

# ***PRINCIPES DE L'EQUATEUR***

***Rapport Annuel 2014***



**EQUATOR  
PRINCIPLES**

## Sommaire

<i>Introduction</i>	<b>3</b>
<i>Quels sont les Principes de l'Equateur ?</i>	<b>3</b>
<i>Implémentation des Principes de l'Equateur à BMCE Bank</i>	<b>4</b>
<i>Gestion des risques sociaux et environnementaux</i>	<b>4</b>
<i>Amélioration continue</i>	<b>5</b>
<i>Projets examinés selon les Principes de l'Equateur</i>	<b>6</b>
<i>Répartition par Catégorie</i>	<b>7</b>
<i>Répartition par Secteur</i>	<b>9</b>
<i>Répartition par Région</i>	<b>11</b>
<i>Répartition par Désignation des pays</i>	<b>11</b>
<i>Répartition par Revue indépendante</i>	<b>11</b>
<i>Répartition par Coût</i>	<b>12</b>
<i>Répartition par Produit financier</i>	<b>12</b>
<i>Examen du financement de projet basé sur l'évaluation/État</i>	<b>13</b>
<i>Audits par des experts indépendants externes</i>	<b>13</b>

## **Introduction**

Le présent rapport donne une vue d'ensemble des nouvelles données couvrant l'exercice 2014 (1er janvier au 31 décembre 2014). Les opérations recensées sont évaluées selon les exigences de la troisième version des Principes de l'Equateur (EPIII) qui est entrée officiellement en vigueur le 4 juin 2013. Ce reporting intègre les projets analysés et accordés avec un zoom sur les projets ayant atteint le closing financier en 2014.

## **Quels sont les Principes de l'Equateur ?**

Les Principes de l'Equateur sont des normes volontaires, conçus pour aider l'institution financière à déterminer, évaluer et gérer les risques environnementaux et sociaux. Ils ont été créés afin de s'assurer que les projets financés et conseillés sont développés de manière socialement responsable et reflète les pratiques de gestion écologiquement rationnelle.

Les Principes de l'Equateur (EP) ont été établis en 2003 sur la base des normes de durabilité du Groupe Banque mondiale, et de sa filiale la société financière internationale (IFC), et ont été signés à ce moment-là par dix banques. Ils ont été actualisés en 2006 (EPII) puis en 2013 (EPIII) afin de tenir compte des nouvelles bonnes pratiques et d'élargir le périmètre d'application pour inclure les prêts aux entreprises liés à un projet et les prêts-relais.

À compter de Juin 2015, 80 institutions financières ont adopté les Principes de l'Equateur dans 35 pays couvrant plus de 70 % de la dette des Project Finance internationaux sur les marchés émergents. BMCE Bank est membre depuis 2010.

Renseignez-vous sur les Principes de l'Equateur sur le site officiel

[www.equator-principles.com](http://www.equator-principles.com)

### **Implémentation des Principes de l'Equateur à BMCE Bank**

Le 10 Mai 2010, BMCE Bank est devenue la première Banque Maghrébine à adhérer aux Principes de l'Equateur. Un jalon supplémentaire qui confirme l'engagement fort de la banque à financer des projets socialement responsables et respectueux de l'environnement. Cet engagement se traduit à travers le développement de méthodologies de gestion qui permettent d'identifier, de réduire et d'atténuer l'impact environnemental et social éventuel découlant des projets financés.

En tant que membre des Principes de l'Equateur, BMCE Bank effectue une évaluation qui tient compte de l'analyse des aspects sociaux et environnementaux. Le processus d'évaluation prend également en considération la nature du projet, sa situation géographique ainsi que ses impacts environnementaux et sociaux potentiels.

La mise en œuvre des Principes de l'Equateur comprend les étapes suivantes :

- La catégorisation
- La collecte des informations et des données relatives aux projets
- La visite de terrain pour les projets de catégorie A et certains B
- L'analyse des risques S&E des projets
- La proposition d'un plan d'action

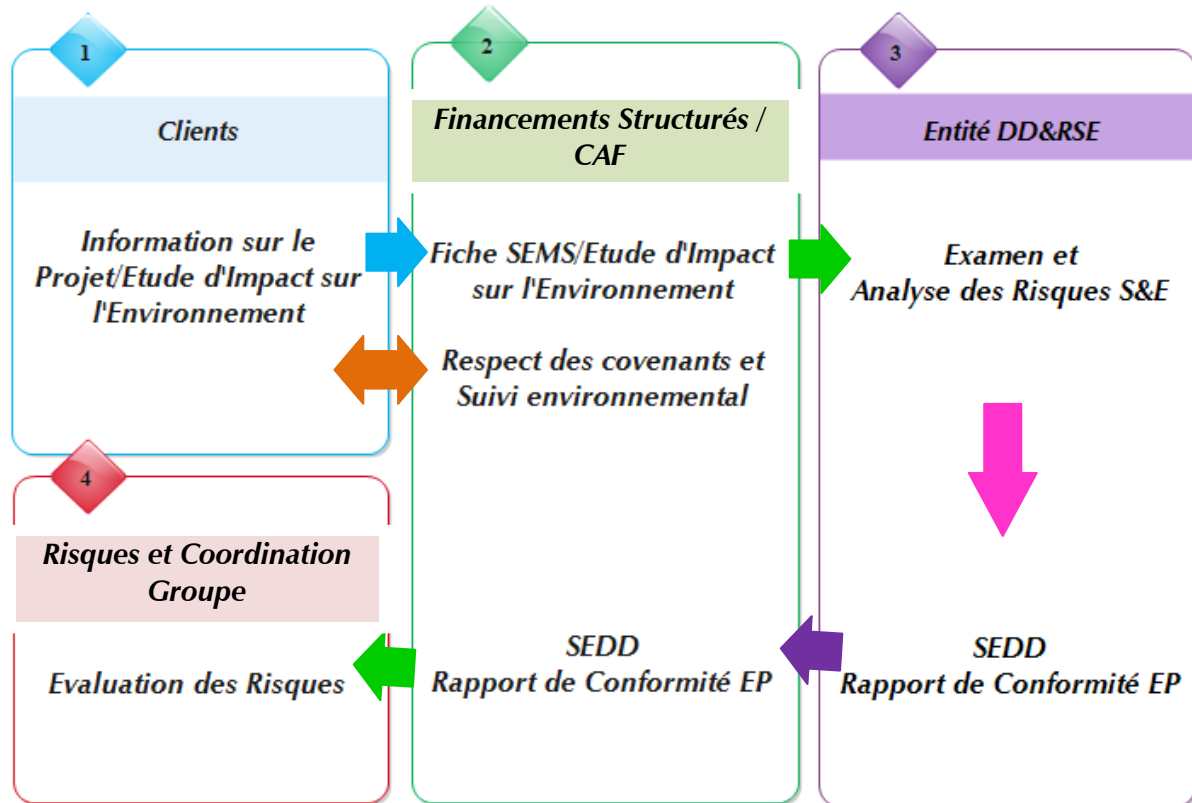
L'entité Développement Durable et RSE (DD&RSE) est responsable de la surveillance et de la mise en œuvre des EP, en coordination avec les entités Financements Structurés, Risques et Coordination Groupe et le réseau de la Banque. Son rôle consiste également à promouvoir l'intégration des critères sociaux et environnementaux dans les contrats de prêt. L'entité DD&RSE fonctionne indépendamment de l'entité Financements Structurés.

### **Gestion des risques sociaux et environnementaux**

Les étapes de la gestion des risques sociaux et environnementaux sont les suivantes :

- 1- L'entité Financements Structurés et les Centres d'Affaires concernés (CAF) demandent l'Etude d'Impact sur l'Environnement et les informations sur le projet pour renseigner la fiche SEMS (questionnaire sectoriel pour l'évaluation et la gestion des risques S&E).
- 2- L'entité DD&RSE examine la fiche SEMS et procède à l'analyse de l'Etude d'Impact sur l'Environnement à travers la réalisation de la Due Diligence Sociale et Environnementale (SEDD) selon les exigences de l'IFC. Suite à la SEDD, un rapport de conformité Principes de l'Equateur est préparé par l'entité DD&RSE.
- 3- Ces deux rapports sont soumis à l'entité Financements Structurés / CAF qui les transmettent à l'entité Risques et Coordination Groupe.
- 4- Après accord, l'entité DD&RSE communique le plan d'actions au client à travers l'entité Financements Structurés.

Le schéma ci-dessous résume la structure organisationnelle à BMCE Bank pour la gestion des risques sociaux et environnementaux :



### Amélioration continue

L'exercice 2014 a connu **l'élargissement du scope des Principes de l'Equateur** ainsi que l'identification des opérations et des projets à fort et moyen impacts S&E (projet de catégorie A e B). Ces opérations ont été suivi de très près et ont fait l'objet de **due diligences sociales et environnementales** conformément à la réglementation nationale, aux normes de performance de l'IFC et aux exigences des Principes de l'Equateur.

Aussi afin de maintenir le positionnement de la banque parmi les institutions financières adhérentes aux EP, BMCE Bank a mis à jour les **procédures internes** relatives aux financements de projets incluant les exigences de la troisième génération des Principes de l'Equateur. Ces procédures ont été mises à jour en concertation avec les entités centrales. Dans le cadre de l'amélioration du traitement de l'ensemble des projets financés, une **fiche d'appréciation des risques S&E** a été élaborée en vue de simplifier les process et alléger la tâche aux personnels concernés.


Notre objectif principal en 2015 est de faciliter la compréhension de la nouvelle génération des Principes de l'Equateur et d'améliorer les compétences en matière sociale et environnementale des collaborateurs concernés (réseau et entités centrales) à travers des modules de formation ciblés et adaptés.

### **Projets examinés selon les Principes de l'Equateur**

Le nombre total des nouvelles opérations de financements de projets évalués et accordés en 2014 est de 21 contre 18 en 2013. Parmi ces projets 10 ont atteint le closing financier. Les projets identifiés et analysés impliquent l'application des huit normes de performance de l'IFC selon la méthodologie adoptée par la Banque, et les Principes de l'Equateur 1 à 10, selon les catégories.

Conformément aux Principes de l'Equateur III et aux obligations minimales de reporting, nous avons fourni une ventilation des projets par :

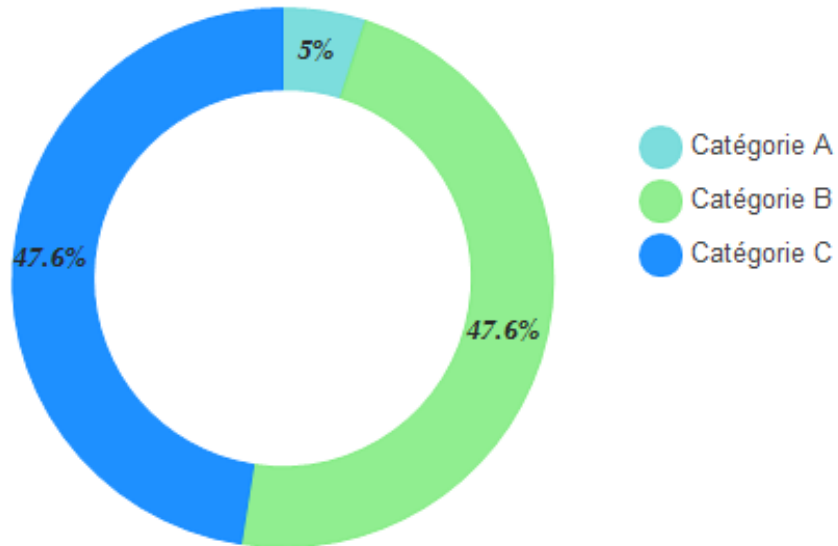
- |  |   |
|--|---|
|  Catégorie              |  Revue indépendante  |
|  Secteur                |  Coût                |
|  Région               |  Produit financier |
|  Désignation des pays |   |

 **Répartition par Catégorie**

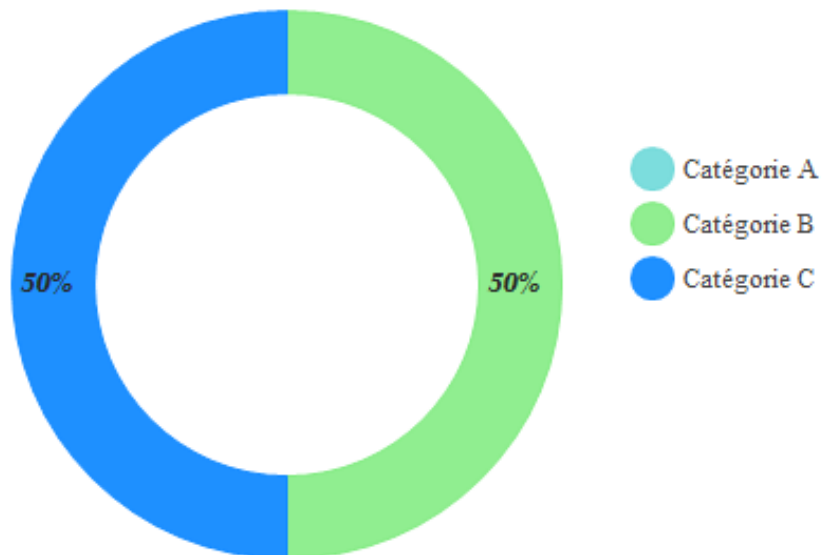
La catégorisation des projets sous A, B ou C repose essentiellement sur les critères d'évaluation et les normes de Performance sociale et environnementale de l'*IFC International Finance Corporation*, selon la méthodologie adoptée par la Banque.

<b>Catégorie</b>	<b>Définition</b>	<b>Nombre de Projets analysés et accordés</b>	<b>Nombre de Projets ayant atteint le closing financier</b>
<b>A</b>	<b>Risque Fort:</b> Projets présentant des impacts sociaux et environnementaux significatifs, irréversibles, voire sans précédent	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>B</b>	<b>Risque Moyen:</b> Projets présentant des impacts sociaux et environnementaux peu nombreux, limités, réversibles et faciles à traiter par des mesures d'atténuation	<b>10</b>	<b>5</b>
<b>C</b>	<b>Risque Faible :</b> Projets d'entreprises de services présentant des impacts sociaux et environnementaux minimales ou nuls	<b>10</b>	<b>5</b>

*Répartition de l'ensemble des projets examinés par Catégorie*



*Répartition des projets ayant atteint le closing financier par Catégorie*





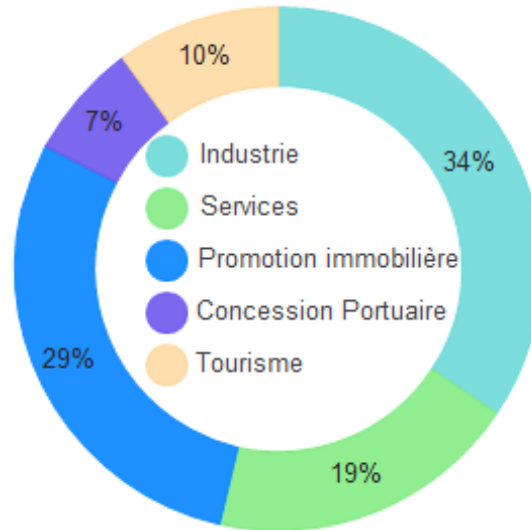
 **Répartition par Secteur**

Pour l'ensemble des projets analysés et accordés en 2014, le secteur de l'industrie prend la tête avec plus de 34 % des montants des projets financés, suivi par le secteur de la promotion immobilière 29%, les services 19 %, le tourisme 10% et la concession portuaire présente 7 % des projets financés.

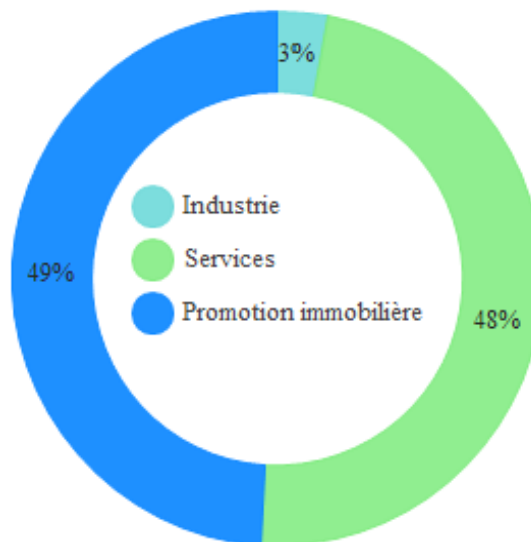
En ce qui concerne la répartition des prêts pour les projets ayant atteint le closing financier, la promotion immobilière présente un taux de 49% contre 48% pour les services et 3% pour le secteur de l'industrie.

Secteur	Sous-Secteur	Projets analysés et accordés			Projets ayant atteint le closing financier		
		A	B	C	A	B	C
<b>Exploitation minière</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Infrastructure</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Pétrole et Gaz</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Energie</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Autres</b>		1	10	10	-	5	5
	Industrie	1	1	1	-	1	-
	Promotion immobilière	-	6	4	-	4	3
	Tourisme	-	3	1	-	-	-
	Concession portuaire	-	-	2	-	-	-
	Services	-	-	2	-	-	2

*Répartition de l'ensemble des projets examinés par Secteur*



*Répartition des projets ayant atteint le closing financier par Secteur*



 **Répartition par Région**

<i>Par région</i>	<i>Projets examinés et accordés</i>			<i>Projets ayant atteint le closing financier</i>		
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>
<i>Amérique</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Asie et Océanie</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Europe, Moyen Orient et Afrique</i>	1	10	10	-	5	5

 **Répartition par désignation des pays**

<i>Par désignation des pays</i>	<i>Projets examinés et accordés</i>			<i>Projets ayant atteint le closing financier</i>		
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>
<i>Pays désignés</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pays non désignés</i>	1	10	10	-	5	5

 **Répartition par Revue indépendante**

<i>Revue indépendante</i>	<i>Projets examinés et accordés</i>			<i>Projets ayant atteint le closing financier</i>		
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>
<i>Oui</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Non</i>	1	10	10	-	5	5

 **Répartition par Coût**

Courant l'exercice 2014, BMCE Bank a analysé 21 projets portant sur un investissement total de plus de 15 milliards de dollars américains. Les 10 projets ayant atteint le closing financier portent sur un investissement total de plus de 388 millions de dollars américains. Le tableau ci-dessous indique les catégories de risque des projets pour lesquels les projets ont été approuvés.

Catégorie	Coût total (US\$M)		Nombre de Projets		% Coût total	
	Projets analysés et accordés	Projets ayant atteint le closing financier	Projets analysés et accordés	Projets ayant atteint le closing financier	Projets analysés et accordés	Projets ayant atteint le closing financier
<b>A</b>	115	-	1	-	0.7%	0%
<b>B</b>	401	142	10	5	2.6%	37%
<b>C</b>	14 997	246	10	5	96.7%	63%
<b>Total</b>	15 512	388	21	11	100%	100%

\*Le taux de change appliqué au 31 décembre 2014 étant 1 MAD = 0,104 USD

 **Répartition par Produit financier**

Année financière	Projets analysés et accordés			Projets ayant atteint le closing financier		
	A	B	C	A	B	C
<b>2014</b>						
<b>Conseil en matière de financements de projets</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Financement de projets</b>	1	9	10	-	4	5
<b>Prêts aux entreprises liés à un projet</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Crédits Relais</b>	-	1	-	-	1	-

### *Examen du financement de projet basé sur l'évaluation/État*

<i>Statut du projet</i>	<i>Catégorie</i>			
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>Total</i>
<i>Financé</i>	0	24%	24%	<b>48%</b>
<i>Non approuvé</i>	0	0	0	<b>0</b>
<i>À l'étude</i>	5%	24%	24%	<b>52%</b>
<i>Non réalisé</i>	0	0	0	<b>0</b>
<i>Total</i>	<b>5%</b>	<b>48%</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>

### *Audits par des experts indépendants externes*

#### *L'évaluation de la performance sociale et environnementale de BMCE Bank, effectuée par des organismes externes reconnus à l'échelle internationale.*

Dans le cadre du Système de Management Environnemental (SME), un GAPE (Groupe d'amélioration de Performance environnementale) a été spécialement conçu pour évaluer et maîtriser les impacts indirects des activités financées par la banque. Ce GAPE est soumis à des audits internes au moins deux fois par an, par des auditeurs qualifiés et indépendants conformément à la procédure des audits environnementaux internes.

En plus des audits internes, BMCE Bank s'est engagée dans un processus de certification ISO 14001 pour l'ensemble de ses activités, qu'elle maintient depuis plus de cinq années. Dans ce Cadre, Bureau Veritas, leader mondial dans l'évaluation de la conformité et la certification, statut annuellement sur la conformité des pratiques de BMCE Bank par rapport aux exigences de la norme ISO 14001, y compris les impacts indirects des activités de ses clients en termes de politique, moyens et efficacité.



**Bureau Veritas** est un leader mondial dans l'évaluation de la conformité et la certification. Partenaire de confiance pour ses clients depuis plus de 180 ans s'appuyant sur un large réseau de plus de 930 bureaux dans 140 pays. A travers ses 48.000 collaborateurs, Bureau Veritas offre des services et développe des solutions innovantes pour réduire les risques, améliorer les performances et promouvoir le développement durable.

Par ailleurs, dans le cadre de l'audit externe du management de la Responsabilité Sociale de la banque, l'agence de rating et d'audit en responsabilité sociale, a procédé à une revue diagnostique de la pertinence des engagements et des processus de la banque par rapport au référentiel de Vigéo, lequel inclut le degré des prises en compte des Principes de l'Equateur et le Reporting sur les impacts sociaux et environnementaux de la Banque.

Les conclusions du Rapport de Vigéo ont été présentées au Comité de Direction Générale le 15 Juillet 2015.



**Vigéo** est le premier expert européen de l'analyse, de la notation et de l'audit-conseil des organisations, s'agissant de leurs démarches, pratiques et résultats liés aux enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance «ESG».  
[www.vigeo.com](http://www.vigeo.com)