

# Rapport sur l'application des Principes de l'Équateur pour l'exercice 2022 de la Banque Scotia

---

Les [Principes de l'Équateur](#) forment un cadre volontaire de gestion des risques environnementaux et sociaux, internationalement reconnu, que les institutions financières peuvent utiliser lorsqu'elles financent de grands projets de développement. Le cadre sert de norme minimale commune pour le contrôle diligent et la surveillance des projets dans le secteur bancaire, ce qui permet une prise de décision responsable en matière de risques.

La Banque Scotia (la « Banque ») est signataire de ces principes depuis 2006. Nous croyons qu'ils sont bénéfiques pour la Banque Scotia, nos clients et la société en général, car ils nous assurent que nous finançons des projets qui seront menés de manière socialement responsable et conformément à de saines pratiques environnementales.

## Champ d'application

Le cadre des Principes de l'Équateur est conçu pour des projets industriels et d'infrastructure de grande envergure qui sont financés par des prêts de financement de projets, des prêts aux entreprises liés à des projets, des prêts consentis en vue du refinancement lié à un projet ou du financement d'une acquisition liée à un projet, ou des crédits-relais qui répondent à des critères financiers et non financiers précis, tels que le montant du prêt ou le coût en capital estimé du projet. Les conseils en matière de financement de projets peuvent également entrer dans son champ d'application.

## Intégration

La Banque a mis en place les structures de gouvernance et les éléments de la gestion du risque permettant la détermination, l'évaluation, la quantification, le suivi, la gestion, l'atténuation et le signalement des risques ESG. Ces éléments sont décrits dans le Cadre de gestion du risque ESG de la Banque. Le Cadre, par ses politiques, ses processus et ses lignes directrices, appuie les initiatives de gestion des risques ESG de la Banque afin qu'elles s'alignent sur les exigences réglementaires, les normes et les pratiques exemplaires sectorielles, ainsi que sur sa tolérance au risque. Les engagements de la Banque Scotia en vertu des Principes de l'Équateur sont intégrés au Cadre.

Pour les transactions, la Banque Scotia tient compte des risques et des répercussions environnementales et sociales néfastes potentielles dans le cadre de ses processus de contrôle diligent et d'octroi de crédit, notamment par l'application des Principes de l'Équateur. Les informations relatives aux Principes de l'Équateur et le processus permettant de déterminer si un projet ou une transaction en cours d'examen est conforme à ses exigences sont intégrés dans les politiques et les procédures de la Banque en matière de contrôle diligent à l'égard du risque de crédit. Cela inclut un questionnaire détaillé à remplir par l'unité bancaire responsable de la transaction. Ce questionnaire fait l'objet d'une évaluation et d'un examen critique par l'équipe des risques ESG de la Banque Scotia (qui fait partie de la Gestion du risque global, une deuxième ligne de défense) avant d'être soumis, avec la proposition de crédit, à l'unité de risque de crédit appropriée pour décision et approbation. De plus, toutes les transactions relatives à des projets de catégorie A sont automatiquement soumises à l'examen d'un comité de crédit composé de cadres supérieurs, afin de garantir une surveillance adéquate des propositions de crédit présentant des risques accrus sur le plan environnemental ou social.

## Ressources et formation spéciales

La Banque Scotia dispose d'une équipe de spécialistes au sein de l'équipe des risques ESG qui élabore, met en œuvre et tient à jour son programme de gestion des risques ESG, notamment les politiques, les processus, les outils et la formation relatifs aux Principes de l'Équateur. Cette équipe des risques ESG sert également de ressource technique aux équipes bancaires et de crédit de la Banque, en fournissant des avis et des conseils sur la nature et l'importance des risques et des répercussions environnementales et sociales potentielles. Toutes les transactions auxquelles s'appliquent les Principes de l'Équateur sont soumises à cette équipe pour examen et évaluation critique avant d'être présentées à l'unité chargée du risque de crédit pour décision.

Les membres de l'équipe des risques ESG représentent la Banque au sein de l'Association des Principes de l'Équateur. Ils participent activement aux groupes de travail et aux processus de vote afin d'améliorer le Cadre et son application, et jouent un rôle clé dans la communication des mises à jour de l'Association des Principes de l'Équateur à la direction de la Banque. Ils sont également chargés de faciliter la déclaration annuelle de la Banque Scotia relative aux Principes de l'Équateur.

La Banque dispose d'un programme à l'interne de formation sur le contrôle diligent des risques environnementaux et sociaux qui comprend un examen détaillé du cadre des Principes de l'Équateur afin de s'assurer que les employés des services bancaires et de crédit ont une bonne compréhension de son champ d'application et de ses exigences, ainsi que de notre processus d'examen interne. Cette formation est dispensée au moins une fois par année.

### Déclaration de la Banque Scotia relative aux Principes de l'Équateur pour 2022 (du 1<sup>er</sup> novembre 2021 au 31 octobre 2022)

Au cours de l'exercice 2022, dix transactions de financement de projets et trois prêts aux entreprises liés à des projets ont été soumis au cadre des Principes de l'Équateur et ont été conclues financièrement. Les tableaux ci-dessous répartissent ces transactions en fonction de leur catégorie de risques environnementaux et sociaux<sup>1</sup>, du secteur, de la région, de la désignation du pays et de l'existence ou non d'un examen indépendant. Pour consulter notre rapport complet, veuillez vous référer à la page [Members & Reporting](#) du site Web de l'EPA.

Prêts de financement de projets	A	B	C
<b>Secteur</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Exploitation minière	1	0	0
Infrastructures	0	1	3
Pétrole et gaz naturel	1	0	0
Électricité	1	1	1
Autres	0	1	0
<b>Région</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Amériques	3	3	4
Europe, Moyen-Orient et Afrique	0	0	0
Asie-Pacifique	0	0	0
<b>Pays – Désignation</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Pays désigné	2	3	4
Pays non désigné	1	0	0
<b>Examen indépendant</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Oui	3	3	3
Non	0	0	1

Prêt aux entreprises lié à des projets	A	B	C
<b>Secteur</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Exploitation minière	0	0	0
Infrastructures	0	0	2
Pétrole et gaz naturel	0	1	0
Électricité	0	0	0
Autres	0	0	0
<b>Région</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Amériques	0	1	2
Europe, Moyen-Orient et Afrique	0	0	0
Asie-Pacifique	0	0	0
<b>Pays – Désignation</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Pays désigné	0	1	0
Pays non désigné	0	0	2
<b>Examen indépendant</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Oui	0	1	2
Non	0	0	0

<sup>1</sup> Les normes environnementales et sociales et le niveau de contrôle diligent, de surveillance et de déclaration appliqués à un projet dépendent de son emplacement et de l'ampleur des répercussions environnementales et sociales néfastes potentielles, qui sont classées dans les catégories A, B ou C. La catégorie A concerne les projets susceptibles d'avoir d'importantes répercussions environnementales et sociales néfastes qui seraient diverses, irréversibles et sans précédent. La catégorie B renvoie aux projets susceptibles d'avoir des répercussions environnementales ou sociales néfastes limitées, peu nombreuses, habituellement propres au site, réversibles en grande partie et facilement atténuées. La catégorie C correspond aux projets dont les répercussions environnementales ou sociales sont minimales ou inexistantes. Il incombe à chaque banque de classer l'ampleur des risques liés au projet dans le cadre de l'examen des Principes de l'Équateur et du processus de contrôle diligent.

## Les Principes de l'Équateur en action<sup>2</sup>

### Vineyard Wind 1, Massachusetts, États-Unis

En décembre 2021, la Banque Scotia a participé au financement du premier parc éolien commercial en mer aux États-Unis – Vineyard Wind 1. Le parc de 800 mégawatts et 62 turbines est en cours de construction à environ 25 kilomètres des côtes du Massachusetts et fournira une énergie propre, renouvelable et abordable à plus de 400 000 foyers et entreprises du Commonwealth, tout en réduisant les émissions de carbone de plus de 1,68 million de tonnes métriques par an, ce qui équivaut à retirer 325 000 voitures de la circulation. Le projet devrait soutenir l'industrie éolienne au large des côtes du Massachusetts en créant des milliers d'emplois locaux à temps plein tout au long de sa durée de vie. La construction a commencé en août 2021 et l'exploitation commerciale complète est prévue pour 2024.

Cette transaction a été soumise aux processus de contrôle diligent renforcé des risques environnementaux et sociaux de la Banque Scotia, notamment l'application des Principes de l'Équateur pour les projets de catégorie B. Le projet a été classé dans la catégorie B en raison de son ampleur et de sa capacité à atténuer efficacement les éventuelles répercussions néfastes importantes conformément à l'évaluation des répercussions environnementales et aux plans de gestion et mesures de contrôle connexes. Par exemple, des centaines de kilomètres carrés d'océan ont été retirés du projet en raison de la présence d'habitats marins sensibles et de zones de pêche commerciale de grande valeur. Vineyard Wind et le *Natural Resources Defense Council*, la *National Wildlife Federation* et la *Conservation Law Foundation* ont également conclu un accord sans précédent visant à protéger les baleines noires de l'Atlantique Nord, gravement menacées d'extinction, en mettant en œuvre une série de mesures et de stratégies d'atténuation.

Pour en savoir davantage, consultez le site Web du projet à : <https://www.vineyardwind.com/>

### Generadora de Gatun S.A., centrale électrique à cycle mixte de Telfers, Panama

En décembre 2021, la Banque Scotia, en tant que membre d'un syndicat de prêteurs, a fourni un financement pour soutenir la construction d'une nouvelle centrale électrique à cycle mixte alimentée au gaz naturel à l'entrée du canal de Panama, près de la ville de Colón, au Panama. La centrale est conçue pour une capacité brute de 670 mégawatts, ce qui en fera la plus grande et la plus efficace des centrales électriques au gaz naturel, non seulement au Panama, mais aussi dans toute l'Amérique centrale. La nouvelle centrale contribuera à remplacer les centrales thermiques qui ont déjà été mises hors service au Panama, soutenant ainsi la transition du pays vers une économie à faible émission de carbone. La centrale jouera également un rôle crucial dans la diversification du bouquet énergétique du Panama, ce qui se traduira par un réseau plus fiable, plus stable et plus souple qui aidera le Panama à atteindre son objectif de produire 70 % de son énergie à partir de sources renouvelables d'ici à 2050, comme le prévoit son plan national pour l'énergie. Les Panaméens devraient également bénéficier de prix de l'électricité plus abordables et plus stables.

Cette transaction a été soumise aux processus de contrôle diligent renforcé des risques environnementaux et sociaux de la Banque Scotia, notamment l'application du cadre des Principes de l'Équateur pour les projets de catégorie B. Le syndicat bancaire a classé l'ampleur des risques et des répercussions environnementales ou sociales dans la catégorie A sur la base de la taille d'ensemble du projet, de ses émissions et de ses effets potentiels sur les masses d'eau adjacentes. La centrale électrique sera construite dans une zone industrielle inhabitée, réservée à ce type d'activité, et à environ 1 km des collectivités les plus proches.

### Réservoir de GNL ENADOM, terminal AES, Saint-Domingue, République dominicaine

En janvier 2021, la Banque Scotia a participé au financement de la construction du réservoir de gaz naturel liquéfié (GNL) d'ENADOM dans le terminal GNL d'Andres à Saint-Domingue, en République dominicaine. Le réservoir aura une

---

<sup>2</sup> Pour chacun des projets suivants, la Banque Scotia a obtenu un examen indépendant des documents du projet afin d'évaluer sa conformité aux exigences des Principes de l'Équateur. Les lacunes ou les points à améliorer qui ont été relevés ont été soit réglés immédiatement, soit intégrés dans un plan d'action convenu dans le cadre des Principes de l'Équateur, qui documente les mesures correctives et le calendrier pour remédier aux problèmes. Des clauses restrictives ont été incluses dans les documents de prêt afin de garantir que le projet reste conforme aux Principes de l'Équateur pendant toute la durée du prêt, notamment en ce qui concerne le respect des normes et des directives internationales applicables, ainsi que des lois, règlements et autorisations du pays hôte.

capacité de stockage de 120 000 m<sup>3</sup> et sera situé à côté du réservoir existant dans le terminal GNL. Cette transaction a également permis d'étendre les équipements de regazéification et l'infrastructure de chargement des camions du terminal sur le site. L'augmentation de la capacité de stockage contribuera à faire de la République dominicaine une plaque tournante pour la distribution du gaz naturel dans la région, jouant ainsi un rôle important dans la sécurité énergétique à long terme et la transition vers des économies à faible émission de carbone. L'exploitation commerciale des nouveaux équipements et infrastructures est prévue pour 2023.

La Banque Scotia a appliqué le cadre international des Principes de l'Équateur à cette transaction, contribuant ainsi à s'assurer que le projet respecte les lois et règlements applicables en République dominicaine, ainsi que les normes et directives internationales pertinentes en matière de gestion des risques environnementaux et sociaux. La Banque a classé le projet d'extension dans la catégorie B, ce qui signifie que les répercussions environnementales ou sociales néfastes sont limitées, peu nombreuses, habituellement propres au site, réversibles en grande partie et facilement atténuées. Le cadre du projet est urbain et périurbain et est considéré comme une friche industrielle. Le réservoir de GNL sera construit à l'intérieur du terminal AES Andres, une zone industrielle en activité depuis 2003. Le site du réservoir de GNL a été débarrassé de sa végétation.