MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED (NEPAL)

FINANCE VERTE INCLUSIVE

Série d'études de cas sur les Pratiques Essentielles

Pratique Essentielle N° 5:

Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau client ou portefeuille

Juin 2023

Préparé par Silvia Recupero
en collaboration avec Isabelle Barrès et le GICSF-AG de l'e-MFP

EUROPEAN MICROFINANCE PLATFORM
ADVANCING FINANCIAL INCLUSION

e-MFP
Green Inclusive & Climate Smart Finance
ACTION GROUP

Série Études de Cas sur les Pratiques Essentielles Vertes

La série “Études de Cas sur les Pratiques Essentielles Vertes” met en lumière l'expérience des prestataires de services financiers (PSF) en matière de bonnes pratiques dans les 8 domaines clés identifiés dans le Green Index 3.0.[1] Les Études de Cas de cette série offrent des exemples concrets de la manière dont un PSF a développé ses pratiques afin d'inspirer et de faciliter le parcours d’autres organisations.

Les 8 Pratiques Essentielles vertes (PE) fournissent une feuille de route et une voie d'amélioration pour que les PSF maximisent leur potentiel impact vert :

- **PE1** : Définir la stratégie environnementale
- **PE2** : Mettre en œuvre la stratégie environnementale
- **PE3** : Identifier risques et opportunités environnementaux au niveau client ou portefeuille
- **PE4** : Identifier les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
- **PE5** : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau client ou portefeuille
- **PE6** : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau institutionnel
- **PE7** : Offrir des produits et services financiers verts
- **PE8** : Offrir des produits et services non financiers verts

Chaque étude de cas de la série suit la même structure :

- **Historique** du PSF et contexte dans lequel il opère.
- **Des preuves** de la manière dont le PSF a de bonnes performances dans la Pratique Essentielle. Il s'agit de la section principale de l'Étude de Cas, qui propose un examen des éléments qui ont permis au PSF d'atteindre ses résultats, et de leur nature :
    - *Capacité* : comment le PSF a-t-il acquis la capacité de mettre en œuvre les activités nécessaires ? (E.g., formation interne, formation par le biais de partenariats externes, assistance technique, soutien financier, etc.)
    - *Outils* : quels outils le PSF a-t-il utilisés pour mettre en œuvre les activités nécessaires ? (E.g., indicateurs, documents, matériel, solutions informatiques, etc.)
    - *Sensibilisation* : quels ont été les résultats quantitatifs du PSF ? (E.g., sensibilisation, état d'avancement de la mise en œuvre, etc.)

- **Le parcours** du PSF pour mettre en œuvre la bonne pratique et les enseignements tirés en cours de route.
- **Prochaines étapes** du PSF - le cas échéant - pour continuer à s'améliorer dans ce domaine.

Pratique Essentielle Verte N°5 : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau client ou portefeuille

Dans **la Pratique Essentielle Verte N°5 (PE5**), le PSF se concentre sur la gestion des risques et opportunités environnementaux au niveau du client ou du portefeuille :

- Le PSF reconnaît la vulnérabilité identifiée des clients ou du portefeuille due à dégradation environnementale et les impacts environnementaux négatifs des clients ou du portefeuille comme des facteurs de risques pour la réalisation de sa mission sociale ou de ses objectifs environnementaux, et :
    - Le PSF les intègre dans ses politiques et processus de gestion de risques en utilisant diverses méthodes.
    - Le PSF met en place des processus pour les gérer.
- Le PSF identifie les pratiques et technologies vertes qui présentent des avantages pour les clients.
- Le PSF s'assure que les pratiques ou technologies identifiées sont reconnues comme " vertes " par une taxonomie environnementale et/ou qu'elles respectent des critères environnementaux clairs.
- Le PSF reconnaît les demandes et les besoins identifiés en matière de pratiques et de technologies vertes comme des opportunités économiques et les intègre dans ses processus et manuels de crédit et dans la segmentation de sa clientèle.
- Le PSF a mis en place des procédures pour sélectionner et proposer des produits et services financiers ou non financiers spécifiques visant à répondre aux besoins ou à la demande identifiés de ses clients.

Les PSFs mis en évidence dans les Études de Cas sur la **Pratique Essentielle Verte N°5** (PE5) font preuve de bonnes pratiques dans la gestion des risques et des opportunités au niveau du client ou du portefeuille.

PE5 : Gérer les risques et opportunités environnementaux au niveau client ou portefeuille à la Muktinath Bikas Bank Limited

A. Contexte

À propos de la Muktinath Bikas Bank

Muktinath Bikas Bank Limited (Muktinath Bank) est la principale organisation axée sur le secteur des MPME et le financement rural au Népal. Elle est l'une des premières banques du pays à avoir identifié les clients résidant dans les zones rurales comme un segment de marché potentiel. Afin de promouvoir l'inclusion financière dans les zones non bancarisées et sous-bancarisées, elle a créé le département Inclusive Banking (IB).

Le 3 janvier 2007, la Muktinath Bank a franchi la première étape de la mise en place de ses activités bancaires. Elle a obtenu sa licence de la Banque centrale du Népal (c'est-à-dire de la Nepal Rastra Bank) pour exercer une activité bancaire dans trois districts de l'ancienne région de développement occidentale (actuellement appelée province de Gandaki) en tant qu'institution financière de catégorie B. Depuis sa création, la Muktinath Bank a adopté les valeurs profondément ancrées de l'inclusion financière et le principe fondamental de « *Janata Bank ma Hoina, Bank Janata ma Janu Pardachha* » (« Les gens ne doivent pas venir à la banque ; la banque doit aller chez les gens. »). La Muktinath Bank a donné la priorité à l'ouverture de succursales dans les zones rurales où, en l'absence de toute institution financière, la population avait un besoin urgent de services bancaires. Les produits faciles d'utilisation et les services à domicile sont les deux principaux facteurs de la popularité et du succès de la Muktinath Bank auprès de la population locale.

L'institution a développé le premier projet vert en 2015, le Multi Stakeholder Forestry Program (MSFP), qui a été financé par UKaid à travers le Department for International Development (DFID), le gouvernement de Finlande et la Direction du développement et de la coopération suisse (DDC) et soutenu par le gouvernement du Népal. Il visait à améliorer les moyens de subsistance et la résilience des populations pauvres et défavorisées du Népal et à « développer la contribution du secteur forestier népalais à la croissance économique inclusive, à la réduction de la pauvreté et à la lutte contre le changement climatique »[1]. L'un des partenaires de mise en œuvre du MSFP est LI-BIRD (Local Initiatives for Biodiversity, Research and Development), qui, avec la Chambre de commerce et d'industrie du district (DCCI) de Myagdi, Baglung et Parbat et la Muktinath Bank, a créé le Fonds de développement de la chaîne de valeur (VCDF). Grâce à ce fonds, la Muktinath Bank joue un rôle essentiel dans l'accès au financement des entrepreneurs du secteur forestier.

Un autre partenariat pertinent a été lancé en mai 2015 avec la Frankfurt School of Finance & Management et l'International Development Enterprise Nepal (iDE Nepal). Intitulé « Climate Smart Finance », il a permis à la Muktinath Bank de développer le « Improving Agriculture Loan ». Grâce à ce produit, les agriculteurs ont été formés et ont reçu des prêts pour gérer leurs exploitations. Ce projet a été soutenu par la Banque de développement d'Autriche (OeEB) et le ministère fédéral de l'agriculture, des forêts, de l'environnement et de la gestion de l'eau.

Le budget annuel actuel consacré à la finance verte par la Banque est de 400 000 euros. Il est soutenu par deux partenaires principaux : le Fonds néerlandais pour le climat et le développement (DFCD) et la SNV, qui vise à promouvoir une agriculture intelligente face au climat dans la province de Gandaki au Népal.

[1] https://landportal.org/community/projects/multi-stakeholder-forestry-programme

Dans quel contexte la Muktinath Bikas Bank Limited opère-t-elle ?

L'International Finance Corporation (IFC) et la Nepal Rastra Bank (NRB), l'autorité monétaire centrale du Népal, ont publié les premières directives de gestion des risques environnementaux et sociaux (ESRM) du pays pour le secteur financier.[2] Ces lignes directrices aident les institutions financières à gérer les risques environnementaux et sociaux susceptibles de découler des transactions avec leurs clients.

Les risques traditionnels inhérents aux institutions financières concernent le crédit et le marché. La manière dont les clients/investisseurs des prestataires financiers gèrent l'impact environnemental et social de leurs activités peut créer des risques substantiels pour les institutions financières et, en l'absence de gestion, avoir un impact négatif sur leur réputation, conduire à une augmentation des prêts non productifs ou entraîner des litiges coûteux et des pertes de revenus.

Les lignes directrices de l'ESRM fixent des normes pour l'identification, l'évaluation et la gestion des risques et énumèrent les seuils de performance environnementale et sociale acceptables. Elles contiennent des listes de contrôle générales et sectorielles, ainsi que des listes sectorielles de permis et de licences que les institutions financières peuvent utiliser pour effectuer leurs évaluations. Les critères environnementaux et sociaux (E&S) liés à l'hydroélectricité ont fait l'objet d'une attention particulière en raison de la dépendance du pays à l'égard de cette forme d'énergie. Dans les cas où les risques E&S sont inévitables, des mesures ont été proposées pour les atténuer dans la mesure du possible.

« L'amélioration des pratiques de gestion des risques E&S contribuera à créer des opportunités commerciales et à stimuler la compétitivité régionale de nos banques et institutions financières. Cela permettra d'améliorer l'accès au financement pour les entreprises ayant de bonnes performances environnementales et sociales », a déclaré le gouverneur de la NRB, Dr. Chiranjibi Nepal. « La finance durable représente une formidable opportunité pour atteindre les objectifs de développement durable, dont le Népal est signataire. »

B. Pratique Essentielle n°5 à la Muktinath Bikas Bank

La Muktinath Bank gère ses risques environnementaux indirects (c'est-à-dire les risques supportés par ses clients) en se conformant aux lignes directrices de l'ESRM. Cela l'aide à gérer les risques liés aux impacts environnementaux négatifs sur ses clients agricoles. Les lignes directrices de l'ESRM ont été approuvées par le conseil d'administration en 2022. Actuellement, le personnel chargé de la gestion des risques de la banque est partiellement impliqué dans le processus de mise en conformité avec ces lignes directrices.

Grâce à son ensemble de politiques, de procédures et d'outils, la Muktinath Bank a la capacité interne d'identifier, de suivre et de gérer son exposition aux risques des clients agricoles. L'engagement de l'institution en matière de gestion environnementale est transversal à l'ensemble de ses procédures :

1. Identification, évaluation et gestion des risques E&S des transactions financières.
2. Définition du processus de prise de décision (rôles, responsabilités et besoins en matière de capacité/formation du personnel).
3. Exigences en matière de documentation et d'archivage.

Les lignes directrices de l'ESRM sont mises en œuvre en interne par le biais d'un ensemble de procédures :

- Opérations de filtrage.
- Mener une action de diligence raisonnable en matière d'environnement.

[2] Sustainable Banking Network (SBN) (www.ifc.org)

- Classer les transactions en fonction de leur risque environnemental et social.
- Processus de décision.
- Contrôler les performances environnementales du client/investisseur.
- Gérer le non-respect des normes environnementales par un client/investisseur au moment de l'approbation du prêt.
- Suivi d'une analyse des risques environnementaux au sein de l'institution, au siège et dans les succursales.

En outre, la Muktinath Bank identifie les opportunités de développement et de mise en œuvre de produits et services verts en s'associant à HEDERA Sustainable Solutions pour mener des recherches en utilisant le cadre du projet IMPACT-R et des questionnaires d'évaluation basés sur les méthodologies suivantes : le cadre multiniveaux ESMAP (MTF) pour l'accès à l'énergie, le programme de suivi conjoint OMS/UNICEF pour l'EAH, et l'échelle de mesure de l'insécurité alimentaire vécue la FAO (FIES) pour la sécurité alimentaire. Grâce à l'identification des besoins de ses clients, l'institution peut hiérarchiser les actions et identifier les principaux domaines dans lesquels développer son offre verte.

La Muktinath Bank complète la gestion de ses risques indirects par un vaste programme de formation axé sur la gestion de ses risques directs. Chaque année, la banque forme son personnel aux pratiques permettant de réduire ou d'éviter les impacts environnementaux négatifs (comment réduire les déchets et la pollution et utiliser efficacement l'eau et l'électricité, entre autres). De septembre 2022 à février 2023, la Muktinath Bank a organisé 15 formations avec jusqu'à 75 participants à chaque session. Celles-ci ont été proposées sur 7 sites ainsi qu'en ligne. Tout en se concentrant sur les risques directs, ces formations sensibilisent également le personnel aux risques environnementaux en général et contribuent à soutenir la gestion des risques indirects liés aux activités des clients.

C. La démarche de Muktinath Bikas Bank avec la Pratique Essentielle verte n°5

L'agenda vert de la Muktinath Bank continue d'évoluer. Les leçons à partager avec d'autres PSF cherchant à améliorer leurs performances sur la PE n°5 sont les suivantes :

1. **Connaître le segment de clientèle.** L'institution doit connaître le segment de clientèle qu'elle souhaite servir et développer des produits et services verts pour répondre aux besoins des clients.
2. **Obtenir le soutien de la direction et du conseil d'administration pour obtenir un engagement « vert » de l'institution** (avec les clients, les investisseurs, les donateurs ou d'autres parties prenantes externes). Pour commencer quelque chose de nouveau, une institution doit obtenir le soutien total de sa direction et de son conseil d'administration. Le conseil d'administration joue ici un rôle crucial, car il doit convaincre les actionnaires de l'importance de se concentrer sur ce sujet et des résultats potentiels.
3. **Développer les ressources humaines en fonction de la vision de la direction et du segment de clientèle.** Ne comptez pas uniquement sur les ressources humaines existantes pour lancer le nouvel agenda vert dès le premier jour.
4. **Investir dans la formation et le développement.** Un bon investissement dans la formation, l'apprentissage et le développement devrait être une priorité pour sensibiliser le personnel à la manière de gérer l'impact environnemental négatif et la vulnérabilité aux changements climatiques.

D. Quelle est la prochaine étape ?

Le changement climatique est une menace importante pour le Népal. Pour préparer ses clients et sa communauté, la Muktinath Bank s'associe à différentes organisations pour développer des programmes visant à soutenir les efforts du gouvernement, des communautés et des clients pour s'adapter à l'évolution de l'environnement. Par exemple, la Muktinath Bank est actuellement en partenariat avec le DFCD/SNV (Dutch fund for Climate Development) pour introduire des chaînes de valeur d'agriculture intelligente face au climat afin de garantir une source de revenus pour la communauté. La Muktinath Bank est toujours à la recherche d'opportunités de partenariat avec des organisations partageant les mêmes idées afin d'améliorer la vie de ses clients et de leurs communautés.

Remerciements

e-MFP et le groupe d'action « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG) souhaitent remercier la Muktinath Bikas Bank, et en particulier Vijay Kumar Gurung et Shweta Rai pour avoir accordé du temps et partagé leurs informations et connaissances sur l'expérience de l'institution en matière de finance verte inclusive avec Silvia Recupero et l'équipe de Green Map. Merci également à Natalia Realpe pour nous avoir aidés à entrer en contact avec Muktinath et au gouvernement du Grand-Duché de Luxembourg pour le soutien financier qui a rendu ce travail possible.

En savoir plus

Pour plus d'informations sur le parcours environnemental de Muktinath, nous vous invitons à consulter les ressources suivantes :

- Site web de la Muktinath Bikas Bank : https://www.muktinathbank.com.np/
- Contact : M. Vijay Kumar Gurung, Vijay.gurung@muktinathbank.com.np) ; Mme Shweta Rai (Shweta.rai@muktinathbank.com.np)

Pour plus d'informations sur les pratiques essentielles, nous vous invitons à consulter le Green Index 3.0.

Contribuer

Nous vous encourageons à participer activement à l'enrichissement des ressources disponibles sur les bonnes pratiques environnementales.

Si vous souhaitez **contribuer à la série d'études de cas sur les pratiques vertes essentielles ou à la Green Map**, nous vous invitons à contacter Joana Afonso, Plateforme européenne de la microfinance (e-MFP) à l'adresse jafonso@e-mfp.eu.

Le groupe d'action de l'e-MFP « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG)

Le groupe d'action de l'e-MFP « Finance vert inclusive et intelligent face au climat » (GICSF-AG) est un groupe de réflexion multipartite unique dans son genre qui rassemble des praticiens de la finance inclusive et des chercheurs afin de renforcer la coopération, d'échanger des expériences et de trouver une voie commune pour traiter les questions environnementales, améliorer les connaissances et diffuser les résultats, saisir les opportunités vertes et co-créer des normes communes pour le secteur de la finance inclusive et de nouveaux outils pratiques pour promouvoir la finance verte, inclusive et intelligente face au climat. Créé en 2013, il compte aujourd'hui plus de 150 membres affiliés à plus de 75 institutions dans le monde et représente la majorité des acteurs du secteur.

La Plateforme Européenne de la Microfinance (e-MFP)

La Plateforme Européenne de la Microfinance (e-MFP) est le premier réseau d'organisations et d'individus actifs dans le secteur de l'inclusion financière dans les pays en développement. Le réseau compte plus de 130 membres du monde entier et de toutes les branches du secteur de la microfinance. L'e-MFP rassemble des consultants, fournisseurs de services, investisseurs, prestataires de services financiers, agences de développement multilatérales et nationales, ONG et chercheurs.

Près de deux milliards de personnes restent exclues des systèmes financiers. Pour aborder la question, la Plateforme cherche à promouvoir la coopération, le dialogue et l'innovation entre ces différents acteurs à l'œuvre dans les pays en développement. L'e-MFP encourage les activités qui améliorent l'accès mondial à des services financiers inclusifs de qualité, abordables et durables pour les populations non ou sous-bancarisées. La Plateforme poursuit cet objectif à travers l'échange de savoirs, les partenariats et l'innovation mais aussi par ses multiples groupes de travail composés d'experts du secteur. La Semaine Européenne de la Microfinance, qui attire plus de 400 acteurs de premier plan représentant des dizaines de pays, le prestigieux Prix Européen de la Microfinance annuel et les nombreuses publications de l'e-MFP contribuent également à cet objectif.

European Microfinance Platform
39 rue Glesener
L-1631 Luxembourg
contact@e-mfp.eu
www.e-mfp.eu

Avec le soutien de

LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT