

projet Cahier des charges - module formation ESG

Les cibles :

- salariés arkea (totalité ttes entités groupe) : 10 500 pers
- administrateurs (totalité, à la fois 1er et second degré)

Les modalités :

- rendre obligatoire pour tous les salariés/administrateurs le module "sensibilisation"

Points de vigilance :

- ne pas mettre d'éléments qui seraient de nature à rendre obsolète le module "sensibilisation"
- la durée de vie de ce dernier doit à minima se situer entre 18 et 24 mois

Le format :

- e-learning de 20 min environ maximum
- 1 module sensibilisation - vernis - appréhension des concepts
- La formation doit être autoportante et la plus attractive possible
- charte graphique ESG à respecter (voir ppt formation administrateurs)

Les objectifs pédagogiques :

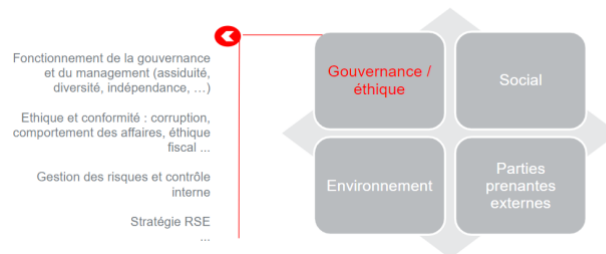
1/Module sensibilisation	
Objectifs de la formation	
<ul style="list-style-type: none">• sensibilisation : avoir des notions sur des concepts choisis	<ol style="list-style-type: none">1. Que signifie ESG et de quoi parle t-on ?2. Pourquoi cette notion prend de plus en plus d'ampleur ?3. Pourquoi il s'agit d'un axe essentiel de la déclinaison de la Raison d'être et du Plan à Moyen Terme 20244. Comment cela se concrétise t-il pour le Groupe ?5. Quelles sont les réalisations récentes ?
	<p>A l'issue de chacune des 5 sous-parties du module, qqes questions mises en valeur au travers d'une animation ludique viendront vérifier la compréhension des concepts et notions.</p>
	<p>ESG = Acronyme utilisé à l'origine dans la gestion d'actifs, puis désormais dans le secteur financier qui désigne les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) qui constituent généralement les trois piliers de l'analyse extra-financière d'un acteur économique (variables selon son secteur d'activité, sa taille, ...). Leur</p>

Objectif 1 : 'Que signifie ESG et de quoi parle t-on ?'

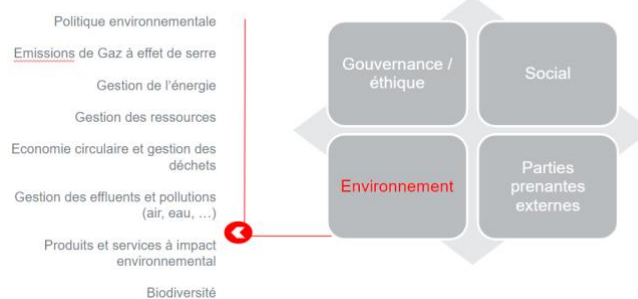
analyse repose sur la conviction que la performance d'un acteur économique à long terme ne se mesure pas uniquement à l'aune de sa performance financière, mais également de ses pratiques sociales, de gouvernance et environnementales. Dans le secteur des services financiers, l'ESG **concerne l'intégration de critères Environnementaux, Sociaux et Gouvernance** dans les activités de financement, d'investissement ou d'assurance.



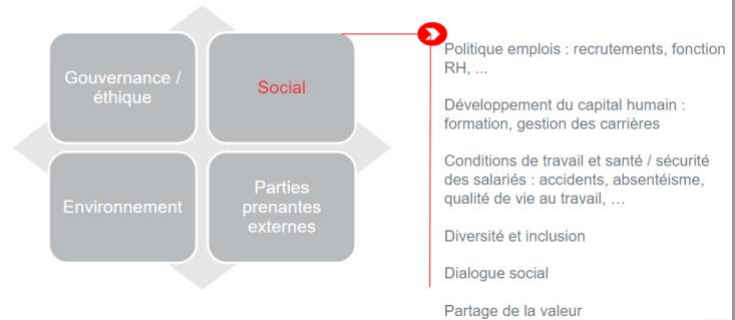
Les grandes thématiques d'analyse ESG, quelque soit l'entreprise évaluée



Les grandes thématiques d'analyse ESG, quelque soit l'entreprise évaluée

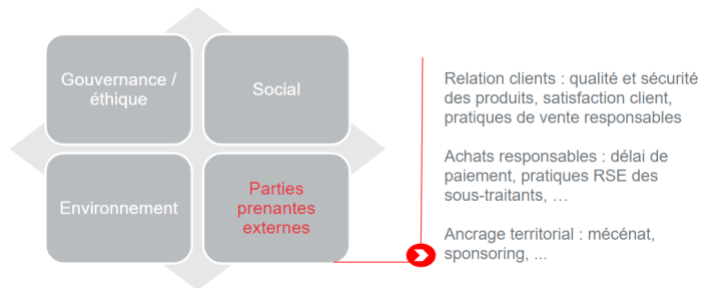


Les grandes thématiques d'analyse ESG, quelque soit l'entreprise évaluée



Arkéa souhaite accélérer dans la prise en compte de ces critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance dans ses activités de financement, d'investissement ou d'assurance, mais également au delà, dans l'ensemble de ses interactions avec ses parties prenantes

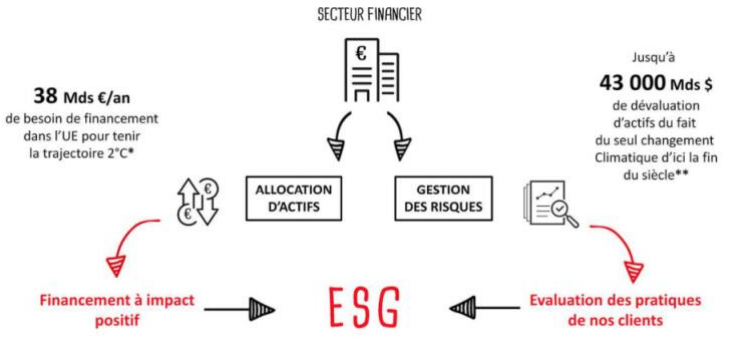
Les grandes thématiques d'analyse ESG, quelque soit l'entreprise évaluée

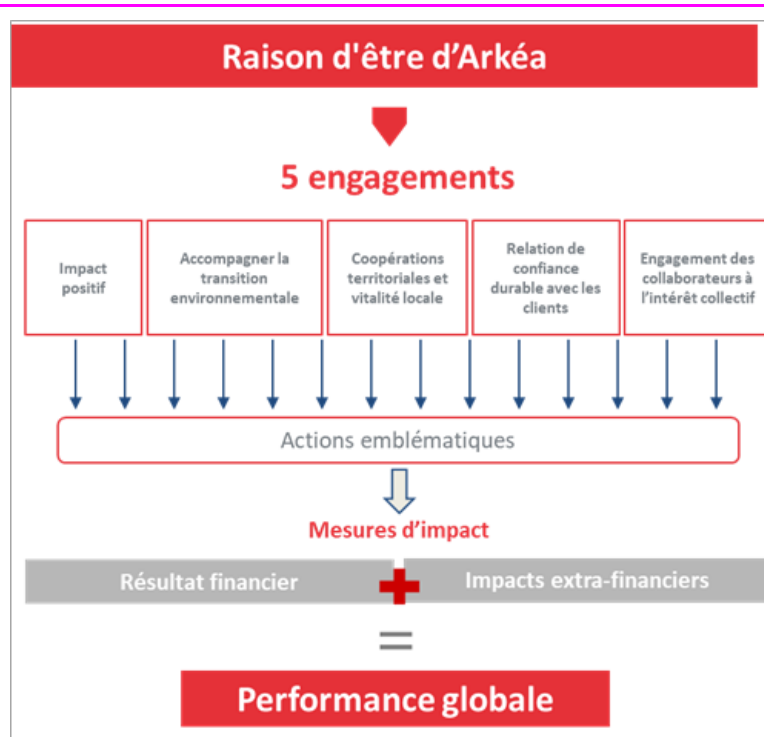


A titre d'illustration, ARMOR société dont le coeur de métier historique est la conception et la fabrication **de films encrés destinés à la technologie du Transfert Thermique** est une entreprise qui a su prendre en compte les enjeux environnementaux tout en capitalisant sur ses savoirs-faire en adaptant son business model pour assurer la pérennité de son activité. En effet, dont l'application la plus emblématique est l'impression sur packaging souple de codes barres, dates de péremption...

Soucieux de réduire son empreinte environnementale, et d'inscrire son business model sur un temps long, le groupe ARMOR a su capitaliser sur son savoir-faire historique en formulation d'encre de haute qualité et en enduction haute-vitesse de couches fines sur film ultra-mince, pour concevoir une innovation photovoltaïque respectueuse de

	<p>l'environnement. Les propriétés uniques de cette nouvelle technologie photovoltaïque ouvrent de nouvelles possibilités dans le secteur du bâtiment, de la mobilité, du mobilier urbain ou des objets connectés. Cette innovation représente une nouvelle opportunité pour les industriels en quête de solutions durables pour accélérer la transition énergétique.</p> <p>[illustration animée d'évolution du business model au regard de la prise en compte des enjeux environnementaux de la société afin de la projeter de manière pérenne]</p> <p>[illustration animée pour arkea]</p>
<p>Objectif 2</p> <p>'Pourquoi cette notion prend de plus en plus d'ampleur ?</p>	<p>1/ société de + en + exigeante</p> <p>a) Nous faisons face à une urgence environnementale indéniable :</p> <ul style="list-style-type: none"> - les rapports successifs du GIEC (Groupe d'Experts Intergouvernemental sur l'Evolution du Climat) depuis 1990 ont démontré l'importance de lutter contre le réchauffement planétaire, - la hausse sensible des événements climatiques extrêmes est déjà visible, - de nouveaux enjeux émergent comme le montre le dernier rapport de l'IPBES (The Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services) cette année sur la biodiversité. <p>b) les ONG scrutent les activités des entreprises ,les agences de notations extra-financières ont un poids de plus en plus déterminant, dans le même temps les attentes des clients particuliers sont de plus en plus fortes sur ces thématiques.</p> <p><u>2/ Dans cette transition vers une économie plus durable,</u> le secteur financier est particulièrement attendu car il a un réel rôle de transformation de la société en jouant un véritable effet levier auprès de tous les acteurs.</p>

	 <p>La volonté de l'Europe est d'accroître les flux financiers vers des activités durables. Ainsi, cela contribue à ce que l'économie européenne aille vers plus de durabilité pour une économie de l'UE plus compétitive sur l'échiquier mondial.</p> <p>nota : gommer les aspects chiffrés et remplacer le carré Allocation d'actifs par choix d'investissement et de financement</p> <p>3/ Pour réussir à lever plus de fonds vers des produits financiers durables, il faut rassurer les épargnants et les investisseurs, en définissant des critères communs pour ce qui est durable ou vert et renforcer la transparence. En conséquence, le législateur adopte de nouvelles lois en France :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Directive sur la déclaration de performance extra-financière transposée en 2018, - Loi Pacte en 2019...et à l'échelle de l'Europe met en place un plan finance durable qui modifie le cadre réglementaire existant pour contribuer à l'atteinte de la neutralité carbone en 2050 avec des standards et un calendrier qui s'imposent au secteur.
<p>Question 3 : Pourquoi il s'agit d'un axe essentiel de la déclinaison de la Raison d'être et du Plan à Moyen Terme 2024</p>	<p>La raison d'être qui reflète notre ouverture au monde, matérise notre impact positif et introduit la notion centrale de performance globale.</p> <p>Cette Raison d'être est pour Arkéa une manière d'ancrer, de positionner sa responsabilité sociétale et environnementale au cœur de ses métiers, de ses offres de produits et services, de ses pratiques, et ceci dans la durée.</p> <p>Animation infographie</p>



Le groupe souhaite développer une approche globale de la performance, c'est-à-dire que la performance économique doit être conjuguée avec la performance sociale, environnementale et de gouvernance, dans toutes les décisions prises.

En tant que groupe diversifié de services financiers, cela implique que nous devons simultanément appliquer cette approche à :

- notre fonctionnement interne d'entreprise (enjeux RH, achats responsables, prise en compte de l'environnement...)
- et à notre empreinte indirecte : c'est à dire qu'en tant que banque et assureur nous intégrons cette approche globale dans nos décisions de financement/d'investissement/d'assurance et dans notre capacité à accompagner nos clients dans cette transition vers la performance globale.

La prise en compte de ces critères est primordiale pour le groupe :

- parce que les entreprises que nous accompagnons en tant que partenaire financier peuvent avoir de l'impact social et environnemental pour les territoires, impact que le groupe souhaite le plus positif possible [**image engrenage / effet levier**]

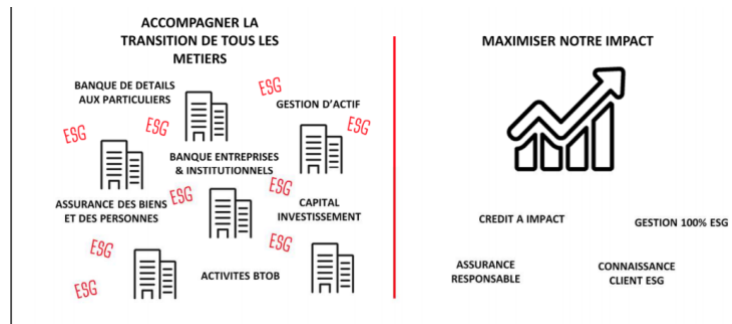
	<ul style="list-style-type: none"> - et parce qu'en prenant en compte ses enjeux, les entreprises peuvent réduire leurs risques financiers (réglementaire, réputation, ...) et peuvent en faire des opportunités de développement (concurrentiel, innovation, ...).
<p>4/ Comment cela se concrétise-il pour le groupe ?</p>	<p>Le groupe souhaite porter un nouveau regard sur les parties prenantes avec qui il est en relation et en faire une opportunité de développement.</p> <p>Pour cela, il souhaite se positionner comme <i>“partenaire des transitions au service de la vitalité économique et durable des territoires”</i>, pour accompagner les progrès sociaux et environnementaux de ses clients, contreparties et partenaires des territoires. Et notamment pour les aider à mieux prendre en compte deux transitions majeures :</p> <p>TRANSITION CLIMATIQUE ET PRÉSERVATION DU CAPITAL NATUREL</p> <ul style="list-style-type: none"> • Atténuation du changement climatique • Adaptation au changement climatique • Préservation de la biodiversité et des écosystèmes • Consommation et production responsable (local, économie de l'usage, ...) • Préservation et gestion responsable des ressources naturelles <p>TRANSITION VERS UNE SOCIÉTÉ INCLUSIVE ET ÉQUILIBRÉE SUR LES TERRITOIRES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Décider, se développer et créer des emplois localement • Développement de l'éducation, de la formation, de nouvelles compétences • Infrastructures/mobilités * • Accès à la santé • Accès au logement • Accompagnement de l'allongement de la durée de vie • Accès aux services financiers au plus grand nombre

Comment cela se met-il en oeuvre ?

1/ en capitalisant sur des points d'appui déjà présents dans différents métiers du groupe



2/ en coordonnant l'approche et en accompagnant la transition de tous les métiers



Notre ambition est d'avoir un regard d'ensemble sur les clients et contreparties que nous finançons pour que, à terme et de façon systématique, l'analyse des critères extra-financiers complète l'analyse financière avant toute décision de financement ou d'investissement. Ceci va impliquer un accompagnement de tous les métiers du groupe dans cette transformation.

A travers cette démarche, l'objectif est de maximiser l'impact indirect du groupe.

3/ en nous appuyant sur une filière d'experts ESG présents dans chacune des entités et animée par une équipe ESG centrale + 1 expert du risque climatique positionné à la D° des risques

[animation bonhommes entité groupe]

5/ Quelles sont les réalisations récentes ?

Les premières réalisations sont déjà nombreuses et ne vont cesser d'infuser progressivement tous les métiers. Nous pouvons nous arrêter sur 5 d'entre elles

5 zooms : [animation sur les 5 zooms]

1/La politique Charbon

Une définition de la politique groupe à adopter en matière d'encadrement des entreprises impliquées dans l'industrie du charbon - secteur parmi les plus émissifs en gaz à effet de serre - (mines et centrales électriques à partir de charbon) a été mise en oeuvre. Dans le groupe, ce secteur n'était jusqu'ici encadré que chez Suravenir. Des principes communs d'encadrement, pouvant être plus exigeants dans certaines entités (banque, capital investissement) ont été validés pour une mise en application depuis septembre 2019.

2/ Le crédit à impact :

PACT, c'est le nom du dispositif imaginé par Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels pour déployer les crédits responsables auprès de sa clientèle de petites et moyennes entreprises.

ABEI a lancé une démarche couplant prêt à impact et accompagnement stratégique pour soutenir les PME et ETI dans leur transformation sociétale et environnementale. Concrètement, le prêt à impact voit son taux d'intérêt évoluer avec la performance ESG de l'entreprise.

Jusque-là, les crédits à impact aux entreprises, en très forte croissance, restaient cantonnés à des financements bancaires de plusieurs centaines de millions d'euros. Pour en faciliter l'accès aux PME sur des plus petits montants (quelques millions d'euros), ABEI s'est alliée à l'agence de notation extra financière Ethifinance, qui mesure la performance extra-financière des entreprises et son évolution dans le temps. Au-delà du simple financement, ces dernières bénéficient ainsi d'un accompagnement et d'une méthode pour soutenir leur stratégie de progrès

([lien sur vidéo courte](#))

3/ la gamme suravenir convictions

Suravenir a développé en collaboration avec AIS, qui dispose d'une expertise ESG depuis de nombreuses années, ce qui a permis de compléter son offre en matière d'assurance-vie avec la création d'une nouvelle gamme innovante de mandats d'arbitrage thématiques : la gamme Conviction. Celle-ci est disponible dès aujourd'hui dans Patrimoine Vie Plus, contrat multisupport commercialisé par Vie Plus, filiale de Suravenir dédiée aux Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP).

La gamme Conviction se compose de 6 profils proposés par 6 sociétés de gestion de renom :

A chaque profil correspond un thème de gestion et

chaque profil se positionne sur une échelle de risque. Cette nouvelle gamme permet au client d'opter pour le thème qui reflète le plus ses

- convictions d'investissement : Conviction Intelligence Artificielle (société de gestion : Vivienne Investissement)
- Conviction Monde (société de gestion : Lazard Frères Gestion)
- **Conviction Enjeux d'Avenir** (société de gestion : Financière de l'Arc)
- **Conviction Economie Réelle** (société de gestion : ALTO Invest)
- Conviction Europe (société de gestion : DNCA)
- **Conviction Responsable** (société de gestion : Federal Finance)

4/ la filière transition environnementale

Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels a mis en place la création d'une filière Transition Environnementale.

La nouvelle filière vise plusieurs objectifs :

- Accélérer et structurer le développement des financements territoriaux liés aux projets d'énergies renouvelables, de rénovation et d'efficacité énergétique ;
- Favoriser les synergies au sein du groupe Arkéa et notamment avec les fédérations du Crédit Mutuel de Bretagne et du Sud-Ouest.
- Optimiser les liens privilégiés de la banque avec l'ensemble des acteurs (secteur public & privé) impliqués dans une démarche de transition environnementale et mettre à leur disposition son réseau de relations pour faciliter les synergies ;
- S'affranchir de l'organisation traditionnelle séparant les projets en fonction de leur caractère public ou privé pour mieux refléter les réalités de marché et la diversité des acteurs ;

Plus largement, l'ambition d'Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels est d'apporter des moyens adaptés pour soutenir la transition environnementale et servir la vitalité économique des territoires.

5/Social bond

Le Crédit Mutuel Arkéa a émis sur les marchés financiers ses premières obligations à impact social (ou "social bond"), devenant ainsi l'un des premiers acteurs bancaires en Europe à émettre ce type d'obligation, qui permet de financer des projets à caractère social.

Concrètement, ces levées de fonds permettent de refinancer ou financer des projets essentiellement dédiés aux secteurs du logement social et médico-social et au développement économique des territoires à travers ABEI, le CMB et le CMSO. Le groupe s'engage ainsi à communiquer l'impact social de ces prêts aux investisseurs.

