

SEPT CHOSES À SAVOIR

à propos de BMO

Nous sommes la huitième banque en Amérique du Nord selon la valeur de l'actif.

BMO est un fournisseur de services financiers hautement diversifiés qui est axé sur le numérique, prêt pour l'avenir et doté d'une raison d'être bien ancrée ainsi que d'une stratégie claire pour assurer son efficacité, sa rentabilité et sa croissance à long terme. Depuis 1817, nous aidons des clients de toutes sortes – des particuliers, des familles, des entreprises et des collectivités – à saisir des occasions, à surmonter des défis et à accomplir de grandes choses.

Nos priorités stratégiques

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

En vue de concrétiser notre stratégie, nous établissons des objectifs ambitieux et agissons de manière décisive pour les atteindre. Nous nous concentrons sur l'accélération de la croissance et du rendement, et, en tant que l'une des organisations les mieux gérées au monde sur le plan de la durabilité, nous le faisons de manière éthique.

Les clients de BMO savent qu'ils peuvent compter sur nous pour leur offrir un soutien supplémentaire lorsqu'ils font face à des difficultés imprévues et pour travailler chaque jour afin de bâtir quelque chose de mieux ensemble.

Nous versons des dividendes chaque année depuis 1829.

Il s'agit du deuxième record de longévité parmi les sociétés inscrites à la Bourse de New York. En plus de 200 ans d'existence, nous avons appris que gagner la confiance des actionnaires exige une gestion de la Banque qui soit responsable et totalement transparente. Nous sommes fiers d'être la banque qui vise plus haut. Nous avons toujours su nous adapter, évoluer et réussir face au changement.

Notre assise financière

BMO a toujours maintenu des ratios de fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 qui dépassent les exigences réglementaires. Au cours des dix dernières années, grâce à une gestion prudente et à une collaboration efficace avec les organismes de réglementation, nous avons renforcé notre bilan ainsi que nos ressources en capital et en liquidités. C'est pourquoi BMO fait partie des banques les mieux cotées au monde.

Nous nous sommes taillé une réputation mondiale en matière de gestion rigoureuse des risques en mettant en place un cadre complet qui permet une surveillance indépendante à l'échelle de toute l'organisation. Notre appétit pour le risque clairement défini et les paramètres que nous utilisons pour le mesurer font partie intégrante de notre planification stratégique et font constamment l'objet d'ajustements au gré des activités quotidiennes de nos secteurs.

Conçu pour durer

La diversification des activités de BMO vise à générer une croissance de premier plan durable. Elle permet également de faire preuve de résilience, atout précieux lors des périodes de stress élevé, de sorte que nous pouvons reprendre plus rapidement le chemin du développement et de la croissance.

La valeur que nous créons va bien au-delà du profit.

En collaboration avec nos clients, nos employés et les collectivités où nous sommes présents, nous cherchons à accélérer le changement positif, unis par notre conviction que le succès peut être mutuel – et confiants que même lorsque l'avenir semble incertain, nos valeurs nous guideront. Nous établissons clairement pourquoi nous faisons ce que nous faisons, et le résumons en un énoncé simple qui reflète notre raison d'être : *Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires.*

Doug Bourque, vice-président, Services bancaires aux Autochtones, C.-B. et Yukon, et le chef Ouray Crowfoot de la nation des Siksika, au parc historique de Blackfoot Crossing en Alberta, au Canada.

Doubler les bonnes actions

La raison d'être de BMO lie une intention à nos priorités et oriente notre croissance, ce qui décuple nos forces uniques pour créer une valeur commune. Nous trouvons constamment de nouvelles façons d'incarner notre raison d'être. Et nous amplifions notre impact par les engagements audacieux que nous avons pris dans trois domaines clés :

Pour un avenir durable

Comment : Nous mobilisons 300 milliards de dollars en capital, offrons des produits financiers et des services-conseils novateurs et dotons un fonds d'impact d'un capital initial de 250 millions de dollars – le tout pour aider les entreprises à obtenir des résultats durables. Nous nous sommes engagés à être le partenaire principal de nos clients dans la transition vers un monde carboneutre.

Pour une économie florissante

Comment : Nous doublons les prêts aux petites entreprises, augmentons le nombre de nos clients aux États-Unis et faisons passer notre portefeuille de prêts au Canada à 10 milliards de dollars – tout en doublant notre soutien aux entreprises détenues par des femmes grâce à une équipe attitrée de directeurs responsables de l'expansion des affaires.

Pour une société inclusive

Comment : Nous avons à cœur de bâtir une société plus juste – en particulier pour les groupes confrontés à des obstacles systémiques – grâce à notre stratégie L'inclusion sans obstacles 2025. Favorisant l'égalité, l'équité et l'inclusion, cette stratégie pluriannuelle vise à donner accès aux occasions et à faciliter la progression de nos collègues, de nos clients et des communautés. Ce travail prend plusieurs formes, allant d'initiatives uniques comme BMO EMpower à notre équipe primée Services bancaires aux Autochtones.

Nous sommes guidés par nos clients. Chacun des 12 millions d'entre eux.

Tous les employés de BMO s'efforcent d'offrir une expérience client de premier ordre. Cela fait partie de notre culture. En innovant constamment, en anticipant les besoins des clients, en protégeant leurs intérêts et en leur fournissant des conseils d'expert, nous établissons des relations fondées sur la fidélité et la confiance. Tout ce que nous faisons pour aider les clients à atteindre leurs objectifs favorise notre propre réussite en tant que grande banque nord-américaine et en tant qu'un des 10 premiers prêteurs commerciaux. Nos clients s'attendent à ce que nous leur offrions ce qu'il y a de mieux – parce qu'ils savent que nous tenons autant qu'eux à bâtir un avenir meilleur.

Nos secteurs d'activité

BMO sert des clients à l'échelle de l'Amérique du Nord et dans certains marchés en Europe, en Asie, au Moyen-Orient et en Amérique du Sud. Nous avons trois principaux groupes d'exploitation – diversifiés par région et en fonction des besoins des clients, et qui reposent sur une plateforme commune :

Les Services bancaires Particuliers et entreprises servent plus de 10 millions de clients en Amérique du Nord par l'intermédiaire de succursales bien situées dans les collectivités, ainsi que de nos centres d'appels, de notre réseau de guichets automatiques et de nos plateformes de services bancaires numériques. À l'échelle du continent, notre équipe Services bancaires aux grandes entreprises offre aux clients une combinaison unique de connaissances et d'expertise régionales approfondies dans des secteurs précis.

BMO Gestion de patrimoine soutient les particuliers et les entreprises partout dans le monde grâce à des services intégrés de placement, d'assurance et de services bancaires – ainsi qu'à BMO Ligne d'action, notre plateforme de négociation en ligne primée.

BMO Marchés des capitaux offre aux entreprises, aux institutions et aux administrations publiques une vaste gamme de services, allant des services bancaires d'investissement aux solutions de négociation intégrées, depuis des bureaux répartis dans 35 villes du monde entier.

TRN de premier ordre

BMO continue de maintenir une fidélisation exceptionnelle de la clientèle, comme en témoigne son taux de recommandation net (TRN), qui mesure le pourcentage de clients qui recommanderaient BMO à un ami ou à un collègue. En 2020, les clients ont accordé à BMO un TRN de 54 pour l'ensemble de l'organisation – notre résultat le plus élevé à ce jour.

Anna Bélanger, fondatrice d'une chaîne de cliniques de massothérapie de la région d'Ottawa, cliente de BMO et lauréate de *BMO rend hommage aux femmes*.

Nos activités aux États-Unis favorisent la croissance à long terme.

BMO sert des clients et finance des investissements aux États-Unis depuis 1818, l'année suivant la fondation de notre organisation à Montréal. Dans les dernières années, nos activités aux États-Unis, qui sont concentrées dans le Midwest et les principales économies régionales, génèrent environ le tiers du bénéfice total de la Banque.

Dans les 10 premiers prêteurs commerciaux en Amérique du Nord

BMO est une force motrice des services bancaires aux grandes entreprises et se classe invariablement parmi les dix premiers prêteurs commerciaux aux États-Unis. Nous sommes dans une position privilégiée pour soutenir les clients dans des secteurs clés. Bien que notre équipe des Services bancaires aux grandes entreprises se concentre sur des États clés du Midwest, environ les deux tiers des nouveaux prêts octroyés proviennent de segments que nous servons à l'échelle nationale.

Flux transfrontalier

Grâce à l'intégration des fonctions et des plateformes technologiques selon un axe nord-sud, tous les secteurs de BMO disposent de capacités transfrontalières complètes.

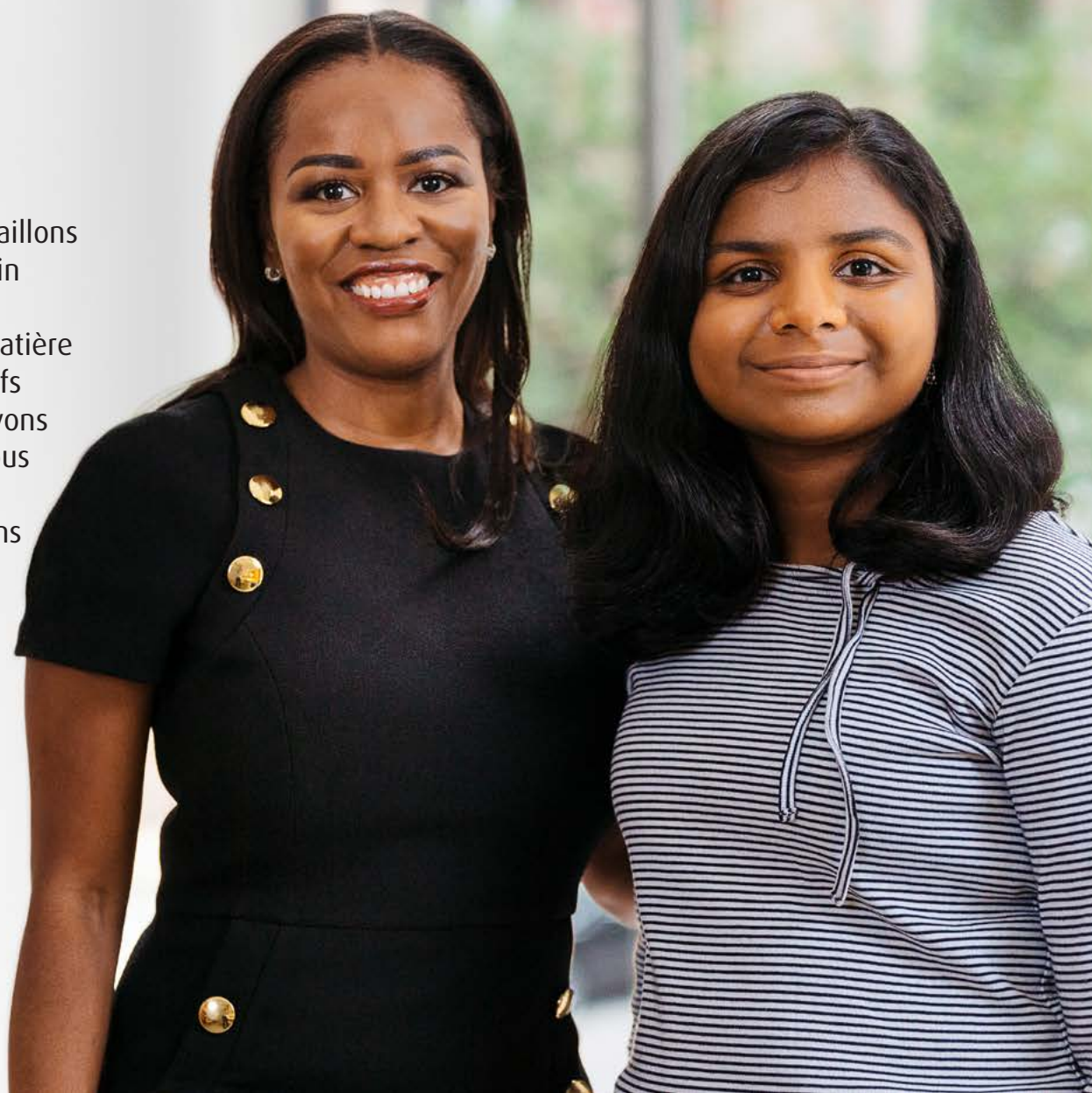
30 % du PIB américain

Les régions métropolitaines où BMO assure une présence stratégique aux États-Unis représentent 30 % du PIB total des 50 principales régions métropolitaines de recensement.

Notre culture est inclusive et axée sur l'autonomie d'action.

Nous croyons qu'une société juste ne doit présenter aucun obstacle à l'inclusion. Et tandis que nous travaillons à éliminer les obstacles tant au sein de notre Banque qu'au-delà, nous établissons des cibles claires en matière de diversité en plus de nos objectifs de rendement. Parce que nous savons qu'en acceptant les différences, nous libérons le potentiel pour accroître notre rendement et nous renforçons la culture unique qui distingue BMO de la concurrence.

Tracie Morris, chef des ressources humaines et de l'inclusion, États-Unis, BMO Harris Bank, a participé à l'initiative *Les filles ont leur place* de Plan International Canada, qui offre un moyen concret d'inspirer la prochaine génération de dirigeantes.



Ce sont les gens qui font la différence

En 2020, nous avons annoncé des objectifs ambitieux pour nous attaquer directement aux lacunes de représentation à l'échelle de l'organisation. Notre engagement en matière de promotion de la diversité et de l'inclusion contribue à faire en sorte que chacun se sente valorisé, respecté et écouté à BMO. Nous savons que le fait d'attirer et de soutenir un personnel diversifié renforce l'engagement, favorise une prise de décision plus efficace, encourage l'innovation et stimule le rendement global. Fait tout aussi important, cela nous aide à mieux répondre aux besoins de la clientèle et des collectivités diversifiées qui choisissent de faire affaire avec nous, tout en respectant leurs expériences et leurs points de vue. Tant à l'intérieur de notre organisation qu'à l'extérieur, nous cherchons à donner accès aux occasions et à favoriser la progression – en particulier pour les Noirs, les Hispaniques et les Autochtones qui font face à des obstacles systémiques et font partie de nos collègues, de nos clients et des collectivités que nous servons. Pour nous, apprendre de nos différences n'est pas simplement une aspiration. C'est une condition fondamentale de notre réussite.

Objectifs pour 2025

Dans le cadre de nos objectifs en matière de représentation pour 2025, nous mettons l'accent sur l'accès équitable des employés noirs et latino-américains aux occasions de perfectionnement et d'avancement, ainsi que sur le recrutement, le perfectionnement et le maintien en poste des employés autochtones au Canada.

Champion de la diversité

En 2021, BMO s'est de nouveau classé dans la liste des meilleurs employeurs du magazine *Forbes* en matière de diversité et a obtenu une note parfaite dans le Corporate Equality Index de la Human Rights Campaign Foundation. Nous avons également accédé à l'indice d'égalité des sexes de Bloomberg pour la septième année d'affilée.

Nous contribuons à réduire les iniquités.

BMO a toujours cherché à donner l'exemple. Nous travaillons de manière individuelle et collective afin de mettre fin aux iniquités accablant ceux qui font face à des obstacles systémiques à l'inclusion, cause de disparités économiques et d'inégalité des chances. Nous collaborons avec nos partenaires communautaires en ces temps difficiles dans l'espoir de meilleurs lendemains. De plus, nous soutenons les causes sociales et environnementales, et le nombre ci-après prouve le sérieux de notre engagement : plus de 90 % des employés de BMO contribuent à notre campagne annuelle de dons.

Plus de 5 700 employés ont consacré plus de 18 700 heures à des organismes de bienfaisance à l'occasion de la Journée de bénévolat de BMO et des Journées d'entraide de BMO en 2019.

Faire ce qui est bien – en tout temps

Notre réputation repose sur les innombrables décisions, grandes et petites, que les employés de BMO prennent chaque jour, même lorsque le bon choix ne constitue pas le choix le plus facile. Pour nous guider, nous disposons d'un Code de conduite qui énonce clairement les attentes non négociables de tous ceux qui travaillent pour la Banque et avec celle-ci. Comme notre raison d'être nous pousse toujours à voir plus grand et à optimiser notre impact positif, nous respectons les normes rigoureuses de conduite et d'éthique des affaires que nous nous sommes fixées. Parce qu'être un leader, c'est choisir de faire ce qui est bien, en tout temps.

88,7 millions de dollars

Le soutien que BMO offre à des organismes de bienfaisance enregistrés et à des organismes sans but lucratif au Canada et aux États-Unis – par l'intermédiaire de dons effectués par les employés et par l'organisation – a totalisé plus de 88,7 millions de dollars en 2020.

Notre leadership dans le secteur est constamment souligné.

Mais ne vous contentez pas de nous croire sur parole; voici ce que les autres ont à dire à propos de BMO.

The Wall Street Journal

La durabilité favorise la croissance et la stabilité à long terme, et le *Wall Street Journal* nous a désignés 15^e société la mieux gérée au monde sur le plan de la durabilité. **Nous sommes ainsi la seule banque au monde parmi les 50 meilleures sociétés à figurer sur cette liste.**

Forbes

Nous avons été reconnus comme l'**une des meilleures banques au monde**, selon un sondage mené auprès de plus de 40 000 clients classant les banques en fonction d'attributs comme la confiance, les services numériques et les conseils financiers.

Indices Dow Jones de développement durable

Banque canadienne la mieux classée dans l'indice Dow Jones de développement durable, BMO a obtenu la meilleure note possible dans de nombreuses catégories, y compris pour ce qui est de l'inclusion financière.

Business Intelligence Group

Notre outil de prévision des liquidités par intelligence artificielle a remporté le prix d'excellence en intelligence artificielle 2020, qui reconnaît les organisations, les produits et les personnes qui utilisent l'intelligence artificielle pour résoudre de véritables problèmes. Nous sommes **la première banque à recevoir ce prix.**

American Banker

Plus que jamais, la réputation d'une banque dépend de la façon dont elle traite ses employés, ses clients et la collectivité, et nos clients nous ont classés au **troisième rang dans le sondage annuel sur la réputation mené par le magazine American Banker.**

Waterstone

BMO s'est inscrit à **deux reprises au palmarès des cultures d'entreprise les plus admirées au Canada** pour sa culture inclusive axée sur le pouvoir d'agir.

Ethisphere

Pour notre engagement en faveur de l'intégrité et des pratiques commerciales éthiques, nous avons été nommés **l'une des sociétés les plus éthiques au monde pendant quatre années consécutives** – l'une des cinq seules banques à l'échelle mondiale à figurer sur la liste en 2021.