

BMO Groupe financier

Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019



Table des matières

- 1 Manifeste sur la raison d'être de BMO
- 2 Message du chef de la direction
- 3 Message du président du Conseil de la durabilité de BMO
- 4 À propos du présent rapport
- 5 Prix et reconnaissance
- 6 Comment nous créons de la valeur
- 7 Notre approche face aux changements climatiques
- 9 Partenariats pour la réalisation des objectifs
- 10 Échanges avec nos parties prenantes
- 12 Importance relative des enjeux
- 13 Tableau de performance en matière de durabilité

16
Faire une différence pour un avenir durable

30
Faire une différence pour une économie florissante

40
Faire une différence pour une société inclusive

52
Bâtir la confiance

70
Supplément spécial : Rapport climatique 2019

- 79 Communication de l'information conformément aux normes du SASB
- 89 Index GRI
- 108 Glossaire
- 112 Rapport d'assurance limitée indépendant présenté à BMO Groupe financier
- 114 Déclaration annuelle de la Banque de Montréal
- 121 Financement par emprunt des entreprises
- 122 Déclaration annuelle de la Société hypothécaire Banque de Montréal
- 123 Déclaration annuelle de BMO Société d'assurance-vie
- 124 Déclaration annuelle de BMO Compagnie d'assurance-vie
- 125 Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

À propos de nous

Huitième banque en Amérique du Nord selon la valeur de l'actif, BMO sert plus de 12 millions de clients par l'intermédiaire de trois groupes d'exploitation intégrés qui offrent des services bancaires aux particuliers et aux entreprises, des services de gestion de patrimoine et des services de banque d'affaires. Partout où nous exerçons nos activités, nous sommes déterminés à bâtir, à investir et à transformer notre façon de travailler pour accroître la performance et continuer à faire une différence.

Fort de 202 années d'expérience (et toujours là), BMO est doté d'une marque réputée et de capacités distinctes qui s'harmonisent à une stratégie bien définie. À mesure que nous mettons en œuvre nos priorités stratégiques, trouvant l'équilibre entre nos engagements envers les différentes parties prenantes de la Banque, nous visons à atteindre nos objectifs financiers à moyen terme tout en créant une valeur durable pour les actionnaires.

Nous sommes fiers de notre effectif hautement mobilisé et de notre culture primée. Les employés de BMO ont à cœur la transparence, la saine gouvernance et le respect des normes les plus élevées en matière de comportement éthique – des valeurs qui constituent le fondement de la confiance que nous entretenons avec nos clients, les collectivités et nos collègues. Voyant les choses globalement et étant socialement responsables, nous nous efforçons de donner l'exemple en visant constamment plus haut, inspirés par notre raison d'être et motivés par la possibilité d'être les champions d'un progrès audacieux qui fait une différence.

Manifeste sur la raison d'être de BMO

Depuis le début, BMO a une raison d'être qui va au-delà du profit, celle d'être un champion du progrès et un catalyseur de changement. Nous sommes un partenaire pour nos clients dans la réalisation de leurs rêves, un employeur pour des dizaines de milliers de personnes et un fier membre des collectivités où nous vivons et travaillons. Notre engagement à favoriser un changement positif pour nos clients, nos employés et les collectivités s'étend sur plus de 200 ans. En résumé, notre raison d'être est la suivante : *Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires.*

Pour assurer notre réussite, nous avons su nous adapter à un monde en pleine évolution et aider nos clients à faire de même. Qu'il soit question par exemple de droits de la personne, de changements climatiques ou de finance durable, les défis auxquels nous sommes confrontés aujourd'hui sont de plus en plus complexes et interreliés. C'est pourquoi nous réitérons notre engagement à mettre l'accent sur la durabilité et à faire face à ces changements avec nos parties prenantes.

Nous sommes d'avis que le profit et le progrès vont de pair. Nous allons voir grand et poursuivre nos objectifs de croissance en toute confiance, en trouvant l'équilibre entre les risques et les occasions afin de créer de la valeur qui profite au monde qui nous entoure. Notre raison d'être nous encourage à faire ce qui est bien, chaque jour.

Pour concrétiser davantage sa raison d'être, BMO s'est engagé à **doubler les bonnes actions** d'ici 2025 :

- **Pour un avenir durable** : nous mobiliserons 400 milliards de dollars pour nos activités de finance durable et lancerons un fonds d'investissement d'impact pour trouver des solutions en matière de durabilité à appliquer à grande échelle.
- **Pour une économie florissante** : nous doublerons notre soutien aux petites entreprises et aux femmes entrepreneures.
- **Pour une société inclusive** : nous réduirons les obstacles à l'inclusion pour les employés, les clients et les parties prenantes collaborant avec BMO.

Inspirés par les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies et ancrés dans les valeurs d'intégrité, d'empathie, de diversité et de responsabilité de BMO, ces engagements orienteront tout ce que

nous faisons : la façon dont nous servons nos clients et les produits et services que nous concevons pour eux, nos pratiques d'embauche et nos programmes de formation et de perfectionnement des employés ainsi que notre soutien aux collectivités et notre collaboration avec nos partenaires.

Pour incarner pleinement notre raison d'être, nous allons :

- travailler à accroître les impacts positifs et à réduire les impacts négatifs de l'ensemble des activités de BMO et de sa chaîne de valeur;
- élaborer des produits et services qui aideront nos clients à atteindre les objectifs communs de la société sur le plan économique, social et environnemental;
- faire en sorte que la durabilité soit profondément enracinée dans nos activités et nos procédures internes;
- favoriser la collaboration, l'apprentissage et l'innovation dans nos activités de soutien aux collectivités;
- mobiliser activement les parties prenantes et les sociétés émettrices afin de favoriser l'adoption de pratiques exemplaires.

Nous continuerons à concentrer nos efforts dans les secteurs où nous pouvons avoir un impact mesurable sur :

- **Nos actionnaires** : générer de la valeur à long terme pour nos actionnaires et interagir avec eux ouvertement.
- **Nos clients** : établir des relations inclusives avec nos clients, y compris les femmes entrepreneures et les petites entreprises, afin de lutter contre les disparités économiques.
- **Nos employés** : promouvoir la diversité et l'inclusion dans toute l'organisation et préparer nos collègues pour les emplois de demain.
- **Notre environnement** : gérer notre empreinte écologique et fournir du financement et des conseils à nos clients pendant la transition vers une économie circulaire, à faibles émissions de carbone et fondée sur une utilisation efficace des ressources.
- **Les collectivités** : bâtir des collectivités plus solides et en meilleure santé au moyen de dons, de commandites et d'activités de bénévolat.
- **Nos fournisseurs** : agir de façon équitable et éthique lorsque nous traitons avec nos fournisseurs et travailler avec eux afin qu'ils améliorent leurs pratiques.
- **Nos pairs** : développer des initiatives conjointes en matière de leadership éclairé et d'innovation et tirer parti de notre influence conjuguée pour entraîner des changements positifs et durables.

Les groupes d'exploitation de BMO se mobilisent pour faire de réels progrès vers la réalisation de ces objectifs. En travaillant ensemble, nous pouvons tous relever notre performance et incarner le changement qui fera la différence pour nous tous.

AVOIR LE CRAN
DE FAIRE
UNE DIFFÉRENCE

DANS LA VIE COMME EN AFFAIRES

Message du chef de la direction

Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires : voilà comment nous résumons la raison d'être de BMO. En liant une intention à nos priorités stratégiques, notre raison d'être oriente toutes les mesures que nous prenons pour favoriser et accélérer un changement positif.

En faisant d'abord preuve de transparence, puis en adhérant aux normes de conduite les plus élevées, nous établissons la confiance qui nous permet de faire figure d'exemple dans la promotion d'un changement positif. Et notre raison d'être sous-tend naturellement l'engagement de longue date de la Banque à l'égard de la durabilité – que nous ne tenons pas seulement en menant quelques initiatives spéciales, mais qui fait aussi partie intégrante de notre façon de penser, de travailler et de faire des affaires.

L'importance de ce que nous accomplissons ensemble va bien au-delà des mesures traditionnelles. Nous mesurons également la valeur en termes de capital humain et intellectuel, de capital social et relationnel, et de notre gestion des ressources non renouvelables de la planète. Dès le début, BMO a compris qu'aucune organisation ne peut réussir à moins de travailler chaque jour à améliorer les choses pour les collectivités, la société et l'environnement. Pour comprendre ce qui importe à diverses parties prenantes, nous devons leur poser les bonnes questions – souvent difficiles – et bien écouter leurs réponses. Et nous devons ensuite agir ensemble, parce que le succès peut et doit être mutuel.

Au cours de la dernière année, BMO a pris des engagements audacieux dans trois domaines : nous nous concentrons à faire une différence pour un avenir durable, une économie florissante et une société

inclusive. Les initiatives lancées dans cette optique touchent tous les secteurs de notre organisation. Elles renforcent notre rôle de rassembleur et de catalyseur, donnant lieu à de puissants partenariats avec un large éventail de parties prenantes – allant d'investisseurs soucieux de l'environnement à des femmes entrepreneures, en passant par les dizaines de milliers de personnes talentueuses à l'échelle de notre Banque qui démontrent chaque jour l'importance de favoriser la diversité et l'inclusion.

Nous sommes particulièrement fiers de contribuer à changer les choses en matière de finance durable, un domaine où les occasions se font de plus en plus nombreuses et pour lequel BMO s'est engagé à mobiliser 400 milliards de dollars d'ici 2025. En octobre 2019 a eu lieu notre première émission d'obligations durables à trois ans, d'un montant de 500 millions de dollars américains, ciblant un éventail de catégories d'actifs verts ou sociaux, notamment l'énergie renouvelable, les bâtiments et infrastructures écologiques, la prévention et le contrôle de la pollution, l'utilisation durable des terres, les communautés autochtones et les entreprises détenues par des femmes. Ce dernier point reflète notre promesse antérieure de mettre trois milliards de dollars de capital à la disposition de femmes entrepreneures canadiennes d'ici 2021. Nous lançons également un fonds d'investissement d'impact doté d'un capital

d'amorçage de 250 millions de dollars pour trouver des solutions prometteuses aux défis en matière de durabilité et les mettre en œuvre à grande échelle.

Bon nombre des efforts de BMO en matière de durabilité sont orientés par la réponse mondiale aux changements climatiques. Comme nos parties prenantes, nous reconnaissons qu'il s'agit d'un problème urgent qui nécessite des mesures concrètes, et nous sommes fiers d'avoir fait évoluer et peaufiné notre approche à l'égard de ce défi. Les résultats sont présentés dans notre Rapport climatique, qui tient compte des recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC).

La transition vers une économie à faibles émissions de carbone est une tâche complexe qui prendra du temps. Soutenues par le capital que nous fournissons, les entreprises novatrices peuvent aider à accélérer cette transition. Simultanément, nous collaborons avec les nombreux partenaires de BMO du secteur de l'énergie qui font progresser le développement durable tout en conservant leur rôle crucial dans l'économie. Nous comprenons tous la nécessité de trouver un équilibre entre les différentes dimensions de la durabilité – soit les dimensions sociale, économique et environnementale – dans le travail que nous faisons ensemble pour trouver des solutions pertinentes et durables.

Cette compréhension commune oriente les actions que nous menons à l'égard de la disparité économique et de l'inégalité des chances en soutenant à la fois des organismes du secteur public et des organismes de bienfaisance. En octobre 2019, par exemple, nous avons annoncé que la Banque verserait un don de 10 millions de dollars à United Way of Metro Chicago pour favoriser l'inclusion économique et créer des occasions durables dans les quartiers de la région de Chicago.



Cette initiative s'ajoute à un engagement semblable de 10 millions de dollars que BMO a pris l'an dernier en partenariat avec United Way Greater Toronto. En outre, plus de 90 % de nos employés donnent généreusement – et des milliers d'entre eux font du bénévolat – pour soutenir des organismes de bienfaisance socialement responsables. Ensemble, nous aidons à rétablir l'équité pour ceux qui font face à des obstacles à la réussite.

Toutes les initiatives présentées dans ce rapport reposent sur des convictions profondes. La raison d'être de BMO est la norme en fonction de laquelle nous nous définissons et mesurons notre performance. Elle jette aussi les bases de la collaboration avec nos clients, nos employés, nos actionnaires et les collectivités – et nous mobilise tous pour créer avec audace une valeur commune qui fait une différence.

Darryl White
Chef de la direction
BMO Groupe financier

Message du président du Conseil de la durabilité

La raison d'être de BMO – **Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires** – est le thème du Rapport de durabilité de cette année. Notre raison d'être est en accord avec les objectifs de développement durable (ODD), qui façonnent dorénavant nos opérations et nos activités en matière de durabilité. Tout au long du présent rapport, nous présentons en détail les nombreuses façons dont BMO contribue à l'atteinte de ces objectifs largement partagés. Nous avons ciblé sept ODD à l'égard desquels nous croyons pouvoir avoir la plus grande incidence. Ils sont présentés à la page 8 du rapport et sont mis en évidence tout au long de celui-ci, car nous associons chacun de nos enjeux prioritaires en matière de durabilité à des ODD précis.

À BMO, les changements climatiques demeurent un enjeu prioritaire pour nous tous, et nous continuons d'appuyer les recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC). Cette année, nous publions notre premier Rapport climatique, conformément à ces recommandations, comme supplément spécial au présent Rapport de durabilité. Nous sommes déterminés à jouer un rôle de chef de file au Canada en ce qui a trait aux changements climatiques, et nous avons réalisé d'importants progrès en 2019 quant à la définition de notre approche à l'égard de la gestion des occasions et des risques financiers liés au climat.

En 2019, nous avons lancé un programme d'analyse de scénarios climatiques dans le cadre d'un projet pilote collaboratif interfonctionnel. Nous prévoyons maintenant

élargir la portée de ce programme dans l'ensemble de nos activités.

La même année, nous nous sommes engagés à mobiliser 400 milliards de dollars pour la finance durable d'ici 2025. Nous avons mis sur pied une équipe Finance durable au sein de BMO Marchés des capitaux afin d'aller de l'avant avec notre nouvelle stratégie de finance durable et de saisir les occasions en matière de durabilité de concert avec nos clients.

Maintenant que le Sustainability Accounting Standards Board (SASB) a finalisé ses normes sectorielles, nous avons reçu des demandes de renseignements de la part de nos investisseurs au sujet de la communication de renseignements sur la durabilité conformément à ce cadre. En préparant le rapport de cette année, nous avons fait un effort concerté pour compiler et présenter une série de renseignements utiles à la prise de décision des investisseurs et des analystes.

Notre première communication conforme au cadre du SASB figure à la page 79. Avec cette information et notre nouveau document infographique sur la création de valeur qui figure à la page 6, nous progressons vers l'application d'approches efficaces et bien intégrées en matière de production de rapports.

La diversité est l'une des valeurs fondamentales de BMO, et nous avons pris en 2019 deux engagements importants qui soutiennent et renforcent nos programmes de diversité et d'inclusion. BMO est devenu la première banque canadienne à signer les Principes d'autonomisation des femmes des Nations Unies – un engagement à promouvoir le leadership des femmes dans le milieu de travail, le marché et la collectivité. Nous nous sommes également engagés à soutenir les Normes mondiales de conduite à l'intention des entreprises des Nations Unies en ce qui concerne la communauté LGBTI, ces normes nous servant de guide dans le respect total des droits fondamentaux des personnes de la communauté LGBTI.

Nous assumons le rôle que nous pouvons jouer en collaborant avec nos parties prenantes afin de créer un changement positif durable. En 2019, nous avons lancé le balado *Sustainability Leaders* (en anglais seulement) afin de favoriser et faire connaître le leadership éclairé. Animée par Michael Torrance, notre chef de la durabilité, la série explore divers points de vue ainsi que des initiatives qui repoussent les limites des bonnes pratiques en matière de durabilité. Je vous invite à consulter le site bmosustainabilityleaders.com.



Le programme de durabilité de BMO continue d'être reconnu, notamment par notre inclusion dans l'indice d'égalité des sexes de Bloomberg 2019, l'indice Dow Jones de développement durable – Amérique du Nord de 2019 et la liste 2019 des organisations les plus éthiques au monde de l'Ethisphere^{MD} Institute.

Une liste complète des prix et marques de reconnaissance que nous avons obtenus se trouve à la page 5.

Merci de prendre le temps de lire notre rapport. Si vous avez des questions ou des commentaires, n'hésitez pas à nous écrire à l'adresse sustainability@bmo.com.

Simon Fish
Conseiller général et président
du Conseil de la durabilité de BMO

À propos du présent rapport

Le présent Rapport de durabilité et Déclaration annuelle de BMO couvre l'exercice 2019 (du 1^{er} novembre 2018 au 31 octobre 2019). Le Rapport de durabilité et Déclaration annuelle est publié chaque année. Au cours des années précédentes, ce rapport s'intitulait *Rapport sur la responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance et Déclaration annuelle*. Nous avons changé le titre cette année afin de tenir compte de la pratique actuelle en matière d'établissement des rapports à l'échelle mondiale, ainsi que de notre approche évolutive à l'égard du compte rendu sur la durabilité.

Les rapports antérieurs se trouvent sur notre [site Web](#). Notre rapport précédent (pour l'exercice 2018) a été publié en décembre 2018. À moins d'indication contraire, l'information qui est présentée dans le présent rapport est en date du 31 octobre 2019, tous les montants indiqués sont en dollars canadiens et les données sur le rendement sont pour l'ensemble de l'organisation. Lorsqu'un changement a été apporté aux méthodes de mesure, nous avons soit indiqué le changement en note de bas de page, soit défini le changement dans le glossaire aux pages [108 à 111](#).

Rapport de durabilité

Le Rapport de durabilité est établi en conformité avec les normes de la Global Reporting Initiative (GRI) et le Supplément sectoriel « Services

financiers » de la GRI et il répond aux Critères essentiels applicables aux rapports. L'Index GRI se trouve aux pages [89 à 107](#).

Les conclusions d'une évaluation de l'importance relative des enjeux réalisées en juin 2017 conformément à l'approche prescrite par la GRI ont servi à élaborer le contenu du présent Rapport de durabilité. Nous prévoyons effectuer notre prochaine évaluation de l'importance relative des enjeux en 2020.

Nous avons associé nos enjeux prioritaires à des cibles et à des objectifs de développement durable (ODD) précis. Des symboles représentant les ODD visés figurent au début de chaque section du présent rapport.

Site Web de l'organisation : www.bmo.com
 Rapport annuel aux actionnaires 2019 : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/rapports-annuels>
 Rapport narratif sur l'équité en matière d'emploi 2018 : <https://responsabilite-societale.bmo.com/rapports/>
 Circulaire de sollicitation de procurations de la direction 2019 : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/rapports-annuels>
 Rapport climatique 2019 : <https://responsabilite-societale.bmo.com/rapports/>
 Énoncés de BMO sur les enjeux actuels : <https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>

Légende

-  Index
-  Objectif de développement durable (ODD)
-  En savoir plus
-  Icône « Chapitre »
-  Faits/chiffres de 2019 assurés par KPMG
-  Consulter une autre section/page

En 2019, nous avons fait deux ajouts au rapport :

Notre premier Rapport climatique figure aux pages [70 à 78](#). Ce rapport est conforme aux recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC). Un aperçu de notre approche à l'égard des changements climatiques figure à la page [7](#).

- Nous faisons également état de notre performance par rapport aux normes du Sustainability Accounting Standards Board (SASB) qui s'appliquent à nos groupes d'exploitation. L'information se trouve aux pages [79 à 88](#).

Déclaration annuelle

Le présent rapport contient les déclarations annuelles de la Banque de Montréal, de la Société hypothécaire Banque de Montréal,

de BMO Société d'assurance-vie et de BMO Compagnie d'assurance-vie. Il donne un aperçu de certains aspects des contributions de la Banque de Montréal et de ses sociétés affiliées établies au Canada à l'économie et à la société canadiennes. L'information y est présentée conformément aux règlements sur la déclaration annuelle du gouvernement fédéral du Canada, paragraphe 459.3(1) de la *Loi sur les banques* (Canada), paragraphe 444.2(1) de la *Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt* (Canada) et paragraphe 489.1(1) de la *Loi sur les sociétés d'assurances* (Canada). Les déclarations annuelles se trouvent aux pages [114 à 124](#).

Commentaires

Nous aimerions savoir ce que vous pensez du Rapport de durabilité et Déclaration annuelle ou de tout autre aspect de nos efforts en matière de durabilité. Veuillez faire parvenir vos questions ou commentaires à l'adresse sustainability@bmo.com.

Notre série de publications

Les publications ci-dessous sont mentionnées dans notre Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019 et sont accessibles sur notre site Web à l'adresse www.bmo.com.

- [Rapport annuel aux actionnaires 2019](#)
- [Rapport narratif sur l'équité en matière d'emploi 2018](#)
- [Circulaire de sollicitation de procurations de la direction 2019](#)
- [Rapport climatique 2019](#)
- [Énoncés de BMO sur les enjeux actuels](#)

Prix et reconnaissance¹

Prix 50 Most Engaged Workplaces in North America^{MD} – Achievers

Prix Arts Champion Award – Conseil des arts de Winnipeg

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

Prix Best Award for Corporate Learning – Association for Talent Development

Meilleure banque commerciale au Canada – *World Finance*

Figure au palmarès des meilleurs employeurs en matière de diversité (États-Unis) et des meilleurs employeurs pour les femmes (États-Unis) du magazine *Forbes*

Prix Best ESG reporting by an asset or fund manager décerné à BMO Gestion mondiale d'actifs – *Environmental Finance*

Fait partie des employeurs favorisant le plus l'égalité LGBTQ – Human Rights Campaign

Fonds BMO Sustainable Opportunities Global Equity Fund nommé meilleur fonds de petite taille de la catégorie Croissance mondiale – *Money Observer*

Classé parmi les meilleurs lieux de travail au Canada – Institut Great Place to Work^{MD} Canada

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

Prix Learning Organization of the Year des Corporate University Best-In-Class Awards – Corporate Learning Network

Prix de la société de l'année (Canada) – Chambre de commerce gaie et lesbienne du Canada

Finaliste pour le prix de la société de l'année (Canada) – Canadian Aboriginal and Minority Supplier Council

Fait partie du Disability Equality Index – American Association of People with Disabilities

Fait partie de l'indice Dow Jones de développement durable en Amérique du Nord

Fait partie de l'indice Euronext Vigeo World 120 – Vigeo Eiris

Prix Excellence in Governance dans la catégorie Meilleures pratiques de gouvernance des filiales – Governance Professionals of Canada

Fait partie de l'indice éthique FTSE4Good – FTSE Russell

Prix Or, partenariat média avec Post Media pour l'initiative BMO rend hommage aux femmes : Elle mérite de faire la nouvelle – Conseil canadien sur la commandite

Prix Or dans la catégorie Perfectionnement des dirigeants – Brandon Hall Group

Prix Or dans le cadre du programme Relations progressistes avec les Autochtones – Conseil canadien pour le commerce autochtone

Honorary Fellow – The Royal Conservatory of Music

Prix Innovatio du magazine *Canadian Lawyer InHouse* dans les catégories Gestion des litiges et Meilleures pratiques liées aux systèmes de conformité

Statut ISS ESG Prime – ISS ESG

Nommé chef de file de l'année dans le marché des obligations sous-souveraines, supranationales et d'agences, catégorie des obligations pour le développement durable – *Environmental Finance Bond Awards*

Prix du leadership en matière d'achats plus écologiques pour le secteur financier (2018) – Grand & Toy

Prix Most improved Supplier Diversity Program (Canada) – Women Business Enterprise Canada

Fait partie des Noteworthy Companies en matière de diversité – DiversityInc

Prix Power 50 – National Diversity Awards (États-Unis)

Fait partie des indices ESG de STOXX

Prix Top Corporate Partner – United Way of Metropolitan Chicago

Prix U.S. President's Volunteer Service – Junior Achievement

Prix Innovation in Shared Value des Visionary Awards – Fondation WomenCorporateDirectors

Nommé l'une des organisations les plus éthiques au monde – Ethisphere^{MD} Institute

1. Liés à la durabilité. Tous les prix concernent l'année 2019, sauf indication contraire. Pour obtenir la liste complète, consulter la page [Prix et reconnaissance](https://responsabilite-societale.bmo.com/prix-et-reconnaissance/#) de notre site Web.

Comment nous créons de la valeur

À BMO, nous croyons que le progrès et le profit vont de pair. Le tableau qui suit illustre comment BMO contribue à créer de la valeur et à l'amplifier. Les groupes d'exploitation de BMO ont recours à divers types de ressources ou « capitaux » pour atteindre leurs objectifs. Reflétant notre raison d'être et notre assise en matière de bonne gouvernance, nos activités génèrent de la valeur à long terme pour nos parties prenantes en transformant ces intrants en résultats positifs sur le plan financier, social et environnemental. Ce tableau est inspiré du cadre de production de rapports intégrés de l'International Integrated Reporting Council.

TYPES DE CAPITAL >	NOS ACTIVITÉS >	COMMENT NOUS CRÉONS DE LA VALEUR >	RÉSULTATS		
<p>Financier Nous sommes des gérants de capitaux et veillons à la production de rendements financiers pour nos investisseurs et nos clients.</p>	<p>Services bancaires Particuliers et entreprises</p> <p>BMO Gestion de patrimoine</p> <p>BMO Marchés des capitaux</p> <p>Services d'entreprise</p>	<p>Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires</p>	4,06 \$ Dividende annuel déclaré par action en 2019	7,8 % Rendement moyen des capitaux propres annualisé sur cinq ans	52 Taux de recommandation net à l'échelle de l'organisation en 2019
<p>Humain et intellectuel Nous aidons les gens à s'adapter et à réussir en encourageant la diversité et en investissant dans le perfectionnement de nos quelque 45 000 employés.</p>			8,4 G\$ en salaires, avantages sociaux et autres formes de rémunération en 2019	40 % Taux de représentation des deux sexes dans les postes de cadre dirigeant d'ici 2020	86,8 M\$▲ investis dans la formation en 2019
<p>Social et relationnel Nous favorisons le bien-être économique et social des collectivités dans lesquelles nous vivons, travaillons et exerçons nos activités. Nous travaillons avec nos clients pour les aider à atteindre leurs objectifs et assurer un avenir durable pour tous.</p>			87 % Indice de mobilisation des employés d'ici 2020	10,7 %▲ Départs volontaires à l'échelle de l'organisation en 2019	44 % Postes vacants pourvus par des candidats internes en 2019
<p>Naturel Nous faisons un usage responsable des ressources naturelles et tenons compte des répercussions environnementales de nos activités.</p>			2,3 G\$ en taxes et impôts payés en 2019	400 G\$ mobilisés pour la finance durable d'ici 2025	5,7 G\$ en achats de biens et de services en 2019
			10 G\$ en prêts à de petites entreprises canadiennes et au moins 40 000 petites entreprises clientes aux États-Unis d'ici 2025	67,2 M\$▲ en dons en 2019	3 G\$ mis à la disposition des femmes entrepreneures de 2018 à 2021
	235 M\$▲ en prêts mis à la disposition des Premières Nations en vertu du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO en 2019	5,4 G\$ US d'actifs détenus dans des fonds de stratégies axées ESG en 2019	149 199 MWh de certificats d'énergie renouvelable achetés en 2018		
	9,4 G\$ US en prise ferme d'obligations durables en 2019	7 M\$ investis dans des projets d'efficacité énergétique en 2018	15 % Réduction des émissions de carbone d'ici 2021 par rapport au niveau de référence de 2016		

UN LIEN DE CONFIANCE

Afin de continuer à créer de la valeur à long terme, nous agissons avec intégrité, nous faisons preuve de transparence dans nos communications et nous respectons les normes les plus élevées en matière de saine gouvernance éthique. Nous pouvons ainsi continuer à mériter la confiance de nos parties prenantes et compter sur une base solide pour concrétiser notre raison d'être et collaborer afin d'apporter des changements positifs.

GOVERNANCE

STRATÉGIE

GESTION DES RISQUES

MESURES ET CIBLES

Situation actuelle

- Conseil d'administration : surveillance de la gouvernance en matière de durabilité menée par le Comité d'audit et de révision; formation sur les risques liés au climat pour tous les administrateurs
- Comités de gestion : Conseil de la durabilité, Comité de direction sur la finance durable, Comité de gestion des placements, Comité de gestion des risques
- Direction : Conseiller général; chef de la durabilité; chef, Gestion globale des risques; chef, Finance durable; chef des placements

2020 et au-delà

- Poursuite de la communication d'information au Conseil d'administration sur les occasions et les risques liés aux changements climatiques
- Poursuite de l'accroissement de nos capacités et renforcement des mécanismes de gouvernance de la gestion des risques liés aux changements climatiques

Situation actuelle

- Intégration du risque lié aux changements climatiques dans la taxinomie des risques de l'organisation
- Lancement du programme pilote d'analyse de scénarios liés au climat
- Lancement de l'équipe Finance durable
- Soutien continu du développement des connaissances et de l'expertise en matière de changements climatiques, à l'interne et à l'externe

2020 et au-delà

- Expansion du programme d'analyse de scénarios et exploitation des résultats afin d'orienter les réponses stratégiques
- Progression de notre stratégie en matière de finance durable et collaboration avec nos clients afin de saisir les occasions

Situation actuelle

- Politiques internes, directives de financement et diligence raisonnable à l'égard des clients
- Prise en compte des risques liés au climat dans les facteurs ESG aux fins de gestion des actifs
- Mobilisation active à l'égard du programme de gestion environnementale relative au climat, notamment un soutien apporté à l'initiative Climate Action 100+
- Système opérationnel de gestion de l'environnement, y compris la carboneutralité

2020 et au-delà

- Élargissement continu du cadre de gestion des politiques en matière de risques environnementaux et sociaux, comprenant des lignes directrices sur les risques liés au climat

Situation actuelle

- Organisation carboneutre depuis 2010¹
- Engagement à mobiliser 400 milliards de dollars pour la finance durable d'ici 2025
- Quantification des actifs liés au carbone dans le portefeuille de crédit²

2020 et au-delà

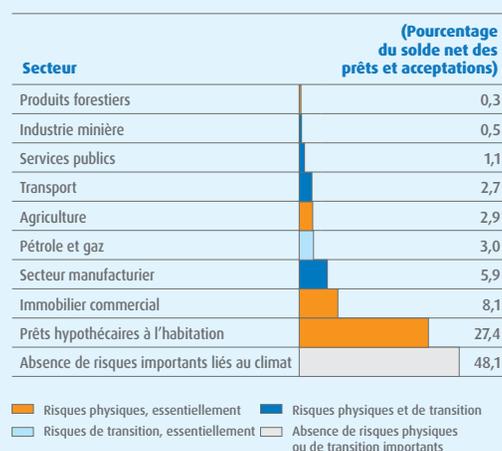
- Maintien de la carboneutralité
- Atteinte d'une cible de réduction des émissions de 15 % d'ici 2021, par rapport au niveau de référence de 2016
- Élaboration de mesures et d'indicateurs pertinents pour l'organisation afin d'évaluer l'impact

Notre approche face aux changements climatiques

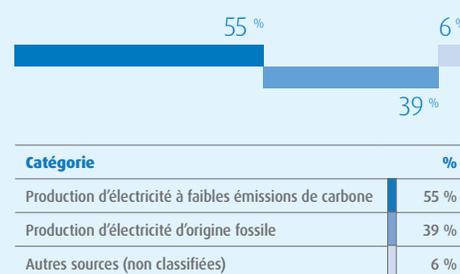
À BMO, nous sommes conscients que les changements climatiques sont l'un des enjeux mondiaux déterminants de notre époque. En janvier 2018, BMO a été l'une des premières banques au monde à annoncer publiquement son soutien au Groupe de travail sur la communication de l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) du Conseil de stabilité financière. Depuis, nous avons adopté des approches novatrices pour gérer les risques financiers et les occasions liés au climat. En 2019, nous avons pris des mesures concrètes pour mettre en œuvre les recommandations du GIFCC et avons publié un Rapport climatique, lequel est intégré à la page 70 de notre Rapport de durabilité 2019.

Le tableau de droite résume l'approche évolutive de BMO à l'égard des risques et des occasions liés aux changements climatiques. Pour en savoir plus, consultez le Rapport climatique de BMO.

Vulnérabilité des activités d'octroi de crédit de BMO aux risques liés au climat, au 31 octobre 2019



Octroi de crédit par BMO à des sociétés de production d'électricité³, au 31 octobre 2019



3. La production d'électricité est un sous-ensemble de services publics, à l'exception des services publics d'eau, des producteurs indépendants d'électricité et des sociétés de transport et de distribution d'électricité. La part de la production d'électricité à faibles émissions de carbone est calculée client par client à partir des renseignements publics les plus récents sur les sources d'électricité.

400 G\$

BMO mobilisera 400 milliards de dollars pour la finance durable d'ici 2025

3,3 %

du portefeuille de crédit est composé d'actifs liés au carbone²

1. La stratégie de carboneutralité de BMO comprend la réduction des émissions, l'investissement dans l'énergie renouvelable et l'achat de crédits de carbone de grande qualité.
 2. Valeur du solde net des prêts et des acceptations liés aux secteurs de l'énergie et des services publics, à l'exception des services d'eau, des producteurs d'électricité indépendants, des compagnies de transport et de distribution d'électricité, des producteurs d'électricité renouvelable et des producteurs d'électricité nucléaire. Le montant est exprimé en pourcentage du solde net des prêts et des acceptations.

Contribution de BMO à la réalisation des ODD

À BMO, notre raison d'être est inspirée par les ODD, qui façonnent notre organisation et nos activités en matière de durabilité. BMO contribue à la réalisation des 17 ODD en s'engageant à faire une différence pour un avenir durable, une économie florissante et une société inclusive, et en s'efforçant d'établir un lien de confiance avec toutes ses parties prenantes. Nous croyons que c'est à l'égard des ODD auxquels nous contribuons de plus d'une façon et qui sont en accord avec nos priorités stratégiques que nous pouvons avoir la plus grande incidence. Ainsi, nous concentrons nos efforts sur les sept ODD suivants.

Les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies sont une invitation à agir 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. Pour réaliser ces ODD, les opérations et la finance doivent viser l'atteinte de résultats positifs sur le plan social, environnemental et économique.



Objectifs

Notre contribution

	TRAVAIL DÉCENT ET CROISSANCE ÉCONOMIQUE	Promouvoir une croissance soutenue et des emplois productifs en créant des occasions pour nos employés, nos clients et nos collectivités, et en protégeant les droits de la personne dans l'ensemble de notre chaîne de valeur.
	RÉDUCTION DES INÉGALITÉS	Promouvoir l'égalité des chances et travailler à réduire les inégalités en éliminant les obstacles à l'inclusion sociale et économique auxquels font face nos clients, nos employés et les collectivités.
	ÉGALITÉ DES SEXES	Donner du pouvoir aux femmes en préconisant la diversité et l'inclusion au sein de notre effectif et en soutenant les femmes entrepreneures afin qu'elles puissent participer pleinement à l'économie.
	VILLES ET COMMUNAUTÉS DURABLES	Soutenir la durabilité environnementale et sociale des collectivités dans lesquelles nous exerçons nos activités en gérant l'utilisation de nos ressources de façon responsable et en collaborant à des initiatives de développement communautaire.
	LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES	Accroître la sensibilisation et renforcer notre capacité à lutter contre les changements climatiques à l'échelle de l'organisation en gérant les risques et les occasions, en mobilisant des capitaux pour des projets soutenant une économie à faibles émissions de carbone et en collaborant avec d'autres pour faire progresser les capacités analytiques.
	ÉNERGIE PROPRE ET D'UN COÛT ABORDABLE	Stimuler la croissance de l'énergie renouvelable en offrant des conseils à l'égard de projets liés à l'énergie renouvelable et en les finançant, en travaillant avec les clients à la transition ainsi qu'en achetant de l'énergie renouvelable pour nos propres activités.
	PAIX, JUSTICE ET INSTITUTIONS EFFICACES	Bâtir des institutions efficaces et responsables en maintenant des normes élevées de conduite éthique et responsable pour nous et nos partenaires.

Objectifs de développement durable

Faire une différence pour un avenir durable

Faire une différence pour une économie florissante

Faire une différence pour une société inclusive

Bâtir la confiance



Partenariats pour la réalisation des objectifs

Conformément à l'ODD 17 (Partenariats pour la réalisation des objectifs), BMO est déterminé à jouer un rôle de rassembleur et de catalyseur pour favoriser la progression vers l'atteinte des objectifs de développement durable. Nous collaborons avec les parties prenantes à l'échelle de notre chaîne de valeur afin de mobiliser et de partager connaissances, expertise, technologie et ressources financières. En travaillant ensemble, nous pouvons nous servir de notre influence et de nos capacités pour acquérir les connaissances, les ressources et le consensus nécessaires à l'atteinte de résultats positifs à l'échelle mondiale.

BMO participe à de nombreux groupes de travail sectoriels et partenariats entre multiples parties prenantes qui élaborent des approches novatrices visant à relever les défis en matière de durabilité. Une liste complète est incluse dans l'Index GRI (102-12, 102-13), à la page 91. En 2019, BMO a participé aux initiatives suivantes :

- **Groupes de travail de l'Association des banquiers canadiens relatif au GIFCC** – BMO participe à un forum du secteur en vue d'élaborer, de partager et de diffuser les meilleures pratiques de communication de l'information relative aux changements climatiques, en harmonie avec les recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) du Conseil de stabilité financière.
- **Principes de l'Équateur** – BMO est signataire des Principes de l'Équateur depuis 2005 et représente l'Amérique du Nord au comité de direction des Principes de l'Équateur.
- **Projet pilote bancaire du GIFCC dans le cadre de l'IF-PNUE** – BMO participe à la phase 2 d'un projet pilote bancaire du GIFCC, dans le cadre de l'Initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement (IF-PNUE), afin d'améliorer l'actuelle trousse d'outils du GIFCC (comprenant des scénarios, des données, des méthodes et des outils de production de rapports et de gouvernance) et de donner à l'IF-PNUE une position de leader en tant que plateforme essentielle de conseils et de dialogue.
- **Groupes de travail sur l'impact positif dans le cadre de l'IF-PNUE** – BMO participe à deux groupes de travail qui se concentrent sur l'élaboration et la mise en œuvre de cadres, de méthodes et d'outils visant à favoriser un impact positif en matière de financement et d'investissements des grandes entreprises.
- **Principes d'autonomisation des femmes de l'Organisation des Nations Unies (ONU)** – En 2019, BMO a été la première banque canadienne à signer les Principes d'autonomisation des femmes de l'ONU, réitérant son engagement à favoriser les occasions économiques pour tous et à donner aux femmes et aux filles le pouvoir d'agir.
- **Normes de conduite de l'ONU à l'intention des entreprises en ce qui concerne la communauté LGBTI** – BMO s'est engagé à soutenir les Normes de conduite de l'ONU à l'égard de la communauté LGBTI, qui guident les entreprises en ce qui concerne la manière d'assumer leur responsabilité quant au respect des droits des personnes lesbiennes, gaies, bisexuelles, transgenres et intersexuées (LGBTI).



Leadership éclairé

Balado Sustainability Leaders

BMO a lancé un balado qui soutient et améliore la conversation sur la durabilité sociétale en présentant des entretiens avec des spécialistes, des investisseurs, des universitaires et des membres de la communauté des organisations non gouvernementales. Plus d'information.

Étude de la finance durable : série d'articles

BMO Marchés des capitaux a publié une série d'articles qui examinent ce qui favorise la finance durable, les raisons pour lesquelles des produits financiers plus novateurs sont nécessaires et la façon dont les institutions financières peuvent grandement contribuer à changer le monde. Plus d'information.

Recherche sur les actions de BMO : analyse ESG

Le service Recherche sur les actions de BMO a commencé à inclure une analyse ESG dans ses rapports de recherches sur les entreprises pour fournir aux clients un tableau global de celles-ci. En 2019, BMO a publié une analyse des tendances environnementales et sociales dans le secteur pétrolier et gazier au Canada. BMO Marchés des capitaux et l'Association canadienne des producteurs pétroliers ont organisé une table ronde sur la question, à laquelle ont participé des dirigeants d'entreprise, des experts du secteur et des représentants du gouvernement.

Perspectives ESG

BMO Gestion mondiale d'actifs publie régulièrement sur son site Web des articles sur les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance sous le titre *Perspectives ESG*. En 2019, des articles publiés par l'équipe Investissement responsable font état de notre approche stratégique quant aux objectifs de développement durable et aux changements climatiques.

Conférence sur les investissements 2019 de BMO Gestion mondiale d'actifs

L'investissement responsable était le thème de la conférence de 2019 à l'intention des clients tenue par BMO Gestion mondiale d'actifs, qui mettait l'accent sur ce à quoi ressemblent un monde et un secteur de l'investissement durables.

Échanges avec nos parties prenantes

Il est essentiel de communiquer activement avec les parties prenantes si nous voulons réussir à faire croître nos activités et à concrétiser notre raison d'être. Nos principales parties prenantes sont des groupes qui sont actuellement touchés par nos activités ou qui sont en mesure d'avoir une certaine influence sur nos actions futures. Nous interagissons avec ces groupes dans le cadre de nos activités courantes et au moyen d'activités qui portent précisément sur de grands enjeux liés à la durabilité. Voici quelques exemples :

Groupe de parties prenantes	Façons d'échanger	Grands enjeux en 2019	
Clients	<ul style="list-style-type: none"> • Groupes consultatifs et groupes de discussion • Processus de gestion des plaintes • Centre contact clientèle Amérique du Nord • Sondages sur l'expérience client 	<ul style="list-style-type: none"> • Programmes liés au taux de recommandation net • Boîtes de courriel réservées • Réunions, appels téléphoniques et correspondance par courriel • Médias sociaux • Conférences et webinaires 	<ul style="list-style-type: none"> • #simplifierleschoses pour nos clients (page 59) • Résolution des problèmes (page 60) • Programme destiné aux clients vulnérables (page 56) • Soutien aux femmes entrepreneures et aux petites entreprises (page 32)
Employés	<ul style="list-style-type: none"> • Sondage annuel BMO à l'écoute sur la mobilisation des employés • Sondages ponctuels et groupes de discussion • Blogues internes des dirigeants • Rencontres de discussion et réunions d'équipe • Groupes-ressources d'employés 	<ul style="list-style-type: none"> • Mécanismes internes de règlement des griefs • Boîtes de courriel réservées • Site intranet Accès BMO • Formations traitant de sujets précis, comme la formation annuelle Conformité éthique et réglementaire et la formation sur la diversité et l'inclusion • BMO U 	<ul style="list-style-type: none"> • Formulation et lancement de notre raison d'être (page 64) • Accroissement et renouvellement des compétences pour l'avenir du travail (page 38) • Simplification de notre façon de travailler (page 36) • Repenser les entretiens sur la gestion du rendement (page 36) • Diversité et inclusion (page 42) • Conduite (page 54) • Confidentialité et sécurité de l'information (page 62)
Communauté des actionnaires et des investisseurs	<ul style="list-style-type: none"> • Assemblée annuelle • Conférences téléphoniques sur les résultats trimestriels • Conférences à l'intention des investisseurs • Dîner biennal à l'intention des actionnaires institutionnels avec le président du conseil d'administration (tenu en janvier 2019) 	<ul style="list-style-type: none"> • Réunions, appels téléphoniques et correspondance par courriel • Propositions d'actionnaires • Site Web Relations avec les investisseurs • Activités de mobilisation de BMO Gestion mondiale d'actifs (page 22) 	<ul style="list-style-type: none"> • Lien entre les facteurs ESG et la rémunération des dirigeants (page 66) • Changements climatiques et Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) (page 70) • Objectifs de développement durable (pages 8 et 22) • Communication de l'information sur la durabilité, comme les rapports du SASB (page 79) • Contributions politiques et activités de lobbying

Échanges avec nos parties prenantes (suite)

Groupe de parties prenantes	Façons d'échanger		Grands enjeux en 2019	
Organismes gouvernementaux et de réglementation	<ul style="list-style-type: none"> • Rencontres, appels téléphoniques et correspondance par courriel • Dépôts réglementaires 	<ul style="list-style-type: none"> • Présentations publiques aux consultations gouvernementales 	<ul style="list-style-type: none"> • Initiatives liées aux changements climatiques dans le secteur des services financiers, comme les recommandations du GIFCC (page 70) • Finance durable, comme le Groupe d'experts sur la finance durable du gouvernement du Canada (page 18) 	<ul style="list-style-type: none"> • Objectifs de développement durable (page 8) • Soutien aux femmes entrepreneures et aux petites entreprises (page 32)
Associations sectorielles	<ul style="list-style-type: none"> • Adhésions à des associations sectorielles • Participation aux groupes de travail sectoriels et aux comités techniques 	<ul style="list-style-type: none"> • Partenariats entre multiples parties prenantes • Forums, discussions et tables rondes sectoriels 	<ul style="list-style-type: none"> • Éthique et conformité (page 54) • Changements climatiques et recommandations du GIFCC (pages 7 et 70) 	<ul style="list-style-type: none"> • Finance durable (page 18) • Normes relatives au système de gestion de l'environnement (page 27)
Organisations non gouvernementales	<ul style="list-style-type: none"> • Participation aux groupes de travail • Partenariats entre multiples parties prenantes 	<ul style="list-style-type: none"> • Conférences et forums 	<ul style="list-style-type: none"> • Recommandations du GIFCC (page 70) • Objectifs de développement durable (page 8) 	<ul style="list-style-type: none"> • Favoriser un impact positif en matière de financement et d'investissements des grandes entreprises • Autonomisation des femmes (pages 32 et 42)
Collectivités	<ul style="list-style-type: none"> • Partenariats communautaires et soutien aux collectivités • Bénévolat 	<ul style="list-style-type: none"> • Commandites 	<ul style="list-style-type: none"> • Développement économique inclusif (pages 45 et 48) 	<ul style="list-style-type: none"> • Littératie financière (page 34)

Importance relative des enjeux

En 2017, BMO a effectué une évaluation de l'importance relative des enjeux en suivant l'approche de détermination, d'établissement des priorités et de validation prescrite par la GRI. L'exercice a permis de réaliser un graphique de l'importance relative des enjeux dans lequel les enjeux ont été hiérarchisés en fonction du poids que leur accordent notre organisation et nos parties prenantes. De plus amples renseignements sur ce processus d'évaluation en trois étapes et les résultats connexes se trouvent dans l'Index GRI (102-46). BMO échange continuellement avec ses parties prenantes et surveille les tendances pour confirmer la pertinence des enjeux prioritaires établis. Nous prévoyons effectuer notre prochaine évaluation de l'importance relative des enjeux en 2020.

Les 16 enjeux prioritaires définis dans notre graphique de l'importance relative des enjeux sont regroupés dans les principales sections du rapport de cette année, chacune d'entre elles abordant un engagement qui reflète notre raison d'être. Les notes moyennes sur 4,00 attribuées dans le cadre du sondage, reflétant l'importance de chaque enjeu tant pour BMO que pour nos parties prenantes selon ces dernières, sont indiquées entre parenthèses.

En plus des enjeux prioritaires abordés dans ce rapport, nous avons inclus des renseignements liés à la finance durable (page 18), aux droits de la personne (page 68) et aux changements climatiques (page 70). Bien que ces trois enjeux aient été abordés dans une certaine mesure dans les rapports des années précédentes, ils sont devenus plus importants pour notre organisation et notre secteur depuis 2017 et sont donc traités dans des sections distinctes du rapport de cette année. Aucune évaluation de l'importance relative de ces enjeux n'ayant été calculée, ils ne figurent pas dans le graphique.

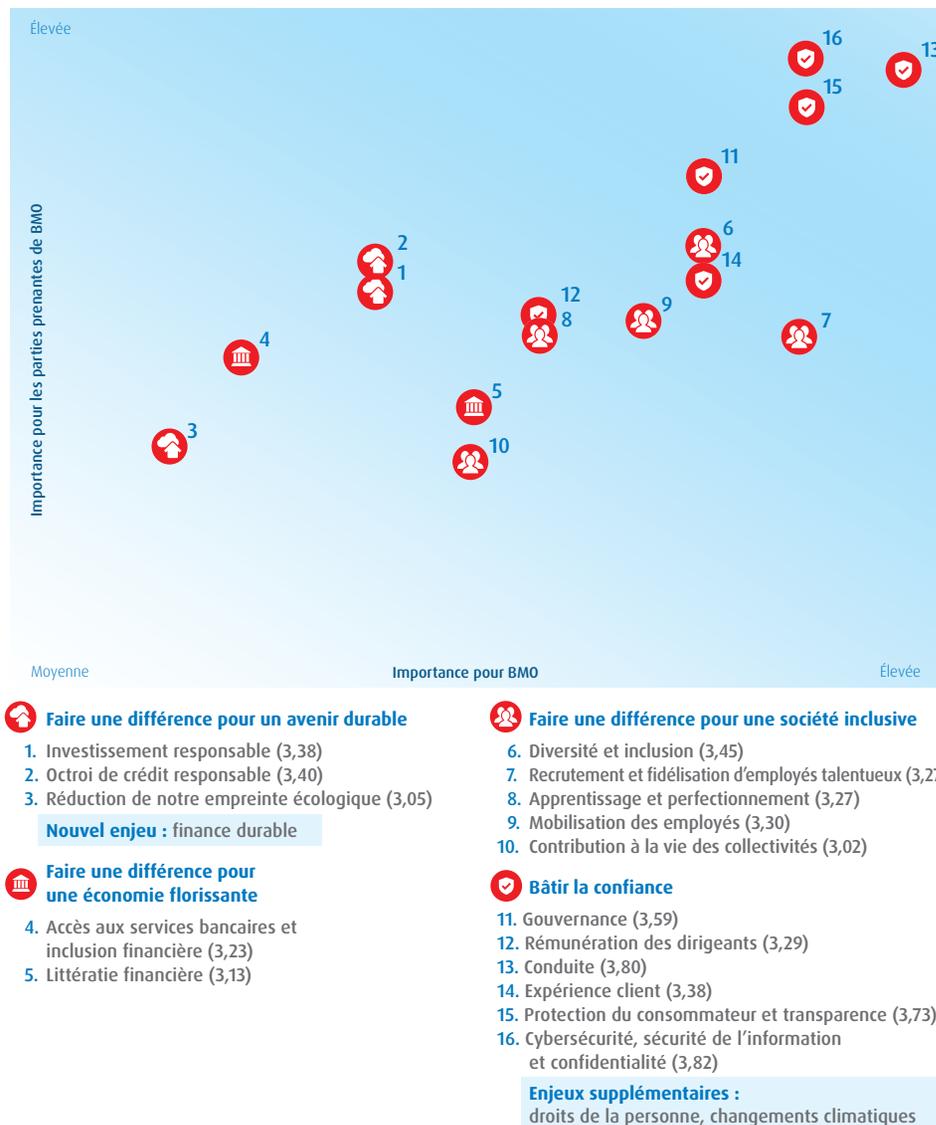


Tableau de performance en matière de durabilité

La définition des indicateurs se trouve dans le glossaire, aux pages 108 à 111.

Notes

- Exercice financier (du 1^{er} novembre au 31 octobre), sauf indication contraire.
- Au 30 septembre.
- Au 31 juillet.
- Compte tenu du taux normal de roulement des employés, un taux d'achèvement de 97 % ou supérieur est considéré comme englobant 100 % du personnel (voir la définition de Formation en éthique dans le glossaire).
- Le TRN de 2018 a été retraité pour tenir compte des changements dans l'approche relative au sondage. En 2019, nous avons raccourci nos sondages en fonction des meilleures pratiques et avons privilégié la rétroaction recueillie par voie numérique plutôt que par sondages téléphoniques.
- Les données de 2018 étaient auparavant en date du 31 juillet et ont été retraitées en date du 31 octobre.
- Au moins 40 % de femmes et d'hommes dans chaque secteur d'activité.
- Les données sur les émissions de gaz à effet de serre (GES) sont vérifiées par un tiers indépendant. La déclaration de vérification des émissions est accessible en ligne à : Performance environnementale.
- Accessibles en ligne en juin 2020 à la page : Performance environnementale.
- Par rapport à l'exercice 2016 (en tenant compte des facteurs météorologiques et des facteurs d'émission).
- L'objectif est de compenser chaque année 90 % de nos émissions du champ d'application 2 selon l'emplacement en achetant chaque année des certificats d'énergie renouvelable.
- Les montants de 2017 et de 2018 ont été retraités pour tenir compte des dates de conclusion des prêts, des dates de production de rapports et de la réception de nouvelles informations.
- Au 30 septembre 2019.
- Au 1^{er} octobre.
- Au 30 septembre.

▲ Assurance des données de cette mesure fournie par une organisation externe en 2019.

Performance environnementale : <https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/>

Enjeux prioritaires et mesures connexes	2019 ¹	2018 ¹	2017 ¹	Cible (le cas échéant)
Accès aux services bancaires				
Nombre d'entreprises appartenant à des femmes – Canada (nombre total)	109 377 ¹	-	-	
Prêts consentis à des entreprises appartenant à des femmes – Canada (en millions de \$)	8 510 ²	-	-	3 milliards de dollars d'ici juin 2021
Conduite				
Formation en matière d'éthique (% d'employés ayant terminé la formation) [▲]	99,7	99,7	99,7	97 % ⁴
Amendes importantes ou sanctions pécuniaires (en nombre) [▲]	0	0	0	
Contribution à la vie des collectivités				
Dons – Canada et États-Unis (en millions de \$) [▲]	67,2	63,5	62,3	
Heures de bénévolat effectuées par les employés	18 394	19 500	17 000	
Total des fonds amassés dans le cadre de la campagne BMO Générosité (en millions de \$)	22,8	22,3	21,6	
Gouvernance				
Ancienneté moyenne des membres du Conseil d'administration (en années)	8	8	8	
Femmes siégeant au Conseil d'administration (en % des administrateurs indépendants)	35,7	35,7	41,7	1/3 au minimum
Expérience client				
Temps moyen nécessaire à la conduite des enquêtes relatives aux services bancaires par le Bureau de l'ombudsman de BMO (en jours) [▲]	37	37	63	
Temps moyen nécessaire à la conduite des examens des placements par le Bureau de l'ombudsman de BMO (en jours) [▲]	41	43	95	
Sondages sur la fidélité de la clientèle effectués	1 168 955	350 937	301 094	
Enquêtes relatives aux services bancaires réalisées par le Bureau de l'ombudsman de BMO (nombre total) [▲]	350	250	247	
Examens des placements réalisés par le Bureau de l'ombudsman de BMO (nombre total) [▲]	52	41	56	
Taux de recommandation net (TRN) – à l'échelle de l'organisation	52	47 ⁵	36	
Cybersécurité, sécurité de l'information et confidentialité				
Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients (nombre total)	4	9 ⁶	6	

Tableau de performance en matière de durabilité (suite)

La définition des indicateurs se trouve dans le glossaire, aux pages 108 à 111.

Notes

- Exercice financier (du 1^{er} novembre au 31 octobre), sauf indication contraire.
- Au 30 septembre.
- Au 31 juillet.
- Compte tenu du taux normal de roulement des employés, un taux d'achèvement de 97 % ou supérieur est considéré comme englobant 100 % du personnel (voir la définition de Formation en éthique dans le glossaire).
- Le TRN de 2018 a été retraité pour tenir compte des changements dans l'approche relative au sondage. En 2019, nous avons raccourci nos sondages en fonction des meilleures pratiques et avons privilégié la rétroaction recueillie par voie numérique plutôt que par sondages téléphoniques.
- Les données de 2018 étaient auparavant en date du 31 juillet et ont été retraitées en date du 31 octobre.
- Au moins 40 % de femmes et d'hommes dans chaque secteur d'activité.
- Les données sur les émissions de gaz à effet de serre (GES) sont vérifiées par un tiers indépendant. La déclaration de vérification des émissions est accessible en ligne à : Performance environnementale.
- Accessibles en ligne en juin 2020 à la page : Performance environnementale.
- Par rapport à l'exercice 2016 (en tenant compte des facteurs météorologiques et des facteurs d'émission).
- L'objectif est de compenser chaque année 90 % de nos émissions du champ d'application 2 selon l'emplacement en achetant chaque année des certificats d'énergie renouvelable.
- Les montants de 2017 et de 2018 ont été retraités pour tenir compte des dates de conclusion des prêts, des dates de production de rapports et de la réception de nouvelles informations.
- Au 30 septembre 2019.
- Au 1^{er} octobre.
- Au 30 septembre.

▲ Assurance des données de cette mesure fournie par une organisation externe en 2019.

Enjeux prioritaires et mesures connexes	2019 ¹	2018 ¹	2017 ¹	Cible (le cas échéant)
Diversité et inclusion				
Égalité des sexes aux postes de cadre dirigeant – Canada et États-Unis (en %)▲	41,1	39,7	40,1	40 % d'ici à 2020 ⁷
Employés autochtones – Canada (en % de l'effectif total)▲	1,2	1,1	1,2	1,6 % d'ici à 2020
Membres d'une minorité occupant un poste de cadre supérieur – Canada (en %)▲	33,6	31,9	29,2	30 % d'ici à 2020
Personnes de couleur occupant un poste de cadre supérieur – États-Unis (en %)▲	19,4	17,8	16,0	20 % d'ici à 2020
Personnes handicapées – Canada et États-Unis (en % de l'effectif total)▲	4,2	3,9	3,6	4,5 % d'ici à 2020
Femmes occupant un poste de haute direction (en %)	30,8	23,1	21,4	
Femmes au sein de l'effectif (en %)	55,1	55,6	56,3	
Mobilisation des employés				
Taux de participation au sondage annuel auprès des employés (en %)▲	89	90	90	
Indice de mobilisation des employés (en %)▲	85	84	83	87 % d'ici à 2020
Empreinte écologique				
Données sur les émissions du champ d'application 1 (téq. CO ₂) ⁸	À déterminer ⁹	42 883	38 065	Réduction de 15 % d'ici à 2021 ¹⁰
Données sur les émissions du champ d'application 2 (téq. CO ₂) ⁸	À déterminer ⁹	99 062	103 350	
Données sur les émissions du champ d'application 3 (téq. CO ₂) ⁸	À déterminer ⁹	21 391	21 834	
Utilisation des certificats d'énergie renouvelable (CER) achetés (MWh)	À déterminer ⁹	149 199	158 749	90 % des émissions du champ d'application 2 ¹¹
Inclusion financière				
Volume d'affaires avec les clients autochtones – Canada (en millions de \$)▲	2 739	-	-	
Prêts à vocation sociale – États-Unis (en millions de \$ US)	630,2	749 ¹²	798 ¹²	
Investissements à vocation sociale – États-Unis (en millions de \$ US)	229,8	169,0	190,3	
Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves – Canada (nombre total)▲	120	110	102	
Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation – Canada (nombre total)	248	225	-	
Prêts mis à la disposition des Premières Nations en vertu du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO – Canada (en millions de \$)	235	225	226	
Littératie financière				
Participants aux séances sur la littératie financière offertes par BMO Harris – États-Unis (nombre total)	8 500	18 907	8 281	
Droits de la personne				
Formation des employés sur les politiques et les procédures en matière de droits de la personne (nombre total d'heures)	30 654	17 515	20 598	

Performance environnementale : <https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/>

Tableau de performance en matière de durabilité (suite)

La définition des indicateurs se trouve dans le glossaire, aux pages 108 à 111.

Notes

1. Exercice financier (du 1^{er} novembre au 31 octobre), sauf indication contraire.
2. Au 30 septembre.
3. Au 31 juillet.
4. Compte tenu du taux normal de roulement des employés, un taux d'achèvement de 97 % ou supérieur est considéré comme englobant 100 % du personnel (voir la définition de Formation en éthique dans le glossaire).
5. Le TRN de 2018 a été retraité pour tenir compte des changements dans l'approche relative au sondage. En 2019, nous avons raccourci nos sondages en fonction des meilleures pratiques et avons privilégié la rétroaction recueillie par voie numérique plutôt que par sondages téléphoniques.
6. Les données de 2018 étaient auparavant en date du 31 juillet et ont été retraitées en date du 31 octobre.
7. Au moins 40 % de femmes et d'hommes dans chaque secteur d'activité.
8. Les données sur les émissions de gaz à effet de serre (GES) sont vérifiées par un tiers indépendant. La déclaration de vérification des émissions est accessible en ligne à : [Performance environnementale](#).
9. Accessibles en ligne en juin 2020 à la page : [Performance environnementale](#).
10. Par rapport à l'exercice 2016 (en tenant compte des facteurs météorologiques et des facteurs d'émission).
11. L'objectif est de compenser chaque année 90 % de nos émissions du champ d'application 2 selon l'emplacement en achetant chaque année des certificats d'énergie renouvelable.
12. Les montants de 2017 et de 2018 ont été retraités pour tenir compte des dates de conclusion des prêts, des dates de production de rapports et de la réception de nouvelles informations.
13. Au 30 septembre 2019.
14. Au 1^{er} octobre.
15. Au 30 septembre.

▲ Assurance des données de cette mesure fournie par une organisation externe en 2019.

Performance environnementale : <https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/>

Enjeux prioritaires et mesures connexes	2019 ¹	2018 ¹	2017 ¹	Cible (le cas échéant)
Apprentissage et perfectionnement				
Nombre moyen d'heures de formation par employé équivalent temps plein (en nombre d'heures)▲	25,8	25,0	23,7	
Employés qui bénéficient d'évaluations régulières de leur rendement et du développement de leur carrière (en %)	100 ¹³	100 ¹⁴	-	100 % annuellement
Investissement dans la formation (en millions de \$)▲	86,8	78,1	71,6	
Investissement responsable				
Actifs sous gestion dans les fonds de stratégies axées ESG (en milliards de \$ US)	5,4 ¹⁵	2,9 ¹⁵	2,4 ¹⁵	
Actifs de tiers sous services-conseils (en milliards de \$ US)	161 ¹⁵	160 ¹⁵	-	
Finance durable				
Participation au financement par actions et par emprunts du secteur de l'énergie renouvelable (en milliards de \$)▲	7,9	6,8	6,4	
Énergie renouvelable – engagements de prêt (en milliards de \$)▲	4,2	3,9	4,2	
Prise ferme d'obligations durables (en milliards de \$ US)	9,4	6,3	0	
Recrutement et fidélisation d'employés talentueux				
Postes vacants pourvus par des candidats internes (en %)	44	46	53	
Taux de départs volontaires – à l'échelle de l'organisation (en %)▲	10,7	10,9	11,1	

La valeur de 2018 est retraitée pour tenir compte des postes de débutant (voir la définition de « Postes vacants pourvus par des candidats internes » dans le glossaire).



Faire une différence pour un avenir durable

La résolution de défis mondiaux nécessitera la mobilisation de capitaux durables. Animé par les objectifs de développement durable de l'Organisation des Nations Unies (ONU), BMO s'engage à établir des partenariats et à mobiliser des capitaux pour entraîner un changement positif et réaliser des progrès en vue d'atteindre ces objectifs - afin de faire une différence pour un avenir durable.



4,2 G\$[▲]

d'engagements de prêt associés à des projets d'énergie renouvelable et à des entités actives dans ce secteur

778

entreprises mobilisées relativement à des enjeux ESG

9,4 G\$ US

en prise ferme d'obligations durables

Alignement sur les ODD



Enjeux prioritaires abordés dans cette section

Finance durable

Investissement responsable

Octroi de crédit responsable

Réduction de notre empreinte écologique

Des obligations plus solides

La collaboration de BMO avec la Banque mondiale quant à l'offre d'obligations pour le développement durable s'inscrit dans un engagement plus large visant à créer des occasions de placement dans un cadre de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Pour bâtir un avenir durable, nous devons nous y mettre dès aujourd'hui. Or, nombreux sont les investisseurs qui ne savent pas vraiment comment transformer cette conviction en mesures concrètes. En vue de concrétiser la raison d'être qui l'anime, BMO s'est donc engagé à mobiliser 400 milliards de dollars en finance durable pour aider les entreprises de divers secteurs à atteindre des résultats durables.

L'un des outils les plus efficaces pour investir dans des changements sociaux et environnementaux positifs est l'obligation pour le développement durable. La réputation de la Banque

mondiale n'est plus à faire dans ce type d'investissement. Depuis sept décennies, elle est un chef de file mondial en matière de financement du développement au moyen d'obligations émises par la Banque internationale pour la reconstruction et le développement (BIRD). Soutenue par 189 pays membres, la BIRD a, au cours des dernières années, émis entre 50 et 60 milliards de dollars américains par an en obligations visant à mettre fin à l'extrême pauvreté et à favoriser une prospérité partagée.

Depuis 2018, la Banque mondiale a émis cinq obligations pour le développement durable libellées en dollars canadiens. BMO est la seule banque à avoir agi en tant que chef de file teneur de livre pour ces cinq obligations, contribuant ainsi à fournir plus de 5,5 milliards de dollars en financement pour des initiatives en phase avec les objectifs de développement durable des Nations Unies (ODD - voir la page 8). En reconnaissance de ces efforts, BMO Marchés des capitaux a été nommé chef de file de l'année 2019 dans la catégorie des obligations pour le développement durable par *Environmental Finance*, une source respectée de rapports et d'analyses sur l'investissement responsable.

OBLIGATIONS REMARQUABLES POUR LE DÉVELOPPEMENT DURABLE

En 2019, nous avons établi un partenariat avec la Banque mondiale dans le cadre de l'émission de trois obligations pour le développement durable afin de sensibiliser les investisseurs aux défis pressants en matière de développement. La première, émise en janvier, a permis d'amasser 1,5 milliard de dollars pour soutenir le financement des programmes de développement durable de la Banque mondiale, y compris ceux qui améliorent la santé et la nutrition des femmes, des adolescents et des enfants. Cette mobilisation visait à sensibiliser les investisseurs à deux objectifs des Nations Unies : ODD 3 - *Permettre à*

tous de vivre en bonne santé et promouvoir le bien-être de tous à tout âge; et ODD 5 - *Parvenir à l'égalité des sexes et autonomiser toutes les femmes et les filles*.

Cette obligation est la plus importante émise sur le marché canadien par une organisation supranationale souveraine; elle a été plus de 1,5 fois souscrite et a fini par attirer plus de 40 investisseurs institutionnels à l'échelle mondiale.

La deuxième obligation en dollars canadiens de la Banque mondiale de la dernière année, émise en juillet 2019, a permis de faire connaître deux autres objectifs : ODD 6 - *Garantir l'accès de tous à des services d'alimentation en eau et d'assainissement gérés de façon durable*; et ODD 14 - *Conserver et exploiter de manière durable les océans, les mers et les ressources marines aux fins du développement durable*. En tant que plus important bailleur de fonds multilatéral de projets liés à l'eau et aux océans dans les pays en développement, la Banque mondiale s'engage à veiller à ce que les collectivités aient accès à de l'eau salubre et propre et à ce que les moyens de subsistance des personnes qui dépendent des océans de la Terre - qui couvrent plus des deux tiers de la planète, mais dont 2 % seulement sont protégés - soient maintenus, alors même que nous agissons pour lutter contre la pollution, la surpêche et d'autres menaces. L'obligation à cinq ans, d'un montant de 1,5 milliard de dollars, a enregistré une demande de plus de 1,85 milliard de dollars et a été répartie entre 47 investisseurs à l'échelle mondiale. En septembre, cette obligation a été rouverte grâce à l'ajout d'un montant de 300 millions de dollars, en plus de l'offre rare d'une nouvelle obligation de 250 millions de dollars à 10 ans qui met l'accent sur les mêmes ODD axés sur l'eau et les océans.

S'ENGAGER À BÂTIR UN AVENIR MEILLEUR

Les obligations de la Banque mondiale constituent l'un des éléments clés de la stratégie globale d'investissement durable de BMO. En octobre 2019, BMO a créé sa propre obligation à trois ans pour

le développement durable. D'un montant de 500 millions de dollars américains, elle cible un éventail de secteurs de développement environnemental et social, allant de l'énergie renouvelable à la gestion durable des terres, en passant par le soutien aux entreprises appartenant à des femmes et le soutien aux communautés autochtones. Première obligation de ce type émise par la Banque, elle constitue une étape importante de notre engagement à mobiliser 400 milliards de dollars pour la finance durable d'ici 2025 : 250 milliards de dollars en placements de clients pour lesquels nous agissons à titre de conseillers et de gestionnaires, et 150 milliards de dollars en capitaux que nous fournissons aux entreprises qui cherchent à obtenir des résultats durables.

De plus, au cours de la dernière année, nous avons lancé un fonds d'investissement d'impact doté d'un capital d'amorçage de 250 millions de dollars afin de trouver des solutions viables aux défis en matière de durabilité et de les mettre en œuvre à grande échelle. Dans le cadre de tous ces efforts, les ODD constituent un cadre de référence reconnu mondialement pour l'établissement des priorités, la communication avec les investisseurs et l'évaluation comparative de la réussite - et pour notre collaboration avec la Banque mondiale, sur laquelle nous prévoyons nous appuyer à l'avenir.

« La Banque mondiale est un leader incontesté en matière d'innovation sur les marchés mondiaux, explique Rob Yeung, directeur général et chef, Titres à revenu fixe, devises et marchandises, BMO Marchés des capitaux. Que BMO ait été choisi pour jouer le rôle de chef de file teneur de livre dans le cadre des émissions en dollars canadiens de la Banque mondiale est un immense honneur et une preuve du solide partenariat que nous avons forgé au fil des ans. Nos équipes travaillent en étroite collaboration et de manière efficace, car elles partagent les mêmes valeurs ainsi qu'un engagement commun à créer un avenir plus durable. »

FINANCE DURABLE

En mettant à profit l'ensemble de nos capacités dans le domaine de la finance durable, nous pouvons aider nos clients à faire la transition vers une économie plus durable et appuyer des progrès de grande envergure en vue d'atteindre les objectifs de développement durable (ODD). Nous croyons que la finance durable est un domaine où les occasions se multiplient et dans lequel BMO est bien positionné pour se démarquer dans la recherche de la prospérité à long terme.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par finance durable? Un domaine dans lequel tous les participants du secteur financier peuvent se réunir et mobiliser des capitaux pour s'attaquer efficacement aux problèmes mondiaux et contribuer à assurer un avenir durable. Notre définition de ce domaine comprend les services et les opérations d'investissement et de financement qui ont un impact sur le plan environnemental, social ou de gouvernance (ESG) ou qui intègrent des critères ESG à la prise de décision.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef, Finance durable avec le soutien du chef de la durabilité et l'aide du Comité de direction sur la finance durable de BMO (composé de dirigeants de BMO Marchés des capitaux, de la Gestion de patrimoine, de la Gestion mondiale d'actifs et de nos équipes Services bancaires aux grandes entreprises au Canada et Services bancaires aux entreprises au Canada, ainsi que du conseiller général et du trésorier de BMO).

NOTRE APPROCHE

BMO s'engage à jouer un rôle de chef de file en matière de finance durable en offrant des solutions qui aident les clients à bâtir un avenir prospère et durable.

Depuis de nombreuses années, nous offrons à nos clients des solutions novatrices visant à financer des initiatives qui peuvent générer des résultats environnementaux et sociaux positifs et durables. Par exemple :

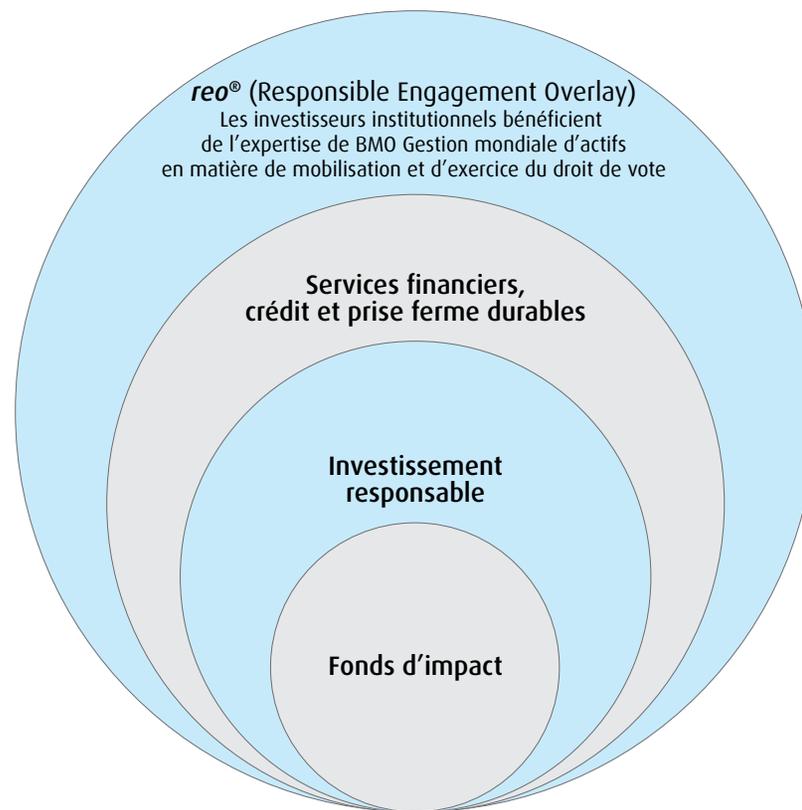
- conclusion de conventions de prise ferme relativement à des transactions de finance durable, notamment les obligations vertes, les obligations sociales et les obligations pour le développement durable;
- intégration des aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance aux pratiques régissant la prise de décisions et aux pratiques d'actionnariat liées à nos activités d'investissement, de gestion de l'actif, de financement et d'octroi de crédit, s'il y a lieu;
- conception et offre de produits et de services spécialisés qui sont plus accessibles aux groupes de personnes mal desservies et éloignées, y compris les membres de communautés autochtones, les personnes handicapées, les femmes et les membres de collectivités à faible revenu.

Depuis 2015, BMO Gestion mondiale d'actifs est un membre-investisseur soutenant les Principes applicables aux obligations vertes et suivant les lignes directrices de ces principes volontaires pour désigner, communiquer et gérer le produit des obligations vertes et en faire état. BMO est un membre souscripteur des Principes applicables aux obligations vertes.

Nos engagements audacieux

- Mobiliser 400 milliards de dollars pour la finance durable, dont :
 - 250 milliards de dollars d'investissements de clients que BMO, en sa qualité de conseiller de confiance, contribuera à harmoniser à des objectifs de durabilité.
 - 150 milliards de dollars en capital pour les entreprises cherchant à obtenir des résultats durables au moyen de l'investissement, du crédit et de la prise ferme.
- Offrir des produits et des services-conseils qui aident nos clients à tracer la voie vers une durabilité accrue.
- Créer un fonds d'investissement d'impact pour repérer et élaborer des solutions aux défis en matière de durabilité auxquels font face nos clients, et doter ce fonds d'un capital de 250 millions de dollars.

Répartition de l'engagement de BMO pour mobiliser 400 milliards de dollars pour la finance durable d'ici 2025



■ 250 milliards de dollars d'investissements de clients que BMO, en sa qualité de conseiller de confiance, contribuera à harmoniser à des objectifs de durabilité

■ 150 milliards de dollars en capital pour les entreprises cherchant à obtenir des résultats durables au moyen de l'investissement, du crédit et de la prise ferme

Afin de concrétiser sa raison d'être, BMO s'est engagé à mobiliser 400 milliards de dollars pour la finance durable d'ici 2025. Nos efforts sont guidés par l'équipe Finance durable nouvellement formée, qui réunit les capacités actuelles de BMO Marchés des capitaux et de BMO Gestion mondiale d'actifs, et soutenus par le Bureau de la durabilité de BMO. Le mandat de l'équipe Finance durable est d'accroître l'engagement des clients et de repérer les occasions d'offrir de nouveaux produits et services à mesure que le marché de la finance durable croît. Sa stratégie initiale et son modèle de travail comprennent les priorités à court terme suivantes :

- inclure la finance durable dans les activités de base de BMO en l'intégrant à la planification stratégique, à l'établissement des cibles, à la production de rapports et aux communications;
- élaborer et mettre en œuvre des systèmes et des processus pour faire le suivi des progrès vers l'atteinte de nos engagements en matière de finance durable;
- élargir nos activités d'investissement responsable et tirer parti de celles-ci;
- développer une capacité d'investissement d'impact pour aider les clients à repérer les défis en matière de durabilité et à investir dans des entreprises qui travaillent à trouver des solutions;
- développer une capacité en matière de services-conseils pour aider les clients de BMO Marchés des capitaux et des Services bancaires aux grandes entreprises de BMO à comprendre les enjeux qui préoccupent les investisseurs, afin qu'ils puissent améliorer leur performance et réaliser des progrès dans ces domaines.

POINTS SAILLANTS
Programme d'obligations durables de BMO
 En 2019, BMO, agissant en accord avec sa raison d'être et son engagement en matière de finance durable, a établi un programme d'obligations durables. Ce programme confirme les engagements de BMO en matière de durabilité et de finance durable, en s'appuyant sur notre capacité à orienter le capital vers nos objectifs stratégiques de durabilité et en harmonisant ces objectifs avec notre programme de collecte de fonds et de relations avec les investisseurs. Il a permis de mieux comprendre et évaluer les répercussions et les occasions liées à la durabilité dans l'ensemble de l'organisation et a contribué à établir des relations qui soutiendront l'accent mis sur la durabilité à l'échelle de BMO.

Nous avons publié un document sur le cadre de financement durable qui s'harmonise avec les Principes applicables aux prêts verts de 2018 établis par la Loan Market Association, ainsi qu'avec les Principes applicables aux obligations vertes de 2018, les Principes applicables aux obligations sociales de 2018 et les Lignes directrices applicables aux obligations durables de 2018 établis par l'International Capital Markets Association. Ce cadre fixe les critères d'admissibilité relatifs aux transactions liées à la finance durable, y compris les obligations vertes, les obligations sociales et les obligations pour le développement durable. Dans l'année suivant l'émission d'une obligation durable, BMO s'engage à produire des rapports sur l'utilisation du produit et, dans la mesure du possible, sur tout résultat positif.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

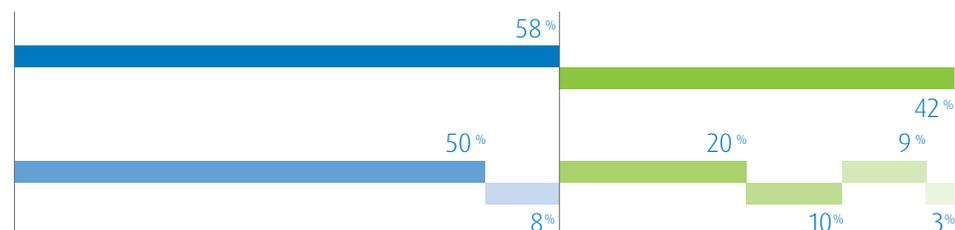
- [Cadre de financement durable de BMO](#)

Peu de temps après la publication du cadre de financement durable, BMO a émis sa première obligation durable de 500 millions de dollars US à 3 ans. L'obligation était axée sur 8 des 17 ODD : ODD 5 (Égalité entre les sexes), ODD 8 (Travail décent et croissance économique), ODD 7 (Énergie propre et d'un coût abordable), ODD 10 (Inégalités réduites), ODD 11 (Villes et communautés durables), ODD 12 (Consommation et production responsables), ODD 13 (Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques) et ODD 15 (Vie terrestre).

Elle comprenait les catégories d'actifs verts et sociaux suivantes :

- Crédit aux entreprises détenues par des femmes
- Crédit aux entreprises et aux communautés autochtones
- Énergie renouvelable
- Prévention de la pollution et dépollution
- Gestion durable des terres
- Bâtiments et infrastructures écologiques

Catégories d'actifs de la première obligation pour le développement durable, à l'émission



Obligations sociales	%	Obligations vertes	%
Crédit aux entreprises détenues par des femmes	50	Gestion durable des terres	20
Crédit aux entreprises et aux communautés autochtones	8	Énergie renouvelable	10
		Bâtiments et infrastructures écologiques	9
		Prévention de la pollution et dépollution	3



BMO a été nommé chef de file de l'année dans le marché des obligations sous-souveraines - catégorie des obligations pour le développement durable - lors des Environmental Finance Bond Awards de 2019. Les gagnants de cette catégorie ont été choisis par un jury indépendant dont font partie certains des plus grands investisseurs dans le marché des obligations vertes, socialement responsables et durables.

Points saillants sur la finance durable

BMO Marchés des capitaux s'engage à être un chef de file en matière de finance durable. En 2019, BMO a participé à une prise ferme d'obligations durables à hauteur de 9,4 milliards de dollars américains. En voici quelques exemples :

- Nous avons établi un partenariat avec la Banque mondiale (Banque internationale pour la reconstruction et le développement [BIRD]) concernant deux obligations pour le développement durable qui faisaient partie d'une initiative de la Banque mondiale visant à mobiliser les investisseurs à l'égard des ODD :
- Nous avons agi à titre de cochef de file pour une obligation émise par la Banque mondiale (BIRD) pour le développement durable qui a contribué à sensibiliser la population à l'ODD 6 (Eau propre et assainissement) et à l'ODD 14 (Vie aquatique). L'obligation à cinq ans a permis d'amasser 1,5 milliard de dollars auprès de 47 investisseurs institutionnels pour financer les prêts de la Banque mondiale en matière de développement durable. En tant que plus important bailleur de fonds multilatéral de projets liés à l'eau et aux océans dans les pays en développement, la Banque mondiale collabore avec les pays pour assurer l'accès à de l'eau propre et l'utilisation durable des ressources marines mondiales. Cela comprend la collaboration avec les pays pour empêcher la pollution d'atteindre les océans en adoptant de meilleures pratiques de gestion des déchets. Cette transaction a été ouverte en septembre, en plus

d'une nouvelle obligation à 10 ans de 250 millions de dollars.

- Nous avons agi à titre de cochef de file pour une obligation émise par la Banque mondiale (BIRD) pour le développement durable qui a contribué à sensibiliser la population aux avantages durables de l'investissement dans la santé et la nutrition des femmes, des adolescents et des enfants. Ces priorités sont liées à l'ODD 3 (Bonne santé et bien-être) et à l'ODD 5 (Égalité entre les sexes). L'obligation à trois ans a permis d'amasser 1,5 milliard de dollars auprès de 43 investisseurs institutionnels.
- Nous avons agi à titre de cochef de file pour une émission d'obligation verte de la Société financière internationale (IFC). Le produit de l'obligation à cinq ans de 750 millions de dollars a été affecté à des projets liés au climat, conformément à l'ODD 6 (Eau propre et assainissement), à l'ODD 7 (Énergie propre et d'un coût abordable), à l'ODD 8 (Travail décent et croissance économique), à l'ODD 9 (Industrie, innovation et infrastructure), à l'ODD 10 (Inégalités réduites), à l'ODD 11 (Villes et communautés durables), à l'ODD 12 (Consommation et production responsables) et à l'ODD 13 (Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques).
- Nous avons participé à l'émission de 500 millions de dollars d'obligations vertes d'Ontario Power Generation. Conformément à l'ODD 7 (Énergie propre et d'un coût abordable), le produit a été utilisé pour financer l'acquisition d'Eagle Creek Renewable Energy LLC, qui exploite

l'un des plus importants parcs hydroélectriques au fil de l'eau aux États-Unis.

- Nous avons agi à titre de cochef de file et de teneur de livre pour la première émission d'obligations vertes d'Algonquin Power and Utilities Corp d'une valeur de 300 millions de dollars. Conformément à l'ODD 7 (Énergie propre et d'un coût abordable) et à l'ODD 9 (Industrie, innovation et infrastructure), le produit est utilisé pour financer ou refinancer des investissements dans les technologies de production d'énergie renouvelable et d'énergie propre.
- Nous avons agi à titre de cochef de file et de teneur de livre pour l'émission d'obligations vertes de la province de l'Ontario d'une valeur de 950 millions de dollars. Conformément à l'ODD 11 (Villes et communautés durables) et à l'ODD 13 (Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques), le produit est utilisé pour financer des initiatives liées au transport en commun, des infrastructures résilientes aux conditions météorologiques extrêmes et des projets d'efficacité énergétique et d'économie d'énergie.
- Nous avons agi à titre de cochef de file et de teneur de livre pour l'émission d'obligations vertes du Québec. Conformément à l'ODD 11

(Villes et communautés durables), le produit est utilisé pour financer la construction du réseau de transport intégré Réseau express métropolitain (REM). Le REM desservira des stations à haute fréquence 20 heures par jour, sept jours sur sept, grâce à un système de transport en commun entièrement électrique et automatisé comptant 67 kilomètres de voies ferrées attirées dans la région du Grand Montréal.

- L'équipe Infrastructure de BMO Marchés des capitaux a agi à titre de cochef de file et de coteneur de livre pour le financement par placement privé de CBHP Limited Partnership, qui a été mis sur pied pour concevoir, construire, financer et entretenir le Corner Brook Acute Care Hospital de 600 000 pieds carrés à Terre-Neuve-et-Labrador. La transaction consiste en une émission d'obligations de partenariat public-privé canadien comprenant des obligations de premier rang à moyen terme à 10 ans d'une valeur de 23,5 millions de dollars et des obligations de premier rang à long terme à 34 ans d'une valeur de 263 millions de dollars. Le projet permettra à près de 80 000 personnes d'accéder à des services de soins de santé, conformément à l'ODD 3 (Bonne santé et bien-être). L'installation sera certifiée LEED Argent, conformément à l'ODD 11 (Villes et communautés durables).



9,4 G\$ US

BMO a participé à une prise ferme d'obligations durables à hauteur de 9,4 G\$ US

First Canadian Place, Toronto.

Financement et conseils en matière d'énergie renouvelable

L'équipe Services publics et infrastructure de BMO Marchés des capitaux a une connaissance approfondie du secteur nord-américain de l'énergie renouvelable. Ses membres agissent comme conseillers en matière de fusions et d'acquisitions, dirigent les transactions de financement par actions et par emprunts et procurent les fonds nécessaires au financement de projets et d'autres installations aux sociétés actives dans le secteur de l'énergie renouvelable.

Conformément à l'ODD 7 (Énergie propre et d'un coût abordable), en 2019, BMO Marchés des capitaux a versé 7,9 milliards de dollars▲ en financement par actions et par emprunts au secteur de l'énergie renouvelable, et 4,2 milliards de dollars▲ en engagements de prêt associés à des projets d'énergie renouvelable et à des entités actives dans ce secteur. En voici quelques exemples :

- Nous avons agi à titre de conseiller financier auprès d'Innergex Renewable Energy dans le cadre de l'entente visant la vente de sa participation indirecte de 54 % dans le plus important producteur d'énergie privé d'Islande, HS Orka, à une société détenue par un groupe de fonds de pension islandais. HS Orka est propriétaire de deux installations géothermiques (174 MW), d'un projet hydroélectrique au fil de l'eau (10 MW) et d'une participation en actions de 30 % dans la station thermique géothermique et centre de villégiature Blue Lagoon en Islande.

- Nous avons agi à titre de coarrangeur chef de file pour les facilités de crédit syndiquées dans le cadre du financement d'une société de gestion de l'énergie axée sur la demande. Les sociétés de gestion de l'énergie se concentrent sur la réduction de la demande d'énergie pendant les heures de pointe. Leurs services sont classés comme des activités écologiques, puisqu'ils soutiennent la réalisation des objectifs de durabilité définis par l'État aux États-Unis.
- Nous avons agi à titre d'agent de syndication, de coteneur de livre et de coarrangeur chef de file pour les facilités de crédit syndiquées dans le cadre du financement d'un portefeuille de projets de parcs éoliens de 480 MW situés au Québec et détenus indirectement par Innergex énergie renouvelable.
- Nous avons agi à titre d'agent administratif, d'unique teneur de livre et d'unique arrangeur chef de file pour les facilités de crédit syndiquées dans le cadre du financement d'un projet de parc éolien de 58 MW situé en Ontario.
- Nous avons agi à titre d'agent administratif et d'arrangeur chef de file mandaté pour les facilités de crédit syndiquées dans le cadre du financement de centrales hydroélectriques en Colombie-Britannique, dont la capacité combinée est de 49,5 MW.



- Nous avons agi à titre d'agent administratif, de coteneur de livre, d'arrangeur chef de file mandaté et d'agent de garantie pour les facilités de crédit syndiquées dans le cadre du financement d'un portefeuille de 12 projets hydroélectriques en Ontario, dont la capacité combinée est de 349 MW. Nous avons également agi à titre de coteneur de livre et de chef de file mandaté pour les facilités de crédit syndiquées dans le cadre du financement d'un portefeuille de quatre projets hydroélectriques supplémentaires en Ontario, dont la capacité combinée est de 488 MW.
- Nous avons agi à titre d'agent administratif et d'arrangeur chef de file mandaté pour les facilités de crédit syndiquées dans le cadre du financement d'une participation minoritaire en actions dans un portefeuille de 13 projets hydroélectriques en Alberta, dont la capacité combinée est de 813 MW.

7,9 G\$▲

BMO Marchés des capitaux a versé 7,9 milliards de dollars en financement par actions et par emprunts au secteur de l'énergie renouvelable.

4,2 G\$▲

BMO Marchés des capitaux a versé 4,2 milliards de dollars en engagements de prêt associés à des projets d'énergie renouvelable et à des entités actives dans ce secteur.

INVESTISSEMENT RESPONSABLE

À BMO, nous avons le devoir d'agir à titre de gérant de capitaux, dans l'intérêt de nos clients et de nos investisseurs. L'intégration des évaluations des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance dans nos processus d'analyse du crédit et des placements élargit leur portée, permet une prise de décision plus éclairée et nous aide à générer des rendements à long terme pour nos clients et nos investisseurs – tout en produisant des résultats sociaux et environnementaux positifs.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par investissement responsable? Tenir compte de l'impact environnemental et social et de la gouvernance (ESG) dans la prise de décisions et les pratiques de détention d'actifs qui touchent nos activités de placement et de gestion des actifs, et conseiller aux autres de faire de même.

Qui en assume la responsabilité?

À BMO Gestion mondiale d'actifs, notre approche est supervisée par notre comité de gestion de placements, qui se compose du chef des placements de l'organisation, du chef des placements, Amérique du Nord et d'autres dirigeants du secteur des placements de BMO Gestion mondiale d'actifs et de nos entités réglementées. Notre équipe Investissement responsable se compose de 17 experts chargés de mettre en œuvre notre stratégie d'investissement responsable.

À BMO Gestion privée, notre stratège en chef, Placements supervise les activités d'investissement responsable, y compris l'évaluation des approches en matière d'investissement responsable qui sont intégrées à nos stratégies de placement et l'établissement de critères d'investissement responsable qui sont appliqués dans le cadre de nos processus de sélection des gestionnaires, de surveillance et de diligence raisonnable.

BMO GESTION MONDIALE D'ACTIFS

Notre approche

À BMO Gestion mondiale d'actifs, notre approche en matière d'investissement responsable s'appuie sur des normes et des codes nationaux et internationaux, y compris les Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies (UNPRI), dont nous sommes un signataire fondateur.

L'investissement responsable à BMO implique un engagement à faire ce qui suit :

- Intégrer la prise en compte des enjeux ESG pertinents dans nos processus d'analyse des placements, sous une forme adaptée à chaque stratégie et catégorie d'actif, afin d'acquiescer une compréhension plus complète des risques et des occasions à long terme.
- Amorcer un dialogue avec les sociétés émettrices au sujet de leur performance par rapport à des critères ESG précis afin de limiter notre exposition au risque, de soutenir la valeur à long terme pour les investisseurs et de générer des résultats sociaux et environnementaux positifs.
- Respecter nos lignes directrices en matière de gouvernance pour toutes les activités de vote dans l'ensemble de nos placements¹.
- Adopter une approche transparente à l'égard de nos activités d'investissement responsable, tant auprès des clients que du grand public.

Les équipes de placement ont la responsabilité de repérer les facteurs ESG pertinents et de les intégrer à leurs processus standards d'analyse des placements, avec le soutien d'une équipe Investissement responsable attitrée. Les gestionnaires de fonds et les analystes ont accès à une gamme de données et de recherches sur les facteurs ESG, qu'ils examinent systématiquement afin de repérer toute exposition à des risques importants potentiels. Une analyse plus approfondie est ensuite menée pour déterminer la pertinence de ces risques potentiels dans des cas de placement précis.

Notre équipe Investissement responsable informe également les équipes de placement sur les enjeux ESG dans des forums comme les webinaires sur l'intégration des facteurs ESG qui, en 2019, ont mis l'accent sur les changements climatiques, la cybersécurité et la gouvernance.

La mobilisation des sociétés émettrices est la pierre angulaire de notre approche en matière d'investissement responsable. Notre programme de mobilisation à l'échelle mondiale aborde les thèmes des normes environnementales, des changements climatiques, des droits de la personne, des normes du travail, de la conduite des entreprises, de la santé publique et de la gouvernance. Dans le cadre de ces grands thèmes, nous nous sommes

concentrés sur cinq domaines clés en 2019, qui sont tous liés aux ODD : la protection des travailleurs vulnérables, l'égalité des sexes, les changements climatiques, la biodiversité et l'eau, et la résistance aux antimicrobiens.

La mobilisation des sociétés émettrices est la pierre angulaire de notre approche en matière d'investissement responsable.

Organisation active, mobilisée, responsable

778

Collaboration avec 778 entreprises

259

Rencontres avec le conseil d'administration de 259 entreprises

272

Nous avons contribué au changement dans 272 situations

Domaines de mobilisation en 2019

PROTECTION DES TRAVAILLEURS VULNÉRABLES



ÉGALITÉ DES SEXES



RÉSISTANCE AUX ANTIMICROBIENS



CHANGEMENTS CLIMATIQUES



BIODIVERSITÉ ET EAU



¹ Ces lignes directrices ne s'appliquent ni à Pymford International Limited, ni à BMO Global Asset Management Portugal S.A., ni aux fonds négociés en bourse domiciliés à Hong Kong et aux autres fonds de BMO Global Asset Management (Asia) Limited.

BMO Gestion mondiale d'actifs a reçu la cote la plus élevée (A+) qui est attribuée en matière de stratégie et de gouvernance lors d'une évaluation de sa performance à l'égard des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies.

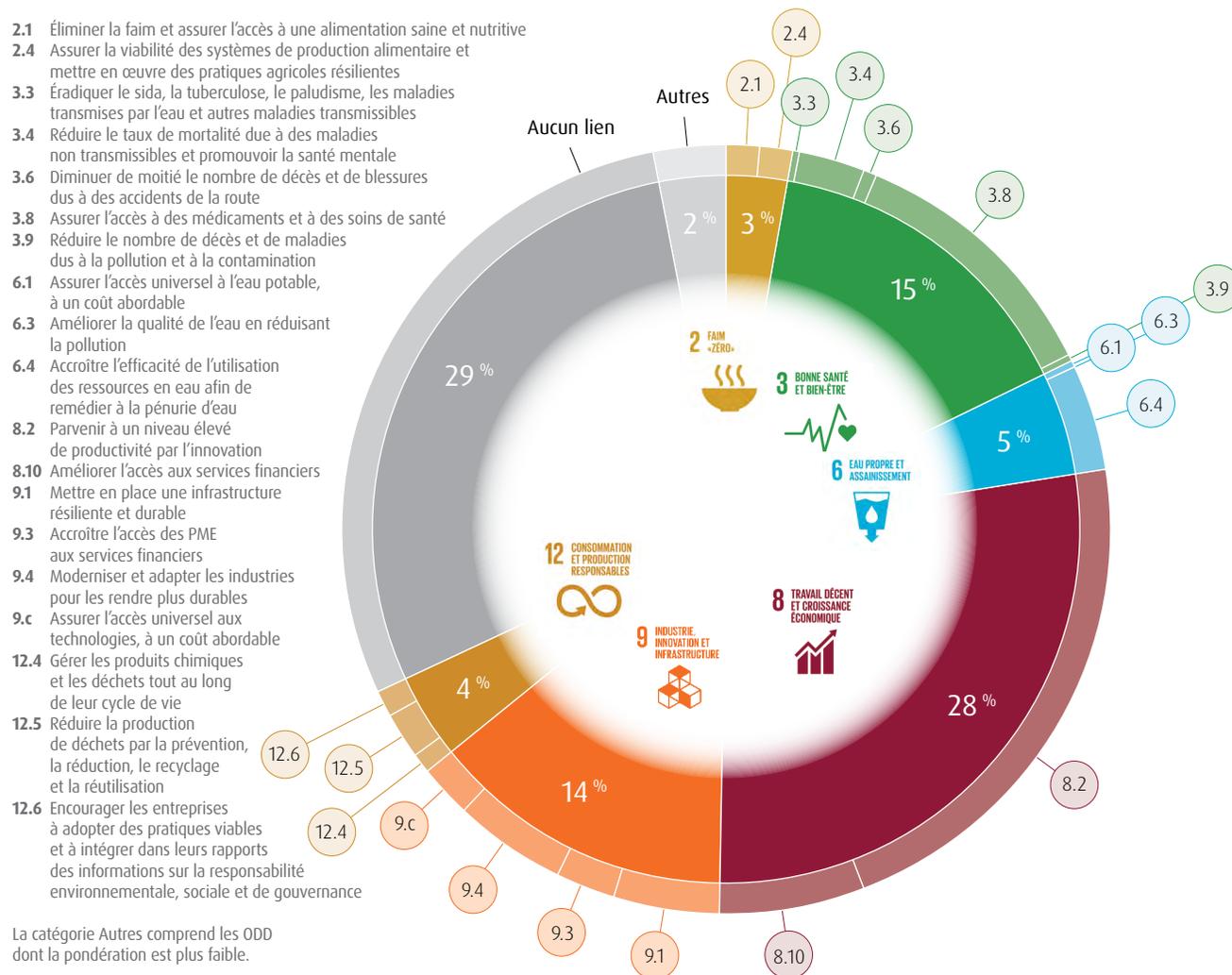
À BMO Gestion mondiale d'actifs, nous consignons toutes nos activités de mobilisation et tous les résultats connexes en temps réel dans une base de données en ligne. Si nos efforts initiaux de mobilisation échouent, nous envisageons des stratégies de transmission hiérarchique, comme communiquer avec le conseil d'administration de la société, utiliser le vote par procuration, déposer une résolution aux fins d'examen par les actionnaires de la société, réduire notre investissement ou nous départir de nos placements.

Nous faisons régulièrement état de nos activités de mobilisation, de vote, de politique publique et de représentation dans des articles de recherche Perspectives ESG et dans notre Rapport annuel sur l'investissement responsable. Ce rapport établit un lien entre nos initiatives de mobilisation et les progrès réalisés par rapport à des cibles ODD précises ainsi que l'atténuation de tout risque important.

ODD et mobilisation

Les objectifs de développement durable constituent un cadre important pour la planification et la mise en œuvre de notre programme de mobilisation des investisseurs à BMO Gestion mondiale d'actifs. La planification initiale a commencé par une mise en correspondance générale de nos principaux thèmes de mobilisation et de leur relation avec des ODD précis. Notre approche a évolué depuis, et nous utilisons maintenant les ODD comme cadre de conception et d'exécution des engagements, conformément à des cibles précises qui sont liées à chaque ODD. Nous rendons également compte de nos engagements et de tout résultat connexe avec le même niveau de détail.

Concordance entre la Stratégie d'investissement responsable en actions mondiales de BMO et les ODD et cibles sous-jacentes



- 2.1 Éliminer la faim et assurer l'accès à une alimentation saine et nutritive
- 2.4 Assurer la viabilité des systèmes de production alimentaire et mettre en œuvre des pratiques agricoles résilientes
- 3.3 Éradiquer le sida, la tuberculose, le paludisme, les maladies transmises par l'eau et autres maladies transmissibles
- 3.4 Réduire le taux de mortalité due à des maladies non transmissibles et promouvoir la santé mentale
- 3.6 Diminuer de moitié le nombre de décès et de blessures dus à des accidents de la route
- 3.8 Assurer l'accès à des médicaments et à des soins de santé
- 3.9 Réduire le nombre de décès et de maladies dus à la pollution et à la contamination
- 6.1 Assurer l'accès universel à l'eau potable, à un coût abordable
- 6.3 Améliorer la qualité de l'eau en réduisant la pollution
- 6.4 Accroître l'efficacité de l'utilisation des ressources en eau afin de remédier à la pénurie d'eau
- 8.2 Parvenir à un niveau élevé de productivité par l'innovation
- 8.10 Améliorer l'accès aux services financiers
- 9.1 Mettre en place une infrastructure résiliente et durable
- 9.3 Accroître l'accès des PME aux services financiers
- 9.4 Moderniser et adapter les industries pour les rendre plus durables
- 9.c Assurer l'accès universel aux technologies, à un coût abordable
- 12.4 Gérer les produits chimiques et les déchets tout au long de leur cycle de vie
- 12.5 Réduire la production de déchets par la prévention, la réduction, le recyclage et la réutilisation
- 12.6 Encourager les entreprises à adopter des pratiques viables et à intégrer dans leurs rapports des informations sur la responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance

Fonds de stratégies axées ESG

BMO Gestion mondiale d'actifs offre une gamme de fonds de stratégies axées ESG aux clients institutionnels qui souhaitent lier la répartition de leurs actifs à une stratégie qui évalue la performance en fonction d'un ensemble clair de principes de durabilité, y compris les ODD. Nous avons élaboré des critères rigoureux pour déterminer l'admissibilité des entreprises à des placements dans le cadre de ces stratégies, et nous les publions sur notre site Web. Nous passons également ces critères en revue régulièrement, ainsi qu'un éventail d'indicateurs connexes, afin de nous assurer qu'ils traitent de tout problème critique émergent ou évolutif ou de tout changement réglementaire.

De plus, nous offrons des solutions de placement thématiques, comme le Fonds leadership féminin et le Fonds zéro combustible fossile, qui visent à générer des rendements à long terme fiables en investissant dans des entreprises qui s'efforcent de relever des défis précis en matière de durabilité. En 2019, le Fonds zéro combustible fossile a été renommé le fonds BMO Sustainable Opportunities Global Equity Fund.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Approche d'investissement responsable de BMO Gestion mondiale d'actifs](#)
- [Lignes directrices en matière de gouvernance de BMO Gestion mondiale d'actifs](#)
- [Stratégies d'investissement responsable - Résumé des critères de BMO Gestion mondiale d'actifs](#)
- [Rapport sur l'investissement responsable 2018 de BMO Gestion mondiale d'actifs](#)
- [Évaluation sommaire selon les Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies de Gestion mondiale d'actifs](#)
- [Rapport sur l'impact et le profil ESG 2019 de la Stratégie d'investissement responsable en actions mondiales de de Gestion mondiale d'actifs](#)
- [Rapport climatique 2019 \(page 70\)](#)

POINTS SAILLANTS

- En 2019, BMO Gestion mondiale d'actifs a lancé les produits suivants :
 - le fonds BMO [SDG Engagement Global Equity Fund](#), qui soutient la réalisation des ODD. Ce fonds unique investit dans une variété de petites et moyennes entreprises partout dans le monde, en établissant des relations avec elles afin d'améliorer la performance à long terme, de réduire l'exposition au risque et d'encourager la sensibilisation à l'ensemble des enjeux environnementaux et sociaux. Seules les entreprises qui montrent des signes concrets de progrès vers l'atteinte des cibles ODD sont admissibles à une place dans le portefeuille.
 - le fonds BMO Sustainable Multi-Asset Income Fund dans la région Europe, Moyen-Orient et Afrique. Ce fonds géré activement investit dans des actions, des obligations et des produits non traditionnels, et dans l'ensemble du portefeuille, l'accent est mis sur les occasions liées à la durabilité. Il repose sur la philosophie Éviter, Investir et Améliorer, des critères bien définis et une mobilisation active auprès des entreprises sélectionnées.
 - le fonds BMO Sustainable Opportunities European Equity Fund. Ce fonds offre aux investisseurs l'accès à un portefeuille

Approche d'investissement responsable de Gestion mondiale d'actifs : www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/responsible-investment-approach.pdf
 Lignes directrices en matière de gouvernance de BMO Gestion mondiale d'actifs : www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/corporate-governance-guidelines.pdf
 Stratégies d'investissement responsable - Résumé des critères de Gestion mondiale d'actifs : http://www2.bmogam.com/ri_strategies_summary_criteria-fr.pdf
 Rapport sur l'investissement responsable 2018 de Gestion mondiale d'actifs : http://www2.bmogam.com/ri_annual_review_canada_fr.pdf
 Évaluation sommaire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies de Gestion mondiale d'actifs : http://www2.bmogam.com/0920_united_nations_for_RI_fr.pdf
 Rapport sur l'impact et le profil ESG 2019 de la Stratégie d'investissement responsable en actions mondiales de Gestion mondiale d'actifs : http://www2.bmogam.com/esg_profile_and_impact_report-fr.pdf
 Fonds BMO [SDG Engagement Global Equity Fund](#) : www.bmogam.com/gb-en/intermediary/capabilities/responsible-investing/sdg/
 Site Web de BMO Gestion mondiale d'actifs : <https://www.bmogam.com/ca-fr/institutions/competences/investissement-responsable/>

161 G\$ US

re[®] - total des actifs de tiers sous services-conseils au 30 septembre 2019

5,4 G\$ US

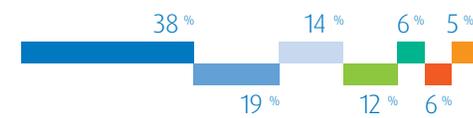
d'actifs détenus dans les fonds de stratégies axées ESG de BMO Gestion mondiale d'actifs au 30 septembre 2019

très sélectif d'entreprises européennes soigneusement sélectionnées, chacune reconnue pour apporter une contribution positive à la société et au monde dans lequel nous vivons.

- *Environmental Finance* a décerné à BMO Gestion mondiale d'actifs le prix Best ESG Reporting by an Asset or Fund Manager (meilleurs rapports ESG produits par un gestionnaire d'actifs ou de fonds). Le prix nous a récompensés pour notre trousse complète de rapports, qui comprend un rapport annuel sur nos activités d'investissement responsable pour l'année, des rapports sur les répercussions au niveau des fonds, des articles *Perspectives* sur le leadership éclairé de l'équipe Investissement responsable et la déclaration complète des positions de vote. Ces rapports et déclarations sont publiés sur le site Web de BMO Gestion mondiale d'actifs.
- La transition vers une économie à faibles émissions de carbone faisait partie des enjeux ESG examinés lors du Forum mondial des placements de BMO, un événement annuel au cours duquel nos leaders se réunissent pour discuter des tendances macroéconomiques mondiales. De plus, l'investissement responsable était le thème de la conférence de 2019 à l'intention des clients tenue par BMO Gestion mondiale d'actifs.

BMO Gestion mondiale d'actifs a reçu la cote la plus élevée (A+) qui est attribuée en matière de stratégie et de gouvernance lors d'une évaluation de sa performance à l'égard des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies.

Mobilisation des entreprises par enjeu



Enjeu	%
Gouvernance	38 %
Normes du travail	19 %
Normes environnementales	14 %
Changements climatiques	12 %
Conduite	6 %
Droits de la personne	6 %
Santé publique	5 %

BMO GESTION PRIVÉE

Notre approche

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. Les décisions de placement sont prises dans l'intérêt de nos clients et reposent sur notre certitude que l'intégration d'un éventail de stratégies d'investissement responsable peut avoir une incidence considérable sur la création de valeur à long terme pour les investisseurs.

Les deux secteurs d'activité tiennent compte des critères ESG dans la sélection des gestionnaires de placements et dans leurs processus de diligence raisonnable et de surveillance.

Bien que les gestionnaires de placements déterminent le rôle de l'investissement responsable dans leurs stratégies, chaque stratégie de BMO Gestion privée de placements inc. intègre une ou deux des approches en matière d'investissement responsable suivantes :

- Intégrer les critères ESG aux processus d'analyse des placements afin de gérer des risques ou des expositions qui ne sont pas pris en compte par les indices financiers habituels.

- Déployer des efforts de mobilisation auprès des entreprises comprises dans nos portefeuilles de placements et exercer nos droits de vote pour influencer la haute direction des sociétés émettrices afin d'améliorer leur performance en matière de durabilité.

La majorité des gestionnaires de BMO Gestion privée de placements inc. sont signataires des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies, ce qui exige un engagement à l'égard de ces six principes en ce qui concerne l'intégration des enjeux ESG dans les pratiques en matière d'investissement.

Les mesures que nous utilisons à BMO Gestion privée pour évaluer l'efficacité de l'intégration des critères ESG par nos gestionnaires de placements sont fondées sur les réponses à un sondage annuel sur l'investissement responsable mené par BMO Gestion privée de placements inc. et BMO Nesbitt Burns, ainsi que sur les commentaires d'un conseiller tiers qui attribue des cotes ESG aux gestionnaires de placements dans un secteur d'activité défini.

POINTS SAILLANTS

- Au 31 octobre 2019, 45 milliards de dollars d'actifs sous gestion à BMO Gestion privée étaient gérés par des sous-conseillers qui ont intégré au moins une approche d'investissement responsable à leur stratégie.
- BMO Gestion privée de placements inc. a offert à ses conseillers en placement de la formation sur les notions de base de l'investissement responsable ainsi que sur les approches d'investissement responsable intégrées à ses diverses stratégies.

OCTROI DE CRÉDIT RESPONSABLE

L'octroi de crédit responsable est un outil puissant qui peut favoriser une économie dynamique et un changement social positif. L'engagement de BMO consiste à atténuer les risques pour nous et nos clients, tout en contribuant à jeter les bases d'un avenir durable.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par octroi de crédit responsable? Tenir compte des répercussions environnementales et sociales et de la gouvernance dans la prise de décisions et les activités de financement et d'octroi de crédit.

Qui en assume la responsabilité?

Les pratiques d'octroi de crédit responsable sont gérées par les secteurs d'activité des groupes d'exploitation de BMO et sont assujetties à la gouvernance du risque environnemental et social à l'échelle de l'organisation.

NOTRE APPROCHE

Dans le cadre de l'approche de BMO en matière d'octroi de crédit responsable, nous offrons à des entreprises des ressources financières qu'elles peuvent déployer pour innover, se diversifier et réaliser des progrès en vue de bâtir une économie durable à faibles émissions de carbone, tout en évaluant et en atténuant soigneusement les risques sociaux et environnementaux connexes.

En appliquant notre cadre de gestion globale des risques et notre cadre de gestion du risque de crédit, nous évaluons les risques environnementaux et sociaux auxquels nos clients pourraient être exposés. Les Services bancaires aux grandes entreprises et BMO Marchés des capitaux sont aussi tenus d'observer des politiques internes qui expliquent comment cerner, gérer et atténuer ces types de risques dans les transactions de financement. Nos lignes directrices internes font l'objet d'examen réguliers et continus.

Dans le cadre de leur processus d'approbation des transactions, nos secteurs d'activité soumettent les conclusions qui émanent de la diligence raisonnable en matière de risque environnemental et social. Les clients actifs dans les secteurs écosensibles font l'objet d'une diligence raisonnable plus stricte en matière d'environnement. Nous faisons également des efforts pour comprendre les stratégies retenues par les emprunteurs et les atténuer. Lorsque nous évaluons les risques sociaux, nous vérifions la capacité d'un client actuel ou potentiel à gérer les questions réglementaires et d'autres questions liées à l'engagement des parties prenantes et à la consultation des peuples autochtones.

Nous n'accordons aucun prêt qui viserait le transfert international de matériel à des fins militaires ou de sécurité intérieure, et nous ne finançons pas les entreprises qui fabriquent des armes interdites par les traités internationaux de contrôle des armes dont le Canada et les États-Unis sont signataires.

BMO est signataire des Principes de l'Équateur, un cadre volontaire de gestion du risque servant à déterminer, à évaluer et à gérer le risque environnemental et social inhérent aux transactions financières relevant de son champ d'application. Dans le cadre de nos engagements liés aux Principes de l'Équateur, nous avons recours à un processus de sélection et d'évaluation environnementale et sociale pour évaluer et classer les projets en fonction de l'importance de leurs répercussions et risques potentiels.

BMO attache une grande importance à l'évaluation de l'exposition au risque lié à l'octroi de crédit, en particulier dans l'optique de déterminer la meilleure façon de favoriser le passage à une économie à faibles émissions de carbone tout en continuant à soutenir ses clients qui œuvrent dans le secteur de l'énergie. Tout en reconnaissant l'importance du secteur de l'énergie pour l'économie du pays, tant à l'échelle nationale que régionale, nous élaborons et suivons également de solides pratiques de diligence raisonnable sur les plans environnemental et social liées aux transactions de nos clients et nous nous efforçons d'aider ces derniers à tracer la voie vers une durabilité accrue.

En 2019, BMO a examiné et renforcé sa gestion des occasions et des risques liés au climat. Nous avons effectué une analyse sectorielle de notre portefeuille de crédit afin d'évaluer notre exposition globale aux secteurs grandement sujets aux risques liés aux changements climatiques. De plus amples renseignements sont fournis dans notre [Rapport climatique 2019](#).

Rapport sur les Principes de l'Équateur

Au cours de l'exercice 2019, BMO a agi à titre de mandaté pour une transaction de services-conseils en financement de projets et a conclu quatre transactions de financement de projets en vertu des Principes de l'Équateur III. La répartition est la suivante :

Secteur	Catégorie A	Catégorie B	Catégorie C
Services-conseils en financement de projets			
N ^{bre} total de mandats	0	1	0
Financement de projets			
N ^{bre} total de transactions conclues	2	2	0

De plus amples renseignements sur les transactions de BMO liées aux Principes de l'Équateur se trouvent dans notre rapport sur les Principes de l'Équateur [disponible ici](#).

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Rapport sur les Principes de l'Équateur](#)

RÉDUCTION DE NOTRE EMPREINTE ÉCOLOGIQUE

La réussite future de nos activités et de nos clients repose sur un environnement durable qui peut offrir des occasions sociales et économiques dans les collectivités que nous servons. Notre engagement à réduire l'impact environnemental de nos activités est essentiel en vue de faire une différence pour un avenir durable et nous donne l'occasion de mobiliser nos employés et nos partenaires, tout en réduisant nos coûts d'exploitation.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par réduction de notre empreinte écologique?

Diminuer l'impact environnemental de nos activités en mettant en œuvre les meilleures pratiques en matière de gestion de l'énergie, de gestion des déchets, de déplacements, d'approvisionnement et de consommation de matériel.

Qui en assume la responsabilité? Le chef de la durabilité de BMO supervise l'élaboration du programme de durabilité de l'organisation, y compris la durabilité opérationnelle et environnementale. Le chef, Affaires immobilières de BMO est responsable de la mise en œuvre de la politique environnementale et du système de gestion de l'environnement de BMO.

NOTRE APPROCHE

Voici les principaux engagements de BMO à l'égard de l'environnement, conformément à sa politique environnementale :

- Protéger l'environnement, y compris prévenir la pollution, en gérant nos activités de manière responsable.
- Respecter, voire surpasser nos obligations en matière de protection de l'environnement ainsi que les exigences des lois environnementales dans tous les territoires où nous exerçons nos activités.
- Appliquer les principes de la norme ISO 14001 et de toutes les autres normes environnementales que nous avons adoptées.

Notre stratégie de durabilité environnementale, que nous appelons ECO⁵, porte sur les cinq aspects clés du fonctionnement de BMO qui ont le plus d'impact sur l'environnement : consommation d'énergie, déplacements d'affaires, consommation de matériel (papier, matériaux de construction, produits de nettoyage, etc.), approvisionnement et production de déchets. Afin de diminuer notre impact environnemental dans chacun de ces domaines, nous établissons des objectifs, appliquons des pratiques exemplaires et mesurons notre performance.

Environ 86 % de notre impact environnemental direct tient aux émissions des biens immobiliers que nous occupons, alors que le reste est principalement attribuable aux déplacements d'affaires. Depuis 2008, nous avons atteint trois cibles pluriannuelles successives de réduction des émissions à l'échelle de l'organisation, en grande partie en modernisant l'équipement et les systèmes énergivores de nos installations, comme les systèmes de chauffage, de ventilation et de climatisation (CVC), l'éclairage, les dispositifs de contrôle et les enveloppes des bâtiments (toits et fenêtres). Nos efforts de réduction, de même que les achats d'énergie renouvelable et de crédits compensatoires de carbone à l'échelle locale, ont permis à BMO de maintenir sa carboneutralité depuis 2010.

Nous travaillons avec les propriétaires d'immeubles loués pour les sensibiliser aux pratiques de gestion des déchets propres à chaque immeuble que nous occupons. Les initiatives locales et les partenariats externes de BMO permettent également à nos employés de s'impliquer dans les causes environnementales qui leur tiennent à cœur. Il s'agit notamment de la Semaine de réduction des déchets, du Défi Transport annuel, des échanges de fournitures de bureau entre les services et de la collecte de téléphones cellulaires personnels et d'autres appareils électroniques à recycler.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Politique environnementale](#)
- [Rapport climatique 2019 \(page 70\)](#)
- [Sommaire des indicateurs ECO⁵ 2018](#)
- [Réponse au questionnaire du CDP 2019](#)

Certifications liées aux bâtiments

Le système de gestion de l’environnement de BMO nous aide à évaluer et à gérer notre empreinte environnementale et notre performance dans ce domaine. Il nous permet de conserver la certification ISO 14001 dans deux immeubles de bureaux au Canada et deux au Royaume-Uni depuis plusieurs années. La certification Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) pour un certain nombre d’autres établissements confirme que ces installations respectent les normes reconnues en matière de conception, de construction et, dans certains cas, d’exploitation et d’entretien de bâtiments écologiques :

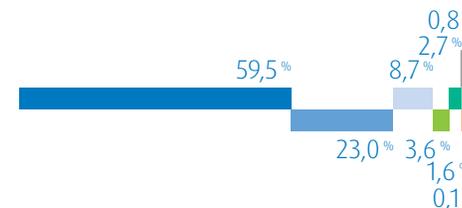
Lieu	Certification
Bureaux de la haute direction de BMO – First Canadian Place, Toronto (Ontario)	LEED Or – bâtiments existants : exploitation et entretien
Succursale de BMO – 9630 Macleod Trail SE, Calgary (Alberta)	LEED Argent – nouvelles constructions
Succursale de BMO – 5111 New Street, Burlington (Ontario)	LEED Certifié – noyau et enveloppe
Succursale de BMO – 1454 Merivale Road, Ottawa (Ontario)	LEED Argent – nouvelles constructions
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

POINTS SAILLANTS

- Nous continuons à déployer un programme stratégique de gestion de l’énergie pour notre portefeuille immobilier. Ce programme global comprend la mise en œuvre de meilleures pratiques de gestion de l’énergie à toutes les étapes du cycle de vie d’un bâtiment – acquisition, conception, construction, mise en service, exploitation et entretien, rénovation ou modernisation et cession – et nous donne l’occasion d’atteindre notre cible de réduction des émissions tout en diminuant les dépenses et en réduisant au minimum les coûts futurs grâce à l’amélioration de l’efficacité énergétique de nos activités.
- BMO a reçu le prix du leadership en matière d’achats plus écologiques 2018 de Grand & Toy pour le secteur financier. Dans chaque secteur, une entreprise reçoit ce prix pour l’achat de produits de Grand & Toy présentant des caractéristiques environnementales et des écoétiquettes. Les lauréats sont déterminés principalement en fonction de la comparaison du pourcentage d’achats écologiques annuels de chaque entreprise par rapport au total de ses dépenses d’approvisionnement annuelles. En 2018, le ratio des dépenses vertes de BMO était de 70,6 %, soit nettement plus élevé que celui des autres candidats du secteur financier.

- Conscients du fait que la pollution causée par les déchets de plastique est un défi environnemental croissant, nous avons formé un groupe de travail interfonctionnel afin d’élaborer une stratégie à l’échelle de l’organisation pour gérer l’utilisation et l’élimination des plastiques à usage unique. Dans un premier temps, le groupe de travail a entrepris une étude de base pour déterminer et examiner nos pratiques actuelles. Son principal objectif est d’éliminer les plastiques à usage unique de nos activités.

Émissions totales selon la source



Type d'utilisation	2018 (%)	2017 (%)
Électricité	59,5	62,5
Gaz naturel	23,0	20,2
Déplacements par voie aérienne	8,7	8,9
Déplacements par voie terrestre	3,6	3,7
Autres combustibles	2,7	2,4
Carburant du parc de véhicules	1,6	1,5
Déchets	0,8	0,7
Réfrigérants	0,1	0,1

GRILLE DE PERFORMANCE

<p>Émissions absolues de carbone</p> <p>Cible : Réduire, d'ici la fin de l'exercice 2021, le niveau absolu des émissions de carbone de l'organisation de 15 % par rapport au niveau de référence de l'exercice 2016.</p>	<p>Résultat :</p> <p>Réduction de 6,06 % à la fin de l'exercice 2018</p>	<p>Description :</p> <p>BMO est carboneutre depuis 2010, et nous continuons de fixer des cibles ambitieuses de réduction de l'empreinte écologique de nos activités.</p> <p>Environ 86 % de notre impact environnemental direct tient aux émissions des biens immobiliers que nous occupons. Nos initiatives de réduction des émissions dans ces installations sont axées sur la mise à niveau de l'efficacité des systèmes et des contrôles de chauffage, de ventilation et de climatisation, de l'éclairage et de l'affichage à l'intérieur et à l'extérieur ainsi que des enveloppes de bâtiments (fenêtres et toits). Ces initiatives sont aussi axées sur des stratégies visant à optimiser l'utilisation de la superficie. Notre stratégie globale consiste à promouvoir l'efficacité énergétique comme « premier carburant » et est appuyée par des améliorations opérationnelles et des programmes de sensibilisation des employés.</p> <p>Les émissions absolues désignent le total des émissions des champs d'application 1, 2 et 3, classées en fonction de nos critères de contrôle opérationnel, tel qu'il est indiqué dans le protocole des gaz à effet de serre (GES). Les émissions du champ d'application 1 de BMO sont des émissions directes de GES provenant d'installations et d'autres sources de BMO, telles que la consommation de combustibles fossiles pour l'alimentation de dispositifs fixes (p. ex., chaudières, fournaies) et de véhicules. Elles comprennent également les émissions fugitives, telles que les rejets de réfrigérants pendant l'utilisation d'équipements de réfrigération et de climatisation. Les émissions du champ d'application 2 sont des émissions indirectes de GES découlant de l'électricité et de la vapeur que nous achetons. Les émissions du champ d'application 3 sont des émissions indirectes de GES attribuables aux déplacements des employés à des fins professionnelles dans un véhicule n'appartenant pas à l'entreprise et aux déchets solides envoyés aux sites d'enfouissement municipaux (seulement en Amérique du Nord).</p>	<p>Émissions annuelles (t_{éq} CO₂)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Année</th> <th>Émissions réelles</th> <th>Émissions de référence ajustées</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2016</td> <td>175 268</td> <td>163 248</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>163 248</td> <td>163 248</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>163 335</td> <td>163 248</td> </tr> </tbody> </table>	Année	Émissions réelles	Émissions de référence ajustées	2016	175 268	163 248	2017	163 248	163 248	2018	163 335	163 248
Année	Émissions réelles	Émissions de référence ajustées													
2016	175 268	163 248													
2017	163 248	163 248													
2018	163 335	163 248													
<p>Réduction de l'intensité de la consommation d'eau</p> <p>Cible : Réduire, d'ici la fin de l'exercice 2021, l'intensité de la consommation d'eau (m³ d'eau consommée / m² de superficie de bureaux occupée) de 8 % par rapport au niveau de référence de l'exercice 2016.</p>	<p>Résultat :</p> <p>Réduction de 1,81 % à la fin de l'exercice 2018</p>	<p>Description :</p> <p>Comme nous sommes une institution financière, notre consommation globale d'eau n'est pas intensive. Cependant, la collecte, le traitement et la distribution de l'eau sont des activités énergivores qui contribuent aux émissions de gaz à effet de serre. Nous avons donc établi une cible de réduction de l'intensité de la consommation d'eau. Compte tenu de l'augmentation continue de la demande et des taxes d'eau, l'amélioration de l'efficacité de nos réseaux d'alimentation en eau nous aidera également à gérer les coûts d'exploitation.</p> <p>Les mesures de réduction de la consommation d'eau comprenaient la mise à niveau du matériel du bâtiment (comme les chaudières, les climatiseurs, les refroidisseurs et les tours de refroidissement) et des appareils sanitaires (comme les robinets, les douches et les toilettes). En 2018, nous avons également établi un partenariat avec un certain nombre de grandes municipalités dans le cadre de programmes de réduction de la consommation d'eau, et nous avons lancé des évaluations de la consommation d'eau et d'autres initiatives dans dix de nos installations. Un été plus chaud que la normale a entraîné une augmentation de la quantité d'eau utilisée pour l'irrigation, ce qui est la principale raison pour laquelle les mesures liées à la consommation d'eau et à l'intensité ont été légèrement supérieures à nos cibles de réduction.</p> <p>L'intensité de la consommation d'eau correspond à la consommation totale d'eau par année exprimée en mètres cubes (m³) divisée par la superficie totale en mètres carrés (m²). La superficie totale des bureaux ne comprend pas les aires de stationnement ni les zones irriguées. La mesure axée sur l'intensité a été utilisée parce que des données fiables concernant la consommation d'eau de BMO sont disponibles pour environ 59,4 % de son portefeuille immobilier. Par ailleurs, l'intensité de la consommation d'eau constitue une référence utile lorsque nous comparons notre consommation et nos progrès aux meilleures pratiques⁵.</p> <p><small>* Consommation d'eau dans les installations pour lesquelles des données sont connues. Pour 2018, le nombre de mètres cubes rapporté représente la consommation d'environ 59,4 % des établissements en comptant le pourcentage de mètres carrés occupés.</small></p>	<p>Intensité de la consommation d'eau (m³/m²)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Année</th> <th>Intensité de la consommation d'eau réelle</th> <th>Intensité de la consommation d'eau de référence</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2016</td> <td>0,7449</td> <td>0,7449</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>0,7287</td> <td>0,7449</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>0,7314</td> <td>0,7449</td> </tr> </tbody> </table>	Année	Intensité de la consommation d'eau réelle	Intensité de la consommation d'eau de référence	2016	0,7449	0,7449	2017	0,7287	0,7449	2018	0,7314	0,7449
Année	Intensité de la consommation d'eau réelle	Intensité de la consommation d'eau de référence													
2016	0,7449	0,7449													
2017	0,7287	0,7449													
2018	0,7314	0,7449													
<p>Carboneutralité</p> <p>Cible : Maintenir la carboneutralité à l'échelle de l'organisation pour chacune des années de déclaration.</p>	<p>Résultat :</p> <p>100 %</p>	<p>Description :</p> <p>BMO est une organisation carboneutre depuis neuf ans. Nous avons maintenu notre carboneutralité en réduisant nos émissions qui découlent de notre consommation d'énergie et d'autres activités, en investissant dans de l'électricité produite à partir de sources renouvelables et en achetant des crédits compensatoires de carbone à l'échelle locale. Aux États-Unis, toute l'électricité alimentant les installations que nous exploitons est compensée par des certificats d'énergie renouvelable.</p>													



Faire une différence pour une économie florissante

À BMO, nous croyons que le progrès et le profit vont de pair. Notre raison d'être consiste à avoir le cran de faire une différence pour favoriser une économie florissante en gérant nos activités de manière à créer une croissance durable, en concevant et en offrant des produits et services qui soutiennent les objectifs financiers de nos clients, et en mettant l'accent sur l'aide accordée aux personnes et aux collectivités qui pourraient autrement être laissées de côté.



8,5 milliards de dollars



en prêts consentis à des entreprises détenues par des femmes en 2019

L'un des meilleurs lieux de travail au Canada pour la quatrième année d'affilée

82 %

des employés disent avoir des occasions d'apprendre et d'évoluer continuellement

Alignement sur les ODD



Enjeux prioritaires abordés dans cette section

- Accès aux services bancaires
- Littératie financière
- Recrutement et fidélisation d'employés talentueux
- Apprentissage et perfectionnement

Photo de gauche : De gauche à droite : Kathlene Evanski, conseillère en placement et planificatrice financière, BMO Nesbitt Burns, et Anna Belanger, cliente de BMO et massothérapeute autorisée.

Femme aux commandes

Anna Belanger avait le talent, la détermination et la vision pour mettre sur pied une chaîne de cliniques de massothérapie prospère. Mais il n'a pas été facile de trouver une banque qui comprenait ses objectifs et était prête à l'aider et à les atteindre.

« Lorsque j'ai démarré mon entreprise, je n'avais jamais envisagé de me retrouver là où je suis aujourd'hui, raconte Anna Belanger. Je voulais simplement m'exprimer à ma façon. » En 2008, Anna quitte Vancouver avec son mari et ses quatre enfants pour s'installer à Ottawa, où elle n'a ni famille ni réseau de soutien. Tirant parti de sa formation de massothérapeute autorisée, elle ouvre sa propre miniclinique axée sur les soins prénataux et postnataux – et compte rapidement plus d'une centaine de clientes. Aujourd'hui, Anna Belanger and Associates exploite trois cliniques, en plus d'un bureau pour offrir des services aux employés de Shopify, la multinationale canadienne de commerce électronique.

« Je savais que pour réussir, je devais trouver un créneau et me démarquer, explique Anna. « Au début, le mot se passait de bouche à oreille. Parfois, je travaillais toute la soirée et le lendemain aussi. J'avais une responsabilité envers l'entreprise et ma famille. Alors je devais m'atteler à la tâche. Et maintenant, quand je pense à ces magnifiques cliniques et aux 20 thérapeutes qui travaillent avec moi, je suis fière de ce que j'ai créé. »

BMOpourElles

Des histoires de réussite comme celle d'Anna Belanger donnent un nouveau souffle à l'engagement que nous avons pris, à l'échelle de la Banque, d'aider les femmes à gérer leur avenir financier et à réaliser leurs ambitions entrepreneuriales. BMOpourElles est une initiative unique ayant pour but d'offrir aux femmes des services-conseils, des produits novateurs et du financement d'entreprise, ainsi que la reconnaissance de leurs pairs et l'accès à des activités de réseautage et de renforcement des compétences. Et dans l'esprit de notre raison d'être, qui est d'*Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires*, nous nous sommes engagés à doubler notre soutien de premier plan aux femmes entrepreneures en faisant croître notre équipe de directeurs, Gestion relationnelle attitrée à ce secteur prioritaire.

LE BON PARTENAIRE

Comme bien des professionnels de la santé, Anna n'avait pas de formation en affaires. « Même si j'étais extrêmement occupée, j'ai presque fait faillite durant la première année », se rappelle-t-elle. Sans compter qu'elle a dû surmonter un autre défi auquel de nombreuses femmes entrepreneures ont été confrontées avant elle : trouver une banque qui lui offrirait du soutien, des conseils et, surtout, du respect. Un banquier lui a dit que son entreprise avait été mise sur pied sans réflexion préalable. Un autre – ironiquement, une femme – a refusé d'aborder la question d'une marge de crédit sans la présence du mari d'Anna. Elle était donc méfiante, et avec raison, lorsqu'on lui a présenté Kathlene Evanski, une conseillère à BMO.

« Après plusieurs mauvaises expériences auprès des banques, j'avais de la difficulté à me sentir en confiance, explique Anna. Mais Kathlene a été d'une grande patience avec moi, y allant étape par étape, jusqu'à ce que je dise finalement "D'accord, je vais essayer" – et elle a été sensationnelle. »

Pour Kathlene, son partenariat avec Anna s'inscrivait dans un engagement plus large à gagner la confiance des femmes entrepreneures et à les aider à réussir. « Je voulais montrer à Anna que BMO avait son entreprise à cœur. J'adopte une approche holistique avec tous mes clients, en examinant à la fois leurs besoins personnels et professionnels. Je fais ensuite intervenir les bons partenaires des autres secteurs de la Banque pour élaborer une solution globale qui leur procurera la tranquillité d'esprit qu'ils recherchent. »

« C'est comme si un cercle de soins m'entourait, mentionne Anna. Tous les employés de BMO communiquent entre eux, alors je n'ai pas à m'inquiéter. »

DONNER L'EXEMPLE

Ayant bâti une entreprise prospère, Anna ressent la responsabilité d'aider d'autres femmes entrepreneures à réaliser leurs rêves. « Lorsqu'une femme s'adresse à une autre, ce qu'elle dit est bien plus significatif, car nous savons comment nous motiver mutuellement. Je leur dis ceci : "Si je peux le faire, vous pouvez le faire aussi." J'essaie d'aider les femmes à repérer ce qu'elles ont en elles, mais qu'elles ne parviennent pas à exprimer à voix haute – car bon nombre d'entre nous ont de la difficulté à le faire. Et Kathlene fait la même chose pour moi. »

Ces sentiments sont partagés par Kathlene. « J'ai l'impression que nous sommes à l'avant-garde dans la façon dont nous travaillons avec les femmes entrepreneures, dit-elle en faisant allusion à des initiatives comme BMOpourElles (voir l'encadré). Je suis fière de faire partie d'une organisation qui soutient les femmes en affaires. »

Dans le cas d'Anna, le désir de s'impliquer dans la collectivité s'étend à l'ensemble de celle-ci, y compris aux personnes qui doivent traverser des situations économiques difficiles, ce qu'elle a elle-même vécu. En plus de consacrer du temps à des refuges pour femmes de la région, elle accorde une commandite d'entreprise à Centraide et au Centre hospitalier pour enfants de l'est de l'Ontario. « Pour moi, il s'agit de donner l'exemple, explique-t-elle. Vous devez soutenir la collectivité qui vous fait vivre et encourager les autres à faire de même. »

En même temps, en tant que mère de quatre enfants qui dirige une entreprise en pleine croissance, Anna se réjouit de pouvoir compter sur une banque qui comprend ses priorités. « Travailler avec BMO m'a permis de déstresser et de faire croître mon entreprise en toute confiance. Le fait d'avoir quelqu'un qui croit en moi a complètement changé les choses. Et je sais que je peux faire encore plus. »

ACCÈS AUX SERVICES BANCAIRES

À BMO, nous avons la capacité, la détermination d'innover et la portée nécessaires pour faire progresser l'économie. Cela signifie soutenir les aspirations des petites entreprises et des entrepreneurs afin de lutter contre les disparités économiques.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par accès aux services bancaires? Répondre aux besoins des petites entreprises et des entrepreneurs, et créer des produits et services spécialisés qui rendent notre offre bancaire plus accessible.

Qui en assume la responsabilité?

L'administration des programmes à l'intention des petites entreprises est confiée aux équipes Produits des différents secteurs d'activité. Par exemple, les affaires menées avec les femmes entrepreneures sont principalement gérées par l'équipe BMOpourElles, un secteur d'activité au sein de notre groupe d'exploitation Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada.

PETITES ENTREPRISES

Notre approche

Environ 98 % des employeurs au Canada sont des petites entreprises, tout comme 99 % des entreprises aux États-Unis. Ces entreprises jouent un rôle primordial sur le plan de la croissance économique, de l'innovation et de la création d'emplois. BMO offre aux petites entreprises un éventail de comptes, de programmes et de services spécialisés, ainsi que des ressources financières, du contenu éducatif et des outils en ligne gratuits qui sont accessibles sur nos sites Web consacrés aux petites entreprises.

Dans le cadre de notre engagement visant à doubler nos prêts aux petites entreprises au Canada et aux États-Unis, nous prévoyons renforcer notre soutien continu des concepts d'affaires innovateurs, tout en jouant un rôle actif dans la promotion des industries et des technologies naissantes. Ainsi, un nombre accru de petites entreprises aura un accès plus rapide et pratique à des capitaux à la suite des améliorations que nous apportons à Affaires express BMO, notre plateforme d'octroi de crédit aux petites entreprises.

POINTS SAILLANTS

- Le programme d'innovation entre BMO Harris et 1871 est un programme de mentorat qui offre aux entrepreneurs une occasion de nous présenter leurs innovations technologiques de pointe, afin que nous puissions évaluer s'ils sont en mesure de nous aider à transformer l'expérience client. En 2019, le programme a été rendu accessible aux entreprises en démarrage des 50 États américains, qui ont été invitées à poser leur candidature pour profiter

Notre engagement audacieux

- Doubler le soutien de BMO aux petites entreprises en portant le total des prêts aux petites entreprises au Canada à 10 milliards de dollars et en atteignant le seuil de 40 000 petites entreprises clientes détenant des produits de crédit aux États-Unis
- Doubler le soutien de premier ordre que BMO offre aux femmes entrepreneures en augmentant notamment le nombre de directeurs, Gestion relationnelle attirés.

notamment d'une période de mentorat de trois mois avec des experts de BMO, en plus d'accéder au centre d'innovation 1871 – y compris à sa communauté, à ses ateliers et à ses ressources de recrutement et de mentorat – et d'avoir l'occasion de présenter leur technologie à BMO dans le cadre d'un projet pilote. Les gagnants ont reçu un prix en argent après avoir présenté leur projet à un jury de BMO.

- La Banque a lancé une nouvelle marge de crédit pour entreprises qui tire profit de la plateforme Affaires express BMO pour simplifier le processus de demande et d'approbation. Grâce à la Marge-crédit entreprise, les clients peuvent recevoir l'approbation immédiate d'une limite de crédit pouvant atteindre 120 000 \$ assortie d'un taux aussi bas que le taux préférentiel majoré de 2 %. Ce produit améliore l'expérience client, car il élimine deux des plus grands irritants du processus de demande – les contrariétés et l'attente.
- Nous avons conclu un partenariat avec Intuit pour offrir aux petites entreprises clientes de BMO un rabais de 70 % sur le logiciel de comptabilité QuickBooks pendant six mois, qui a été prolongé indéfiniment.

BMOpourELLES

Notre approche

BMO est fermement engagé à favoriser les occasions économiques pour les femmes depuis des décennies et reconnaît les nombreux obstacles auxquels elles continuent de faire face. Nous offrons actuellement un large éventail de programmes qui fournissent du soutien spécialisé aux femmes

propriétaires d'entreprise et avons pris l'engagement de doubler notre soutien aux entrepreneures d'ici 2025, notamment en augmentant le nombre de directeurs, Gestion relationnelle attirés.

Parmi les programmes actuels, on retrouve de la formation pour les employés qui traitent directement avec les clients, afin qu'ils aient des entretiens plus éclairés et approfondis avec nos clientes, ainsi que des partenariats avec des organismes offrant aux femmes des occasions de mentorat et de réseautage, sans oublier des ressources éducatives accessibles sur le site Web BMOpourElles.

En 2019, conscients du fait que le taux d'épuisement professionnel est plus élevé chez les propriétaires d'entreprise, nous avons organisé une retraite pour les femmes entrepreneures axée sur le développement des compétences et des stratégies nécessaires pour accroître la résilience dans la vie, comme en affaires. Les participantes ont fait des activités et des exercices d'acquisition de compétences visant à comprendre la résilience dans toutes ses facettes : mentales, émotionnelles et physiques. Ces femmes de différentes communautés ont également profité de l'occasion pour tisser des liens entre elles.

8,5 milliards de dollars
en prêts consentis à des entreprises détenues par des femmes en 2019

Nous alimentons par ailleurs les conversations sur les politiques publiques visant les femmes entrepreneures en appuyant des recherches qui brisent les stéréotypes et favorisent la prise de mesures pour éliminer le déséquilibre sur le plan du financement.

En mai 2019, BMO a collaboré avec la ministre fédérale de Femmes et Égalité des genres Canada afin de produire des webinaires de renforcement des capacités s'adressant particulièrement aux organismes sans but lucratif qui soutiennent les femmes. Trois sujets clés ont été définis comme étant cruciaux pour ces organismes : la santé financière, la planification stratégique et les partenariats et la collaboration. Ces webinaires de 45 minutes, animés par BMO, mettent en vedette des experts en la matière qui fournissent des renseignements pertinents sur chacun de ces sujets. Même s'ils ont été créés pour le secteur des organismes sans but lucratif, toutes les organisations peuvent tirer parti des précieux renseignements qui y sont fournis.

Le programme BMO rend hommage aux femmes a honoré 172 femmes au Canada et aux États-Unis depuis 2012. Le programme souligne le travail des femmes qui se sont positionnées comme leaders dans le secteur des affaires et dans leur collectivité, et qui ont réussi comme philanthropes, innovatrices et propriétaires d'entreprise.

Nous évaluons le nombre de relations des Services bancaires aux entreprises avec des entreprises détenues par des femmes et en assurons le suivi chaque trimestre, ainsi que celui de leurs prêts, de leurs dépôts et de la croissance de leurs revenus.

POINTS SAILLANTS

- En juin 2018, BMO s'est engagé à offrir trois milliards de dollars en capitaux sur trois ans aux entreprises canadiennes détenues par des femmes. Nous faisons activement la promotion de ce programme depuis son lancement et mettons l'accent sur les femmes œuvrant dans des secteurs à croissance élevée, comme celui des soins de santé. Au troisième trimestre de 2019, nous avons enregistré une hausse de 19,4 % au chapitre des soldes des prêts consentis à des femmes propriétaires d'entreprise au pays par rapport à la même période en 2018.
- BMO est devenu la première banque canadienne à signer les Principes d'autonomisation des femmes de l'Organisation des Nations Unies (ONU), une initiative conjointe d'ONU Femmes et du Pacte mondial de l'ONU qui fait la promotion de l'entière participation et du leadership des femmes dans le milieu de travail, le marché et la collectivité. En signant ces principes, BMO a créé un précédent pour d'autres entreprises qui cherchent à établir des cadres pour faire avancer l'égalité entre les sexes.
- Les défis auxquels font face les femmes entrepreneures pour créer, démarrer et développer leurs entreprises commencent par le fait que plusieurs obstacles systémiques, stéréotypes et préjugés associés à l'égalité des sexes existent toujours. C'est pourquoi BMO a été la première et la seule institution financière à commanditer la conférence Women Deliver 2019, l'une des plus importantes conférences au monde axées sur l'égalité entre les sexes et sur la santé, les droits et le bien-être des filles et des femmes.
- BMO a aussi été l'un des principaux commanditaires du défi WE Empower en septembre 2019, dans le cadre de la Semaine des Objectifs mondiaux des Nations Unies. Ce défi est une compétition commerciale mondiale pour les femmes entrepreneures qui poursuivent les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies.
- En 2018, à l'occasion de la Journée internationale de la fille, sept dirigeants de BMO au Canada et aux États-Unis ont cédé leur place à une ambassadrice de Plan International qui a assumé leurs fonctions pour la journée. En 2019, cinq personnes ont cédé leur place à une ambassadrice, dont quatre dirigeants de BMO au Canada, aux États-Unis et au Royaume-Uni; de plus, nous avons invité une entrepreneure à participer à cette initiative dans le cadre de notre commandite. Le but était de donner à de jeunes femmes âgées de 17 à 21 ans l'occasion de se voir occuper un poste de haute direction. La Journée internationale de la fille a été décrétée par les Nations Unies pour permettre aux filles d'avoir accès à un plus grand nombre de possibilités et accroître la sensibilisation à l'inégalité entre les sexes à laquelle elles sont confrontées dans le monde entier.



Andrew Irvine, chef, Services bancaires aux entreprises au Canada de BMO, en compagnie d'une jeune participante de l'initiative Les filles ont leur place de Plan International Canada.

- BMO pourElles continue de collaborer avec GroYourBiz et la Women Presidents' Organization afin de soutenir le mentorat par les pairs et les réseaux nécessaires pour que les femmes propriétaires d'entreprise puissent réussir. En 2019, BMO a aussi établi un partenariat avec Women Get on Board, une organisation qui se consacre à encourager plus de femmes à siéger à des conseils d'administration de sociétés ouvertes et à les renseigner sur les décisions que doivent souvent prendre les conseils d'administration.

LITTÉRATIE FINANCIÈRE

En donnant aux gens les outils nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées, nous leur donnons aussi la possibilité de jouer un rôle actif au sein d'une économie en évolution et d'améliorer leurs conditions de vie. En retour, leur réussite a des répercussions positives sur nos activités, car le degré de satisfaction de nos clients augmente et ils font davantage appel à nos produits et services.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par littératie financière? Aider les gens à acquérir les connaissances, les compétences et la confiance voulues pour prendre des décisions financières éclairées.

Qui en assume la responsabilité?

L'amélioration de la littératie financière est un objectif que partagent plusieurs groupes de BMO, notamment ceux qui participent au développement de produits, à l'expérience client et aux relations avec les collectivités. Aux États-Unis, la surveillance des activités liées à la *Community Reinvestment Act* (CRA) est assurée par le personnel responsable de la gouvernance de la CRA.

NOTRE APPROCHE

En plus d'aider nos clients dans leurs interactions quotidiennes :

- 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 étudiants;
- aux États-Unis, nos directeurs, Gestion relationnelle chargés de la CRA organisent des séminaires sur l'achat d'une première maison, les services bancaires de base et le redressement de crédit, avec l'aide du personnel des succursales offrant des services aux particuliers;
- à BMO Harris Bank, les participants au programme BMO au travail donnent des séminaires sur les services bancaires de base et le crédit aux employés d'entreprises clientes et d'organismes sans but lucratif.



Loretta Minor, directrice, Gestion relationnelle, Loi américaine sur l'accès au crédit des collectivités de BMO, enseigne un séminaire sur la littératie financière à Chicago.

POINTS SAILLANTS

- De janvier 2017 à octobre 2019, 35 688 jeunes et adultes ont participé à des séances gratuites de littératie financière offertes par BMO Harris. De ce nombre, 61 % étaient des personnes à revenu faible ou modeste. En plus du contenu destiné aux jeunes étudiants, les séances ont porté sur l'achat d'une maison et comment éviter la saisie immobilière, ainsi que sur le crédit à la consommation et le redressement de crédit.
- BMO a été honoré à la Bourse de New York par JA d'un prix U.S. President's Volunteer Service Award. La Banque est l'une des rares organisations au pays à obtenir cette distinction, qui nous récompense pour le grand nombre d'heures de bénévolat que nos employés ont consacrées aux bureaux locaux de l'organisme JA au cours de l'année scolaire 2017-2018. Nous avons poursuivi ces efforts en 2019, et 220 bénévoles de BMO Harris ont participé à trois programmes :
 - **JA BizTown** – Ce programme combine l'apprentissage en classe avec une visite d'une journée dans une ville modèle entièrement interactive. Pendant les visites à JA BizTown, les bénévoles de BMO ont offert du coaching aux élèves des dernières années du primaire tandis qu'ils effectuaient leur travail et géraient l'économie de leur collectivité modèle, en plus de les aider à comprendre la relation entre ce qu'ils apprennent à l'école et les façons dont ils peuvent participer à l'économie locale.
 - **JA Finance Park** – Ce programme présente aux élèves de la 7^e à la 12^e année les notions fondamentales des finances personnelles, de la gestion d'un budget familial et de l'exploration de parcours professionnels adaptés à leurs ambitions pour l'avenir. Après avoir suivi un volet théorique en classe, les élèves ont passé une journée dans le laboratoire d'apprentissage JA Finance Park, où des bénévoles de BMO les ont aidés à établir un budget, à répartir des dépenses et à faire des placements personnels à partir du scénario d'une famille ayant un revenu déterminé.
 - **Salles de classe JA** – Dans le cadre de leurs visites à des classes d'école primaire et intermédiaire locales, les bénévoles de BMO ont apporté une perspective concrète aux leçons pratiques de littératie financière de base de JA.

- BMO a collaboré avec JA Central Ontario dans le cadre de plusieurs engagements importants qui ont aidé des jeunes à acquérir des compétences en matière d'entrepreneuriat, de préparation au milieu du travail et de littératie financière qui changeront leur vie. Pendant l'année scolaire 2018-2019, plus de 300 employés de BMO ont mis en œuvre 165 programmes auxquels ont participé plus de 3 200 élèves. Les bénévoles de BMO ont animé trois programmes différents - L'économie pour le succès, Soyez entrepreneur - Jeunes et Plus forts ensemble : la diversité en action - en plus de participer à un programme parascolaire de 18 semaines qui leur a permis de travailler avec 51 autres élèves du secondaire. Pour la toute première fois, nous avons collaboré avec notre équipe de BMOpourElles chargée des services bancaires aux entreprises et le groupe Femmes et technologie pour informer des élèves de la 6^e à la 8^e année à propos de carrières dans les domaines des sciences, de la technologie, du génie et des mathématiques.
- BMOpourElles dirige le premier programme d'entreprise étudiante de JA Ontario pour filles. Le programme d'entreprise étudiante initie des élèves de la 9^e à la 12^e année à la notion d'entrepreneur. Les filles qui participent au programme créent une entreprise de toutes pièces, élisent une équipe de direction au sein de leur groupe, conçoivent un produit ou un service, l'introduisent sur le marché et liquident l'entreprise afin de verser des profits aux actionnaires.



Sue Xin, agente principale, Sécurité de l'information.

- Des membres de l'équipe responsable de la *Community Reinvestment Act* de BMO Harris ont participé au Hip-Hop Milwaukee, un événement annuel d'une semaine qui célèbre le hip-hop tout en sensibilisant les gens à l'importance de l'engagement civique, de la santé et de la littératie financière. Ils ont parlé de littératie financière et de création de patrimoine par l'accès à la propriété devant un groupe de plus de 100 personnes, ce qui a donné lieu à une foire aux questions impromptue sur le processus d'achat d'une maison, les subventions offertes aux acheteurs d'une première maison et d'autres sujets connexes.

**Junior Achievement –
Année scolaire 2018-2019
(États-Unis)**

220
bénévoles de BMO

260
salles de classe visitées

6 350
élèves participants

44 000
heures de bénévolat
avec les élèves

**Junior Achievement –
Année scolaire 2018-2019
(Centre de l'Ontario)**

300
bénévoles de BMO

165
programmes

3 272
élèves participants

RECRUTEMENT ET FIDÉLISATION D'EMPLOYÉS TALENTUEUX

La gestion efficace de notre capital humain et intellectuel est essentielle en vue d'assurer la capacité de BMO à créer une valeur commune et à atteindre une croissance durable à long terme. Lorsque nous parvenons à attirer et à fidéliser des talents, à développer les compétences de nos employés, à reconnaître et à récompenser leur rendement ainsi qu'à donner suite à leurs idées et suggestions, nous faisons aussi des progrès par rapport à nos priorités stratégiques.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par recrutement et fidélisation d'employés talentueux?

Disposer des ressources dont nous avons besoin dans l'ensemble de l'organisation en recrutant et en inspirant des employés talentueux et en leur offrant une rémunération et des avantages sociaux concurrentiels, et en répondant aux exigences en matière de planification de la relève de BMO.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des ressources humaines de BMO, ainsi que le chef de la gestion des talents et le vice-président, Acquisition de talents de BMO.

NOTRE APPROCHE

Tandis que nous nous employons à incarner notre raison d'être, nous faisons progresser nos pratiques de gestion des talents en harmonisant davantage nos décisions en la matière avec les objectifs de croissance de BMO, en fournissant à nos leaders les données et les renseignements nécessaires à la prise de ces décisions et en simplifiant, en intégrant et en numérisant nos processus de gestion des talents. Notre objectif est de nous assurer que BMO compte dans ses rangs les bonnes personnes, dispose des capacités adéquates et assure une composition appropriée de l'effectif – aujourd'hui et dans l'avenir.

Notre stratégie de gestion des talents axée sur l'avenir inclut des initiatives qui nous permettront de faire ce qui suit :

- façonner notre culture conformément à notre raison d'être nouvellement formulée (page 64);
- préparer nos employés pour l'avenir en leur permettant d'acquérir des compétences clés (page 38);
- développer des compétences en leadership (page 38);
- embaucher de façon stratégique pour intégrer de nouvelles capacités dans notre organisation;
- utiliser des données et des analyses prédictives pour attirer, motiver et fidéliser les meilleurs talents;
- transformer la façon dont nous travaillons en simplifiant ce que nous faisons, en favorisant une prise de décisions davantage axée sur le client, en adoptant l'expérimentation et en concevant des lieux de travail qui servent de catalyseurs d'innovation et de collaboration.

Tandis que nous appliquons cette nouvelle stratégie de gestion des talents, nous nous assurons aussi de maîtriser les éléments fondamentaux. C'est pourquoi nous avons mis en place des programmes de rémunération concurrentiels qui sont liés aux résultats de l'organisation et au rendement individuel, ainsi que de pratiques rigoureuses de gestion du rendement. Nous offrons également une gamme complète d'avantages sociaux flexibles qui favorisent la santé et le bien-être des employés et de leur famille.

Pour assurer le suivi des principales mesures de rendement, le chef des ressources humaines, le chef de la gestion des talents et le vice-président, Acquisition de talents de BMO se rencontrent chaque mois pour surveiller et évaluer des mesures comme les taux de départs volontaires, les taux de conservation sur six mois et le temps nécessaire pour pourvoir les postes clés et les postes vacants. Ces indicateurs clés sont aussi passés en revue chaque trimestre par tous les membres de la haute direction, tandis que notre Conseil d'administration examine chaque année l'état de nos talents.

Admissibilité aux avantages sociaux

Avantage	Temps plein	Temps partiel	Temporaire (contractuel)
Assurance vie	0	0	Sans objet
Soins de santé	0	0	Sans objet
Assurance invalidité	0	0	Sans objet
Congé parental	0	0	Sans objet
Allocation en cas de retraite	0	0	Sans objet
Régime d'actionariat	0	0	Sans objet

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Code de conduite de BMO](#)
- [Déclaration relative à la santé et au bien-être](#)
- [Déclaration relative à la liberté d'association et au droit de négociation collective](#)



BMO a été nommé comme l'un des meilleurs lieux de travail au Canada par l'institut Great Place to Work® Canada, pour la quatrième année d'affilée.

POINTS SAILLANTS

- En 2019, dans le cadre de nos efforts visant à transformer notre façon de travailler, nous avons passé en revue nos pratiques d'acquisition de talents et repéré les occasions de simplification. Nous avons alors apporté des changements à nos processus d'audit et de vérification des antécédents, créant ainsi une meilleure expérience pour les candidats et assurant une uniformité à l'échelle de tous les circuits de recrutement, tout en veillant à continuer à satisfaire aux exigences en matière de réglementation et de bonne gouvernance.
- Pour renforcer notre engagement de longue date à aider les employés à trouver un équilibre entre leurs responsabilités professionnelles et familiales, nous avons amélioré notre Programme de service de garde de dépannage en y incluant de nouvelles dispositions relatives aux soins aux aînés. Le Programme de service de garde de dépannage et le Programme de services de dépannage pour aînés proposent aux employés une solution à court terme en cas d'imprévu. Les programmes offrent jusqu'à 10 jours par année de service de garde de dépannage et jusqu'à six visites par année de services de dépannage pour aînés, payés par BMO Groupe financier partout au Canada, aux États-Unis et au Royaume-Uni.

- Nos pratiques de gestion du rendement ont pour but d'aider nos employés à atteindre leur plein potentiel et à stimuler les résultats de l'organisation. En 2018 et en 2019, nous avons revu ces pratiques pour améliorer la qualité des entretiens sur le rendement entre gestionnaires et employés. Les changements apportés sont les suivants :
 - remplacement de l'évaluation traditionnelle de mi-exercice par des entretiens de suivi du rendement plus fréquents;
 - présentation d'un apprentissage en ligne pour les gestionnaires en vue d'améliorer la qualité et l'uniformité des entretiens sur le rendement;
 - simplification de l'échelle d'évaluation du rendement, qui passe de cinq à trois cotes;
 - déploiement des changements au moyen de la campagne amusante « À vous de jouer! » dans les médias sociaux qui invitait les employés à renommer le programme, ainsi que de l'apprentissage en ligne pour les gestionnaires qui incluait un module portant sur la compréhension et l'atténuation de l'incidence des préjugés;
 - création d'un guide sur le rendement visant à aider les employés à atteindre leur plein potentiel dans leurs fonctions.

Régime de retraite de BMO Canada (régime à prestations déterminées)

Régime de retraite de BMO Canada (régime à prestations déterminées)	
a. Valeur estimative du passif	5 431 M\$
b. Mesure dans laquelle on estime que le passif est couvert selon le principe de la continuité de l'exploitation	Capitalisation à 129,1 % au 31 octobre 2019
c. Stratégie de financement	Satisfait aux exigences législatives du Canada quant au financement des régimes de retraite
d. Cotisation de l'employé	L'employé n'est pas tenu de cotiser, à moins qu'il participe au volet cotisations facultatives du régime
d. Cotisation de l'employeur	L'employeur verse la cotisation exigée en fonction du rapport d'évaluation actuarielle présenté aux autorités pertinentes
e. Participation au régime	22 764 membres actifs au 31 octobre 2019

Taux de départs volontaires (%)

Organisation	Femmes	Hommes	Total
2019	10,7	10,7	10,7▲
2018	10,4	11,4	10,9
2017	10,8	11,5	11,1

Canada	Femmes	Hommes	Total
2019	10,4	10,8	10,6▲
2018	9,8	11,0	10,3
2017	9,3	10,5	9,9

États-Unis	Femmes	Hommes	Total
2019	11,3	11,1	11,2▲
2018	11,8	12,7	12,1
2017	13,9	13,9	13,9

APPRENTISSAGE ET PERFECTIONNEMENT

Étant donné l'émergence de nouvelles technologies, industries et professions, l'apprentissage se révèle essentiel en vue d'aider nos employés à acquérir les compétences dont ils ont besoin pour s'adapter et réussir dans un monde en évolution rapide – et pour améliorer la performance de BMO. Investir dans des programmes qui renforcent notre capital humain et intellectuel favorise aussi la croissance et l'innovation qui profitent à nos clients et aux collectivités.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par apprentissage et perfectionnement? Donner à nos employés l'occasion d'acquérir les compétences requises pour exceller dans leur poste actuel et s'épanouir tout au long de leur avenir professionnel, tout en rehaussant leur rendement en vue de satisfaire les besoins de nos clients et de l'organisation.

Qui en assume la responsabilité? Le chef des ressources humaines de BMO, ainsi que le chef de la gestion des talents et le chef de la formation de BMO.

NOTRE APPROCHE

À BMO, nous aidons nos employés à acquérir les compétences techniques et humaines dont ils ont besoin pour réussir dans leurs fonctions et leur carrière aujourd'hui – et pour se préparer au monde du travail de demain. L'acquisition de nouvelles compétences et le perfectionnement sont des priorités et, à l'échelle de l'organisation, nous créons pour les employés des expériences d'apprentissage formelles et informelles qui les prépareront à travailler efficacement dans un environnement où le monde du travail et les besoins de nos clients évoluent sans cesse.

Notre stratégie est axée sur ce qui suit :

- Permettre à nos employés de prendre en main leur parcours d'apprentissage sur BMO U, notre plateforme d'apprentissage mobile. Les employés peuvent effectuer des recherches parmi une vaste gamme de sujets – couverts dans plus de 100 000 ressources produites par BMO et d'autres fournisseurs de contenu de qualité supérieure – afin de perfectionner les compétences nécessaires à leur poste actuel, d'en acquérir de nouvelles pour de futures possibilités de carrière et d'explorer d'autres domaines qui les intéressent.

82 %

des employés disent avoir des occasions d'apprendre et d'évoluer continuellement (source : sondage BMO à l'écoute 2019 mené auprès des employés)

Notre engagement audacieux

Donner aux employés de BMO accès à des plateformes d'apprentissage dynamiques et mobilisatrices afin qu'ils acquièrent les compétences techniques et humaines dont ils ont besoin pour réussir durablement.

- Développer des capacités pour le présent et l'avenir par l'intermédiaire du programme Vers l'avenir à BMO, grâce à des parcours de formation qui ciblent des compétences essentielles concernant la science des données, l'intelligence artificielle, la robotique, la cybersécurité, les technologies numériques et l'excellence des processus.
- Préparer les leaders de BMO à diriger dans un nouveau contexte. Partout dans l'organisation, nous aidons nos leaders à élargir leurs aptitudes techniques et à accueillir l'ambiguïté et les perturbations, et ce, afin qu'ils créent un environnement dans lequel nos employés peuvent faire de même.
- Établir et renforcer les liens avec les organismes gouvernementaux et les établissements d'enseignement en vue de soutenir une plus vaste culture d'apprentissage.

Tandis que nous continuons de faire en sorte que notre personnel se perfectionne afin d'être prêt à occuper de futurs postes, nous faisons aussi le suivi de nos investissements dans la formation, nous surveillons les taux de participation aux programmes et nous menons des sondages auprès de nos employés pour évaluer l'efficacité de notre approche. Le pourcentage de postes vacants pourvus par des candidats internes constitue une autre mesure clé, car notre réussite en matière de perfectionnement des employés se traduit par leur capacité à exercer de nouvelles fonctions. Notre objectif est de voir une majorité de nouveaux postes pourvus à l'interne. En 2019, BMO a réussi à pourvoir à l'interne 44 % des postes affichés.



L'Académie BMO (L'Académie), notre université d'entreprise, qui célèbre son 25^e anniversaire cette année, demeure la pierre angulaire de nos programmes d'apprentissage et de perfectionnement. L'Académie est toujours la seule du genre établie par une institution financière canadienne. Elle accueille chaque année plus de 70 000 personnes. Nous souhaitons qu'elle serve à la fois d'accélérateur culturel et de centre d'apprentissage ambitieux.

POINTS SAILLANTS

- Juin 2019 a marqué le premier anniversaire du lancement de BMO U, notre plateforme d'apprentissage mobile. À la fin de l'exercice, plus de 31 000 employés avaient accédé à la plateforme, consultant plus de 193 000 ressources et suivant plus de 100 000 cours. Les parcours d'apprentissage les plus populaires ont témoigné des priorités de nos employés : *Apprendre de nos différences – Pour tous, Comprendre les mégadonnées, Penser comme le client, Compréhension et présentation des données, Élaboration de solutions de données et Faites avancer votre carrière.*
- Entre août et octobre 2019, nous avons lancé quatre parcours de formation Vers l'avenir à BMO – *Scientifique des données, Scientifique de la cybersécurité, Scientifique de la techno et Simplifier et accélérer de façon sensée.* Plus de 1 300 employés se sont inscrits au parcours *Scientifique des données* dès son lancement, et les résultats sont encourageants : on observe en effet une augmentation de 26 points de la compréhension des participants relativement à la mise en application de la science des données dans leur poste actuel et une augmentation de 14 points concernant leur intérêt pour les postes axés sur les données à l'avenir.

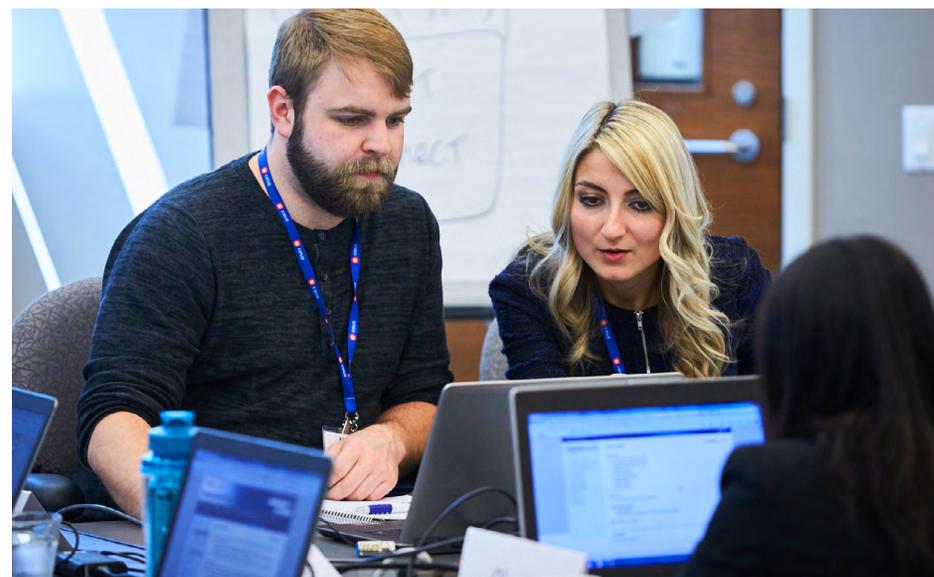
- BMO a reçu plusieurs prix liés à l'apprentissage en 2019 :
 - Prix Learning Organization of the Year lors des Corporate University Best-In-Class (CUBIC) Awards dans le cadre de l'événement Corporate Learning Week en décembre 2018. Figurant parmi les prix indépendants les plus prestigieux à l'échelle mondiale, les CUBIC Awards mettent à l'honneur les organisations apprenantes novatrices, créatives et axées sur l'avenir.
 - Prix Gold dans la catégorie Best Advance in Executive Development décerné par Brandon Hall en août 2019 pour notre programme de formation et de développement Accent Leadership destiné à la haute direction. Ce prix met à l'honneur les organisations qui ont déployé avec succès des programmes, des stratégies, des processus et des systèmes de gestion du capital humain qui ont produit des résultats mesurables pour l'organisation.

- Prix BEST de l'Association for Talent Development (ATD), qui a attribué à BMO la 2^e place du classement global au chapitre de l'apprentissage en entreprise. BMO est la seule banque canadienne figurant parmi les meilleures organisations pour 2019. Ce prix récompense les organisations qui connaissent du succès à l'échelle de l'entreprise grâce au perfectionnement des talents.

1,2 million
d'heures
d'apprentissage en 2019

86,8 millions
de dollars▲
investis dans
la formation en 2019

L'Académie BMO offre aux employés un éventail d'expériences d'apprentissage formelles et informelles.





Faire une différence pour une société inclusive

La diversité et le fait d'apprendre de nos différences sont des valeurs fondamentales qui guident notre façon de penser et nos actions. Elles contribuent à définir ce que nous sommes – et ce que nous aspirons à être en tant qu'organisation. Nous sommes déterminés à faire une différence pour une société inclusive en éliminant les obstacles à l'inclusion sociale et économique et en aidant nos employés, nos clients et les collectivités à atteindre leurs objectifs et leur plein potentiel.



41,1%[▲]

Égalité des sexes aux postes de cadre dirigeant – Canada et États-Unis

2,7 milliards de dollars[▲]

Volume d'affaires avec les clients autochtones

67,2 millions de dollars[▲]

en dons à des organismes de bienfaisance enregistrés et à des organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis

Tracie Morris, chef des ressources humaines et de l'inclusion, États-Unis, BMO Harris Bank.

Alignement sur les ODD



Enjeux prioritaires abordés dans cette section

- Diversité et inclusion
- Inclusion financière
- Contribution à la vie des collectivités

Des perspectives différentes

Tracie Morris a été nommée chef des ressources humaines, États-Unis de BMO Harris Bank en mai 2019. En plus de ses vingt et quelques années d'expérience dans des postes de direction en ressources humaines, elle possède de vastes connaissances acquises à titre de membre du conseil d'administration d'organismes comme le Business Leadership Council, Women Employed, Girl Scouts of Greater Chicago and Northwest Indiana et Black Ensemble Theatre.

QU'ONT ENCORE À APPRENDRE LES ENTREPRISES SUR LA DIVERSITÉ ET L'INCLUSION?

On a tendance à se concentrer sur la diversité (sur le plan du sexe, de la couleur ou d'autres différences), mais on oublie bien souvent l'inclusion, qui consiste à tisser des liens avec les autres – collègues, leaders, la collectivité – à un niveau personnel et à comprendre leur histoire. Même si quelqu'un nous ressemble, que savons-nous des expériences qui ont façonné sa vie et sa vision des choses? C'est important d'apprendre à connaître les gens et à découvrir leur véritable identité, en dépit des différences apparentes. En tant que nouvelle leader à BMO, je travaille avec des groupes issus de la diversité à l'échelle de la Banque : je partage mon histoire, je cherche des centres d'intérêt commun, et nous commençons à établir des liens.

EN QUOI LES EFFORTS DÉPLOYÉS POUR RENFORCER LA DIVERSITÉ ET L'INCLUSION INFLUENCENT-ILS LE SUCCÈS D'UNE ENTREPRISE?

Chaque personne apporte une perspective différente, et il est important que nous puissions tous prendre la parole. Rassemblez dans une pièce des femmes, des personnes de couleur, des personnes handicapées – et, oui, des hommes blancs – et vous aurez une conversation extrêmement enrichissante. Quand une équipe est composée de personnes ayant vécu des expériences différentes, les résultats sont meilleurs. Et cet impact positif va au-delà de la Banque. L'embauche d'une personne issue d'une collectivité mal desservie a une incidence sur cette collectivité, car l'employé y ramène avec lui une nouvelle perspective de vie.

EN QUOI VOS EXPÉRIENCES ONT-ELLES FAÇONNÉ LE CHEMINEMENT DE VOTRE CARRIÈRE?

J'ai grandi dans la partie sud de Chicago. L'été, je passais du temps avec ma grand-mère à Englewood, l'un des quartiers les plus malfamés de la ville. Malgré tout, un groupe de résidents

voulaient améliorer leur sort. Les gens s'entraidaient et essayaient de se soutenir les uns les autres. Cela m'a beaucoup marquée et m'a incitée à vouloir aider les gens qui n'avaient pas eu la même chance que moi.

Mes parents ont pu m'envoyer à l'école privée, et j'ai été la première élève afro-américaine de ma classe. C'était une école catholique, alors que ma famille était baptiste. J'ai donc appris sur l'inclusion d'un point de vue religieux et spirituel, et sur l'acceptation, dans une perspective plus large. J'ai toujours été comme ça, même quand j'étais enfant : je m'intéresse aux autres et à ce qu'ils peuvent m'apprendre.

J'ai commencé à travailler pour le gouvernement fédéral à Chicago. Mais ce travail ne me passionnait pas, alors je suis retournée à l'école pour étudier la psychologie et le comportement organisationnel. Ensuite j'ai trouvé des emplois en perfectionnement professionnel et en services de consultation. Et me voilà ici aujourd'hui!

COMMENT L'INCLUSION S'INSCRIT-ELLE DANS LA RAISON D'ÊTRE DE BMO : AVOIR LE CRAN DE FAIRE UNE DIFFÉRENCE DANS LA VIE, COMME EN AFFAIRES?

Pour ce qui est des affaires, c'est tout ce que nous faisons pour constituer notre bassin de talents. Qui pouvons-nous embaucher pour que notre Banque soit représentative de la collectivité? Comment pouvons-nous bâtir un bassin plus solide composé de femmes et de personnes de couleur? Comment pouvons-nous contribuer à la réussite de l'organisation avec de bons systèmes et de bonnes pratiques – et comment pouvons-nous améliorer les choses? Pour ce qui est de faire la différence dans la vie, je pense à tous les employés de BMO qui font du bénévolat pour des organismes sans but lucratif. Ils incarnent la raison d'être de manière concrète. Les dons que la Banque

et les employés eux-mêmes font aux organismes de charité : tout cela vise à donner aux collectivités les moyens d'agir.

EN QUOI LE FAIT D'ENSEIGNER LA MÉDITATION INFLUENCE-T-IL LA FAÇON DONT VOUS ABORDEZ VOTRE TRAVAIL?

Je fais du yoga et de la méditation depuis 18 ans. Au travail, cela m'aide à établir rapidement des liens avec les gens. Je veux qu'ils sachent qu'ils sont importants, et que je leur accorde toute mon attention. Si une personne prend une décision importante concernant sa carrière ou traverse une crise personnelle, il faut être très attentif, essayer de comprendre son point de vue et la guider. Et comme dans n'importe quelle situation dans le monde des affaires, on ne peut pas avoir une vision arrêtée de la façon dont les choses doivent se passer. J'essaie de prendre du recul, de réfléchir et de décider calmement ce que je dois faire.

QUELLE EST VOTRE VISION D'AVENIR DE LA DIVERSITÉ ET DE L'INCLUSION À BMO?

Ma vision est de mettre l'accent autant sur l'inclusion que sur la diversité – particulièrement en ce qui concerne le recrutement et la mobilisation. J'aimerais qu'on mette encore plus l'accent sur le recrutement d'anciens combattants, de personnes de couleur et de personnes handicapées. Et pour les employés actuels de BMO, je voudrais qu'il y ait plus de programmes de formation, plus de réseautage et de mentorat. Lorsque nous passons toute la journée avec des gens qui nous ressemblent et qui pensent comme nous, nous ratons tellement d'occasions d'élargir nos horizons – ce qui peut nuire aux résultats financiers au bout du compte. De plus, on ne peut concentrer nos efforts en matière de diversité et d'inclusion que sur les leaders; ils doivent aussi porter sur ce qui motive et encourage *tous* les employés, car ce sont eux qui feront passer le message.



BMO figure au palmarès 2019 des meilleurs employeurs en matière de diversité (États-Unis) et des meilleurs employeurs pour les femmes (États-Unis) du magazine *Forbes*.

DIVERSITÉ ET INCLUSION

La diversité et le fait d'apprendre de nos différences sont des valeurs fondamentales qui contribuent à la réussite et à la durabilité à long terme de BMO. Notre engagement à l'égard de la diversité et de l'inclusion nous permet de continuer à évoluer pour répondre aux besoins de nos employés, de nos clients et des collectivités. Lorsque nous collaborons au sein d'équipes diversifiées et inclusives, nous sommes plus à même de repérer de nouvelles occasions de faire progresser notre culture, la fidélité de nos clients et notre soutien aux collectivités.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par diversité et inclusion? Offrir des chances égales à tous les employés – peu importe leur sexe, leur race, leur origine ethnique, leur capacité, leur orientation sexuelle et leur âge – et maintenir une culture inclusive dans laquelle ils se sentent valorisés, respectés et entendus et sont en mesure de donner le meilleur d'eux-mêmes.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des ressources humaines de BMO assume l'ensemble des responsabilités avec le chef de la gestion des talents, le chef de l'inclusion et le chef des ressources humaines et de l'inclusion, É.-U. Ces quatre postes ont des objectifs de rendement et de rémunération incitative liés à la diversité et à l'inclusion. Le Comité des leaders sur l'inclusion et la diversité est responsable d'établir les priorités stratégiques.

NOTRE APPROCHE

Conformément à notre raison d'être, à BMO, nous nous sommes engagés à soutenir la diversité et l'inclusion et à prendre des mesures concrètes pour éliminer les barrières dans nos milieux de travail et les collectivités. Nous travaillons à tenir cet engagement à l'échelle de la Banque, à commencer par notre équipe de haute direction.

Notre Conseil d'administration dispose depuis 2012 d'une Politique sur la diversité du Conseil d'administration qui stipule que le Conseil doit être composé d'administrateurs hautement qualifiés, venus d'horizons divers, qui reflètent la réalité démographique des collectivités où nous exerçons nos activités et l'évolution de la clientèle et de l'effectif de la Banque, et qui possèdent le talent et le savoir-faire nécessaires à l'exercice de leur fonction d'administrateur. La politique vise également à atteindre une représentation tant des femmes que des hommes qui corresponde au moins au tiers des postes d'administrateurs indépendants, ce dont on tient compte lors du recrutement de nouveaux membres pour le Conseil d'administration.

BMO a signé l'Accord Catalyst 2022, promettant ainsi de s'efforcer de faire passer à au moins 30 % le pourcentage moyen de femmes siégeant aux conseils d'administration et occupant un poste de haute direction au sein des entreprises canadiennes d'ici 2022. Nous avons été la première banque canadienne à signer les Principes d'autonomisation des femmes de l'Organisation des Nations Unies (ONU), une initiative conjointe d'ONU Femmes et du Pacte mondial de l'ONU (voir la page 32). BMO s'est également engagé à soutenir les Normes mondiales de conduite de l'ONU à l'égard de la communauté LGBTI qui guident les entreprises dans la manière de s'acquitter de leur responsabilité en respectant les droits des personnes lesbiennes, gaies, bisexuelles, transgenres et intersexuées (LGBTI).

En 2012, BMO a fondé le Comité des leaders sur l'inclusion et la diversité. Il s'agit d'un comité à l'échelle de l'organisation composé de plus de 20 hauts dirigeants qui évaluent les progrès réalisés à l'égard de nos objectifs en matière de diversité et d'inclusion et qui font la promotion de pratiques inclusives. Le Comité est coprésidé par un membre du Comité de direction de BMO, qui est nommé par le chef de la direction. Les priorités stratégiques établies par le Comité des leaders sur l'inclusion et la diversité définissent notre orientation et servent à définir les plans d'action connexes et les objectifs liés à l'effectif. Chaque année, un compte rendu relatif à la diversité et à l'inclusion est présenté au Conseil d'administration.

Au travail de la haute direction s'ajoutent les efforts déployés localement par les 6 000 membres de nos 14 groupes-ressources d'employés (GRE). Les GRE regroupent des gens qui ont des intérêts, des valeurs ou des affinités semblables afin qu'ils agissent comme initiateurs de changement et soutiennent un milieu de travail inclusif. Chaque GRE est parrainé par un haut dirigeant.

Nous établissons des objectifs précis, mais ambitieux, à l'échelle de l'organisation en repérant les lacunes et en éliminant les obstacles, puis en confiant à tout le monde – 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. En 2018, le chef de la direction a approuvé l'inclusion de tableaux de bord sur la diversité à l'ordre du jour des réunions trimestrielles du Comité de performance visant à passer en revue la performance de l'organisation. Ce Comité est dirigé par le chef de la direction et se compose de nos plus hauts dirigeants.

Chaque année, dans le cadre du programme de leadership stratégique de BMO, nous repérons des employés ayant le potentiel d'occuper des postes à responsabilités accrues dans l'organisation, puis nous établissons des bassins de talents pour les postes clés en vue de la relève. Notre objectif est qu'au moins un tiers des candidats des bassins de talents pour les postes de cadre supérieur soit représentatif de la diversité.

Afin de favoriser l'établissement de relations inclusives, nous sensibilisons les leaders et les employés à l'importance de l'inclusion et nous leur suggérons des mesures et des comportements concrets qui peuvent contribuer à créer un environnement inclusif. Par exemple, en 2016, nous avons lancé *Apprendre de nos différences*, une initiative pluriannuelle axée sur le développement de compétences en leadership inclusif, pour fournir aux leaders des stratégies visant à atténuer l'incidence des préjugés inconscients et à créer un environnement plus inclusif pour nos collègues, nos clients et les membres des collectivités. La première phase consistait en un cours d'introduction en ligne sur la diversité et l'inclusion. Moins de trois mois après le lancement du programme, plus de 80 % des gestionnaires avaient terminé le cours et 97 % d'entre eux étaient confiants dans leur capacité à mettre en pratique ce qu'ils avaient appris dans les décisions d'affaires courantes. Tandis que nous nous employons à incarner notre raison d'être et à respecter l'ensemble des engagements ambitieux connexes, nous avons mis en place en 2019 de nouveaux parcours de formation *Apprendre de nos différences* et rendu le programme accessible à tous les employés sur BMO U, notre nouvelle plateforme d'apprentissage mobile (voir la page 38).

Pour en savoir plus sur nos efforts visant à favoriser l'inclusion économique et sociale dans les collectivités, voir les sections *Accès aux services bancaires* (page 32), *Inclusion financière* (page 45) et *Contribution à la vie des collectivités* (page 48).

Équité salariale

À BMO, nous souscrivons fermement au principe d'équité salariale, et nous croyons que les employés doivent être justement rémunérés pour leur travail. Nous nous sommes engagés à nous assurer que le sexe, la race ou l'origine ethnique, la capacité, l'orientation sexuelle, les convictions religieuses, l'état matrimonial, l'âge ou toute autre situation protégée ne sont jamais pris en compte lorsque des décisions sont prises quant à la rémunération.

Au Canada, les employeurs ont l'obligation de maintenir des pratiques de rémunération équitables, conformément à la législation fédérale et provinciale en Ontario et au Québec. Nous appliquons une méthode standard d'évaluation des postes sans distinction de sexe dans l'ensemble de l'organisation. Nous menons des analyses d'équité salariale afin de repérer les problèmes potentiels et de les résoudre en temps opportun, et nous répondons à toutes les demandes de renseignements de nos employés, des organismes de réglementation et d'autres parties prenantes à ce sujet.

Nos engagements audacieux

- Atteindre les objectifs de BMO en matière d'inclusion en nous concentrant sur l'augmentation de la représentation des Autochtones à 1,6 % des effectifs au Canada et sur l'augmentation à 20 % de la présence de personnes de couleur dans les postes de cadre supérieur aux États-Unis d'ici 2020.
- Favoriser l'établissement de relations inclusives avec nos clients en permettant à nos 45 000 employés de prendre part au programme de formation *Apprendre de nos différences* sur BMO U d'ici 2025.



Des employés de BMO en apprentissage davantage sur notre raison d'être à l'Académie BMO.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Code de conduite de BMO](#)
- [Politique sur la diversité du Conseil d'administration](#)
- [Déclaration sur les droits de la personne](#)
- [Rapport narratif 2018 sur l'équité en matière d'emploi](#)

Code de conduite de BMO : www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprisecodeconduite
Politique sur la diversité du Conseil : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/selectionner-les-documents>
Déclaration sur les droits de la personne : <https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>
Rapport narratif sur l'équité en matière d'emploi 2018 : <https://responsabilite-societale.bmo.com/rapports/>



BMO figure au palmarès 2019 des meilleurs employeurs en matière de diversité (États-Unis) et des meilleurs employeurs pour les femmes (États-Unis) du magazine *Forbes*.



Pour la troisième année de suite, BMO Harris a obtenu une note parfaite selon le U.S. Business Leadership Network et le Disability Equality Index (DEI) de l'American Association of People with Disabilities.



BMO a été classé parmi les employeurs favorisant le plus l'égalité LGBTQ en 2019.

POINTS SAILLANTS

Parallèlement au dévoilement de la raison d'être de BMO, nous avons pris plusieurs engagements ambitieux. L'un d'entre eux était celui d'aider à bâtir une société inclusive, où l'inclusion ne connaît aucun obstacle. Pour réaffirmer le fait que la diversité et l'inclusion sont indispensables à l'organisation que nous sommes, nous visons à atteindre une représentation équitable de la diversité au chapitre de notre effectif et des occasions de perfectionnement que nous offrons, ainsi qu'à renforcer nos relations avec nos clients et les collectivités où ils vivent.

En juillet 2019, nous avons lancé la deuxième phase de notre programme *Apprendre de nos différences* au moyen d'une campagne soutenue par les dirigeants à l'échelle de l'organisation. Le nouveau cours, intitulé *Apprendre de nos différences – Pour tous*, met l'accent sur plusieurs problèmes précis, comme les alliances et le sentiment d'appartenance, et décrit des mesures et des comportements que les employés peuvent adopter dans leurs interactions avec leurs collègues, leurs clients et leurs collectivités pour contribuer à bâtir une société plus inclusive. Ces scénarios concrets montrent que des mesures comme l'écoute, les encouragements et la valorisation peuvent favoriser l'inclusion et avoir un effet positif sur l'expérience en milieu de travail. Un mois après son lancement, *Apprendre de nos différences – Pour tous* était le parcours le plus fréquemment visité sur notre plateforme d'apprentissage BMO U et a contribué à l'augmentation des inscriptions des employés à celle-ci.

Nous avons mis en place quatre de nos GRE des États-Unis au Canada : le Réseau professionnel des employés noirs de BMO, le Conseil consultatif des vétérans de BMO, GénÉBMO et l'Alliance pour les Latino-Américains de BMO. Le Réseau professionnel des employés noirs de BMO au Canada joue un rôle de premier plan dans le soutien de nos objectifs en matière de diversité et d'inclusion liés aux minorités visibles; le Conseil consultatif des vétérans de BMO

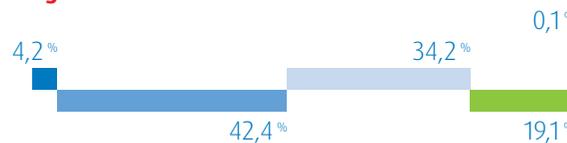
au Canada sert de lien important vers la communauté de la Défense canadienne, dont BMO est la banque officielle; GénÉBMO au Canada encourage le recrutement, le perfectionnement et la fidélisation d'employés des jeunes générations et contribue à favoriser la mise sur pied d'équipes multigénérationnelles hautement fonctionnelles à l'échelle de BMO; et l'Alliance pour les Latino-Américains au Canada soutient activement le recrutement, le perfectionnement, la reconnaissance et l'avancement des employés latino-américains.

Les dirigeants de BMO, y compris notre chef de la direction, ont organisé des séances d'écoute avec les membres des GRE aux États-Unis et au Canada afin de mieux comprendre leur expérience et de connaître leur point de vue à propos de nos efforts en matière de diversité et d'inclusion. Des conversations ont eu lieu avec Fierté BMO, le Cercle de partage (axé sur les peuples autochtones), l'Asian American Coalition of Employees, le Réseau professionnel des employés noirs et l'Alliance pour les Latino-Américains. Les renseignements

obtenus orienteront la direction que nous prendrons à l'égard de nos stratégies et initiatives en matière de diversité et d'inclusion.

- Pour faire progresser nos priorités en matière de diversité et d'inclusion liées à l'équité entre les sexes et aux personnes de couleur aux États-Unis, nous avons formé un comité d'action de la haute direction pour la diversité et l'inclusion aux États-Unis, qui est responsable de soutenir le perfectionnement et l'avancement des talents issus de la diversité. Nous avons également élargi le mandat du chef des ressources humaines, É.-U. de BMO en lui attribuant la responsabilité des initiatives liées à la diversité et à l'inclusion à l'échelle de nos opérations aux États-Unis, ce qui nous aidera à concentrer nos efforts de soutien de ces priorités.
- Nous avons lancé une page d'accueil réservée aux Autochtones qui affiche le profil d'employés autochtones, les possibilités de carrière, les partenaires, la reconnaissance et la proposition de valeur des Services bancaires aux Autochtones.

Âge de l'effectif



Groupe d'âge	Femmes	Hommes	Organisation
Génération Z (1996 ou après)	4,3 %	4,1 %	4,2 %
Milléniaux (1980 - 1995)	39,5 %	45,9 %	42,4 %
Génération X (1966 - 1979)	34,4 %	33,9 %	34,2 %
Baby-boomers (1946 - 1965)	21,8 %	16,0 %	19,1 %
Pré-boomers (1945 ou avant)	0,0 %	0,1 %	0,1 %

Notre engagement audacieux
 Doubler le volume d'affaires de BMO auprès de clients autochtones

INCLUSION FINANCIÈRE

Inspirés par notre raison d'être, nous avons l'intention de jouer un rôle majeur dans l'établissement de relations inclusives avec nos clients. En nous engageant à créer de la valeur pouvant être partagée avec les gens qui nous entourent, nous favorisons également le bien-être de nos actionnaires, de nos clients et des collectivités.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par inclusion financière? Répondre aux besoins des collectivités éloignées et moins bien servies et créer des produits et services spécialisés qui rendent notre offre bancaire plus accessible à certains groupes.

Qui en assume la responsabilité?

L'administration des programmes à l'intention des collectivités moins bien servies est confiée aux groupes Produits des différents secteurs d'activité. Par exemple, les affaires menées avec les communautés autochtones sont principalement gérées par les Services bancaires aux Autochtones, un secteur d'activité au sein des Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada

COMMUNAUTÉS AUTOCHTONES

Notre approche

Établie en 1992, l'équipe Services bancaires aux Autochtones est le principal fournisseur de services financiers aux communautés autochtones du Canada; elle favorise leur prospérité et leur croissance économique de différentes façons.

Notre stratégie s'harmonise étroitement avec les quatre piliers du programme Relations progressistes avec les Autochtones (PAR) du Conseil canadien pour le commerce autochtone : l'emploi, les affaires avec les Autochtones, l'approvisionnement et les investissements communautaires. BMO a reçu la certification Or du programme PAR cinq années de suite.

Notre réseau de succursales servant les clients autochtones tant à l'intérieur qu'à l'extérieur des réserves, combiné à nos programmes d'éducation financière pour les aînés et les jeunes autochtones, nous permet d'améliorer l'accessibilité de nos produits et services financiers. Afin d'éliminer les barrières sur le plan de l'accès à la propriété dans les réserves qui découlent des restrictions de la *Loi sur les Indiens*, nous avons créé le Programme de prêts à l'habitation dans les réserves, qui propose des prêts à l'habitation à des conditions semblables à celles offertes aux personnes non autochtones.

Nous soutenons également la croissance économique des communautés autochtones en leur offrant 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. Les employés hautement qualifiés de BMO travaillent sur le terrain : ils rencontrent régulièrement les clients en personne et prennent des décisions fondées sur des considérations locales.

Nous évaluons l'efficacité de notre programme en fonction du volume des affaires que nous menons avec les communautés autochtones, en plus de faire le suivi du rendement au moyen d'indices de référence, comme la certification du programme PAR.

En 2019, nous avons amélioré nos politiques et procédures de crédit – notamment en prolongeant à 25 ans la période d'amortissement des prêts destinés aux infrastructures dans les réserves –, ce qui nous aidera à progresser vers l'atteinte de notre objectif qui consiste à doubler notre volume d'affaires auprès de clients autochtones d'ici 2025.

2,7 milliards
de dollars▲

Volume d'affaires avec les clients autochtones

L'équipe Services bancaires aux Autochtones de BMO en bref

- Créée en 1992 par Ronald Jamieson, membre de la Nation mohawk de la réserve des Six Nations et récipiendaire de l'Ordre du Canada.
- Plus de 4 milliards de dollars de dépôts, prêts et investissements provenant d'environ 250 communautés autochtones.
- Croissance de 15 % sur 12 mois.
- 14 succursales dans des terres autochtones ou à proximité de celles-ci, et 80 autres servant des communautés autochtones.
- Versement prévu de plus de 8,1 millions de dollars à 16 organismes de bienfaisance et sans but lucratif autochtones au cours des 10 prochaines années.
- Plus de 3 millions de dollars en dons versés par BMO Marchés des capitaux au programme de bourses d'études Inspire depuis 2005.
- Lauréate à 5 reprises d'une attestation Relations progressistes avec les Autochtones de niveau Or du Conseil canadien pour le commerce autochtone.

RELATIONS
Progressives
Autochtones

NIVEAU
OR

Conseil Canadien pour le Commerce Autochtone 

POINTS SAILLANTS

- En 2019, les politiques et procédures de crédit de BMO visant les services bancaires aux Autochtones ont été remplacées par la nouvelle directive Financement destiné aux Autochtones, qui est fondée sur les principes de la philosophie de crédit mise à jour de BMO. Même si elle ne diffère pas grandement de nos politiques précédentes, la nouvelle directive permet aux clients d'avoir plus facilement accès au financement et réduit le temps requis pour les approbations. En outre, cette directive permet à BMO de se distinguer des autres banques en officialisant certaines de nos pratiques standard relatives aux communautés autochtones – uniques dans notre secteur –, comme notre offre de période d'amortissement plus longue pour les prêts.
- Deux clients de BMO – la Première Nation de Membertou et la Six Nations of the Grand River Development Corporation – ont été inscrits par Deloitte au palmarès des sociétés les mieux gérées au Canada en 2019. BMO collabore étroitement avec ces communautés et les appuie dans leur quête d'autosuffisance économique.

- Nous avons créé pour les employés de BMO un programme de formation qui s'inspire du cercle de partage, une tradition autochtone faisant en sorte que tous ceux qui participent à une conversation peuvent être pris en compte, écoutés et respectés. Le programme met l'accent sur la sensibilisation culturelle, la littératie financière et les différentes formes de crédit, et il vise les employés des succursales de BMO qui servent régulièrement nos clients autochtones. L'information est adaptée en fonction de régions géographiques précises, et elle est transmise par des experts locaux, comme les chefs des Premières Nations avoisinantes ou bien des avocats et des auditeurs qui comprennent les traités et les dispositions financières en vigueur dans la région.
- BMO Marchés des capitaux a octroyé un prêt de 50 millions de dollars pour financer l'agrandissement d'un parc éolien dans le nord de l'Ontario. La communauté autochtone locale a conclu une entente avec le gouvernement provincial, qui achète l'énergie générée, et le produit de la vente est investi auprès de BMO.

PERSONNES HANDICAPÉES
Notre approche

À BMO, nous sommes déterminés à traiter chaque personne d'une façon qui dénote et favorise le respect de sa dignité et de son indépendance. L'intégration et l'égalité des chances nous tiennent à cœur. Tandis que nous nous employons à incarner notre raison d'être et à respecter l'ensemble des engagements connexes, nous cherchons à éliminer tous les obstacles à l'inclusion, y compris ceux qui limitent l'accessibilité aux services.

BMO a 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. En ce qui concerne le cadre bâti, ces normes comprennent les éléments suivants :

- Accès aux succursales sans obstacles (dépassant les normes établies)
- Respect de toute la réglementation applicable, dont le *Code du bâtiment de l'Ontario* et le *Code national du bâtiment – Canada*
- Accès amélioré aux guichets automatiques, grâce à des caractéristiques comme les consignes audio et le braille pour sélectionner des options
- Plans pour fournir un accès sans obstacles dans nos succursales américaines, conformément à la *Americans with Disabilities Act*

Consultable sur notre site Web, notre [Plan d'accessibilité](#) aborde des questions comme les renseignements accessibles sur les mesures d'urgence, la formation des employés, l'adaptation en milieu de travail pour les personnes handicapées, la conception des espaces publics et plus encore.

Clients éprouvant des difficultés financières

En 2019, des inondations et des feux de forêt ont entraîné des difficultés financières chez beaucoup de nos clients et employés canadiens. BMO a offert à ces clients des conseils financiers, en plus de prendre des mesures comme le lancement d'un programme d'aide aux victimes de catastrophes, qui permet le report de trois versements mensuels. Lorsque les feux de forêt ont frappé le nord de l'Alberta en mai 2019, nous avons déployé une succursale mobile sur le site d'évacuation.

Aux États-Unis, BMO Harris a conclu un partenariat avec SpringFour, une plateforme technologique qui met les clients en difficulté financière en lien avec des organismes de confiance à l'échelle locale, de l'État et nationale. En faisant une simple recherche par code ZIP, SpringFour peut leur fournir les coordonnées d'organismes de leur région qui les aideront à gérer leurs versements. Ensemble, BMO Harris et SpringFour ont été nommés finalistes d'un prix Global Innovation Award 2019 de BAI dans la catégorie Innovation en matière d'impact sociétal et communautaire.

Services sans frais ou à frais réduits

Nombre de bénéficiaires	2019	2018	2017
Canada			
Aînés	1 271 325	1 140 050	1 108 147
Étudiants (niveaux universitaire ou secondaire)	347 097	334 364	345 156
Organismes locaux et sans but lucratif	44 497	46 597	49 143
États-Unis			
Étudiants (niveau collégial)	19 120 ¹	34 086	57 460
Moins de 25 ans	42 208 ¹	29 384	10 001
Organismes sans but lucratif	20 972	20 686	20 934

1. BMO Harris offre maintenant un seul produit à ses clients de moins de 25 ans et à ceux qui étudient au niveau collégial, ce qui explique la baisse des comptes d'étudiants de niveau collégial et l'augmentation des comptes de clients âgés de moins de 25 ans.



BMO a reçu une cote *Outstanding* lors de son évaluation au titre de la *Loi sur l'accès au crédit des collectivités*

POINTS SAILLANTS

- Nous avons créé Diversité à BMO, un groupe-ressource d'employés à l'échelle de l'organisation au Canada et aux États-Unis qui réunit des personnes souhaitant nous aider à remplir notre engagement qui consiste à éliminer les obstacles et à améliorer l'accès pour les employés et les clients ayant des incapacités visibles ou invisibles.
- BMO collabore avec l'organisme Planned Lifetime Advocacy Network (PLAN) afin de mieux faire connaître les régimes enregistrés d'épargne-invalidité (REEI), des régimes d'épargne enregistrés assortis de contributions de contrepartie destinés aux personnes handicapées. En 2019, nous avons aidé 31 personnes à adhérer à un REEI.

PRÊTS À VOCATION SOCIALE

Notre approche

En vertu de la *Community Reinvestment Act* (CRA), loi américaine sur l'accès au crédit des collectivités, les institutions de dépôt assurées à l'échelle fédérale, comme BMO Harris, ont l'obligation de satisfaire les besoins en matière de crédit des collectivités où elles sont présentes. Pour nous, ce n'est là qu'un aspect d'un engagement plus vaste qui va des programmes communautaires de littératie financière aux projets de réaménagement urbain d'envergure en passant par le financement des petites entreprises.

BMO Harris accorde chaque année des prêts hypothécaires à des milliers d'acheteurs à faible revenu admissibles, en plus de participer à des programmes comme I-REFI, qui fournit jusqu'à 50 000 \$ US de fonds fédéraux pour aider les membres des collectivités à risque de l'Illinois à effectuer leurs paiements hypothécaires et à conserver leur maison.

Nous mettons des millions de dollars de crédit à la disposition des petites entreprises chaque année. Nous faisons également progresser les projets communautaires dans les quartiers à faible et modeste revenu en formant des partenariats stratégiques, avec les offices de logement et les élus, qui bénéficient de notre expertise en matière d'accès au financement gouvernemental et de structuration du financement.

En collaboration avec nos partenaires communautaires, et les secteurs privé et public, nous aidons à la construction de bibliothèques et de centres communautaires où les gens peuvent se réunir, apprendre et progresser.



Loretta Minor, directrice, Gestion relationnelle, Loi américaine sur l'accès au crédit des collectivités.

POINTS SAILLANTS

- BMO Harris a fourni 28,3 millions de dollars américains pour financer la rénovation de l'usine patrimoniale Ford à Indianapolis, en Indiana. La transformation de cet entrepôt vétuste permettra de construire des logements et des espaces de bureau et de commerce de détail abordables dans une zone lourdement frappée par la Grande Récession de la fin des années 2000. Près de la moitié des logements sera réservée à des personnes dont le revenu correspond à 80 % ou moins du revenu médian du secteur, et les logements restants seront loués à des taux du marché toujours considérés comme étant abordables. En outre, les espaces de commerce de détail permettront de créer quelque 60 emplois à temps plein. Ce financement comprend une subvention de la Ville d'Indianapolis, des crédits d'impôt historiques du gouvernement fédéral et du financement par de nouvelles taxes foncières (émission d'obligations).

- BMO a reçu une cote *Outstanding* lors de sa plus récente évaluation au titre de la *Loi sur l'accès au crédit des collectivités*, ce qui témoigne de l'engagement de la Banque envers les collectivités.

CONTRIBUTION À LA VIE DES COLLECTIVITÉS

À BMO, nous sommes conscients que notre réussite dépend du bien-être des collectivités où nous menons nos activités, ainsi que des relations que nous entretenons au sein de ces collectivités. En soutenant les efforts déployés à l'échelle locale pour bâtir des quartiers dynamiques et inclusifs où tous peuvent atteindre leur plein potentiel et où les petites entreprises peuvent croître, nous contribuons aussi à jeter les bases d'une économie plus prospère et plus équitable, dont chaque collectivité peut bénéficier.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par contribution à la vie des collectivités? Soutenir les collectivités par l'intermédiaire de divers programmes et initiatives tels que des dons, des commandites et du bénévolat effectué par les employés.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des ressources humaines de BMO assume la responsabilité globale du soutien aux collectivités. Au Canada et aux États-Unis, des comités des dons distincts sont responsables de la surveillance efficace et de la prise de décisions en matière de gouvernance des initiatives de soutien aux collectivités, de budget et de gestion du risque de réputation. Tout conflit d'intérêts important, ou toute apparence de conflit d'intérêts, doit être rapidement signalé aux fins d'examen conformément aux politiques de BMO. Le chef du marketing de BMO occupe le plus important poste de responsabilité en matière de commandites.

SOUTIEN AUX COLLECTIVITÉS

Notre approche

La stratégie de BMO en matière de soutien aux collectivités nous incite à apprendre continuellement afin de comprendre les répercussions globales de tout ce que nous faisons. Dans nos relations avec nos partenaires communautaires, nous veillons à être bien préparés pour saisir les occasions et relever les défis de l'avenir. Nos valeurs fondamentales d'intégrité, d'empathie, de diversité et de responsabilité, de même que nos principes directeurs axés sur le changement social, la résilience financière, le renforcement des collectivités et l'impact économique, orientent et façonnent notre travail avec nos partenaires communautaires en vue d'élaborer des solutions axées sur l'avenir qui permettent d'obtenir des résultats positifs, de façon équitable et efficace.

En mettant l'accent sur la collaboration, l'apprentissage et l'innovation, nous apportons un soutien financier à des organismes de bienfaisance enregistrés et à des organismes sans but lucratif, et nous travaillons étroitement avec eux dans le but d'entraîner des changements positifs et durables. La mise en œuvre de notre stratégie de soutien aux collectivités se caractérise par une approche par l'incidence; nous croyons en effet qu'il est important de constamment nous remettre en question les uns les autres en portant un regard critique sur nos activités liées aux dons dans le but d'aiguiller notre façon de penser, de reproduire les modèles qui fonctionnent bien, ou d'innover pour concevoir des modèles plus efficaces.

Nous examinons et mettons à jour les procédures d'exploitation liées au soutien

Notre engagement audacieux
Favoriser le développement économique inclusif grâce à un partenariat avec United Way Greater Toronto et à un don de 10 millions de dollars.

aux collectivités deux fois par année afin de nous assurer qu'elles demeurent pertinentes.

POINTS SAILLANTS

- **Adoption d'approches novatrices, axées sur la collectivité et la collaboration, pour bâtir des quartiers forts** – BMO et Centraide sont convaincus que la meilleure façon d'éliminer les disparités économiques est d'agir localement et en collaboration. En partenariat avec United Way Greater Toronto et United Way of Metro Chicago, BMO vise à stimuler l'activité économique dans le quartier Greater Golden Mile de Toronto et le quartier Austin de Chicago, en adoptant des approches novatrices et axées sur les besoins locaux, et en créant de l'emploi et des occasions d'entrepreneuriat.

Annoncée il y a un an, dans le cadre d'un don de 10 millions de dollars versé par BMO à United Way Greater Toronto, l'initiative de développement économique local inclusif a permis de rassembler des dirigeants d'entreprise, des partenaires communautaires et des représentants du secteur public dans le but de trouver des moyens novateurs de lutter contre l'exclusion économique dans le quartier Golden Mile de Scarborough. Plusieurs projets font déjà l'objet de discussions, comme l'établissement d'un catalyseur de petites entreprises qui offrira des conseils gratuits sur le plan commercial, comptable et juridique, des espaces à faible loyer ou sans loyer et un soutien continu aux résidents locaux qui souhaitent démarrer une petite entreprise, et la négociation d'ententes entre partenaires communautaires et promoteurs pour veiller à ce que les jeunes à risque et les résidents locaux soient formés et embauchés pour

travailler sur des projets d'infrastructure publique.

À Chicago, le récent don de BMO Harris à United Way s'inscrit dans le cadre d'une vaste initiative municipale visant à stimuler le développement dans 10 quartiers des secteurs sud et ouest de la ville. BMO Harris est la première société commanditaire d'INVEST South/West, s'étant engagée à verser 10 millions de dollars à l'initiative.

- **Compétences nécessaires dans l'économie du savoir** – BMO s'est engagé à verser 5 millions de dollars à l'Université de Toronto – notre don le plus important à un établissement d'enseignement postsecondaire canadien – pour les droits d'appellation du BMO Lab for Creative Research in the Arts and AI. Initiative du centre pour les études en art dramatique, théâtre et arts de la scène de l'Université de Toronto, ce laboratoire de recherche créative en arts et en intelligence artificielle est le premier projet mondial qui fera participer des artistes, des chercheurs, des scientifiques et des étudiants des quatre coins du globe à des recherches collaboratives transdisciplinaires sur l'intelligence artificielle comme moyen d'expression de la créativité humaine. Au laboratoire BMO Lab, les étudiants des départements des sciences humaines, des sciences sociales, des sciences et de génie acquerront une expérience inestimable tandis qu'ils collaboreront dans l'ensemble des disciplines pour explorer les possibilités créatives que l'intelligence artificielle et d'autres technologies peuvent offrir. En collaborant pour relever des défis pratiques d'ordre technologique, les étudiants seront encouragés à développer des modes de



BMO figure parmi les organisations inscrites au palmarès 2018-2019 Top 25 Corporate Partners de United Way of Metropolitan Chicago.

pensée hybrides qui leur permettront d'aborder la résolution de problèmes sous différents angles. Ce laboratoire leur permettra aussi de participer à un apprentissage expérientiel et à une approche transdisciplinaire de la résolution de problèmes, en repensant l'éducation de premier cycle et de deuxième cycle et en préparant les étudiants à l'avenir du travail.

• **Amélioration de l'accès aux soins de santé**

– Le St. Paul's Hospital à Vancouver constituera la BMO First Nations Health Authority Heart Health and Wellness Chair, chaire financée par une promesse de don de 2 millions de dollars de BMO. Le titulaire de la chaire œuvrera pour l'amélioration de l'accès à des soins et à des traitements en temps opportun, la promotion de la santé communautaire et la prévention de la maladie ainsi que la recherche et l'éducation en collaboration avec les communautés des Premières nations en Colombie-Britannique, afin de s'attaquer aux priorités des peuples autochtones. La promesse de don de BMO permettra également la création d'un poste d'infirmier enseignant, spécialisé dans le bien-être autochtone, et de deux postes de travailleur dans le milieu de la santé des Autochtones, dont le mandat sera d'œuvrer dans la communauté pour contribuer à fournir des services sûrs et culturellement appropriés aux personnes encourant un risque de surdise.

• **Unité dans la diversité**

– Pour faire connaître et célébrer les histoires qui mettent en lumière l'expérience des Canadiens d'origine chinoise de Vancouver, BMO s'est engagé à verser 1 million de dollars à la Vancouver

Chinatown Foundation (VCF) à titre de commanditaire fondateur de son nouvel espace, le Chinatown Storytelling Centre. La VCF travaille à transformer une ancienne succursale de la Banque de Montréal en musée, en centre d'histoires et en ressource pour les entreprises. Le centre abritera des laboratoires d'apprentissage BMO, un espace où les étudiants, les apprenants adultes, les éducateurs et les conservateurs se rassemblent pour susciter une réflexion et un dialogue sur l'immigration, le racisme et la discrimination, l'adversité et la victoire, le renforcement des collectivités, l'action citoyenne, la justice sociale, l'héritage culturel, la diversité et l'histoire interculturelle commune.

• **Investissement dans les enseignants et les étudiants de demain**

– BMO Harris s'est engagé à verser 200 000 \$ US à la Golden Apple Foundation, un organisme dont la mission est d'inspirer, de développer et de soutenir l'excellence du personnel enseignant dans des écoles ayant des besoins particuliers en Illinois. Par l'intermédiaire du programme Golden Apple Scholars, la fondation recrute des candidats étudiants qui ont décidé d'enseigner dans des écoles ayant des besoins particuliers en Illinois pendant au moins cinq ans après l'obtention de leur diplôme. Les candidats sont en grande partie des étudiants de niveau collégial de première génération, issus de la diversité et recrutés dans des collectivités où Golden Apple peut ensuite les placer à titre d'excellents enseignants. Ils reçoivent des bourses d'études ainsi que du soutien académique, socio-émotionnel et pédagogique tout au long de leurs études

de premier cycle. BMO Harris s'est également engagé à verser 150 000 \$ US à OneGoal, un organisme dont la mission consiste à mobiliser et à former les meilleurs éducateurs aux États-Unis afin qu'ils motivent des étudiants d'écoles secondaires dont les résultats scolaires laissent à désirer à s'inscrire à l'université et à réussir. OneGoal cible les étudiants qui ont le potentiel de réussir à l'université, mais pour qui, sans intervention, les perspectives d'une éducation postsecondaire seraient fort limitées.

• **Soins de santé aux anciens combattants**

– BMO Harris a fait un don de 100 000 \$ US pour soutenir la construction de 101 nouveaux logements, au Milwaukee VA Soldiers Home, pour les anciens combattants sans abri et les anciens combattants exposés au risque d'itinérance. Les nouvelles installations offriront des services ciblés touchant notamment le traitement des dépendances et les soins de soutien, la littératie financière et l'aide à l'emploi.

GÉNÉROSITÉ ET BÉNÉVOLAT DES EMPLOYÉS

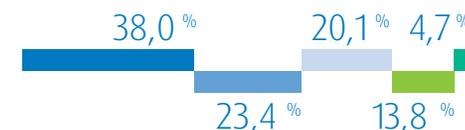
Notre approche

Nous comprenons que BMO peut jouer un rôle fondamental pour rassembler les parties prenantes autour de causes importantes. Avec nos employés, nous pouvons être des champions du progrès et des catalyseurs de changement positif pour soutenir la croissance et améliorer le bien commun.

La générosité et le bénévolat des employés sont au centre de notre culture, et nous offrons à tous les employés des occasions

uniques de se réunir pendant les heures de travail pour soutenir diverses causes. Les employés participent à des activités de collecte de fonds pour Jeunesse, J'écoute, United Performing Arts Fund, Centraide et d'autres organismes d'importance. Ils font du bénévolat dans le cadre de programmes communautaires tout au long de l'année, et en particulier lors de la Journée de bénévolat et des Journées d'entraide de BMO.

Le programme de conseils juridiques bénévoles de BMO fournit des services juridiques gratuits aux personnes dans le besoin vulnérables et à faible revenu. Nous sommes fiers de notre engagement à offrir ces services sans frais à titre de signataire du programme Corporate Pro Bono.



Soutien aux collectivités selon le domaine d'intervention	% du total
Soins de santé et services sociaux (y compris les hôpitaux et les œuvres de bienfaisance)	38,0
Arts et culture	23,4
Éducation	20,1
Services civiques/communautaires et développement économique	13,8
Autre	4,7

POINTS SAILLANTS

- En Amérique du Nord, 92 % de nos employés ont participé à la campagne BMO Générosité et ont remis 23 millions de dollars à des organismes locaux de Centraide et à d'autres organismes de bienfaisance.
- La marche Faites un pas vers les jeunes est une activité de collecte de fonds d'envergure présentée par BMO pour Jeunesse, J'écoute, le seul organisme au Canada accessible en tout temps qui offre aux jeunes un service de soutien. Grâce à cette activité annuelle, les jeunes qui ont besoin de conseils ont toujours accès à Jeunesse, J'écoute. En 2019, plus de 9 100 employés de BMO, membres de leur famille et amis ont participé à la marche de cinq kilomètres, amassant plus de 1,9 million de dollars.
- La Journée de bénévolat de BMO est une journée spéciale réservée chaque année pour permettre aux employés qui le souhaitent de donner un coup de main aux organismes de bienfaisance et aux groupes communautaires locaux au lieu d'aller travailler. Plus de 4 400 de nos employés ont participé à l'événement de juin 2019 dans les grandes régions où nous sommes présents en Amérique du Nord ainsi qu'en Irlande et au Royaume-Uni.

- BMO participe également aux Journées d'entraide, qui sont organisées en partenariat avec Centraide United Way et ont lieu aux quatre coins de l'Amérique du Nord. Les Journées d'entraide offrent à nos employés des occasions uniques de faire du bénévolat pour des organismes membres de Centraide et, ainsi, de mettre leurs talents à profit pour contribuer à renforcer les quartiers en prêtant main-forte dans le cadre d'activités menées à bien par Centraide grâce à nos dons.
- Aux États-Unis, notre programme de conseils juridiques bénévoles vise principalement les communautés d'immigrants alors que nous traitons des dossiers de demande d'asile, aidons les jeunes immigrants qui sont arrivés au pays en bas âge à renouveler leur demande d'action différée pour les enfants immigrants (DACA) et aidons les immigrants à faible revenu à remplir leur demande en vue de devenir des citoyens des États-Unis. De plus, dans le cadre du soutien que nous apportons aux personnes dans le besoin par l'intermédiaire du National Immigrant Justice Center, deux personnes se sont vu accorder le droit d'asile aux États-Unis en 2019. Nous avons aussi collaboré avec Chicago Volunteer Legal Services (CVLS) pour effectuer l'évaluation initiale de clients potentiels, permettant ainsi au personnel du CVLS de consacrer davantage de temps à sa clientèle actuelle.



Plus de 4 000 employés ont participé à la Journée de bénévolat de BMO en 2019.

- Au Canada, par l'intermédiaire de notre programme de conseils juridiques bénévoles, nous avons continué à offrir nos services de préparation de procurations et de directives préalables aux patients des hôpitaux locaux, et nous avons soutenu nos collègues des États-Unis en leur offrant des services de traduction pour leurs dossiers de demande d'asile. En collaboration avec des cabinets d'avocats de la région, nous avons doté en personnel la ligne de conseils juridiques gratuits de Pro Bono Ontario pendant une semaine tous les trois mois afin d'offrir gratuitement aux Ontariens à faible revenu des conseils juridiques en matière de droit civil, d'emploi, de logement

et de consommation. Nous avons aussi collaboré avec Pro Bono Ontario sur un projet de droit scolaire, pour aider les étudiants et leurs parents à s'y retrouver dans le système d'éducation public et à comprendre leurs droits en matière d'éducation spécialisée, de discipline, d'inscription et de sécurité à l'école.

67,2 millions de dollars▲

en dons à des organismes de bienfaisance enregistrés et à des organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis

COMMANDITES

Notre approche

BMO s'associe aux organisateurs de festivals et d'événements culturels ainsi qu'à des équipes sportives professionnelles pour enrichir la vie de la collectivité et accroître la visibilité de la marque BMO. Nos commandites nous donnent aussi l'occasion de créer des liens personnels avec les consommateurs et de témoigner de notre gratitude à nos clients au moyen d'avantages et d'incitatifs spéciaux. Nous choisissons nos commandites en fonction de leur impact sur la collectivité, des bienfaits sociaux qu'elles peuvent apporter ainsi que des relations d'affaires qu'elles peuvent générer pour BMO.

BMO soutient diverses commandites, qu'il s'agisse d'événements de grande envergure, comme le Magnificent Mile Lights Festival de BMO Harris Bank, ou d'initiatives locales partout au pays qui font connaître aux jeunes et à leur famille les effets bénéfiques de participer à une variété de sports.

POINTS SAILLANTS

• Entretien des liens étroits avec la communauté agricole canadienne, BMO a commandité la Canadian Western Agribition, qui se tient en Saskatchewan, ainsi que la Royal Agricultural Winter Fair et le Championnat international de labour et exposition agricole, qui se déroulent en Ontario. BMO est la banque à charte canadienne qui possède le plus important portefeuille de prêts agricoles et se classe au deuxième rang des prêteurs non gouvernementaux au secteur agricole et agroalimentaire en Amérique du Nord.

• Nous avons poursuivi notre engagement de longue date à soutenir la communauté LGBTQ+ dans le cadre de la 24^e course annuelle Pride and Remembrance Run, qui a eu lieu en juin 2019. Cette course a été la plus importante activité de collecte de fonds à avoir lieu durant le Mois de la fierté à Toronto. Au total, elle a permis d'amasser plus de 2 millions de dollars pour des organismes de bienfaisance locaux qui soutiennent la communauté LGBTQ+. Aux États-Unis, les groupes d'employés de Fierté BMO participent à de nombreux événements LGBTQ+, dont le défilé annuel de la Fierté de Chicago en partenariat avec les Bulls de Chicago.

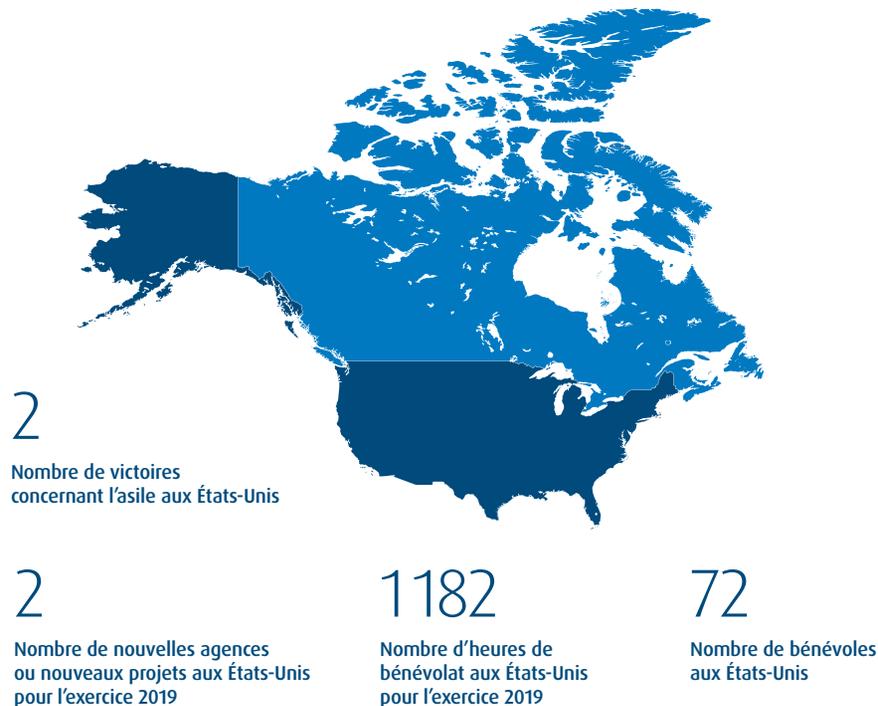
• Parmi les autres commandites d'événements phares, mentionnons le Summerfest de Milwaukee et le Marathon de Vancouver BMO. Nous commanditons également des équipes sportives professionnelles au Canada et aux États-Unis, y compris les Argonauts de Toronto et les Alouettes de Montréal dans la LCF; les Blackhawks de Chicago et le Wild du Minnesota dans la LNH; les Bucks de Milwaukee et les Bulls de Chicago dans la NBA; les White Sox de Chicago dans la MLB; et l'Impact de Montréal, les Whitecaps de Vancouver et le Toronto FC dans la MLS.

La campagne de BMO *Elle mérite de faire la nouvelle*, qui célèbre les réalisations de femmes canadiennes en matière de leadership, a remporté l'or dans la catégorie Médias du programme annuel de prix du Conseil canadien sur la commandite.



Programme de conseils juridiques bénévoles de BMO

<p>1</p> <p>Nombre de nouvelles agences ou nouveaux projets au Canada pour l'exercice 2019</p>	<p>295</p> <p>Nombre d'heures de bénévolat au Canada pour l'exercice 2019</p>	<p>38</p> <p>Nombre de bénévoles au Canada</p>
--	---	--





Bâtir la confiance

Nos activités reposent sur la confiance. C'est pourquoi faire ce qui est bien, faire preuve de transparence et exercer une gouvernance efficace est à la base de tout ce que nous faisons – et nous continuerons de renforcer cette assise en incarnant notre raison d'être.



35,7 %

des administrateurs indépendants siégeant au Conseil d'administration de BMO sont des femmes

52

TRN à l'échelle de l'organisation

Indice de mobilisation des employés de

85 %[▲]

notre résultat le plus élevé à ce jour

Des employés de l'Unité Crime financier de BMO travaillent au nouveau Centre de fusion des données de BMO.

Alignement sur les ODD



Enjeux prioritaires abordés dans cette section

- Conduite
- Protection du consommateur et transparence
- Gouvernance
- Expérience client
- Cybersécurité, sécurité de l'information et confidentialité
- Mobilisation des employés
- Rémunération des dirigeants
- Droits de la personne

La lutte contre la criminalité

L'équipe de premier plan Unité Crime financier de BMO protège les renseignements et les actifs des clients tout en leur procurant la tranquillité d'esprit, en unifiant les défenses à l'échelle de la Banque au sein d'une équipe centralisée et intégrée.

« Il n'y a pas si longtemps, les banques étaient des forteresses, explique Larry Zelvin. Les succursales étaient faites de murs de béton et de marbre, les caissiers travaillaient derrière des barreaux, les chambres fortes étaient munies de portes en acier – une multitude de serrures se succédaient. Même un char d'assaut ne vous aurait pas permis d'y pénétrer. Maintenant, grâce à la technologie moderne, tout ce qu'il vous faut dans certains cas c'est un mot de passe. »

Larry, un expert chevronné en sécurité, s'est joint à BMO pour relever un défi auquel font face toutes les banques et, en fait, toutes les organisations qui utilisent des renseignements numérisés pour offrir un service pratique et personnalisé : comment pouvons-nous protéger les personnes, les entreprises et les collectivités – tout le monde dans

l'écosystème numérique – contre les cyberattaques, la fraude et les menaces à la sécurité physique?

« Les gens nous font confiance pour protéger leur argent, mais ils veulent aussi y avoir accès de manière relativement facile, explique Larry. Ils veulent la commodité de gérer leurs propres finances et de faire des transactions bancaires en déplacement, mais ils s'attendent aussi à une sécurité totale. »

Comme BMO a considérablement investi au fil des ans dans ses plateformes numériques, nous avons fait de l'adoption de technologies, de processus et d'expertise de pointe une priorité dans l'ensemble de nos secteurs d'activité afin de nous protéger contre les menaces potentielles. Nous sommes maintenant allés encore plus loin dans cette préparation en intégrant nos capacités défensives à l'échelle de la Banque à une fonction centrale, soit l'Unité Crime financier (UCF).

LA SÉCURITÉ AU 21^e SIÈCLE

Lancée en janvier 2019 sous la direction de Larry, l'UCF établit une nouvelle référence pour le secteur bancaire en regroupant la sécurité de l'information, la gestion du risque de fraude et la sécurité physique – ainsi que des experts de chacun des secteurs d'activité de BMO – au sein d'une équipe unie. Cette approche hautement collaborative nous permet de repérer et d'analyser les incidents de sécurité et d'y répondre plus rapidement et plus efficacement que jamais. L'UCF utilise également des systèmes prédictifs fondés sur l'intelligence artificielle pour lutter de façon proactive contre les menaces en matière de sécurité, et élabore constamment des solutions plus avancées.

« L'UCF va au-delà de la prochaine évolution des capacités de sécurité de BMO, affirme Larry. L'innovation que vous voyez ici, la culture de l'expérimentation, le désir constant d'apprendre – nous sommes en train de créer le modèle mondial de sécurité du 21^e siècle. Ce n'est pas seulement un slogan accrocheur. Il s'agit d'une initiative audacieuse à long terme guidée par la raison d'être de BMO. »

LE CENTRE DE FUSION DES DONNÉES DE BMO

Au cœur de cette nouvelle initiative se trouve le Centre de fusion des données de BMO établi à Toronto, un centre de gestion de la sécurité de pointe. « Il s'agit du premier centre du genre dans notre secteur, indique John Galluzzo, chef, Intégration et mobilisation, UCF. Il résume l'approche novatrice de l'UCF – qui combine la cybersécurité, la sécurité liée à la fraude et la sécurité physique ainsi que la gestion de crise au sein d'un seul groupe. » Intégrant des fonctions qui opèrent depuis longtemps en vase clos, l'UCF adopte une approche plus globale, avec des équipes multidisciplinaires qui tirent parti des mégadonnées pour modéliser les activités anormales, les détecter et élaborer des réponses efficaces.

Cet effort coordonné permet de mieux comprendre les tactiques et les techniques criminelles, ce qui permet à l'UCF d'améliorer les défenses de la Banque. « Lorsque des personnes mal intentionnées exercent leur savoir-faire, elles suivent un schéma, explique Larry. Si, sur un total de 10 étapes, nous les attrapons à la troisième étape, nous pouvons enrayer le processus et, espérons-le, les arrêter. »

PROTÉGER L'AVENIR

Grâce à l'étroite collaboration des équipes à l'échelle de BMO, l'UCF est passée du concept au lancement en un temps record. Nous avons rassemblé plus d'une douzaine d'équipes spécialisées, allant des équipes Gestion des risques et Lutte contre le blanchiment d'argent aux équipes Communications et Services juridiques. L'équipe Gouvernance des données et intelligence artificielle a fourni une expertise en analyse de données, en intelligence artificielle et en architecture TI. L'équipe Affaires immobilières a supervisé la construction du Centre de fusion des données de BMO. Il en résulte une unité intégrée qui s'acquitte de son mandat tout en exerçant ses activités de manière optimale.

À l'avenir, l'UCF cherchera à mettre sur pied des équipes supplémentaires dans d'autres centres financiers partout dans le monde, ce qui élargira les capacités de BMO en matière de sécurité afin de lui permettre de faire face aux défis imposés par divers contextes politiques et socioéconomiques.

« Nous ne nous contentons pas de protéger les résultats de la Banque, explique Larry. Nous protégeons la vie financière et les aspirations futures de nos clients, de nos employés – de tous ceux qui interagissent avec la Banque. Nous voulons qu'ils aient aujourd'hui la même confiance que les gens avaient à l'époque des chambres fortes en acier et des murs de marbre. Grâce à l'UCF, nous offrons le niveau de sécurité très élevé auquel ils s'attendent et qu'ils méritent. »

Expérience en sécurité de Larry Zelvin

Chef, Unité Crime financier (UCF) de BMO depuis janvier 2019. Anciennement chef mondial de la cybersécurité pour une des dix plus importantes banques américaines.

Plus tôt dans sa carrière, il a occupé des postes au sein du département de la Sécurité intérieure des États-Unis, du White House National Security Council (sous l'administration Obama) et de la marine américaine, où il a servi pendant 26 ans à titre d'officier et d'aviateur naval. Il a contribué à la réponse du gouvernement américain à de nombreux événements marquants liés à la sécurité, notamment les attentats terroristes du 11 septembre 2001, l'ouragan Katrina, la marée noire de Deepwater Horizon en 2010 ainsi que le tsunami et la catastrophe nucléaire au Japon en 2011.

« L'UCF représente le sommet de ma carrière à ce jour : toutes les leçons que j'ai apprises au sein des services bancaires et du gouvernement me servent ici. En faisant quelque chose que personne n'a fait auparavant, BMO sera un véritable chef de file mondial en matière de sécurité, ce qui l'aidera davantage à "avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires". »

NOTRE APPROCHE

Le Code de conduite de BMO (le Code) est le fondement de toutes nos activités et nous guide dans l'adoption d'une conduite éthique. Exprimant nos valeurs d'intégrité, d'empathie, de diversité et de responsabilité, notre Code influence notre culture, nos prises de décisions et nos pratiques d'affaires. De plus, certains de nos groupes ont pris, en matière de conduite, des engagements volontaires supplémentaires qui visent précisément leur secteur d'activité.

tels que la conduite éthique, la sécurité de l'information et les mesures anticorruption. La formation est axée sur des scénarios et démontre l'application de nos principes dans des situations liées à des postes précis. Les efforts de communication soutenus et continus qui sont déployés font en sorte que nos employés sont tous conscients de notre responsabilité collective de bien faire les choses au quotidien et de ne jamais hésiter à poser des questions ou à exprimer leurs préoccupations.

Notre cadre régissant la culture et la conduite définit une approche globale pour cerner, gérer et signaler de façon constante les cas d'inconduite potentiels en regroupant les diverses dispositions et activités liées à la culture et à la conduite au sein de notre organisation.

Notre forum sur la conduite à l'échelle de l'organisation se compose de diverses parties prenantes de BMO, qui se réunissent pour examiner, échanger et discuter de l'information liée à la culture et à la conduite. Les membres du forum fournissent aussi à la haute direction et au Conseil d'administration de BMO des données liées à la conduite aux fins d'inclusion dans les rapports trimestriels. Celles-ci permettent de détecter des tendances naissantes susceptibles de donner lieu à des cas d'inconduite potentiels.

Chaque année, tous les employés de BMO sont tenus de suivre notre programme de formation Conformité éthique et réglementaire, qui aborde des sujets

CONDUITE

La façon dont nous menons nos affaires a une incidence directe sur nos clients et autres parties prenantes, ainsi que sur la confiance qu'ils ont en nous. Notre engagement à l'égard du code de conduite et d'éthique fait partie intégrante de notre raison d'être – et est essentiel pour exercer notre rôle dans le système financier et l'économie en général ainsi qu'entretenir de solides relations avec les employés, les clients et les collectivités.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par conduite?

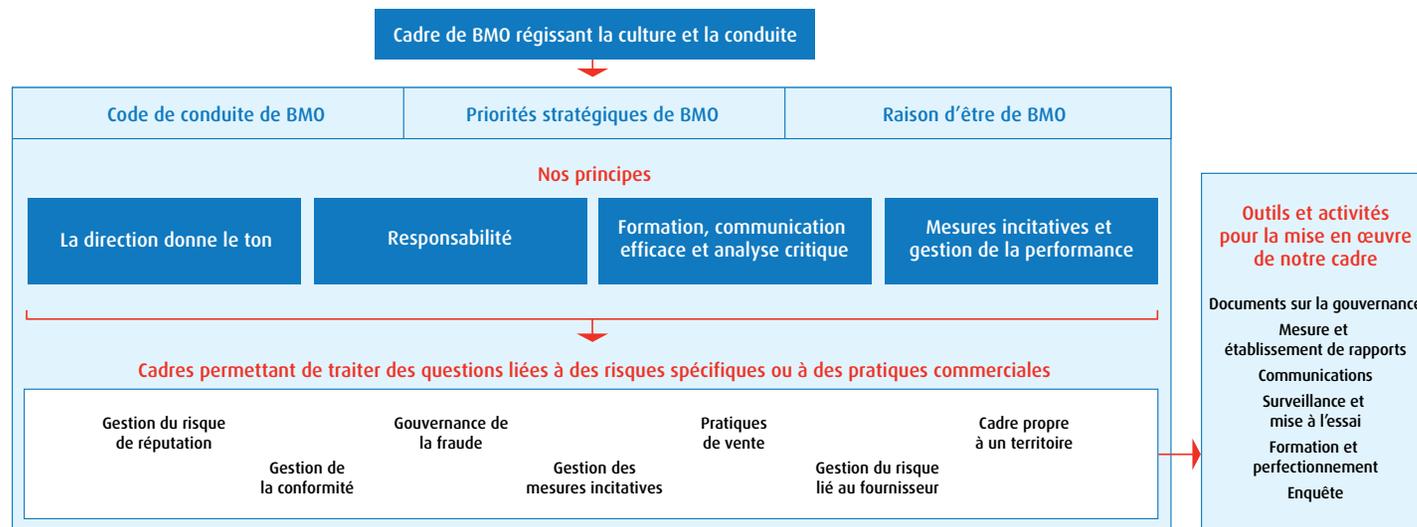
Un comportement en tout temps conforme aux valeurs et au Code de conduite de BMO qui entraîne des résultats positifs pour toutes nos parties prenantes.

Qui en assume la responsabilité?

Nous l'assumons tous. Tous ceux et celles qui travaillent à BMO s'engagent à faire ce qui est bien, chaque jour. Le chef de l'éthique et du code de conduite de BMO soumet régulièrement à la haute direction et au Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration des rapports d'information sur la conduite dans l'ensemble de l'organisation.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Code de conduite de BMO](#)
- [Code de conduite de BMO Groupe financier à l'intention des fournisseurs](#)
- [Déclaration sur la lutte antisubornation et anticorruption](#)



Code de conduite de BMO : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/codeconduite>

Code de conduite de BMO Groupe financier à l'intention des fournisseurs : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/enseignements-sur-le-fournisseur/notre-code-de-conduite-et-dethique>

Déclaration sur la lutte antisubornation et anticorruption : <https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>

99,7%[▲]

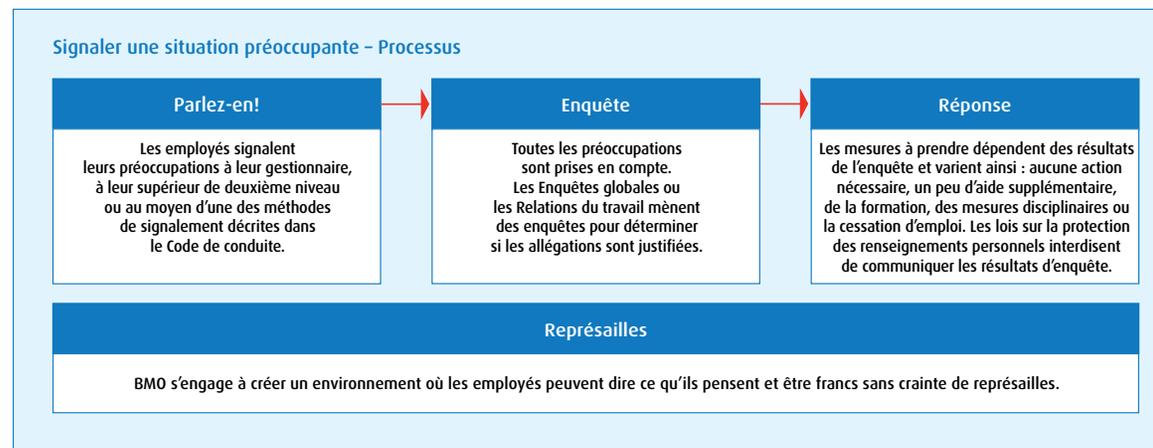
des employés ont suivi la formation en éthique en 2019

Afin d'évaluer les connaissances des employés quant aux attentes de BMO au chapitre du comportement éthique, nous tenons aussi compte de ce qui suit :

- le nombre d'interactions découlant des communications sur notre Code;
- le taux de réussite des cours de notre programme de formation Conformité éthique et réglementaire;
- les réponses aux questions sur la culture en matière de gestion des risques et d'éthique dans notre sondage annuel BMO à l'écoute mené auprès des employés.

Notre Code de conduite à l'intention des fournisseurs énonce des attentes précises en matière d'intégrité, de traitement équitable et de durabilité à leur intention.

Une partie de notre engagement à adopter une conduite éthique consiste à maintenir une politique de tolérance zéro concernant la subornation et la corruption dans la mesure où elle implique les employés de BMO. 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 relatives à la lutte antisubornation et anticorruption, repèrent et évitent les activités de corruption et signalent toute activité de corruption présumée.



POINTS SAILLANTS

- Pour la deuxième année d'affilée, Ethisphere^{MD}, un leader mondial au chapitre de la définition et de l'avancement des normes liées aux pratiques commerciales éthiques, a désigné BMO comme l'une des sociétés les plus éthiques du monde (en anglais seulement). BMO était l'une des 128 entreprises au monde, l'une des trois seules entreprises canadiennes, la seule banque au Canada et l'une des cinq seules banques au monde à figurer sur la liste.

- Nous avons participé à plusieurs forums du secteur qui permettent de communiquer les meilleures pratiques en matière de gouvernance, de gestion des risques, de conformité et d'éthique. Par exemple, BMO a animé la table ronde du Business Ethics Leadership Alliance d'Ethisphere^{MD} axée sur les leçons apprises en matière de création de programmes d'éthique et de conformité de premier ordre. En tant que membre du programme Ethics and Compliance Initiative Fellows, nous avons participé à l'élaboration de livres blancs relatifs à la prévention des représailles ainsi qu'à la transparence et à la confiance.

PARLEZ-EN!

Conformément à notre Code de conduite, les employés doivent être à l'affût de toute infraction possible au Code, y compris à toutes les exigences juridiques et réglementaires pertinentes. S'ils ont des préoccupations, nous les invitons à en discuter d'abord avec leur gestionnaire, ou avec le supérieur de celui-ci (supérieur de deuxième niveau). Les employés peuvent aussi avoir recours à l'une des méthodes de signalement indiquées dans le Code, y compris au service Parlez-en! de BMO, qui leur permet de signaler des situations préoccupantes à l'ombudsman de façon anonyme et confidentielle. Pour étayer ces dispositions, nous avons conçu des outils internes (documents sur les processus et 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.

PROTECTION DU CONSOMMATEUR ET TRANSPARENCE

Des pratiques robustes et efficaces 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. Nous pouvons montrer à nos clients qu'ils sont importants pour nous en respectant en tout temps nos obligations liées aux pratiques de marketing et à la divulgation de renseignements sur nos produits et services, ainsi qu'en leur fournissant des conseils clairs et pertinents qui répondent à leurs besoins et les aident à protéger leur avenir financier.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par protection du consommateur et transparence?

Veiller à ce que les produits et services financiers offerts par la Banque soient sûrs et que les renseignements et les conseils donnés par BMO et ses employés soient transparents.

Qui en assume la responsabilité?

Le conseiller général de BMO est ultimement responsable de veiller à ce que la Banque respecte toutes les politiques applicables en matière de protection du consommateur et de transparence. Le Bureau du conseiller général collabore avec la fonction de conformité de BMO pour s'assurer que toutes les politiques de protection du consommateur sont fournies à chaque employé.

NOTRE APPROCHE

Nous prenons au sérieux notre responsabilité de protéger nos clients et de les aider à prendre les meilleures décisions financières possible. Nos offres de produits bancaires et de placement sont axées sur le client et conçues aux fins de la prestation d'une expérience client exceptionnelle. Un élément essentiel est la conformité de BMO aux lois et aux règlements sur la protection du consommateur, ainsi qu'à de nombreux codes de conduite volontaires et engagements publics en matière de conception et de vente équitables de produits et de services financiers, lesquels sont accessibles sur le [site Web](#) de l'organisation.

Notre [Code de conduite](#) fournit des conseils à nos employés en insistant sur le fait qu'ils doivent prendre le temps d'apprendre à connaître leurs clients, de comprendre les produits et les services de BMO et les règles qui s'appliquent lors de leur vente, et d'être attentifs aux exigences juridiques et réglementaires relatives à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation des renseignements sur les clients ainsi qu'à l'accès à cette information.

Les employés de première ligne reçoivent une formation et des outils spécialisés qui leur permettent de répondre aux questions des clients et de leur recommander les produits appropriés. Ils sont également formés pour repérer les cas potentiels d'abus financiers de clients vulnérables, comme les aînés, et pour intervenir de manière appropriée.

Rédigés dans un langage clair et simple et axés sur le client, notre matériel de marketing et nos documents sur les produits décrivent les modalités afin de bien informer les clients sur des aspects comme les coûts, les frais, les risques et les restrictions et exclusions.

L'équipe Affaires juridiques et conformité réglementaire de BMO a collaboré avec l'équipe Apprentissage machine et intelligence artificielle de la Banque afin d'élaborer une approche novatrice pour nos activités de surveillance de la conformité.

De plus, BMO participe activement à des groupes de travail sectoriels, soumettant des commentaires et des suggestions sur les changements proposés à la réglementation, et ce, dans l'intérêt de nos clients.

BMO utilise des mesures relatives à la clientèle, comme les taux de fidélité, les taux de conservation et le nombre de plaintes, pour évaluer l'efficacité de nos pratiques en matière de protection du consommateur et de transparence.

POINTS SAILLANTS

- Pour protéger les aînés et les autres clients vulnérables, nous avons lancé un programme destiné aux clients vulnérables à l'échelle du Canada en 2019, et nous envisageons de déployer un programme semblable aux États-Unis. Le programme donne aux employés de première ligne des conseils pratiques sur la façon de repérer les abus potentiels, de transmettre les préoccupations, de protéger les clients et d'accéder aux ressources appropriées. Il a obtenu le prix *Innovatio* du magazine *Canadian Lawyer InHouse* dans la catégorie Gestion des litiges (Litigation management).
- BMO a joué un rôle important au sein d'un groupe de travail sectoriel qui a élaboré un code de conduite volontaire et fondé sur des principes pour la prestation de services bancaires aux aînés. Nous avons participé activement à la création de ce code relatif aux aînés, qui aura principalement une incidence sur nos Services bancaires aux particuliers au Canada lorsqu'il entrera en vigueur, le 1^{er} janvier 2021. Bien que nos pratiques actuelles reflètent déjà la plupart de ces principes, nous apportons quelques améliorations et nommerons un champion des services aux aînés de BMO pour défendre les besoins des aînés en matière de services bancaires.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Code de conduite de BMO](#)
- [Brochure sur les ventes liées coercitives](#)

GOVERNANCE

Nous croyons qu'il est essentiel d'exercer une gouvernance efficace pour incarner notre raison d'être et réaliser une performance durable, aujourd'hui et dans l'avenir. Les principes, les lignes directrices, les pratiques et les relations définis dans notre cadre de gouvernance nous aident à concilier les intérêts de nos nombreuses parties prenantes, à respecter les lois et les normes qui s'appliquent à nous et à mener nos activités de manière responsable.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par gouvernance?

La gérance, l'établissement de l'orientation et la surveillance générale des questions environnementales, sociales et de gouvernance qui améliorent la confiance et la valeur pour nos actionnaires; ainsi que l'indépendance, l'expérience et la diversité du Conseil d'administration.

Qui en assume la responsabilité?

Le Conseil d'administration de BMO.

NOTRE APPROCHE

Notre engagement à exercer une gouvernance saine et efficace fait partie

intégrante de nos activités. Nous appliquons des normes élevées qui reflètent les meilleures pratiques en constante évolution et qui respectent ou excèdent toutes les exigences juridiques et réglementaires ainsi que les règles des Bourses de Toronto et de New York pertinentes. Reconnaisant qu'une bonne gouvernance est un processus dynamique, nous évaluons et mettons à jour régulièrement nos pratiques afin d'assurer une conformité réglementaire continue et une amélioration constante en matière de responsabilité, de transparence et de valeur pour les actionnaires.

L'efficacité de la gouvernance de BMO commence au sein du Conseil d'administration. Notre Conseil d'administration est diversifié et très expérimenté, et nous tirons grandement parti des perspectives et de l'expertise de ses membres. Les administrateurs siègent à des comités qui exercent les responsabilités du Conseil dans les domaines clés de l'audit et de la révision, de la gouvernance et des mises en candidature, des ressources humaines et de la gestion du risque.

En savoir plus sur nos pratiques de gouvernance

[Politique sur la diversité du Conseil](#)

[Politique d'engagement des actionnaires](#)

[Déclaration relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes et sanctions](#)

[Énoncé des pratiques en matière de gouvernance](#)

[Circulaire de sollicitation de procurations de la direction 2019](#)

Politique sur la diversité du Conseil :

<https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/conseil-dadministration/diversite-du-conseil>

Politique d'engagement des actionnaires :

<https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/a-propos-de-nous/politique-dengagement-des-actionnaires>

Déclaration relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes et sanctions :

<https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>

Énoncé des pratiques en matière de gouvernance :

<https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/a-propos-de-nous/enonce-des-pratiques-en-matiere-de-gouvernance>

Circulaire de sollicitation de procurations de la direction 2019 :

<http://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/rapports-annuels>

Le tableau suivant, tiré de notre Énoncé des pratiques en matière de gouvernance, donne un aperçu des principales pratiques de gouvernance :

Aperçu de la gouvernance			
Taille du Conseil	15	Politique sur la durée du mandat des administrateurs	✓
Nombre d'administrateurs indépendants	14	Politique sur les conflits d'intérêts des administrateurs	✓
Tous les membres des comités sont indépendants	✓	Limites applicables à la durée des mandats du président du Conseil et du président d'un comité	✓
Les administrateurs sont élus annuellement	✓	Lignes directrices en matière de propriété d'actions par les administrateurs	✓
Les administrateurs sont élus individuellement (et non en groupe)	✓	Orientation des nouveaux administrateurs	✓
Politique concernant le vote majoritaire pour l'élection des administrateurs	✓	Formation permanente des administrateurs	✓
Vote consultatif annuel sur la démarche en matière de rémunération des cadres	✓	Évaluations régulières du Conseil et de ses comités	✓
Séparation des rôles de président du Conseil et de chef de la direction	✓	Code de conduite ancré dans nos valeurs fondamentales	✓
Politique sur les administrateurs siégeant ensemble à d'autres conseils	✓	Rapport sur les entités juridiques et principales pratiques en matière de gouvernance des filiales	✓
Interdiction pour les administrateurs de couvrir leurs titres de BMO	✓	Interdiction pour les administrateurs non-dirigeants de participer aux régimes d'option d'achat d'actions de BMO	✓
		Politique d'accès aux procurations	✓

Notre Politique d'engagement

des actionnaires encourage un dialogue ouvert et l'échange d'idées avec les actionnaires et les autres parties prenantes. En janvier 2019, le président du Conseil d'administration de BMO a organisé un dîner biennal à l'intention des actionnaires institutionnels, invitant tous les présidents des comités de notre Conseil d'administration, ainsi que les représentants de neuf sociétés d'investissement et de la Coalition canadienne pour une bonne gouvernance. Nos dirigeants et l'équipe Relations avec les investisseurs ont fait un suivi auprès des participants par la suite pour discuter de toute question liée aux activités de gestion laissée en suspens.

BMO a également adopté une politique d'accès aux procurations – un autre exemple de notre volonté d'engagement auprès de l'ensemble de la communauté des actionnaires. Le Conseil d'administration a passé en revue les modèles actuels d'accès aux procurations et a consulté des conseillers juridiques externes afin d'élaborer

une politique qui permettrait aux actionnaires admissibles de faire inclure chacun de leurs propres candidats à un poste d'administrateur dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction et la formule de procuration de BMO. Notre politique est généralement conforme à celles en vigueur aux États-Unis, certaines différences reflétant le régime législatif canadien.

Les propositions des actionnaires sont incluses dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction de BMO, de même que les recommandations du Conseil d'administration et les raisons justifiant le vote en faveur ou à l'encontre de chaque proposition. Sur les quatre propositions d'actionnaires qui figuraient dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2019 (voir la page 55), deux ont été présentées à nos actionnaires aux fins de vote et, à la suite de discussions avec l'investisseur qui les avait soumises, deux ont été incluses à titre informatif seulement.



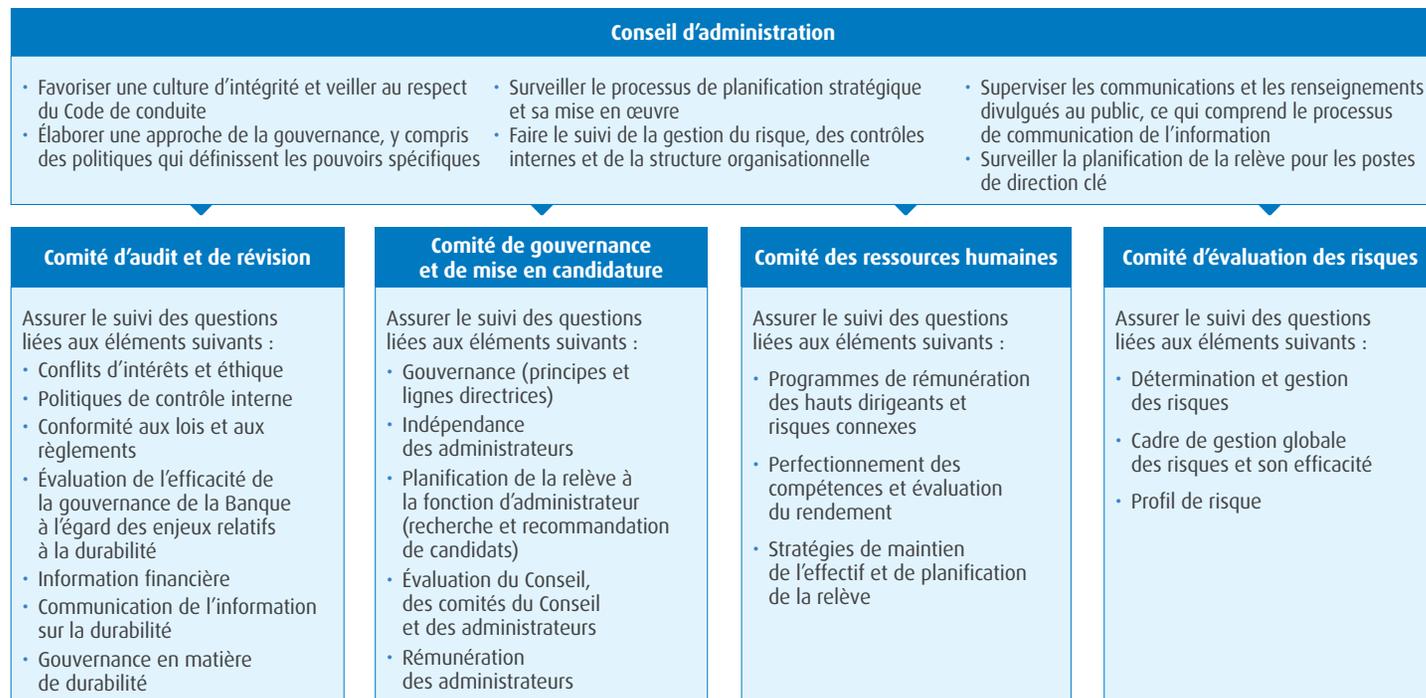
BMO a reçu le prix Visionary dans la catégorie Innovation in Shared Value décerné par la fondation WomenCorporateDirectors, qui reconnaît notre leadership dans l'avancement des femmes ainsi que notre gestion environnementale et notre performance financière.

Actions du Conseil en matière de surveillance des enjeux relatifs à durabilité

GOUVERNANCE EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

Les administrateurs de BMO sont recrutés et évalués selon une grille de compétences qui inclut l'expérience en matière de durabilité, et 8 de nos 14 administrateurs indépendants actuels ont de l'expérience dans ce domaine. La responsabilité des enjeux relatifs à la durabilité fait partie du mandat du Conseil d'administration et de plusieurs de ses comités. Par exemple, le Comité d'audit et de révision (CAR) assume une responsabilité de surveillance en matière de conduite éthique et de durabilité, ainsi que d'évaluation de l'efficacité de la gouvernance exercée par BMO à l'égard des enjeux relatifs à la durabilité. Le Comité d'audit et de révision examine et approuve également notre Rapport de durabilité et Déclaration annuelle. Les membres du Conseil d'administration, nouveaux et actuels, reçoivent de la formation sur les questions liées à la durabilité. Par exemple, tous les administrateurs de BMO peuvent suivre une formation sur les risques liés au climat et la communication de l'information.

Le Conseil de la durabilité de BMO, présidé par le conseiller général et formé de hauts dirigeants d'unités d'affaires et de secteurs experts de toute l'organisation, assure des fonctions de conseil et d'analyse à l'égard des enjeux relatifs à la durabilité.



POINTS SAILLANTS

Les prix Excellence in Governance décernés par l'association Governance Professionals of Canada soulignent la bonne gouvernance et le rôle essentiel qu'elle joue dans l'amélioration de la valeur des sociétés ouvertes, des sociétés d'État, des organismes gouvernementaux et des organismes sans but lucratif du Canada, ainsi que dans le soutien de la compétitivité de l'économie canadienne et de ses marchés des capitaux. BMO a eu l'honneur de recevoir le prix pour Best Practices in Subsidiary Governance en 2019.

35,7 %

des administrateurs indépendants (5 sur 14) siégeant au Conseil d'administration de BMO sont des femmes

52

TRN à l'échelle de l'organisation

EXPÉRIENCE CLIENT

La priorité stratégique absolue de BMO est de se démarquer en matière de fidélisation de la clientèle en concrétisant la promesse de notre marque. Nos ambitions sont audacieuses : nous ne voulons pas seulement être chef de file de notre secteur, nous voulons le changer – et être les premiers à lancer des produits sur le marché, dans la mesure du possible. Les clients fidèles dépensent plus pour nos produits et services, font affaire avec nous plus longtemps et nous recommandent à leurs amis et à leurs collègues, ce qui favorise une croissance durable. À BMO, nous croyons que nous avons tous une incidence sur nos clients et que *chacun* de nos employés est responsable des expériences que nous offrons à nos clients. Les clients sont au cœur de nos activités et gagner leur confiance et leur fidélité est ce qui nous distingue sur le marché.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par expérience client? La raison d'être de BMO est d'avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires, et nos clients sont au cœur de cette raison d'être. À BMO, nous accordons la priorité à nos clients en leur offrant une expérience humaine intuitive, fondée sur leur rétroaction, de façon à gagner leur confiance et à renforcer nos relations avec eux. Afin d'offrir chaque jour une expérience client de premier ordre, nous agissons comme une seule et même banque, en offrant une expérience intégrée à l'échelle de tous les circuits de notre organisation, et nous écoutons nos clients, en sollicitant activement leur rétroaction et en y donnant suite.

Qui en assume la responsabilité? Notre taux de recommandation net (TRN) est l'un des cinq indicateurs de performance clés à l'échelle de l'organisation. Le chef de chaque groupe d'exploitation, en collaboration avec son équipe, est responsable de ses résultats à l'égard du TRN ainsi que de la définition et du respect de ses priorités en matière d'expérience client. Le TRN est une mesure incluse dans notre programme de rémunération et nos régimes incitatifs pour les dirigeants. Le vice-président, Expérience client assume la responsabilité générale de définir les normes et la gouvernance, de comprendre nos clients et notre performance, de recueillir des données sur la rétroaction des clients, de mesurer notre performance en matière de fidélisation de la clientèle et de donner des moyens à nos employés de première ligne.

NOTRE APPROCHE

À BMO, nous croyons fermement que les meilleures solutions sont élaborées avec nos clients, ce qui signifie les écouter et solliciter activement leurs commentaires.

Notre objectif est de rencontrer nos clients là où ils se trouvent, par l'intermédiaire des circuits de distribution de leur choix, et de les informer qu'ils ont été entendus.

Nous nous employons constamment à améliorer nos circuits de communication afin de nous assurer de rencontrer nos clients à l'endroit et au moment qui leur conviennent. Grâce à nos circuits numériques, nous sommes en mesure de communiquer avec les clients de façon proactive, en tout temps, avant que les questions ne deviennent des problèmes.

Nos investissements continus dans les technologies numériques améliorent la qualité et la quantité des commentaires des clients que nous pouvons recueillir. Ces technologies ont accéléré la vitesse à laquelle nous pouvons accéder à la rétroaction et l'analyser, en générant des renseignements pertinents en fonction desquels nous pouvons prendre des mesures – en temps réel. Nous avons également conçu des applications, comme l'outil de soutien Résolution rapide, qui aide nos employés de première ligne à repérer et à traiter les irritants pour les clients.

Si un client veut formuler une plainte, il peut suivre les étapes précises et facilement accessibles indiquées sur nos sites Web et dans nos succursales. La première étape consiste à encourager les clients à parler à un représentant de la succursale ou du bureau avec lequel ils ont fait affaire. 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 qui désirent faire une plainte sont invités à téléphoner à un numéro sans frais ou à remplir une formule en ligne.

Engagement des parties prenantes

Le Conseil général de l'expérience client de BMO est composé de dirigeants de tous nos groupes d'exploitation et des Services d'entreprise, ce qui permet d'assurer une représentation des principales parties prenantes à l'échelle de l'organisation. Son mandat est d'élargir nos capacités en matière d'expérience client, de renforcer

la responsabilité commune ainsi que de permettre à nos employés de faire tout ce qui est en leur pouvoir pour améliorer l'expérience client et de les encourager en ce sens. Le conseil publie un rapport semestriel qui souligne les importantes améliorations apportées à l'expérience client, explique ce que nos clients ressentent à notre égard et donne des conseils de nos leaders visant à inspirer nos équipes à faire une différence pour les clients et les collectivités que nous servons.

La communauté d'expertise en Expérience client de BMO a été relancée en 2019 en vue de mettre en contact des professionnels à l'échelle de BMO. Le groupe favorise la résolution de problèmes, la génération d'idées et les meilleures pratiques communes qui appuieront un changement positif et faciliteront la collaboration à titre d'une seule et même équipe dans le but de servir nos clients de la meilleure façon possible.

Façon dont nous la mesurons

Le TRN est le principal indicateur que nous employons pour suivre et évaluer l'expérience client. Tous nos groupes d'exploitation et circuits de distribution, y compris nos centres contact clientèle et nos succursales, disposent de programmes TRN actifs dans le cadre desquels la rétroaction est recueillie par échantillonnage. Les résultats du TRN sont communiqués régulièrement à notre Comité de direction et au Conseil d'administration. Le TRN annuel de l'organisation en matière de fidélisation est publié dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction de BMO, dans le cadre de la présentation de la rémunération des dirigeants, ainsi que dans notre Tableau de performance en matière de durabilité (page 13). Outre le TRN, nous surveillons diverses mesures, comme le pourcentage d'adoption des services numériques par la clientèle et le pourcentage de clients principaux pour toutes les transactions, afin de nous assurer de faire un suivi proactif de tous les aspects de l'expérience client.

¹⁰⁰ Net Promoter Score est une marque déposée de Bain & Company Inc.

327 067

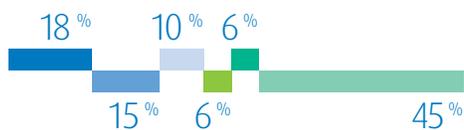
rappels de clients effectués en 2019

1 168 955

sondages sur la fidélisation de la clientèle menés en 2019, comparativement à 350 937 en 2018

Plaintes transmises à l'échelon supérieur en 2019¹ (Canada)

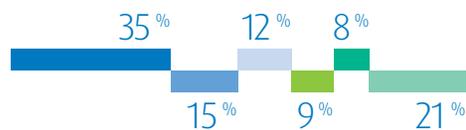
Au Canada, le volume de plaintes transmises à l'échelon supérieur a diminué de 8 % par rapport à 2018 en raison des efforts continus déployés pour offrir du soutien aux équipes de première ligne en matière de résolution des plaintes.



Principaux sujets de préoccupation liés à l'expérience client	% du total
Qualité du service	18 %
Fraude et différends avec un commerçant	15 %
Frais et intérêts	10 %
Campagnes de marketing et récompenses	6 %
Paiements	6 %
Autre	45 %

Plaintes transmises à l'échelon supérieur en 2019² (États-Unis)

Aux États-Unis, le volume de plaintes transmises à l'échelon supérieur a augmenté de 15,8 %, principalement en raison d'un événement isolé lié aux conversions des services bancaires numériques de BMO.



Principaux sujets de préoccupation liés à l'expérience client	% du total
Produits pour dépôt	35 %
Services bancaires numériques	15 %
Succursale	12 %
Crédit (excluant prêt hypothécaire)	9 %
Centre contact	8 %
Autre	21 %

1. Au Canada, une plainte transmise à l'échelon supérieur désigne toute insatisfaction exprimée à l'égard d'un produit ou d'un service offert, vendu ou fourni, 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](#).

2. Aux États-Unis, une plainte transmise à l'échelon supérieur est une plainte qui ne peut être résolue immédiatement par un employé de première ligne et qui, par conséquent, doit être passée en revue par le directeur des circuits de distribution, de l'équipe Soutien et recours hiérarchiques liés à la représentation des intérêts du client, de la Conformité ou des Affaires

POINTS SAILLANTS

- Le Centre contact clientèle Amérique du Nord (CCCAN) de BMO est un circuit de service à la clientèle essentiel qui gère plus de 60 millions d'interactions par année par l'entremise de nos divers canaux de communication : service de reconnaissance vocale, médias sociaux, services bancaires en ligne, clavardage, assistants virtuels, etc. Les niveaux de service au CCCAN se sont considérablement améliorés en 2019, en grande partie grâce au programme de formation et de coaching L'Expérience sans effort. Plus particulièrement, le temps moyen nécessaire pour répondre à un appel une fois qu'il a été acheminé au Centre contact clientèle a diminué de 13 secondes, ou 3 %, par rapport à 2018, malgré une augmentation du nombre d'appels.
- Les Services bancaires aux particuliers au Canada ont mis en œuvre avec succès une nouvelle plateforme de rétroaction des clients qui génère des renseignements en temps réel, ainsi qu'un solide programme de rappels, ce qui a favorisé l'excellence du service et renforcé la fidélisation de la clientèle dans 87 % des marchés des Services bancaires aux particuliers au Canada.
- Au sein des Services bancaires aux entreprises au Canada, le processus de résolution des problèmes a été amélioré aux fins d'atténuation des problèmes systémiques et des irritants, ce qui contribue

à bâtir la confiance et à avoir un impact positif sur nos clients. En mettant l'accent sur les demandes de renseignements de première ligne et la communication proactive comme une seule et même banque, ce secteur d'activité a réduit le volume d'incidents signalés par les clients et a amélioré de 160 % le nombre de problèmes résolus à la satisfaction des clients.

- Une attention constante accordée à la transition harmonieuse des comptes, aux communications proactives avec les clients et aux discussions claires sur les frais a renforcé la fidélisation des clients au sein des Services bancaires aux grandes entreprises. Le lancement de nouvelles équipes spécialisées en soins de santé, en franchisage, en financement d'équipement et dans d'autres domaines a permis à ce secteur d'activité de mieux anticiper les besoins des clients – facteur clé de fidélisation des clients – et de maintenir sa performance de premier plan.
- Reconnaissant que les clients s'attendent à ce que les services bancaires soient simples, notre équipe Solutions de trésorerie et de paiement s'est attaquée à un irritant important pour les clients : elle a réduit le nombre de transactions aux points de vente pour lesquelles une carte de crédit d'entreprise a été refusée, qui est passé de 70 000 à 40 000 par mois aux États-Unis.

- Au sein de Gestion privée Canada, l'approche Une seule équipe Gestion de patrimoine axée sur la planification financière et l'engagement des clients a permis aux équipes de conseillers en placement de mieux repérer et soutenir les occasions de placement pour leurs clients – ce qui a amélioré la fidélisation de la clientèle (le TRN) de 11 points, un résultat sans précédent.
- Nous avons ouvert une succursale de BMO dans le nouveau marché Stackt, au cœur de Toronto, afin d'explorer de nouvelles occasions d'améliorer l'expérience en succursale des clients. En utilisant des dizaines de conteneurs d'expédition, les concepteurs de Stackt ont transformé un terrain vacant en un marché modulaire. Les clients peuvent nous rendre visite dans un environnement pratique et détendu. L'emplacement servira également d'espace d'apprentissage où nous offrirons des ateliers d'éducation financière adaptés aux différents groupes d'âge.

- En plus d'offrir des programmes de formation aux employés de première ligne, nous avons mis en place des programmes visant à aider les leaders et les employés ne traitant pas directement avec la clientèle à mettre davantage l'accent sur les clients et à établir un lien entre leurs activités et l'expérience client. En 2019, quelque 1 522 employés ont participé aux séances d'immersion *Penser comme le client* et 504 ont pris part à des ateliers et à des séances virtuelles au cours desquels ils ont effectué des analyses de l'impact sur les clients liées à leur poste et ont créé des objectifs personnels en matière d'expérience client.

BUREAU DE L'OMBUDSMAN DE BMO

La dernière étape de notre processus interne de résolution de différends au Canada consiste à s'adresser au Bureau de l'ombudsman de BMO, qui réalise un examen confidentiel et impartial des plaintes des clients – selon des principes d'équité, d'intégrité et de respect. Ce processus tient compte des intérêts de toutes les parties, des lois et politiques applicables ainsi que des pratiques sectorielles courantes. 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 (OSBI) ou l'Ombudsman des assurances de personnes – en vue d'obtenir un autre examen impartial, informel et confidentiel.

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.

En 2019, le Bureau a examiné 402 plaintes, dont 350▲ de clients des services bancaires et 52▲ de clients des services d'investissement. Cela représente une hausse de 38 % par rapport à 2018. Selon le Bureau de l'ombudsman, 250 des plaintes des clients des services bancaires et 29 des plaintes des clients des services d'investissement ont été réglées à la satisfaction des clients¹.

Le délai moyen de règlement des plaintes de clients des services bancaires ayant fait l'objet d'un examen a été de 37▲ jours, tandis qu'il a été de 41▲ jours dans le cas des services d'investissement. Au cours des deux dernières années, le délai moyen global de règlement des plaintes ayant fait l'objet d'un examen a diminué de 46 % en raison des améliorations apportées aux processus et des gains d'efficacité.

¹ Données sur la satisfaction des clients au 31 octobre 2019. Ces chiffres seront mis à jour dans la version qui sera publiée en ligne le 1^{er} mars 2020.

Pour en savoir plus sur les pratiques et la performance de BMO en matière de sécurité de l'information, consultez la communication de l'information conformément aux normes du SASB à la page [81](#).

CYBERSÉCURITÉ, SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET CONFIDENTIALITÉ

Les risques liés à la sécurité de l'information comptent maintenant parmi les risques les plus importants auxquels fait face BMO. Au cours de la dernière année, les cyberattaques et les violations de confidentialité ont suscité de vives inquiétudes dans tous les secteurs, y compris celui des services bancaires. Il est essentiel pour notre organisation, notre marque et notre réputation que nous ayons des processus solides et des contrôles efficaces en ce qui a trait à la gestion des risques liés à la confidentialité et à la sécurité de l'information.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par cybersécurité, sécurité de l'information et confidentialité?

Prendre des précautions pour protéger les renseignements relatifs à notre organisation, respecter et protéger les renseignements personnels de nos clients, prévenir la fraude, veiller à la cybersécurité et offrir aux clients de l'information sur la façon de se protéger.

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.

NOTRE APPROCHE

Sécurité de l'information

BMO s'engage à assurer la sécurité des renseignements de ses clients tout en leur offrant des services hautement efficaces et fiables. Nous suivons les meilleures pratiques en matière de cybersécurité et maintenons un environnement informatique conforme à toutes les exigences réglementaires applicables. Pour gérer de manière proactive les menaces à la sécurité en constante évolution, BMO déploie des technologies à la fois souples et résilientes et investit des sommes importantes en vue de constamment améliorer sa position vis-à-vis de la sécurité de l'information.

Notre cadre de gestion de la sécurité de l'information et nos processus de gouvernance sont conformes aux meilleures pratiques du secteur, y compris à la norme ISO 27001:2013, ainsi qu'aux cadres des Objectifs de contrôle dans les domaines de l'information et des technologies connexes (OCITC), du National Institute of Standards and Technology (NIST) et de l'Information Technology Infrastructure Library (ITIL). BMO a été la première banque canadienne à obtenir la certification ISO 27001.

En établissant et en maintenant un solide cadre de cybersécurité, nous avons développé et mis en œuvre plusieurs politiques, normes, procédures et lignes directrices précises que nous passons en revue et mettons à jour périodiquement afin qu'elles demeurent pertinentes et tiennent compte de tous les risques actuels.

Nous avons continué d'augmenter nos investissements dans la technologie, les talents et les processus de nature défensive afin de contrer, de repérer ou de gérer les menaces susceptibles de compromettre la cybersécurité au sein de BMO et chez nos fournisseurs de services, ce qui signifie notamment l'examen régulier des meilleures pratiques du secteur bancaire et de celui de la cybersécurité, l'examen externe des incidents liés à la cybersécurité, l'évaluation de l'efficacité des contrôles clés et, au besoin, l'élaboration de nouveaux contrôles ainsi que des investissements continus tant dans la technologie que les ressources humaines.

La haute direction examine le programme de gestion de la sécurité de l'information de BMO à intervalles réguliers afin que ses dispositions demeurent appropriées, efficaces et suffisantes et que des décisions soient prises en temps opportun pour soutenir une amélioration continue. Nous voulons mettre en œuvre, maintenir et améliorer sans cesse de multiples niveaux de contrôle qui protègent les renseignements relatifs à l'organisation et l'équipement utilisé pour le traitement des données.

Conformément aux meilleures pratiques du secteur, nous avons mis sur pied une équipe Renseignements sur les cybermenaces et analyses hautement qualifiée, qui surveille de façon proactive les menaces émergentes pouvant avoir une incidence sur les employés, les processus, les technologies ou les clients de BMO. Dans cette optique, l'équipe

rassemble et analyse les renseignements sur les menaces provenant de diverses sources commerciales, sectorielles, gouvernementales, internes et ouvertes. L'équipe mène aussi une chasse aux menaces de façon régulière afin de repérer des activités potentiellement malveillantes. Nous améliorons continuellement nos contrôles en matière de cybersécurité en réponse aux prévisions quant aux renseignements sur les menaces.

Les employés de BMO suivent une formation obligatoire annuelle sur la sécurité de l'information et, aux fins de conformité et d'audit, nous consignons les renseignements liés à l'achèvement de cette formation. Chaque année, tous nos employés doivent confirmer qu'ils adhèrent au Code de conduite de BMO, qui comprend les responsabilités en matière de sécurité de l'information et une entente de confidentialité (de non-divulgaration).

Le programme de gestion de la sécurité de l'information de BMO et les processus connexes sont soumis à un audit annuel au sein de l'organisation, ainsi qu'à des audits externes périodiques effectués par des organismes de réglementation et des auditeurs externes.

4

plaintes fondées liées à la confidentialité ont été déposées pour atteinte à la vie privée de clients ou perte de données sur des clients

99,7 %

des employés ont suivi la formation de BMO sur la sécurité de l'information et la protection des renseignements personnels en 2019

Confidentialité

L'introduction de nouvelles technologies a donné lieu à de nouvelles utilisations des renseignements personnels, mais cela ne doit pas se faire au détriment de la confidentialité. Demeurer intègres dans tout ce que nous faisons à BMO nous permet de gagner la confiance de nos clients, notamment en ce qui concerne la protection de leur vie privée et de leurs renseignements personnels.

Nous respectons les exigences judiciaires et réglementaires en matière de confidentialité dans toutes les régions où nous exerçons nos activités. Nous exigeons également que tous nos employés suivent la formation annuelle sur la confidentialité, afin qu'ils connaissent les nouveaux enjeux et normes en matière de conformité.

Au Canada, le Code de confidentialité de BMO énonce notre engagement envers les clients et les dix principes clés régissant la protection des renseignements personnels auxquels nous adhérons. Il présente aussi les canaux de dépôt ou de transmission hiérarchique des plaintes liées à la protection de la vie privée qui sont mis à la disposition des clients. Ailleurs dans le monde, nous offrons des mécanismes de signalement des situations préoccupantes en matière de protection de la vie privée, qui sont conformes à toutes les exigences locales en vigueur.

Le Bureau de la protection des renseignements personnels 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 les risques d'atteinte à la vie privée. Tous les cas de violation présumée ou réelle de la confidentialité 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 de risque en matière de confidentialité, comme le nombre total d'incidents liés à la confidentialité et le nombre de plaintes transmises à l'organisme de réglementation. Il soumet à la haute direction et au Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration des rapports trimestriels sur ces indicateurs.

POINTS SAILLANTS

- En 2019, BMO a mis sur pied l'Unité Crime financier, qui est responsable 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. L'Unité Crime financier rassemble en une fonction centrale intégrée les capacités actuelles de toute l'organisation et utilise un modèle de centre de fusionnement de premier ordre pour améliorer à la fois la collecte de renseignements et la reprise des activités



Asia Shahulhameed, LBA, en conversation dans les bureaux de BMO au 250, rue Yonge, à Toronto, en Ontario.

après une intervention. L'Unité Crime financier collabore étroitement avec l'équipe Lutte contre le blanchiment d'argent de BMO, qui a été renforcée en cours d'année grâce à la nomination d'un chef, Lutte contre le blanchiment d'argent pour BMO Groupe financier.

- Nous avons lancé une plateforme d'authentification biométrique pour les entreprises clientes; elle accélère l'authentification des transactions et des paiements tout en renforçant la sécurité. La plateforme BioConnect examine des données sensorielles biométriques – comme les empreintes digitales, la voix, le visage ou les yeux d'une personne – afin d'authentifier des transactions. Elle offre une vérification de l'identité plus fiable durant le processus d'authentification et complète la méthode habituelle de confirmation du nom d'utilisateur et du mot de passe. On s'attend à ce que les solutions reposant sur les données biométriques finissent par remplacer le recours aux noms d'utilisateur et aux mots de passe. Dans le cadre de ce lancement, nous avons présenté l'appli Services bancaires en ligne pour entreprises, qui utilise aussi

l'authentification biométrique aux fins de traitement et d'approbation des transactions de manière rapide et sécuritaire pour nos clients des services aux entreprises qui sont en déplacement.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

Canada

- [Code de confidentialité de BMO – Canada](#)

États-Unis

- [BMO Harris – Avis de confidentialité](#)
- [Politique de confidentialité touchant les services en ligne et les services mobiles de BMO Harris](#)

Europe

- [Code de confidentialité de BMO Marchés des capitaux – EU](#)
- [Politique de confidentialité de BMO Gestion mondiale d'actifs – Europe, Moyen-Orient et Afrique](#)

Asie

- [Avis de confidentialité et utilisation des outils Web – Gestion mondiale d'actifs – Hong Kong](#)
- [Énoncé sur la collecte de renseignements personnels – Gestion bancaire privée – Hong Kong et Singapour](#)
- [Code de confidentialité de BMO Marchés des capitaux – Hong Kong et Singapour](#)

Code de confidentialité de BMO – Canada : www.bmo.com/principal/a-propos-de-nous/confidentialite-securite/notre-code-de-confidentialite/
 BMO Harris – Avis de confidentialité : www.bmoharris.com/vgn/mobile/privacy2015.html
 Politique de confidentialité touchant les services en ligne et les services mobiles de BMO Harris : www.bmoharris.com/online-mobile-privacy/
 Code de confidentialité de BMO Marchés des capitaux – EU : marchesdescapitaux.bmo.com/media/ckeditor/2019/06/10/bmo_euprivacycodefr.pdf
 Politique de confidentialité de BMO Gestion mondiale d'actifs – Europe, Moyen-Orient et Afrique : www.bmogam.com/If-If/intermediary/privacy-policy/#cookie
 Avis de confidentialité et utilisation des outils Web – Gestion mondiale d'actifs – Hong Kong : www.bmo.hk/en/privacy
 Énoncé sur la collecte de renseignements personnels – Gestion bancaire privée – Hong Kong et Singapour : www.bmo.com/privatebank/asia/popups/privacy/personal-information.pdf
 Code de confidentialité de BMO Marchés des capitaux – Hong Kong et Singapour : www.bmo.com/about-us/regulatory/pdfs/English/bmoprivacycode_hongkong_singapore.pdf

MOBILISATION DES EMPLOYÉS

Incarner notre raison d'être exige de voir grand et de faire honneur à nos engagements ambitieux, qui contribueront au développement économique et feront avancer notre société. Pour ce faire, nous devons créer une culture organisationnelle qui encourage les employés à être fortement mobilisés et motivés à obtenir des résultats dans un contexte où on leur demande d'avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par mobilisation des employés? La mobilisation des employés est la mesure dans laquelle les objectifs et intérêts personnels de nos employés s'harmonisent avec notre raison d'être et nos objectifs organisationnels. Un degré plus élevé de mobilisation peut encourager les employés à fournir des efforts discrétionnaires et à promouvoir les produits et services de BMO ainsi que son statut d'employeur de choix.

Qui en assume la responsabilité?

Le chef des ressources humaines de BMO a la responsabilité d'évaluer le niveau de mobilisation de nos employés et d'en faire le suivi. Tous les employés de BMO ont la responsabilité de faire des progrès mesurables sur trois points : la mobilisation des employés, la fidélisation de la clientèle et la croissance du volume d'affaires.

NOTRE APPROCHE

Nos stratégies de gestion des talents visent à atteindre un degré élevé de mobilisation des employés, qui nous est essentiel pour offrir une expérience client exceptionnelle, favoriser l'innovation et la productivité et soutenir la raison d'être et la performance de BMO.

Au moyen de sondages, d'ateliers et de groupes de discussion en personne ou virtuels, nous invitons nos employés à fournir leur rétroaction sur le travail que nous accomplissons pour répondre à leurs besoins et à leurs attentes. Nous leur demandons aussi de nous faire part de leurs idées quant à la façon dont nous pouvons améliorer l'expérience employé et l'expérience client afin de stimuler la croissance et la performance. Nous encourageons nos employés à dire ce qu'ils pensent, à être francs et à défendre leurs intérêts et ceux de nos clients.

BMO à l'écoute est notre sondage sur la mobilisation des employés à l'échelle de l'organisation. Nous y posons des questions sur l'expérience employé à BMO et sur d'autres mesures stratégiques de performance. Les résultats du sondage nous aident à cerner l'approche la plus efficace pour favoriser une culture de mobilisation et de haute performance ainsi que les points sur lesquels nous pouvons nous améliorer. Les résultats sont présentés au chef de la direction, au Comité de direction et au Comité des ressources humaines du Conseil d'administration. Les questionnaires reçoivent des rapports personnalisés pour leur équipe et sont munis d'outils leur permettant d'établir des plans d'action et des cibles.

Les résultats du sondage nous permettent aussi d'observer les variations du niveau de mobilisation d'une année à l'autre et de comparer notre indice de mobilisation des employés à celui d'autres organisations de premier plan.

Nos employés sont encouragés à faire part à leur gestionnaire de tout problème ou de toute préoccupation qui a un lien avec le travail. Parmi les autres options pour signaler une situation préoccupante – qui sont décrites dans notre Code de conduite et réitérées dans la formation annuelle – figurent le recours à l'équipe Relations du travail ou à l'ombudsman de BMO (voir la page 55).

POINTS SAILLANTS

- Notre raison d'être donne du contexte à notre stratégie et à nos objectifs d'affaires, en éclairant nos décisions et en nous motivant à faire des progrès plus rapides qui accéléreront notre croissance. Pour définir l'énoncé de notre raison d'être, en tenant compte de tout ce que nous faisons chaque jour dans un contexte élargi, nous avons recueilli les commentaires de plus de 18 000 de nos employés au moyen de sondages, d'ateliers, de conférences, de groupes de discussion et d'entrevues. Nous avons également discuté avec plus de 50 clients et leaders communautaires, et nous avons fait appel à certains des plus grands leaders éclairés d'Amérique du Nord pour obtenir leur point de vue sur le besoin unique que seul BMO est en mesure de combler.

Indice de mobilisation des employés de **85%**[▲]
notre résultat le plus élevé à ce jour



BMO compte parmi les lauréats en Amérique du Nord d'un prix 50 Most Engaged Workplaces^{MC} d'Achievers.

- Le Fonds Innovation BMO est une initiative menée par les employés qui a pour objectif la génération et la concrétisation de grandes idées au moyen d'un budget et de ressources dédiés. En 2019, nous avons lancé à l'échelle de l'organisation deux défis qui ont généré plus de 2 000 idées. Nous avons demandé à 50 champions de classer les idées en fonction de leur pertinence pour nos clients, de leur faisabilité, de leur proposition de valeur et de leur harmonisation stratégique. Plusieurs de ces idées à fort potentiel sont à l'étude au Canada; deux d'entre elles sont directement liées à notre raison d'être et à deux de nos engagements, soit soutenir davantage les petites entreprises et éliminer les obstacles à l'inclusion.
- Faire passer les besoins de nos clients avant tout est l'une des priorités absolues de BMO. Nous sommes donc ravis de constater que la question portant sur notre détermination à offrir une expérience client de premier plan dans le secteur a obtenu une note de 95 %, soit la plus élevée du sondage BMO à l'écoute 2019. La deuxième note la plus élevée (94 %) est liée à la conviction que la force de BMO réside dans le fait d'être une organisation éthique et inclusive. Les autres notes qui constituent des mesures importantes de la mobilisation des employés sont liées aux éléments suivants : trouver de la satisfaction en faisant face aux problèmes et en les résolvant en équipe (83 %); les gestionnaires écoutent activement les idées et les opinions de leurs équipes (90 %); et les employés sentent qu'ils peuvent dire ce qu'ils pensent sans crainte de répercussions négatives (81 %).

Points forts du sondage BMO à l'écoute

Dans le cadre de notre sondage de 2019, un plus grand nombre d'employés ont indiqué ce qui suit :

- ils constatent que BMO simplifie ses processus de base (71 %, une hausse de 4 % par rapport à l'an dernier);
- leur équipe a simplifié la façon de travailler de ses membres au cours de la dernière année (68 %, une hausse de 3 % par rapport à l'an dernier);
- notre engagement à tenir compte de nos clients dans tout ce que nous faisons les motive (90 %, une hausse de 2 % par rapport à l'an dernier);
- les membres de leur équipe passent en revue les fautes qu'ils ont commises dans l'optique d'apprendre de leurs erreurs (86 %, une hausse de 2 % par rapport à l'an dernier);
- leurs gestionnaires font le nécessaire pour éliminer les obstacles qui nuisent aux processus de travail de leur équipe (86 %, une hausse de 2 % par rapport à l'an dernier);
- ils recommanderaient BMO comme endroit où travailler (83 %, une hausse de 2 % par rapport à l'an dernier).

Résultats du sondage BMO à l'écoute sur la mobilisation des employés

	2019	2018	2017	2016	2015
Taux de participation (%)▲	89	90	90	90	88
Indice de mobilisation des employés (IME) (%)▲	85	84	83	80	81

Indicateurs du sondage BMO à l'écoute

Inclusion

87 %

+1 %
par rapport à 2018

2018	2017	2016
86 %	86 %	85 %

Inclusion : mesure dans laquelle les employés se sentent valorisés, respectés et entendus.

Possibilités d'apprendre et de progresser

82 %

+1 %
par rapport à 2018

2018	2017	2016
81 %	81 %	78 %

Possibilités d'apprendre et de progresser : mesure dans laquelle les employés sentent qu'ils peuvent acquérir des aptitudes et compétences.

Voix des employés

83 %

+1 %
par rapport à 2018

2018	2017	2016
82 %	82 %	80 %

Voix des employés : mesure dans laquelle les employés sentent qu'ils peuvent dire ce qu'ils pensent et être francs.

Possibilité d'atteindre ses objectifs de carrière

78 %

+1 %
par rapport à 2018

2018	2017	2016
77 %	77 %	73 %

Possibilité d'atteindre ses objectifs de carrière : mesure dans laquelle les employés sentent qu'ils peuvent avoir une carrière enrichissante à BMO.

RÉMUNÉRATION DES DIRIGEANTS

Offrir une rémunération concurrentielle aux dirigeants nous aide à attirer et à retenir les talents de haut calibre dont nous avons besoin pour favoriser notre croissance, atteindre nos objectifs et honorer nos engagements. La conception et la surveillance de notre programme de rémunération des dirigeants font en sorte que les intérêts de nos dirigeants demeurent étroitement liés aux priorités de nos actionnaires. Cette harmonisation est présentée de façon claire et transparente, afin que nos parties prenantes puissent comprendre le fonctionnement du programme.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par rémunération des dirigeants? Des programmes de rémunération au rendement et des régimes incitatifs pour les dirigeants, liés de façon juste et transparente à la réalisation d'objectifs précis en matière de performance individuelle, de la Banque et des unités d'affaires qui, pour tous les dirigeants, comprennent des composantes environnementales, sociales ou de gouvernance.

Qui en assume la responsabilité?

Le Comité des ressources humaines du Conseil d'administration supervise les politiques et les programmes de BMO en matière de rémunération des dirigeants, ainsi que les programmes de rémunération incitative pour les employés, au moyen d'une enveloppe budgétaire d'au moins 50 millions de dollars.

NOTRE APPROCHE

Les programmes, régimes et politiques de BMO en matière de rémunération sont totalement conformes aux normes et aux lignes directrices pertinentes des organismes de réglementation, de même qu'aux pratiques sectorielles considérées comme exemplaires, dont voici un aperçu :

- Principes du Conseil de stabilité financière en matière de saines pratiques de rémunération
- Pratiques, normes et lignes directrices publiées par le Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF)
- Consignes sur les saines politiques de rémunération incitative publiées par la Réserve fédérale des États-Unis en collaboration avec d'autres organismes de surveillance des activités bancaires
- Lignes directrices sur les pratiques de rémunération applicables aux institutions financières dans les territoires où nous exerçons nos activités dans le monde, dont la Chine, Hong Kong, l'Irlande et le Royaume-Uni

Le Comité des ressources humaines du Conseil d'administration établit et surveille les stratégies de BMO en matière de ressources humaines, y compris en ce qui concerne les programmes de rémunération et les pratiques de gestion des talents. Le Comité a structuré le programme et les politiques de rémunération des dirigeants de façon à soutenir la vision et les priorités stratégiques de BMO et à s'assurer que les dirigeants aient personnellement intérêt à assurer la croissance à long terme et la durabilité de l'organisation.

Les dirigeants touchent une rémunération plus élevée lorsque les résultats dépassent nos objectifs de rendement et moins élevée lorsqu'ils sont inférieurs à ceux-ci. En effet, la rémunération totale octroyée aux dirigeants est fonction du rendement obtenu par rapport aux objectifs de la Banque, du groupe d'exploitation et des objectifs personnels qui soutiennent la concrétisation de notre vision et de nos priorités stratégiques.

Lien entre la durabilité et la rémunération des dirigeants

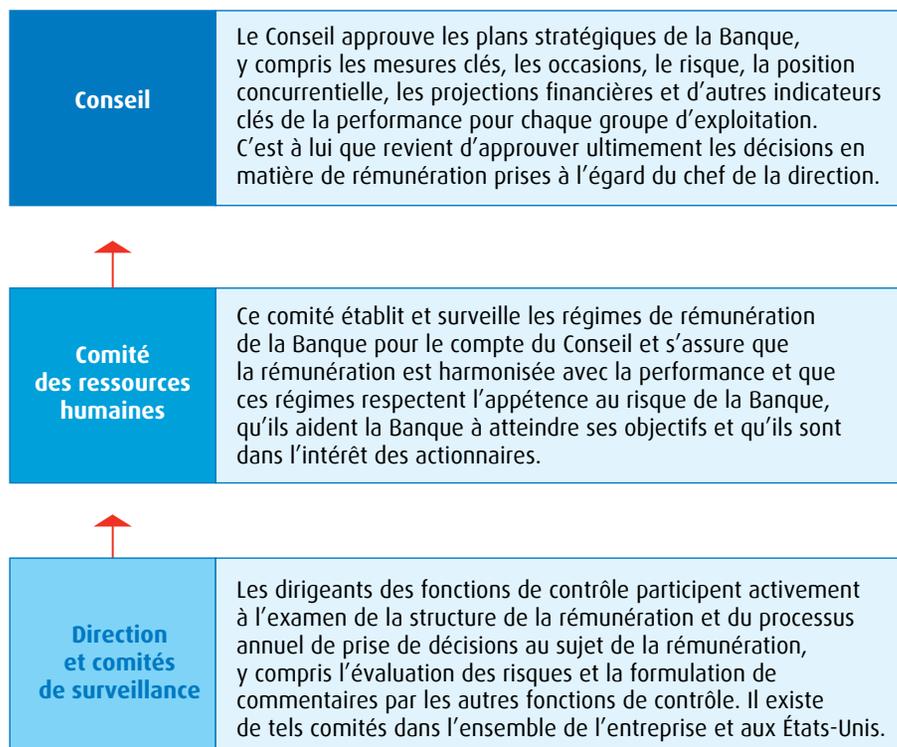
Le programme de rémunération et les régimes incitatifs des dirigeants de BMO incluent des objectifs quantitatifs et qualitatifs qui sont en partie liés à la durabilité. Par exemple, les progrès réalisés à l'égard de notre objectif de nous démarquer en matière de fidélisation de la clientèle sont mesurés au moyen du taux de recommandation net (TRN), qui est à la fois une mesure clé quantitative pour le financement du régime incitatif et une mesure dans notre Tableau de performance en matière de durabilité qui reflète la mise en œuvre de notre Code de conduite. Sur le plan qualitatif, des objectifs de rendement personnels sont établis dans le but d'évaluer dans quelle mesure la conduite et les contributions de chaque dirigeant concordent avec nos responsabilités envers nos clients, nos employés, les collectivités et l'environnement dans lequel nous vivons. Les dirigeants des fonctions de contrôle (c.-à-d., chef de la gestion globale des risques, chef des finances, conseiller général, chef de la conformité) envisagent aussi et, le cas échéant, recommandent des ajustements à l'égard des primes d'incitation communes ou des primes individuelles afin de mieux refléter le rendement relatif à la gestion des risques, à la conformité, à la conduite ou à d'autres facteurs, y compris des aspects liés à la durabilité comme la gestion du risque environnemental et social.

Le programme de rémunération de BMO tient aussi compte des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance qui sont intégrés dans les objectifs financiers à l'échelle de l'organisation, ainsi que d'autres paramètres de durabilité, comme les résultats en matière de mobilisation des employés et les examens des événements qui représentent des risques importants.

En 2018, dans le cadre de nos efforts en matière d'engagement des actionnaires, nous avons reconnu que nous devions présenter plus amplement notre approche quant à la prise en compte des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans les processus de prise de décisions annuels de BMO liés à la rémunération. Nous l'avons fait dans notre circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2019 (voir les pages 35, 73 et 81), et nous nous engageons à enrichir davantage les renseignements que nous présenterons, s'il y a lieu.

Consultez notre [circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2019](#) pour une présentation et une analyse détaillées du programme de rémunération des dirigeants de BMO ainsi que des politiques et des pratiques connexes.

Surveillance des programmes, des politiques et des pratiques de BMO en matière de rémunération



Conseiller en rémunération indépendant
Ce conseiller donne chaque année un point de vue indépendant sur les tendances mondiales, les pratiques exemplaires, le programme de rémunération des cadres de BMO et ses décisions en matière de rémunération.

Tiers indépendant
Procède à un examen des principaux régimes de rémunération de BMO pour s'assurer que les politiques en matière de rémunération et les processus de prise de décisions sont rigoureux.

DROITS DE LA PERSONNE

À BMO, nous avons pris l'engagement – envers nos clients, nos employés, les collectivités, nos actionnaires et toutes nos autres parties prenantes – de respecter les droits fondamentaux de la personne dans tous les territoires où nous exerçons nos activités. Notre conduite est guidée par les principes énoncés dans la Déclaration universelle des droits de l'homme des Nations Unies, ainsi que par les Principes directeurs relatifs aux entreprises et aux droits de l'homme des Nations Unies (les Principes directeurs de l'ONU) et notre propre Code de conduite.

Formulation de l'enjeu

Qu'entendons-nous par droits de la personne?

Les droits de la personne sont des droits intrinsèques à tout être humain, peu importe sa race, son sexe, sa nationalité, son origine ethnique, sa langue, sa religion ou toute autre situation. Ils incluent 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, entre autres. Tous ont ces droits, sans discrimination.

Qui en assume la responsabilité?

La responsabilité liée aux droits de la personne est partagée à l'échelle de l'organisation. L'élaboration d'un programme qui intègre les Principes directeurs de l'ONU dans nos politiques et nos pratiques opérationnelles est menée par le chef de la durabilité avec le concours des secteurs d'activité et des secteurs experts pertinents.

NOTRE APPROCHE

Le respect des droits de la personne est manifeste dans nos valeurs fondamentales. Nous démontrons notre engagement à cet égard en créant et en maintenant un milieu de travail diversifié et inclusif, ainsi qu'en travaillant à atténuer toutes les répercussions négatives sur les droits de la personne causées par nos activités ou liées à celles-ci.

Nous continuons à développer notre programme lié aux droits de la personne et y intégrons des meilleures pratiques qui émergent à mesure que les Principes directeurs de l'ONU sont adoptés par des entreprises dans le monde entier. Ces principes définissent la responsabilité incombant aux entreprises de respecter les droits de la personne et d'exercer une diligence raisonnable pour cerner et atténuer les répercussions négatives potentielles ou réelles de leurs pratiques et activités sur les droits de la personne.

Nos efforts s'appuient sur les normes actuelles qui régissent nos relations avec nos employés, nos partenaires et nos autres parties prenantes et qui sont énoncées dans divers documents, comme le Code de conduite de BMO et le Code de conduite de BMO Groupe financier à l'intention des fournisseurs.

Nous nous employons à intégrer l'approche dictée par les Principes directeurs de l'ONU en matière de droits de la personne à la gouvernance de toutes nos pratiques et activités exercées à l'échelle de l'organisation, ce qui nous permettra de cerner et d'atténuer les répercussions négatives potentielles ou réelles que celles-ci pourraient avoir sur

les droits de la personne alors que nous travaillons à l'évolution positive de la conduite de nos affaires et de nos relations avec nos parties prenantes. Dans cette optique, en 2019, nous avons ajouté à la taxinomie de notre cadre de gestion des risques les droits de la personne en tant que sous-ensemble du risque environnemental et social et avons amorcé l'élaboration d'un programme d'approvisionnement durable qui inclut les droits de la personne. Cette initiative s'appuie sur les nombreuses considérations en matière de droits de la personne intégrées dans nos programmes actuels liés aux ressources humaines et à la lutte contre le blanchiment d'argent. BMO a également adopté une position de leadership dans des groupes de travail sectoriels à l'échelle mondiale afin d'élaborer des approches novatrices en matière d'application des Principes directeurs de l'ONU dans le secteur bancaire. Nous poursuivrons ce travail en 2020 en vue d'intégrer davantage l'esprit et l'approche des Principes directeurs de l'ONU dans la façon dont nous tenons compte des répercussions sur les droits de la personne et composons avec celles-ci dans nos activités et, de manière plus générale, dans notre secteur.

Employés

BMO s'est engagé à favoriser une culture diversifiée et inclusive dans laquelle les employés se sentent valorisés, respectés et entendus, et où ils sont en mesure de donner le meilleur d'eux-mêmes et d'accéder à des occasions équitables de se perfectionner et de progresser. Pour en savoir plus, consulter les sections *Diversité et inclusion* (page 42) et *Conduite* (page 54) du présent rapport.

BMO a exprimé son engagement formel à l'égard de la liberté d'association et du droit à la négociation collective dans sa *Déclaration relative à la liberté d'association et au droit de négociation collective*.

Les employés qui ont des préoccupations peuvent s'adresser de façon anonyme au Bureau de l'ombudsman au moyen du service Parlez-en! ou à l'équipe Éthique et code de conduite. Pour en savoir plus, voir la section *Conduite*, à la page 54 du présent rapport.

Clients

Nous soumettons régulièrement nos relations avec les clients à des contrôles de diligence raisonnable, dans le cadre de nos programmes « Bien connaître son client ». À titre d'exemple, notre programme de lutte contre le blanchiment d'argent (LBA) vise à obtenir et à vérifier les renseignements sur les clients, à surveiller les transactions des clients afin de déceler toute activité inhabituelle et à signaler toute activité suspecte aux autorités compétentes. De plus amples renseignements sur ce programme se trouvent dans la *Déclaration relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes et sanctions*.

En tant que signataire des Principes de l'Équateur, BMO s'est engagé à évaluer et à gérer le risque environnemental et social associé à toutes les transactions de crédit visées par ces principes. Conformément à cet engagement, nous étudions toute question relative aux droits de la personne, comme la santé et la sécurité des collectivités, les droits des travailleurs et les droits des peuples autochtones. Pour en savoir plus, voir la section *Octroi de crédit responsable*, à la page 26 du présent rapport.

Le Bureau de l'ombudsman de BMO réalise un examen confidentiel et impartial des plaintes des clients canadiens – selon des principes d'équité, d'intégrité et de respect – en tenant compte des intérêts de toutes

les parties, des lois et politiques applicables ainsi que des pratiques sectorielles courantes. 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 (OSBI) ou l'Ombudsman des assurances de personnes – en vue d'obtenir un autre examen impartial, informel et confidentiel.

Les parties prenantes externes peuvent aussi communiquer avec BMO par l'intermédiaire du Bureau du chef de la durabilité. BMO s'entretient régulièrement avec des organisations non gouvernementales et des groupes communautaires au sujet de différents enjeux liés au développement durable, y compris des questions potentiellement liées aux droits de la personne. Il est possible de communiquer avec ce bureau à l'adresse sustainability@bmo.com.

Chaîne d'approvisionnement

Le Code de conduite de BMO Groupe financier à l'intention des fournisseurs énonce les normes que nos fournisseurs doivent suivre en matière de respect des droits de la personne, d'éthique commerciale et d'observation de la loi. Nous encourageons nos fournisseurs à adopter des politiques et un code de conduite semblables aux nôtres, et à communiquer leurs attentes à leurs propres fournisseurs dans la chaîne d'approvisionnement.

Nous nous opposons à toute forme d'esclavage moderne et de traite des personnes. BMO fait rapport des mesures qu'il prend pour prévenir l'esclavage moderne et la traite des personnes dans son *Rapport de durabilité annuel*, et produit une déclaration annuelle concernant l'esclavage et la traite des personnes conformément aux dispositions de la loi britannique sur l'esclavage moderne (2015).

En 2019, BMO s'est joint à une coalition formée de 12 grandes banques et de 6 organisations de survivants afin de lancer le projet de mobilisation du secteur financier pour la lutte contre l'esclavage et la traite des êtres humains Finance Against Slavery and Trafficking (FAST) à l'Assemblée générale des Nations Unies. Le projet FAST vise à fournir aux institutions financières, aux prestataires de services, aux organismes de réglementation, aux organismes gouvernementaux et à d'autres parties prenantes partout dans le monde un cadre permettant d'offrir des services financiers de base aux survivants afin de faciliter leur réintégration dans la société.

Investissement responsable

Les droits de la personne sont au centre de l'approche de BMO Gestion mondiale d'actifs en matière d'investissement responsable, de mobilisation des entreprises, d'exercice du droit de vote par procuration et de communication de l'information. L'équipe spécialisée en investissement responsable

dirige un vaste programme de mobilisation des investisseurs dont le but est d'encourager la mise en œuvre des meilleures pratiques en matière de responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance au sein des sociétés dans lesquelles nous investissons. En 2019, l'égalité des sexes et la protection des travailleurs vulnérables étaient deux des principales priorités de l'équipe en matière de mobilisation.

L'équipe Investissement responsable surveille également les sociétés présumées coupables d'avoir violé les principes du Pacte mondial des Nations Unies et intervient auprès d'elles en cas de problème soulevant d'importantes préoccupations. Pour en savoir plus, voir la section *Investissement responsable*, à la page 22 du présent rapport.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

- [Code de conduite de BMO](#)
- [Code de conduite de BMO Groupe financier à l'intention des fournisseurs](#)
- [Déclaration concernant l'esclavage moderne et la traite des personnes](#)
- [Déclaration relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes et sanctions](#)
- [Déclaration relative à la liberté d'association et au droit de négociation collective](#)
- [Déclaration sur les droits de la personne](#)

Code de conduite de BMO : www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/codedeconduite

Code de conduite à l'intention des fournisseurs : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/enseignements-sur-le-fournisseur/notre-code-de-conduite-et-dethique>

Déclaration concernant l'esclavage moderne et la traite des personnes : <https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>

Déclaration relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes et sanctions : <https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>

Déclaration relative à la liberté d'association et au droit de négociation collective : <https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>

Déclaration sur les droits de la personne : <https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/>

Supplément spécial

Rapport climatique 2019

À BMO, nous sommes conscients que les changements climatiques sont l'un des enjeux déterminants de notre époque. En décembre 2015, près de 200 États ont convenu de renforcer la réponse mondiale aux changements climatiques en signant l'Accord de Paris afin de maintenir l'augmentation de la température planétaire bien en dessous du seuil des 2 °C au-dessus des niveaux préindustriels, et de mener des efforts pour limiter cette hausse à 1,5 °C. Pour faire avancer cet objectif, le Conseil de stabilité financière a mis sur pied le Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC), qui a publié une série de recommandations permettant aux intervenants du marché financier de comprendre et de communiquer les risques et les occasions liés au climat.

En janvier 2018, BMO a été l'une des premières banques à annoncer publiquement son appui au cadre du GIFCC. En 2018, nous avons harmonisé la communication de notre information sur les occasions et les risques liés aux changements climatiques avec les recommandations du GIFCC. Notre information a été reconnue comme de l'information de premier plan dans le rapport 2018 du GIFCC (*2018 Status Report*). Depuis, nous avons fait progresser des approches novatrices pour gérer les risques financiers liés au climat. En 2019, nous avons pris des mesures concrètes pour mettre en œuvre les recommandations du GIFCC dans l'ensemble de nos secteurs d'activité.

Le présent rapport constitue le premier rapport climatique de BMO. Il a pour but de fournir aux investisseurs et autres parties prenantes de l'information pertinente sur les risques et les occasions qui se présentent à nous relativement au climat, et de présenter l'approche que nous adoptons pour évaluer et gérer les répercussions liées au climat.



Approche de BMO à l'égard des occasions et des risques liés au climat

Exercice 2018 ou précédent	Exercice 2019	Exercice 2020 ou ultérieur
GOVERNANCE		
<p>Création du Conseil de la durabilité (2008)</p> <p>Détermination de la responsabilité des dirigeants à l'égard de la durabilité (2010)</p> <p>Inclusion de la surveillance de la durabilité dans la charte du Comité d'audit et de révision (2018)</p> <p>Nomination du chef de la durabilité (2018)</p> <p>Publication de la Déclaration relative aux changements climatiques (2018)</p> <p>Formation du Conseil d'administration de BMO sur la communication de l'information et les risques liés aux changements climatiques (2018)</p> <p>Mise en place d'un groupe de travail interne pour la mise en œuvre des recommandations du GIFCC (2018)</p>	<p>Lancement de la formation sur la communication de l'information et les risques liés au climat auprès des conseils d'administration des filiales de BMO et de son Comité de gestion des risques, Londres</p> <p>Création de l'équipe Finance durable</p> <p>Attribution au chef, Gestion des risques, Europe de la responsabilité de la fonction de haute direction relativement aux changements climatiques</p> <p>Établissement d'un groupe de travail pour l'analyse de scénarios</p>	<p>Poursuite de la communication d'information au Conseil d'administration sur les occasions et les risques liés aux changements climatiques</p> <p>Poursuite de l'accroissement de nos capacités et renforcement des mécanismes de gouvernance et la gestion des risques liés aux changements climatiques</p>
STRATÉGIE		
<p>Signature par le prédécesseur de BMO Gestion mondiale d'actifs des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies (2006)¹</p> <p>Intégration de principes de durabilité dans la stratégie globale de BMO (2016)</p> <p>Intégration du risque environnemental et social dans la norme générale Risque de réputation (2018)</p> <p>Intégration de l'examen des facteurs ESG, notamment les changements climatiques, dans les stratégies de placement</p>	<p>Lancement du programme d'analyse de scénarios liés au climat</p> <p>Lancement de la stratégie en matière de finance durable</p> <p>Intégration du risque lié aux changements climatiques dans la taxinomie des risques de l'organisation</p> <p>Détermination des secteurs de financement sujets aux risques liés au climat</p> <p>Amorce de recherche sur l'approche privilégiant l'analyse de scénarios pour les portefeuilles de placement à BMO Gestion mondiale d'actifs</p> <p>Intégration de la déclaration d'informations sur l'empreinte carbone dans l'analyse du portefeuille ESG à BMO Gestion mondiale d'actifs</p> <p>Participation à la phase 2 du projet pilote bancaire du GIFCC dans le cadre de l'IF-PNU</p>	<p>Expansion du programme d'analyse de scénarios et exploitation des résultats afin d'orienter les réponses stratégiques</p>
GESTION DES RISQUES		
<p>Lancement d'un vaste programme de mobilisation à l'égard des enjeux ESG auprès de sociétés émettrices de BMO Gestion mondiale d'actifs (2000)</p> <p>Signature des Principes de l'Équateur (2005)</p> <p>Publication de la politique environnementale (2008)</p>	<p>Révision du cadre de gestion des politiques sur les risques environnementaux et sociaux</p> <p>Communication du document <i>Mobilisation à l'égard des changements climatiques : un cadre de travail pour l'avenir</i> de BMO Gestion mondiale d'actifs²</p>	<p>Développement du cadre de gestion des risques environnementaux et sociaux</p> <p>Amélioration des lignes directrices sur le risque lié au climat dans la politique de gestion du risque de crédit</p>
MESURES ET CIBLES		
<p>Atteinte de la carboneutralité (2010)</p> <p>Atteinte de trois cibles pluriannuelles successives de réduction des émissions à l'échelle de l'organisation (depuis 2008)</p>	<p>Progression vers l'atteinte des cibles de réduction des émissions</p> <p>Détermination d'une cible en matière de finance durable</p> <p>Officialisation du contrôle des demandes de renseignements ESG</p> <p>Quantification des éléments d'actif liés au carbone dans notre portefeuille de crédit</p> <p>Intégration de l'information sur l'empreinte carbone dans les analyses ESG des portefeuilles à BMO Gestion mondiale d'actifs</p>	<p>Maintien de la carboneutralité</p> <p>Atteinte des cibles de réduction des émissions</p> <p>Élaboration de mesures et d'indicateurs pertinents pour l'organisation afin d'évaluer les répercussions et les risques</p> <p>Élaboration de mesures et de cibles liées aux objectifs de finance durable</p>

1. F&C Asset Management était un signataire fondateur des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies en 2006. En 2014, BMO s'est porté acquéreur de F&C par l'intermédiaire de sa filiale en propriété exclusive, BMO Global Asset Management (Europe) Limited.
 2. https://www.bmogam.com/ca-fr/institutions/wp-content/uploads/2019/11/climate_change_brochure_final_fr.pdf

Gouvernance

SURVEILLANCE PAR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Les administrateurs de BMO sont recrutés et évalués selon une grille de compétences qui inclut l'expérience en matière de durabilité, et 8 de nos 14 administrateurs indépendants actuels ont de l'expérience dans ce domaine¹. En 2018, nous avons élaboré une formation en ligne sur la communication de l'information et les risques liés aux changements climatiques et l'avons offerte à tous les membres de notre Conseil d'administration, actuels ou nouveaux. En 2019, cette formation a été mise à jour et présentée aux administrateurs de toutes les filiales de BMO ainsi qu'au Comité de gestion des risques, Londres, conformément à l'énoncé de supervision de la Prudential Regulation Authority (PRA) du Royaume-Uni sur l'amélioration de l'approche adoptée par les banques et les assureurs pour gérer les risques financiers découlant des changements climatiques, ainsi qu'au cadre du GIFCC.

La surveillance de la durabilité par le Conseil d'administration, notamment les occasions et les risques liés au climat, est intégrée dans la charte du Comité d'audit et de révision du Conseil d'administration de BMO. Ce comité rencontre chaque année le chef de la durabilité et le conseiller général de BMO afin de passer en revue et d'aborder des questions liées à la durabilité, notamment la communication de l'information sur le climat et les changements climatiques.

Le Comité d'audit et de révision passe en revue et guide la stratégie, les plans d'action ainsi que les cibles et objectifs de rendement qui sont liés à l'impact environnemental de nos activités et à notre engagement à l'égard de la finance durable, afin de s'assurer que la direction de BMO aborde adéquatement les occasions associées à la transition vers une économie à faibles émissions de carbone.

Le Comité d'évaluation des risques du Conseil d'administration seconde celui-ci dans l'exercice de ses responsabilités de surveillance

de gestion des risques. Cela comprend la supervision de la détection et de la gestion des risques de BMO, dont sa culture de gestion des risques, le respect, par les groupes d'exploitation, des normes et procédures de gestion des risques et la conformité aux exigences réglementaires liées aux risques. Notre cadre de gestion des risques est revu régulièrement par le Comité d'évaluation des risques afin qu'il oriente la gouvernance de nos activités de prise de risques.

RÔLE DES DIRIGEANTS

Le chef de la direction a délégué la responsabilité de la durabilité au conseiller général de BMO, qui fait partie du Comité de direction et relève directement du chef de la direction. Le conseiller général de BMO doit aussi rendre des comptes sur le risque juridique et réglementaire, le risque de réputation et la conduite des affaires. Cette structure organisationnelle permet d'harmoniser la responsabilité de la durabilité avec la reddition de comptes dans ces domaines connexes.

Le conseiller général de BMO préside le Conseil de la durabilité de BMO, qui a été mis sur pied en 2008 et qui regroupait, à la fin de l'exercice 2019, 19 cadres dirigeants de secteurs d'activité et secteurs experts de l'organisation. Le Conseil de la durabilité appuie la mise en œuvre de la stratégie de durabilité de BMO et conseille l'organisation en la matière. Ses membres se réunissent chaque trimestre pour discuter de sujets touchant la durabilité, comme la communication de l'information, les occasions et les risques liés aux changements climatiques.

Le chef de la durabilité de BMO relève du secrétaire général et du conseiller général. Il est chargé d'élaborer et d'exécuter la stratégie de durabilité de BMO, notamment par une consultation interne et des efforts de soutien, l'engagement des parties prenantes et la communication de l'information. Ce mandat inclut la surveillance des enjeux climatiques, l'élaboration de stratégies pour gérer les occasions et les risques liés aux changements climatiques

à l'échelle de l'organisation ainsi que la production et la communication d'information sur le climat.

Le chef, Gestion globale des risques de BMO relève directement du chef de la direction et est le chef de la Gestion globale des risques et du portefeuille ainsi que le président du Comité de gestion des risques. Il est chargé de la surveillance et de l'examen indépendant des risques à l'échelle de l'organisation, et il doit faire preuve de leadership pour ce qui est des questions liées aux risques, élaborer leur cadre de gestion et en assurer le maintien, et veiller à ce qu'une culture de gestion des risques soit bien enracinée à l'échelle de l'organisation. La Gestion globale des risques et du portefeuille surveille la gestion des risques et est garante d'une approche rigoureuse à l'égard de la prise de risques quant à la gestion indépendante du processus d'approbation des transactions et des portefeuilles, à l'élaboration de politiques, au signalement des risques, aux simulations de crise, à la modélisation et à la sensibilisation aux risques. Elle est chargée d'analyser les scénarios relatifs aux changements climatiques afin de déterminer les risques que pourrait courir le portefeuille de crédit de BMO.

En 2019, le Bureau de la durabilité de BMO a collaboré avec la Gestion globale des risques et du portefeuille à l'élaboration et à la mise en œuvre d'un programme permettant de gérer le risque lié au climat dans l'ensemble de nos secteurs d'activité. Les deux équipes ont travaillé de concert pour intégrer le risque lié aux changements climatiques dans la taxinomie des risques de l'organisation et ont quantifié les éléments d'actif de notre portefeuille de crédit qui sont liés au carbone. Un groupe de travail composé d'employés de la Durabilité, de la Gestion globale des risques et du portefeuille (incluant le risque de crédit et le risque opérationnel) et de BMO Gestion mondiale d'actifs a été créé afin de déterminer les meilleures pratiques mondiales en matière de gestion des risques financiers liés au climat et de coordonner le programme de BMO qui assure la gestion des risques liés au climat.

En 2019, nous avons également répondu à l'énoncé de supervision de la PRA du Royaume-Uni sur l'amélioration de l'approche adoptée par les banques et les assureurs pour gérer les risques financiers découlant des changements climatiques en confiant au chef, Gestion des risques, Europe la responsabilité de la fonction de haute direction relativement aux changements climatiques. Nous avons au même moment élaboré un plan initial de mise en œuvre indiquant comment BMO prévoit respecter les exigences de cet énoncé.

Afin de mieux saisir les occasions associées à la finance durable, nous avons créé en 2019 l'équipe Finance durable, qui reçoit l'appui du Bureau de la durabilité de BMO. Cette équipe rassemble les capacités actuelles de BMO Marchés des capitaux et de BMO Gestion mondiale d'actifs. Elle est chargée de mobiliser l'organisation à donner suite aux occasions touchant la durabilité auprès des clients de tous les secteurs d'activité. Elle réunit des spécialistes en finance durable dont le rôle est de renforcer l'engagement des clients et de détecter les occasions d'offrir nos produits et nos services à mesure que le marché de la finance durable prend de l'expansion. Nous avons également créé le Comité de direction sur la finance durable, qui est composé de dirigeants de BMO et qui est chargé d'examiner, de valider et de surveiller notre stratégie en matière de finance durable.

Le comité de gestion de placements encadre toutes les politiques et les activités de BMO Gestion mondiale d'actifs qui ont trait à l'investissement responsable, y compris celles liées aux changements climatiques. Ce comité se compose notamment du chef des placements de l'organisation, du chef des placements, Amérique du Nord et d'autres hauts dirigeants représentant des entités réglementées de BMO Gestion mondiale d'actifs. Il est chargé de l'approbation finale de toutes les politiques d'investissement responsable.

¹ Les compétences et l'expérience de nos administrateurs sont présentées dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction de 2019.

Occasions et stratégie liées au climat

À BMO, nous sommes conscients que la transition vers une économie à faibles émissions de carbone est une entreprise complexe qui s'étendra sur une longue période. Les besoins en énergie continuant d'augmenter et les sources d'énergie ne cessant d'évoluer, il restera nécessaire d'avoir accès à des énergies abordables et de soutenir les collectivités locales afin de promouvoir une transition harmonieuse et équitable permettant d'atteindre les objectifs climatiques, tout en tenant compte de l'impact social. Nos clients joueront un rôle essentiel dans la transition vers une économie à faibles émissions de carbone, et nous croyons que cette transition donnera lieu à des occasions, qu'il s'agisse de gains en efficacité ou de changements dans les exigences de la clientèle. BMO s'engage à avoir un impact positif en collaborant avec ses clients tout au long du parcours visant à créer des produits novateurs. Nos groupes d'exploitation cherchent activement à réaliser des gains en efficacité opérationnelle. Notre engagement à maintenir notre carboneutralité et à mobiliser 400 milliards de dollars pour la finance durable d'ici 2025 est une réponse ciblée à cette transition.

EFFICACITÉ DES RESSOURCES

Les nouvelles préférences des consommateurs et la réglementation émergente en matière d'efficacité énergétique et de rapports amélioreront vraisemblablement l'efficacité énergétique. C'est pour nous une occasion de réduire nos frais d'exploitation et d'atteindre nos cibles de réduction des émissions. Nous avons fait le nécessaire pour que certaines installations de BMO puissent être certifiées par un tiers pour leur système de gestion de l'environnement, aux termes de la norme ISO 14001; les principes sous-jacents de cette norme sont appliqués à l'ensemble de notre portefeuille immobilier. Nous avons également pris des mesures pour mettre en œuvre des éléments des normes de certification LEED et BOMA, ce qui améliore l'efficacité énergétique de nos immeubles.

PRODUITS, SERVICES ET MARCHÉS

Nous percevons une possibilité de nous démarquer en mettant au point de nouveaux produits et services aux entreprises novateurs

qui sont reliés aux changements climatiques et en accédant à des marchés nouveaux et émergents grâce à des solutions financières pouvant aider nos clients à réussir leur transition vers une économie à faibles émissions de carbone. Cette transition nécessitera d'importants investissements dans les infrastructures, notamment dans les solutions utilisant une source d'énergie différente, dans l'amélioration du transport en commun et dans la modernisation de l'infrastructure actuelle afin qu'elle résiste mieux au climat.

Notre équipe Finance durable communique avec nos clients et repère les occasions d'offrir des produits et des services financiers durables sur le marché à l'échelle de BMO, afin que nous puissions respecter notre engagement en matière de finance durable. Nous saisissons ces occasions par les approches novatrices d'investissement responsable qu'adopte BMO Gestion mondiale d'actifs, qui nous permettent de tirer parti de notre position de conseillers de confiance pour aligner les placements des clients sur des objectifs de durabilité, et au sein des Marchés des capitaux, où nous avons créé une capacité de conseils dédiés qui pourront appuyer nos clients dans leur démarche de développement durable. Ces efforts reçoivent l'appui de l'équipe Durabilité, qui organise et guide la croissance de nos activités de finance durable en détectant les occasions de financement vert et en améliorant les processus internes de suivi et de surveillance de ce type de placements.

BMO Gestion mondiale d'actifs est signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies. La détermination d'enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) financièrement importants fait partie intégrante de ses processus d'investissement. Pour chaque stratégie de placement et catégorie d'actif, BMO Gestion mondiale d'actifs applique une approche personnalisée qui intègre les facteurs ESG afin de s'assurer que les analyses supplémentaires sont pertinentes et utiles dans le cadre de chaque processus de placement. BMO Gestion mondiale d'actifs offre également des fonds de stratégies axées ESG pour lesquels les considérations ESG font officiellement partie du mandat

d'investissement. L'actif sous gestion dans ces fonds se chiffrait à 5,4 milliards de dollars américains au 30 septembre 2019. Un bon nombre de fonds offrent aux investisseurs la possibilité d'affecter des capitaux à des solutions aux changements climatiques ou à des éléments d'actif qui produisent moins de carbone. Les offres comprennent le fonds de capital-investissement Climate Opportunity Partners, dont le capital est entièrement investi dans des entreprises fournissant des solutions; des mandats d'investissement dans des obligations vertes; et un groupe de fonds d'investissement responsable.

BMO Gestion mondiale d'actifs a également un vaste programme mondial de mobilisation des investisseurs, dans lequel les changements climatiques sont fondamentaux. Ce sujet est repris plus loin dans le présent rapport, à la section Gestion des risques. BMO Gestion mondiale d'actifs offre également cette expertise de mobilisation aux clients tiers par l'intermédiaire du service de représentation reo® (Responsible Engagement Overlay), dont l'actif sous services-conseils se chiffrait à 161 milliards de dollars américains au 30 septembre 2019.

Risques et stratégie liés au climat

Nous sommes conscients que les changements climatiques présentent un potentiel de risques pour notre organisation et nos clients. Les risques liés au climat peuvent être classés dans la catégorie des risques physiques associés aux effets d'un climat changeant et des risques de transition associés au passage à une économie à faibles émissions de carbone.

Nos processus pour détecter, évaluer et gérer les risques liés au climat sont intégrés dans notre cadre de gestion globale des risques. Supervisé par le chef, Gestion globale des risques, ce cadre nous aide à gérer nos activités exposées aux risques. Il repose sur notre approche de gestion des risques en trois points de contrôle, décrite dans la section Gestion globale des risques de notre [Rapport annuel aux actionnaires 2019](#). L'approche que nous privilégions actuellement pour évaluer notre exposition aux risques inclut implicitement

certains types de risques de transition et de risques physiques.

En 2019, nous avons intégré les changements climatiques dans la taxinomie des risques de l'organisation en tant que composants du risque environnemental et social. Nous poursuivons notre analyse afin de déterminer l'ampleur et l'horizon-temps de ces risques, ainsi que l'impact financier qu'ils pourraient avoir sur BMO, notamment au moyen de la mise à l'essai d'approches relatives à l'analyse de scénarios dont il est question à la page 76. BMO a également élaboré un énoncé qualitatif en matière d'appétit pour le risque sur les risques environnementaux et sociaux, y compris les changements climatiques.

DÉTERMINATION ET ÉVALUATION DES RISQUES LIÉS AU CLIMAT

Pour demeurer au fait des enjeux émergents, nous menons des recherches indépendantes, participons à des forums internationaux avec nos pairs, maintenons un dialogue ouvert avec nos parties prenantes internes et externes et surveillons les nouveautés réglementaires, les meilleures pratiques émergentes et les initiatives d'organismes internationaux qui ne sont pas chargés de la réglementation. Cela nous permet de déterminer la portée et l'ampleur des risques actuels et émergents qui sont liés au climat. L'inclusion des changements climatiques dans la taxinomie des risques de l'organisation nous sert de base pour reconnaître les répercussions des changements climatiques sur nos opérations et nos activités et pour en discuter.

Afin de déterminer et d'évaluer les risques liés au climat qui découlent de nos relations avec nos clients, nous suivons des lignes directrices internes qui résument la portée du risque environnemental et social et mettons en place des procédures, notamment en matière de diligence accrue, qui nous permettent de déterminer l'ampleur de notre exposition à ces risques. À cette fin, nous évaluons les stratégies de nos clients à l'égard des changements climatiques, leurs plans de réduction des émissions de carbone, la qualité de l'information relative aux changements climatiques qu'ils communiquent et leur niveau

de préparation à se conformer aux changements à la réglementation portant sur le climat ou à réagir au risque de réputation. Nous sommes également en train d'améliorer notre cadre de gestion des politiques sur le risque environnemental et social afin de perfectionner notre gouvernance et notre gestion des occasions et des risques liés au climat.

Depuis 2005, nous figurons parmi les signataires des Principes de l'Équateur et appliquons notre cadre de gestion du risque de crédit pour détecter, évaluer et gérer le risque environnemental et social inhérent aux transactions qui relèvent de notre champ d'application. Nous appliquons également des processus de sélection et d'évaluation environnementale et sociale pour catégoriser et évaluer les projets en fonction de l'importance de leurs répercussions et risques éventuels, y compris des changements climatiques.

Le programme évolutif que nous utilisons pour analyser les scénarios relatifs aux changements climatiques orientera notre processus de détermination et d'évaluation des risques liés au climat.

GESTION DES RISQUES LIÉS AU CLIMAT

Nous reconnaissons que tant les risques physiques que les risques de transition pourraient augmenter l'exposition de BMO à d'autres grands risques. Le Bureau de la durabilité travaille avec les secteurs d'activité et les secteurs experts afin d'élaborer, de coordonner et de maintenir une stratégie globale qui aborde nos responsabilités environnementales et sociales. Pour gérer tout risque d'entreprise connexe, nous travaillons avec ces partenaires, ainsi qu'avec des parties prenantes externes, afin de mieux comprendre les répercussions de nos activités et de nos décisions de financement.

1. La valeur des actifs liés au carbone correspond à la valeur du solde net des prêts et 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 et des producteurs d'électricité nucléaire. Le montant déclaré date du 31 octobre 2019 et est exprimé en pourcentage du solde net des prêts et acceptations.

2. La production d'électricité est un sous-ensemble de services publics, à l'exception des services publics d'eau, des producteurs indépendants d'électricité et des sociétés de transport et de distribution d'électricité. La part de la production d'électricité à faibles émissions de carbone est calculée client par client à partir des renseignements publics les plus récents sur les sources d'électricité.

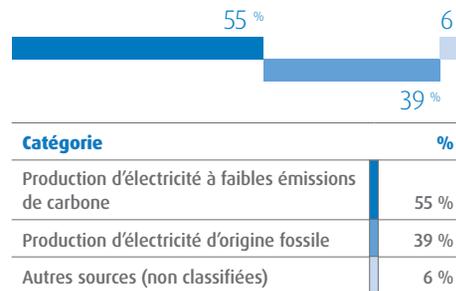
Risque de crédit et de contrepartie

Les risques liés au climat pourraient avoir un effet sur notre exposition au risque de crédit et de contrepartie s'ils touchent les revenus ou les dépenses de nos clients et que ces derniers ne peuvent plus respecter leurs engagements financiers envers BMO. Les emprunteurs pourraient faire face à des pertes ou à une hausse de leurs frais d'exploitation, résultant d'un changement aigu ou chronique dans les conditions climatiques ou les politiques relatives au climat, comme la tarification des émissions de carbone. Leurs revenus pourraient subir les effets de technologies nouvelles et émergentes, qui pourraient perturber le système économique et modifier la demande de certains produits, services et marchandises.

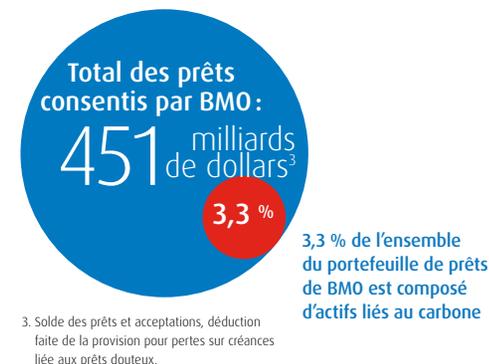
Nous avons mis en œuvre des directives de financement pour faire face aux risques environnementaux dans certains secteurs d'activité, et nous exerçons une diligence accrue lors de transactions avec des clients qui mènent leurs activités dans un secteur sujet aux risques liés à l'environnement. Nous faisons également des efforts pour comprendre les stratégies retenues par les emprunteurs pour s'adapter aux changements climatiques et les atténuer.

Afin d'éviter une surexposition dans une région ou un secteur d'activité susceptible d'être touché par les risques liés au climat, nous veillons à ce que notre portefeuille de crédit demeure diversifié. Nous en avons effectué une analyse sectorielle afin d'évaluer notre exposition aux secteurs sujets aux risques liés au climat. Les résultats de cette analyse sont présentés ci-dessous. Nous avons déterminé que le crédit que nous avons octroyé en 2019 en appui à des éléments d'actif liés au carbone est d'environ 14,7 milliards de dollars et qu'il représente 3,3 % de notre portefeuille de crédit total¹. Nous avons également analysé notre portefeuille d'actifs liés à la production d'électricité et déterminé qu'environ 55 % des crédits sont destinés à la production d'électricité à faibles émissions de carbone². Les résultats de cette analyse sont présentés ci-contre.

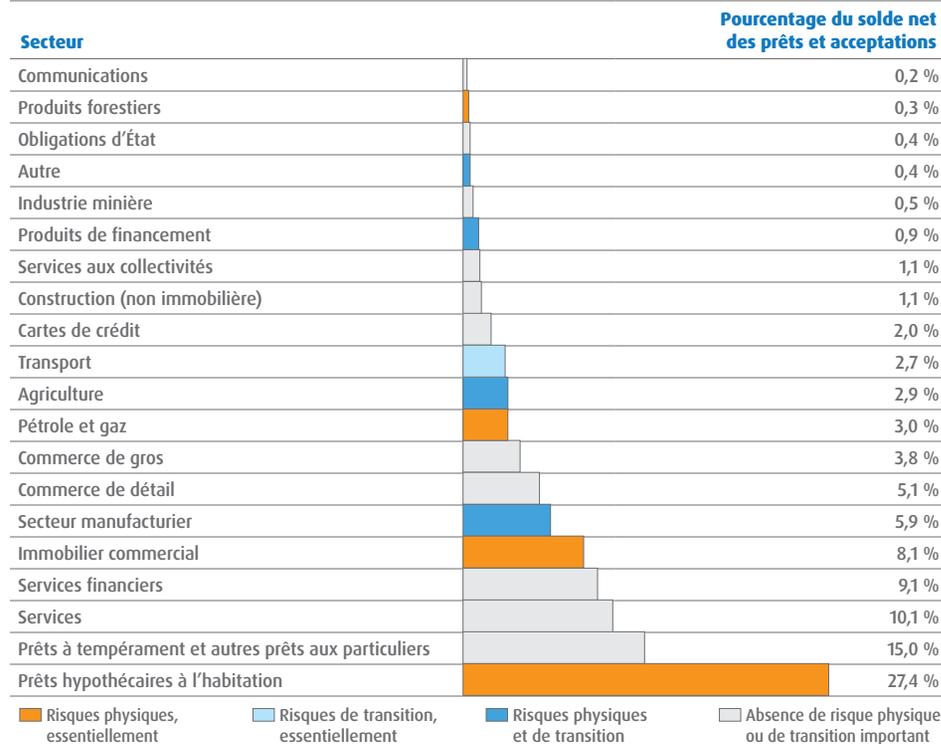
Octroi de crédit par BMO à des sociétés de production d'électricité² au 31 octobre 2019



Crédit octroyé à des éléments d'actif liés au carbone



Vulnérabilité des activités d'octroi de crédit de BMO aux risques liés au climat au 31 octobre 2019



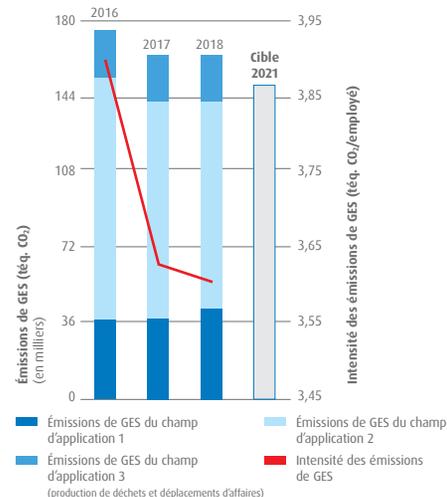
Risque opérationnel

Notre exposition à de nombreux types de risques opérationnels pourrait être accrue par les risques physiques et de transition qui sont liés au climat. Par exemple, la modification des régimes climatiques et des politiques relatives au climat pourrait faire augmenter les dépenses d'investissement et les frais d'exploitation associés à l'énergie et au matériel que nous utilisons pour chauffer, climatiser et alimenter nos installations. Le Bureau de la durabilité de BMO travaille également avec les équipes Gestion des risques et Affaires immobilières à la gestion des risques opérationnels qui découlent des changements climatiques. Ils doivent notamment mettre en place et maintenir un système opérationnel de gestion de l'environnement qui est conforme au cadre énoncé dans la norme ISO 14001 et établir des objectifs et des cibles alignant nos activités sur la Politique environnementale de BMO, qui comprend des cibles de réduction des émissions de gaz à effet de serre (GES). Nous surveillons également, sur une base continue, la venue de nouvelles taxes sur les combustibles ou l'énergie ou de nouveaux règlements sur la tarification du carbone; cette surveillance est possible grâce à notre groupe interne de gestion des risques, à la rétroaction de nos fournisseurs de services de gestion des installations et à notre participation aux associations sectorielles.

Nous nous sommes fixé l'objectif de maintenir la carboneutralité de BMO, atteinte en 2010. Notre stratégie de carboneutralité implique un parcours 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 qualité¹. 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 trois cibles pluriannuelles successives de réduction des émissions à l'échelle de l'organisation. Notre cible actuelle consiste à réduire, d'ici la fin de l'exercice 2021, nos émissions absolues de GES de 15 % par rapport à notre niveau de référence de l'exercice 2016. Pour l'atteindre, nous prévoyons d'investir 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. À la fin de l'exercice 2018, nous avons réduit nos émissions de 6,06 % par rapport à celles de l'exercice 2016, ce qui montre une bonne progression vers l'atteinte de notre cible. Nous examinons la possibilité d'établir des cibles de réduction des émissions reposant sur des assises scientifiques.

Performance de BMO en matière d'émissions de gaz à effet de serre



1. Pour en savoir plus sur la stratégie de carboneutralité de BMO, consultez notre [site Web](#).

Les changements qui s'opèrent dans les régimes climatiques et les politiques relatives au climat peuvent aussi avoir des répercussions sur les frais d'exploitation et les dépenses d'investissement de nos fournisseurs. Ces derniers pourraient choisir de faire payer ces frais à leurs clients, ce qui pourrait faire augmenter nos coûts d'achat. Nous élaborons en ce moment un Programme de consommation durable du matériel qui tiendra compte de la performance de nos fournisseurs actuels et futurs en matière de développement durable et de gestion des risques, notamment des risques liés aux changements climatiques.

Risque juridique et réglementaire

Un risque juridique et réglementaire pourrait découler d'une action (ou d'une présumée inaction) de BMO en ce qui a trait aux changements climatiques, à notre information sur les changements climatiques ou aux activités de nos clients. Nous surveillons les risques juridiques liés aux changements climatiques dans le cadre de notre évaluation globale des risques opérationnels, d'entreprise et de réputation.

Risque de réputation

Un risque de réputation pourrait découler de la façon dont on perçoit l'action ou l'inaction de BMO en ce qui a trait aux changements climatiques, à notre information sur les changements climatiques ou aux activités de nos clients. Nous surveillons les risques de réputation liés aux changements climatiques dans le cadre de notre évaluation globale des risques opérationnels et d'entreprise. Les risques de réputation liés au climat sont pris en considération par notre cadre de gestion du risque de réputation, dans lequel le chef de la durabilité joue un rôle de conseiller. Ce cadre de gestion est supervisé par le Comité de gestion du risque de réputation de BMO.

Risque de marché

Le risque de marché pourrait se ressentir de l'effet des risques de transition et des risques physiques sur les conditions du marché, notamment sur le prix des actions et des produits de base, ce qui pourrait accroître le risque de perte dans nos portefeuilles

de négociation et de prise ferme. Tout effet négatif serait pris en compte et atténué par les processus de surveillance des limites et le cadre de gestion des risques existants.

Dans son approche d'intégration des facteurs ESG, BMO Gestion mondiale d'actifs considère les changements climatiques comme un risque lié aux placements. Ce sujet est repris plus loin à la section *Risques liés aux activités d'investissement de BMO*.

Risque d'assurance

Un risque d'assurance pourrait découler des effets physiques des changements climatiques qui pourraient nuire aux activités d'assurance de BMO. Nous sommes exposés à un risque d'assurance à court terme, et nous surveillons régulièrement les conditions du marché et les aléas climatiques afin d'atténuer ce risque. La réassurance, qui s'entend des transactions où le risque d'assurance est transféré de BMO Assurance à des compagnies de réassurance indépendantes, est aussi utilisée pour atténuer notre exposition au risque d'assurance puisqu'elle sert à diluer le risque et à limiter les réclamations. D'un autre côté, nos activités de réassurance assument les risques de catastrophe sur des biens et d'autres risques de réassurance d'assureurs indépendants de divers territoires partout dans le monde, afin de limiter notre exposition au risque de réassurance dans certaines régions, conformément au cadre de gestion du risque de BMO Assurance. BMO Assurance quittera le marché de la réassurance pour les Services bancaires Particuliers et entreprises, le dernier traité arrivant à échéance en mars 2021. Toutefois, le risque de catastrophe persistera jusqu'à ce que toutes les réclamations en instance soient réglées et payées.

Risque de stratégie

Les réactions sociales et politiques aux questions climatiques pourraient se répercuter sur notre exposition au risque de stratégie en limitant ou en augmentant les occasions d'affaires externes. Pour y répondre, nous mettons au point des produits et des services de finance durable, notamment des programmes de services bancaires et de prêts responsables.

Risques liés aux activités d'investissement de BMO

Au sein de notre secteur de gestion d'actifs, BMO Gestion mondiale d'actifs intègre un examen des risques liés au climat dans les processus d'investissement par catégorie d'actif. Quelques exemples :

Catégorie d'actif	Activités de gestion des risques
Actions et titres à revenu fixe	Les outils d'analyse des portefeuilles ESG de BMO aident les gestionnaires de fonds à signaler les entreprises qui sont fortement exposées au risque climatique, compte tenu de leur performance en matière d'émissions par rapport à la moyenne de leur secteur. Les gestionnaires de fonds travaillent avec l'équipe Investissement responsable afin de comprendre les facteurs qui entraînent cette performance et les stratégies que ces entreprises adoptent pour atténuer le risque. De plus, nous évaluons en ce moment les risques physiques des sociétés émettrices de certains secteurs. Par exemple, BMO Gestion mondiale d'actifs a sensibilisé des entreprises du secteur des aliments et des boissons à la gestion du risque lié à l'approvisionnement en eau.
Obligations vertes	BMO Gestion mondiale d'actifs supervise les mandats d'investissement dans les obligations vertes pour ses clients institutionnels et investit elle-même dans des obligations vertes dans le cadre de nos fonds responsables en livres sterling et en euros. Nous disposons d'un processus d'évaluation interne complet pour sélectionner les obligations et nous assurer qu'elles respectent nos normes.
Dettes souveraines	L'outil ESG par pays qu'utilise BMO Gestion mondiale d'actifs comprend des données sur les risques environnementaux, notamment des indicateurs tirés de l'indice de performance environnementale de l'Université Yale.
Biens immobiliers	BMO Real Estate Partners suit une stratégie d'investissement immobilier responsable qui tient compte de questions environnementales ayant trait aux actifs existants et aux actifs détenus au stade de la diligence raisonnable et qui évalue la manière dont l'efficacité énergétique entre en ligne de compte dans la gestion et la rénovation des immeubles.

BMO Gestion mondiale d'actifs a un vaste programme mondial de mobilisation des investisseurs qui a été créé il y a près de 20 ans. Les changements climatiques constituent l'une des priorités fondamentales de notre engagement, et l'équipe Investissement responsable compte

cinq membres chargés de la mobilisation à l'égard des changements climatiques, de même qu'un expert de la gestion de l'eau. En 2019, nous sommes intervenus auprès de 126 entreprises au sujet des changements climatiques.

Nos perspectives ESG, présentées dans le document Mobilisation à l'égard des changements climatiques : un cadre de travail pour l'avenir, énoncent nos attentes à l'égard des sociétés émettrices, qui sont étroitement alignées sur celles du GIFCC.

À BMO Gestion mondiale d'actifs, nous mobilisons ces entreprises une à une, mais aussi par l'intermédiaire de l'initiative Climate Action 100+, par laquelle nous dirigeons la mobilisation de six entreprises et collaborons à la mobilisation de plusieurs autres. Nos efforts de mobilisation touchent également des secteurs qui ne sont pas visés par le mandat de l'initiative Climate Action 100+. En 2019, nous nous sommes notamment concentrés sur les banques de la région de l'Association des Nations de l'Asie du Sud-Est (ANASE) qui sont exposées à des risques en raison de leurs activités de crédit.

ANALYSE DE SCÉNARIOS

Nous mettons en place un programme d'analyse de scénarios relatifs aux changements climatiques, conformément aux recommandations du GIFCC. En 2019, nous avons appliqué des méthodes d'analyse de pointe lors d'un projet pilote visant à tester la résilience aux effets des scénarios de transition climatique chez une sélection de contreparties en amont des industries pétrolière et gazière. Nous octroyons aux industries pétrolière et gazière des prêts d'une valeur approximative de 13,4 milliards de dollars, ce qui représente 3 % de notre portefeuille de crédit total.

Nous avons analysé un scénario chaotique à court terme et un scénario méthodique de transition climatique à long terme. Dans le scénario chaotique, une taxe sur le carbone est mise en œuvre dans un court laps

de temps. Le scénario méthodique a été élaboré à partir du modèle REMIND 2°C, dans lequel une taxe sur le carbone est mise en œuvre graduellement. Le scénario à court terme reflète une transition chaotique vers une économie à faibles émissions de carbone et permet d'évaluer les conséquences de la mise en œuvre d'une taxe de 25 \$, de 50 \$ et de 100 \$ par tonne de carbone sur trois ans. Le scénario à long terme nous projette en 2040 et reflète une transition plus méthodique, pendant laquelle une taxe sur le carbone est mise en œuvre graduellement. Les résultats de l'analyse ont été rapportés au Conseil de la durabilité.

Projet pilote d'analyse de scénarios de BMO	
Risques de transition inclus	Risques liés aux politiques, à la technologie et au marché
Scénarios climatiques analysés	Transition chaotique – taxe sur le carbone mise en œuvre dans un court laps de temps Transition méthodique – modèle REMIND 2°C
Secteur d'activité	Marchés des capitaux
Portefeuille de crédit	Sélection d'emprunteurs en amont des industries pétrolière et gazière
Horizon-temps	À court terme : 2021 À long terme : 2040
Mesures du risque climatique	Cote de risque et probabilité de défaut adaptées au scénario

Nous développons en ce moment notre capacité à analyser des scénarios relatifs aux changements climatiques à l'échelle de l'organisation. Alors que nous peaufinons notre méthodologie, nous projetons d'étendre l'approche à d'autres types de risques liés au climat et à d'autres secteurs de notre portefeuille de crédit, en commençant par les secteurs qui sont particulièrement sujets aux risques liés au climat. Ces efforts nous permettront de repérer les risques financiers qui pourraient s'avérer importants et orienteront notre stratégie commerciale en ce qui concerne les changements climatiques.

Mobilisation à l'égard des changements climatiques : un cadre de travail pour l'avenir : https://www.bmogam.com/ca-fr/institutions/wp-content/uploads/2019/11/climate_change_brochure_final_fr.pdf

Rôle de rassembleur et de catalyseur

Nous sommes déterminés à jouer un rôle de rassembleur et de catalyseur en favorisant la prise de mesures permettant de relever efficacement les défis que posent les changements climatiques. Nous participons activement aux initiatives, aux groupes de travail et aux partenariats multilatéraux présentés ci-dessous. Ces collaborations contribuent au développement de connaissances et d'expertise sur les changements climatiques, notamment en permettant de mieux comprendre les occasions et les risques qui y sont liés et la transition vers une économie à faibles émissions de carbone.

Pour faire avancer les choses, BMO participe à la phase 2 du projet pilote d'analyse de scénarios climatiques mené dans le cadre de l'Initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement (IF-PNUE), et s'est joint à des groupes de travail du secteur pour l'avancement de méthodologies et d'approches novatrices permettant de repérer et de gérer les risques liés au climat.

BMO Gestion mondiale d'actifs s'est également penchée sur l'analyse de scénarios du point de vue d'un gestionnaire de fonds. En 2018, nous avons codirigé une collaboration de l'Institutional Investors Group on Climate Change, qui envisageait la mise en œuvre d'une analyse de scénarios par des détenteurs et des gestionnaires d'actifs. En 2019, BMO Gestion mondiale d'actifs a entrepris des travaux afin de comprendre comment elle pourrait appliquer l'analyse de scénarios dans ses processus de gestion de placements. Ont également participé à cet exercice l'équipe Investissement responsable, l'équipe Surveillance du risque d'investissement, les équipes Gestion fiduciaire et les équipes Actions, Stratégie fondamentale et Crédit. Ces travaux sont en cours, et nous ferons état de leur progression.

Initiative	Priorité
Principes de l'Équateur	BMO est signataire des Principes de l'Équateur depuis 2005 et représente l'Amérique du Nord au sein du comité de direction des Principes de l'Équateur.
Institutional Investors Group on Climate Change	BMO Gestion mondiale d'actifs est membre de cette plateforme de collaboration, qui encourage l'adoption de politiques publiques, de pratiques d'investissement et de comportements organisationnels permettant de gérer les occasions et les risques à long terme qui sont associés aux changements climatiques.
Climate Action 100+	BMO Gestion mondiale d'actifs est l'un des membres fondateurs de cette initiative collaborative de 34 billions de dollars américains, par laquelle des investisseurs du monde entier se mobilisent pour s'assurer que les plus grands émetteurs de gaz à effet de serre prennent les mesures nécessaires pour lutter contre les changements climatiques.
Transition Pathway Initiative	BMO Gestion mondiale d'actifs appuie la Transition Pathway Initiative, qui évalue l'état de préparation des entreprises à la transition vers une économie à faibles émissions de carbone.
Déclaration <i>Investor Statement on Just Transition</i>	BMO Gestion mondiale d'actifs appuie la déclaration <i>Statement of Investor Commitment to Support a Just Transition on Climate Change</i> de 2019, par laquelle les investisseurs s'engagent à prendre en considération les aspects sociaux de la transition vers une économie à faibles émissions de carbone.
Groupe d'experts sur la finance durable du gouvernement du Canada	En 2019, le Groupe d'experts sur la finance durable du gouvernement du Canada a publié son rapport final sur la finance durable au Canada. Nous appuyons les recommandations du Groupe et avons directement participé à leur élaboration avec ses membres, leur fournissant notre rétroaction.
Projet pilote bancaire du GIFCC dans le cadre de l'IF-PNUE, phase 2	BMO participe à la phase 2 du projet pilote bancaire du GIFCC dans le cadre de l'IF-PNUE afin d'améliorer la mise en œuvre des recommandations du GIFCC. Le projet pilote vise à agrandir le groupe de banques participantes et de partenaires externes, à améliorer l'actuelle trousse d'outils du GIFCC (comprenant des scénarios, des données, des méthodes et des outils de production de rapports et de gouvernance) et à donner à l'IF-PNUE une position de leader en tant que plateforme essentielle de conseils et de dialogue.
Association des banquiers canadiens - Groupe de travail relatif au GIFCC	Nous participons à un forum qui invite les intervenants du secteur à élaborer, à partager et à diffuser les meilleures pratiques de communication de l'information sur les changements climatiques, en harmonie avec les recommandations du GIFCC.
Comité technique 207 de l'ISO/ sous-comité 1 sur la normalisation dans le domaine des systèmes de gestion de l'environnement	Une employée du Bureau de la durabilité de BMO est chef de la délégation canadienne et présidente du comité parallèle canadien du sous-comité 1, Systèmes de management environnemental, du comité technique 207 de l'ISO, qui met l'accent sur l'élaboration d'outils fondés sur des normes contribuant au développement durable.
Comité technique 322 de l'ISO sur la normalisation dans le domaine de la finance durable	Un membre du Bureau de la durabilité de BMO a été désigné par le président international du comité technique de l'ISO sur la gestion environnementale comme l'un des deux experts représentant plus de 80 pays lors de l'assemblée inaugurale du comité technique 322 de l'ISO sur la normalisation dans le domaine de la finance durable. Son programme de travail favorisera l'intégration de pratiques environnementales, sociales et de gouvernance dans la prise de décisions en matière d'investissement institutionnel et de gestion financière globale.
Association canadienne de normalisation - Comité technique sur la finance verte et de transition au Canada (<i>Technical Committee on Green and Transition Finance in Canada</i>)	Nous participons à un comité technique canadien ayant pour but d'élaborer une norme nationale de finance verte et de transition.
Groupe de travail technique du CDP dans le secteur des services financiers	Nous participons à un groupe de travail technique qui vise à mettre au point un nouveau cadre de communication de l'information pour le secteur des services financiers qui soit conforme aux recommandations du GIFCC.

Mesures et cibles

Pour évaluer notre approche à l'égard des occasions et des risques liés au climat, BMO fait le suivi des mesures ci-dessous.

Mesures et cibles en matière climatique

Mesure	2019	2018	2017	2016	
Gestion des risques liés au climat					
Crédit octroyé à des éléments d'actifs liés au carbone (en % de l'actif total) ¹	3,3	S. O.	S. O.	S. O.	
Saisie des occasions liées au climat					
Énergie renouvelable – participation au financement par actions et par emprunts (en milliards de dollars) [▲]	7,9	6,8	6,4	2,4	
Énergie renouvelable – engagements de prêt (en milliards de dollars) [▲]	4,2	3,9	4,2	3,6	
Prise ferme d'obligations durables (en milliards de \$ US)	9,4	6,3	S. O.	S. O.	
Maintien de la carboneutralité					Cible
Émissions de GES du champ d'application 1 (téq. CO ₂)	À déterminer ²	42 883	38 065	37 837	Réduction de 15 % d'ici 2021 par rapport à 2016
Émissions de GES du champ d'application 2 (téq. CO ₂)	À déterminer ²	99 062	103 350	115 334	
Émissions de GES du champ d'application 3 (téq. CO ₂) ²	À déterminer ²	21 391	21 834	22 097	
Achat d'électricité renouvelable (MWh)	À déterminer ²	149 199	158 749	115 138	90 % des émissions de GES du champ d'application 2 ⁴

▲ Assurance des données de cette mesure fournie par une organisation externe en 2019.

1. La valeur des actifs liés au carbone correspond à la valeur du solde net des prêts et 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 et des producteurs d'électricité nucléaire. Le montant déclaré date du 31 octobre 2019 et est exprimé en pourcentage du solde net des prêts et acceptations.

2. Accessible en ligne en juin 2020 à la page : Performance environnementale

3. Les émissions du champ d'application 3 incluent les émissions indirectes de GES attribuables aux déplacements des employés à des fins professionnelles par des moyens n'appartenant pas à l'organisation et aux déchets solides envoyés aux sites d'enfouissement municipaux (en Amérique de Nord seulement).

4. L'objectif est de compenser 90 % de nos émissions du champ d'application 2 selon l'emplacement en achetant chaque année des certificats d'énergie renouvelable.

Performance environnementale : <https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gérance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/>

Stratégie d'investissement responsable en actions mondiales : www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/bmo-responsible-global-equity-strategy-esg-profile-and-impact-report-2019.pdf

Stratégie mondiale d'investissement responsable sur les marchés émergents : www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/06/bmo-responsible-global-emerging-markets-equity-strategy-esg-profile-and-impact-report-2019.pdf

Fonds d'obligations responsable en euros : www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/08/impact-summary-responsible-euro-corporate-bond-fund.pdf

De plus, dans le cadre de l'approche d'intégration des facteurs ESG de BMO Gestion mondiale d'actifs, nous surveillons l'intensité pondérée en fonction de la taille de notre portefeuille des émissions de carbone au sein de nos principaux fonds d'actions fondamentales et de titres à revenu fixe. Nous avons publié ces données pour certaines de nos stratégies axées ESG, comme la [Stratégie d'investissement responsable en actions mondiales](#), la [Stratégie mondiale d'investissement responsable sur les marchés émergents](#) et le [fonds d'obligations responsable en euros](#).

Communication de l'information conformément aux normes du SASB

La Sustainability Accounting Standards Board (SASB) Foundation est un organisme indépendant sans but lucratif qui établit et tient à jour de solides normes de présentation de rapports qui permettent aux entreprises partout dans le monde de repérer, de gérer et de communiquer des renseignements financiers importants sur les questions de durabilité à leurs investisseurs. À la suite d'une vaste consultation auprès des parties prenantes, les normes sectorielles du SASB ont été publiées en octobre 2018. Pour en savoir plus, consultez le site www.sasb.org.

À BMO, nous avons constaté un intérêt croissant de la part de la communauté des investisseurs pour les renseignements sur la durabilité qui sont présentés conformément à ces normes. Il s'agit pour BMO de la première communication de renseignements conformes aux normes du SASB applicables à nos groupes d'exploitation et à nos activités de crédit, y compris les mesures relatives aux activités de gestion et de garde d'actifs, aux banques commerciales, aux services de banque d'affaires et de courtage et au financement hypothécaire. Nous prévoyons augmenter et améliorer l'information présentée dans les prochaines versions de ce rapport, en fonction de la rétroaction de nos parties prenantes et de l'évolution des meilleures pratiques.

Légende

- RA – Rapport annuel aux actionnaires 2019 de BMO Groupe financier
- RNEE – Rapport narratif sur l'équité en matière d'emploi 2018
- Rapport de durabilité et DA – Rapport de durabilité et Déclaration annuelle
- Renseignements supplémentaires – Renseignements financiers supplémentaires pour le trimestre clos le 31 octobre 2019

Communication de l'information conformément aux normes du SASB	Mesure comptable	Emplacement/Déclaration pour 2019
MESURES ASSOCIÉES AUX ACTIVITÉS – ACTIVITÉ DE GESTION ET DE GARDE D'ACTIFS		
FN-AC-000.A	1) Total des actifs sous gestion enregistrés et 2) total des actifs sous gestion non enregistrés	BMO déclare ses actifs sous gestion et sous administration. Se reporter à la page 44 du RA : BMO Gestion de patrimoine (Principaux facteurs et mesures de la performance). BMO ne fournit pas d'information sur la répartition entre les actifs sous gestion enregistrés et non enregistrés.
FN-AC-000.B	Total des actifs sous garde et supervision	En tant que banque d'importance systémique intérieure (BISI), le Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF) exige que BMO communique chaque année des renseignements sur les 12 indicateurs utilisés dans la méthode d'évaluation des BISm, y compris les actifs sous garde. Se reporter à la page 28 du Rapport aux actionnaires du 1 ^{er} trimestre 2019 : https://www.bmo.com/principal/a-propos-de-nous/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/renseignements-financiers .
MESURES ASSOCIÉES AUX ACTIVITÉS – BANQUES COMMERCIALES		
FN-CB-000.A	1) Nombre et 2) valeur des comptes de chèques et d'épargne par segment : a) particuliers et b) PME	BMO indique la valeur moyenne des dépôts des Services bancaires aux particuliers et des Services bancaires aux entreprises. Se reporter à la page 36 du RA (PE Canada) et à la page 40 du RA (PE États-Unis). BMO ne communique ni le nombre de comptes ni la répartition des comptes de chèques et d'épargne.
FN-CB-000.B	1) Nombre et 2) valeur des prêts par segment : a) particuliers, b) PME et c) grandes entreprises	BMO déclare la valeur des prêts par secteur au sein des Services bancaires aux entreprises et par produit au sein des Services bancaires aux particuliers. Se reporter à la page 122 du RA (Tableau 7 : Solde net des prêts et acceptations – Information sectorielle) et à la page 123 du RA (Tableau 9 : Solde net des prêts et acceptations – Information sectorielle, Solde net des prêts aux entreprises et aux administrations publiques par secteur d'activité). BMO indique également le montant d'argent autorisé à être mis à la disposition des entreprises au Canada, par province, et le nombre d'entreprises auxquelles un financement par emprunt a été accordé. Se reporter à la page 121 du présent rapport : Déclaration annuelle – Financement par emprunt des entreprises.
MESURES ASSOCIÉES AUX ACTIVITÉS – SERVICES DE BANQUE D'AFFAIRES ET COURTAGE		
FN-IB-000.A	1) Nombre et 2) valeur des transactions a) de prise ferme, b) de services-conseils et c) de titrisation	BMO déclare les commissions de prise ferme et de consultation gagnées par les Marchés des capitaux dans le cadre de placements de titres, où nous structurons et gérons les syndications de prêts et où nous fournissons des services en matière de fusions et acquisitions et des conseils en matière de montage. Se reporter à la page 27 du RA (Revenus autres que d'intérêts). BMO ne déclare ni le nombre ni la valeur des transactions.
MESURES ASSOCIÉES AUX ACTIVITÉS – FINANCEMENT HYPOTHÉCAIRE		
FN-MF-000.A	1) Nombre et 2) valeur des prêts hypothécaires établis par catégorie : a) à l'habitation et b) aux entreprises	BMO indique la valeur des prêts hypothécaires à l'habitation et autres qu'à l'habitation. Se reporter à la page 13 du document Données financières complémentaires (Bilan). De plus, BMO fournit les renseignements suivants concernant les prêts hypothécaires à l'habitation. Se reporter à la page 30 du document Données financières complémentaires. <ul style="list-style-type: none"> • Valeur des prêts hypothécaires à l'habitation en souffrance non classés douteux • Valeur des prêts hypothécaires à l'habitation assurés et non assurés, et ratio prêt/valeur moyen des prêts non assurés • Valeur des marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) • Prêts hypothécaires à l'habitation selon la durée d'amortissement restante BMO ne déclare ni le nombre ni la valeur des prêts hypothécaires établis.
ÉTHIQUE DES AFFAIRES		
FN-CB-510a.1	Montant total des pertes monétaires à la suite de poursuites judiciaires liées à la fraude, au délit d'initié, aux pratiques antitrust ou anticoncurrentielles, à la manipulation du marché, aux fautes professionnelles ou à d'autres lois ou règlements connexes du secteur financier	Au cours de l'exercice 2019, le total des pertes monétaires subies par la Banque de Montréal et ses sociétés affiliées (collectivement, « BMO ») en raison de litiges, de poursuites judiciaires ou d'enquêtes n'a pas eu, individuellement ou globalement, d'incidence importante sur BMO.
FN-CB-510a.2	Description des normes et procédures en matière d'alerte éthique	Se reporter à la page 55 du présent rapport : Conduite (Parlez-en!).

Communication de l'information conformément aux normes du SASB	Mesure comptable	Emplacement/Déclaration pour 2019
SÉCURITÉ DES DONNÉES		
FN-CB-230a.1	1) Nombre d'atteintes à la sécurité des données, 2) pourcentage visant des renseignements permettant d'identifier une personne et 3) nombre de titulaires de compte visés	Se reporter à la page 13 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients).
FN-CB-230a.2	Description de l'approche pour repérer et gérer les risques liés à la sécurité des données	<p>Se reporter à la page 62 du présent rapport : Cybersécurité, sécurité de l'information et confidentialité.</p> <p>Renseignements supplémentaires :</p> <p>En 2019, BMO a innové en mettant sur pied son Unité Crime financier (UCF). L'UCF assure l'adoption d'une approche coordonnée en matière de sécurité entre toutes les fonctions et tous les secteurs d'activité, grâce à une collaboration horizontale axée sur le renseignement et à des dispositions visant une reprise rapide. L'UCF renforce nos capacités d'intervention en cas d'incident et intègre des paliers de protection pour assurer la sécurité de nos clients, de nos partenaires et de notre organisation contre les menaces actuelles et émergentes en matière de sécurité.</p> <p>Approche pour repérer les vulnérabilités des systèmes d'information posant un risque lié à la sécurité des données</p> <ul style="list-style-type: none"> Le processus de repérage et de correction des vulnérabilités de BMO est mis en œuvre conformément aux meilleures pratiques du secteur, notamment les exigences pour l'obtention de la certification en matière de sécurité de l'information ISO 27001:2013, et il fait l'objet d'un audit indépendant sur le plan de la conformité et de l'efficacité opérationnelle chaque année. BMO effectue des analyses périodiques de vulnérabilité au moyen d'une solution de premier ordre. Conformément aux meilleures pratiques du secteur, un partenaire externe indépendant réalise aussi des tests d'intrusion au moins une fois par année. Les vulnérabilités décelées font l'objet de vérifications et de rapports, on leur attribue une cote de risque et elles sont surveillées en vue d'y apporter une correction en temps opportun. <p>Approche pour gérer les vulnérabilités et les risques liés à la sécurité des données</p> <ul style="list-style-type: none"> BMO est déterminé à assurer la sécurité des renseignements de ses clients tout en leur offrant des services hautement professionnels et fiables. La Banque suit les meilleures pratiques en matière de cybersécurité et maintient un environnement TI conforme aux attentes et aux normes internationales. Afin de gérer les menaces à la sécurité en constante évolution, BMO utilise des technologies à la fois souples et résilientes et investit des sommes importantes en vue d'améliorer constamment sa position sur le plan de la sécurité de l'information. BMO s'est aussi engagé à jeter les fondations les plus solides possibles et à les renforcer en fournissant le soutien approprié aux gestionnaires et en développant une culture de la sécurité à l'échelle de l'organisation. Cela signifie, notamment : <ul style="list-style-type: none"> Un modèle à trois points de contrôle pour assurer une surveillance efficace de la gestion du risque et de la conformité. Une séparation adéquate des tâches, des structures organisationnelles, des rapports hiérarchiques, des pouvoirs et des responsabilités sur le plan de la sécurité. Une fonction de gouvernance du risque de sécurité qui applique des mesures du risque pour faire le suivi de l'état actuel de nos activités et de notre profil de risque. BMO surveille continuellement et atténue les risques liés à la sécurité de l'information. Pour ce faire, il a mis en place les éléments suivants : <ul style="list-style-type: none"> des politiques et des normes exhaustives sur la sécurité de l'information et la confidentialité; des processus sûrs de classification, de traitement et de stockage de l'information; des dispositifs de protection au point d'arrivée et de sécurité du réseau; un programme annuel de formation sur la sécurité obligatoire pour tous les employés; des rapports fréquents aux dirigeants, aux organismes de réglementation externes et aux auditeurs internes et externes; une autoévaluation par rapport aux cadres reconnus et une analyse comparative des processus. <p>Tendances observées quant au type, à la fréquence et à l'origine des attaques visant la sécurité des données et les systèmes d'information</p> <ul style="list-style-type: none"> Aucun secteur précis n'est plus vulnérable aux attaques qu'un autre. Comme nous sommes une grande organisation qui fait appel à de nombreuses technologies et qui compte un grand nombre d'utilisateurs, notre infrastructure et nos employés peuvent souvent faire l'objet d'attaques opportunistes et, moins fréquemment, d'attaques ciblées. Ce genre d'incidents s'inscrivent dans le profil de risque du secteur et font partie de la menace globale à laquelle il s'expose. <p>Normes et procédures de communication aux clients des incidents d'atteinte à la sécurité des données</p> <ul style="list-style-type: none"> Selon la nature de l'atteinte, tout cas de violation présumée ou réelle de la sécurité des données ou des systèmes d'information doit être signalé soit au Bureau de la protection des renseignements personnels, soit à l'équipe Sécurité de l'information, qui gère ensuite la réponse de BMO à l'incident. BMO avise alors les organismes de réglementation et les clients visés en fonction de toutes les exigences réglementaires applicables, en respectant notamment les échéances établies pour les avis.

<p>Communication de l'information conformément aux normes du SASB</p>	<p>Mesure comptable</p>	<p>Emplacement/Déclaration pour 2019</p> <p><i>Efforts en matière de sécurité des données et des systèmes liés à des cybermenaces et des vecteurs d'attaque nouveaux et émergents</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • L'UCF de BMO est responsable 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. L'UCF rassemble en une fonction centrale intégrée les capacités actuelles de toute l'organisation et utilise un modèle de centre de fusion de premier ordre pour améliorer à la fois la collecte de renseignements et la reprise des activités après une intervention. • Conformément aux meilleures pratiques du secteur, BMO a aussi mis sur pied une équipe Renseignements sur les cybermenaces et analyses hautement qualifiée, qui surveille de façon proactive les menaces émergentes pouvant avoir une incidence sur les employés, les processus, la technologie ou les clients de BMO. Dans ce but, l'équipe rassemble aux fins d'analyse les renseignements sur les menaces provenant de diverses sources commerciales, sectorielles, gouvernementales, internes et ouvertes. L'équipe mène aussi une chasse aux menaces de façon régulière afin de repérer des activités potentiellement malveillantes. Nous améliorons continuellement nos contrôles en matière de cybersécurité en fonction des prévisions établies d'après les renseignements sur les menaces. • Nous continuons d'augmenter nos investissements dans la technologie, les talents et les processus axés sur la défense afin de contrer ou de repérer et de gérer les menaces susceptibles de compromettre la cybersécurité au sein de BMO, ce qui signifie notamment la définition de points de référence, l'examen des meilleures pratiques du secteur bancaire et de celui de la cybersécurité, l'évaluation de l'efficacité des contrôles clés et, au besoin, l'élaboration de nouveaux contrôles, ainsi que des investissements continus tant dans la technologie que dans les ressources humaines. • En outre, la haute direction examine le système de gestion de la sécurité de l'information de BMO à intervalles réguliers afin d'en assurer la convenance, la pertinence et l'efficacité, et elle prend des décisions en temps opportun pour garantir son amélioration continue. <p><i>Mesure dans laquelle l'approche de BMO en matière de gestion de la sécurité des données s'harmonise avec des normes ou cadres externes ou avec des cadres juridiques ou réglementaires</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • BMO est une organisation fortement réglementée qui fait l'objet d'un grand nombre d'examen périodiques indépendants. Les capacités de BMO en matière de cybersécurité sont au même niveau que celles des organisations semblables du secteur, elles s'harmonisent avec le cadre du National Institute of Standards and Technology (NIST) américain et satisfont aux exigences de certification en matière de sécurité de l'information ISO 27001:2013. Nous avons atteint le degré de maturité cible pour tous les contrôles et continuons à les améliorer en réponse aux prévisions établies d'après les renseignements sur les menaces. BMO a été la première banque canadienne à obtenir la certification en matière de sécurité de l'information ISO 27001, et il a aussi été certifié par l'Uptime Institute (cote de niveau IV) pour son centre de données hautement tolérant aux pannes.
---	-------------------------	--

PRATIQUES DISCRIMINATOIRES EN MATIÈRE D'OCTROI DE CRÉDIT

<p>FN-MF-270b.1</p>	<p>1) Nombre, 2) valeur et 3) ratio prêt/valeur moyen pondéré des prêts hypothécaires accordés a) aux emprunteurs appartenant à une minorité et b) à tous les emprunteurs, selon que la cote FICO est supérieure ou inférieure à 660</p>	<p>BMO déclare la valeur des prêts hypothécaires assurés et non assurés, ainsi que le ratio prêt/valeur moyen des prêts hypothécaires à l'habitation non assurés. Se reporter à la page 30 du document Données financières complémentaires. BMO ne déclare pas la valeur des prêts hypothécaires accordés aux emprunteurs appartenant à une minorité, ni selon la cote de crédit.</p>
<p>FN-MF-270b.3</p>	<p>Description des normes et procédures pour assurer l'octroi non discriminatoire de prêts hypothécaires</p>	<p>Le Code de conduite de BMO (https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/codedeconduite) et nos valeurs – intégrité, empathie, diversité et responsabilité – définissent la façon dont nous travaillons et traitons nos clients.</p> <p>La discrimination constitue une violation au Code de conduite de BMO et aux engagements pris dans le cadre de la Déclaration de BMO sur les droits de la personne (https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/).</p> <p>Pour en savoir plus, se reporter à la page 68 du présent rapport (Droits de la personne).</p> <p>En outre, le cadre de gestion du risque de crédit de BMO intègre des principes directeurs qui sont définis par une série de politiques et normes générales et qui sont appliqués à des procédures d'exploitation plus précises. Celles-ci sont régulièrement passées en revue et modifiées au besoin afin de s'assurer qu'elles sont à jour et conformes au degré d'appétit pour le risque de BMO. Ces principes de gestion du risque de crédit régissent la structure, les limites (le montant notionnel et le montant du capital), les sûretés exigées, le suivi, le signalement et la gestion continue de notre risque de crédit. Ce sont les prêteurs au sein des groupes d'exploitation qui doivent recommander d'approuver les décisions en matière de crédit après avoir procédé aux contrôles préalables requis, et ils assument la pleine responsabilité des risques qui y sont inhérents. Sauf en de rares exceptions, les agents de crédit de la Gestion globale des risques et du portefeuille approuvent toutes les transactions de crédit et doivent procéder à une évaluation indépendante objective des recommandations et des risques assumés par les prêteurs. Ces membres du personnel ont tous de solides compétences et une vaste expérience du premier et du deuxième points de contrôle; ils sont soumis à un processus rigoureux de qualification des prêteurs et œuvrent dans un environnement bien encadré et doté d'une structure claire de délégation des pouvoirs décisionnels qui prévoit notamment des limites d'octroi de prêts déléguées individuelles, lesquelles sont revues une fois l'an.</p> <p>Pour en savoir plus, se reporter à la page 78 du RA (Risque de crédit et de contrepartie).</p>

Communication de l'information conformément aux normes du SASB

Mesure comptable

Emplacement/Déclaration pour 2019

DIVERSITÉ ET INCLUSION DES EMPLOYÉS

FN-IB-330a.1

Pourcentage de représentation par sexe et groupe racial ou ethnique pour 1) les dirigeants, 2) les cadres non-dirigeants, 3) les professionnels et 4) tous les autres employés

Se reporter à la page 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Diversité et inclusion).

Renseignements supplémentaires : RNEE.

Responsabilisation de la direction

- La responsabilisation de la direction et son soutien sont des éléments clés de réussite. À BMO, la promotion de la diversité et de l'inclusion commence au sein de la haute direction, et Darryl White, chef de la direction, est un actif défenseur de l'inclusivité. En novembre 2017, lors de sa première journée au poste de chef de la direction, il s'est engagé auprès de Catalyst à devenir un dirigeant champion du changement et « à examiner et à améliorer le bassin de femmes aux parcours diversifiés pour les possibilités d'avancement, ainsi qu'à fournir aux femmes un solide système de soutien ». Il a également signé l'Accord Catalyst 2022, s'engageant ainsi à contribuer à faire passer à au moins 30 % d'ici 2022 le pourcentage moyen de femmes siégeant aux conseils d'administration et occupant un poste de haute direction au sein des entreprises canadiennes.
- En 2012, BMO a fondé le Comité des leaders sur l'inclusion et la diversité. Il s'agit d'un comité à l'échelle de l'organisation composé de 25 hauts dirigeants représentant la diversité à BMO, qui surveille les progrès réalisés à l'égard de nos objectifs en matière de diversité et d'inclusion et qui fait la promotion de pratiques inclusives. Le Comité est coprésidé par un membre du Comité de direction de BMO, qui est nommé par le chef de la direction. Le Comité établit des priorités stratégiques qui définissent notre orientation, ainsi que plusieurs plans d'action précis et des objectifs ambitieux liés à l'effectif. Chaque année, un compte rendu relatif à la diversité et à l'inclusion est présenté au Conseil d'administration.
- Le modèle de gouvernance de BMO en matière de diversité et d'inclusion repose sur cette responsabilisation de la direction et combine une approche menée par la direction avec une démarche locale dirigée par les 6 000 membres de nos 14 groupes-ressources d'employés (GRE). Chaque GRE est parrainé par un haut dirigeant.

Objectifs en matière de représentation

- Nous établissons des objectifs précis et ambitieux à l'échelle de l'organisation en repérant les lacunes et en éliminant les obstacles, puis en confiant à tout le monde – leaders et gestionnaires – la responsabilité de porter BMO vers l'avant. Nous savons que pour que les choses se fassent, il faut en mesurer le progrès, et c'est pourquoi des cibles de diversité sont incluses chaque année dans les objectifs de rendement du chef de chaque secteur d'activité. En 2018, le chef de la direction a approuvé l'inclusion de tableaux de bord sur la diversité à passer en revue lors des réunions du Comité de performance, qui se compose de 52 de nos plus hauts dirigeants et se réunit chaque trimestre pour aborder la performance de l'organisation.

Culture d'inclusion

- Nous sensibilisons nos leaders et nos employés à l'importance de l'inclusivité et nous leur communiquons des mesures et des comportements concrets qui peuvent contribuer à créer un environnement inclusif. Par exemple, en 2016, nous avons lancé Apprendre de nos différences, une initiative pluriannuelle axée sur le développement de compétences en leadership inclusif, pour fournir aux leaders des stratégies visant à atténuer l'incidence des préjugés inconscients et à créer un environnement plus inclusif pour nos collègues, nos clients et les membres des collectivités. La première phase consistait en un cours d'introduction en ligne sur la diversité et l'inclusion. Dans les trois mois suivant le lancement du cours, plus de 80 % des gestionnaires l'avaient terminé et 97 % d'entre eux étaient confiants dans leur capacité à mettre en pratique ce qu'ils avaient appris dans les décisions d'affaires courantes. Créer un milieu de travail inclusif est une responsabilité partagée par tout le monde à BMO et, en 2019, nous avons élargi la portée du programme Apprendre de nos différences pour que tous les employés puissent y participer grâce au lancement de la deuxième phase, Apprendre de nos différences – Pour tous. Se reporter à la page 42 du présent rapport : Diversité et inclusion.

Pratiques de gestion des talents

- Chaque année, dans le cadre de notre programme Leadership stratégique, nous repérons des employés ayant le potentiel d'occuper des postes à responsabilités accrues dans l'organisation, puis nous établissons des listes des candidats à la relève pour les postes clés. Nous avons comme mandat de faire en sorte qu'un tiers des personnes figurant sur chacune des listes de candidats à la relève pour les postes clés soient issues de la diversité.

Communication de l'information conformément aux normes du SASB	Mesure comptable	Emplacement/Déclaration pour 2019
INCLUSION FINANCIÈRE ET RENFORCEMENT DES CAPACITÉS		
FN-CB-240A.1	1) Nombre et 2) montant des prêts en cours dans le cadre de programmes admissibles conçus pour appuyer les petites entreprises et le développement communautaire	Se reporter aux pages 13 et 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Nombre d'entreprises appartenant à des femmes; Prêts consentis à des entreprises appartenant à des femmes; Communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation; Volume d'affaires avec les clients autochtones); à la page 32 du présent rapport (Accès aux services bancaires) et à la page 45 du présent rapport (Inclusion financière).
FN-CB-240A.3	Nombre de comptes de chèques personnels sans frais fournis à des clients auparavant sous-bancarisés ou non bancarisés	Se reporter à la page 46 du présent rapport : Inclusion financière (tableau Services sans frais ou à frais réduits).
FN-CB-240A.4	Nombre de participants aux initiatives de littératie financière destinées aux clients sous-bancarisés, non bancarisés ou mal desservis	Se reporter à la page 34 du présent rapport : Littératie financière.
INTÉGRATION DE FACTEURS ESG AUX ANALYSES DE CRÉDIT		
FN-CB-410a.1	Crédit commercial et industriel, par secteur	Se reporter à la page 123 du RA (Tableau 9 : Solde net des prêts et acceptations - Information sectorielle). Pour en savoir plus, se reporter à la page 73 du présent rapport (Rapport climatique - Risques et stratégie liés au climat).
FN-CB-410a.2	Description de l'approche d'intégration des facteurs ESG aux analyses de crédit	Se reporter à la page 26 du présent rapport : Octroi de crédit responsable. Pour en savoir plus, se reporter à la page 105 du RA (Risque environnemental et social).
INTÉGRATION DES FACTEURS ESG AUX ACTIVITÉS DE BANQUE D'AFFAIRES ET DE COURTAGE		
FN-IB-410a.2	1) Nombre et 2) valeur totale des placements et des prêts intégrant les facteurs ESG, par secteur	Se reporter à la page 15 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Prise ferme d'obligations durables).
FN-IB-410a.3	Description de l'approche d'intégration des facteurs ESG aux services de banque d'affaires et de courtage	Se reporter à la page 22 du présent rapport : Investissement responsable, et à la page 26 du présent rapport : Octroi de crédit responsable. Pour en savoir plus, se reporter à la page 105 du RA (Risque environnemental et social).

Communication de l'information conformément aux normes du SASB

Mesure comptable

Emplacement/Déclaration pour 2019

INTÉGRATION DES FACTEURS ESG AUX SERVICES DE GESTION DE PLACEMENTS ET DE CONSEIL EN PLACEMENT

FN-AC-410a.2

Description de l'approche d'intégration des facteurs ESG aux processus et stratégies de gestion des placements ou du patrimoine

Se reporter à la page 22 du présent rapport : Investissement responsable.

Renseignements supplémentaires :

Page 73 du présent rapport (Rapport climatique – Risques et stratégie liés au climat).

Approche d'investissement responsable de BMO Gestion mondiale d'actifs :

<https://www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/responsible-investment-approach.pdf>

Cadre de communication de l'information PRI 2019 – Rapport de BMO Gestion mondiale d'actifs : <https://www.unpri.org/signatory-directory/bmo-global-asset-management/955.article>

L'information ci-dessous vise BMO Gestion mondiale d'actifs.

Approche d'intégration des facteurs ESG aux processus de placement et stratégies d'investissement

- L'intégration des facteurs ESG désigne le fait de tenir compte d'enjeux ESG financièrement importants dans le cadre du processus d'analyse des placements et de prise de décision, afin de mieux comprendre le risque et les occasions à long terme.
- En tenant compte des facteurs ESG, BMO Gestion mondiale d'actifs adopte une approche adaptée à chaque stratégie d'investissement et catégorie d'actif précise, pour s'assurer que les analyses résultantes sont pertinentes et utiles dans le cadre de chaque processus de placement. Les éléments de cette approche sont les suivants :
 - *Sélection* : BMO Gestion mondiale d'actifs offre une gamme de fonds choisis destinés aux clients qui souhaitent lier le rendement des placements à un ensemble clair de principes éthiques et durables. Nous avons élaboré des critères rigoureux pour déterminer l'admissibilité des entreprises dans le cadre de ces stratégies d'investissement, lesquels sont publiés sur notre site Web et font l'objet d'une surveillance par notre Conseil consultatif en matière d'investissement responsable. Nous examinons régulièrement les critères et les indicateurs pour nous assurer qu'ils tiennent compte, entre autres, des changements réglementaires et des réponses évolutives aux enjeux critiques et émergents.
 - *Placement thématique* : BMO Gestion mondiale d'actifs offre plusieurs solutions de placement thématiques qui cherchent à générer du rendement en investissant dans des entreprises qui s'efforcent de relever des défis précis en matière de durabilité. On y retrouve notamment le Fonds leadership féminin et le Fonds d'actions mondiales à perspectives durables.
 - *Engagement* : notre fonds d'actions mondiales avec stratégie d'investissement responsable SDG Engagement Global Equity Fund a un mandat fondé sur un solide engagement en vue d'améliorer le rendement à long terme des sociétés émettrices ainsi que leur contribution à l'atteinte des objectifs de développement durable.
 - *Intégration* : à titre d'investisseurs à long terme, nous cherchons à comprendre les facteurs fondamentaux qui façonnent les occasions et les risques auxquels font face les entités qui émettent de la dette ou des actions dans lesquelles nous investissons. Nous croyons que les facteurs ESG peuvent avoir des répercussions importantes sur le rendement de ces entités – et sur l'économie dans son ensemble – et qu'un engagement ferme à repérer et à évaluer les risques et les occasions découlant des facteurs ESG fait partie intégrante d'une bonne gestion des risques. L'examen des facteurs ESG est intégré à nos analyses de placement pour toutes les catégories d'actif, y compris les actions, le crédit aux entreprises, les emprunts garantis par l'État, le capital-investissement et les biens immobiliers, et une approche sur mesure est adoptée pour gérer les spécificités de chaque catégorie.

Approche pour mettre en œuvre les pratiques d'intégration des facteurs ESG

- Les équipes de placement dirigent notre approche visant à repérer et à intégrer les facteurs ESG importants dans chacun de leurs processus de placement standards, avec l'aide de l'équipe spécialisée Investissement responsable. Les gestionnaires de fonds et les analystes ont accès à des recherches et à des données ESG – exclusives et de tiers – qu'ils utilisent pour signaler systématiquement des préoccupations potentiellement importantes qui sont ensuite assujetties à des analyses plus poussées pour déterminer leur pertinence à l'égard du placement en question.
- Nous cherchons continuellement à renforcer la boucle de rétroaction qui réunit, d'une part, l'information et l'expérience ESG que nous avons obtenues au moyen d'activités de participation active (p. ex., mobilisation et vote) et, d'autre part, nos principaux processus décisionnels et bases de données ESG. Nous faisons cela en organisant périodiquement des réunions interfonctionnelles et des exposés sur les enjeux ESG pertinents, y compris des webinaires thématiques réguliers. De plus, nous communiquons des données en matière de participation active sur des plateformes auxquelles nos équipes de placement ont accès, nous encourageons les analystes et les directeurs de portefeuille à discuter des enjeux ESG lors de leurs réunions avec les sociétés émettrices, et nous collaborons étroitement avec les équipes de placement quand nous exerçons notre droit de vote lors des assemblées des actionnaires et concevons nos programmes de mobilisation.

Communication de l'information conformément aux normes du SASB	Mesure comptable	Emplacement/Déclaration pour 2019
FN-AC-410a.3	Description des normes et procédures en matière de vote par procuration et de mobilisation des sociétés émettrices	<p>Se reporter à la page 22 du présent rapport : Investissement responsable. L'information ci-dessous vise BMO Gestion mondiale d'actifs.</p> <p>Normes et procédures</p> <ul style="list-style-type: none"> Se reporter à l'approche d'investissement responsable de BMO Gestion mondiale d'actifs : https://www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/responsible-investment-approach.pdf Se reporter aux lignes directrices en matière de gouvernance : https://www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/corporate-governance-guidelines.pdf <p>Approche en matière de vote par procuration</p> <ul style="list-style-type: none"> Se reporter aux normes et procédures (ci-dessus). BMO Gestion mondiale d'actifs publie tous les rapports relatifs aux votes sur son site Web (http://vds-staging.issproxy.com/SearchPage.php?CustomerID=3660&StagingPassword=TRiTenpXpo) et y justifie ses décisions de vote. En outre, nous communiquons avec les sociétés émettrices quand notre équipe interne examine les résolutions qui seront soumises au vote et décide de voter contre une ou plusieurs d'entre elles, afin d'avertir ces sociétés de notre décision et de la justifier. <p>Approche en matière de mobilisation des sociétés émettrices</p> <ul style="list-style-type: none"> L'équipe Investissement responsable s'occupe de la mobilisation, en étroite collaboration avec nos équipes de placement. Notre processus est fondé sur les principes ci-dessous : <ul style="list-style-type: none"> Établissement de priorités : afin de repérer les cibles ou les domaines de mobilisation, l'équipe Investissement responsable surveille régulièrement, d'une part, le rendement des sociétés émettrices sur le plan de la gestion des enjeux ESG qui présentent les plus grands risques ou occasions par rapport à la valeur à long terme pour les actionnaires et, d'autre part, les tendances émergentes en matière de gouvernance et de durabilité qui pourraient entraîner des répercussions sur des groupes d'entreprises au sein d'un ou de plusieurs secteurs. Cette activité de surveillance et de recherche a beaucoup en commun avec les systèmes de surveillance que nous avons mis en place pour appuyer nos pratiques d'intégration des facteurs ESG. Établissement d'objectifs : établir des objectifs de mobilisation précis et faire le suivi des résultats sont des activités nécessaires pour évaluer les progrès et déterminer les prochaines étapes. Notre équipe Investissement responsable prend les devants au moment d'établir des objectifs, mais cette tâche est accomplie en étroite collaboration avec nos équipes de placement, afin de nous assurer que nos messages aux sociétés émettrices sont forts et cohérents. Nous nous efforçons de communiquer clairement à ces sociétés nos objectifs et attentes en matière de mobilisation, en plus de leur donner un aperçu d'un résultat positif. Suivi des résultats : nous consignons en temps réel les activités de mobilisation (activité, méthode de mobilisation, réponse de la société et occurrences de changement) dans une base de données en ligne sur la mobilisation. Nous faisons le suivi de nos progrès (pour chaque enjeu concernant une société) et détaillons les efforts donnant des résultats positifs et les jalons connexes. Les renseignements que nous saisissons sur le plan de la mobilisation et des jalons connexes visent à illustrer le contexte, l'importance de nos objectifs et l'incidence des progrès réalisés par la société. Transmission hiérarchique : si nous sommes d'avis que les efforts de mobilisation initiaux n'ont pas porté leurs fruits, nous envisagerons des stratégies de transmission hiérarchique, comme communiquer avec le conseil d'administration de la société, utiliser le vote par procuration, déposer une résolution, réduire notre investissement ou nous départir de nos placements. Production de rapports : nous faisons rapport publiquement sur nos activités de participation active chaque année dans notre Rapport annuel sur l'investissement responsable. Nos systèmes internes assurent le suivi de l'échelon auquel cette mobilisation a lieu. Il peut s'agir du conseil d'administration, de la haute direction ou bien de spécialistes des opérations ou des relations avec les investisseurs, selon la nature de la mobilisation. Dans la mesure du possible, nous souhaitons mobiliser le conseil d'administration. BMO Gestion mondiale d'actifs publie un rapport détaillé en matière de mobilisation chaque année (http://www2.bmogam.com/ri_annual_review_canada_fr.pdf), ainsi que de la recherche à propos des sujets de mobilisation précis sur son site Web (https://www.bmogam.com/ca-fr/institutions/competences/investissement-responsable/). Nous publions aussi des rapports sur l'impact ESG de certains des fonds que nous offrons, dont le fonds d'actions mondiales responsable Responsible Global Equity Fund et le fonds d'actions de marchés émergents responsable Responsible Global Emerging Markets Equity Fund. En ce qui concerne les clients, nous incluons fréquemment des données et des études de cas liées à la mobilisation dans nos rapports périodiques.

Communication de l'information conformément aux normes du SASB	Mesure comptable	Emplacement/Déclaration pour 2019
INTÉGRITÉ PROFESSIONNELLE		
FN-IB-510b.1	1) Nombre et 2) pourcentage d'employés visés par des dossiers relatifs à des enquêtes liées aux placements, à des plaintes déposées par des clients, à des poursuites civiles ou à d'autres démarches réglementaires	Compte tenu de la nature fortement réglementée de ses affaires, de son envergure et de sa longévité sur le marché, BMO Nesbitt Burns Inc. est visée par des mesures disciplinaires et des enquêtes réglementaires dans le cours normal de ses activités. Dans certains cas, des avis d'audience sont émis. BMO Nesbitt Burns Inc. fait aussi l'objet de nombreuses poursuites judiciaires et conclut des accords de règlement dans le cours normal de ses activités. BMO fait état des poursuites judiciaires importantes qui le concernent, ainsi que ses filiales directes et indirectes, y compris BMO Nesbitt Burns Inc., dans son rapport annuel aux actionnaires.
FN-IB-510b.2	Nombre de cas de médiation et d'arbitrage liés à l'intégrité professionnelle, y compris l'obligation de diligence, par partie	Se reporter à la section FN-IB-510b.1 (ci-dessus).
FN-IB-510b.4	Description de l'approche pour assurer l'intégrité professionnelle, y compris l'obligation de diligence	Le Code de conduite de BMO (https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/codedeconduite) définit les attentes non négociables de la Banque en matière de comportement. C'est un guide dont le but est la prise de décisions éthiques et responsables. Le Code de conduite de BMO vise les membres du Conseil d'administration de la Banque et des conseils d'administration de ses filiales, ainsi que tous les employés de BMO Groupe financier.
GESTION DU RISQUE SYSTÉMIQUE		
FN-CB-550a.1	Cote de banque d'importance systémique mondiale (BISM), par catégorie; il faut inclure une description pour indiquer, d'une part, si la cote est calculée par BMO ou obtenue auprès d'un organisme de réglementation et, d'autre part, si BMO est tenu de communiquer les données sous-jacentes aux organismes de réglementation	À l'heure actuelle, BMO ne figure pas sur la liste des banques d'importance systémique mondiale (BISM) du Conseil de stabilité financière. BMO est considéré comme une banque d'importance systémique intérieure (BISI) par le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF). Nous déclarons les valeurs, en dollars canadiens, des 12 indicateurs utilisés dans la méthode d'évaluation des BISM, s'il y a lieu. Se reporter à la page 28 du Rapport aux actionnaires du 1 ^{er} trimestre 2019 : https://www.bmo.com/principal/a-propos-de-nous/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/reenseignements-financiers .
FN-CB-550a.2	Description de l'approche d'intégration des résultats de simulations de crise obligatoires et volontaires dans la planification de l'adéquation des fonds propres, la stratégie globale à long terme et d'autres activités d'affaires	Les simulations de crise représentent un élément clé de nos cadres de gestion des risques et du capital. Renseignements supplémentaires : page 77 du RA (Simulation de crise); page 105 du RA (Risque environnemental et social); page 76 du présent rapport (Rapport climatique - Analyse de scénarios). En outre, BMO produit des rapports sur les simulations de crise pour ses filiales américaines, BMO Financial Corp. et BMO Harris Bank N.A., conformément aux directives de l'Office of the Comptroller of the Currency des États-Unis et de la Réserve fédérale américaine relativement à la loi intitulée <i>Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act</i> . Ces documents sont accessibles sur notre site Web à l'adresse https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/depot-reglementaire-de-documents .
TRANSPARENCE DE L'INFORMATION ET CONSEILS ÉQUITABLES POUR LES CLIENTS		
FN-AC-270a.1	1) Nombre et 2) pourcentage d'employés visés par des dossiers relatifs à des enquêtes liées aux placements, à des plaintes déposées par des clients, à des poursuites civiles ou à d'autres démarches réglementaires	Au cours de l'exercice 2019, le total des pertes monétaires subies par la Banque de Montréal et ses sociétés affiliées (collectivement, « BMO ») en raison de litiges, de poursuites judiciaires ou d'enquêtes n'a pas eu, individuellement ou globalement, d'incidence importante sur BMO.
FN-AC-270a.2	Montant total des pertes monétaires à la suite de poursuites judiciaires liées à des activités de marketing et à la communication d'information associée à des produits financiers à l'égard de clients nouveaux ou actuels	Se reporter à la section FN-AC-270a.1 (ci-dessus).

Communication de l'information conformément aux normes du SASB	Mesure comptable	Emplacement/Déclaration pour 2019
FN-AC-270a.3	Description de l'approche pour informer les clients des produits et services	<p>La conception et la vente équitables de produits et de services financiers sont abordées dans le Code de conduite de BMO. En outre, BMO s'est engagé à respecter les engagements et codes de conduite volontaires qui visent à protéger les clients, et il a d'ailleurs participé à leur élaboration. Ces documents sont énumérés sur notre site Web, à l'adresse https://www.bmo.com/accueil/popups/global/codes-de-conduite.</p> <p>BMO se conforme à tous les règlements qui visent à protéger les intérêts des clients. Les organismes de réglementation qui encadrent nos services bancaires aux particuliers sont notamment l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour nos activités au Canada et le Consumer Financial Protection Bureau pour nos activités aux États-Unis. Les organismes de réglementation qui encadrent nos services de gestion de patrimoine sont notamment l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières et l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels, chapeautés par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières, pour nos activités au Canada et la Financial Industry Regulatory Authority, la Securities and Exchange Commission, l'Office of the Comptroller of the Currency et le département du Travail pour nos activités aux États-Unis.</p> <p>Les régimes de rémunération et d'incitation de BMO visent à encourager et à récompenser le rendement obtenu en ayant les comportements appropriés. Le processus de gestion du rendement de BMO tient compte des objectifs atteints par les employés (le « quoi ») mais aussi de la façon dont ils ont incarné nos valeurs (le « comment »). La formation offerte à l'équipe de vente insiste sur ces attentes. 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. Les clients peuvent soulever des préoccupations et demander qu'un différend soit résolu à l'échelon supérieur en suivant des processus définis. Une surveillance régulière de notre force de vente, ainsi que l'audit et l'examen de nos normes et procédures, assure le maintien de l'intégrité de nos pratiques et de nos processus. En 2018, le Comité des ressources humaines du Conseil d'administration de BMO a passé en revue les régimes de rémunération incitative liés aux services aux particuliers en tenant compte de l'examen conjoint des pratiques de vente aux particuliers de six banques canadiennes mené par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada et le BSIF.</p> <p>Renseignements supplémentaires : Pages 54 (Conduite) et 56 (Protection du consommateur et transparence) du présent rapport. Code de conduite de BMO. Codes de conduite volontaires et engagements publics en matière de conception et de vente équitables de produits et services financiers : https://www.bmo.com/accueil/popups/global/codes-de-conduite Ce que vous devez savoir à propos des ventes liées coercitives : https://www.bmo.com/ci/files/CoerciveTiedSelling_fr.pdf</p>

Index GRI

Légende

- NA – Notice annuelle pour l’exercice clos le 31 octobre 2019
- RA – Rapport annuel aux actionnaires 2019 de BMO Groupe financier
- RNEE – Rapport narratif 2018 sur l’équité en matière d’emploi

- Rapport de durabilité et DA – Rapport de durabilité et Déclaration annuelle
- CSP – Avis de convocation à l’assemblée annuelle des actionnaires et circulaire de sollicitation de procurations de la direction (pour l’assemblée qui a eu lieu le 2 avril 2019 – renseignements à jour au moment de la publication du présent rapport)

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l’omission
ÉLÉMENTS GÉNÉRAUX D’INFORMATION		
Profil de l’organisation		
GRI 102-1	Nom de l’organisation	Banque de Montréal.
GRI 102-2	Activités, marques, produits et services	La Banque de Montréal regroupe l’ensemble des sociétés membres de l’organisation sous la marque BMO Groupe financier. Dans le cadre du présent rapport, les appellations BMO et BMO Groupe financier désignent la Banque de Montréal et ses filiales. Pour en savoir plus, se reporter aux pages 15, 199 et 200 du RA.
GRI 102-3	Emplacement du siège social	Le siège social de BMO est situé au 129, rue Saint-Jacques, Montréal (Québec) H2Y 1L6, et les bureaux de la haute direction sont situés au 100 King Street West, 1 First Canadian Place, Toronto (Ontario) M5X 1A1.
GRI 102-4	Lieu des activités	Les sujets abordés dans le Rapport de durabilité 2019 portent sur les activités de toute l’organisation. Pour en savoir plus, se reporter aux pages 199 et 200 (Segmentation opérationnelle et géographique) et 203 (Principales filiales) du RA.
GRI 102-5	Propriété et forme juridique	La Banque de Montréal est une banque canadienne de l’annexe 1 et une société ouverte dont les actions ordinaires sont inscrites à la cote des Bourses de Toronto et de New York. Ces actions sont détenues par un vaste bassin de particuliers et d’investisseurs institutionnels. Pour en savoir plus, se reporter à la page 142 du RA.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
GRI 102-6	Marchés servis	Nos activités sont réparties entre trois groupes d'exploitation : <ul style="list-style-type: none"> • Services bancaires Particuliers et entreprises • BMO Gestion de patrimoine • BMO Marchés des capitaux Pour en savoir plus, se reporter aux pages 199 et 200 du RA.
GRI 102-7	Taille de l'organisation	Voir la deuxième de couverture du présent rapport : À propos de nous . Pour en savoir plus, se reporter aux pages 15, 199 et 200 du RA.
GRI 102-8	Renseignements sur les employés et les autres travailleurs	Voir la page 115 de la DA : Nombre d'employés de BMO Groupe financier. Pour en savoir plus, se reporter à la page 2 du RNEE (Points saillants concernant la représentation des femmes en 2018) : https://responsabilite-societale.bmo.com/rapports/
GRI 102-9	Chaîne d'approvisionnement	<p>En 2019, nous avons acheté pour à peu près 5,7 milliards de dollars canadiens de biens et services en Amérique du Nord auprès d'environ 9 713 fournisseurs. De ce montant, nous avons dépensé environ 3,9 milliards de dollars canadiens au Canada et environ 1,8 milliard de dollars canadiens aux États-Unis.</p> <p>Diversité des fournisseurs La diversité est l'une des valeurs fondamentales de la Banque, et le programme Diversité des fournisseurs est un élément essentiel de la stratégie globale de diversité de BMO.</p> <p>L'intégration de fournisseurs issus de la diversité à notre chaîne d'approvisionnement est en phase avec les objectifs de nos actionnaires, de nos clients et de nos employés. Nous entendons établir des relations à long terme avec les fournisseurs issus de la diversité et veiller à ce que les entreprises admissibles que possèdent des membres des minorités visibles, des femmes, des anciens combattants, des personnes handicapées, des lesbiennes, des gais, des personnes bisexuelles, des transgenres et des autochtones aient des chances équitables de faire affaire avec nous. Nous travaillons directement avec ces fournisseurs issus de la diversité et nous nous attendons à ce que ceux-ci appliquent le même principe de diversité avec leurs propres fournisseurs.</p> <p>Le programme Diversité des fournisseurs a remporté de nombreux prix en 2019 et il continue d'accélérer le rythme pour intégrer de façon proactive les fournisseurs dans sa chaîne d'approvisionnement.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prix de la société nationale de l'année 2019 (National Corporation of the Year) (Canada) – Chambre de commerce Canadian Gay and Lesbian Chamber of Commerce • Prix de la société de l'année 2019 (Corporation of the Year) (Canada) – conseil Canadian Aboriginal and Minority Supplier Council (CAMSC) • Finaliste pour le prix de l'amélioration la plus remarquable du programme de diversité des fournisseurs 2019 au Canada (Most Improved Supplier Diversity Program (Canada) – organisme Women Business Enterprise (WBE) Canada • Catherine Grosz, championne de l'année 2019 au Canada (Champion of the Year) (Canada) – Organisme WBE • Catherine Grosz au palmarès 2019 des 25 femmes ayant eu le plus d'influence sur la diversité (25 Women in Power Impacting Diversity) (É.-U.) – Conseil CAMSC <p>Pour en savoir plus : https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/renseignements-sur-le-fournisseur/renseignements-courants-sur-le-fournisseur</p>
GRI 102-10	Changements importants à l'organisation et à sa chaîne d'approvisionnement	Aucun.
GRI 102-11	Démarche ou principe de précaution	Pour connaître notre approche à l'égard de la gestion des risques dans nos activités de financement et de crédit, voir la page 26 du présent rapport : Octroi de crédit responsable. Pour en savoir plus, consulter la page 105 (Risque environnemental et social) du RA et la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
GRI 102-12	Initiatives externes	<ul style="list-style-type: none"> • 30% Club • Carbon Disclosure Project • Accord Catalyst • Principes de l'Équateur • Norme ISO 14001 pour le système de gestion de l'environnement • Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) • Financial Industry Advisory Group du Sustainability Accounting Standards Board • Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) • Normes mondiales de conduite à l'intention des entreprises pour la lutte contre la discrimination à l'égard des lesbiennes, gays, bisexuels, transgenres et intersexués des Nations Unies • Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies • Déclaration universelle des droits de l'homme des Nations Unies • Principes d'autonomisation des femmes des Nations Unies
GRI 102-13	Adhésion à différentes associations	<ul style="list-style-type: none"> • Asian Corporate Governance Association • Association des banquiers canadiens • Coalition pour le leadership en matière de tarification du carbone • Corporate Governance Advisory Committee • Council of Institutional Investors • Eumedion • Réseau canadien du Pacte mondial • Global Investor Governance Network • Global Network Initiative • Institutional Investors Group on Climate Change • International Corporate Governance Network • Investment Association • Investor Forum • Association pour l'investissement responsable (Canada) • UK Sustainable Investment and Finance Association • Initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Stratégie		
GRI 102-14	Déclaration d'un décideur de l'organisation	Voir les pages 2 et 3 du présent rapport : Message du chef de la direction, BMO Groupe financier et Message du président du Conseil de la durabilité de BMO.
GRI 102-15	Principaux impacts, risques et possibilités	<p>Pour les risques liés aux pratiques et aux activités touchant la responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance (ESG), consulter les pages 105 et 106 du RA : Risque environnemental et social et Risque de réputation.</p> <p>Pour connaître l'approche de BMO en matière de risques et d'occasions liés aux changements climatiques, consulter la page 70 du présent rapport : Rapport climatique.</p> <p>Les intérêts de nos parties prenantes sont présentés à la page 10 du présent rapport : Échanges avec nos parties prenantes (voir le tableau). Notre approche à l'égard de la gestion des risques est présentée à la page 26 du présent rapport : Octroi de crédit responsable.</p> <p>Pour en savoir plus : Réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Déclaration sur les droits de la personne de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/ Page 68 du présent rapport : Droits de la personne. Déclaration concernant l'esclavage moderne et la traite des personnes : https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/</p>
Éthique et intégrité		
GRI 102-16	Valeurs, principes, normes et règles de l'organisation en matière de comportement	<p>Voir la page 54 du présent rapport : Conduite.</p> <p>Pour en savoir plus : Code de conduite de BMO : www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/codedeconduite Code de conduite de BMO Groupe financier à l'intention des fournisseurs : https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/renseignements-sur-le-fournisseur/notre-code-de-conduite-et-dethique Déclaration sur les droits de la personne de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/ Déclaration concernant l'esclavage moderne et la traite des personnes : https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/</p>
GRI 102-17	Processus utilisés pour obtenir des conseils ou pour signaler des préoccupations relativement à l'éthique	Voir la page 55 du présent rapport : Conduite (Parlez-en!).
Gouvernance		
GRI 102-18	Structure de gouvernance	<p>Pour en savoir plus sur la surveillance des enjeux liés à la durabilité par notre Conseil d'administration, consulter la page 57 du présent rapport : Gouvernance. Par ailleurs, les chartes des comités du Conseil d'administration sont accessibles sur le site Web de BMO, sous les rubriques Gouvernance et Comités du Conseil à l'adresse suivante : www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance</p> <p>Pour en savoir plus, consulter la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.</p>
GRI 102-19	Délégation de pouvoirs	<p>Le chef de la direction a délégué la responsabilité de toutes les questions touchant la durabilité, y compris les changements climatiques, au conseiller général de BMO. Ce dernier fait partie du Comité de direction de BMO et relève directement du chef de la direction. BMO a nommé un chef de la durabilité qui travaille au sein des Affaires générales et relève du secrétaire général et du conseiller général.</p> <p>Le chef de la durabilité est responsable de l'élaboration et de l'exécution de la stratégie en matière de durabilité, ce qui comprend la consultation interne, l'engagement des parties prenantes et la communication de l'information.</p> <p>Pour en savoir plus, consulter la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.</p>
GRI 102-20	Responsabilité de la haute direction à l'égard des questions économiques, environnementales et sociales	<p>Un Conseil de la durabilité sous la présidence du conseiller général de BMO composé de hauts dirigeants représentant chaque secteur d'activité et les Services d'entreprise a été formé en 2008. Le Conseil de la durabilité se réunit tous les trimestres pour surveiller la mise en œuvre de la stratégie de durabilité de BMO en fournissant soutien et conseils et pour discuter notamment des risques, des occasions et de la communication de l'information liés aux changements climatiques.</p> <p>Pour en savoir plus, consulter la page 58 du présent rapport (Gouvernance en matière de durabilité).</p>

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
GRI 102-21	Consultation des parties prenantes sur les questions économiques, environnementales et sociales	Voir les pages 9 et 10 du présent rapport : Partenariats pour la réalisation des objectifs et Échanges avec nos parties prenantes. Consulter notre Politique d'engagement des actionnaires, à l'adresse suivante : www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/a-propos-de-nous/politique-dengagement-des-actionnaires
GRI 102-22	Composition de la plus haute instance de gouvernance et de ses comités	Conseil d'administration : www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/conseil-dadministration Comités du Conseil : https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance Pour en savoir plus, se reporter aux pages 10 à 36 de la CSP (Administrateurs et Gouvernance).
GRI 102-23	Président de la plus haute instance de gouvernance	Le président du Conseil d'administration n'est pas un membre de la haute direction.
GRI 102-24	Mise en candidature et sélection des membres de la plus haute instance de gouvernance	Consulter la charte de notre Comité de gouvernance et de mise en candidature, nos Normes de détermination de l'indépendance des administrateurs et notre politique sur la diversité du Conseil d'administration à l'adresse suivante : https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/selectionner-les-documents Pour en savoir plus, se reporter à la page 10 de la CSP (Administrateurs).
GRI 102-25	Conflits d'intérêts	Voir la page 44 de la CSP (Code de conduite et d'éthique).
GRI 102-26	Rôle de la plus haute instance de gouvernance dans la détermination des objectifs, des valeurs et de la stratégie	Les enjeux relatifs à la durabilité font partie du mandat du Conseil d'administration et de plusieurs de ses comités. Le Comité de direction et le Conseil d'administration procèdent chaque année à l'évaluation des stratégies générales et de celles des groupes d'exploitation lors de séances interactives qui permettent de tester les hypothèses et les stratégies à la lumière des contextes commerciaux actuel et futur. Pour en savoir plus, consulter la page 58 du présent rapport (Gouvernance en matière de durabilité) et la page 105 du RA (Risque de stratégie).
GRI 102-27	Compétences de la plus haute instance de gouvernance	Les membres du Conseil d'administration de BMO sont recrutés et évalués selon une grille de compétences qui inclut l'expérience en matière de durabilité. Sur les 14 membres indépendants, 8 ont de l'expérience dans le domaine. Les membres du Conseil d'administration, nouveaux et actuels, reçoivent de la formation sur les questions liées à la durabilité. Une formation sur les risques liés aux changements climatiques et à la communication de l'information est offerte à tous les membres du Conseil d'administration de BMO. Voir la page 58 du présent rapport : Gouvernance en matière de durabilité. Pour en savoir plus, consulter la page 25 (Grille des compétences) de la CSP et la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.
GRI 102-28	Évaluation du rendement de la plus haute instance de gouvernance	Le Comité de gouvernance et de mise en candidature du Conseil d'administration est responsable de surveiller et d'évaluer le processus d'évaluation du rendement et de l'efficacité du Conseil et de ses comités (dont l'autoévaluation du Comité concerné par la présente) en tenant compte du mandat du Conseil et de la charte de chaque comité. Pour en savoir plus, consulter la charte du Comité de gouvernance et de mise en candidature, accessible sur notre site Web à l'adresse https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/selectionner-les-documents .
GRI 102-29	Détermination et gestion des répercussions économiques, environnementales et sociales de nos activités	Le Comité de direction, composé de nos plus hauts dirigeants, supervise la saine gouvernance et la saine gestion de tous les aspects de nos activités. Il supervise également l'exécution de l'ensemble des stratégies et des plans financiers et en vérifie l'efficacité. Pour en savoir plus, se reporter à la page 105 (Risque de stratégie) du RA.
GRI 102-30	Efficacité des processus de gestion des risques	Le Comité de gestion des risques est chargé d'aider le Conseil à s'acquitter des responsabilités de surveillance qui lui incombent à l'égard de la détermination et de la gestion des risques à BMO, du respect des politiques de gestion des risques de l'organisation et de la conformité aux exigences réglementaires en matière de risque. La charte du Comité d'évaluation des risques se trouve à l'adresse suivante : https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/selectionner-les-documents . Pour en savoir plus, consulter la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
GRI 102-31	Examen des questions économiques, environnementales et sociales	Le Comité d'évaluation des risques du Conseil d'administration se réunit aussi souvent qu'il le juge nécessaire, mais pas moins de huit fois par exercice financier. À chacune de ses réunions, le comité mène avec la direction des discussions approfondies sur la gestion des risques et sur les stratégies de gestion des risques liées aux produits et aux activités clés. Pour obtenir plus de renseignements sur la détermination, l'analyse et la gestion des risques, voir la page 35 de la CSP : Rapport du comité d'évaluation des risques. Pour en savoir plus, consulter la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.
GRI 102-32	Rôle de la plus haute instance de gouvernance dans la présentation des rapports de durabilité	La surveillance par le Conseil d'administration des enjeux relatifs à la durabilité est inscrite dans la Charte du Comité d'audit et de révision du Conseil. Ce comité rencontre tous les ans le chef de la durabilité, le secrétaire général et le conseiller général. Ensemble, ils passent en revue et analysent les conclusions du Rapport de durabilité de BMO, ainsi que les questions liées à la durabilité. En décembre 2019, le Rapport de durabilité et l'information relative aux changements climatiques ont également été soumis à l'examen de l'ensemble du Conseil d'administration. Voir la page 58 du présent rapport : Gouvernance en matière de durabilité. Pour en savoir plus, consulter les pages 47 et 50 (Le comité d'audit et de révision et Développement durable) de la CSP et la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.
GRI 102-33	Communication des grands sujets de préoccupation	Les grands sujets de préoccupation sont présentés dans un rapport destiné au Conseil d'administration. Par exemple, les problèmes de non-conformité qui se posent sont soumis chaque trimestre au Comité d'audit et de révision.
GRI 102-34	Nature et nombre total de grands sujets de préoccupation	Non indiqué. Motif de l'omission : Contraintes liées à la confidentialité. Explication : BMO considère ce type d'information comme confidentielle.
GRI 102-35	Politiques de rémunération	Pour connaître la démarche de BMO en matière de rémunération des dirigeants ainsi que les résultats et la rémunération en 2018, voir la page 61 de la CSP : Analyse de la rémunération. Les dirigeants au niveau du groupe d'exploitation sont évalués en fonction de la rentabilité de leur champ de responsabilité. Les gestes contribuant à relever les défis en matière de productivité – le contrôle permanent des dépenses, tout particulièrement – influencent les décisions relatives aux primes d'incitation. Leurs contributions en matière de développement durable sont également prises en compte. Pour en savoir plus, consulter la page 66 (Lien entre la durabilité et la rémunération des dirigeants) du présent rapport et les pages 57 à 59 (position du Conseil d'administration sur la proposition d'actionnaire n° 3 – Intégration de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance dans la rémunération des hauts dirigeants) de la CSP.
GRI 102-36	Processus de détermination de la rémunération	Pour connaître la démarche de BMO en matière de rémunération des dirigeants ainsi que les résultats et la rémunération en 2018, voir la page 61 de la CSP : Analyse de la rémunération.
GRI 201-37	Parties prenantes intervenant dans la rémunération	Voir la page 69 de la CSP : Conseils indépendants.
GRI 102-38	Ratio de rémunération totale annuelle	Non indiqué. Motif de l'omission : Contraintes liées à la confidentialité. Explication : Voir les pages 56 et 57 de la CSP (position du Conseil d'administration sur la proposition d'actionnaire n° 2 – Divulgaration du ratio de rémunération).
GRI 102-39	Augmentation en pourcentage du ratio de rémunération totale annuelle	Voir ci-dessus.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Engagement des parties prenantes		
GRI 102-40	Liste des groupes de parties prenantes	Voir la page 10 du présent rapport : Échanges avec nos parties prenantes.
GRI 102-41	Conventions collectives	À l'heure actuelle, aucun groupe d'employés n'est visé par une convention collective. Pour connaître le point de vue de BMO sur la liberté d'association et le droit à la négociation collective, consulter : https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/ .
GRI 102-42	Détermination et sélection des parties prenantes	Voir la page 10 du présent rapport : Échanges avec nos parties prenantes.
GRI 102-43	Approche à l'égard de l'engagement des parties prenantes	Voir la page 10 du présent rapport : Échanges avec nos parties prenantes. Pour connaître par quoi s'est traduit l'engagement expressément dans le cadre du processus de préparation du rapport, voir l'indicateur GRI 102-46 et la page 12 du présent rapport : Importance relative des enjeux.
GRI 102-44	Principales questions et préoccupations soulevées	Voir la page 10 du présent rapport : Échanges avec nos parties prenantes. Pour obtenir la liste des enjeux prioritaires, voir la page 12 du présent rapport : Graphique de l'importance relative des enjeux.
Pratiques d'établissement de rapports		
GRI 102-45	Entités incluses dans les états financiers consolidés	Pour obtenir des renseignements sur les liens entre la Banque de Montréal et ses principales filiales, se reporter à la page 203 du RA (Principales filiales).
GRI 102-46	Définition du contenu du rapport et du périmètre des enjeux	Voir la page 12 du présent rapport : Importance relative des enjeux. Pour en savoir plus : BMO a réalisé en 2017 une évaluation de l'importance relative des enjeux en suivant un processus en trois étapes : 1. Détermination des enjeux – Nous avons déterminé 19 enjeux liés à la durabilité à la suite d'un vaste examen des recherches et des analyses portant sur les problèmes propres à notre secteur d'activité, les tendances, les évaluations par les pairs et les normes de divulgation de l'information. 2. Établissement des priorités – Nous avons interrogé plus de 3 000 personnes (employés, clients, investisseurs, organisations communautaires ou de la société civile et dirigeants de BMO dans différentes régions) afin d'attribuer une note d'importance à chacun des 19 enjeux. Les notes étaient fondées sur une échelle de quatre points qui évaluait l'importance de l'enjeu pour BMO et ses parties prenantes, ainsi que l'efficacité de l'approche de BMO. Nous avons ensuite mené des entretiens approfondis auprès de certaines parties prenantes afin de mieux comprendre le contexte dans lequel s'inscrivent les notes attribuées dans le cadre du sondage et de relever les lacunes, le cas échéant. 3. Validation – Nous avons organisé un atelier interne avec des dirigeants de BMO et des experts en la matière afin de valider les résultats, y compris les enjeux se situant sous le seuil d'importance relative et des enjeux qui n'avaient pas été soulevés au départ. Le tableau de l'importance relative des enjeux final a été présenté au Conseil de la durabilité de BMO.
GRI 102-47	Liste des enjeux importants	Voir la page 12 du présent rapport : Importance relative des enjeux.
GRI 102-48	Retraitement de l'information	L'information suivante a été retraitée dans le présent rapport : • Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients – le nombre pour 2018 a été retraité pour inclure le dernier trimestre de l'exercice. Le nombre déclaré antérieurement pour 2018 était celui au T3 2018. • Le taux de recommandation net à l'échelle de l'organisation – le taux pour 2018 a été retraité pour refléter les changements apportés à la méthode de sondage. En 2019, nous avons réduit la longueur de nos sondages pour nous conformer aux meilleures pratiques et avons privilégié de recueillir les commentaires par voie électronique plutôt que par des sondages téléphoniques. • Prêts à vocation sociale – les montants de 2017 et de 2018 ont été retraités pour tenir compte des dates de conclusion de prêts, des dates de production de rapports et de la réception de nouvelles informations. • Postes vacants pourvus par des candidats internes – la valeur de 2018 a été retraitée pour tenir compte des postes de débutant (voir la définition de « Postes vacants pourvus par des candidats internes » dans le glossaire).

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
GRI 102-49	Modifications dans l'établissement des rapports	À moins d'indication contraire, les données du rapport de cette année sont pour l'ensemble de l'organisation. Lorsque des changements ont été apportés aux méthodes de mesure, ils sont indiqués en note de bas de page.
GRI 102-50	Période visée par le rapport	Le Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019 de BMO couvre notre exercice 2019 (du 1 ^{er} novembre 2018 au 31 octobre 2019).
GRI 102-51	Date du plus récent rapport	Le Rapport sur la responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance et Déclaration annuelle 2018, publié en décembre 2018, est notre rapport le plus récent.
GRI 102-52	Fréquence de production des rapports	Annuelle.
GRI 102-53	Ressource à laquelle s'adresser pour tout renseignement sur le rapport	sustainability@bmo.com
GRI 102-54	Conformité aux exigences de déclaration selon les normes de la GRI	Le présent rapport a été préparé en conformité aux normes de la GRI : Option de base.
GRI 102-55	Index GRI	Le présent tableau.
GRI 102-56	Validation externe	Voir la page 112 du présent rapport : Rapport d'assurance limitée indépendant de KPMG s.r.l./S.E.N.C.R.L., auditeur de la Banque de Montréal.
PERFORMANCE ÉCONOMIQUE		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 6 du présent rapport : Comment nous créons de la valeur. Pour en savoir plus : Consulter la page 4 (Message du président du conseil), la page 5 (Message du chef de la direction), la page 2 (Aperçu financier) et la page 137 (État consolidé des résultats) du RA.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 201-1	Valeur économique directe générée et distribuée	Voir la page 6 du présent rapport : Comment nous créons de la valeur. Voir aussi la Déclaration annuelle de la Banque de Montréal à la page 114 du présent rapport. Se reporter également à la Déclaration sur les principes fiscaux : https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
GRI 201-3	Obligations au titre des régimes à prestations déterminées et des autres régimes de retraite	Nous offrons un régime de retraite ou un régime d'épargne-retraite aux employés admissibles à l'échelle mondiale ou y contribuons. Voir la page 37 du présent rapport : Régime de retraite de BMO Canada (tableau).
GRI 201-4	Soutien financier public	Aucun.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
ENJEUX IMPORTANTS		
Accès aux services bancaires		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 32 du présent rapport : Accès aux services bancaires. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
FS14	Initiatives visant à améliorer l'accès des personnes désavantagées aux services financiers	Voir la page 32 du présent rapport : Accès aux services bancaires. BMO s'engage à créer des produits et des services spécialisés qui rendent l'offre bancaire plus accessible.
Conduite		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 54 du présent rapport : Conduite. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 412-2	Formation des employés sur les politiques et les procédures en matière de droits de la personne	Le nombre total d'heures de formation sur le Code de conduite de BMO a été de 30 654 pour l'année du programme 2019. Il s'agit d'une hausse importante par rapport à 2018, où l'on avait enregistré 17 515 heures. Cette hausse s'explique essentiellement par l'augmentation de la durée du cours. Voir la page 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Formation des employés sur les politiques et les procédures en matière de droits de la personne).
GRI 419-1	Non-conformité aux lois et aux règlements dans le domaine social et économique	Voir la page 13 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Amendes importantes ou sanctions pécuniaires).
Changements climatiques		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 70 du présent rapport : Rapport climatique.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 201-2	Conséquences financières et autres risques et occasions attribuables aux changements climatiques	Voir ci-dessus.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Protection du consommateur et transparence		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 56 du présent rapport : Protection du consommateur et transparence. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
FS15	Politiques en matière de conception et de vente équitables de produits et de services financiers	<p>La conception et la vente équitables de produits et de services financiers sont des éléments essentiels ancrés dans le Code de conduite de BMO. BMO s'est engagé à respecter les engagements publics et codes de conduite volontaires qui visent à protéger les consommateurs; il a d'ailleurs participé à leur élaboration. Ces engagements et codes de conduite sont énumérés sur notre site Web : https://www.bmo.com/accueil/popups/global/codes-de-conduite.</p> <p>BMO se conforme à tous les règlements qui visent à protéger les intérêts des clients. Les organismes de réglementation qui encadrent nos services bancaires aux particuliers sont notamment l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour nos activités au Canada et le Consumer Financial Protection Bureau pour nos activités aux États-Unis. Les organismes de réglementation qui encadrent nos services de gestion de patrimoine sont notamment l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières et l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels pour nos activités au Canada, chapeautés par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières, et la Financial Industry Regulatory Authority, la Securities and Exchange Commission, l'Office of the Comptroller of the Currency et le département du Travail pour nos activités aux États-Unis.</p> <p>Les programmes de rémunération de BMO et autres incitatifs visent à encourager et à récompenser le rendement obtenu suivant l'adoption des bons comportements. BMO évalue le rendement en tenant compte des objectifs atteints par les employés (le « quoi ») et de la façon dont ils ont incarné nos valeurs (le « comment »). La formation offerte à l'équipe de vente insiste sur ces attentes. 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. Les clients peuvent soulever des préoccupations et demander qu'un différend soit résolu à l'échelon supérieur en suivant des processus définis. Une surveillance régulière de la force de vente, ainsi que la vérification et l'examen de nos normes et procédures, assure le maintien de l'intégrité de nos pratiques et de nos processus. En 2018, le Comité des ressources humaines du Conseil d'administration de BMO a passé en revue les programmes de rémunération incitative liés aux services aux particuliers en tenant compte de l'examen conjoint des pratiques de vente aux particuliers de six banques canadiennes mené par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) et le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF).</p> <p>Pour en savoir plus :</p> <p>Pages 54 et 56 du présent rapport (Conduite et Protection du consommateur et transparence)</p> <p>Code de conduite de BMO</p> <p>Codes de conduite volontaires et engagements publics en matière de conception et de vente équitables de produits et de services financiers : https://www.bmo.com/accueil/popups/global/codes-de-conduite</p> <p>Ce que vous devez savoir sur les ventes liées coercitives : https://www.bmo.com/bmo/files/images/3/2/CoerciveTiedSelling_fr.pdf</p>
Contribution à la vie des collectivités		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 48 du présent rapport : Contribution à la vie des collectivités. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 203-2	Impacts économiques indirects importants	Voir la page 48 du présent rapport : Contribution à la vie des collectivités. Pour en savoir plus : Se reporter à la page 32 (Accès aux services bancaires) et à la page 45 (Inclusion financière) du présent rapport.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Gouvernance		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 57 du présent rapport : Gouvernance. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 405-1	Diversité des instances de gouvernance et des employés	Voir les pages 13 et 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Femmes siégeant au Conseil d'administration et Diversité et inclusion).
Expérience client		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 59 du présent rapport : Expérience client. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
Voir les indicateurs GRI 102-43 et GRI 102-44.		
Cybersécurité, sécurité de l'information et confidentialité		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 62 du présent rapport : Cybersécurité, sécurité de l'information et confidentialité. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 418-1	Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients	À l'exercice 2019, quatre plaintes fondées liées à la confidentialité ont été déposées par des clients de BMO auprès des organismes de réglementation. Voir la page 13 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Plaintes fondées pour atteinte à la vie privée de clients et perte de données sur des clients).

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Diversité et inclusion		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 42 du présent rapport : Diversité et inclusion. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 405-1	Diversité des instances de gouvernance et des employés	Voir les pages 13 et 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Femmes siégeant au Conseil d'administration et Diversité et inclusion).
Mobilisation des employés		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 64 du présent rapport : Mobilisation des employés. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
Voir les indicateurs GRI 102-43 et GRI 102-44.		
Rémunération des dirigeants		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 66 du présent rapport : Rémunération des dirigeants. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
Voir l'indicateur GRI 102-35.		

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Inclusion financière		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 45 du présent rapport : Inclusion financière. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
FS13	Points d'accès, par type, en région faiblement peuplée ou désavantagée sur le plan économique	Voir la page 45 du présent rapport : Inclusion financière.
FS14	Initiatives visant à améliorer l'accès des personnes désavantagées aux services financiers	Voir la page 45 du présent rapport : Inclusion financière. BMO tient à rendre ses installations et services accessibles à tous. Nos initiatives comprennent l'accès de plain-pied ou par rampe d'accès à nos succursales, les guichets de hauteur réduite, l'information sur le compte et le matériel imprimé sous diverses formes (p. ex., gros caractères, braille, message audio ou relevés électroniques), les services ATS/ATM (téléscripteur), le Service de relais Bell et les services d'interprète gestuel (LSQ en français et ASL en anglais). Pour en savoir plus : https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/accessibilite
Littératie financière		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 34 du présent rapport : Littératie financière. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
FS16	Initiatives visant à améliorer la littératie financière, par type de bénéficiaire	Voir la page 34 du présent rapport : Littératie financière.
Droits de la personne		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 68 du présent rapport : Droits de la personne. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
Voir l'indicateur GRI 412-2.		

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Apprentissage et perfectionnement		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 38 du présent rapport : Apprentissage et perfectionnement. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 404-1	Nombre moyen d'heures de formation par année, par employé	Voir la page 15, Tableau de performance en matière de durabilité (Nombre moyen d'heures de formation par employé équivalent temps plein), et la page 38, Apprentissage et perfectionnement, du présent rapport. La répartition du nombre moyen d'heures de formation par sexe et par catégorie d'employé n'est pas indiquée. Motif de l'omission : Sans objet (formation par sexe). Explication : Les investissements dans la formation sont destinés à l'ensemble des employés (le sexe de ces derniers n'entre pas dans la détermination de la formation).
GRI 404-3	Pourcentage d'employés qui bénéficient d'évaluations régulières de leur rendement et du développement de leur carrière	Voir la page 15 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Employés qui bénéficient d'évaluations régulières de leur rendement et du développement de leur carrière).
Réduction de notre empreinte écologique		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 27 du présent rapport : Réduction de notre empreinte écologique. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 302-1	Consommation d'énergie au sein de l'organisation	Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
GRI 302-3	Intensité énergétique.	Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
GRI 302-4	Réduction de la consommation d'énergie	Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Consulter le document Carboneutralité - Atteindre notre objectif : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/
GRI 303-1	Interactions avec l'eau à titre de ressource partagée	Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
GRI 305-1	Émissions directes de gaz à effet de serre (champ d'application 1)	Voir la page 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Données sur les émissions du champ d'application 1). Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
GRI 305-2	Émissions indirectes de gaz à effet de serre liées à l'énergie (champ d'application 2)	Voir la page 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Données sur les émissions du champ d'application 2). Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
GRI 305-3	Émissions indirectes de gaz à effet de serre liées à l'énergie (champ d'application 3)	Voir la page 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité (Données sur les émissions du champ d'application 3). Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
GRI 305-4	Intensité des émissions de gaz à effet de serre	Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
GRI 305-5	Réduction des émissions de gaz à effet de serre	Voir la page 14 du présent rapport : Tableau de performance en matière de durabilité. Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Voir la réponse de BMO au questionnaire du CDP 2019 : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/ Voir la politique et l'approche en matière environnementale de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/politique-et-approche-en-matiere-environnementale/
GRI 305-6	Émissions de substances appauvrissant la couche d'ozone (SACO)	Voir le Sommaire des indicateurs ECO ⁵ de BMO : https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
GRI 307-1	Non-conformité aux lois et aux règlements en matière d'environnement	BMO n'a payé aucune amende importante et n'a reçu aucune sanction pour non-conformité aux lois et aux règlements sur l'environnement au cours de l'exercice 2019.
Investissement responsable		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 22 du présent rapport : Investissement responsable. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 203-1	Investissements dans les infrastructures et les services qui s'y rapportent	Voir la page 14, Tableau de performance en matière de durabilité (Investissements à vocation sociale), et la page 22, Investissement responsable, du présent rapport.
FS10	Pourcentage et nombre d'entreprises détenues dans le portefeuille de l'institution auprès desquelles l'organisation est intervenue à l'égard des questions environnementales et sociales	Nous indiquons le nombre d'entreprises auprès desquelles nous sommes intervenus et le nombre de rencontres avec les membres des conseils d'administration de ces entreprises (plutôt que les pourcentages). Voir la page 22 du présent rapport : Investissement responsable (Actif, mobilisé, responsable).
Octroi de crédit responsable		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 26 du présent rapport : Octroi de crédit responsable. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
FS1	Politiques comprenant des éléments environnementaux et sociaux précis applicables aux secteurs d'activité	<p>Les risques environnementaux et sociaux comprennent les répercussions défavorables possibles des émissions, des déchets et de la dégradation des ressources sur l'environnement naturel, ainsi que les risques pour les moyens d'existence, la santé et les droits des collectivités et leur patrimoine culturel découlant des activités commerciales d'un client et des activités de financement de BMO. L'existence de risques environnementaux et sociaux ne nous empêche pas d'offrir du financement à un emprunteur. Les Services bancaires aux entreprises et BMO Marchés des capitaux sont tenus d'observer des politiques internes qui expliquent comment cerner, gérer et atténuer les risques environnementaux et sociaux dans les transactions de financement. Ces politiques sont réévaluées périodiquement et approuvées par la haute direction.</p> <p>Pour en savoir plus, consulter la page 105 (Risque environnemental et social) du RA et la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.</p>
FS2	Méthode d'évaluation et d'examen des risques environnementaux et sociaux dans les secteurs d'activité	<p>Les secteurs d'activité exercent une diligence raisonnable pour déterminer l'importance des risques sociaux et environnementaux. Dans le cadre du processus d'approbation, la demande de transaction doit comprendre les conclusions qui se dégagent de cet exercice. Ce sont surtout les industries dont les activités peuvent nuire à l'environnement qui présentent le plus de risques environnementaux. Nous avons repéré plus de 50 secteurs industriels que nous soumettons à une diligence stricte en matière d'environnement. Des questions de diligence raisonnable spécifiques sont décrites dans nos politiques de financement.</p> <p>Les problèmes environnementaux et sociaux que BMO peut rencontrer en matière de crédit (y compris à l'égard des transactions de contrepartie) ou de réalisation de prêts sont évalués sur la base des risques liés au crédit, à la responsabilité et à la réputation. Depuis 2005, BMO applique les Principes de l'Équateur – un cadre visant à gérer les risques environnementaux et sociaux liés à certaines activités de financement ou de crédit (se reporter à Rapport sur les Principes de l'Équateur à la page 26). L'engagement de BMO à gérer les risques environnementaux et sociaux associés aux autres transactions de crédit est concrétisé par l'intermédiaire de ses processus d'évaluation normaux.</p> <p>Pour en savoir plus, consulter la page 105 (Risque environnemental et social) du RA, le rapport sur les Principes de l'Équateur à l'adresse https://responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/credit-responsable/ et la page 70 (Rapport climatique) du présent rapport.</p>
FS3	Processus de surveillance de la mise en œuvre et de la conformité aux exigences environnementales et sociales prévues dans les ententes ou les transactions avec les clients	Les exigences sociales et environnementales précisées dans les ententes sont contrôlées par les secteurs d'activité de la même façon que les autres exigences à l'égard des transactions.
FS4	Processus d'amélioration des compétences du personnel en matière de mise en œuvre des politiques et procédures environnementales et sociales applicables aux secteurs d'activité	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.
FS9	Portée et fréquence des audits d'évaluation de la mise en œuvre des politiques environnementales et sociales et des procédures d'évaluation des risques	La gestion des risques environnementaux et sociaux est intégrée à nos processus de gestion des risques à l'échelle de l'organisation. Notre fonction d'audit interne effectue d'abord périodiquement des audits de toutes les unités d'exploitation de la Banque. On vérifie la conformité de chaque unité par rapport aux politiques environnementales et sociales et aux procédures de gestion des risques pertinentes.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
Finance durable		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 18 du présent rapport : Finance durable. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
FS5	Interactions avec les clients, les entités émettrices et les partenaires commerciaux concernant les risques environnementaux et sociaux et les occasions dans ce domaine	Nous faisons équipe avec nos clients et nos fournisseurs pour comprendre et gérer les risques environnementaux et sociaux, et pour saisir les occasions d'affaires. En 2019, nous avons créé l'équipe Finance durable au sein de BMO Marchés des capitaux. Elle est chargée de mobiliser l'organisation à donner suite aux occasions touchant la durabilité auprès des clients de tous les secteurs d'activité et son mandat comprend les conseils clients. L'équipe Investissement responsable de BMO, au sein de BMO Gestion mondiale d'actifs, dirige un vaste programme de mobilisation des investisseurs. Pour en savoir plus, voir la page 18, Finance durable, et la page 22, Investissement responsable, du présent rapport.
Recrutement et fidélisation d'employés talentueux		
GRI 103-1	Explication et périmètre de l'enjeu important	Voir la page 36 du présent rapport : Recrutement et fidélisation d'employés talentueux. Pour obtenir des précisions sur le périmètre de cet enjeu, voir la page 107 du présent rapport.
GRI 103-2	L'approche de gestion et ses éléments	Voir ci-dessus.
GRI 103-3	Évaluation de l'approche de gestion	Voir ci-dessus.
GRI 401-1	Nouveaux membres du personnel et roulement du personnel	Voir la page 36 du présent rapport : Recrutement et fidélisation d'employés talentueux. Le nombre de départs volontaires est indiqué et est réparti selon le sexe et par région, mais pas selon l'âge. Motif de l'omission : Renseignements non disponibles. Explication : Examen prévu en 2020.
GRI 401-2	Avantages sociaux offerts aux employés à temps plein, mais non aux employés temporaires ni aux employés à temps partiel	Voir la page 36 du présent rapport : Recrutement et fidélisation d'employés talentueux.

Information GRI	Description	Références pour 2019/commentaire/explication de l'omission
RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES (non liés aux enjeux prioritaires)		
GRI 403-2	Types et taux d'accidents du travail, maladies professionnelles, absentéisme, nombre de journées de travail perdues et nombre total de décès liés au travail	<p>Au cours de l'exercice 2019, nos employés en Amérique du Nord ont consigné 116 073 jours de congé de maladie et nous n'avons consigné aucun décès lié au travail.</p> <p>Nous n'avons pas réparti les jours de congé de maladie et les décès liés au travail par région ou par sexe.</p> <p>Motif de l'omission : Sans objet.</p> <p>Explication : Nous ne percevons pas, entre nos employés de sexe masculin ou féminin, de différences qui auraient un impact important sur le risque de blessures ou de maladie, et nous ne percevons pas non plus de différences à l'échelle régionale.</p>
GRI 415-1	Contributions politiques	<p>BMO appuie les efforts en faveur de la transparence des systèmes électoraux dans les territoires où il fait des affaires. BMO n'utilise pas des fonds de l'organisation pour appuyer des candidats à des postes électifs ou à des partis politiques au Canada ou aux États-Unis.</p> <p>Aux États-Unis</p> <p>Deux comités d'action politique associés à BMO Financial Corp. sont inscrits auprès de la Federal Election Commission (FEC) : le BMO Financial Corporation Good Governance Fund: Federal et le BMO Financial Corporation Good Governance Fund: General. Au cours de la période du 1^{er} novembre 2018 au 31 octobre 2019, ces fonds ont versé des contributions totales de 136 500 \$ US à des candidats et à des formations politiques aux États-Unis. Les sommes prélevées du BMO Financial Corporation Good Governance Fund: Federal et du BMO Financial Corporation Good Governance Fund: General se sont élevées à 131 300 \$ US et à 5 200 \$ US, respectivement.</p> <p>Pour en savoir plus : Déclaration relative aux contributions politiques et au lobbying : https://responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/</p>

Enjeu important pour BMO	Périmètre	
	Interne (à BMO)	Externe (à l'extérieur de BMO)
Tableau pour l'indicateur GRI 102-47		
Accès aux services bancaires	X	X
Conduite	X	X
Changements climatiques	X	X
Protection du consommateur et transparence	X	X
Contribution à la vie des collectivités	X	X
Gouvernance	X	
Expérience client		X
Cybersécurité, sécurité de l'information et confidentialité	X	X
Diversité et inclusion	X	X
Mobilisation des employés	X	X
Rémunération des dirigeants	X	
Inclusion financière	X	X
Littératie financière	X	X
Droits de la personne	X	X
Apprentissage et perfectionnement	X	X
Réduction de notre empreinte écologique	X	X
Investissement responsable	X	X
Octroi de crédit responsable	X	X
Finance durable	X	X
Recrutement et fidélisation d'employés talentueux	X	X

Glossaire

ACHAT DE CERTIFICATS D'ÉNERGIE RENOUVELABLE

Total des certificats d'énergie renouvelable (CER) achetés pendant la période visée par le rapport, exprimé en mégawattheures. Au Canada, les CER représentent de l'énergie provenant d'installations éoliennes et hydroélectriques à faible impact. Aux États-Unis, les CER représentent de l'énergie provenant d'installations éoliennes. Tant au Canada qu'aux États-Unis, les CER sont retirés après achat par contrat juridique avec le fournisseur.

ACTIFS DE TIERS SOUS SERVICES-CONSEILS

Valeur totale des actifs de BMO Gestion mondiale d'actifs dans le cadre du service de représentation reo® (Responsible Engagement Overlay), qui donne aux investisseurs institutionnels accès à notre expertise en matière de mobilisation et de vote.

ACTIFS SOUS GESTION FONDS DE STRATÉGIES

AXÉES ESG

Valeur totale des actifs détenus dans les fonds de stratégies axées ESG de BMO Gestion mondiale d'actifs. Cela comprend la gamme de fonds responsables et d'autres produits ESG. Le montant déclaré est celui de la date indiquée.

AMENDES IMPORTANTES OU

SANCTIONS PÉCUNIAIRES

Amendes importantes imposées à BMO par un organisme de réglementation pendant la période visée par le rapport. Une amende est dite « importante » quand sa valeur monétaire dépasse 500 000 \$ et qu'elle est imposée en raison de pratiques commerciales jugées contraires à l'éthique, de l'avis de l'organisme de réglementation. Les sanctions pécuniaires désignent les décisions interdisant à BMO de faire affaire sur certains territoires ou dans certaines gammes de produits.

Les amendes importantes ou sanctions pécuniaires ne comprennent pas les amendes et les sanctions imposées directement à des employés par les organismes de réglementation pour non-respect des règles de négociation lorsqu'il a été déterminé que les politiques et méthodes de BMO sont adéquates pour prévenir la non-conformité

aux règles. C'est l'organisme de réglementation qui fait enquête sur l'employé et l'organisation afin d'établir si l'organisation était au courant du comportement de l'employé et si elle était en mesure de l'empêcher au moyen de meilleures politiques et méthodes.

Elles ne comprennent pas les amendes ni les sanctions pécuniaires pour non-conformité aux lois et aux règlements en matière d'environnement.

BMO À L'ÉCOUTE

Sondage annuel mené par un tiers auprès des employés de BMO, auquel ils participent sur une base volontaire et dont les réponses demeurent confidentielles. Ce sondage en ligne est accessible à tous les employés actifs de BMO. Les résultats et conclusions de ce sondage volontaire sont transmis à tous les paliers de direction et regroupés à l'échelle de l'organisation. L'indice de mobilisation des employés et le taux de participation au sondage annuel auprès des employés font partie des mesures connexes.

BMO GESTION MONDIALE D'ACTIFS

Appellation utilisée pour diverses sociétés affiliées de BMO Groupe financier qui offrent des services de gestion de placement, de fiducie et de garde de titres.

BMO GROUPE FINANCIER OU BMO

Dans le cadre du présent document, les noms BMO et BMO Groupe financier désignent la Banque de Montréal et ses filiales.

BMO HARRIS BANK

Nom utilisé par BMO Harris Bank N.A., une banque nationale dont le siège social est situé à Chicago et qui compte des succursales en Illinois, en Indiana, en Arizona, au Missouri, au Minnesota, au Kansas, en Floride et au Wisconsin. BMO Harris Bank N.A. est membre de BMO Groupe financier.

COMMANDITES

Comprennent les commandites en argent ou les droits qui sont négociés dans le cadre d'un programme de commandite payé par BMO. Les commandites sont accordées tant aux entreprises qu'aux organismes sans but lucratif.

COMMUNAUTÉS AUTOCHTONES AVEC LESQUELLES BMO ENTRETIENT UNE RELATION

Nombre de communautés des Premières Nations, des Inuits, des Métis et d'autres communautés autochtones avec lesquelles BMO entretient une relation financière. Le montant est déclaré pour la date indiquée et uniquement pour le Canada.

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 et des producteurs d'électricité nucléaire. Le montant déclaré est celui de la date indiquée et est exprimé en pourcentage du solde net des prêts et acceptations.

DIVERSITÉ

Ensemble des diverses caractéristiques démographiques, aptitudes, expériences et styles de travail des employés de BMO. Voici les différentes catégories relatives à la diversité :

- Égalité des sexes aux postes de cadre dirigeant – Canada et États-Unis
- Membres d'une minorité occupant un poste de cadre supérieur – au Canada
- Personnes de couleur occupant un poste de cadre supérieur – aux États-Unis
- Employés autochtones – Canada (effectif total)
- Personnes handicapées – au Canada et aux États-Unis (effectif total)

Tous les employés actifs de BMO et les employés en absence rémunérée sont inclus dans les calculs. Données au 31 octobre.

DONS

Englobent les 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.

ÉGALITÉ DES SEXES AUX POSTES DE CADRE DIRIGEANT

Représentation des hommes et des femmes occupant un poste de cadre dirigeant dans chaque secteur d'activité. Les données déclarées sont celles de la date indiquée. On utilisait autrefois l'expression « femmes occupant un poste de cadre dirigeant » pour faire référence à l'égalité des sexes au sein des postes de cadre dirigeant.

ÉMISSIONS DE GAZ À EFFET DE SERRE

Les gaz à effet de serre sont des composants gazeux de l'atmosphère, aussi bien naturels que produits par l'homme, qui absorbent et émettent le rayonnement sur des longueurs d'onde particulières dans la gamme du rayonnement infrarouge émis par la surface terrestre, l'atmosphère et les nuages. Cette propriété cause l'effet de serre. La vapeur d'eau (H₂O), le dioxyde de carbone (CO₂), le protoxyde d'azote (N₂O), le méthane (CH₄) et l'ozone (O₃) sont les principaux gaz à effet de serre dans l'atmosphère terrestre. Plusieurs gaz à effet de serre dans l'atmosphère sont entièrement produits par l'homme, comme les halocarbures ainsi que certains gaz fluorés et halogènes.

ÉMISSIONS DU CHAMP D'APPLICATION 1

Émissions directes de gaz à effet de serre (GES) de sources que BMO possède ou contrôle. Les émissions totales du champ d'application 1 sont calculées conformément à la norme ISO 14064-1 et comprennent les émissions qui découlent de la combustion de combustibles dans des installations (p. ex., gaz naturel, mazout et autres) et du matériel de transport appartenant à l'organisation ainsi que de certaines substances appauvrissant la couche d'ozone. Cette définition du champ d'application 1 est conforme au protocole sur les GES, et les

émissions sont déclarées pour la période du 1^{er} novembre au 31 octobre.

ÉMISSIONS DU CHAMP D'APPLICATION 2

Émissions indirectes de GES liées à la production d'électricité, de chauffage, de climatisation et de vapeur achetée par BMO pour sa consommation directe. Les émissions totales du champ d'application 2 de BMO comprennent celles découlant de l'achat d'électricité et de vapeur provenant de sources non renouvelables pour utilisation dans des installations appartenant à l'organisation. Cette définition du champ d'application 2 est conforme au protocole sur les GES, et les émissions sont déclarées pour la période du 1^{er} novembre au 31 octobre.

ÉMISSIONS DU CHAMP D'APPLICATION 3

Émissions indirectes de GES résultant de la combustion de combustibles aux installations louées par l'organisation (p. ex., gaz naturel, mazout et autres combustibles), ou associées à l'électricité et à la vapeur provenant de sources non renouvelables achetées pour des installations louées par l'organisation, des déplacements des employés (en avion, en auto ou en train – seulement en Amérique du Nord), ainsi que des déchets mis en décharge (seulement en Amérique du Nord). Les émissions totales du champ d'application 3 sont calculées conformément à la norme ISO 14064-1. Cette définition du champ d'application 3 est conforme au protocole sur les GES, et les émissions sont déclarées pour la période du 1^{er} novembre au 31 octobre.

EMPLOYÉS ACTIFS

Comprend les employés permanents à temps plein ou à temps partiel de BMO inscrits au registre de la paie comme étant actifs, mais ne comprend pas les employés temporaires ou contractuels.

EMPLOYÉS AUTOCHTONES

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. Ce nombre concerne seulement le Canada.

EMPLOYÉS OCCASIONNELS ET CONTRACTUELS

Travailleurs temporaires à temps plein ou à temps partiel employés en sous-traitance par des fournisseurs tiers, et contractuels indépendants (ou autonomes), généralement engagés en vertu d'un contrat pour une période fixe ou aux fins d'un projet assorti d'une date de fin précise. Les travailleurs et contractuels de cette catégorie ne sont pas considérés comme des employés de BMO.

EMPLOYÉS QUI BÉNÉFICIENT D'ÉVALUATIONS RÉGULIÈRES DE LEUR AVANCEMENT PROFESSIONNEL

Nombre d'employés de BMO qui font l'objet d'une évaluation régulière de leur rendement et de leur avancement professionnel, tel qu'il est défini dans le présent rapport, exprimé en pourcentage du nombre total d'employés actifs de BMO. Ces données sont recueillies pour tous les employés de BMO à l'échelle de l'organisation et sont déclarées à la date indiquée.

ENGAGEMENTS DE PRÊT DANS LE SECTEUR DE L'ÉNERGIE RENOUVELABLE

Total de tous les engagements de prêt de BMO à l'égard d'entités du secteur de l'énergie renouvelable et de projets de production d'énergie renouvelable, indiquant le risque maximal pour la Banque. Ce montant correspond aux engagements de BMO Marchés des capitaux à la date indiquée.

ENQUÊTES RELATIVES AUX SERVICES BANCAIRES

Examens menés par le Bureau de l'ombudsman de BMO concernant les plaintes de clients liées à des produits bancaires de détail de la Banque de Montréal au Canada (p. ex., comptes, prêts, cartes de crédit).

ENTITÉ DU SECTEUR DE L'ÉNERGIE RENOUVELABLE

Entreprise du secteur des services publics, de la production d'électricité ou des pipelines qui mène des activités de production d'électricité où les projets de production d'énergie renouvelable représentent plus de 50 % de sa capacité, ou qui autrement déploie des efforts stratégiques à l'égard de l'investissement dans l'énergie renouvelable.

ENTREPRISES APPARTENANT À DES FEMMES

Entreprises dont au moins un des propriétaires est une femme.

ÉQUIVALENT TEMPS PLEIN (ETP)

Nombre d'employés de l'organisation en équivalent temps plein, calculé en fonction d'une semaine de travail standard, rajusté en fonction des heures supplémentaires et incluant les employés à temps plein et à temps partiel. Cette mesure sert à déterminer le nombre d'employés et la composition de l'effectif total de BMO, par région.

ÉVALUATIONS DE L'AVANCEMENT PROFESSIONNEL

Entretiens réguliers sur l'avancement professionnel auxquels tous les employés réguliers, actifs et contractuels de BMO sont invités à participer afin de soutenir leur croissance et leur perfectionnement continu.

ÉVALUATIONS DU RENDEMENT

Processus d'évaluation du rendement annuelle. Tous les employés et les dirigeants qui occupent des postes permanents et à temps plein, et qui ont été embauchés avant le début du quatrième trimestre de l'exercice de BMO (le 1^{er} août) participent au processus d'évaluation annuelle du rendement de l'exercice en cours et de chaque exercice suivant, y compris le chef de la direction et les personnes qui relèvent directement de lui. Exclut les employés contractuels.

ENVIRONNEMENT, SOCIÉTÉ ET GOUVERNANCE (ESG)

Regroupe trois volets distincts de notre rendement, à l'égard desquels, d'une part, nous examinons les questions de durabilité qui ont ou sont susceptibles d'avoir des répercussions sur nos parties prenantes ou nos activités et, d'autre part, nous produisons des rapports.

EXAMENS DES PLACEMENTS

Examens menés par le Bureau de l'ombudsman de BMO concernant les plaintes liées à des placements, lesquelles émanent de clients des filiales d'exploitation canadiennes : BMO Ligne d'action, BMO Investissements Inc., BMO Nesbitt Burns, BMO Banque privée (Société de fiducie BMO, BMO Private Investment Counsel Inc., Banque de Montréal) ou BMO Compagnie d'assurance-vie.

FEMMES AU SEIN DE L'EFFECTIF

Nombre d'employées de BMO 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 femmes nommées à un poste de haute direction. Les données déclarées sont celles de la date indiquée.

FEMMES SIÉGEANT AU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Désigne le pourcentage de femmes agissant à titre de membres indépendants du Conseil d'administration de BMO à la fin de la période visée par le rapport.

FINANCEMENT DE PROJETS

Mode de financement pour lequel le prêteur considère avant tout les revenus générés par un projet, à la fois comme source de remboursement et comme garantie contre le risque. Les ententes de financement de projets jouent un rôle important dans le financement du développement dans le monde entier. Ce type de financement est généralement utilisé pour de vastes projets complexes et onéreux, tels que les centrales électriques, les usines chimiques, les mines, ainsi que les infrastructures de transport, d'environnement et de télécommunications.

FORMATION DES EMPLOYÉS SUR LES POLITIQUES ET LES PROCÉDURES CONCERNANT LES DROITS DE LA PERSONNE

Nombre total d'heures que tous les employés de BMO consacrent à suivre le cours de formation annuelle obligatoire sur le Code de conduite de BMO entre la date du lancement en avril et le 30 juin. La formation sur le Code de conduite est déclarée à l'égard de tous les employés actifs (permanents et occasionnels) de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

FORMATION EN ÉTHIQUE

Proportion calculée en divisant le nombre d'employés qui ont suivi la formation annuelle obligatoire sur le Code de conduite de BMO entre la date du lancement en avril et

le 30 juin par le nombre total d'employés de BMO au 30 juin. La formation en éthique est déclarée à l'égard de tous les employés actifs (permanents et occasionnels) de BMO et des employés occasionnels et contractuels visés.

GLOBAL REPORTING INITIATIVE (GRI)

Organisation internationale indépendante qui établit des normes mondiales liées aux rapports de durabilité.

HEURES DE BÉNÉVOLAT EFFECTUÉES PAR LES EMPLOYÉS

Nombre total d'heures de bénévolat effectuées par les employés de BMO pendant la Journée de bénévolat de BMO et les Journées d'entraide.

HEURES DE FORMATION

Nombre total d'heures que les employés de BMO consacrent aux cours internes de formation pendant la période visée par le rapport. Ce nombre ne tient pas compte des autoformations suivies sur BMO U.

INDICE DE MOBILISATION DES EMPLOYÉS (IME)

Degré de mobilisation des employés de BMO selon le sondage annuel auprès des employés. On le détermine en faisant la moyenne des résultats des cinq questions du sondage qui mesurent l'opinion générale des employés sur BMO, et leur niveau d'engagement, 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 LA FORMATION

Comprend le montant total consacré aux cours internes, y compris leur conception et leur prestation et les coûts liés (p. ex., les déplacements et le matériel), administrés par l'Académie BMO Groupe financier et les remboursements des coûts de cours externes (p. ex., les droits de scolarité, les déplacements et le matériel), au Canada et aux États-Unis.

INVESTISSEMENTS À VOCATION SOCIALE

Investissements favorisant le développement économique, le logement abordable, la revitalisation ou la stabilisation et

les services communautaires là où BMO Groupe financier est présent aux États-Unis et répondant aux besoins des personnes ou collectivités à revenu faible ou modeste. La valeur monétaire totale des investissements admissibles en vertu de la loi sur l'accès au crédit des collectivités (*Community Reinvestment Act*) est exprimée en dollars américains, pour la période indiquée et pour les États-Unis seulement.

MEMBRES D'UNE MINORITÉ OCCUPANT UN POSTE DE CADRE SUPÉRIEUR

Nombre total d'employés de BMO occupant un poste de cadre supérieur (voir la définition de ce terme) qui ne sont pas de race blanche ou caucasienne, à l'exception des employés autochtones au Canada. L'appartenance à une minorité n'est pas liée à la citoyenneté, à un lieu de naissance ni à une religion. Ce nombre concerne seulement le Canada.

NOMBRE D'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.

NOMBRE D'HEURES DE FORMATION EN ÉTHIQUE

Nombre total d'heures consacrées à la formation obligatoire en éthique par tous les employés de BMO l'ayant terminée pendant la période visée par le rapport. Pour que la formation soit considérée comme étant « terminée », les employés doivent la suivre, réussir l'évaluation en obtenant une note de 80 % ou plus afin de confirmer la compréhension du contenu du cours et remplir la Déclaration. Le nombre d'heures de formation en éthique est déclaré pour tous les employés actifs (permanents et occasionnels) de BMO et tous les employés occasionnels et contractuels visés.

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. Ce nombre concerne seulement le Canada.

NOMBRE MOYEN D'HEURES DE FORMATION PAR EMPLOYÉ ÉQUIVALENT TEMPS PLEIN (ETP)

Correspond au nombre total d'heures de formation (voir la définition de ce terme) divisé par le nombre moyen d'employés ETP de BMO au cours de la période visée par le rapport, au Canada et aux États-Unis. Le nombre ne tient pas compte des autoformations suivies sur BMO U.

ORGANISATION ET À L'ÉCHELLE DE L'ORGANISATION

Les expressions « organisation » et « à l'échelle de l'organisation » s'emploient pour désigner la Banque de Montréal et toutes ses filiales.

PARTICIPATION AU FINANCEMENT PAR ACTIONS ET PAR EMPRUNTS DANS LE SECTEUR DE L'ÉNERGIE RENOUVELABLE

Montant total du financement accordé par BMO à des entités du secteur de l'énergie renouvelable et à des projets de production d'énergie renouvelable (voir les définitions correspondantes) par appel public à l'épargne ou placement privé d'actions, de titres rattachés à des actions ou de titres de créance. Pour plus de clarté, ce chiffre ne comprend pas les ENGAGEMENTS DE PRÊT DANS LE SECTEUR DE L'ÉNERGIE RENOUVELABLE, tels que définis dans le présent rapport.

PERSONNES DE COULEUR OCCUPANT UN POSTE DE CADRE SUPÉRIEUR

Nombre total d'employés de BMO qui occupent un poste de cadre supérieur (voir la définition de ce terme) et qui ne sont ni de race blanche ni d'origine hispanique ou « latino ». Ce nombre concerne seulement les États-Unis.

PERSONNES HANDICAPÉES

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

- pour qui des mesures d'adaptation ont été prises dans le cadre de leur poste actuel ou dans leur milieu de travail en raison de leur incapacité; ou

- qui se considèrent comme désavantagés sur le plan de l'emploi en raison d'obstacles dans leur milieu de travail, à cause de leur incapacité; 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 incapacités peuvent être non visibles. Ce nombre concerne le Canada et les États-Unis.

PLAINTES FONDÉES POUR ATTEINTE À LA VIE PRIVÉE DE CLIENTS ET PERTE DE DONNÉES SUR DES CLIENTS

Toutes les plaintes portées à l'attention du Bureau de la protection des renseignements personnels de BMO ou d'un organisme de réglementation en matière de protection des renseignements personnels, qui étaient liées à un incident confirmé (confirmation du Bureau de la protection des renseignements personnels de BMO).

POSTES DE CADRE DIRIGEANT

Nombre total d'employés de BMO occupant un poste de cadre dirigeant au Canada et aux États-Unis. Pour les secteurs d'activité autres que BMO Marchés des capitaux, les postes de cadre directeur général et de vice-président sont des exemples de postes de cadre dirigeant. Pour BMO Marchés des capitaux, le poste de chef est un exemple de poste de cadre dirigeant.

POSTES DE CADRES SUPÉRIEURS

Employés de BMO occupant un poste de directeur principal ou un poste de niveau supérieur.

POSTES DE DIRIGEANT

Tout employé de BMO qui est soit président du conseil, vice-président du conseil ou président, chef de la direction ou chef des finances, vice-président responsable de l'une des principales unités d'affaires, directions ou fonctions, notamment les ventes, les finances ou la production; ou personne exerçant une fonction d'établissement de politiques.

POSTES VACANTS POURVUS PAR DES CANDIDATS INTERNES

Nombre de postes pourvus par des employés de BMO selon le pourcentage du nombre total de postes vacants ajusté suivant les postes de débutant 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, temps plein et 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. Ce programme offre du financement aux personnes admissibles qui souhaitent construire ou acheter une résidence dans une réserve. Ce montant exclut les prêts à la rénovation. Le montant est déclaré pour la période indiquée et uniquement pour le Canada.

PRÊTS À VOCATION SOCIALE

Prêts immobiliers aux entreprises ou autres prêts aux entreprises favorisant le développement économique, le logement abordable, la revitalisation ou la stabilisation et les services communautaires là où BMO Groupe financier est présent aux États-Unis et répondant aux besoins des personnes ou collectivités à revenu faible ou modeste. La valeur monétaire totale des prêts admissibles en vertu de la loi sur l'accès au crédit des collectivités (*Community Reinvestment Act*) est exprimée en dollars américains, pour la date indiquée et pour les États-Unis seulement.

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 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 et uniquement pour le Canada.

PRINCIPES DE L'ÉQUATEUR

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. BMO est signataire des Principes de l'Équateur depuis 2005.

PRISE FERME D'OBLIGATIONS DURABLES

Montant total du financement auquel BMO a participé et qu'il a mobilisé pour des obligations vertes, sociales ou durables. Ce montant provient de BMO Marchés des capitaux et est déclaré pour la période indiquée.

PROJET DE PRODUCTION D'ÉNERGIE RENOUVELABLE

Installations de production d'électricité à l'aide d'une ou plusieurs des technologies suivantes : hydroélectricité, vent de mer, vent de terre, énergie solaire, biomasse et autres biocombustibles.

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 impliquant 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.

TAUX DE DÉPARTS VOLONTAIRES

Nombre d'employés permanents de BMO ayant volontairement démissionné pendant la période visée par le rapport en proportion du nombre total d'employés permanents de BMO qui étaient actifs ou en absence rémunérée à la fin de cette période. Ce taux ne comprend pas les dirigeants.

TAUX DE PARTICIPATION AU SONDAGE ANNUEL AUPRÈS DES EMPLOYÉS

Correspond au nombre d'employés actifs de BMO qui ont répondu au sondage BMO à l'écoute (voir la définition de ce terme), divisé par le nombre total d'employés actifs invités à y participer au moment où le sondage a été mené.

TAUX DE RECOMMANDATION NET (TRN)

Pourcentage de clients qui recommanderaient BMO à un ami ou à un collègue. Les données sont recueillies dans le cadre d'un sondage qui utilise une échelle de 10 points (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.

TOTAL DES FONDS AMASSÉS DANS LE CADRE DE LA CAMPAGNE BMO GÉNÉROSITÉ

Montant total des fonds amassés 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 AVEC LES CLIENTS AUTOCHTONES

Valeur monétaire des produits commerciaux (prêts et dépôts) détenus par les clients autochtones et valeur totale des prêts en cours autorisés consentis aux clients autochtones dans le cadre du Programme de prêts à l'habitation dans les réserves de BMO. Ce montant exclut la valeur de tous les soldes de fonds d'investissement gérés par BMO pour les collectivités autochtones et de tous les produits et services bancaires de détail offerts aux clients autochtones au Canada. Le montant déclaré est celui de la date indiquée, pour le Canada seulement.

Rapport d'assurance limitée indépendant présenté à BMO Groupe financier

Nous avons été mandatés par le Conseil d'administration de BMO Groupe financier (BMO) pour exécuter une mission d'assurance limitée sur certaines données de performance qualitatives et quantitatives contenues dans le Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019 (le Rapport), pour l'exercice clos le 31 octobre 2019 et présentées ci-dessous.

Indicateurs choisis et critères applicables

Comme convenu avec la direction, la mission d'assurance limitée s'applique aux données suivantes (les indicateurs choisis) :

- Égalité des sexes aux postes de cadre dirigeant – Canada et États-Unis (en %)
- Membres d'une minorité occupant un poste de cadre supérieur – Canada (en %)
- Personnes de couleur occupant un poste de cadre supérieur – États-Unis (en %)
- Personnes handicapées – Canada et États-Unis (en % de l'effectif total)
- Employés autochtones – Canada (en % de l'effectif total)
- Indice de mobilisation des employés (en %)
- Taux de participation au sondage annuel auprès des employés (en %)
- Taux de départs volontaires – à l'échelle de l'organisation (en %)
- Taux de départs volontaires – Canada et États-Unis (en %) (distincts)
- Investissement dans la formation (en millions de \$)
- Nombre moyen d'heures de formation par employé équivalent temps plein (en nombre d'heures)
- Premières Nations participant au Programme de prêts à l'habitation dans les réserves – Canada (nombre total)
- Volume d'affaires avec les clients autochtones – Canada (en millions de \$)
- Dons – Canada et États-Unis (en millions de \$)
- Formation en matière d'éthique (% d'employés ayant terminé la formation)

- Amendes importantes ou sanctions pécuniaires (en nombre)
- Nombre d'enquêtes relatives aux services bancaires effectuées par le Bureau de l'ombudsman de BMO (en nombre et en temps moyen en jours)
- Nombre d'enquêtes relatives aux services de gestion de placements effectuées par le Bureau de l'ombudsman de BMO (en nombre et en temps moyen en jours)
- Participation au financement par actions et par emprunts du secteur de l'énergie renouvelable (en milliards de \$)
- Énergie renouvelable – engagements de prêt (en milliards de \$)

Les indicateurs choisis, contenus dans le Rapport et marqués du symbole ▲, ont été déterminés par la direction en fonction de l'évaluation par BMO des enjeux importants qui influencent sa performance en matière de développement durable et qui sont les plus pertinents pour ses parties prenantes.

Il n'existe aucune exigence obligatoire concernant la préparation, la publication ou l'examen des renseignements sur la performance en matière de développement durable. Par conséquent, BMO applique ses propres lignes directrices internes à la production de l'information sur la performance en matière de développement durable et aux définitions connexes, que l'on trouve dans la section Glossaire du Rapport.

Responsabilités de la direction

La direction est responsable de la préparation et de la présentation des indicateurs choisis, conformément aux lignes directrices internes et aux définitions de BMO en matière de production de l'information en vigueur à la date de notre rapport, de l'établissement des objectifs de BMO concernant la performance en matière de développement durable et la production de l'information à cet égard, y compris l'identification des parties prenantes et la détermination des enjeux importants, et de l'implantation et du maintien des systèmes appropriés de gestion de la performance et de contrôle interne d'où provient, aux fins du présent rapport, l'information relative à la performance.

Notre responsabilité

Notre responsabilité à l'égard des indicateurs choisis consiste à exécuter une mission d'assurance limitée et à formuler des conclusions sur la base du travail effectué. Nous avons exécuté notre mission conformément à la norme internationale sur les missions d'assurance 3000 (révisée), *Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information* (missions d'assurance autres que les missions d'audit ou d'examen d'informations financières historiques) (ISAE 3000), émise par le Conseil international des normes d'audit et d'assurance. Cette norme requiert que nous nous conformions aux normes professionnelles applicables, y compris la norme internationale de contrôle qualité 1.

Démarche de la mission d'assurance

Nous avons planifié et exécuté notre travail de manière à obtenir tous les éléments probants, tous les renseignements et toutes les explications que nous jugions nécessaires pour tirer nos conclusions énoncées ci-dessous. Une mission d'assurance limitée consiste à demander des renseignements, principalement à des personnes chargées de préparer les indicateurs choisis, et à appliquer à ces indicateurs des procédures analytiques et d'autres procédures de collecte d'éléments probants jugées pertinentes. Voici comment nous avons procédé :

- nous avons demandé à la direction les renseignements nécessaires pour bien comprendre les processus de BMO visant à déterminer les enjeux importants pour ses parties prenantes;
- nous nous sommes informés auprès des employés compétents des Services d'entreprise et des unités d'affaires afin de comprendre les processus de collecte de données et de production de l'information pour les indicateurs choisis;
- le cas échéant, nous avons procédé à des tests de cheminement détaillés concernant les processus de collecte de données et de production de l'information pour les indicateurs choisis;
- nous avons comparé les données recueillies pour les indicateurs choisis aux sources de données sous-jacentes;

- nous avons demandé des renseignements à la direction au sujet des principales hypothèses et, le cas échéant, nous avons refait des calculs;
- nous avons passé en revue les indicateurs choisis présentés dans le Rapport pour déterminer s'ils sont conformes à notre connaissance globale de la performance en matière de développement durable de BMO et à l'expérience que nous en avons;
- nous avons examiné la cohérence de l'information communiquée par BMO par rapport aux indicateurs et aux autres données figurant dans le Rapport.

Comme l'étendue des procédures de collecte des éléments probants utilisées dans une mission d'assurance limitée est moindre que pour une mission d'assurance raisonnable, le niveau d'assurance fourni est aussi moindre.

Notre rapport de mission d'assurance s'adresse uniquement à BMO, conformément aux conditions de notre mission. Notre travail avait pour seul but de faire rapport à BMO sur les questions faisant l'objet de notre mission dans le présent rapport d'assurance. Nous n'acceptons ni n'assumons aucune responsabilité envers quiconque autre que BMO pour notre travail, le présent rapport d'assurance ou pour les conclusions que nous avons formulées.

Indépendance et compétence

Nous avons exécuté notre mission en respectant l'exigence d'indépendance et les autres exigences éthiques du Code de déontologie de l'IFAC pour les professionnels comptables. La mission a été réalisée par une équipe multidisciplinaire composée de professionnels ayant les compétences et l'expérience pertinentes tant en validation que pour l'objet considéré, notamment dans ses dimensions environnementale, sociale, financière et de gouvernance.

Nos conclusions

Selon les procédures utilisées et décrites ci-dessus, il n'est parvenu à notre connaissance aucun élément de nature à nous amener à considérer, pour l'exercice clos le 31 octobre 2019, que les indicateurs choisis, décrits ci-dessus et présentés dans le Rapport, n'ont pas été élaborés, à tous les égards importants, conformément aux lignes directrices internes de BMO en matière de production de l'information et aux définitions connexes applicables à son rapport sur le développement durable, à la date de notre rapport.

KPMG S.R.L. / SENCRL.

Comptables professionnels agréés,
experts comptables autorisés

Le 12 décembre 2019
Toronto, Canada

Déclaration annuelle de la Banque de Montréal

La Déclaration annuelle donne un aperçu de certains aspects des contributions de la Banque de Montréal, et des autres entités de son groupe établies au Canada, à l'économie et à la société canadiennes. La Banque se conforme ainsi aux règlements sur la déclaration annuelle [paragraphe 459.3(1) de la *Loi sur les banques (Canada)*] du gouvernement fédéral du Canada.

Entités de notre groupe

Les activités des entités précisées par règlement énumérées ci-dessous sont incluses dans la présente Déclaration annuelle. Ces entités sont des filiales de la Banque de Montréal dont les capitaux propres totalisent moins de 1 milliard de dollars, sauf BMO Nesbitt Burns Inc., notre courtier en valeurs mobilières, et BMO Investissements Inc., notre gestionnaire de fonds d'investissement et fiduciaire, dont les capitaux propres excèdent 1 milliard de dollars.

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

Renseignements importants

Accès aux services bancaires	Page 32
	Page 45
Financement des petites entreprises	Page 32
Développement des collectivités et philanthropie	Page 48
Dons aux organismes de bienfaisance (soutien aux collectivités)	Page 48
Activités des employés (Générosité et bénévolat)	Page 49
Liste des sociétés affiliées	Page 114
Impôts et taxes payés et payables au Canada	Page 115
Nombre d'employés de BMO Groupe financier	Page 115
Succursales ouvertes et fermées	Page 116
Succursales démenagées	Page 116
Guichets automatiques ajoutés	Page 117
Guichets automatiques retirés	Page 118
Financement par emprunt des entreprises	Page 121
Déclaration annuelle de la Société hypothécaire Banque de Montréal	Page 122
Déclaration annuelle de BMO Société d'assurance-vie	Page 123
Déclaration annuelle de BMO Compagnie d'assurance-vie	Page 124

Impôts et taxes payés et payables au Canada (en millions de dollars)

	Impôts sur les bénéfices	Impôts sur le capital	Autres impôts et taxes
Administration fédérale	678,7	-	116,0
Province ou territoire			
Terre-Neuve-et-Labrador	2,2	3,9	2,3
Île-du-Prince-Édouard	0,4	0,3	0,2
Nouvelle-Écosse	3,5	2,3	2,1
Nouveau-Brunswick	1,8	1,2	1,0
Québec	52,9	14,5	50,6
Ontario	279,1	0,0	384,7
Manitoba	2,8	5,8	1,9
Saskatchewan	2,8	6,6	0,9
Alberta	20,4	-	0,9
Colombie-Britannique	32,3	-	7,8
Nunavut	-	-	-
Territoires du Nord-Ouest	0,1	-	-
Yukon	0,1	-	-
Total des provinces et territoires	398,4	34,6	452,4
Total	1 077,1	34,6	568,4
Impôts sur les bénéfices et le capital	1 111,7		
Total des impôts et taxes	1 680,1		

La Banque de Montréal et ses filiales canadiennes paient des sommes considérables en impôts au Canada. Pour l'exercice 2019, notre contribution fiscale s'est élevée à 1 680 millions de dollars. Ce montant comprend 1 077 millions de dollars en impôts sur les bénéfices, 35 millions de dollars en impôts provinciaux sur le capital et 568 millions de dollars en impôts et taxes divers. Les impôts et taxes divers englobent 358 millions de dollars en taxes sur les produits et services ou taxes de vente harmonisées et autres taxes de vente, 198 millions de dollars en charges sociales (part de l'employeur), 10 millions de dollars en taxes foncières ainsi que 2 millions de dollars en taxes d'affaires et autres taxes diverses.

Nombre d'employés de BMO Groupe financier¹

Employés actifs, en congé rémunéré ou non rémunéré (permanents, occasionnels et contractuels)
Au 31 octobre 2019

Province ou territoire	À temps plein	À temps partiel	Total
Terre-Neuve-et-Labrador	175	63	238
Québec	4 092	908	5 000
Nouvelle-Écosse	374	85	459
Île-du-Prince-Édouard	42	11	53
Nouveau-Brunswick	190	73	263
Ontario	19 900	1 763	21 663
Manitoba	290	83	373
Saskatchewan	290	134	424
Alberta	1 691	446	2 137
Colombie-Britannique	2 196	603	2 799
Territoires du Nord-Ouest	10	8	18
Yukon	7	3	10
Total²	29 257	4 180	33 437
États-Unis	12 749	1 161	13 910
À l'étranger	1 645	93	1 738
Effectif total	43 651	5 434	49 085

1. Fait référence au nombre de personnes employées à temps plein et à temps partiel dans chaque province.
2. Comprend tous les employés qui paient des impôts au Canada.

Succursales ouvertes et fermées

SUCCESSALES DE BMO BANQUE DE MONTRÉAL OUVERTES DURANT L'EXERCICE 2019 (AU CANADA)

Succursale	Adresse	Ville (Province)
Saint-Martin Ouest	3225, boulevard Saint-Martin Ouest	Laval (Qc)
Stackt Market Bathurst & Front	28 Bathurst Street, Unit 2104	Toronto (Ont.)
Cochrane	55 Bow Street, Unit 101	Cochrane (Alb.)

SUCCESSALES DE BMO BANQUE DE MONTRÉAL FERMÉES DURANT L'EXERCICE 2019 (AU CANADA)

Succursale	Adresse	Ville (Province)
Buchans (bureau annexe)	Main Street	Buchans (T.-N.-L.)
Dalhousie	400 William Street	Dalhousie (N.-B.)
UNB University Campus	29 Dineen Drive	Fredericton (N.-B.)
Gateway Village	2 Hebert Road, Unit 200	St. Albert (Alb.)
Centre Laval	1600, boulevard Le Corbusier, bureau 73	Laval (Qc)
Alvinston	3238 River Street	Alvinston (Ont.)
Chatsworth	246 Garafraxa Street	Chatsworth (Ont.)
Mimico	2448 Lake Shore Boulevard W	Etobicoke (Ont.)
Highgate	12 Main Street	Highgate (Ont.)
Front & Days	704 Front Road	Kingston (Ont.)
Succursale principale de Niagara Falls	4365 Queen Street	Niagara Falls (Ont.)
Succursale principale de Peterborough	130 Simcoe Street	Peterborough (Ont.)
Succursale principale de Sarnia	215 Christina Street N	Sarnia (Ont.)
King & Yonge	6 King Street W	Toronto (Ont.)
Weston & John	1939 Weston Road	Weston (Ont.)
Weston & Steeles	3700 Steeles Avenue W	Woodbridge (Ont.)
Rochdale	5966 Rochdale Boulevard	Regina (Sask.)
Meadows	2304 24 Street NW	Edmonton (Alb.)
Thorsby	4928 Hankin Street	Thorsby (Alb.)
Kingsway & Cecil	3263 Kingsway	Vancouver (C.-B.)

Succursales déménagées

SUCCESSALES DE BMO BANQUE DE MONTRÉAL AYANT DÉMÉNAGÉ DURANT L'EXERCICE 2019 (AU CANADA)

Succursale	Ancienne adresse	Nouvelle adresse	Ville (Province)
Saint-Charles et Sainte-Marie	Kirkland	3190, boulevard Saint-Charles	Kirkland (Qc)
Vaughan Metropolitan Centre	Jane & Langstaff	100 New Park Place	Concord (Ont.)
Niagara Square	Niagara Square Shopping Centre	7555 Montrose Road	Niagara Falls (Ont.)
Owen Sound	Succursale principale d'Owen Sound	1150 16th Street E	Owen Sound (Ont.)
Portage Place	Portage Place	1154 Chemong Road	Peterborough (Ont.)
Rochdale & Vanstone	Northgate Shopping Centre	3891 Rochdale Boulevard	Regina (Sask.)

Guichets automatiques ajoutés

Emplacement	Adresse	Ville	Province
Colemans Store	8 Main Street	Buchans	T.-N.-L.
Base des Forces canadiennes Halifax	Fleet Maintenance Facility	Halifax	N.-É.
Shell	10588 Starrs Road	Yarmouth	N.-É.
Great Canadian Dollar Store	390 William Street	Dalhousie	N.-B.
Irving Oil	1735 Hanwell Road	Hanwell	N.-B.
Chatham	1750 Water Street	Miramichi	N.-B.
Saint-Charles et Sainte-Marie	3190, boulevard Saint-Charles	Kirkland	Qc
Saint-Martin Ouest	3225, boulevard Saint-Martin O	Laval	Qc
Shell	13150, boulevard Curé-Labelle	Mirabel	Qc
IGA	420, 2 ^e Avenue	Saint-Jean-sur-Richelieu	Qc
Municipality of Brooke	3236 River Street	Alvinston	Ont.
Shell	557 Cundles Road E	Barrie	Ont.
Six N Ten Minimart	86 Garafraxa Street	Chatsworth	Ont.
Foodland	6045 Bank Street	Greely	Ont.
Grave Diggerz Variety	288 King Street S	Highgate	Ont.
Metro	460 Gardiners Road	Kingston	Ont.
Foodland	10166 Glendon Drive	Komoka	Ont.
Owen Sound	1150 16th Street E	Owen Sound	Ont.
Bayside Mall	150 Christina Street N	Sarnia	Ont.
Elgin Centre Mall	417 Wellington Street	St. Thomas	Ont.
Stackt Market	28 Bathurst Street	Toronto	Ont.
The Ballroom	145 John Street	Toronto	Ont.
New Park Place	100 New Park Place	Vaughan	Ont.
Shell	1440 Plessis Road	Winnipeg	Man.
North Albert Shopping Centre	486 Albert Street N	Regina	Sask.
Rochdale & Vanstone	3891 Rochdale Boulevard	Regina	Sask.
Cochrane	55 Bow Street	Cochrane	Alb.
Shell	190 Leva Avenue	Red Deer	Alb.
Family Foods Village Supermarket	5101 50 Avenue	Thorsby	Alb.
Safeway	1033 Austin Avenue	Coquitlam	C.-B.
Thrifty Foods	3011 Merchant Way	Langford	C.-B.
Petro-Canada	6080 Sooke Road	Sooke	C.-B.

Guichets automatiques retirés

Emplacement	Adresse	Ville	Province
Lawtons	496 Topsail Road	St. John's	T.-N.-L.
Dalhousie	400 William Street	Dalhousie	N.-B.
Scholtens	217 River Valley Drive	Grand Bay	N.-B.
Shell	3337, boulevard Taschereau	Greenfield Park	Qc
IGA	30, rue Maple	Grenville	Qc
Kirkland	2867, boulevard Saint-Charles	Kirkland	Qc
Shell	595, boulevard Laval	Laval	Qc
Édifice Standard Life	1245, rue Sherbrooke Ouest	Montréal	Qc
Nettoyeur Teinturerie	1190, avenue Cartier	Québec	Qc
Complexe Jules-Dallaire	2828, boulevard Laurier	Québec	Qc
Dépanneur Le Magasin	214, chemin de la Traverse	Saint-Ignace-de-Loyola	Qc
Alvinston	3238 River Street	Alvinston	Ont.
Rexall	370 Wilson Street E	Ancaster	Ont.
Pharma Plus	4486 Ontario Street	Beamsville	Ont.
Pharma Plus	10035 Hurontario Street	Brampton	Ont.
Metro	156 Main Street S	Brampton	Ont.
Rexall	545 Steeles Avenue W	Brampton	Ont.
Daisy Mart	989 Ward Street	Bridgenorth	Ont.
Pharma Plus	351 Argyle Street S	Caledonia	Ont.
Chatsworth	246 Garafraxa Street	Chatsworth	Ont.
Jane & Langstaff	8400 Jane Street	Concord	Ont.
Metro	119 Osler Drive	Dundas	Ont.
Rexall	126 Queenston Road	Hamilton	Ont.
Rexall	505 Rymal Road E	Hamilton	Ont.
Rexall	1395 Upper Ottawa Street	Hamilton	Ont.
Rexall	930 Upper Paradise Road	Hamilton	Ont.
Highgate	12 Main Street	Highgate	Ont.
Front & Days	704 Front Road	Kingston	Ont.
Food Basics	851 Fischer Hallman Road	Kitchener	Ont.
Pharma Plus	537 Frederick Street	Kitchener	Ont.
Rexall	1551 Dundas Street E	London	Ont.
Pharma Plus	1505 Highbury Avenue N	London	Ont.
Rexall	90 Copper Creek Drive	Markham	Ont.
Pharma Plus	6541 Derry Road	Milton	Ont.

Emplacement	Adresse	Ville	Province
Food Basics	500 Laurier Avenue	Milton	Ont.
Pharma Plus	377 Burnhamthorpe Road	Mississauga	Ont.
Pharma Plus	3221 Derry Road W	Mississauga	Ont.
Metro	910 Southdown Road	Mississauga	Ont.
Pharma Plus	3010 Thomas Street	Mississauga	Ont.
Rexall	470 Centre Street N	Napanee	Ont.
Sobeys	100 Mill Street	New Hamburg	Ont.
Niagara Falls	4365 Queen Street	Niagara Falls	Ont.
Pharma Plus	288 Sheppard Avenue E	North York	Ont.
FreshCo.	564 King Street E	Oshawa	Ont.
Metro	555 Rossland Road E	Oshawa	Ont.
Succursale principale d'Owen Sound	899 Second Avenue E	Owen Sound	Ont.
Sobeys	1899 Brock Road	Pickering	Ont.
Sarnia Main	215 Christina Street N	Sarnia	Ont.
Pharma Plus	3607 Sheppard Avenue E	Scarborough	Ont.
Food Basics	275 Geneva Street	St. Catharines	Ont.
Esso	21 Beverly Street	St. George	Ont.
Rexall	848 Lasalle Boulevard	Sudbury	Ont.
King & Yonge	6 King Street W	Toronto	Ont.
Sun Life East	150 King Street W	Toronto	Ont.
Food Basics	5915 Yonge Street	Toronto	Ont.
Pharma Plus	200 Fitch Street	Welland	Ont.
Rexall	3840 Howard Avenue	Windsor	Ont.
FreshCo.	5840 Malden Road	Windsor	Ont.
Northgate Shopping Centre	305 Albert Street N	Regina	Sask.
Rochdale	5966 Rochdale Boulevard	Regina	Sask.
Midtown Plaza	201 1st Avenue S	Saskatoon	Sask.
Rexall	3301 17 Avenue SE	Calgary	Alb.
Rexall	817 19 Street NE	Calgary	Alb.
Super Drug Mart	1440 52 Street NE	Calgary	Alb.
Super Drug Mart	11625 Elbow Drive SW	Calgary	Alb.
Safeway	9737 Macleod Trail SW	Calgary	Alb.
Rexall	1110 Panatella Boulevard NW	Calgary	Alb.
Safeway	200 Stewart Green SW	Calgary	Alb.
Super Drug Mart	555 Strathcona Boulevard SW	Calgary	Alb.

Emplacement	Adresse	Ville	Province
The Meadows	2304 24 Street NW	Edmonton	Alb.
Rexall	10155 50 St NW	Edmonton	Alb.
Rexall	11080 51 Avenue NW	Edmonton	Alb.
Rexall	16703 82 Street NW	Edmonton	Alb.
Rexall	6104 90 Avenue NW	Edmonton	Alb.
Rexall	3004 Granville Drive NW	Edmonton	Alb.
Rexall	101 Bremner Drive	Sherwood Park	Alb.
Safeway	2020 Sherwood Drive	Sherwood Park	Alb.
Gateway Village Shopping Centre	2 Hebert Road	St. Albert	Alb.
Thorsby	4928 Hankin Street	Thorsby	Alb.
Rexall	4801 50 Avenue	Stony Plain	Alb.
Rexall	4702 51 Street	Whitecourt	Alb.
Safeway	32500 South Fraser Way	Abbotsford	C.-B.
Safeway	27566 Fraser Highway	Aldergrove	C.-B.
Safeway	45858 Yale Road	Chilliwack	C.-B.
Safeway	20201 Lougheed Highway	Maple Ridge	C.-B.
Kingsway & Cecil	3263 Kingsway	Vancouver	C.-B.

Financement par emprunt des entreprises

Au 31 octobre 2019
(en millions de dollars)

Province ou territoire		De 0 \$ à 24 999 \$	De 25 000 \$ à 99 999 \$	De 100 000 \$ à 249 999 \$	De 250 000 \$ à 499 999 \$	De 500 000 \$ à 999 999 \$	De 1 000 000 \$ à 4 999 999 \$	5 000 000 \$ et plus	Total
Terre-Neuve-et-Labrador	Montant autorisé	15	36	52	64	118	387	963	1 636
	N ^{bre} d'entreprises	1 474	817	343	182	178	186	52	3 232
Île-du-Prince-Édouard	Montant autorisé	6	11	22	36	71	218	260	624
	N ^{bre} d'entreprises	519	274	137	100	97	108	27	1 262
Nouvelle-Écosse	Montant autorisé	26	47	74	124	258	960	4 033	5 523
	N ^{bre} d'entreprises	2 519	1 139	463	351	375	446	167	5 460
Nouveau-Brunswick	Montant autorisé	21	44	61	83	143	606	1 772	2 730
	N ^{bre} d'entreprises	2 106	991	401	238	204	268	97	4 305
Québec	Montant autorisé	264	331	420	642	977	4 031	28 014	34 680
	N ^{bre} d'entreprises	25 041	8 282	2 648	1 843	1 422	1 872	884	41 992
Ontario	Montant autorisé	603	727	917	1 532	2 484	9 510	64 560	80 332
	N ^{bre} d'entreprises	83 691	18 283	5 885	4 403	3 588	4 415	2 056	122 321
Manitoba	Montant autorisé	26	46	44	69	116	522	5 114	5 937
	N ^{bre} d'entreprises	2 645	1 173	274	197	163	225	161	4 838
Saskatchewan	Montant autorisé	42	86	79	152	239	1 084	4 982	6 665
	N ^{bre} d'entreprises	4 080	2 100	513	441	352	487	142	8 115
Alberta	Montant autorisé	195	255	255	432	705	3 097	31 563	36 503
	N ^{bre} d'entreprises	18 479	6 574	1 696	1 246	1 025	1 404	783	31 207
Colombie-Britannique	Montant autorisé	218	278	287	515	956	4 880	28 005	35 138
	N ^{bre} d'entreprises	20 212	7 009	1 901	1 466	1 380	2 230	1 231	35 429
Yukon	Montant autorisé	2	3	3	5	8	40	37	97
	N ^{bre} d'entreprises	155	86	17	12	11	20	4	305
Territoires du Nord-Ouest/Nunavut	Montant autorisé	1	2	3	5	16	31	37	94
	N ^{bre} d'entreprises	116	53	18	15	21	12	3	238
Total	Montant autorisé	1 419	1 868	2 218	3 660	6 091	25 364	169 339	209 959
	N ^{bre} d'entreprises	161 037	46 781	14 296	10 494	8 816	11 673	5 607	258 704

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 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'entremise du réseau de succursales et d'autres circuits de distribution de la Banque de Montréal, où celle-ci agit au nom de la SHBM, de même que par l'entremise 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 payés au Canada par BMO Groupe financier, dont la SHBM fait partie, sont énumérés à la page 115 du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* de BMO Groupe financier.

La SHBM partage l'engagement de BMO à l'égard du développement communautaire et des activités philanthropiques décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* 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 2019* de BMO Groupe financier à la page 48.

Tel qu'il est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* 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'entremise de la Banque de Montréal pour BMO Groupe financier. La SHBM ne comporte aucune autre société affiliée visée par la présente Déclaration annuelle.

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 au paragraphe 489.1(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.

Les impôts sur les bénéfices et les impôts sur le capital payés au Canada par BMO Groupe financier, dont BMO Société d'assurance-vie fait partie, sont énumérés à la page 115 du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* de BMO Groupe financier.

BMO Société d'assurance-vie partage l'engagement de BMO à l'égard du développement communautaire et des activités philanthropiques décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* 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 2019* de BMO Groupe financier à la page 48.

Tel qu'il est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* 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'entremise de la Banque de Montréal pour BMO Groupe financier. BMO Société d'assurance-vie ne comporte aucune autre société affiliée visée par la présente Déclaration annuelle.

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 au paragraphe 489.1(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.

Les impôts sur les bénéfices et les impôts sur le capital payés au Canada par BMO Groupe financier, dont BMO Compagnie d'assurance-vie fait partie, sont énumérés à la page 115 du *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* de BMO Groupe financier.

BMO Compagnie d'assurance-vie partage l'engagement de BMO à l'égard du développement communautaire et des activités philanthropiques décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* de BMO Groupe financier. Les activités de développement communautaire de BMO Compagnie d'assurance-vie sont intégrées à celles de BMO Groupe financier et de ses employés, telles qu'elles sont décrites dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* de BMO Groupe financier à la page 48.

Tel qu'il est décrit dans le *Rapport de durabilité et Déclaration annuelle 2019* 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'entremise de la Banque de Montréal pour BMO Groupe financier. BMO Compagnie d'assurance-vie ne comporte aucune autre société affiliée visée par la présente Déclaration annuelle.

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.

Politiques, déclarations et rapports connexes de BMO

Sommaire des indicateurs ECO ⁵ 2018	responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
Équité en matière d'emploi 2018	responsabilite-societale.bmo.com/rapports/
Rapport annuel aux actionnaires 2019	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/rapports-annuels
Réponse au questionnaire du CDP 2019	responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
Rapport climatique 2019	responsabilite-societale.bmo.com/rapports/
Rapports selon les principes de l'Équateur 2019	responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/credit-responsable/
Circulaire de sollicitation de procurations de la direction 2019	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/rapports-annuels
Prix et reconnaissances	responsabilite-societale.bmo.com/prix-et-reconnaissance/#
BMO Global Asset Management ESG Viewpoints (en anglais seulement)	bmogamviewpoints.com/
BMO Harris Online and Mobile Privacy Policy (en anglais seulement)	www.bmoharris.com/online-mobile-privacy/
BMO Harris Privacy Notice (en anglais seulement)	www.bmoharris.com/vgn/mobile/privacy2015.html
Code de confidentialité de BMO – Canada	www.bmo.com/principal/a-propos-de-nous/confidentialite-securite/notre-code-de-confidentialite/
Code de conduite de BMO	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/codedeconduite
Diversité du conseil	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/selectionner-les-documents
Code de confidentialité de BMO Marchés des capitaux – Hong Kong et Singapour (en anglais seulement)	www.bmocm.com/about-us/regulatory/pdfs/English/bmoprivacycode_hongkong_singapore.pdf
Code de confidentialité de BMO Marchés des capitaux – EU	marchesdescapitaux.bmo.com/media/ckeditor/2019/06/10/bmo_euprivacycodefr.pdf
Brochure sur les ventes liées coercitives	www.bmo.com/ci/files/CoerciveTiedSelling_fr.pdf
Performance environnementale	responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/cibles-et-performance-environnementales/
Politique environnementale	responsabilite-societale.bmo.com/pratiques/gerance-environnementale/politique-et-approche-en-matiere-environnementale/
Lignes directrices en matière de gouvernance de BMO Gestion mondiale d'actifs (en anglais seulement)	www.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/corporate-governance-guidelines.pdf
Global Asset Management Privacy Notice and Use of Web Tools – Hong Kong (en anglais seulement)	www.bmo.hk/en/privacy
Politique de confidentialité de BMO Gestion mondiale d'actifs – Europe, Moyen-Orient et Afrique	www.bmogam.com/fr-fr/intermediary/privacy-policy/#cookie
Rapport sur l'impact et le profil ESG 2019 de la Stratégie d'investissement responsable en actions mondiales de BMO	www2.bmogam.com/esg_profile_and_impact_report-fr.pdf
Approche d'investissement responsable de Gestion mondiale d'actifs (en anglais seulement)	www2.bmogam.com/gb-en/intermediary/wp-content/uploads/2019/05/responsible-investment-approach.pdf
Rapport sur l'investissement responsable de Gestion mondiale d'actifs	www2.bmogam.com/ri_annual_review_canada_fr.pdf
Stratégies d'investissement responsable – Résumé des critères de Gestion mondiale d'actifs	www2.bmogam.com/ri_strategies_summary_criteria-fr.pdf
Évaluation sommaire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies de Gestion mondiale d'actifs	www2.bmogam.com/0920_united_nations_for_RI_fr.pdf
Esclavage moderne et traite des personnes	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Énoncé sur la collecte de renseignements personnels – Gestion bancaire privée – Hong Kong et Singapour (en anglais seulement)	www.bmo.com/privatebank/asia/popups/privacy/personal-information.pdf
Politique d'engagement des actionnaires	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/a-propos-de-nous/politique-dengagement-des-actionnaires
Déclaration sur la lutte antisubornation et anticorruption	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Déclaration relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes et sanctions	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Énoncé des pratiques en matière de gouvernance	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/gouvernance/a-propos-de-nous/enonce-des-pratiques-en-matiere-de-gouvernance
Déclaration relative à la liberté d'association et au droit de négociation collective	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Déclaration relative à la santé et au bien-être	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Déclaration sur les droits de la personne	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Déclaration relative aux contributions politiques et au lobbying	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Déclaration sur les principes fiscaux	responsabilite-societale.bmo.com/notre-approche/enonce-sur-les-enjeux-actuels/
Code de conduite à l'intention des fournisseurs	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/reenseignements-sur-le-fournisseur/notre-code-de-conduite-et-dethique
Cadre de financement durable de BMO	www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/investisseurs-a-revenu-fixe/programmes-de-financement
Nous sommes ici, pour vous – Résolution de différends	www.bmo.com/accueil/popups/global/resolution-de-differends

Besoin d'aide?

Envoyez un courriel à sustainability@bmo.com

Le présent rapport contient des déclarations prospectives. De par leur nature, les déclarations prospectives exigent la formulation d'hypothèses et comportent des risques et des incertitudes. L'encadré intitulé Mise en garde concernant les déclarations prospectives, à la page 14 de notre Rapport annuel aux actionnaires 2019, traite de ces risques et incertitudes ainsi que des facteurs importants et des hypothèses concernant les déclarations prospectives.

Le logo de BMO incluant le médaillon est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal.

Net Promoter Score est une marque déposée de Bain & Company Inc.

50 Most Engaged Workplaces in North America est une marque de commerce déposée de Achievers Solutions Inc.

Meilleurs lieux de travail est une marque de commerce de l'Institut Great Place to Work.

Ethisphere est une marque de commerce déposée de l'Ethisphere Institute.