
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.

Communication de l'information conformément aux normes du SASB	Mesure comptable	Emplacement/Déclaration pour 2019
		<p>Efforts en matière de sécurité des données et des systèmes liés à des cybermenaces et des vecteurs d'attaque nouveaux et émergents</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>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</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

FN-MF-270b.1	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	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.
FN-MF-270b.3	Description des normes et procédures pour assurer l'octroi non discriminatoire de prêts hypothécaires	<p>Le Code de conduite de BMO (https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/information-dentreprise/codeconduite) 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>

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).

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 :</p> <p>Pages 54 (Conduite) et 56 (Protection du consommateur et transparence) du présent rapport.</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 services financiers : https://www.bmo.com/accueil/popups/global/codes-de-conduite</p> <p>Ce que vous devez savoir à propos des ventes liées coercitives : https://www.bmo.com/ci/files/CoerciveTiedSelling_fr.pdf</p>