



LE RÔLE DES BANQUES EN MATIÈRE DE FINANCE DURABLE
L'EXPÉRIENCE DE BMCE BANK

SOMMAIRE

Le secteur bancaire et le Développement Durable

Politique Développement Durable

Engagements Institutionnels en matière de Finance Durable

Déclinaison dans les métiers de la Banque

Projets Finance Durable

Barrières

Facteurs Favorables

Recommandations

SECTEUR BANCAIRE ET DÉVELOPPEMENT DURABLE

- **Contexte de sortie de crise : les banques redéfinissent leurs priorités stratégiques à moyen terme à la recherche d'un modèle équilibrant au mieux risque et rentabilité**
- **Évolution profonde de l'environnement des banques : divers facteurs dont l'évolution des politiques économiques nationales en direction de développement durable**
- **Développement de nouveaux produits financiers verts ou activités bancaires**
- **Par leur taille et influence économique, les banques ont la capacité d'encourager les entreprises à divulguer leurs info DD & RSE et améliorer leur performance S&E**
- **Constat de l'intérêt de l'identification et quantification des risques env. En tant que partie intégrante du processus d'évaluation et de gestion des risques financiers**
- **Emergence d'engagements publics tels Déclaration des institutions financières sur l'environnement et le développement durable PNUE et les Principes de l'Equateur**
- **Le succès des indexes de durabilité tel [Dow Jones Sustainability Indexes](#), témoigne de cette prise de conscience du lien entre durabilité et performance financière**

DEMARCHE DU GROUPE BMCE BANK

- **Définition de sa stratégie Développement Durable & RSE**
- **Définition et déclinaison opérationnellement de sa Politique DD et Politique Env., en se dotant d'un processus d'évaluation de la performance de la banque**
- **Création d'une entité DD & RSE, responsable du pilotage, déploiement, accompagnement, outils de sensibilisation**
- **Lancement des études de marché liées aux métiers de la Finance durable**
- **Définition d'indicateurs clés et mise en œuvre d'un reporting de performance**
- **Engagements publics en faveur d'une démarche sociale et environnementale responsable, en participant à des groupes de travail nationaux ou internationaux et en adoptant formellement des standards ou principes faisant référence en la matière**

ENGAGEMENTS INSTITUTIONNELS EN MATIÈRE DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

- **1995** : Création de la Fondation BMCE Bank, Education & Environnement
- **2000** : Déclaration des institutions financières sur l'environnement et le développement durable du PNUE : BMCE Bank 1er signataire Africain, auj. 200 signataires à travers le monde

« Nous, membres du secteur des services financiers, reconnaissons que le développement durable dépend d'une interaction positive entre le développement économique et social et la protection de l'env. afin que soient équilibrés les intérêts de la génération actuelle et ceux des générations futures ».

- **2008** : Partenariat avec l'**International Finance Corporation (SFI)**, mise en place d'un système de management social & environnemental des risques (SEMS)
- **2010** : Adhésion aux **Principes de l'Equateur**, élargissant l'engagement de la Banque en faveur de l'environnement au secteur des Financements des Projets, illustration de son évolution dans la gestion des risques S&E

POLITIQUE DÉVELOPPEMENT DURABLE DE BMCE BANK

Nous avons décliné notre politique de Développement Durable selon 4 axes stratégiques et 9 objectifs opérationnels :

I. Management de la Responsabilité Sociétale et Environnementale

- *Déployer les principes de management de la Responsabilité Sociétale au sein de l'organisation*
- *Assurer la conformité aux exigences réglementaires environnementales et sociales et à nos engagements institutionnels.*

II. Management des risques Sociaux & Environnementaux (S&E)

- *Intégration des critères S&E dans tous les services et produits financiers*
- *Suivi de la mise en œuvre des plans d'atténuation des impacts S&E des projets financés par la Banque.*
- *Assister nos clients PME à l'amélioration de leurs perf énergétiques, environnementales et sociales.*

III. Conception et promotion des métiers de Green Business

- *Etudier les opportunités d'investissement dans les métiers de développement durable (énergies renouvelables, eau, dépollution, gestion des déchets, infrastructures, transport, tourisme durable, immobilier vert, agriculture durable, etc.)*
- *Concevoir et commercialiser des nouveaux produits financiers verts.*

IV. Promotion de la culture du développement durable et du RSE

- *Sensibiliser les différents acteurs internes à la banque, des parties intéressées et nos partenaires à l'échelle internationale aux préoccupations liées au développement durable.*
- *Accompagner les différents axes de développement durable par une communication externe renforcée.*

POLITIQUE ENVIRONNEMENTALE DE BMCE BANK

Notre politique Environnementale : 8 engagements, déclinés en 16 objectifs opérationnels :

- E1. Se conformer aux exigences réglementaires relatives à l'environnement.**
- E2. Prendre en compte les critères environnementaux dans les activités de financement**
- E3. Promouvoir le Green Business**
- E4. Préserver les ressources naturelles en cherchant à utiliser de manière la plus rationnelle l'eau, l'énergie et les consommables.**
- E5. Prévenir et limiter la pollution en maîtrisant les impacts de nos activités sur l'environnement**
- E6. Développer la culture et le comportement « environnemental » des collaborateurs**
- E7. Promouvoir les achats responsables**
- E8. Promouvoir « la construction durable »**

DECLINAISON DANS LES METIERS DE LA BANQUE

- **Système de Management des Risques Sociaux et Environnementaux :**
Dispositifs : « SEMS: Social & Environmental System » & « Principes de l'Equateur »
- **Démarche Environnementale & Efficacité Opérationnelle**
- **Financement des projets verts et produits financiers verts**
- **Microfinance**

SEMS – OBJECTIFS

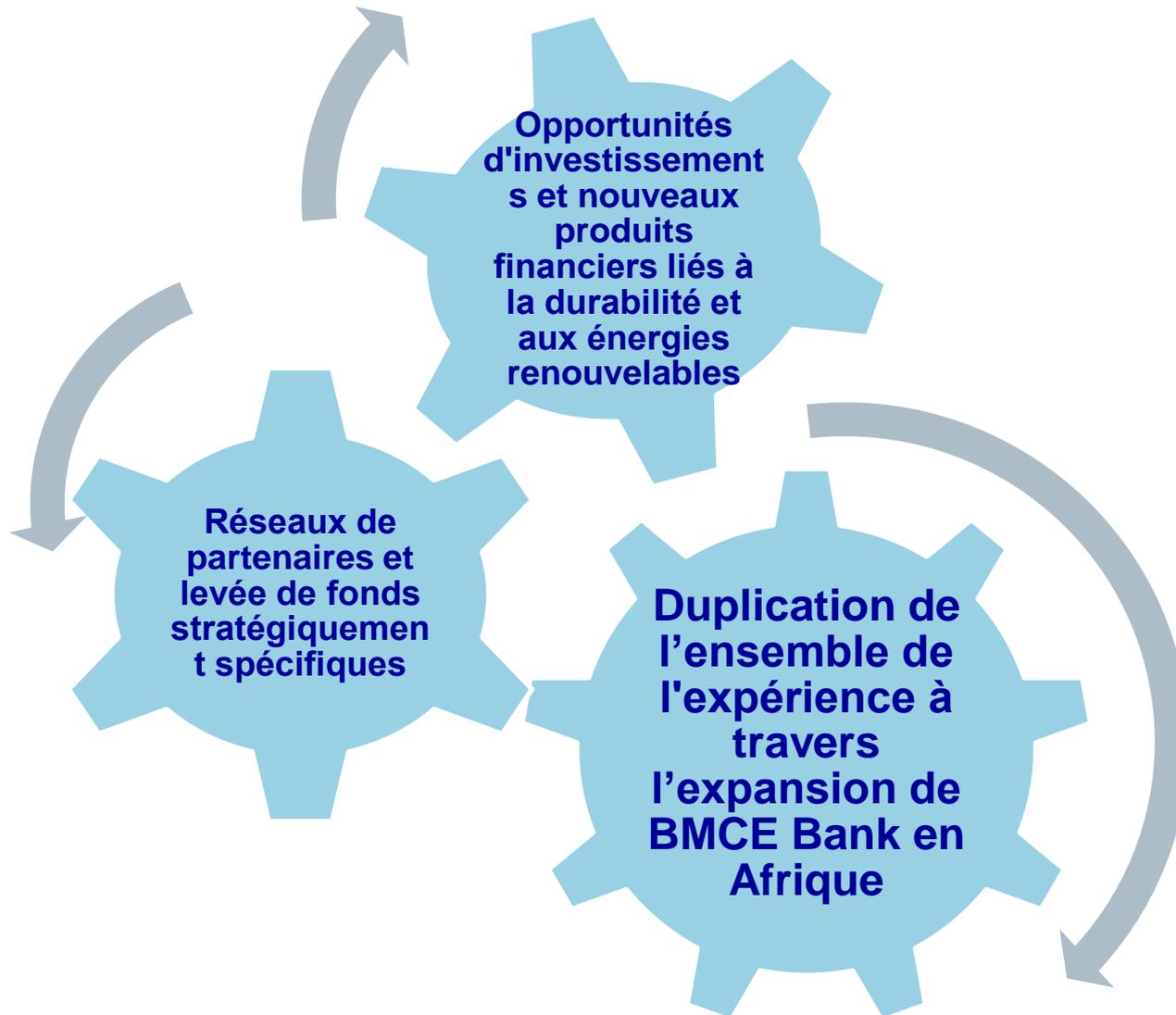
S'assurer que les questions SEG (sociales, environnementales et de gouvernance) sont comprises par les clients, et gérées en adéquation avec leur business

Intégrer le SEMS au sein des opérations et processus de prise de décision de la banque

Adopter les principes d'éthique, lois et réglementations nationales, ainsi que les meilleures pratiques internationales telles que les standards de performance de la SFI

La gestion du risque guide les nouvelles opportunités d'affaires

SEMS – AU-DELÀ DES RISQUES, LES OPPORTUNITÉS



SEMS – MÉTHODOLOGIE DE CATÉGORISATION DE L'IFC

- **Catégorie A** : gros projets d'infrastructure dont les impacts environnementaux négatifs sont significatifs, potentiellement irréversibles, variables et sans précédent (surface au delà des installations).
- **Catégorie B** : projets industriels, dont les impacts environnementaux sont spécifiques aux sites et rarement irréversibles; majorité des cas, mesures de remédiation possibles.
- **Catégorie C** : sociétés de service tels *call centers*, impacts S&E minimales, non nuisibles.
- **Catégorie FI** : investissement par intermédiaire financier (prise de participation dans société de leasing, assurances, etc. 2ème rang).

SEMS - RÉFÉRENTIEL D'ANALYSE : NORMES DE PERFORMANCE IFC

- **NP 1 : Evaluation des risques et impacts environnementaux et sociaux**
- **NP 2 : Main d'œuvre et conditions de travail**
- **NP 3 : Efficacité environnementale et prévention de la pollution**
- **NP 4 : Santé, sûreté et sécurité communautaires**
- **NP 5 : Acquisition des terres et réinstallation involontaire**
- **NP 6 : Conservation de la biodiversité et gestion durable des ressources**
- **NP 7 : Populations autochtones**
- **NP 8 : Patrimoine culturel**

SEMS – DIRECTIVES ENVIRONNEMENTALES SOUS - SECTORIELLES

- **La BERD, IFC et FMO (Agence de Coopération Néerlandaise), entre autres, ont mis au point un ensemble de directives environnementales sous-sectorielles pour guider les responsables investissements et financements au sein d'institutions financières locales et autres non-spécialistes de l'environnement.**
- **Ces directives sont conçues de manière à identifier les risques environnementaux, les mesures de gestion, et les éléments essentiels de la revue environnementale préalable (due diligence).**
- **Les directives ne font pas partie des procédures environnementales de la Banque et ne sont utilisés qu'à titre indicatif.**

LES QUESTIONNAIRES SECTORIELS

- **Un questionnaire sectoriel concis et pertinent a été développé pour les PME de façon à couvrir leurs problématiques spécifiques**
- **A ce stade, une sélection de secteurs représentatifs de l'industrie :**
 - **Abattoirs**
 - **Pêche**
 - **Production automobile**
 - **Production de ciment**
 - **Fruits et légumes**
 - **Boissons alcoolisées (vins et bière)**
 - **Savon, bougies et corps gras**
 - **Engrais chimiques**
 - **Tanneries et produits en cuir**
 - **Industrie textile**
 - **Etc.**

L'OUTIL SEMS EN LIGNE - INTRANET DE BMCE BANK

E-RH **BMCE SIG** **Applications Centrales** **Product Programs** **Téléchargement** **Messagerie**

- Notre groupe
- Secrétariat Général Groupe**
 - SEMS
 - Intelligence Economique
- Contrôle Général
- Management
- Sécurité Groupe
- Juridique Groupe
- Banque des Particuliers & Professionnels
 - Marché des Part-Pro
 - Marché des migrants
- Logistique groupe
- Information Technology & Process Groupe
 - Maîtrise d'Ouvrage & Synergie Technologiques
 - Système d'information
 - Projets transversaux

Lilkoul! Tous les avantages d'un compte bancaire

- sans engagement
- sans frais de tenue de compte

[En savoir plus](#)

VEILLE ACTUALITES

01/10/2010 [Archives...](#)

BMCE BANK
Pourquoi il faut fructifier le partenariat euro-maroco-africain (Par Othman Benjelloun) / L'Economiste 30/09/2010

VEILLE CONCURRENTIELLE
CIH: Rahhou table sur les résultats récurrents/ Le Matin 01/10/2010

MARCHES FINANCIERS
Contrat-programme assurances: Un projet structurant pour le secteur/ L'Economiste 30/09/2010

ECONOMIE NATIONALE
Conjoncture: L'industrie dope la croissance / L'Economiste 29/09/2010

BMCE BANK  البنك المغربي للتجارة

Informations Financières
Cours des devises en Dirhams
Bourse de Casablanca

L'OUTIL SEMS EN LIGNE

L'application SEMS comprend 4 parties principales à renseigner et 2 générées.

Reponses du Sondage

SIGNALETIQUE DE L'ENTREPRISE

GESTION ENVIRONNEMENTALE

HYGIENE ET SECURITE

GESTION SOCIALE

ANALYSE SOCIALE

PLAN DE RECOMMANDATION

ATTRIBUTIONS DES CHARGÉS D'AFFAIRES



- **Catégorisation des projets fondée sur les conditions requises: normes de performance de l'IFC, réglementation nationale et liste d'exclusion ;**



- **Réalisation d'une diligence raisonnable sociale et environnementale des projets en rapport avec leur catégorie ;**



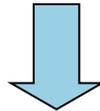
- **Examen des lacunes dans la conformité des projets aux exigences applicables ;**



- **Établissement avec le client d'un plan de remédiation**

TABLEAUX DE BORD : ÉVALUATION DU SEMS

- ❑ **Évolution par trimestre du taux de dossiers de crédits d'investissement accordés (nb de dossiers accordés /nb total de dossiers présentés).**
- ❑ **Évolution par trimestre du taux de dossiers accordés ayant fait l'objet d'une évaluation S&E par catégorie de projets (A, B, C et FI).**
- ❑ **Évolution par trimestre du montant des crédits octroyés ayant fait l'objet d'une évaluation S&E par catégorie de projets (A, B, C et FI).**



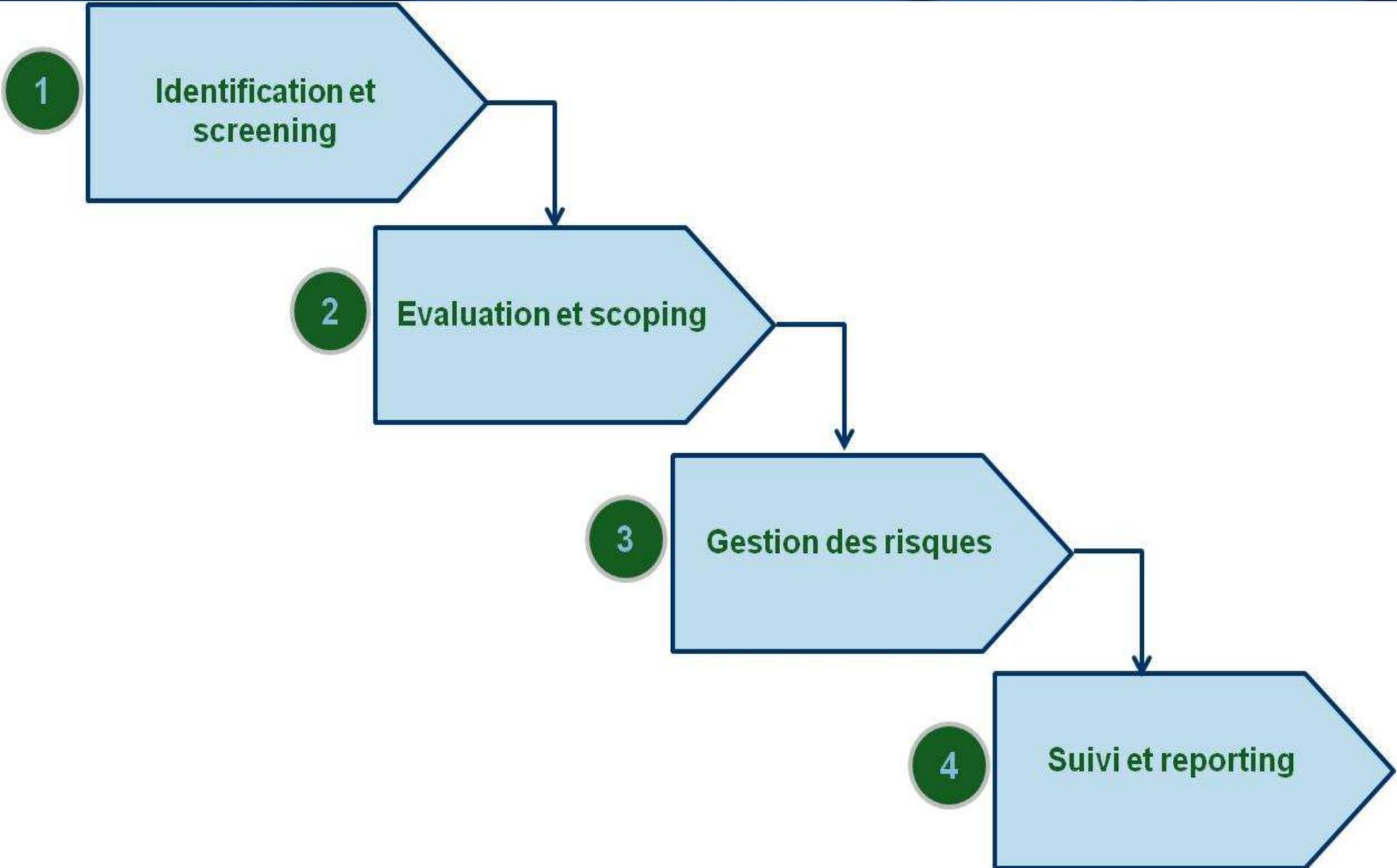
Mesure de la mise en place des procédures

- ❑ **Part des dossiers ayant fait l'objet d'un plan d'actions et recommandations de mesures correctives.**
- ❑ **Consolidation et suivi des plans d'actions pour les catégories A et B.**

PRINCIPES DE L'EQUATEUR

- **Champs d'application**
 - **Nouveaux financements de projets dans tous les secteurs industriels, représentant un coût d'investissement de +10 millions USD**
 - **Démarche volontaire et indépendante de BMCE Bank**
- **Principe 1 : Examen et catégorisation**
- **Principe 2 : Evaluation sociale et environnementale**
- **Principe 3 : Critères sociaux et environnementaux applicables**
- **Principe 4 : Plan d'action et système de gestion**
- **Principe 5 : Consultation et communication**
- **Principe 6 : Mécanisme de règlement des griefs**
- **Principe 7 : Expertise externe**
- **Principe 8 : Obligations contractuelles « covenants »**
- **Principe 9 : Indépendance du suivi et du reporting**
- **Principe 10 : Présentation de rapports par les EPFI**

MÉTHODOLOGIE DE MISE EN APPLICATION DES PRINCIPES DE L'EQUATEUR



DÉMARCHE ENVIRONNEMENTALE & EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE DE BMCE BANK

- Démarche à caractère global qui concerne l'ensemble des activités et sites (Siège & réseau) de la BMCE Bank.
- Le Domaine d'application couvre :
 - Les impacts environnementaux directs de BMCE Bank causés par ses activités et fonctionnements quotidiens,
 - Les impacts environnementaux indirects liés aux activités bancaires de financements et d'octroi de crédits.

DÉMARCHE ENVIRONNEMENTALE DE BMCE BANK – ANALYSE ET AMELIORATION CONTINUE

Les Groupes d'Amélioration de la Performance Environnementale (GAPE) sont organisés selon un découpage en cohérence avec la politique Environnementale :

- **GAPE A1 : Planification & Amélioration**
- **GAPE A2: Situations d'urgence environnementales**
- **GAPE B : Gestion environnementale des Financements de Projet & Green Business**
- **GAPE C : Gestion des Consommations : eau, énergie, papier**
- **GAPE D : Gestion des Déchets & Produits Chimiques**
- **GAPE E : Gestion environnementale des Achats**
- **GAPE F1 : Formation environnementale**
- **GAPE F2 : Communication & Culture environnementale**
- **GAPE G : Transport - CO2**
- **GAPE H : Conception et travaux bâtiments et gestion des Chantiers**

FINANCEMENT DES PROJETS VERTS



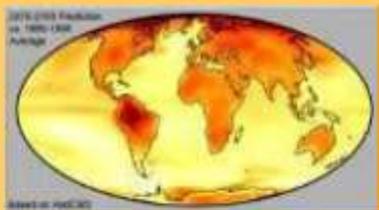
Besoin d'énergie



Urbanisation



Rareté des ressources naturelles



Conscience environnementale



Marchés ouverts



Production industrielle avec une haute efficacité et "sans émissions"



Augmentation de l'utilisation et de la distribution d'énergies renouvelables



Infrastructures de production à haute efficacité



L'économie d'énergie c'est la "croissance à carbone bas"



Des systèmes de contrôle plus efficaces et plus fiables

LES MOTEURS CLÉS DE LA CLEAN TECH (RÉF. DENNISTON)

- Les évènements et circonstances à travers le monde ont altéré les motivations qui soutendent l'innovation
- Malgré les changements, la vitesse du progrès est constante
- Il y a 5 ans : Sécurité de l'énergie et sources d'approvisionnement; changement climatique; l'émergence de la Chine dans les clean tech
- Auj. : les moteurs sont les mêmes mais les pays en transition sont différents; la Chine est leader; les effets de la crise.
- Focus sur comment les changements climatiques impactent les provisions alimentaires mondiales, avec des conséquences sur la stabilité des régions
- La récession a été la plus grande entrave au progrès de l'industrie clean tech
- Les solutions sont dans l'industrie solaire et éolienne
- L'innovation est nécessaire pour accélérer le process de leur développement
- Les avancées dans les domaines de l'eau, stockage d'énergie, énergies renouvelables, production électrique seront les plus grandes innovations de notre centenaire, comme l'ont été la télévision ou internet

FINANCEMENT DES PROJETS VERTS

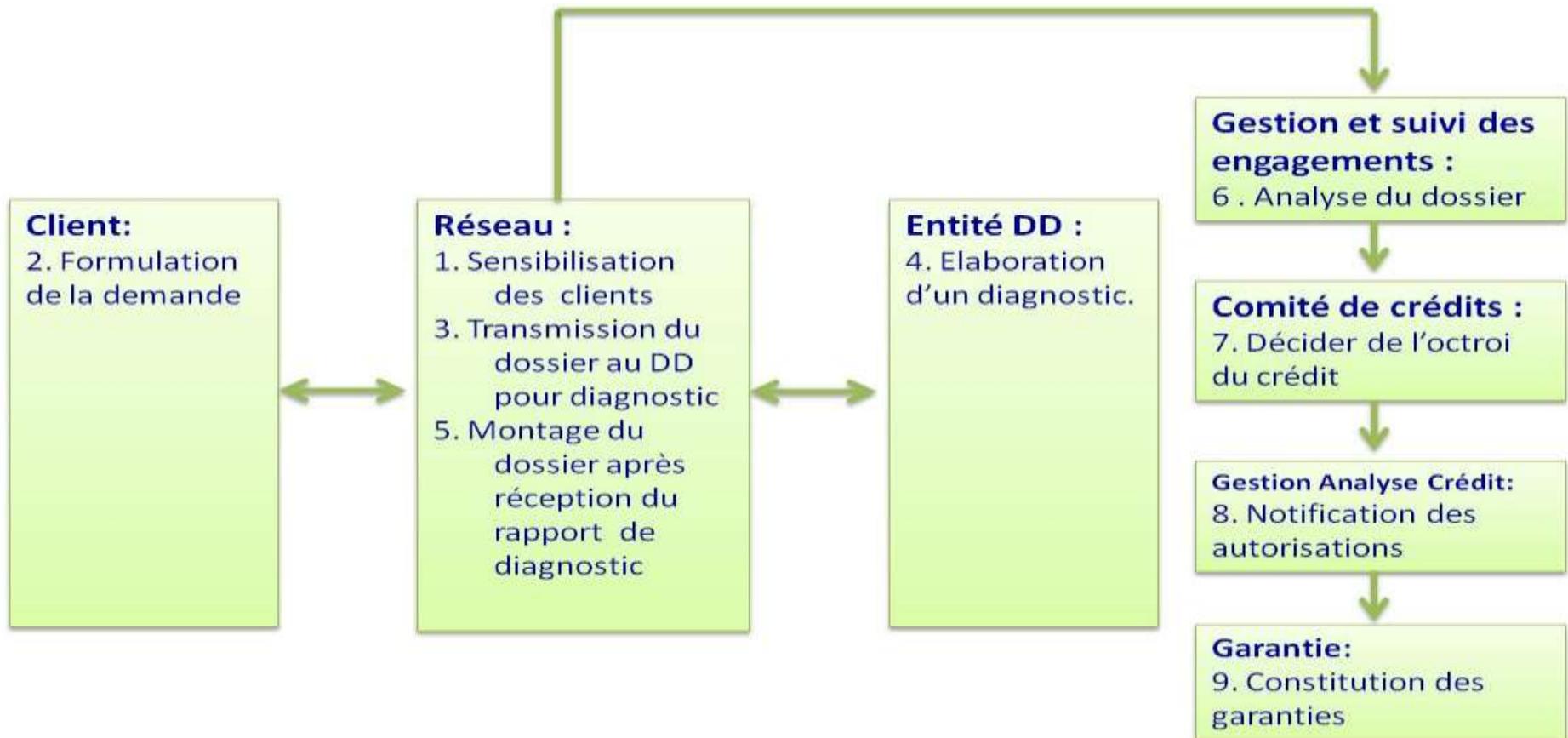
- **Volonté claire de financer l'économie verte, les projets à faible croissance carbone, et de les accompagner (assistance technique)**
- **BMCE Bank se focalise sur 5 priorités, en ligne avec la stratégie nationale pour une meilleure compétitivité et croissance durable :**
 - **L'accompagnement des PME à travers le financement des projets d'amélioration de leur efficacité énergétique**
 - **Financement des grands projets industriels et d'infrastructures au travers de financements long terme respectueux des principes de l'équateur**
 - **Financement de projets de production d'électricité à partir d'énergies renouvelables (solaire thermique, PV, éolien)**
 - **Financement de projets de dépollution liquide et solide (technologie propre, recyclage des déchets, Stations d'épuration, décharges contrôlées, etc.)**
 - **Financement de projets Green Building: Immobilier vert, complexes touristique vert**
- **La banque cible tous les secteurs d'activités, et finance des projets industriels, immobiliers et touristiques, dans toutes les régions du Royaume**

QUELQUES EXEMPLES DE PROJETS FINANCE DURABLE

| Secteur d'activité | Rôle BMCE Bank | Objet du Financement | Engagement BMCE Bank |
|---|---|---|----------------------|
| Production d'électricité: éolien & cycle combiné. Capacité plus de 500 MW | Banque Participante | Financement partiel des Projets de production de l'énergie renouvelable (Eolien) ou à cycle combiné (utilisation du Gaz). Objectif des Projets: 2économie Co2 avec moins de consommation de Fioul avec des créations d'emploi. | MAD 800 millions |
| Transport | Banque chef de file et Participante | Achat de Parc de bus nouvelle génération | MAD 200 millions |
| Immobilier & Tourisme | Chef de File – Arrangeur | Plusieurs Projets intégrés avec la prise en compte de les aspects environnemental (Station d'épuration, consommation de l'énergie,...) et social (création d'emploi, formation,...) | MAD 500 millions |
| Distribution d'eau & d'électricité | Chef de File – Arrangeur | Financement des Investissements liés à l'infrastructure eau, assainissement et électricité. Objectif: meilleure utilisation des ressources et accès de la population à ces ressources. | MAD 1.800 millions |
| Sidérurgie, Cimenterie, Infrastructure portuaire, aéroportuaire ... | Banque Participante Chef de File - Arrangeur | Financement : D'une Centrale de recyclage des eaux de process; D'une station d'épuration, Des Projets d'efficacité énergétique utilisant la cogénération Aménagement du port et aéroport Usine d'acide phosphorique (avec plan des | MAD 2.000 millions |

PRODUITS FINANCIERS VERTS

Réalisation des études d'opportunité concernant le développement des « Crédits Verts » liés la promotion de production propre et aux énergies renouvelables :



BARRIERES A LA MISE EN ŒUVRE DE LA FINANCE DURABLE AU MAROC

Management des risques S&E

- Limites en termes de capacités, formation, accès à l'information pour une implémentation plus efficace
- Monitoring post clôture, suivi des plans d'atténuation des risques S&E souvent inadéquats
- Risque de perte de parts de marché si la condition de respect des engagement S&E par l'emprunteur devient suspensive à l'octroi de crédit – actuellement « Best Effort »

Investissements verts:

- Insuffisance des instruments actuels en matière de fiscalité et subventions
- Finance durable : un secteur encore jeune – stade de l'enfance
- Absence de Recherche & Développement dans le domaine des finances durables
- Insuffisance de bureaux d'études spécialisés dans les métiers de DD sur le plan national
- Réglementation: Retard dans mise en œuvre loi Efficacité Energétique, décret d'application de la libéralisation de la production d'électricité à partir des énergies renouvelables, code Efficacité Energétique dans l'immobilier.
- Résistance au changement lié à la logique de l'investissement durable (plus coûteux et rentable sur le moyen et long terme)
- Transparence et divulgation : le domaine est encore jeune, les grandes entreprises et PME ne communiquent pas encore sur leurs performances énergétiques, S&E au

FACTEURS FAVORABLES AU DÉVELOPPEMENT DE LA FINANCE DURABLE

- **Intégration des risques S&E dans la politique de notation interne des projets d'investissements**
- **Reconnaissance du rôle du secteur financier dans l'assurance de résultats S&E durables dans les projets financés**
- **Promouvoir le dialogue avec toutes les parties prenantes impliquées dans l'élaboration des projets verts, notamment les PME**
- **Etudier les plans de financement en vue de faciliter les lignes de crédits en faveur des PME qui souhaitent investir dans ce domaine.**
- **Mise en place de système de Management social et env. et de pilotage le plus intégré possible avec l'approche qualité (orientation client) et autres dimensions (humaine,...)**
- **Engagement des Managers des entreprises (exemplarité et communication en matière de DD)**
- **Capitalisation et partage des bonnes pratiques**
- **Evolution significative du dispositif réglementaire national en matière d'environnement et de développement durable.**
- **Transformation future de la Charte Nationale de l'Environnement et du Développement Durable en Loi cadre**

RECOMMANDATIONS

- **Promouvoir l'adhésion des banques aux engagements publics pour étendre les best practices aux pays émergents et au Maroc, au sein du secteur bancaire (séminaires, ateliers sectoriels) ; efforts de sensibilisation**
- **Promouvoir l'implication des banques et du secteur privé, à travers des partenariats public-privé, pour contribuer aux avancées liées aux financements de l'économie verte, accélérations des réformes, renforcement des capacités institutionnelles, etc.**
- **Promouvoir la constance dans l'implémentation des divers engagements, à travers une meilleure formation, adaptée, partage de connaissances, transparence, audit indépendant, critères d'adhésion plus rigoureux en cas de non conformité**
- **Plaidoyer pour davantage d'équité en matière de gestion E&S, permettant d'être sur pieds d'égalité entre pays et régions**
- **Développement de la culture de responsabilité sociétale liée aux droits humains, biodiversité et changement climatique**
- **Opérationnalisation des nouvelles lois en matière d'environnement, d'efficacité énergétique et des énergies renouvelables**
- **Développement d'expertise nationale dans les métiers de développement durable**
- **Mise en place d'une fiscalité environnementale et énergétique encourageante à l'investissement**