



La banque d'un monde qui change



Antoine SireDirecteur de l'Engagement d'entreprise et membre du comité exécutif de BNP Paribas

L'exclusion financière est une cause importante de la pauvreté dans le monde.

La microfinance se définit, d'après les Nations Unies, comme l'octroi de services financiers à petite échelle à des personnes à faible revenu. Mais la microfinance n'est pas un outil parmi tant d'autres dans la lutte contre la pauvreté mondiale. Au contraire elle « s'illustre comme l'outil le plus prometteur et le moins couteux » selon Jonathan Morduch¹, du fait qu'elle génère un impact social concret et mesurable.

Cet impact social se conjugue avec un impact environnemental. La microfinance a un rôle à jouer dans cette nouvelle dynamique, qui se reflète dans la seconde édition de notre rapport de performance sociale.

Avec un soutien à la microfinance de 332 millions d'euros en 2022, il nous semble essentiel de nous pencher sur l'impact environnemental de nos institutions de microfinance partenaires. L'enjeu pour celles-ci est triple : réduire l'empreinte de leurs fournisseurs et clients sur l'environnement ; accroître la résilience de leurs bénéficiaires face aux changements climatiques ; et favoriser l'adoption de pratiques et de technologies vertes. Elles œuvrent ainsi à une inclusion financière durable.

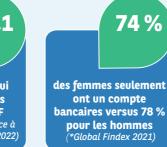
Ce rapport marque aussi les 30 ans du partenariat entre BNP Paribas et l'Adie. Je tiens à rendre hommage à Maria Nowak, pionnière du microcrédit en France et fondatrice de l'Adie, qui nous a quittés en décembre dernier. Elle a permis à BNP Paribas de s'ouvrir aux problématiques d'exclusion financière et d'initier une relation forte dont le travail commun a aidé des milliers de personnes issues des quartiers prioritaires de la politique de la ville et de zones rurales à retrouver un emploi par l'entrepreneuriat. Elle était pour moi une amie précieuse et pour beaucoup d'entre nous chez BNP Paribas une source d'inspiration permanente.

Grâce à l'indicateur d'inclusion financière² créé en 2021, qui est l'un de nos 10 indicateurs du tableau de bord RSE³, nous avons pu mesurer nos progrès : tout au long de l'année 2022 nous avons soutenu l'inclusion de 3,2 millions de personnes (clients Nickel⁴ et bénéficiaires de la microfinance). Nous continuons donc de mesurer nos avancées, avec toujours le même objectif : permettre à un plus grand nombre d'accéder à des services financiers.

- ¹ex-Président du Groupe d'experts des Nations Unies sur les statistiques relatives à la pauvreté mondiale
- ² Nombre de bénéficiaires de produits et services favorisant l'inclusion financière
- ³ Responsabilité Sociale et Environnementale
- ⁴ voir l'encadré page 15









par le crédit

et l'investissement

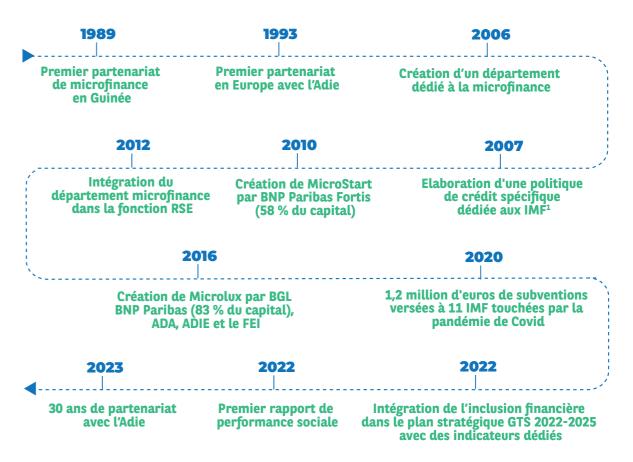
La microfinance, un outil d'inclusion financier dans le monde entier ____

Le marché de la microfinance asiatique est le plus important en termes de nombre d'emprunteurs, suivi par le marché latino-américain qui est quant à lui premier en matière d'encours. Dans les deux régions, la microfinance est vitale car elle donne aux plus démunis une réelle chance de pouvoir améliorer leur situation. Dans les pays émergents un accent est mis sur l'importance de favoriser l'émancipation des femme, considérées comme les plus fiables pour rembourser les crédits et pour amplifier l'impact social des crédits pour toute la famille. Le concept du micro-crédit est tellement puissant et prometteur que les pays occidentaux l'ont aussi adopté il y a plusieurs décennies. Cela s'est particulièrement vérifié dans les pays où BNP Paribas est fortement présent comme la France, l'Italie, la Belgique, le Luxembourg, les Pays-Bas et même les Etats-Unis.

Pour remplir sa mission sociale, la microfinance ne doit pas être uniquement un service financier, mais également s'accompagner de dispositifs d'éducation financière ainsi que d'autres services tels que l'éducation ou la santé des clients et de leurs familles.

Pour la prochaine décennie, des grandes évolutions se dessinent d'ores et déjà, comme une plus grande digitalisation des institutions ou encore la recherche accrue d'une performance environnementale.

La Microfinance et BNP Paribas : près de 35 ans d'engagement pour l'inclusion financière



¹Institutions de Microfinance, les prêteurs de microfinance

Méthodologie MESIS

Introduction

Cette publication regroupe les données de 21 institutions de microfinance (IMF) dans 13 pays, soutenues et financées par BNP Paribas au cours de l'année 2022. Capitalisant sur les enseignements de la 1ère édition, ce rapport applique la méthodologie MESIS pour évaluer l'activité de microfinance du Groupe.

Cette seconde édition confirme ainsi l'engagement de BNP Paribas à capter, mesurer et analyser la performance sociale des IMF partenaires à travers le monde, ainsi que leurs progrès dans le temps, tout en élargissant sa portée aux enjeux environnementaux.

Cette étude s'appuie sur la méthodologie MESIS

MESIS (MEsure et Suivi de l'Impact Social) a été développée en 2016 par BNP Paribas aux côtés de la Caisse des Dépôts et du groupe INCO, avec le soutien du cabinet spécialisé en évaluation d'impact social KIMSO, et se décline en 7 Domaines d'Action Sociale et Environnementale (DAS), parmi lesquels la microfinance et le soutien à l'entreprenariat. Parmi plus de 400 indicateurs articulés autour de ces DAS, 6 ont été sélectionnés suite à de nombreux échanges avec les IMF partenaires, permettant de faire l'état des lieux de la performance sociale de la microfinance dans le monde.

Domaines d'Action Sociale et Environnementale









ACCÈS À L'EMPLOI





ACCÈS À L'EDUCATIONET ÉGALITÉ DES CHANCES





ACCÈS AU LOGEMENT

MESIS fournit un cadre cohérent avec un ensemble d'indicateurs pour :

- 1 Faire progresser la mesure empirique de l'impact social
- 2 Soutenir les entreprises sociales, les IMF et les investisseurs à impact, tout en mesurant et soulignant les retombées positives de ces activités pour la société

Dispositif pour la mise en place de la méthodologie

Ce travail de recherche appliquée a été réalisé par une chercheuse doctorante CIFRE (Convention Industrielle de Formation par la Recherche), qui a contribué à la mise en œuvre du cadre de mesure des impacts et de la méthodologie de reporting MESIS.

Comment nous avons procédé

- Echanges internes et externes sur la manière d'optimiser le processus de collecte des données, en s'appuyant sur la plateforme ATLAS (développée par Microfinanza Rating) pour suivre les données non financières
- 2 Intégration de deux nouveaux indicateurs sociaux
- Ajout pour la première fois d'indicateurs environnementaux : 2 quantitatifs et 1 qualitatif
- Agrégation, analyse et présentation des données MESIS



Quels indicateurs pour mesurer l'accompagnement à la microfinance et à l'entreprenariat?



Nombre de bénéficiaires : personnes qui ont un micro-crédit actif avec l'une des IMF partenaires financées par le groupe en 2022.



Montant du prêt moyen : prêt moyen par client sur l'ensemble des IMF partenaires financées par le groupe en 2022. Cet indicateur permet d'évaluer que l'IMF cible bien des personnes à faibles revenus.



Nombre d'heures d'accompagnement et de formation : le nombre total d'heures que chaque IMF partenaire a consacré au soutien non commercial (en individuel ou en collectif) à l'entreprenariat, la gestion de l'épargne et aux autres sujets d'éducation financière en 2022.



Pourcentage de femmes bénéficiaires : le % de femmes parmi les clients des IMF partenaires financées par le groupe en 2022.



Pourcentage de bénéficiaires dans le milieu rural : le % de bénéficiaires établis dans des zones que chaque IMF partenaire déclare comme rurales en 2021.



Emplois créés dans l'année du financement ou d'accompagnement : le nombre d'emplois créés ou conservés par les micro-bénéficiaires, y compris celui de l'emprunteur, ayant été financés en 2022 calculé par chaque IMF.





Clients en dessous du seuil de pauvreté : % du total des clients sous le seuil de pauvreté national en décembre 2022



Population sans accès au marché bancaire :

- % de nouveaux clients en 2022 qui n'ont jamais bénéficié de crédit formel
- % de nouveaux clients en 2022 sans comptes d'épargne



Indicateurs environnementaux, voir en page 18 et 19.

Performance directe et indirecte

La performance directe de BNP Paribas mesure les ressources (financières et non-financières) mises à disposition par le groupe pour contribuer au développement des IMF.

La performance directe des IMF représente les résultats directs de leurs activités sur les bénéficiaires en 2022, auxquels BNP Paribas contribue indirectement avec d'autres bailleurs de fonds.

Théorie vs. Pratique : Réajustements et enjeux

En 2022, lorsque nous avons rédigé le rapport de 2021, nous avons interviewé toutes nos IMF partenaires afin de mieux comprendre leurs stratégies et leurs besoins actuels en matière de mesure des impacts. De ces échanges, nous avons compris que les IMF collectent différents indicateurs en fonction de leurs intérêts, du contexte national ou des exigences des investisseurs. Par conséquent, certains indicateurs ont été écartés au cours du premier rapport et, finalement, nous avons inclus les six indicateurs de performance sociale que nous pouvions recueillir pour tous nos partenaires.

Pour cette deuxième édition, nous avons élargi le périmètre de notre analyse : Augmentation du nombre d'indicateurs de performance sociale et intégration pour la première fois d'indicateurs environnementaux. Nous avons également automatisé le processus de remontée des données en utilisant la plateforme numérique ATLAS, minimisant ainsi la charge de travail supplémentaire pour nos IMF partenaires.

Durant la collecte des données, nous avons pu constater que nos institutions dans leur très grande majorité n'étaient pas outillées pour suivre ces indicateurs. Nous continuerons à les demander pour suivre leurs progrès sur ces sujets.

La performance sociale et l'Impact de la microfinance sont reconnus par les Nations-Unies car l'inclusion financière contribue à 4 des 17 **Objectifs de Développement Durable** (ODD)











Indicateurs d'activité de microfinance : **BNP Paribas et ses partenaires**

Périmètre des IMF partenaires participant à l'étude



«Encore aujourd'hui, trop de personnes dans le monde ne bénéficient pas des services financiers élémentaires. Or cet accès est indispensable pour développer des initiatives entrepreneuriales, donner une sécurité économique et promouvoir l'autonomie financière, chez les femmes en particulier. Voilà pourquoi nous soutenons les institutions de microfinance qui financent et accompagnent les plus démunis vers l'inclusion financière.»

Claudia Belli Responsable Finance Inclusive et Relations avec la Société Civile

Belgique, France, Italie, Luxembourg,

Pays-Bas et Etats-Unis

Performance sociale et Performance des IMF partenaires économique de BNP Paribas **Depuis 1989** 3 millions \(\psi \\ \psi de bénéficiaires indirects touchés dont 83 % de femmes 1,2 milliard d'euros de crédits cumulés octroyés aux IMF En 2022 **21**¹ IMF soutenues et participant à l'étude 13 pays et 9 monnaies locales représentées **15 600** heures de Pro bono réalisées par les collaborateurs de BNP Paribas auprès des partenaires des IMF **■** Europe et Etats Unis ■ Pays Émergents

115 Institutions de Microfinance dans les pays émergents, 5 IMF en Europe et une aux Etats Unis

En 2022 12 416 882 de bénéficiaires actifs dont près de 280 000 soutenus par BNP Paribas **95** % de femmes bénéficiaires de microcrédits 63 % de bénéficiaires dans les milieux ruraux 1 304 060 emplois créés par les bénéficiaires 35 805 829 heures d'accompagnement et de formation

3 808 € prêt moyen des IMF aux

micro-emprunteurs

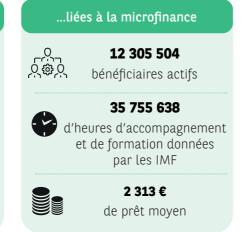
Côte d'Ivoire, Brésil, Chine, Inde, Indonésie,

Maroc et Vietnam

Performance sociale des institutions partenaires dans les pays émergents







Témoignage de Lai Thi Hein

Cliente de TYM, institution financée par BNP Paribas au Vietnam

entreprise de culture de graines de fleurs que je vends. Je suis chez TYM depuis 3 ans. Grâce au prêt de TYM, j'ai une source stable de financement qui me permet d'investir dans mon entreprise à long terme. Ainsi, je me sens plus en sécurité pour continuer de développer ma ferme. En plus, mon revenu a augmenté autour de 20 à 25 %. Grâce à TYM, mes revenus mensuels sont maintenant de 8 millions de VND (312 euros). J'utiliserai cet argent pour permettre à mes trois fils d'aller au collège afin qu'ils aient la meilleure vie possible.





Découvrez le témoignage en vidéo

L'étude porte sur 15 IMF (3 de plus qu'en 2021) réparties dans sept pays émergents. Le nombre total de bénéficiaires a augmenté de 55 % par rapport à 2021, atteignant au total douze millions de micro-bénéficiaires, notamment grâce à l'entrée en relation avec l'IMF indienne Fusion.

Ces institutions ciblent principalement les femmes (96 %) et les populations rurales (64 %). Elles ont participé à la création ou préservation de plus de 1,2 million d'emplois. Elles se concentrent sur le soutien aux entrepreneurs, notamment par l'éducation financière, avec plus de 36 millions d'heures de soutien extra-financier.

En Indonésie, Komida promeut l'autonomisation des femmes dans les zones rurales. En effet, les clients de l'institution sont à 100 % des femmes et 96 % d'entre elles vivent en milieu rural. L'IMF cible principalement les clients se trouvant sous le seuil de pauvreté nationale en collectant des données sur la qualité du logement, le niveau de revenu et les biens possédés. Mais Komida va bien au-delà du simple

octroi de microcrédit. Des formations ont été mises en place pour les clients le désirant sur des sujets variés tels que la santé, l'éducation financière, l'entrepreneuriat, les droits et l'éducation des enfants, la prévention de la violence familiale, le mariage des enfants ainsi que l'éducation parentale.

Al Amana a lancé au Maroc un programme d'appui à la commercialisation destiné à ses clients, afin qu'ils puissent mieux valoriser leurs produits et services, et ainsi promouvoir leurs ventes. Pour cela, l'IMF propose aux microentrepreneurs, un espace d'exposition sur leur site web qu'ils peuvent gérer directement depuis un espace personnel; ainsi qu'un appui pour l'inscription dans les salons et foires. L'institution leur propose également un support matériel pour l'installation de stands, en partenariat avec le centre Mohammed VI de soutien à la microfinance. Grâce à cette solution, les clients peuvent accéder à un plus grand marché tout en développant leur réseau professionnel.



Entretien avec Devesh Sachdev, Directeur général de l'IMF indienne Fusion



BNP Paribas finance l'IMF indienne Fusion depuis 10 ans.

L'IMF est devenue entre temps l'une des plus importantes du pays et soutient plus de 3 millions de micro-emprunteurs.

Pour chaque nouveau crédit, Fusion évalue la pauvreté de ses clients grâce au PPI¹. Qu'est-ce que cet outil vous enseigne sur votre performance sociale ?

L'objectif de Fusion est d'équilibrer son double rendement, c'est-à-dire la performance financière et sociale. Le PPI est un dispositif important de la performance sociale nous permettant de mesurer et de contrôler la croissance économique de nos clients au fil des ans. Cet outil nous aide à suivre le niveau de pauvreté de tous les clients, qu'ils soient nouveaux ou existants. Il permet d'évaluer l'impact social sur les femmes entrepreneures défavorisées, issues principalement des communautés marginalisées.

En outre, les enjeux RSE sont au cœur de nos initiatives : 700 000 femmes et enfants ont ainsi bénéficié de nos programmes sur la santé, la nutrition, la distribution de fauteuils roulants et la gestion de l'hygiène menstruelle.

Quels enseignements tirez-vous de l'étude d'impact menée sur vos activités de microcrédit ?

Les résultats de nos travaux de recherche ont mis en évidence les conséquences positives de l'entrepreneuriat sur le quotidien de nos clients : amélioration du revenu des ménages, indépendance financière et meilleure qualité de vie. L'enquête a également démontré que Fusion a aidé ses clients à quitter des emplois faiblement rémunérés pour devenir des entrepreneurs autonomes. Par ailleurs, environ 1/5ème de nos entrepreneurs parviennent à faire croître leurs entreprises existantes, ce qui a entraîné une augmentation du revenu moyen des clients.

Enfin, un emploi à temps plein est créé pour deux prêts accordés par Fusion.

Fusion a-t-elle des projets pour développer l'impact environnemental des microcrédits ?

Nous avons déjà mis en place une politique environnementale pour nous assurer que nos prêts n'ont pas d'impact négatif dans ce domaine. Nous appliquons la liste d'exclusion de l'IFC² aux activités de nos clients afin de restreindre l'octroi de prêts qui pourraient détruire les ressources naturelles et nuire à la préservation de l'environnement et de la société en général.

Performance sociale aux Amériques : Le Brésil se concentre sur le secteur rural

Au Brésil, l'institution Banco do Povo, localisée à São Paulo a récemment développé un partenariat avec l'ACER, une association qui vient en aide aux familles de zones péri-urbaines en proposant à leurs enfants des cours d'éducation scolaire et de musique. Ils ont également lancé, avec l'UNHCR¹ et KIVA², un programme d'aide à la création d'entreprise afin de favoriser l'insertion des réfugiés.

Une autre IMF brésilienne, Banco da Família, située en région de Santa Catarina, a innové dans le secteur en proposant des prêts avantageux pour soutenir des solutions liées au développement durable. En effet, l'institution propose des

taux d'intérêt plus bas lorsque le prêt est destiné à des projets durables, notamment ceux favorisant la transition énergétique des familles par l'usage d'énergie solaire. De plus, un de leurs produits les plus récents consiste en un prêt agricole qui s'accompagne d'un cycle de formations sur les « bonnes pratiques » du secteur. L'objectif : aider leurs clients à allier rentabilité du sol avec une agriculture plus respectueuse de l'environnement, un enjeux clé pour le pays!

¹Haut Commissariat des Nations Unies pour les réfugiés ²Plateforme permettant aux internautes de prêter de l'argent aux IMF dans les pays émergents

Témoignage de Jani

Cliente de Banco da Familia, financée par BNP Paribas au Brésil

66 Je m'appelle Jani et j'ai un magasin de pastels (beignets salés ou sucrés) à Lages (Santa Catarina) où je vis depuis 17 ans. J'adore mon travail. Je fais des pastels à la viande, au poulet, fromage, œufs... Quand j'ai commencé mon activité, je n'avais qu'un stand. Mais depuis mon second prêt, j'ai pu louer un beau local pour développer mon entreprise. Initialement, je vendais chez moi et non pas dans un commerce. Mais avec une plus grande capacité de vente, j'ai pu faire des installations électriques et poser de la céramique au sol. J'ai aussi installé l'eau courante, mis des tables plus grandes et fait poser une table en béton. Mon chiffre d'affaires a progressé de 50 % environ. Cela m'a beaucoup aidée. Quand j'ai été malade et ne pouvais pas travailler pendant 15 jours, j'ai pris un crédit pour répondre à cette urgence et tout payer : le loyer, l'électricité, les fournisseurs. Quand je suis retournée travailler, je n'avais donc aucune dette à payer et ne risquais pas la fermeture. C'est comme ça que Banco da Família m'a apporté de la stabilité quand je ne pouvais pas travailler.





Découvrez le témoignage en vidéo

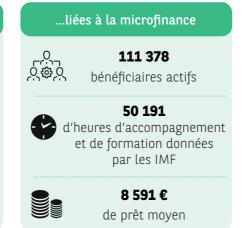
¹Poverty Probability Index : indice de passage de seuil de pauvreté permet de déterminer dans le temps l'amélioration de la situation économique des clients

²International Finance Coporation (SFI en français) est une institution de développement au sein de la Banque Mondiale axé sur le secteur privé dans les pays émergents.

Performance sociale des institutions partenaires en Europe Occidentale







L'histoire de Nabil

Client de Microstart, institution financée par BNP Paribas Fortis en Belgique

Originaire de Syrie, Nabil est arrivé en Belgique il y a 20 ans. Menuisier et cuisinier amateur, il poursuit l'envie de se former à la menuiserie. Mais sans papier, l'accès aux formations lui est refusé.

Dès la régularisation de sa situation en 2010, il ouvre la même année un snack à Bruxelles qui fermera un an plus tard. Nabil travaille alors à droite et à gauche, toujours animé par cette envie d'être libre, d'être indépendant.

Nabil a longtemps cherché le bon endroit pour ouvrir son restaurant et aujourd'hui il l'a trouvé. C'est à Walhain, que son restaurant a ouvert ses portes.

Le projet de Nabil a été refusé de nombreuses fois et c'est chez microStart qu'il a trouvé une écoute bienveillante auprès de Sarah, sa conseillère, et qu'il a obtenu un crédit pour payer ses premières charges.

Nabil est désormais confiant en son avenir car il réalise son rêve.



Pus de 110 000 clients ont bénéficié d'un microcrédit de la part des 5 IMF partenaires. La valeur moyenne de ces prêts, qui sont généralement octroyés à des entrepreneurs, atteint en moyenne 8591 € chez les IMF européennes. En Europe, un micro-crédit est limité jusqu'à 25 000 euros.La microfinance reste une finance de proximité comme en témoigne ce dernier indicateur : 50 191¹ heures de soutien et de formation ont été consacrées pour un accompagnement réussi des entrepreneurs et de leur projet.

L'IMF néerlandaise Qredits propose aux entrepreneurs un accompagnement par un coach quelle que soit l'étape dans laquelle se trouve leur entreprise. Le mentor peut ainsi intervenir dès la transformation d'une idée en entreprise, mais peut aussi apporter un appui plus tard, par exemple pour la résolution de problèmes administratifs. Dans le cas d'entreprises déjà installées, des formations répondant aux besoins de spécialisation des clients peuvent aussi être proposées : gestion des ressources

humaines, gestion de crises ou encore marketing. Cet accompagnement est réalisé par d'autres entrepreneurs ou professionnels sur des périodes allant de 6 à 12 mois.

Microlux, une IMF basée au Luxembourg, propose également des formations et des ateliers gratuits sur différents thèmes liés à l'entrepreneuriat ainsi qu'au développement personnel et professionnel. De plus, depuis janvier 2022, l'institution a lancé un nouveau produit appelé « prêt d'honneur » destiné aux entrepreneurs les plus vulnérables et qui vient s'ajouter au crédit habituel. Il consiste en un crédit à taux 0 sans garantie supplémentaire et avec un différé de remboursement pouvant aller jusqu'à 24 mois dont le montant est fixé en fonction du microcrédit initial. Les bénéficiaires de ce produit ont 60 mois pour le remboursement du prêt avec pour seul coût additionnel des frais de dossier de 3 %, plafonnés à 500 euros.

¹Ce chiffre apparaît en baisse en raison de changements méthodologiques entre les deux années de l'étude.

Nickel, un puissant outil d'inclusion financière

Nickel, filiale de BNP Paribas, promeut l'inclusion financière en permettant l'ouverture d'un compte sans conditions. Une pièce d'identité (Nickel accepte 190 passeports) et un numéro de téléphone mobile suffisent. Nickel distribue son offre de compte courant et de carte dans un réseau partenaires de plus de 7 000 buralistes en France et de points de vente de proximité, en Espagne, en Belgique et au Portugal. Ce dispositif est à destination de tout le monde, y compris aux personnes qui sont interdites bancaires, pour payer et être payé en toute liberté.

Début 2023, la barre des 3 millions de comptes Nickel ouverts depuis la création a été franchie. Les clients répondent aux profils suivants : revenu inférieur à 1 500 euros par mois (75 %) ; au chômage, sans revenus réguliers ou vivant des allocations (30 %) ; qui n'ont pas d'adresse personnelle (30 %)

Nickel participe fortement à la réalisation de l'indicateur du Groupe, visant à accroître l'inclusion financière, composé du nombre de détenteurs de comptes Nickel et du nombre de bénéficiaires des institutions de microfinance soutenues par BNP Paribas.

Interview de Laure Coussirat-Coustère, Directrice générale adjointe de l'Adie (France)



Vous suivez de près votre performance sociale ainsi que votre impact social. Quels en sont les éléments qui rendent l'Adie la plus fière ?

La performance opérationnelle n'a de sens que si l'Adie reste centrée sur son public cible, celui des clients exclus des filières financières classiques. L'Adie suit donc de près un indicateur qu'elle a inventé : le score d'exclusion sociale et financière de ses clients. Notre

association mesure aussi le retour social sur investissement de son activité. En finançant des chômeurs ou des allocataires du RSA (ce qui leur permet de sortir des dispositifs d'aides sociales et de créer une entreprise) l'Adie crée de la valeur. Pour 1 € de soutien à l'Adie, ce sont 2,53 € de gains qui reviennent à la collectivité dans un délai de 24 mois.

Le partenariat Adie et BNP Paribas fête ses 30 ans cette année. Quels ont été les principaux apports de cette collaboration ?

Business, mécénat, bénévolat, innovation... Le partenariat avec BNP Paribas a pris de multiples facettes au cours du temps. Tout d'abord un soutien financier déterminant depuis l'origine de l'Adie. Des initiatives ont aussi été menées pour intégrer les clients de l'Adie dans l'activité de BNP Paribas et développer la prescription. De nombreuses missions ont été menées par des collaborateurs BNP Paribas : amélioration de nos processus de recouvrement, construction de scores de risque, etc. Enfin, les collaborateurs BNP Paribas sont nombreux à s'engager comme bénévoles ou dans les programmes de mécénat de compétences.

En 2017 vous avez innové avec le premier contrat à impact social en France, qu'estce que cet instrument mis en place par BNP Paribas vous a permis de réaliser ?

L'Adie a lancé en 2017 un programme innovant baptisé "Regain" pour améliorer sa capacité à toucher les entrepreneurs dans les milieux ruraux très peu denses. Grâce au "contrat à impact social" l'Adie a ainsi pu financer 561 personnes dans une dizaine de départements ruraux.

Le mécénat de compétences au service des IMF

Les programmes de mécénat sont au service de l'intérêt général. Ils constituent l'un des fondements de l'engagement d'entreprise de BNP Paribas. Certains, comme Benigno et Catherine, choisissent d'apporter leur force vive à la microfinance.



Après 13 années passées chez BNL, filiale de BNP Paribas en Italie et à la recherche de nouveaux défis, Benigno est nommé en 2019 Directeur Général de l'IMF italienne PerMicro détaché par BNL.

« Je suis tellement reconnaissant d'avoir eu cette occasion extraordinaire de m'impliquer dans la microfinance. Dès mon arrivée, j'ai mis mon expérience chez BNL à profit pour créer une réelle synergie entre les réseaux des deux groupes. Quand je suis arrivé chez

PerMicro, BNL accueillait uniquement 6 agences de l'IMF, après 3 ans, ce nombre a augmenté à 18 agences. Cette complémentarité entre la Banque et l'IMF se traduit également au niveau de la clientèle de Permicro, qui pour un tiers provient de celle de BNL. Avec les deux institutions, nous partageons la volonté de générer un impact social, de favoriser la création de nouveaux emplois et la dignité que la recherche d'un emploi apporte aux personnes.

Entrer dans la vie des gens qui s'adressent à PerMicro, apprendre à connaître leur histoire, leur fragilité et leur dignité, même dans des situations difficiles, est quelque chose qui vous change à l'intérieur. Je n'aurais jamais imaginé que j'aurais une expérience de travail aussi belle et unique. Je suis très heureux d'avoir fait ce choix, avec ce que j'apprends et avec ce que tout cela me donne. »



Après une carrière plutôt tournée vers l'international chez BNP Paribas, Catherine a décidé de rejoindre l'agence Adie de la ville de Saintes en Charente Maritime, en tant qu'accompagnatrice de porteur de projets. Grâce au programme de mécénat de compétences de la Banque, elle obtient en 2022 un détachement au sein d'une équipe de 6 personnes dont 5 bénévoles pour accompagner, conseiller et soutenir des porteurs de projets.

« J'ai pu rencontrer 60 entrepreneurs aux profils variés qui m'ont conforté dans mon choix d'engagement. C'est un tel enrichissement personnel de travailler avec des personnes qui ont autant envie de travailler, d'entreprendre et de se dépasser, les aider à trouver des solutions. Après 15 mois avec l'Adie, ma plus grande fierté est celle d'avoir su m'adapter, mais surtout de savoir que je ne m'étais pas trompée en me lançant dans ce projet. Je suis fière d'avoir aussi pu aider certains de mes clients sur leurs problèmes de mobilité en mettant en avant une offre de location achat de véhicule neuf pour 50 euros par mois sur 4 ans... Je pars à la retraite bientôt mais je compte bien prolonger mon expérience en devenant bénévole. J'ai d'ailleurs appris que je faisais des émules chez mes collègues de BNP Paribas! »

La performance environnementale des institutions partenaires

Engagé depuis de nombreuses années dans la transition vers une économie bas carbone et respectueuse de l'environnement, BNP Paribas a choisi pour cette édition 2022 d'élargir son champ d'analyse, en étudiant pour la première fois l'impact environnemental de ces institutions de microfinance partenaires.

La méthodologie MESIS a permis d'ajouter trois nouveaux indicateurs intégrés dans les domaines d'activités « Microfinance et soutien à l'entreprenariat » et « Protection de l'environnement et consommation responsable ». Ils permettent d'appréhender l'impact des activités financières des IMF sur le climat, la biodiversité et la vulnérabilité des leurs clients au changement climatique et à l'érosion de la biodiversité.

Le choix des indicateurs a été réalisé en partenariat avec le Just Sustainability Transitions¹ (JuST Institute), une association à but non lucratif co-fondée par BNP Paribas et soutenue par le Fonds pour l'Environnement Mondial (GEF). Le JusT Institute coordonne les actions des financeurs de la transition et leur fournit des outils adaptés bénéficiant particulièrement aux populations les plus vulnérables au changement climatique et à la dégradation de la biodiversité.

A travers la collecte de ces nouveaux indicateurs environnementaux, il apparaît que la performance environnementale est au second plan dans les objectifs de nos IMF partenaires, qui se concentrent davantage sur leur performance sociale. Notons une forte disparité entre les pays émergents et les pays matures ; dans ces derniers la formalisation de la politique environnementale doit être davantage approfondie.

Les principaux enseignements que nous tirons de nos études sont :

- 25 % des IMF interrogées déclarent un portefeuille de prêts verts évalué à un total de 36 millions d'euros.
- 25 % des IMF interrogées ont mis en place une stratégie environnementale et mènent des actions pour réduire les risques associés.
- 30 % des IMF interrogées déclarent évaluer le risque environnemental de leur portefeuille ; la moitié du portefeuille de ces mêmes IMF est estimée à faible risque environnemental



¹https://justinstitute.org/

Indicateurs

Les indicateurs ont été développés en cohérence avec les indicateurs du Green Index 3.0¹ du groupe d'action e-MFP Green Inclusive and Climate Smart Finance. Ils sont alignés sur les quatre normes principales de la finance verte inclusive et en particulier sur l'évaluation de la stratégie environnementale, de la gestion des risques environnementaux et des produits verts.

¹https://www.e-mfp.eu/green-index

OBJECTIFS ENVIRONNEMENTAUX



L'institution de microfinance a-t-elle une stratégie documentée précisant son intention d'atteindre les objectifs environnementaux suivants :

- Réduire l'impact négatif de ses clients sur l'environnement
- Réduire la vulnérabilité des clients aux changements climatiques et à la dégradation de l'environnement
- Réduire l'impact négatif des clients sur l'environnement
- Favoriser l'adoption de pratiques et de technologies vertes et répondre aux demandes / besoins des clients

ÉVALUATION DES RISQUES ENVIRONNEMENTAUX DES EMPRUNTEURS POTENTIELS



Portefeuille de prêts en volume et en % à risque environnemental élevé-> deux champs de réponse pour chaque catégorie de risque :

- un pour le montant brut du portefeuille de prêts
- une pour le % du portefeuille

Portefeuille de prêts en volume et en % à risque environnemental moyen Portefeuille de prêts en volume et en % à risque environnemental faible

FINANCEMENTS VERTS



Quelle est la part du portefeuille de prêts bruts de l'IMF finançant des pratiques ou technologies vertes telles que :

- Les énergies renouvelables
- L'efficacité énergétique
- L'agriculture durable
- L'eau propre et l'assainissement
- L'économie circulaire
- La mobilité durable





La banque d'un monde qui change