprentissage sur le cycle de vie des employés

- Nous avons remanié le sondage de départ des employés afin d'améliorer nos capacités en matière de données et d'analyse, de simplifier le processus d'administration du sondage et d'améliorer l'expérience utilisateur.

Points saillants du questionnaire relatif à la culture de réussite de 2021

84 %

des employés interrogés sont fiers de travailler à BMO.

87 %

des employés conviennent que BMO valorise la diversité des idées et l'inclusion de tous, de quelque milieu qu'ils proviennent et quelle qu'ait été leur expérience employé.

88 %

des employés estiment que leur expérience de travail à BMO répond à leurs attentes.

83 %

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



Santé et bien-être

BMO s'engage à donner à ses employés les moyens de jouer un rôle actif dans leur santé et leur bien-être en général, afin de les aider à donner le meilleur d'eux-mêmes en tant que collègues productifs et mobilisés qui ont les outils et les ressources dont ils ont besoin pour s'épanouir au travail et à la maison. Nous sommes conscients que les besoins en matière de bien-être peuvent être différents pour chacun et changer au fil du temps; c'est pourquoi nous offrons des solutions numériques afin d'aider les employés à atteindre leurs objectifs au moment et à l'endroit où ils le désirent.

À BMO, nous adoptons une approche globale en matière de bien-être, en mettant l'accent sur quatre éléments clés pour soutenir le bien-être de nos employés :

- Bien-être mental – atteindre l'équilibre émotionnel permettant de fonctionner efficacement malgré les défis et les facteurs de stress de la vie;
- Bien-être physique – équilibrer alimentation saine, activité physique, soins préventifs et repos, pour atteindre une santé et un fonctionnement optimaux;
- Bien-être social – favoriser des relations et des interactions positives avec les autres afin d'améliorer la qualité de vie;
- Bien-être financier – gérer ses finances à court terme et son épargne à long terme pour vivre confortablement et atteindre ses objectifs financiers.

Dans le cadre de nos engagements liés à notre raison d'être, nous axons nos efforts sur la construction d'un avenir durable et sur l'inclusion sans obstacles, ainsi que sur le bien-être des employés et les avantages sociaux. Nos offres d'avantages sociaux sont guidées par trois principes clés : la compétitivité sur le marché, le partage des responsabilités et la gestion de la capacité financière et du risque. Chaque année, nous passons en revue nos demandes de règlement, l'inflation prévue, les pratiques concurrentielles, le financement gouvernemental et les changements législatifs afin d'établir les coûts des régimes. Nous cherchons par ailleurs sans cesse des moyens d'améliorer nos avantages sociaux, afin de mieux répondre aux besoins en constante évolution, tout en assurant la durabilité financière à long terme du programme.



Points saillants de 2021 – Santé et bien-être

Élargir notre offre d'avantages sociaux

- Nous avons amélioré notre programme d'avantages sociaux flexibles au Canada en y ajoutant un compte Bien-être qui donne aux employés la possibilité d'attribuer des crédits flexibles excédentaires à ce compte afin de demander le remboursement de dépenses engagées pour leur bien-être mental, physique ou financier, ou encore à leur compte Soins de santé.
- Nous avons ajouté un volet de gestion du poids au programme d'assurance maladie des États-Unis; il offre aux employés un programme virtuel de plusieurs semaines qui leur permettra d'améliorer leur santé et leur bien-être.

Promotion de la santé mentale, en vue d'améliorer la sensibilisation et l'acceptation

- Nous avons participé activement à des forums sur la santé mentale des femmes : BMOpourElles | Lutte contre les préjugés : une conversation sur la santé mentale des femmes et à la table ronde des dirigeants d'entreprise du CAMH. Cameron Fowler, chef de la stratégie et des opérations de BMO, a participé à ces événements et affiché des publications dans les médias sociaux à leur sujet.
- Nous avons mis sur pied un réseau de champions du bien-être composé d'employés de tous les secteurs d'activité, afin d'améliorer la sensibilisation et d'offrir des activités conçues à cette fin à tous les niveaux de l'organisation.
- Nous avons proposé un apprentissage en ligne sur la santé mentale à tous les employés et gestionnaires afin de les sensibiliser davantage et de leur offrir le soutien du Programme d'aide aux employés de BMO, dans le but de jouer un rôle actif dans la protection et l'amélioration du bien-être en milieu de travail.

Élargissement de notre soutien aux entreprises

- Nous avons offert nos ressources en matière de bien-être global à nos entreprises clientes canadiennes par l'intermédiaire du programme Solutions Mieux-être LifeWorks; de juillet à décembre 2021, toute personne communiquant par téléphone, par courriel ou au moyen de l'application mobile avait accès à toute heure de la journée à une aide pour équilibrer sa vie personnelle et son travail.
- Nous avons participé à un séminaire sur les meilleures pratiques des entreprises en matière de bien-être, organisé par l'Ivey Academy.



Santé et bien-être pendant la pandémie de COVID-19

Notre réponse à la pandémie de COVID-19 a été guidée par un engagement en faveur de la santé et de la sécurité de nos employés. Nous nous sommes concentrés sur les éléments clés ci-dessous, afin d'aider les employés à rester en santé, à concilier leurs besoins professionnels et familiaux et à s'adapter à de nouvelles façons de travailler :

- Nous avons offert des séances de bien-être grâce à la méditation, au yoga et à des exercices d'étirement, pour aider les employés à refaire le plein d'énergie au cours de la journée.
- Nous avons rehaussé notre leadership et nos messages visant à encourager l'utilisation des horaires souples et des avantages liés aux vacances, pour répondre aux besoins des employés en matière de conciliation entre le travail et la vie personnelle.
- Nous avons adopté de nouveaux moyens d'utiliser la technologie et ses outils, pour en faire des éléments clés de l'accroissement de la productivité des équipes travaillant à distance.
- Grâce au site du Carrefour Bien-être à BMO, nous avons fourni aux employés et aux équipes diverses ressources et activités en matière de santé mentale et de bien-être afin de répondre à leurs besoins variés pendant la pandémie.
- Nous avons fait appel à des experts, y compris le conseiller médical de BMO et des professionnels de la santé, pour fournir aux employés des renseignements et des ressources supplémentaires sur divers sujets pendant la pandémie, tels que l'éducation et la santé mentale des enfants, les vaccins, la santé et la sécurité, ainsi que le retour au bureau.
- Nous avons offert à nos employés l'accès à des ressources en matière d'éducation familiale; nous avons notamment réalisé un projet pilote sur un nouveau didacticiel virtuel conçu pour les aider à relever les nouveaux défis auxquels ils ont été confrontés pendant la pandémie.
- Pour les employés des bureaux de BMO, en particulier dans l'ensemble de notre réseau de succursales, nous avons mis en œuvre des protocoles améliorés en matière de santé et de sécurité, comme le port du masque, la distanciation physique et l'installation de nouveaux écrans de protection en plexiglas.

Soutien aux soins de santé

Assurance complète des soins médicaux et dentaires et accès en tout temps à un soutien virtuel de grande qualité

Carrefour Bien-être

Centre d'accessibilité à l'information, aux ressources, aux outils et à la formation sur le bien-être



Soins en santé mentale

- Assurance couvrant les services psychologiques au Canada, à concurrence de 3 000 \$ par année
- Programme d'aide aux employés permettant d'obtenir des conseils confidentiels à court terme à toute heure de la journée

Nouvelles façons de travailler

Vaste gamme de ressources pour aider les employés à retourner au bureau de façon sécuritaire et productive



Impact dans la collectivité

Nous pouvons bâtir des collectivités plus solides grâce aux programmes de dons d'entreprise, de dons des employés, de bénévolat et de commandites, afin de créer de la valeur pour nos clients, notre secteur d'activité et la société dans son ensemble.

Qui en assume la responsabilité?

Chef des communications et de l'impact social

Sous la supervision du chef de la stratégie et des opérations et en collaboration avec les Comités de soutien aux collectivités et, aux États-Unis, le Comité sur l'impact social de BMO

Ce qui est inclus

- Soutien aux collectivités
- Bénévolat des employés
- Commandites

Soutien aux collectivités

La stratégie de soutien aux collectivités de BMO se fonde sur trois piliers – la collaboration, l'apprentissage et l'innovation – appuyés à leur tour par les efforts que nous déployons depuis plus de 200 ans pour améliorer la qualité de vie au sein des collectivités dans lesquelles nous vivons et travaillons.

Ces piliers orientent et influencent notre façon de choisir nos partenaires communautaires et de travailler avec eux, ainsi que de mesurer le rendement.

Nous croyons qu'il est possible de réaliser des progrès, sur les questions sociales importantes, grâce à l'apprentissage continu, au partage des connaissances – aussi bien en cas de réussite que d'échec – et à l'utilisation en temps voulu de l'information pour orienter et adapter la stratégie. Nous tâchons de recueillir les données pertinentes au bon moment afin d'être en mesure de prendre des décisions judicieuses et de contribuer de façon significative au changement social durable. Nous sommes à la recherche d'occasions de collaborer avec des partenaires de tous les secteurs et de toutes les disciplines, partout où nous exerçons nos activités, et particulièrement avec ceux qui partagent notre passion pour la mise en œuvre de solutions nouvelles et durables à des défis en constante évolution et pour la préparation d'un changement transformationnel. Notre stratégie de soutien aux collectivités s'harmonise avec la raison d'être de BMO – **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires** – et ses engagements audacieux à l'égard d'un avenir plus durable, d'une société inclusive et d'une économie florissante.

En 2021, 66,3 millions de dollars ont été versés en dons à des organismes de bienfaisance enregistrés et à des organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis. Les dons de BMO sont certifiés par KPMG et nous nous soumettons à une vérification interne tous les trois ans.

Nos procédures d'exploitation liées au soutien aux collectivités sont passées en revue chaque année et mises à jour au besoin.

Coup d'œil sur la campagne BMO Soutien aux collectivités 2021	% du total
Soins de santé et services sociaux (y compris les hôpitaux et les œuvres de bienfaisance)	41,0 %
Arts et culture	20,9 %
Éducation	20,1 %
Services civiques/communautaires et développement économique	13,6 %
Autres	4,4 %

Points saillants de 2021 – Soutien aux collectivités

Soins de santé et services sociaux

- Nous avons fait un don de 10 millions de dollars pour la création du nouveau Rush BMO Institute for Health Equity, au sein du Rush University System for Health de Chicago.
- Nous avons promis de verser une subvention en capital d'un million de dollars pour financer le nouveau centre communautaire BUILD pour les jeunes, dans le quartier Austin de Chicago. Le campus transformé deviendra une plaque tournante pour la communauté d'Austin Sud et pour les programmes de base de BUILD : intervention contre la violence, prévention de la violence, éducation, enrichissement créatif, bien-être clinique et approche communautaire. Un espace du nouvel immeuble portera le nom de Laboratoire d'apprentissage BMO.

Arts et culture

- Nous avons fait un don de 250 000 \$ pour soutenir le United Performing Arts Fund à Milwaukee, afin d'assurer la stabilité du milieu des arts de la scène, qui offre une vie culturelle diversifiée, dynamique et durable pour tous.
- Nous sommes le commanditaire principal de *Naadohbi : To Draw Water*, première exposition triennale autochtone à la Winnipeg Art Gallery. Elle met en vedette des œuvres d'artistes autochtones du monde entier, autour du thème central de l'eau en période de crise écologique.

Éducation

- Nous avons fait un don d'un million de dollars à Hope Chicago – un programme de bourses d'études bigénérationnelles destinées aux diplômés de la Chicago Public School et à leur famille. BMO fait partie des commanditaires fondateurs de Hope Chicago.
- Nous avons fait un don de 115 000 \$ à l'organisme Junior Achievement of Wisconsin pour le lancement du programme JA Technical Scholars, une initiative visant à préparer les étudiants à l'apprentissage, en vue d'une orientation future vers le secteur manufacturier.
- Création de la Chaire de recherche BMO sur la finance durable et de transition à la Haskayne School of Business de l'Université de Calgary.
- Lancement d'un nouveau cours d'introduction en ligne, en partenariat avec l'Université des Premières Nations du Canada et l'équipe Éducation, Réconciliation.
- Soutien à la mise sur pied de l'Institut du pergélisol au Centre de recherches de l'Université du Yukon.
- BMO Marchés des capitaux a fait un don de 1,6 million de dollars (100 % des commissions d'une journée sur la négociation d'actions à des fins institutionnelles en Amérique du Nord et au Royaume-Uni), dans le cadre de l'initiative Action-Éducation de BMO. Les fonds ont été donnés à des organismes de bienfaisance nord-américains et britanniques qui offrent des bourses d'études, des programmes de mentorat et des occasions de perfectionnement.

Services civiques/communautaires et développement économique

- Nous nous sommes engagés à verser un million de dollars à la Obama Foundation pour la Obama Presidential Center Construction Workforce Initiative, conçue pour rassembler un effectif de construction inclusif possédant les compétences nécessaires pour bâtir le Centre et servir de bassin de talents diversifiés pour les projets de construction à l'échelle de Chicago.

Dons en nature

- Partenariat avec Inuit Tapiriit Kanatami pour fournir près de 150 000 masques sanitaires, 750 000 lingettes et 2 000 litres de désinfectant aux collectivités vulnérables, principalement dans l'Inuit Nunangat.
- Collaboration avec des leaders et des organismes communautaires autochtones à l'échelle du pays pour fournir de l'ÉPI aux communautés vulnérables des Premières Nations et des Métis.
- Plus de 1 250 ordinateurs portatifs et tablettes remis à neuf ont été donnés à de jeunes élèves partout au pays, notamment dans des communautés autochtones éloignées du Grand Nord.



Dons des employés et bénévolat

La générosité des employés et leur travail bénévole font partie intégrante de notre culture, renforcent nos valeurs communes et nous donnent une réputation, dans les collectivités, de bâtisseurs proactifs qui favorisent le progrès et un changement positif et durable.

Nous offrons à nos employés des occasions uniques de soutenir les causes qui leur tiennent à cœur. Les employés participent à des activités de collecte de fonds pour Jeunesse, J'écoute, Centraide et d'autres organismes d'importance. Ils font également du bénévolat dans le cadre de programmes communautaires tout au long de l'année, partageant leur temps et leurs talents avec des organismes sans but lucratif à l'échelle de l'Amérique du Nord. Notre nouvel outil permet aux employés de faire plus facilement le suivi en ligne de leurs heures de bénévolat et consolide les effets de la présence de l'équipe BMO.

Notre programme de conseils juridiques bénévoles fonctionne dans nos collectivités et par l'intermédiaire d'organismes locaux; il offre des services juridiques gratuits aux personnes à faible revenu et vulnérables. Nous considérons qu'il s'agit d'un service communautaire essentiel qui s'harmonise avec notre engagement, soit Avoir le cran de faire une différence. Nous avons changé notre façon d'offrir nos services et nous rencontrons maintenant les gens et les organisations virtuellement afin de pouvoir continuer à répondre aux besoins de nos collectivités pendant la pandémie.

Points saillants de 2021 – Générosité et bénévolat des employés

Maintenir la générosité des employés pendant la pandémie

- Nos efforts dans le cadre de la campagne visent à profiter du changement afin de lutter contre l'inégalité des chances, de réduire les iniquités et d'éliminer les obstacles à l'inclusion complète pour tous sur le plan économique.
- Taux de participation de 90 % des employés de BMO à la campagne BMO Générosité.
- Les employés se sont engagés à donner plus de 23 millions de dollars à des organismes locaux soutenus par Centraide et à d'autres organismes de bienfaisance en Amérique du Nord.
- Nous nous sommes mobilisés pour Jeunesse, J'écoute afin d'éliminer les obstacles à l'inclusion, pour que chaque jeune profite d'un accès complet et sans restrictions aux mesures de soutien du bien-être.
- 6 000 employés ont participé à notre deuxième campagne de collecte de fonds virtuelle Danse (et +) pour demain de Jeunesse, J'écoute; ils ont amassé 1,3 million de dollars, mais les avantages iront bien au-delà des fonds versés, grâce à notre sensibilisation à l'égard de ces enjeux.

Renforcer notre impact social grâce à un nouvel outil pour les employés

- Lancement d'un nouvel outil de suivi en ligne pour les heures de bénévolat.
- Les employés canadiens peuvent faire le suivi des heures de bénévolat, tant pendant que hors des heures de travail. Les heures peuvent être associées à un programme de bénévolat de BMO, à une activité approuvée effectuée en tant qu'employé de BMO, à une activité de bénévolat individuelle pouvant être liée à un organisme de bienfaisance enregistré ou à une activité plus informelle qui soutient la collectivité.

Poursuivre notre engagement en matière de travail juridique bénévole

- Nous avons offert des conseils juridiques gratuits au Canada, aux États-Unis et au Royaume-Uni.
- Nous avons apporté notre soutien à un large éventail de groupes et de personnes, y compris des personnes à faible revenu, des enfants handicapés, des infirmières de race noire, des cliniques pour immigrants, des demandeurs d'asile et des personnes touchées dans leur vie par des antécédents criminels.
- En 2021, nous avons soutenu trois nouveaux organismes ou projets dans le cadre de notre programme de conseils juridiques bénévoles.



➤ Gardy Pharel
Directeur général,
Marchés mondiaux
Montréal (Québec)

Générosité et bénévolat des employés en 2021

Plus de
31 000

heures de bénévolat des employés en 2021

23 M\$

Total des engagements dans le cadre de la campagne BMO Générosité

Programme de conseils juridiques bénévoles de BMO en 2021

732

heures de travail bénévole

65

Nombre d'employés bénévoles



Parrainage

BMO est fier de soutenir un vaste portefeuille d'installations sportives de renom et de programmes ayant une incidence sur la collectivité partout en Amérique du Nord. En tirant parti d'une expérience client de premier ordre, ces partenariats permettent d'accroître la notoriété de la marque, de faire croître la réputation de BMO et de renforcer nos liens avec les collectivités que nous servons.

Grâce à notre portefeuille de commandites sportives, nous soutenons plusieurs initiatives professionnelles, universitaires et locales et faisons connaître aux jeunes et aux familles les effets bénéfiques du sport. Nous commanditons des équipes sportives professionnelles, y compris les Blackhawks de Chicago et le Wild du Minnesota de la Ligue nationale de hockey, ainsi que les Bucks de Milwaukee et les Bulls de Chicago de la National Basketball Association. BMO est également un fier partenaire des trois équipes de soccer de la Première Ligue canadienne – le CF Montréal, les Whitecaps de Vancouver et le Toronto FC – ainsi que des Argonauts de Toronto de la Ligue canadienne de football.

BMO soutient activement un certain nombre d'initiatives culturelles et communautaires au Canada et aux États-Unis. Nos partenariats de premier ordre avec le Stampede de Calgary, le marathon de Vancouver et le Summerfest, le plus important festival de musique au monde, à Milwaukee, nous assurent une présence et une visibilité dans les principaux marchés de BMO. Ce ne sont là que quelques-unes des nombreuses organisations que nous commanditons pour enrichir les collectivités que nous servons et raviver la passion que nous partageons avec nos employés et nos clients.



Points saillants de 2021 – Parrainage

Soutien aux enfants défavorisés dans le cadre du Programme de soccer de BMO et du Club de Foot Montréal

- Notre tout premier programme Donnez l'avantage #FanFin, lancé l'été dernier, avait un objectif clair : rendre le soccer plus accessible aux jeunes au moyen de dons d'équipement du grand public. Plus de 2 500 joueurs de soccer de la région du Grand Montréal ont ainsi bénéficié d'un certain soutien.
- Au-delà de 10 000 articles de soccer ont été recueillis dans des points de chute installés dans 20 succursales de BMO participantes, à la boutique du CF Montréal et lors d'un événement spécial de collecte qui s'est tenu au Stade Saputo.
- L'équipe de BMO s'est inspirée du processus de remise à neuf de l'équipement du CF Montréal comme modèle pour procéder au nettoyage des articles recueillis. Après un tri, on n'a conservé que les articles de qualité, et on les a nettoyés pour les rendre à l'état presque neuf. Les articles ont ensuite été remis à des jeunes dans le besoin par l'intermédiaire de divers circuits.

Collaboration avec des équipes de basket-ball professionnelles pour soutenir les entreprises appartenant à des Noirs

- À titre de banque officielle des Bulls de Chicago, BMO a collaboré avec l'équipe pour mettre en vedette des entreprises de Chicago et leurs propriétaires de race noire qui contribuent à changer les choses dans la collectivité.
- L'équipe présente une entreprise locale chaque mois dans son site Web et affiche des fonctions vidéo conçues pour les plateformes numériques et les réseaux sociaux; BMO a fait don d'une partie de ses espaces publicitaires du match, comme des enseignes intérieures et extérieures, pour qu'elle bénéficie de plus de visibilité sur le terrain et sur les canaux de radiodiffusion.
- BMO et les Bulls de Chicago ont acheté des articles de chaque entreprise pour en faire don à la collectivité ou les présenter en cadeau aux détenteurs de billets de saison ou à des entreprises partenaires.

Soutien aux artistes et aux entreprises appartenant à des personnes issues de groupes minoritaires dans le cadre d'un seul festival

- Le premier programme de bourses BMO Empower, réalisé en collaboration avec l'événement Summerfest, a permis d'octroyer des subventions totalisant 26 000 \$ à 11 entreprises locales appartenant à des personnes issues de groupes minoritaires, pour les soutenir la première année où elles participaient comme fournisseurs à ce festival tenu en septembre à Milwaukee.
- Les subventions ont servi à répondre à divers besoins, comme l'amélioration des présentoirs et des kiosques, les stocks et les frais de vente.
- Les bénéficiaires ont aussi pu profiter d'occasions de réseautage avec les dirigeants de la Banque, d'événements de formation destinés aux propriétaires de petites entreprises et de rencontres avec des conseillers bancaires pour discuter des besoins de l'entreprise.

Mise en vedette de la communauté 2SLGBTQ+

- Nous avons participé, avec des commandites, à différents événements du Mois de la fierté dans des collectivités nord-américaines, notamment la 25^e course annuelle Pride & Remembrance au Canada, l'événement Pride Night des Blackhawks et des Chicago Bulls, la Fondation canadienne de recherche sur le SIDA, la Maison du Parc et The 519.
- Notre course Pride & Remembrance a été rehaussée par l'initiative Stream Queens, dans le cadre de laquelle BMO a fait équipe avec les drag-queens préférées de Toronto pour créer des listes de lecture Spotify de leurs chansons préférées à l'intention des coureurs qui s'entraînent ou font de la course à pied.
- BMO est un fier partenaire du soccer au Canada depuis plus d'une décennie.

Mise à profit de notre partenariat avec l'Orchestre symphonique de Montréal (OSM)

- En raison de la pandémie, BMO est devenu le commanditaire officiel du virage numérique de l'OSM, offrant à l'orchestre une visibilité accrue grâce à ses nouvelles plateformes, y compris plus de 33 nouveaux concerts virtuels.
- Chaque année, à l'approche de la période des Fêtes, BMO invite les clients à un concert de Noël privé avec l'OSM. À cause de la pandémie, nous avons opté pour un cadeau virtuel spécial : l'accès à la première application de réalité augmentée développée par BMO, qui permet aux clients d'assister à un concert de l'OSM sans quitter la maison.
- Cette bonne idée a permis à BMO de remporter un prix de l'IDSA et la médaille d'or pour les arts et la culture du Conseil canadien sur la commandite en 2021.



Lien de confiance

Nous devons gagner la confiance des parties prenantes pour atteindre nos objectifs et concrétiser notre raison d'être. Une culture conforme à notre raison d'être, de saines pratiques de gouvernance, un comportement éthique et la sécurité des données contribuent à établir un lien solide et à créer une valeur à long terme pour nos parties prenantes.

Nos principales préoccupations

68 Expérience client – Nous cherchons à placer le client au cœur de tout ce que nous faisons. Nous souhaitons offrir aux clients une expérience de calibre mondial en tant que banque axée sur le numérique en leur proposant des solutions susceptibles d'approfondir nos relations et de favoriser leur fidélisation.

70 Protection du consommateur et transparence – Nos pratiques en matière de protection du consommateur et de transparence sont conçues pour renforcer la confiance de nos clients à l'égard des décisions financières qu'ils prennent – et de BMO, leur banque.

71 Innovation et numérisation – L'innovation et la numérisation sont essentielles pour transformer l'expérience client et la rendre plus intuitive, personnalisée et axée sur la relation.

72 Sécurité des données – Nos actionnaires, nos clients, nos partenaires, les organismes de réglementation et nos collègues comptent sur nous pour protéger les données de la Banque, de ses employés et de ses clients, ainsi que les processus connexes.

74 Gouvernance – Une saine gouvernance renforce notre confiance et favorise une performance durable.

76 Conduite – Notre engagement en faveur de pratiques commerciales éthiques fait partie intégrante de la réputation de BMO dans le secteur financier et dans l'économie mondiale, et nous aide à entretenir des relations solides avec nos employés, nos clients et les collectivités.

78 Droits de la personne – Nous visons à respecter les droits fondamentaux de la personne partout où nous exerçons nos activités.

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 14.](#)

< Trishna Jeyawan
RSC, BMO
2183 Queen St. E, Toronto (Ontario)

BMO s'associe à l'initiative The STEPS, un organisme de Toronto qui travaille avec des organisateurs et des artistes locaux afin de créer des murales inspirées des collectivités que nous servons.

Photo : David Graham White



Photo : Peter Phoa

Même dans des conditions idéales, il serait impossible pour nous de concrétiser la raison d'être de BMO, **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires**, sans la confiance de ceux avec qui nous travaillons et faisons affaire. Mais c'est lorsque la pandémie de COVID-19 est survenue que l'importance cruciale de cette confiance a pris tout son sens. Nos parties prenantes – des clients aux entreprises en passant par les employés et les gouvernements – ont alors compté sur notre stabilité. Nous ne les avons pas déçus. Nous avons assuré la transition rapide de notre effectif pour nous conformer aux nouvelles lignes directrices en matière de santé publique, augmenté la capacité de notre plateforme de services bancaires en ligne, accordé du financement et des prestations d'urgence à nos clients des deux côtés de la frontière, et renforcé nos initiatives de sécurité pour répondre au nouveau volume de transactions en ligne. Dans ce contexte de crise majeure, nous avons aidé nos clients, les collectivités où nous sommes présents et la société à faire face à l'incertitude et à s'adapter aux changements. Nous nous efforçons chaque jour de mériter la confiance de nos parties prenantes, mais les deux dernières années nous ont démontré une fois de plus à quel point elle est fondamentale.

La confiance que nos parties prenantes placent en nous ne se limite pas à notre excellence opérationnelle dans les situations exceptionnelles. Elle s'étend aussi à notre impact social à plus grande échelle. Sur le plan de l'environnement, par exemple, nous avons défini notre ambition pour un monde carboneutre d'ici 2050. Nous avons démontré notre engagement à faire progresser la vérité et la réconciliation au moyen d'initiatives éducatives comme Nisitohtamowin ᓃᑦᑲᑦᑕᑦᑭᑦ, notre cours d'apprentissage en ligne sur l'histoire autochtone. Et nous nous sommes engagés à faire la promotion d'une économie plus juste par l'entremise de BMO Empower, une initiative de 5 milliards de dollars visant à combler l'écart de richesse entre les races aux États-Unis, que nous avons étendue au Canada en 2022.

Les initiatives de cette nature démontrent clairement les valeurs fondamentales qui sont au cœur de notre organisation : l'intégrité, l'empathie, la diversité et la responsabilité. Ces valeurs, qui guident tout ce que nous faisons, sous-tendent notre Code de conduite. Chaque employé est tenu de lire et de comprendre le Code, qui repose sur cinq piliers : un comportement honnête et respectueux; la dénonciation de toute violation possible du Code; le respect de l'esprit et de la lettre de la loi; l'engagement à l'égard de la sécurité de l'information et la gestion appropriée des conflits d'intérêts. Nous renforçons le Code au moyen d'une culture de responsabilité qui est intégrée à tous les échelons de notre organisation et qui est soutenue par une surveillance et une gouvernance robustes.

Les employés de BMO savent qu'ils gèrent l'argent des autres, et par le fait même, leurs entreprises, leur retraite, les études de leurs enfants, et leurs rêves. Nous prenons cette responsabilité très au sérieux. Elle forge nos convictions en ce qui a trait au comportement éthique, à la sécurité et à la confidentialité, et renforce notre engagement à l'égard de la confiance en tant que fondement de notre banque.



Expérience client

Nous cherchons à placer le client au cœur de tout ce que nous faisons. Nous souhaitons offrir aux clients une expérience de calibre mondial en tant que banque axée sur le numérique en leur proposant des solutions susceptibles d'approfondir nos relations et de favoriser leur fidélisation.

Qui en assume la responsabilité?

Les employés – Nous attendons de tous les employés qu'ils s'efforcent de placer les besoins des clients au cœur de tout ce que nous faisons

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

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

Nous travaillons à imprimer à l'échelle de la Banque notre orientation client dans tout ce que nous faisons, quel que soit notre poste; c'est aussi une priorité stratégique de la Banque, qui veut atteindre une *fidélisation de la clientèle et une croissance de premier ordre*.

Nous visons à agir comme une seule et même banque et offrons une expérience harmonieuse à nos clients dans tous les circuits. Cela comprend le jumelage d'expériences numériques avancées et libre-service avec nos capacités de conseils de premier ordre et l'élimination de tous les obstacles à l'inclusion.

Conscients du fait que tous les employés ont un impact sur les clients, d'une façon ou d'une autre, nous nous employons à faire en sorte que la responsabilité de satisfaire la clientèle soit partagée par l'ensemble de l'organisation. Nous veillons à faire connaître l'expérience client au moyen d'initiatives comme le programme d'immersion *Penser comme le client*, de programmes d'apprentissage pour tous les employés et d'ateliers qui démontrent l'incidence des processus internes sur la clientèle.

Mesurer l'expérience client

Nous accueillons favorablement les commentaires que nous recevons par l'intermédiaire des sondages sur la fidélité de la clientèle, de la rétroaction numérique et des plaintes des clients. Nous intégrons la rétroaction à nos pratiques, afin d'élaborer des solutions pour nos clients de façon à créer de la valeur à chaque étape de leur parcours.

55

Taux de recommandation net à l'échelle de l'organisation en 2021

1 041 742

sondages sur la fidélité de la clientèle

Points saillants de 2021 – Expérience client

Expérience client de premier ordre

- Le TRN de l'organisation a augmenté, passant de 36 pour l'exercice 2017 à 55 pour l'exercice 2021, preuve que la fidélisation se transforme en croissance.
- Nous avons obtenu des résultats de premier ordre en matière de fidélisation de la clientèle au Canada et aux États-Unis; ils appuient l'élan des Services bancaires aux grandes entreprises, qui se classent parmi les 10 principaux prêteurs en Amérique du Nord.

Le numérique au premier plan

- Nous avons continué à investir dans des solutions d'intelligence artificielle responsables :
 - Nous avons lancé Mon info SuiviArgent de BMO, une capacité axée sur l'intelligence artificielle qui aide les clients à améliorer leur bien-être financier et qui est entièrement intégrée à Mon info BMO, notre solution de gestion financière personnelle plus générale.

Innovation

- Nous avons mis en œuvre une plateforme de rétroaction numérique afin de recueillir les commentaires des clients en temps réel, ce qui nous permet d'offrir des solutions plus efficaces et opportunes.
- Nous avons mis en place des capacités de service de messages courts pour recueillir et saisir rapidement et en temps opportun les commentaires des clients à partir de leur téléphone intelligent, de leur boîte de courriel ou de leur téléphone.

Récompenses et reconnaissance

- Meilleure banque privée au Canada – magazine World Finance
- Meilleure banque commerciale au Canada – magazine World Finance

BMO Harris parmi les meilleures banques au monde en 2021

selon Forbes



Le TRN est le principal indicateur que nous employons pour suivre et évaluer l'expérience client. Nous avons établi des programmes de TRN dans l'ensemble de nos groupes d'exploitation et de nos circuits, y compris les succursales et les centres contact clientèle. Nous communiquons régulièrement nos résultats au chapitre du TRN à l'équipe de direction et au Conseil d'administration. Nous utilisons le TRN comme une mesure de fidélisation de la clientèle : c'est l'un des objectifs stratégiques qui déterminent la rémunération variable des dirigeants. Nous participons également à des études sectorielles qui nous aident à évaluer notre rendement par rapport à nos concurrents.

Nous encourageons nos clients qui ont des préoccupations à parler à un représentant de la succursale ou du bureau à l'origine de la plainte. Si, après cette étape, la plainte n'est pas résolue, les clients du Canada sont invités à communiquer avec un cadre supérieur, puis, s'ils ne sont toujours pas satisfaits, avec le Bureau de l'ombudsman de BMO. Aux États-Unis, les clients peuvent composer notre numéro sans frais ou remplir une formule en ligne. Nous indiquons dans nos sites Web et nos succursales les mesures que les clients peuvent prendre s'ils veulent formuler une plainte.

Répartition des motifs de plaintes transmises à l'échelon supérieur en 2021

Au cours de la dernière année, la pandémie mondiale s'est poursuivie et les Canadiens, y compris les clients de BMO, ont été confrontés aux défis qui en découlent. Bien que de nombreux secteurs de notre économie soient passés à de nouveaux modèles et pratiques d'exploitation, des difficultés sociales et économiques ont néanmoins persisté. C'est en partie en raison de ces circonstances difficiles que le nombre de plaintes transmises à un échelon supérieur a augmenté.

Au Canada, le nombre de plaintes transmises à l'échelon supérieur a augmenté de 45 % par rapport à 2020, ce qui reflète un plus grand nombre de préoccupations de la part de nos clients dans les domaines décrits ci-dessous.

Canada

Fraude	10 %
Frais et intérêts	10 %
Qualité du service	10 %
Processus d'établissement, de renouvellement et d'approbation des prêts	8 %
Campagnes de marketing et récompenses	7 %
Enjeux en matière de paiement	5 %
Problèmes liés à la carte de débit ou de crédit	5 %
Différends avec un commerçant	4 %
Problèmes liés aux services bancaires numériques	3 %
Autres	38 %

Une plainte transmise à l'échelon supérieur désigne toute expression d'insatisfaction d'un client à l'égard d'un produit ou d'un service offert, vendu ou fourni et qui est transmise au cadre supérieur du groupe d'exploitation concerné, dont les coordonnées figurent dans la procédure de règlement des plaintes de BMO Groupe financier, laquelle est exposée dans la brochure *Nous sommes ici, pour vous*.

Le Bureau de l'ombudsman de BMO

Le Bureau de l'ombudsman est un élément important de notre processus interne de résolution des différends au Canada. Il examine de façon impartiale les plaintes non résolues des clients pour tenter de parvenir à un règlement. Les plaintes sont étudiées attentivement, dans un souci d'équité, d'intégrité et de respect. Ce processus tient compte autant de l'intérêt de toutes les parties que des politiques applicables et des pratiques sectorielles courantes. Le Bureau de l'ombudsman cherche constamment des façons d'améliorer les processus internes et de veiller à ce que les clients reçoivent de l'aide en temps opportun.

Les clients peuvent aussi s'adresser à l'un des fournisseurs externes de services de règlement des différends de BMO – soit l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement ou l'Ombudsman des assurances de personnes – en vue d'obtenir un autre examen impartial, informel et confidentiel.

Aux États-Unis, le nombre de plaintes transmises à l'échelon supérieur a augmenté de 51 % par rapport à 2020, principalement en raison de problèmes de transition liés au transfert de la gestion des prêts sur valeur domiciliaire à un tiers.

États-Unis

Gestion et recouvrement du crédit et des prêts hypothécaires	37 %
Fraude	14 %
Tenue de compte de dépôt	9 %
Offres promotionnelles pour les comptes de dépôt	5 %
Problèmes liés aux services bancaires numériques	4 %
Frais de tenue de compte et frais pour provision insuffisante ou de découvert	3 %
Autres	28 %

Une plainte transmise à l'échelon supérieur est une plainte qui ne peut être résolue immédiatement par un employé de première ligne et qui doit être examinée par le directeur du circuit de distribution, qui est membre de l'équipe Soutien et recours hiérarchiques liés à la représentation des intérêts du client, au sein de la Conformité ou des Affaires juridiques. Cela comprend toutes les plaintes adressées aux membres de la haute direction, aux membres du Conseil d'administration et aux organismes externes, entre autres.



Protection du consommateur et transparence

Nos pratiques en matière de protection du consommateur et de transparence renforcent la confiance de nos clients à l'égard des décisions financières qu'ils prennent – et de BMO, leur banque. De plus en plus de gens adoptent les options numériques libre-service; il est donc de plus en plus important d'avoir les mesures de contrôle et les procédures adéquates pour permettre aux clients d'effectuer leurs transactions bancaires en toute sécurité et en toute confiance, et pour gérer les risques inhérents à nos activités.

Qui en assume la responsabilité?

Le conseiller général de BMO

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

Le Bureau de l'ombudsman assure une surveillance indépendante des activités de l'organisation

Toutes nos offres de produits bancaires et de placement respectent les lois et règlements sur la protection des consommateurs, les codes de conduite volontaires et les engagements publics en matière de conception et de vente équitables de produits et de services financiers ([voir Conduite](#)).

Le Code de conduite de BMO ([voir Conduite](#)) renferme des conseils clairs aux employés sur la protection des consommateurs et la transparence. Les employés :

- doivent connaître les produits et services de BMO et les règles qui régissent leur vente, notamment en ce qui a trait à la nécessité de divulguer les renseignements et d'obtenir le consentement du client;
- ont l'obligation de connaître leurs clients et de leur offrir des produits et des services qui leur conviennent;
- ne doivent en aucun cas prendre avantage sur leurs clients, exercer sur eux une coercition ou une pression excessive ou persistante ou leur fournir des renseignements faux ou trompeurs.

La formation offerte à l'équipe de vente insiste sur ces attentes. Selon nos programmes de rémunération et d'incitation, les employés sont rémunérés en fonction des revenus de ventes générés. Des revenus de vente sont généralement reconnus lorsqu'un client utilise un produit, et ils peuvent être annulés si un client annule ou n'utilise pas le produit. 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.

Notre matériel de marketing, le contenu de notre site Web et la documentation sur les produits utilisent un langage clair et simple pour expliquer les caractéristiques des produits, tout en fournissant des précisions sur les coûts, les frais, les risques, les restrictions et les exclusions.

Nous utilisons des mesures relatives à la clientèle, comme les résultats du sondage sur l'expérience client (TRN), les plaintes des clients et les taux de conservation de la clientèle, pour nous aider à évaluer l'efficacité de nos pratiques en matière de protection du consommateur et de transparence.

Points saillants de 2021 – Protection du consommateur et transparence

Aide offerte pendant la pandémie de COVID-19

- Nous avons administré des programmes gouvernementaux, comme la Prestation canadienne d'urgence (PCU), en 2020 et 2021 pour aider les clients à traverser les perturbations économiques et les difficultés pendant la pandémie.

Utilisation accrue de la numérisation

- Nous avons accéléré notre initiative de numérisation à l'échelle de l'organisation, afin d'offrir des services financiers d'une manière transparente et durable sur le plan de l'environnement, tout en assurant la protection des clients et des renseignements les concernant. Nous avons lancé des solutions numériques, allant des paiements aux services de crédit, de dépôt, de cartes de crédit et de gestion de patrimoine, en passant par BMO Donnez et partez, une nouvelle solution numérique au Canada qui aide à simplifier les dons de bienfaisance ([voir la page 71](#)).
- Nous avons étendu l'utilisation de OneSpan à l'échelle de l'organisation et optimisé les processus et les technologies afin d'offrir des services aux clients de manière transparente et de protéger les renseignements qui les concernent.

Soutien aux aînés

- Nous avons continué à améliorer les services offerts aux clients âgés au Canada (voir ci-dessous).

Soutien aux aînés

Le Code de conduite pour la prestation de services bancaires aux aînés (le Code des aînés) est entré en vigueur au Canada le 1^{er} janvier 2021. Il décrit l'engagement de la Banque à cet égard et se trouve sur notre [site Web](#).

Bien que nos pratiques reflètent déjà les principes énoncés dans le Code des aînés, nous continuons de les améliorer afin de mieux servir nos clients âgés. Ces améliorations comprennent le lancement d'un site Web dédié aux aînés qui contient des renseignements et des ressources utiles, la prestation d'une formation aux employés sur les problèmes touchant nos clients âgés et l'amélioration de notre capacité à faire le suivi des cas soupçonnés d'exploitation financière ou de fraude envers les clients âgés.



Innovation et numérisation

BMO continue à bâtir une banque axée sur le numérique et prête pour l'avenir, et vise à placer les besoins des clients au cœur de tout ce que nous faisons. L'innovation et la numérisation sont essentielles pour transformer l'expérience client afin de la simplifier, de la personnaliser et de favoriser une autonomie accrue.

Qui en assume la responsabilité?

Chef des stratégies numériques, Services bancaires Particuliers et entreprises Amérique du Nord et Gestion de patrimoine

Les gens ont adopté la technologie dans la plupart des aspects de leur vie, et ils s'attendent à ce que leur banque fasse de même en leur offrant une expérience numérique simple qui leur permet de mieux contrôler leur vie financière et les aide à améliorer leurs finances.

Notre stratégie consiste à tenter de tirer parti du pouvoir de transformation d'une approche numérique dans notre modèle d'affaires et l'expérience client :

- mettre au point des produits et des services qui correspondent aux besoins précis des clients;
- transformer la façon dont les clients établissent et développent leurs relations avec nous;
- rendre le libre-service et le service assisté plus faciles, plus rapides et plus commodes pour les clients et nos équipes;
- améliorer nos façons de travailler pour transformer rapidement et efficacement notre expérience dans l'ensemble de l'organisation.

Le passage aux services numériques s'est accéléré pendant la pandémie, car les services bancaires à distance sont devenus plus importants pour assurer la sécurité de nos employés et de nos clients, en leur permettant de faire leurs transactions bancaires à la maison ou en déplacement.

Nos investissements dans l'expérience client numérique et la technologie continuent à mettre l'accent sur la satisfaction des besoins en constante évolution de nos clients, et ces derniers continuent à réagir de façon positive, comme en témoignent l'adoption et l'engagement solides et en hausse. De plus amples renseignements se trouvent dans le [sommaire des données sur la durabilité de 2021 et le glossaire](#).

Identification par égoportrait

Dans la foulée du lancement de notre solution d'inscription automatisée aux services numériques, nous avons ajouté en 2021 l'identification par égoportrait à notre gamme de solutions numériques. Dans le cadre du processus d'ouverture de compte, le client peut faire vérifier son identité en soumettant une photo d'une pièce d'identité avec photo émise par un gouvernement canadien (un permis de conduire, un passeport ou une carte de résident permanent), ainsi qu'un égoportrait instantané. L'authenticité des deux photos sera automatiquement vérifiée et cela permettra une décision en temps réel à l'égard de la demande du client, sans que ce dernier ait à se rendre en succursale.

Cette nouvelle fonction offre aux clients canadiens de la Banque de Montréal un moyen commode de demander et d'ouvrir un compte bancaire et un compte de carte de crédit de particulier à partir de leurs appareils personnels, dans le cadre de notre initiative continue visant à améliorer l'expérience d'intégration numérique à distance et à rencontrer les clients, où qu'ils soient.

Points saillants de 2021 – Innovation et numérisation

Ajout à nos solutions numériques

- Nous avons amélioré nos fonctions et nos capacités numériques, et nous en avons ajouté de nouvelles. Voici quelques exemples :
 - Mon info BMO et Mon info SuiviArgent, une capacité fondée sur l'intelligence artificielle (IA) qui prédit les possibles insuffisances de fonds et recommande des solutions pour aider les clients à les éviter.
 - Fonction d'inscription automatisée aux services numériques de BMO qui permet aux clients d'activer automatiquement des fonctions de services bancaires numériques couramment utilisées dans le but de simplifier le processus d'établissement des services bancaires numériques.
 - Trousses de bienvenue numériques qui offrent aux titulaires de carte de crédit au Canada la possibilité de recevoir une trousse de bienvenue sous forme électronique plutôt que par la poste.
 - Le nouvel Aperçu ConseilDirect de BMO Ligne d'action rehausse l'expérience de négociation numérique en offrant un accès gratuit à des ressources et à des fonctions de placement.

Former des partenariats numériques pour améliorer les services et les systèmes

- BMO Harris a établi un partenariat avec Hope Trust, service de planification axé sur la technologie et plateforme d'administration fiduciaire pour les clients ayant des besoins particuliers et pour leur famille.
- Nous avons choisi Amazon Web Services, Inc. comme fournisseur infonuagique privilégié pour moderniser nos plateformes bancaires, créer des applications de services financiers numériques, ainsi que pour développer et adapter des plateformes et des services numériques pour nos clients internationaux.
- Nous avons formé un partenariat avec Lively pour offrir un compte Soins de santé numérique à nos clients aux États-Unis.

Mieux informer sur l'innovation et la numérisation

- Lancement de *Penser à l'ère du numérique : habitudes numériques pour un monde en mutation* pour aider les employés à assurer la pérennité de leurs compétences technologiques et à faire du numérique une habitude efficace.
- Nous avons procédé au lancement de *Mon info BMO vous donne les moyens d'améliorer vos finances*. Cette campagne de marketing canadienne vise à informer les clients et à nouer le dialogue avec eux, ainsi qu'à leur rappeler que la fonction Mon info BMO peut les aider, non seulement à prendre une longueur d'avance, mais aussi à la garder.

Récompenses reçues

- Prix Model Bank de Celent pour SuiviArgent de BMO, une capacité fondée sur l'intelligence artificielle (IA) qui prédit les possibles insuffisances de fonds et aide les clients à les éviter.
- Premier rang des institutions financières canadiennes selon Insider Intelligence, pour ce qui est de la gestion financière numérique, de la sécurité et du contrôle des cartes, ainsi que des alertes relatives aux services bancaires mobiles.
- Deuxième sur les six banques canadiennes dans l'étude de Forrester de la capacité à répondre aux attentes pour l'ouverture d'un compte de chèques sur un appareil mobile¹.
- Deuxième sur les six banques canadiennes dans l'étude de Forrester sur la fonctionnalité mobile et l'expérience utilisateur¹.

¹ Rapport de Forrester du quatrième trimestre de 2021 sur l'expérience numérique intitulé *The Forrester Digital Experience Review™: Canadian Banking Sales Mobile Sites*.



Sécurité des données

Nos actionnaires, nos clients, nos partenaires, les organismes de réglementation et nos collègues comptent sur nous pour protéger les données de la Banque, de ses employés et de ses clients, et les processus connexes. Ils continueront d'accorder leur confiance à BMO s'ils ont la certitude que la sécurité des données est pour nous une priorité et que nous disposons du personnel, des politiques, des programmes et des technologies qui nous permettent de respecter les normes du secteur et de maintenir un cadre de gestion de la sécurité de l'information conforme aux normes internationales.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef de la sécurité de l'information (qui relève du chef, Unité Crime financier) et le chef de la confidentialité de BMO

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

Ce qui est inclus

- Information et cybersécurité
- Confidentialité

Information et cybersécurité

BMO s'efforce de prendre les précautions nécessaires pour protéger son information commerciale, respecter la vie privée des clients et protéger leurs renseignements personnels, prévenir la fraude et veiller à la cybersécurité. Nous offrons aussi à nos clients de l'information sur la façon de se protéger.

L'Unité Crime financier de BMO est chargée de gérer tous les aspects liés à la cybersécurité, à la sécurité de l'information, à la fraude interne et externe et à la sécurité physique. Elle rassemble en une fonction centrale intégrée des équipes provenant de toute l'organisation et utilise un modèle de centre de fusion pour améliorer à la fois la collecte de renseignements et la reprise des activités après une intervention.

Notre infrastructure technologique est conçue pour aider les équipes à travailler en Amérique du Nord, en Europe et en Asie dans une perspective mondiale, afin de détecter les menaces à la cybersécurité, de les prévenir, d'y réagir et de rétablir la situation. Notre équipe Renseignements sur les cybermenaces et analyses surveille de façon proactive les menaces émergentes en recueillant et en analysant des renseignements provenant de diverses sources commerciales, sectorielles, gouvernementales, internes et ouvertes. L'équipe est régulièrement à la recherche de menaces, afin de repérer des activités potentiellement malveillantes. Nous collaborons également avec divers fournisseurs de services de sécurité et de logiciels dans le but de rehausser nos ressources internes et nos compétences technologiques, afin de composer avec l'évolution rapide et constante des menaces.

Nous continuons d'investir dans la technologie de nature défensive, dans les compétences et dans nos processus. Nous prenons diverses mesures, dont l'analyse comparative et l'examen des meilleures pratiques pour les secteurs des services bancaires et de la cybersécurité; nous évaluons l'efficacité de nos principales mesures de contrôle et en élaborons de nouvelles au besoin, en plus d'investir continuellement dans la technologie et les ressources humaines.

Notre cadre de gestion de la sécurité de l'information et nos processus de gouvernance sont conformes aux normes du secteur, y compris la norme ISO 27001, ainsi qu'au cadre du National Institute of Standards and Technology (NIST). Notre système de gestion de la sécurité de l'information est certifié ISO 27001: 2013.

En établissant notre cadre, nous avons développé et mis en œuvre plusieurs politiques, normes, procédures et lignes directrices que nous passons en revue et mettons à jour périodiquement afin de

nous assurer qu'elles demeurent pertinentes, qu'elles tiennent compte de tous les risques actuels et émergents et qu'elles se conforment aux exigences réglementaires touchant la sécurité de l'information. Nous avons atteint le degré de maturité cible pour tous les contrôles repérés et continuons à améliorer notre situation sur le plan de la cybersécurité en fonction des renseignements sur les cybermenaces.

Le programme de gestion de la sécurité de l'information de BMO et les processus connexes sont soumis à un audit interne annuel, ainsi qu'à des audits externes périodiques effectués par des organismes de réglementation et des auditeurs externes. Nous disposons également d'un programme de surveillance des mesures de cybersécurité, qui est basé sur les pratiques de l'Organisation internationale de normalisation (ISO), du NIST et du Center for Internet Security (CIS).

Points saillants de 2021 – Information et cybersécurité

Améliorer la sécurité de notre information

- Nous avons mis à niveau la capacité de protection contre les logiciels malveillants au terminal, afin de contrer d'éventuelles menaces.
- Nous avons amélioré la gestion des identités privilégiées, afin d'atténuer les risques émergents.
- Nous avons renforcé nos filtres de courriels et nos commandes d'impression afin de réduire au minimum le risque de perte de données et d'exposition non désirée pour l'organisation.

Renforcement de l'évaluation du risque lié aux fournisseurs

- Nous avons amélioré notre processus d'évaluation du risque lié aux fournisseurs tiers, afin de répondre aux exigences futures.
- Nous collaborons avec divers fournisseurs de services de sécurité et de logiciels dans le but de rehausser nos ressources internes et nos compétences technologiques, afin de composer avec l'évolution rapide et constante des menaces.

Augmentation de la sensibilisation en matière de cybersécurité

- Nos employés sont de plus en plus sensibilisés aux enjeux internes et externes liés à la cybersécurité, grâce à des rencontres de discussion avec les leaders et à des réunions de comités de direction et d'équipes.
- Nous avons accru la sensibilisation du public en ce qui a trait aux menaces à la sécurité, grâce à des baladodiffusions décrivant comment se protéger contre les cyberattaques.

Récompenses reçues

- Selon Insider Intelligence, BMO s'est classé au premier rang au Canada pour la gestion des fonds numériques, la sécurité et le contrôle lié aux cartes, selon l'étude comparative des services bancaires mobiles au Canada de 2021.
- Nous avons remporté le prix d'excellence 2019 de BSI Canada, pour la mise en œuvre de la norme ISO 27001.



Confidentialité

Nous respectons la vie privée de nos clients et protégeons la confidentialité de leurs renseignements personnels.

Nos employés ont la formation requise pour comprendre l'importance de protéger les données. Afin de mieux comprendre les exigences en matière de confidentialité, chaque employé participe à une formation annuelle sur la protection des renseignements personnels et à des séances visant précisément des sujets comme les nouvelles lois sur la protection des renseignements personnels et le signalement des incidents.

Le Bureau de la protection des renseignements personnels de BMO supervise notre programme de gouvernance du risque d'atteinte à la vie privée, qui définit les politiques et les procédures servant à repérer, à mesurer, à gérer, à atténuer et à signaler ce risque. Les cas de violation présumée ou réelle de la vie privée doivent être signalés au Bureau de la protection des renseignements personnels, qui gère les mesures que BMO doit prendre pour y donner suite. Le Bureau de la protection des renseignements personnels surveille aussi les indicateurs clés du risque d'atteinte à la vie privée, comme le nombre total d'incidents et le nombre de plaintes transmises à l'organisme de réglementation; il soumet à la haute direction et au Conseil d'administration des rapports, respectivement trimestriels et annuels, sur ces indicateurs.

Nous collaborons avec des organisations sectorielles et siégeons à des groupes de travail s'intéressant à la protection des renseignements personnels, y compris ceux de l'Association des banquiers canadiens et du Bank Policy Institute.

Nous prenons les mesures nécessaires pour respecter les exigences juridiques et réglementaires pertinentes dans les territoires où nous exerçons nos activités. Nous avons adopté des principes généraux de protection des renseignements personnels et nous sommes dotés de codes à cet égard dans tous les pays et toutes les régions où nous sommes présents. Nous sommes déterminés à conserver la confiance de nos clients.

1.

plainte fondée pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients

99 %

des employés ont suivi la formation sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels

La confidentialité à BMO

Nos Principes généraux régissant la protection des renseignements personnels s'appliquent à toutes les interactions avec nos clients. Parmi ces principes figurent la responsabilité, la détermination des fins, les mesures de protection, le consentement, l'ouverture et la limitation de l'utilisation, de la collecte et de la communication des renseignements personnels.

Nous avons également, dans nos emplacements, adopté des codes de confidentialité qui décrivent plus en détail la façon dont nous traitons les renseignements personnels et la manière de déposer une plainte en matière de confidentialité et, le cas échéant, de la transmettre à l'échelon supérieur :

- Code de confidentialité de BMO – Canada (comprend notre politique de protection des renseignements personnels numériques)
- Privacy at BMO Harris – États-Unis (y compris notre politique de protection des renseignements personnels numériques et notre politique associée à la loi CCPA) (en anglais seulement)
- Code de confidentialité de BMO – Union européenne et Royaume-Uni
- BMO Privacy Code – Hong Kong et Singapour (en anglais seulement)
- BMO Privacy Code – Chine continentale (en anglais seulement)

Nos principes de protection des renseignements personnels et codes de confidentialité sont publiés sur notre site Web, à l'adresse bmo.com/confidentialite.

La sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels font partie de notre programme de formation Conformité éthique et réglementaire, qui est offert chaque année. Le programme est obligatoire pour tous les employés.



Gouvernance

Une saine gouvernance renforce la confiance et favorise une performance durable en nous aidant à équilibrer les intérêts de nos nombreuses parties prenantes, à respecter les lois et les normes qui s'appliquent à nous et à favoriser une culture de conduite éthique et responsable.

À propos du Conseil d'administration

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

Le rôle du Conseil d'administration consiste à assurer la gérance au nom des parties prenantes de la Banque, à établir des orientations générales, à apporter une perspective indépendante et à utiliser sa vaste expérience pour la surveillance de la Banque 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. Tous sont dirigés par un président indépendant et sont composés entièrement d'administrateurs indépendants.

Bâtir un Conseil d'administration efficace

Une bonne gouvernance commence au sein du Conseil d'administration. Un conseil bien composé et bien structuré est constitué de gens bien informés qui possèdent un bagage de connaissances variées et une expérience pertinente et sont indépendants de la direction, ce qui permet d'améliorer la prise de décisions et d'accroître l'efficacité de la surveillance pour assurer la réussite de la Banque.

Le Conseil d'administration de BMO est actuellement composé de 13 administrateurs compétents et expérimentés. Tous nos administrateurs, à l'exception de Darryl White, notre chef de la direction, sont indépendants, et trois des quatre comités permanents du Conseil d'administration sont présidés par une femme. En vertu de la *Loi sur les banques* (Canada), le chef de la direction de BMO doit être membre du Conseil d'administration. En 2021, à la suite du départ à la retraite d'un administrateur de longue date, les actionnaires ont élu deux nouveaux administrateurs lors de notre assemblée annuelle. Cela a permis d'ajouter au Conseil d'administration des compétences et de l'expertise en matière de leadership financier, de technologie, de capital-investissement, de répartition du capital, de planification stratégique et de finances.

Notre [politique en matière de diversité du Conseil d'administration](#) énonce des critères de diversité comme le sexe, l'âge et l'origine ethnique et géographique, en mettant particulièrement l'accent sur les candidats potentiels issus des communautés noire, autochtone, de couleur, 2SLGBTQ+ et de la communauté de personnes handicapées. Dans le cadre de cette politique, le Conseil d'administration souhaite que tant les femmes que les hommes comptent pour au moins un tiers des administrateurs indépendants.

Tous les administrateurs ont accès à des outils et des renseignements qui leur permettent d'améliorer leurs connaissances afin de remplir le rôle complexe et évolutif d'administrateur d'une grande banque. Les nouveaux administrateurs en apprennent davantage sur les activités de BMO dans le cadre de notre programme d'orientation des administrateurs. Le programme de 2021 comprenait des séances sur la fidélisation de la clientèle, la culture de réussite, la priorité accordée au numérique et la simplification du travail, la

Qui en assume la responsabilité?

Le Conseil d'administration de BMO

Ce qui est inclus

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

gestion des risques, la réglementation, la gouvernance et le contexte économique. Les administrateurs ont également eu l'occasion d'assister à des séances d'information trimestrielles et ponctuelles sur l'évolution de la réglementation.

Chaque administrateur de BMO est évalué à l'aide d'une grille de compétences qui comprend la compréhension et l'expérience en matière de durabilité, et reçoit une formation sur les sujets liés à la durabilité. Neuf de nos 13 administrateurs actuels ont de l'expérience en matière de durabilité.

Notre [Circulaire de sollicitation de procurations de la direction 2022](#) donne des précisions sur les administrateurs, leur formation et la grille des compétences.

Bonnes pratiques de gouvernance

Nos normes de gouvernance élevées reflètent les meilleures pratiques émergentes et respectent ou surpassent toutes les exigences juridiques et réglementaires, ainsi que les exigences de la Bourse de Toronto (TSX), de la Bourse de New York (NYSE) et du National Association of Securities Dealers Automatic Quotation System (NASDAQ) qui s'appliquent à nous. Nous surveillons les changements réglementaires et les meilleures pratiques émergentes en matière de gouvernance d'entreprise pour nous assurer d'être à l'avant-garde.

Aperçu de la gouvernance de BMO

Meilleures pratiques de gouvernance

- Code de conduite ancré dans nos valeurs
- Séparation des fonctions de président du Conseil d'administration et de chef de la direction
- Limites applicables à la durée des mandats du président du Conseil d'administration et des présidents des comités
- Politique sur les administrateurs siégeant ensemble à d'autres conseils
- Politique en matière de diversité du Conseil d'administration
- Absence de couverture des 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 aux régimes d'option d'achat d'actions de BMO
- Pratiques de premier plan en matière de gouvernance des filiales

Expertise des membres du Conseil

- Indépendance des membres
- 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

Nos engagements pris pour favoriser la réalisation de notre stratégie de durabilité, sont intégrés à notre structure de gouvernance. La responsabilité des enjeux relatifs à la durabilité fait partie du mandat du Conseil d'administration et de ses comités.

Le chef de la direction a nommé le conseiller général de BMO à titre de promoteur de la durabilité au sein du Comité de direction. Le conseiller général de BMO relève directement du chef de la direction et est responsable de différents domaines, tels que le risque juridique et réglementaire, le risque de réputation, la conduite et l'éthique et la durabilité.

Le chef de la durabilité de BMO relève du conseiller général. Il supervise la stratégie de durabilité et dirige des initiatives à l'échelle de la Banque en matière de risque environnemental et social, de stratégie relative aux changements climatiques, de relations avec les investisseurs qui sont axées sur l'environnement, la responsabilité sociale et la gouvernance (ESG), de communication de l'information relative à la durabilité et de durabilité opérationnelle, de même que l'approche de la Banque en matière de finance durable en collaboration avec la Trésorerie et notre équipe Finance durable.

Le conseiller spécial du chef de la direction de BMO en matière de facteurs ESG formule des recommandations sur l'élaboration et l'application de la stratégie de durabilité de la Banque et de ses approches visant les changements climatiques. Il préside le Conseil de la durabilité de BMO, qui a été créé en 2008 et qui est composé de cadres dirigeants des secteurs d'activité et des Services d'entreprise à l'échelle de l'organisation.

Un forum des dirigeants sur les facteurs ESG a été mis sur pied en 2021, présidé par le conseiller général. Il est composé de membres du Comité de direction, notamment le chef de la gestion globale des risques, le chef des finances, le chef de la stratégie et des opérations et le chef de la direction de

BMO Marchés des capitaux, ainsi que du conseiller spécial du chef de la direction sur les questions ESG et du chef de la durabilité. D'autres membres du Comité de direction sont invités, s'il y a lieu. Le Forum des dirigeants sur la responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance aborde les nouveaux développements, les stratégies, la gestion des risques, les politiques et les ressources en matière de facteurs ESG et assure la coordination des initiatives et des propositions ESG à l'échelle de l'organisation.

Renforcement par la rémunération des dirigeants

À BMO, la durabilité est imbriquée dans notre stratégie; pierre d'assise de la raison d'être de la Banque, elle a sa place dans la structure de rémunération de nos dirigeants. Vingt-cinq pour cent de la rémunération variable des dirigeants est liée à la réalisation des objectifs associés à notre raison d'être et de nos objectifs stratégiques, ou à des objectifs non financiers. Chaque année, nous incorporons des facteurs ESG à ces objectifs stratégiques et associés à notre raison d'être 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, les droits de la personne et la diversité, l'équité et l'inclusion. Cette approche est essentielle pour mettre en œuvre notre stratégie et tenir nos engagements audacieux pour une économie florissante, un avenir durable et une société inclusive. Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 41 de notre [Circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2022](#).

Surveillance du conseil en matière de durabilité

Conseil d'administration	Comité d'audit et de révision	Comité de gouvernance et de mise en candidature	Comité des ressources humaines	Comité d'évaluation des risques
Mandat du Conseil d'administration	Charte du comité	Charte du comité	Charte du comité	Charte du comité
- Favoriser une culture d'intégrité et surveiller la conformité à notre Code de conduite et à notre raison d'être - Élaborer une approche de la gouvernance, y compris des politiques qui définissent les pouvoirs spécifiques - 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 la divulgation publique de renseignements, ce qui comprend le processus de communication de l'information - Surveiller la planification de la relève pour les postes de direction clés	Assurer le suivi des questions liées aux éléments suivants : - Intégrité des renseignements financiers - Efficacité des contrôles internes - Compétence, indépendance et rendement des auditeurs indépendants - Transactions entre parties liées, conflits d'intérêts et renseignements confidentiels - Normes en matière d'éthique des affaires - Gouvernance et communication de l'information en matière de durabilité, y compris pour ce qui est lié aux changements climatiques - Conformité aux lois et aux règlements	Assurer le suivi des questions liées aux éléments suivants : - Principes et lignes directrices en matière de gouvernance - Composition du Conseil d'administration, notamment au moyen de recherches dans le domaine public et de 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	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 et gouvernance en matière de rémunération - 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.	Assurer le suivi des questions liées aux éléments suivants : - Cadre d'appétit pour le risque et gouvernance - Gestion des risques découlant de facteurs environnementaux et sociaux, y compris les changements climatiques - Détermination et gestion des risques - Respect des politiques internes en matière de gestion des risques - Conformité aux exigences réglementaires concernant les risques



Conduite

BMO s'efforce de respecter les normes éthiques les plus élevées. Notre engagement en faveur de pratiques commerciales éthiques fait partie intégrante de la réputation de BMO dans le secteur financier et dans l'économie mondiale et nous aide à entretenir des relations solides avec nos employés, nos clients et les collectivités.

Qui en assume la responsabilité?

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

Le chef de l'éthique et de la conduite professionnelle s'assure que les attentes de BMO en matière de conduite éthique sont claires et bien comprises par les employés à l'échelle mondiale. Les rapports regroupés transmis à la haute direction et au Conseil d'administration fournissent une vue d'ensemble des activités de gestion liées à la culture et au Code de conduite à l'échelle de la Banque

Le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration supervise l'efficacité du cadre de gouvernance de la Banque 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

Le succès et la réputation de BMO reposent sur la confiance que nous accordent les personnes avec lesquelles nous travaillons et les clients que nous servons. Notre réputation est l'un de nos actifs les plus précieux, et toutes les personnes associées à notre organisation ont un rôle à jouer dans sa préservation. Nous tenons compte des répercussions de nos décisions d'affaires sur nos parties prenantes et sur les collectivités où nous exerçons nos activités, et nous sommes résolus à toujours faire ce qui est bien.

Notre Code de conduite représente la norme de rendement que nous nous engageons à respecter en tout temps. Il s'inscrit dans la continuité de nos valeurs éthiques – et les principes qui y sont énoncés ne sont pas négociables.

Notre Code de conduite repose sur cinq principes

1	2	3	4	5
Être honnête et respectueux	Être à l'affût de tout comportement contraire au Code	Respecter la lettre et l'esprit de la loi	Respecter rigoureusement les règles de sécurité	Gérer les conflits d'intérêts

Tout le monde à BMO – administrateurs, dirigeants et employés – doit respecter le Code. Tous les employés sont tenus de suivre le programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire de BMO. Nous complétons cette formation au moyen de communications internes ciblées tout au long de l'année et de ressources éducatives sur notre site intranet. Chaque année, les employés doivent confirmer qu'ils ont lu et compris le Code, qu'ils s'y conforment et qu'ils continueront de le faire.

Le Code de conduite à l'intention des fournisseurs présente les principes que ceux-ci doivent respecter, selon les attentes de BMO, soit ses normes d'intégrité, d'équité et de durabilité. Il est mis à jour tous les deux ans pour tenir compte de l'évolution des tendances, des enjeux et des exigences législatives. Le [Code de conduite de BMO](#) et le [Code de conduite à l'intention des fournisseurs](#) sont accessibles sur notre site Web.

Points saillants de 2021 – Conduite des affaires

Intensification des occasions d'apprentissage

- Nous avons lancé une série de séances d'apprentissage s'adressant à toute l'organisation, sous le titre *Travailler de la maison avec Cequ'onfait Compte*; cette série hebdomadaire spéciale, animée de la maison, traitait des dilemmes éthiques et des risques auxquels les employés font face lorsqu'ils travaillent à distance.
- Les communications du chef de la direction comprenaient une discussion sur le rôle de l'éthique dans la réalisation de notre stratégie et sur l'importance de l'éthique dans le développement d'une culture de réussite.

Utilisation responsable de l'IA

- Nous avons intégré le cadre relatif à l'intelligence artificielle de confiance de BMO dans notre cadre global de gouvernance de la technologie.
- Nous avons continué d'améliorer le cadre afin d'y intégrer les principes de l'IA – mise en œuvre d'une technologie de l'intelligence artificielle juste, responsable, transparente et digne de confiance – tout au long du cycle de vie de la technologie de l'IA.

Partage des meilleures pratiques et des connaissances sectorielles

- Congrès de l'International Federation of Compliance Associations (IFCA)
- Nous avons participé au programme d'attestation de conformité réglementaire et de gestion du risque juridique des institutions financières offert par la faculté de droit Osgoode.
- Nous avons participé au Sommet mondial de l'éthique de 2021.
- Nous avons participé à la conférence Ethics Compliance Initiative (ECI) de 2021, qui se déroulait sous le thème : Harmoniser les priorités du programme de conformité avec la stratégie de l'organisation.
- Nous avons rédigé en collaboration le livre blanc de l'ECI paru en 2021 et traitant des *défis en matière d'éthique et de conformité au sein d'une organisation multinationale*.

Récompenses reçues

- Cultures d'entreprise les plus admirées au Canada – Waterstone Human Capital
- BMO est la seule banque au Canada et l'une des cinq seules banques au monde à figurer sur la liste des sociétés les plus éthiques au monde de 2021 d'Ethisphere^{MD}.
- Prix Gold Telly 2021 (pour Cequ'onfait Compte : Travailler de la maison) de Telly Awards.
- Notre chef de l'éthique et de la conduite professionnelle a été reconnue par le Réseau des femmes exécutives comme l'une des 100 Canadiennes les plus influentes pour son travail de promotion de la diversité de l'effectif et son sens de l'éthique, ainsi que pour avoir inspiré les leaders de demain.



Promotion d'une culture d'inclusion

Le ton donné par la haute direction, la responsabilité, la formation, la communication efficace ainsi que la gestion du rendement favorisent une culture de saine conduite éthique. Plusieurs cadres visent des risques ou des pratiques commerciales précis :

- Gestion du risque de réputation
- Gouvernance en matière de fraude
- Pratiques de vente
- Cadre propre à un territoire
- Gestion de la conformité
- Gestion des mesures incitatives
- Évaluation du risque présenté par les fournisseurs

Pour nous, l'*inconduite* est un comportement qui déroge aux normes juridiques, professionnelles, internes ou éthiques.

Notre engagement en faveur d'une conduite éthique dans nos activités comprend le maintien d'une tolérance zéro à l'égard de la subornation et de la corruption, pour les employés de BMO comme pour les tiers partenaires. Notre équipe Lutte contre la corruption gère le programme de lutte antisubornation et anticorruption afin de veiller à ce que les employés respectent les lois en matière de lutte antisubornation et anticorruption, repèrent et évitent les activités de corruption et signalent toute infraction présumée.

Nous évaluons la possibilité d'une inconduite dans le cadre de nos évaluations des risques et de nos activités d'approbation de nouvelles initiatives. De plus, nous avons centralisé les processus de surveillance des conflits d'intérêts afin de gérer le risque d'inconduite lié à la négociation de titres à des fins personnelles et aux activités externes.

99 %

des employés ont suivi la formation en éthique

99 %

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

Promotion des pratiques éthiques dans notre secteur d'activité

Nous tenons à préserver l'intégrité des marchés dans lesquels nous exerçons nos activités. L'équipe Affaires juridiques et conformité réglementaire de BMO fournit des conseils et des ressources pour veiller à ce que nos pratiques commerciales soient conformes à la législation en matière de concurrence et aux lois antitrust. Certains de nos groupes d'exploitation ont pris, en matière de conduite, des engagements volontaires supplémentaires qui visent précisément leur secteur d'activité. Ces codes de conduite et engagements publics volontaires figurent dans notre [site Web](#).

Évaluation régulière de nos pratiques

Nous évaluons régulièrement l'efficacité de notre approche, puis nous nous adaptons et évoluons au besoin. Nos processus comprennent des autoévaluations, des comparaisons aux meilleures pratiques du secteur et un audit externe annuel des mesures de contrôle adoptées par BMO en vertu de la loi Sarbanes-Oxley et qui sont liées au Code, ainsi que des audits internes et des sondages auprès des employés.

Engagement à faire ce qui est bien

La création et le maintien d'une culture éthique nécessitent une approche fondée sur des principes et de la vigilance de notre part à tous. Le Code de conduite de BMO exige que les employés disent ce qu'ils pensent et fassent ce qui est bien.

Les employés :

- **doivent être constamment à l'affût** de possibles infractions au Code et notamment aux exigences juridiques et réglementaires qui s'appliquent à BMO;
- **sont en tout temps encouragés à signaler ce qui les inquiète**, soit à leur gestionnaire d'abord, soit à son supérieur. Ils peuvent aussi avoir recours à l'une des méthodes de signalement indiquées dans le Code, y compris au service anonyme et confidentiel Parlez-en! de BMO;
- **sont protégés des représailles** : aucune mesure ne sera prise à leur égard en cas de dénonciation.

Nous avons conçu des outils internes (documents sur les procédures, aide-mémoire, etc.) qui présentent la marche à suivre, les responsabilités et les coordonnées des personnes-ressources pour les diverses méthodes de signalement, ainsi que l'engagement de BMO à protéger les employés contre les représailles.



Droits de la personne

Nous visons à respecter les droits fondamentaux de la personne partout où nous exerçons nos activités.

Qui en assume la responsabilité?

La responsabilité liée aux droits de la personne est partagée à l'échelle de BMO. Le chef de la durabilité, le chef, Cadres de gestion des risques et supervision des fonds propres réglementaires et le chef de la diversité et de l'inclusion dirigent nos efforts visant à intégrer les droits de la personne et les Principes directeurs relatifs aux entreprises et aux droits de l'homme des Nations Unies dans notre approche.

Le Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration, dans le cadre de la gouvernance globale en matière de durabilité, le Comité d'évaluation des risques et le Comité des ressources humaines, dans le cadre de notre travail en matière de diversité, d'équité et d'inclusion, en assurent la surveillance.

BMO prend des mesures pour respecter les droits de la personne dans l'ensemble de ses activités, y compris en ce qui concerne ses employés, ses clients, sa chaîne d'approvisionnement et l'investissement responsable. Notre [Déclaration sur les droits de la personne](#) décrit cette intention.

Les droits de la personne comprennent, entre autres, le droit à la vie et à la liberté, le droit de n'être soumis ni à l'esclavage ni à la torture, la liberté d'opinion et d'expression et le droit à l'éducation et à l'emploi. Les attentes, dans ce domaine, sont énoncées dans la Charte internationale des droits de l'homme, la Déclaration universelle des droits de l'homme des Nations Unies, le Pacte international relatif aux droits civils et politiques, le Pacte international relatif aux droits économiques, sociaux et culturels et les principes des huit conventions fondamentales de l'Organisation internationale du travail.

Nous appuyons l'approche énoncée dans les Principes directeurs des Nations Unies en matière de droits de la personne et nous nous efforçons d'intégrer cette approche à la gouvernance de nos pratiques commerciales et de nos activités à l'échelle de l'organisation. Les Principes directeurs ont reçu l'aval du Conseil des droits de l'homme des Nations Unies.

Le cadre de référence Protéger, respecter et réparer de ces Principes directeurs repose sur trois piliers : obligation incombant à l'État de protéger les droits de l'homme, responsabilité incombant aux entreprises de respecter les droits de l'homme et accès amélioré à des voies de recours efficaces en cas d'atteintes aux droits de l'homme commises par des entreprises.

Nous appliquons des processus de diligence raisonnable pour repérer, évaluer et atténuer les répercussions négatives réelles et potentielles sur les droits de la personne et, au besoin, donner suite aux conclusions et mobiliser les parties prenantes externes afin d'améliorer nos propres pratiques et celles du secteur. Nos parties prenantes peuvent chercher à obtenir réparation pour les violations présumées des droits de la personne par l'intermédiaire de multiples canaux, notamment le Bureau de l'éthique et de la conduite professionnelle, le Bureau de l'ombudsman et le Bureau du chef de la durabilité.

L'approche utilisée pour la gestion de cet enjeu est décrite dans notre [Code de conduite](#), dans le [Code de conduite à l'intention des fournisseurs](#), dans notre [Déclaration contre l'esclavage moderne et la traite des personnes](#) et dans notre [Déclaration sur les droits de la personne](#).

Points saillants de 2021 – Droits de la personne

Soutien à la diversité, à l'équité et à l'inclusion grâce à l'éducation

- Nous avons poursuivi le déploiement d'un nouveau cours d'apprentissage en ligne visant à promouvoir la guérison, l'équité et le respect des cultures et des valeurs autochtones au Canada ([voir l'article](#)).
- Nous avons conçu le cours Sur la voie de l'alliance pour aider les employés à être de meilleurs alliés pour les personnes qui ont entrepris leur parcours 2SLGBTQ+ ([voir la page 59](#)).

Promotion de la santé mentale

- Nous avons participé activement à des forums sur la santé mentale des femmes. Cameron Fowler, chef de la stratégie et des opérations de BMO, a participé à ces événements et affiché des publications dans les médias sociaux à leur sujet ([voir la page 61](#)).

Amélioration de l'accessibilité au numérique

- Nous avons continué d'améliorer l'accessibilité de nos outils et services numériques pour les personnes souffrant d'un handicap, quel qu'il soit, conformément aux Règles pour l'accessibilité des contenus Web (WCAG) 2.1 ([voir la page 33](#)).

Amélioration de la durabilité dans notre approvisionnement

- Nous avons amélioré notre programme d'approvisionnement durable : ainsi, la diversité des fournisseurs s'applique maintenant à l'échelle de l'organisation, et nous avons introduit un programme d'expansion des affaires axé sur la diversité, sous le titre *Ascension de BMO* ([voir la page 50](#)).

Contribution à l'amélioration de la vie et des moyens de subsistance des réfugiés

- Nous nous sommes joints au réseau Tent Partnership for Refugees et nous nous sommes engagés à encadrer 50 nouveaux arrivants de la communauté 2SLGBTQ+ au Canada et aux États-Unis au cours des trois prochaines années.



Nos priorités en matière de droits de la personne

	Employés	Clients	Chaîne d'approvisionnement	Investissement responsable
Diversité et inclusion (voir la page 55)	●	●	●	●
Santé et sécurité (voir la page 61)	●	●	●	●
Sécurité de l'information et protection des renseignements personnels (voir la page 72)	●	●	●	
Lutte contre la traite des personnes et l'esclavage moderne (voir notre Déclaration contre l'esclavage moderne et la traite des personnes)		●	●	●
Lutte antitrust et anticorruption (voir notre Déclaration sur la lutte antitrust et anticorruption)		●	●	
Peuples autochtones (voir la page 29)	●	●	●	●
Gestion du risque environnemental et social (voir la page 51)		●	●	●

Protection des droits de la personne dans la chaîne d'approvisionnement

En 2021, BMO a mis en œuvre des approches de diligence raisonnable améliorées dans ses activités d'approvisionnement durable, notamment en ce qui a trait aux droits de la personne. Nous mettons au point et utilisons des outils pour exercer une diligence raisonnable et élaborons des processus permettant d'intégrer dans notre programme d'approvisionnement la recherche, la gestion et l'atténuation des risques environnementaux, sociaux et de gouvernance liés à la chaîne d'approvisionnement. Les équipes Durabilité et Approvisionnement collaborent pour diriger ces efforts. Nous travaillons en permanence à améliorer l'approvisionnement durable à BMO.

Glossaire

2SLGBTQ+

2SLGBTQ+ désigne les personnes qui s'identifient comme bispirituelles, lesbiennes, gaies, bisexuelles, transgenres, queer, intersexuées et asexuelles, entre autres.

Actifs sous services-conseils/gestion par l'intermédiaire de BMO Gestion mondiale d'actifs harmonisés avec des objectifs de durabilité

Valeur monétaire totale des actifs pour lesquels BMO Gestion mondiale d'actifs a fourni des services-conseils ou des services de gestion dans le cadre du service de représentation *reo*®, qui donne aux investisseurs institutionnels accès à une expertise en matière de mobilisation et de vote ainsi qu'à des actifs détenus dans les fonds de stratégies axées ESG de BMO Gestion mondiale d'actifs, y compris la gamme de fonds responsables et d'autres produits ESG. Le montant déclaré est celui de la date indiquée.

Adoption des services numériques

Pourcentage de clients qui utilisent les services de dépôt (Canada) ou les comptes de dépôt de particulier (États-Unis) ayant ouvert une session au cours des 90 derniers jours.

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
- Génération Y : 1980 à 1995
- Génération X : 1966 à 1979
- Baby-boomers : 1946 à 1965

Apprendre de nos différences – Pour tous

Apprendre de nos différences – Pour tous est le programme d'apprentissage phare de BMO qui vise à sensibiliser tous les collègues et à leur faire prendre des mesures concrètes pour nous aider à créer un environnement exempt d'obstacles à l'inclusion où chacun se sent valorisé, respecté et entendu.

Autochtones au sein de notre effectif

Nombre total d'employés de BMO qui déclarent faire partie des Premières Nations, des Inuits ou des 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.

Cadre supérieur

Le chef de la direction et les dirigeants qui relèvent directement de lui.

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

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

Clients issus de la communauté de la Défense canadienne

Clients qui sont membres de la communauté de la Défense canadienne et membres de la famille de ces derniers, qui reçoivent des offres exclusives dans le cadre du Programme de services bancaires pour la communauté de la Défense canadienne. Le nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

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 à des éléments d'actif liés au carbone

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.

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 des 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 ayant un handicap – Canada et États-Unis
- Personnes 2SLGBTQ+ – Canada et États-Unis

Tous les employés actifs de BMO et les employés en congé rémunéré 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 sommes amassées dans le cadre de la campagne BMO Générosité. Le montant est déclaré pour la période indiquée.

Dons philanthropiques, engagement dans la collectivité, initiatives axées sur la diversité des fournisseurs et des entreprises et programmes de diversité des talents ciblant le changement systémique (BMO Empower)

Valeur monétaire totale des dons versés à des organismes de bienfaisance ainsi que des engagements et des programmes de dépenses visant à intégrer des fournisseurs issus de la diversité à la chaîne d'approvisionnement de BMO et à accélérer le recrutement, le perfectionnement et l'avancement des talents dans les segments sous-représentés aux États-Unis.

Émissions du champ d'application 1

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

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.

Émissions du champ d'application 3

Émissions indirectes d'une organisation autres que celles couvertes dans le champ d'application 2. Des exemples d'activités du champ d'application 3 comprennent l'extraction et la production de matériaux achetés, le transport de combustibles achetés et l'utilisation de produits et de services vendus, et les émissions financées.

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. Comprend les émissions des champs d'application 1, 2 et 3 des clients de BMO, selon le cas, 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 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.

¹ Le service *reo*® de BMO Gestion mondiale d'actifs a été inclus dans la vente des activités de BMO Gestion mondiale d'actifs en Europe, au Moyen-Orient et en Afrique (EMOA) réalisée au cours de l'exercice 2022.

Entreprises détenues par des femmes

Entreprises dont au moins un des propriétaires est une femme.

Équité des sexes au sein des postes de cadre supérieur

Représentation des femmes à des postes de cadre supérieur. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

Femmes au sein de notre effectif

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

Femmes occupant un poste de haute direction

Pourcentage de membres de la haute direction qui s'identifient comme des femmes. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

Financement par actions et par titres de créance durables

Valeur monétaire 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 notre quote-part de la valeur de la transaction pour laquelle BMO n'a pas joué de rôle déterminant.

Formation en éthique

Pourcentage d'employés qui ont suivi le cours Code de conduite du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). 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 qui ont suivi le cours Lutte antisubornation et anticorruption du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). 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 ayant suivi le cours Sécurité de l'information et protection des renseignements personnels du programme annuel de formation Conformité éthique et réglementaire (ELCT). Déclarée à l'égard de tous les employés « actifs » de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

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 deux cours liés aux droits de la personne : Nisitohamowin (Comprendre les perspectives autochtones au Canada) et Apprendre de nos différences – Pour tous. Les heures d'apprentissage sont déclarées pour tous les employés de BMO au cours de l'exercice.

Heures de bénévolat effectuées par les employés

Temps total (en heures) consigné que les employés de BMO ont consacré au bénévolat. Comprend le temps consacré au bénévolat pendant les heures de travail et en dehors de celles-ci dans le cadre d'un rôle associé à un programme de bénévolat de BMO (comme les journées Impact communautaire BMO) ou d'un rôle officiel au sein d'un groupe-ressource d'employés, ou en soutien à la Community Reinvestment Act ou à un programme de conseils juridiques bénévoles; comprend aussi le temps que les employés ont donné pour contribuer à leur collectivité.

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'indice de mobilisation des employés prend en compte les résultats du sondage auprès de tous les employés actifs de BMO.

Investissement dans l'apprentissage

Coût total de l'apprentissage 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 L'Académie BMO (L'Académie), notre université d'entreprise.

Nombre de succursales servant les collectivités autochtones

Nombre de succursales de BMO situées dans des réserves autochtones ou des territoires inuits, selon la définition du gouvernement du Canada. Le nombre concerne seulement le Canada.

Nombre moyen d'heures d'apprentissage par employé ETP

Correspond au nombre total d'heures de formation à l'échelle de l'organisation (voir la définition des heures de formation) 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 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 de BMO 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 2021 et qui se sont identifiés comme membres d'un groupe minoritaire ou d'un peuple autochtone pendant leur processus de demande, en pourcentage de tous les étudiants stagiaires au Canada qui ont commencé à travailler au cours de l'exercice 2021.

Personnes de couleur à un poste de haute direction – Canada

Nombre total d'employés de BMO occupant un poste de haute direction (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 au sein de notre effectif

Nombre d'employées de BMO qui s'identifient comme des personnes de couleur en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend tous les employés permanents 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 aux États-Unis

Nombre total d'employés de BMO occupant des postes de cadre supérieur (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
- 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.

Placements durables

Valeur totale des fonds que BMO a déployés pour le Fonds d'investissement d'impact de BMO, fonds reconnus en vertu de la Loi sur l'accès au crédit des collectivités (États-Unis) et pour 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.

Postes de cadre supérieur

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

Postes vacants pourvus par des candidats internes

Nombre de postes vacants pourvus par des employés actuels selon le pourcentage du nombre total de postes vacants 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, 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. Ce programme ne comprend pas les prêts à la rénovation. Le nombre est déclaré pour la période indiquée, uniquement pour le Canada.

Prêts à des clients et pour des projets durables

Valeur monétaire totale du crédit autorisé par l'entremise 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 reconnus en vertu de la Loi sur l'accès au crédit des collectivités [États-Unis]).

Prêts aux 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 aux entreprises appartenant à des Noirs et à des Latino-Américains (BMO Empower)

Valeur monétaire totale des prêts accordés à des moyennes entreprises détenues par des propriétaires appartenant à un groupe minoritaire et dont les clients génèrent des revenus de plus de 10 millions de dollars aux États-Unis.

Prêts aux municipalités et aux organismes sans but lucratif (BMO Empower)

Crédit octroyé à des clients municipaux et sans but lucratif, comme les soins de santé, l'enseignement supérieur, les entités gouvernementales et les organismes sans but lucratif traditionnels, y compris l'émission d'obligations municipales aux États-Unis.

Prêt aux petites entreprises – Canada

Valeur monétaire totale des prêts aux entreprises clientes dont les revenus annuels sont de 10 millions de dollars ou moins et (ou) dont les besoins en matière de crédit sont inférieurs à un million de dollars à l'échelle du Canada. Le montant déclaré est celui de la date indiquée et pour le Canada.

Prêts aux petites entreprises détenues par des femmes, des Noirs et des Latino-Américains (BMO Empower)

Prêts à des entreprises dont les revenus annuels s'élèvent à 10 millions de dollars ou moins et dont le risque de crédit combiné à BMO est de 50 000 dollars ou moins, qui sont détenues et contrôlées à au moins 51 % par des personnes qui s'identifient comme des Noirs, des Latino-Américains ou des femmes. Chaque entreprise admissible doit avoir une présence physique (ou, en l'absence d'un emplacement physique, une adresse postale pour son siège social) dans au moins un des états suivants : Arizona, Floride, Illinois, Indiana, Kansas, Minnesota, Missouri ou Wisconsin. En plus d'offrir un accès aux capitaux, le programme BMO for Black and Latinx Businesses et le programme pour les femmes en affaires offrent aux clients des ressources éducatives, des outils de planification et un accès à des occasions en matière de partenariat pour les aider à rendre leur entreprise plus résiliente et évolutive.

Prêts et investissements à vocation sociale (BMO Empower)

Activités qui soutiennent l'expansion des petites entreprises, l'offre accrue de logements abordables de qualité et l'immobilier commercial de proximité ciblé afin de créer des occasions pour les collectivités à faible revenu à l'échelle des États-Unis. Comprend les investissements et les prêts à vocation sociale des sociétés de holding bancaires admissibles en vertu de la Loi sur l'accès au crédit des collectivités.

Prêts hypothécaires à l'habitation à des clients à revenu faible ou modeste (BMO Empower)

Prêts hypothécaires, y compris des programmes souples d'achat de maison et d'aide à la mise de fonds qui offrent jusqu'à 10 000 \$ aux acheteurs d'une maison dans les collectivités à revenu faible ou modeste.

Prêts mis à la disposition des Premières Nations en vertu du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO

Valeur monétaire totale des prêts autorisés aux clients autochtones dans le cadre du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves. Le montant est déclaré pour la période indiquée, uniquement pour le Canada.

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 d'apprentissage primé pour « l'avenir du travail »

Vers l'avenir à BMO est un programme d'apprentissage qui cible des sujets de pointe, comme la science des données, l'intelligence artificielle, la cybersécurité, la technologie numérique et l'excellence des processus. Ce programme est conçu pour tous – et offre du contenu unique personnalisé en fonction de trois volets principaux (tous les employés, experts du domaine et leaders). L'objectif consiste à faire en sorte que tous les employés à l'échelle de l'organisation puissent aller au fond des choses avec des experts afin de rester à la fine pointe de leur domaine et à outiller les leaders pour les aider à diriger dans un nouveau contexte.

Race

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

Rang

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

- Cadre supérieur (se reporter à la définition des postes de cadre supérieur)
- Haute direction
- Mi-carrière
- Début de carrière

Représentation d'employés 2SLGBTQ+ à l'échelle de notre effectif

Nombre d'employés de BMO qui s'identifient comme membres de la communauté 2SLGBTQ+ en pourcentage de l'effectif total de BMO. Comprend tous les employés permanents 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.

Rétroaction numérique

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

Secteurs et résultats durables

Aux fins de suivi des progrès vers la concrétisation de nos engagements en matière de finance durable, les secteurs et les résultats durables comprennent les activités relevant du cadre de financement durable et des activités liées, sans toutefois s'y limiter, suivantes :

- Transport écologique : véhicules électriques et hybrides, efficacité des véhicules et de la machinerie, technologie des batteries de véhicules.
- Éducation : établissements d'enseignement secondaire et postsecondaire, établissements spécialisés, services de soutien à l'éducation.
- Services d'emploi : agences de placement et agences de location de personnel permanent.
- Projets verts en général : transactions étiquetées vertes ou qui comprennent plusieurs résultats verts, comme définis ici.
- Projets à objectifs sociaux en général : transactions étiquetées sociales ou qui comprennent plusieurs résultats sociaux, comme définis ici.
- Projets à objectifs durables en général : transactions étiquetées durables ou qui comprennent plusieurs résultats verts et sociaux, comme définis ici.
- Bâtiments écologiques : efficacité énergétique, propriétés certifiées LEED 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.
- Peuples autochtones : communautés et personnes autochtones.
- Énergie à faibles émissions de carbone : production d'énergie à faibles émissions de carbone et stockage d'énergie.
- Administration publique.

- Assistance sociale, y compris les 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 ou entre les races : entreprises appartenant à des femmes ou à des groupes minoritaires.

Services-conseils en finance durable

Valeur monétaire des services-conseils, comme les premiers appels publics à l'épargne et les sociétés d'acquisition à vocation spéciale, auxquelles 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.

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.

Sondages sur la fidélité de la clientèle

Mécanisme utilisé pour recueillir la rétroaction des clients de BMO afin d'évaluer leur expérience liée aux transactions ou aux relations avec BMO. Ces sondages permettent d'obtenir des cotes de fidélisation quantitatives et peuvent comprendre des commentaires qualitatifs. Les sondages peuvent également permettre la rétroaction en boucle fermée, au moyen d'interactions supplémentaires avec les clients pour discuter davantage de leur expérience et repérer des occasions d'amélioration pour permettre des interactions supplémentaires en vue de mieux comprendre les clients, afin de repérer les 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 nombre déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Stagiaires et employés débutants noirs et latino-américains

Les étudiants stagiaires et les employés débutants aux États-Unis dont l'emploi a commencé par l'intermédiaire des circuits de recrutement universitaire au cours de l'exercice 2021 et qui s'identifiaient comme Noirs ou Afro-Américains, Hispaniques ou Latino-Américains, en pourcentage de tous les étudiants stagiaires et des employés débutants aux États-Unis dont l'emploi a commencé au cours de l'exercice 2021 par l'intermédiaire des circuits de recrutement universitaire.

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 0 à 10. 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 roulement (départs volontaires)

Nombre d'employés permanents de BMO ayant volontairement démissionné (y compris 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 roulement total

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 engagements dans le cadre de la campagne BMO Générosité

Montant total des promesses de dons recueillies pour des organismes locaux de Centraide et d'autres organismes de bienfaisance à l'échelle de l'Amérique du Nord dans le cadre de la campagne BMO Générosité.

Transactions libre-service

Les transactions libre-service comprennent les dépôts, les paiements de factures, les virements de fonds internes, les retraits et les virements électroniques effectués par l'intermédiaire des guichets automatiques et des circuits numériques (Canada), ou les dépôts, les paiements de factures, les virements internes, les retraits et les transactions Zelle (P2P) effectués par l'intermédiaire des guichets automatiques et des circuits numériques (États-Unis).

Utilisateurs actifs des services mobiles

Nombre de clients qui utilisent les services de dépôt (Canada) ou les comptes de dépôt de particulier (États-Unis) ayant ouvert une session dans les Services mobiles BMO au cours des 90 derniers jours.

Rapport d'assurance limitée des professionnels en exercice indépendants

À la direction de la Banque de Montréal (BMO)

Nous avons entrepris une mission consistant à fournir une assurance limitée portant sur les indicateurs sélectionnés suivants :

Sujet prioritaire	Mesure
Inclusion financière	• Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves au Canada (nombre total)
Finance durable	• Capital fourni aux entreprises qui cherchent à obtenir des résultats durables (en milliards de \$)
Changements climatiques	• Crédit octroyé à des éléments d'actif liés au carbone (en %)
Diversité, équité et inclusion	• Équité des sexes au sein des postes de cadre dirigeant à l'échelle de l'organisation (en %) • Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant au Canada (en %) • Personnes de couleur occupant un poste de cadre dirigeant aux États-Unis (en %) • Autochtones au sein de notre effectif au Canada (en %) • Personnes ayant un handicap au sein de notre effectif au Canada et aux États-Unis (en %) • Représentation d'employés 2SLGBTQ+ au sein de notre effectif au Canada et aux États-Unis (en %)
Expérience employé	• Taux de départs total à l'échelle de l'organisation (en %) • Taux de départs total au Canada (en %) • Taux de départs total aux États-Unis (en %) • Taux de départs volontaires à l'échelle de l'organisation (en %) • Taux de départs volontaires au Canada (en %) • Taux de départs volontaires aux États-Unis (en %) • Investissement dans l'apprentissage (en millions de \$)
Impact dans la collectivité	• Dons au Canada et aux États-Unis (en millions de \$)
Sécurité des données	• Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients (nombre)

Collectivement, l'« information sur l'objet considéré » et indiquée par le symbole  dans le Rapport de durabilité 2021 de BMO (le Rapport) ci-joint, au 31 octobre 2021 et pour l'exercice clos à cette date.

À l'exception de ce qui est décrit dans le paragraphe précédent, qui présente la portée de notre mission, nous n'avons pas effectué de procédures d'assurance à l'égard des autres renseignements contenus dans le Rapport et, par conséquent, nous n'avons pas tiré de conclusion à l'égard de ces renseignements.

Responsabilités de la direction

Il n'existe aucune exigence obligatoire pour la préparation, la publication ou l'examen des informations en matière de durabilité. Par conséquent, BMO applique des méthodologies de mesure élaborées à l'interne (les « critères applicables ») pour calculer l'information sur l'objet considéré. Les méthodologies de mesure sont décrites dans le Glossaire, aux pages 80 à 83 du Rapport. La direction est responsable de la préparation et de la présentation de l'information sur l'objet considéré, conformément aux critères applicables. Il incombe à la direction de déterminer la pertinence d'utiliser les critères applicables. La direction est également responsable du contrôle interne qu'elle juge nécessaire pour permettre la préparation et la présentation de l'information sur l'objet considéré qui est exempte d'inexactitudes importantes, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilités des professionnels en exercice

Notre responsabilité consiste à exprimer une conclusion sous forme d'assurance limitée sur l'information sur l'objet considéré en nous fondant sur les éléments probants 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 exige que nous planifions et réalisons notre mission de manière à conclure qu'aucun élément porté à notre attention ne nous porterait à croire que l'information sur l'objet considéré comporte des anomalies significatives.

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. Notre mission comprenait, entre autres, la mise en œuvre des procédures suivantes :

- faire des demandes d'informations auprès de la direction de BMO, du personnel concerné à l'échelle de l'organisation et des unités d'affaires, y compris auprès des personnes responsables de la gouvernance, de la gestion et de la communication relatives à la durabilité;
- comprendre la conception des structures, des systèmes, des processus et des contrôles clés pour la gestion, la comptabilisation et la communication de l'information sur l'objet considéré;
- comparer les données présentées pour l'information sur l'objet considéré avec les sources de données sous-jacentes;
- passer en revue l'information sur l'objet considéré dans le Rapport afin de déterminer si elle est conforme aux autres informations contenues dans le Rapport ainsi qu'à notre connaissance globale de la performance en matière de durabilité de BMO et à l'expérience que nous en avons.

Les procédures mises en œuvre dans le cadre d'une mission d'assurance limitée sont de nature et de durée différentes de celles d'une mission d'assurance raisonnable, et leur étendue est moindre. Par conséquent, 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.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre conclusion.

Rapport d'assurance limitée des professionnels en exercice indépendants

Indépendance et contrôle qualité des professionnels 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 contrôle qualité 1, *Contrôle qualité des cabinets réalisant des missions d'audit ou d'examen d'états financiers et d'autres missions de certification* et, en conséquence, maintient un système de contrôle qualité exhaustif qui comprend des politiques et des procédures documentées en ce qui concerne la conformité aux règles de déontologie, aux normes professionnelles et aux exigences légales et réglementaires applicables.

Limites inhérentes importantes

Les renseignements non financiers, comme ceux contenus dans le Rapport, sont assujettis à des limites inhérentes plus importantes que les renseignements financiers, compte tenu des caractéristiques qualitatives du domaine sous-jacent et des méthodologies utilisées pour déterminer ces renseignements. L'absence d'un ensemble important de pratiques établies desquelles s'inspirer permet de sélectionner des techniques d'évaluation différentes, mais acceptables, qui peuvent donner lieu à des mesures sensiblement différentes et avoir une incidence sur la comparabilité.

Objet particulier de l'information sur l'objet considéré

L'information sur l'objet considéré a été préparée et présentée conformément aux critères applicables. En conséquence, l'information sur l'objet considéré pourrait ne pas convenir à d'autres fins.

Conclusion

En nous fondant sur les procédures d'audit mises en œuvre et les éléments probants obtenus, nous n'avons pris connaissance d'aucun élément qui nous porte à croire que l'information sur l'objet considéré de BMO comporte des anomalies significatives.



Comptables professionnels agréés, experts-comptables autorisés

28 février 2022

Les déclarations prospectives et les 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 sur les valeurs mobilières applicables. Ces déclarations prospectives comprennent, sans toutefois s'y limiter, des déclarations relatives à la croissance et au soutien de la clientèle, les cibles durables en matière de prêts et de prises fermes, les cibles de carboneutralité des émissions financées, la réduction des émissions de GES liées à l'exploitation, l'inclusion et la diversité. On reconnaît généralement les déclarations prospectives à l'emploi de mots tels que « cible », « engagé », « engagement », « ambition », « objectif », et de verbes tels que « cibler », « s'attendre à », « planifier », « viser » et « pouvoir » et d'autres expressions similaires.

En raison de leur nature, les déclarations prospectives se fondent sur diverses hypothèses et comportent des risques et des incertitudes. 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 que les hypothèses sous-jacentes pourraient se révéler inexactes et que les résultats, les conditions, les actions ou les événements réels futurs pourraient différer 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, 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, la coopération internationale et l'élaboration de règlements à l'échelle internationale; notre capacité à mettre en œuvre avec succès diverses initiatives dans les délais prévus, la conformité de divers tiers à nos politiques et procédures, à nos exigences juridiques et aux autres facteurs énoncés à la page 19 du Rapport annuel 2021 de BMO. 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.

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 3 décembre 2021 pour l'exercice clos le 31 octobre 2021 (Rapport de gestion annuel 2021) sont présentés selon les Normes internationales d'information financière [IFRS]). Nous utilisons les termes IFRS et principes comptables généralement reconnus (PCGR) de façon interchangeable. Les revenus nets comptables par région et par groupe d'exploitation ainsi que le ratio d'efficacité net comptable sont des ratios non conformes aux PCGR, et le revenu net est une mesure non conforme 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 aux 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 en savoir plus sur la façon dont BMO calcule le rendement total des capitaux propres, le rendement des capitaux propres, le bénéfice par action, les revenus et le ratio d'efficacité, déduction faite des SCVPI, et une définition des SCVPI, se reporter aux définitions du glossaire des termes financiers à partir de la page 136 du Rapport de gestion annuel 2021 et, pour une concordance des revenus comptables et du ratio d'efficacité, déduction faite des SCVPI, se reporter à la section Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières à partir de la page 25 du Rapport de gestion annuel 2021. Ces renseignements et la concordance sont intégrés par renvoi. Le Rapport de gestion annuel 2021 est accessible sur SEDAR à l'adresse www.sedar.com et sur le site Web de BMO à l'adresse www.bmo.com/relationsinvestisseurs.

Déclaration annuelle

Cette section présente certaines de nos contributions à l'économie canadienne et à la société au cours de l'exercice 2021.

Déclaration annuelle 2021 de BMO

La Banque se conforme aux règlements du gouvernement fédéral du Canada sur la déclaration annuelle, énoncés au paragraphe 459.3(1) de la Loi sur les banques.

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 notre courtier en valeurs mobilières, BMO Nesbitt Burns Inc., et de notre gestionnaire de fonds d'investissement et fiduciaire, BMO Investissements Inc.) ont moins d'un milliard de dollars en capitaux propres :

- BMO Gestion d'actifs inc.
- BMO Capital Markets Corp.
- 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

Contribution à la vie des collectivités

Accès aux services bancaires – [voir la page 27](#)

Financement des petites entreprises – [voir la page 30](#)

Développement des collectivités et philanthropie –
[voir la page 63](#)

Dons de bienfaisance – [voir la page 63](#)

Générosité et bénévolat des employés – [voir la page 64](#)

Financement par emprunt des entreprises – [voir la page 89](#)

Employés et emplacements

Nombre d'employés – [voir la page 90](#)

Succursales ouvertes, fermées et déménagées – [voir la page 90](#)

Guichets automatiques ajoutés et retirés – [voir la page 91](#)

Impôts

Impôts et taxes payés et à payer au Canada – [voir la page 92](#)

Contribution à la vie des collectivités

Financement par emprunt des entreprises

Au 31 octobre 2021
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 \$	Plus de 5 000 000 \$	Total
Alberta	Montant autorisé	195 \$	257 \$	281 \$	521 \$	766 \$	3 233 \$	33 944 \$	39 198 \$
	Nombre d'entreprises	16 636	6 601	1 829	1 521	1 108	1 468	811	29 974
Colombie-Britannique	Montant autorisé	228 \$	303 \$	335 \$	600 \$	1 120 \$	5 507 \$	31 735 \$	39 828 \$
	Nombre d'entreprises	19 388	7 623	2 183	1 731	1 612	2 462	1 366	36 365
Île-du-Prince-Édouard	Montant autorisé	5 \$	13 \$	20 \$	33 \$	83 \$	340 \$	309 \$	804 \$
	Nombre d'entreprises	473	287	127	92	114	149	34	1 276
Manitoba	Montant autorisé	25 \$	46 \$	47 \$	77 \$	118 \$	547 \$	4 751 \$	5 611 \$
	Nombre d'entreprises	2 375	1 148	302	220	170	255	173	4 643
Nouveau-Brunswick	Montant autorisé	20 \$	42 \$	63 \$	90 \$	163 \$	663 \$	2 035 \$	3 076 \$
	Nombre d'entreprises	1 856	977	417	260	231	290	106	4 137
Nouvelle-Écosse	Montant autorisé	26 \$	48 \$	75 \$	146 \$	283 \$	1 051 \$	4 926 \$	6 557 \$
	Nombre d'entreprises	2 283	1 166	479	411	400	499	196	5 434
Ontario	Montant autorisé	664 \$	780 \$	1 038 \$	1 855 \$	3 039 \$	11 133 \$	74 889 \$	93 399 \$
	Nombre d'entreprises	78 069	19 722	6 696	5 344	4 365	5 156	2 298	121 650
Québec	Montant autorisé	266 \$	338 \$	447 \$	724 \$	1 223 \$	4 605 \$	30 038 \$	37 642 \$
	Nombre d'entreprises	23 101	8 512	2 826	2 090	1 775	2 137	955	41 396
Saskatchewan	Montant autorisé	39 \$	85 \$	85 \$	149 \$	234 \$	1 082 \$	5 055 \$	6 728 \$
	Nombre d'entreprises	3 493	2 031	540	430	346	473	167	7 480
Terre-Neuve-et-Labrador	Montant autorisé	15 \$	36 \$	51 \$	89 \$	118 \$	446 \$	1 119 \$	1 873 \$
	Nombre d'entreprises	1 308	825	335	252	175	215	57	3 167
Territoires du Nord-Ouest/Nunavut	Montant autorisé	1 \$	2 \$	3 \$	7 \$	15 \$	28 \$	37 \$	94 \$
	Nombre d'entreprises	109	52	18	20	21	12	4	236
Yukon	Montant autorisé	2 \$	4 \$	3 \$	6 \$	11 \$	39 \$	46 \$	110 \$
	Nombre d'entreprises	182	103	17	16	14	20	5	357
Total	Montant autorisé	1 487 \$	1 954 \$	2 449 \$	4 297 \$	7 173 \$	28 674 \$	188 885 \$	234 919 \$
	Nombre d'entreprises	149 273	49 047	15 769	12 387	10 331	13 136	6 172	256 115

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 2021

	Temps plein	Temps partiel	Total
Canada			
Alberta	1 662	391	2 053
Colombie-Britannique	2 269	558	2 827
Île-du-Prince-Édouard	41	11	52
Manitoba	276	83	359
Nouveau-Brunswick	184	65	249
Nouvelle-Écosse	409	76	485
Ontario	19 887	1 586	21 473
Québec	4 143	861	5 004
Saskatchewan	261	116	377
Terre-Neuve-et-Labrador	160	59	219
Territoires du Nord-Ouest	9	5	14
Yukon	9	4	13
Total¹	29 310	3 815	33 125
États-Unis	11 413	934	12 347
International	1 443	80	1 523
Effectif total	42 166	4 829	46 995

¹ Fait 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 déménagées

Nous avons ouvert, fermé et déménagé les succursales de BMO Banque de Montréal suivantes au cours de l'exercice 2021 (Canada)

Succursales ouvertes		Adresse	Ville (Province)
Mississauga Road et Financial Drive		45 Montpelier Street	Brampton (Ontario)
King Edward et Rideau		303, rue Rideau	Ottawa (Ontario)
No. 3 et Capstan		3331 No. 3 Road	Richmond (Colombie-Britannique)
Succursales fermées		Adresse	Ville (Province)
Queenston et Parkdale		290 Queenston Road	Hamilton (Ontario)
Finchdale Plaza		2546 Finch Avenue W	North York (Ontario)
Queen et Hambly		2072 Queen Street E	Toronto (Ontario)
Succursales déménagées		De	À
Héritage	19369 Sheriff King Street SW, Unit 120	20 Longview Common SE, Unit 410	Calgary (Alberta)
Centre on Barton	886 Barton Street E	1191 Barton Street E, Unit T01	Hamilton (Ontario)
Parc et Laurier	5060, boulevard Saint-Laurent	5059, avenue du Parc	Montréal (Québec)
Griffintown	180, rue Peel, bureau 100	170, rue Peel	Montréal (Québec)
Port Alberni	3100 3rd Avenue	3550 Johnston Road, Unit 130	Port Alberni (Colombie-Britannique)
Yonge et Roselawn	2210 Yonge Street	2454 Yonge Street	Toronto (Ontario)
The Beach	1775 Queen Street E	2183 Queen Street E	Toronto (Ontario)
Dunbar (temporaire)	4395 Dunbar Street	4445 Dunbar Street	Vancouver (Colombie-Britannique)
Arbutus Shopping Centre	4255 Arbutus Street, Unit 108	2104 Lahb Avenue, Unit 120	Vancouver (Colombie-Britannique)

Guichets automatiques ajoutés et retirés

Nous avons ajouté et retiré les guichets automatiques (GA) suivants au cours de l'exercice 2021 (Canada)

Guichets automatiques ajoutés

Emplacement	Adresse	Ville	Province
Shell	3337, boulevard Taschereau	Greenfield Park	Qc
Griffintown	170, rue Peel	Montréal	Qc
Parc et Laurier	5059, avenue du Parc	Montréal	Qc
Mississauga Road et Financial Drive	45 Montpelier Street	Brampton	Ont.
Food Basics	3049 Jefferson Drive	Brockville	Ont.
Curve Lake First Nation	22 Winookedda Road	Curve Lake	Ont.
Centre on Barton	1191 Barton Street E	Hamilton	Ont.
Shell	473 Terry Fox Drive	Kanata	Ont.
Honda Markham	180 Honda Boulevard	Markham	Ont.
King Edward et Rideau	303, rue Rideau	Ottawa	Ont.
Metro	15 Ellesmere Road	Scarborough	Ont.
The Beach	2183 Queen Street E	Toronto	Ont.
Yonge et Roselawn	2454 Yonge Street	Toronto	Ont.
Hasty Market	801 Dundas Street	Woodstock	Ont.
Shell	11 Davis Way	Stoney Mountain	Man.
Shell	3694 2 Avenue W	Prince Albert	Sask.
Shell	1218 Baltzan Boulevard	Saskatoon	Sask.
Legacy	20 Longview Common SE	Calgary	Alb.
Shell	5309 Rundlehorn Drive NE	Calgary	Alb.
Safeway	10930 82 Avenue	Edmonton	Alb.
Shell	21410 98 Avenue NW	Edmonton	Alb.
Shell	6601 178 Avenue NW	Edmonton	Alb.
Shell	6385 Vedder Road	Chilliwack	C.-B.
Port Alberni	3550 Johnston Road	Port Alberni	C.-B.
No. 3 et Capstan	3331 No. 3 Road	Richmond	C.-B.
Arbutus Shopping Centre	2104 Lahb Avenue	Vancouver	C.-B.
Dunbar (temporaire)	4445 Dunbar Street	Vancouver	C.-B.
Shell	8655 Boundary Road	Vancouver	C.-B.

Guichets automatiques retirés

Emplacement	Adresse	Ville	Province
Medical Arts Building	5880 Spring Garden Road	Halifax	N.-É.
Mail Champlain	2151, boulevard Lapinière	Brossard	Qc
Couche-Tard	1051, boulevard Lorrain	Gatineau	Qc
Pharmaprix	3646, boulevard Taschereau	Greenfield Park	Qc
Griffintown	180, rue Peel	Montréal	Qc
Laurier et Saint-Laurent	5060, boulevard Saint-Laurent	Montréal	Qc
Couche-Tard	355, avenue Léonidas S	Rimouski	Qc
Cornwall Square	1 Water Street E	Cornwall	Ont.
Food Basics	135 Barton Street E	Hamilton	Ont.
Queenston et Parkdale	290 Queenston Road	Hamilton	Ont.
Gage et Barton	886 Barton Street E	Hamilton	Ont.
Kingston Main	297 King Street E	Kingston	Ont.
Food Basics	2900 Steeles Avenue E	Markham	Ont.
Metro	2225 Erin Mills Parkway	Mississauga	Ont.
Queen Street	4365 Queen Street	Niagara Falls	Ont.
Finchdale Plaza	2546 Finch Avenue W	North York	Ont.
Bayside Mall	150 Christina Street N	Sarnia	Ont.
Markham et Ellesmere	2100 Ellesmere Road	Scarborough	Ont.
Queen et Woodbine	1775 Queen Street E	Toronto	Ont.
Queen et Hambly	2072 Queen Street E	Toronto	Ont.
Yonge et Eglinton	2210 Yonge Street	Toronto	Ont.
Portage et Hargrave	330 Portage Avenue	Winnipeg	Man.
Silverado	19369 Sheriff King Street SW	Calgary	Alb.
Calgary Main	340 7 Avenue SW	Calgary	Alb.
Marlborough Town Centre	3800 Memorial Drive NE	Calgary	Alb.
Keyano College	8115 Franklin Avenue	Fort McMurray	Alb.
Red Deer Main	4903 Gaetz Avenue	Red Deer	Alb.
Safeway	2 Hebert Road	St. Albert	Alb.
Lonsdale et 15 Avenue	1505 Lonsdale Avenue	North Vancouver	C.-B.
Port Alberni	3100 3rd Avenue	Port Alberni	C.-B.
Shell	9507 Main Street	Summerland	C.-B.
Arbutus Shopping Centre	4255 Arbutus Street	Vancouver	C.-B.
28th et Dunbar	4395 Dunbar Street	Vancouver	C.-B.

Impôts

Impôts et taxes payés et payables au Canada

M\$	Impôts sur le revenu	Impôts sur le capital	Autres impôts et taxes
Fédéral	881,8 \$	- \$	127,0 \$
Province ou territoire			
Alberta	23,6 \$	0,0 \$	0,8 \$
Colombie-Britannique	51,8 \$	- \$	8,6 \$
Île-du-Prince-Édouard	0,7 \$	0,4 \$	0,3 \$
Manitoba	4,1 \$	6,2 \$	1,1 \$
Nouveau-Brunswick	2,9 \$	1,5 \$	1,3 \$
Nouvelle-Écosse	5,1 \$	2,7 \$	2,0 \$
Nunavut	- \$	- \$	- \$
Ontario	329,6 \$	0,0 \$	375,3 \$
Québec	83,1 \$	15,3 \$	55,6 \$
Terre-Neuve-et-Labrador	2,8 \$	3,4 \$	2,2 \$
Territoires du Nord-Ouest	0,2 \$	- \$	- \$
Saskatchewan	4,2 \$	6,1 \$	0,1 \$
Yukon	0,2 \$	- \$	- \$
Total des provinces et territoires	508,3 \$	35,6 \$	447,3 \$
Total	1 390,1 \$	35,6 \$	574,3 \$
Impôts sur le revenu et le capital	1 425,7 \$		
Total des impôts et des taxes	2 000,0 \$		

La Banque de Montréal et ses filiales canadiennes paient des sommes considérables en impôts au Canada. Pour l'exercice 2021, notre contribution fiscale s'est élevée à deux milliards de dollars.

Ce montant comprend 1 390 millions de dollars en impôts sur les bénéfices, 36 millions de dollars en impôts provinciaux sur le capital et 574 millions de dollars en taxes et impôts divers. Les taxes et impôts divers englobent 354 millions de dollars en taxes sur les produits et services ou en taxes de vente harmonisées et autres taxes de vente, 209 millions de dollars en charges sociales (part de l'employeur), 9 millions de dollars en impôts fonciers ainsi que 2 millions de dollars en taxes d'affaires et autres taxes diverses.

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 la réglementation applicable.

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 CPG) par l'intermédiaire du réseau de succursales de la Banque de Montréal et d'autres circuits de distribution de la Banque de Montréal, où celle-ci agit au nom de la SHBM, et par l'intermédiaire de circuits appartenant à des tiers. La SHBM n'exploite pas de succursales ouvertes au public ni d'autres installations qui acceptent les dépôts des clients ou leur distribuent des espèces. La SHBM compte 12 employés à temps plein.

Les impôts sur les bénéfices et les impôts sur le capital qui sont payés au Canada par BMO Groupe financier, dont la SHBM fait partie, figurent à la [page 92](#) du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* de BMO Groupe financier.

La SHBM partage l'engagement de BMO à l'égard du développement communautaire et des activités philanthropiques, qui est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* de BMO Groupe financier. Les activités de développement communautaire 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 2021 de BMO Groupe financier, à la [page 63](#).

Comme l'indique le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* 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.

¹ Tel 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 à l'article 489.1 de la *Loi sur les sociétés d'assurances* et dans la réglementation applicable.

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 les bénéfices et les impôts sur le capital qui sont payés au Canada par BMO Groupe financier, dont BMO Société d'assurance-vie fait partie, figurent à la [page 92](#) du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* de BMO Groupe financier.

BMO Société d'assurance-vie partage l'engagement de BMO à l'égard du développement communautaire et des activités philanthropiques, qui est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* de BMO Groupe financier. Les activités de développement communautaire 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 2021* de BMO Groupe financier, à la [page 63](#).

Comme l'indique le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* 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.

¹ Tel 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 à l'article 489.1 de la *Loi sur les sociétés d'assurances* et dans la réglementation applicable.

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 les bénéfices et les impôts sur le capital qui sont payés au Canada par BMO Groupe financier, dont la SHBM fait partie, figurent à la [page 92](#) du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* de BMO Groupe financier.

BMO Compagnie d'assurance-vie partage l'engagement de BMO à l'égard du développement communautaire et des activités philanthropiques, qui est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* de BMO Groupe financier. Les activités de développement communautaire 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 2021* de BMO Groupe financier, à la [page 63](#).

Comme l'indique le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2021* 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.

¹ Tel 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 suivantes sont la propriété de la Banque de Montréal ou de ses sociétés affiliées : BMO (le médaillon contenant le M souligné); BMO Empower; Avoir le cran de faire une différence; SuiviArgent; MonprofilESG; et reo.

Les marques de commerce ci-dessous sont la propriété de tiers : Net Promoter Score et NPS sont des marques déposées de Bain & Company Inc. Ethisphere est une marque de commerce déposée de l'Ethisphere Institute. Toutes les autres marques de commerce appartiennent à leur propriétaire respectif.