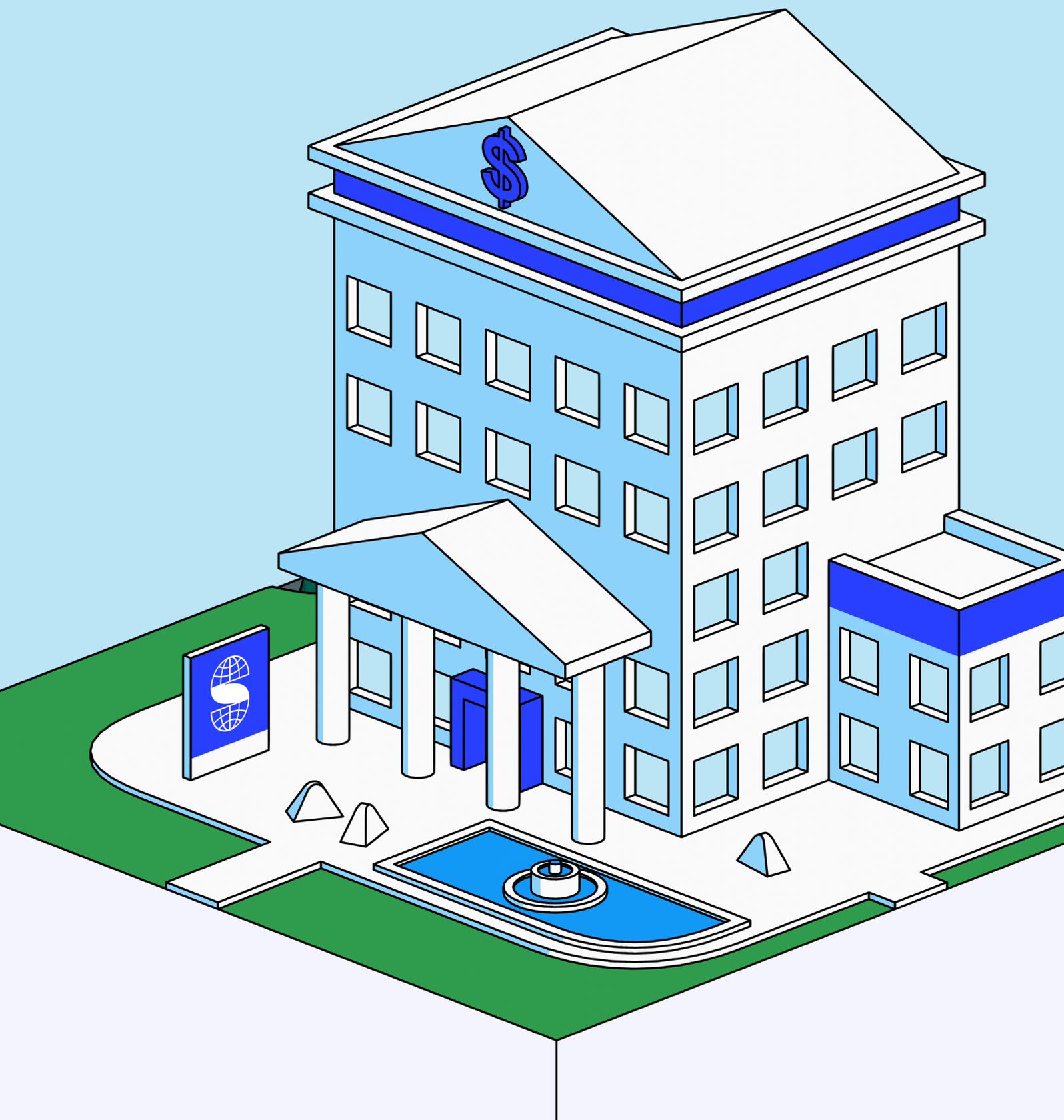


# Guide de la décarbonation dans le secteur bancaire



Guide

Secteur bancaire



# Contents

<b>Introduction</b>	<b>3</b>
<b>I. Comprendre toute l'étendue de la mesure</b>	<b>4</b>
<b>II. Mesurer les émissions financées</b>	<b>6</b>
<b>III. Mesurer les émissions de la chaîne d'approvisionnement</b>	<b>9</b>
<b>IV. Définition des objectifs</b>	<b>11</b>
<b>V. Réduction collaborative</b>	<b>14</b>
<b>VI. Rendre compte de vos progrès</b>	<b>17</b>

## Auteur principal



**Marie-Anne Vincent**  
VP Strategy & Regulatory

## Éditeurs



**Ewa Jozefkowicz**  
Senior Content Manager



**Nils Baqué**  
Carbon & Sustainable Finance Expert



**Joshua Berman**  
Carbon & Sustainable Finance Expert

# Introduction

À une époque où il est urgent d'agir pour le climat, le secteur bancaire mondial est en première ligne de la lutte contre le changement climatique. Alors que près de 60 % des grandes banques mondiales se sont engagées à réduire à zéro leurs émissions de carbone, l'industrie financière joue un rôle essentiel dans la construction d'un avenir durable.

Toutefois, une étude récente d'[Accenture](#) révèle une dure réalité : seules 12 % des banques sont actuellement en mesure de réduire leurs propres émissions Scope 1 et Scope 2 d'ici à 2050, échéance de l'objectif « zéro net ».

## **Banque zéro émission nette**

Une banque qui se fixe l'objectif zéro émission nette s'engage à réaliser l'équilibre carbone dans trois domaines clés : ses opérations internes (bureaux, succursales, centres de données), les émissions générées par l'énergie consommée, et les émissions au sein de sa chaîne de valeur, qui englobe les clients financés par le biais de portefeuilles de prêts et d'investissements, ainsi que les émissions de la chaîne d'approvisionnement.

Et surtout, le défi va au-delà des émissions opérationnelles des banques, qui ne représentent qu'une fraction de leur impact total. S'attaquer aux émissions Scope 3, qui représentent plus de 95 % de l'empreinte carbone globale d'une banque lambda, représente l'effort à la fois le plus ambitieux et qui aura le plus d'impact.

## **Dans ce paysage complexe, les banques sont confrontées à quatre défis majeurs :**

1. Réduire efficacement leurs propres émissions opérationnelles.
2. Mesurer l'intégralité de leur empreinte carbone Scope 3, y compris les émissions financées et celles de la chaîne d'approvisionnement.
3. Donner aux entreprises clientes les moyens de décarboniser leurs activités grâce à des outils efficace
4. Distribuer des produits durables aux clients et en assurer le suivi, y compris l'épargne et les prêts durables.

Dans notre guide, nous proposons des idées sur la manière dont les banques peuvent relever ces défis afin de respecter leur engagement en faveur d'une économie bas-carbone.

## **Nous y abordons des aspects clés tels que :**

- Choisir le bon cadre de mesure
- Collecte transparente de données sur le carbone dans les portefeuilles de prêts et les chaînes d'approvisionnement
- Fixer des objectifs climatiques en collaboration avec les clients
- Assurer la conformité avec les dernières réglementations en matière de développement durable dans le secteur financier

# Comprendre toute l'étendue de la mesure

## Défi principal

Définir les limites opérationnelles pour les émissions Scope 1 et 2 peut s'avérer complexe. Les banques doivent clairement délimiter les activités et les actifs qu'elles contrôlent (Scope 1) et identifier les sources d'énergie achetées (Scope 2). Il est essentiel de déterminer l'étendue du contrôle et de l'influence de l'organisation pour parvenir à une évaluation la plus exhaustive possible.

### Émissions Scope 1

Les émissions Scope 1 comprennent généralement les émissions provenant des bâtiments possédés ou loués, des véhicules possédés et de toute autre installation directement gérée par la banque.

### Émissions Scope 2

Il s'agit principalement des émissions associées à la production d'électricité, de chaleur ou de vapeur consommées. Elles comprennent les émissions générées hors site mais associées à la consommation d'énergie de la banque.

Pour relever ce défi, les banques doivent déployer des efforts concertés pour mettre en œuvre des mécanismes solides de collecte de données, établir des limites opérationnelles claires, renforcer la collaboration avec les fournisseurs de données et se tenir informées de l'évolution des facteurs d'émission et des normes de déclaration. C'est là que les bons outils de collecte de données peuvent avoir un impact important.

Si mesurer les Scopes 1 et 2 peut s'avérer compliqué, mesurer l'impact du Scope 3 est bien plus complexe encore.

**Selon le CDP Worldwide, une organisation internationale qui publie des informations sur le climat, les émissions liées aux activités de financement des banques étaient environ 700 fois plus importantes que leurs émissions opérationnelles directes.**

## Émissions financées

Récemment, le secteur s'est beaucoup intéressé à la gestion des émissions « en aval » des portefeuilles de prêts et d'investissements, que l'on appelle les « émissions financées ». Il est essentiel de s'intéresser à ces émissions, car les institutions financières jouent un rôle central dans l'atténuation du changement climatique en réaffectant les portefeuilles, en investissant dans des mesures climatiques et en gérant les émissions associées aux prêts et aux investissements.

## Émissions de la chaîne d'approvisionnement

Mais il est également très important d'atténuer les émissions « en amont » des fournisseurs et des sous-traitants. Le rapport *Rising to the Challenge of Net Zero Banking* d'Accenture insiste sur le fait que les émissions de la chaîne d'approvisionnement, pourtant souvent négligées par les banques, sont à la base d'une réduction significative des émissions. La collaboration avec les fournisseurs est non seulement en accord avec les objectifs des banques en matière de développement durable, mais elle ouvre également la voie à des économies de coûts et à de nouvelles opportunités commerciales.

### The Net Zero Banking Alliance (NZBA)

La NZBA, qui représente près de la moitié du secteur bancaire mondial, s'est fixé pour objectif zéro émission nette d'ici à 2050. Voici ce qu'il faut savoir :

- **Objectif « zéro émission nette »**  
La NZBA aligne les portefeuilles de prêts et d'investissements des banques sur l'objectif de zéro émission nette, à la fois pour les émissions financées et les émissions opérationnelles.
- **Transparence et responsabilité**  
Les membres sont tenus de fixer des objectifs intermédiaires, de rendre compte régulièrement des progrès accomplis et de mettre en place des structures de gouvernance solides, afin de garantir la transparence des efforts déployés dans le domaine du climat.
- **Engagement collaboratif**  
La participation à la NZBA implique un engagement actif avec les clients et les parties prenantes, pour encourager la collaboration sur des objectifs climatiques communs et majorer l'impact des initiatives de développement durable.
- **Œuvrer pour un changement systémique**  
En adhérant à la NZBA, vous manifestez votre volonté d'œuvrer pour un changement systémique au sein du secteur financier, d'adopter des pratiques durables et de contribuer à la transition vers une économie bas-carbone.

En adhérant à la NZBA, vous positionnez votre banque en première ligne de l'action collective en faveur du climat. Vous trouverez plus de détails sur les objectifs de déclaration de la NZBA à la rubrique « Objectifs » ci-après.

#### Adhésion à la NZBA

Le nombre de membres de la NZBA a plus que triplé depuis le lancement de l'Alliance en avril 2021.

À sa création, aucune banque n'avait fixé d'objectif basé sur la science pour son secteur pour 2030 pour les émissions financées sur la base de scénarios prévoyant une augmentation de 1,5 °C. Aujourd'hui, plus de la moitié des banques de la NZBA en ont fixés. Toutes les banques mondiales sont encouragées à y participer.



# Mesurer les émissions financées

## Défi principal

Les banques reconnaissent que la collecte de données sur les émissions de carbone est essentielle pour respecter leurs engagements pour atteindre zéro émission nette. Cependant, elles ont souvent du mal à obtenir des données fiables sur l'ensemble de leur portefeuille de prêts.

Un rapport d'Accentur paru récemment révèle que la majorité des banques utilisent des données sur les émissions trop peu détaillées pour une grande partie de leurs portefeuilles, ce qui ne permet que des mesures intermédiaires ou de haut niveau. Seule une poignée de banques possède une compréhension détaillée, pointue, de l'empreinte carbone associée aux clients et aux projets financés. Cela inclut des facteurs tels que l'activité, la localisation, les sources d'énergie ou d'autres caractéristiques pouvant être corrélées avec les émissions.

### Émissions financées par les banques

La Banque centrale européenne a constaté que la majorité des émissions financées par les banques proviennent souvent d'un petit nombre de parties prenantes, ce qui accroît leur exposition aux risques climatiques.

### Cadre de mesure du PCAF

Le Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) a établi une norme universelle pour la comptabilité et la déclaration, définissant comment les émissions financées par différentes catégories d'actifs, telles que les actions cotées en bourse, les obligations d'entreprises, les prêts aux entreprises, les actions non cotées en bourse, le financement de projets, l'immobilier commercial, les prêts hypothécaires et les crédits automobiles, devraient être mesurées et publiées à l'échelle mondiale. De nombreuses grandes banques intègrent désormais les recommandations du PCAF dans leurs déclarations, ce qui montre que cette approche est largement adoptée au sein du secteur bancaire.

## Cartographie de votre portefeuille

Pour traiter efficacement les émissions au sein de votre portefeuille, il est essentiel de créer une cartographie claire, en tenant compte de différents aspects tels que les portefeuilles de prêts, les actions, les obligations, etc. Cette cartographie exhaustive permet d'adopter une approche structurée et de donner la priorité aux domaines à fort impact qui contribuent significativement aux émissions.

## Part 2

Collaborez étroitement avec les gestionnaires d'actifs et les professionnels de l'investissement pour obtenir des informations détaillées sur les actifs sous-jacents et les entités au sein de différents portefeuilles. En étudiant des portefeuilles spécifiques tels que les portefeuilles de prêts, les actions et les obligations, vous pouvez adapter vos stratégies de décarbonation plus précisément à chaque classe d'actifs, pour garantir ainsi une approche plus efficace et plus nuancée pour l'ensemble de votre portefeuille.

### Collecter les bonnes données

Améliorez la précision de l'évaluation de vos émissions grâce à une stratégie progressive. Commencez par examiner l'ensemble de votre portefeuille par secteur d'activité afin d'identifier les secteurs à fortes émissions. Analysez ensuite plus en détail chaque secteur en vous concentrant sur les principaux émetteurs ou prêts.

#### Automated data collection

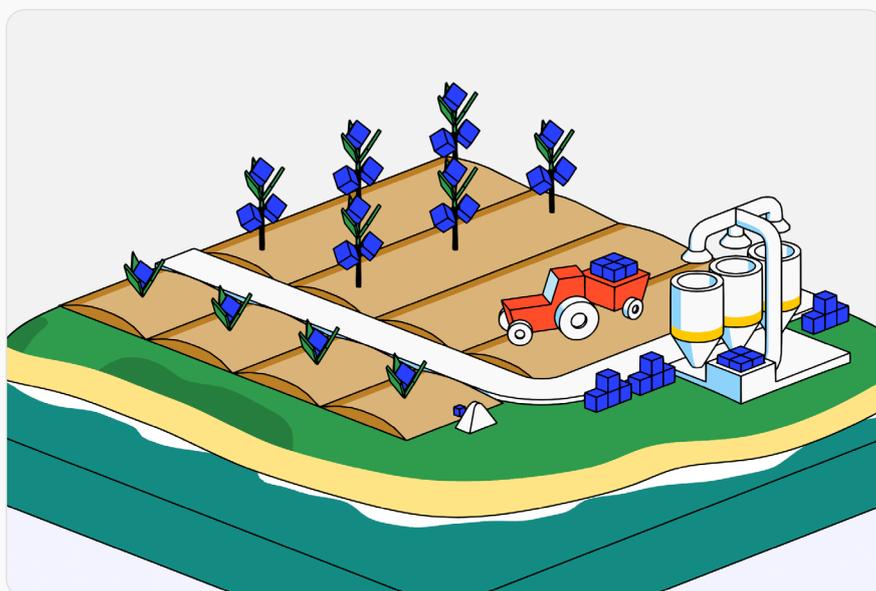
ESG platforms can help automate the gathering of comprehensive environmental data from various sources, including customers and financed entities.

This efficiency enhances accuracy and transparency in assessing the full extent of your bank's indirect emissions, supporting a more thorough evaluation of its environmental impact.

Suivez le principe de Pareto - commencez par 4 ou 5 secteurs clés, fixez des objectifs spécifiques, puis concentrez-vous sur chacun des différents émetteurs. Cette approche est couramment utilisée par les banques qui font partie de la Net Zero Banking Alliance (NZBA). Elle garantit une analyse exhaustive, réduit le risque d'erreur d'appréciation des données de référence et permet de fixer des objectifs précis.

L'acquisition de données précises sur les actifs sous-jacents de votre portefeuille de prêts est une étape cruciale pour comprendre l'impact environnemental de votre portefeuille. L'utilisation d'outils tels que le PCAF, qui explique comment calculer le facteur d'attribution sur la base des données financières et de l'empreinte carbone des actifs sous-jacents, permet d'estimer les émissions de carbone des entreprises de votre portefeuille. Cependant, il faut savoir que les banques commencent souvent par des estimations de revenus basées sur le secteur, ce qui peut entraîner un manque de précision lors de la définition d'objectifs de décarbonation en raison de la granularité limitée des données.

Ces connaissances basées sur des données vous permettent de prendre des décisions éclairées et d'apporter des changements positifs au sein de votre portefeuille.



# La méthodologie Sweep

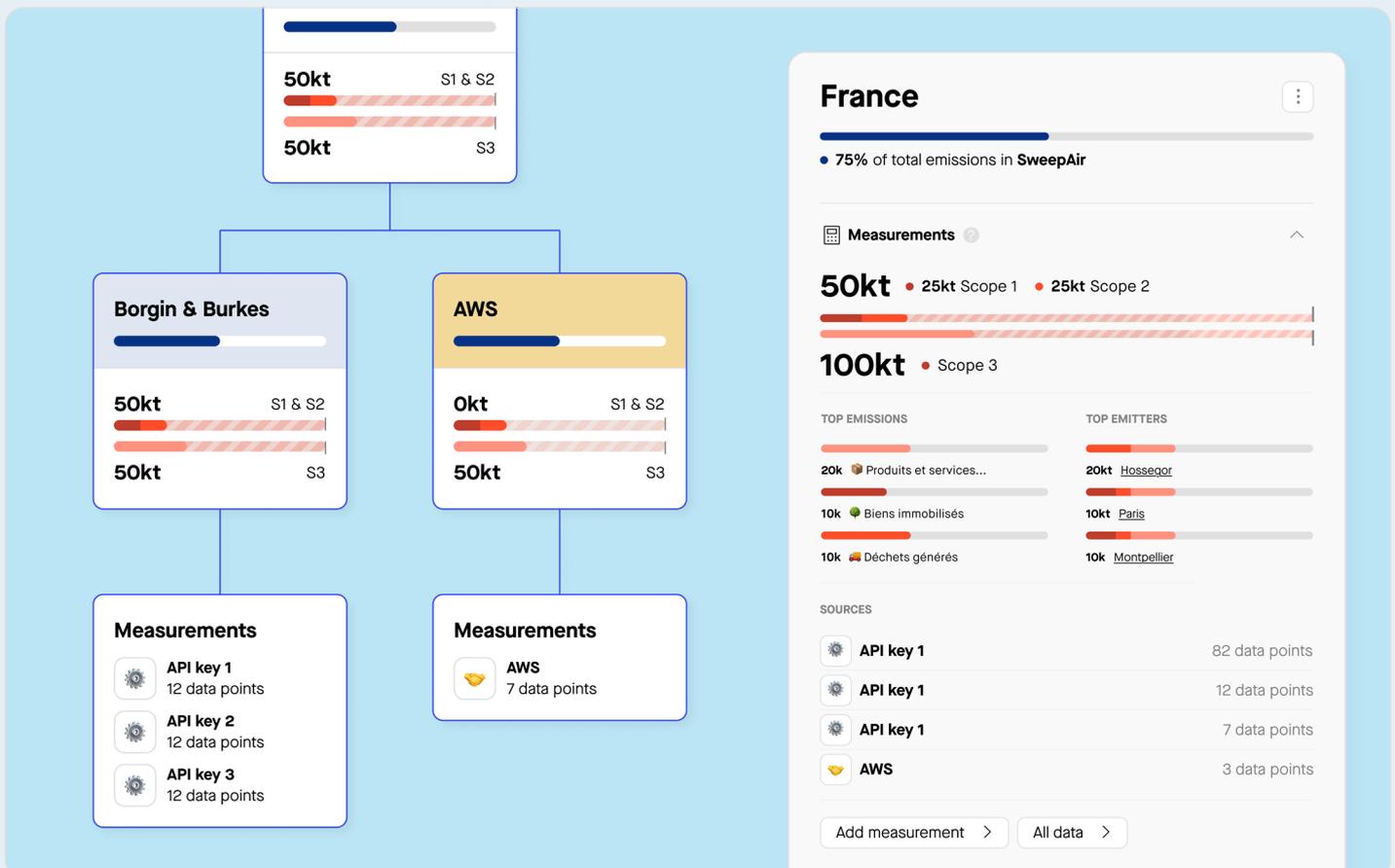
Sweep for Finance est une plateforme unifiée qui rassemble toutes les données carbone de votre portefeuille en un seul endroit, vous aidant ainsi à atteindre efficacement vos objectifs climatiques.

Nous pouvons vous aider à :

**1. Cartographier tout votre portefeuille et identifier vos facteurs d'émissions** pour se concentrer sur les principaux émetteurs, sachant que 20 % d'entre eux sont responsables de 80 % de l'empreinte Scope 3.

**2. Entrer en contact avec votre clientèle ou vos emprunteurs afin de collecter des données détaillées.** Nous pouvons vous proposer plusieurs solutions pour entrer en contact avec votre réseau :

- Aider vos clients à commencer gratuitement leur parcours climatique en répondant à un questionnaire carbone. Un compte gratuit sera ainsi créé sur Sweep et une empreinte carbone sera déterminée au format GHG Protocol.
- Aider vos clients à aller plus loin dans leur stratégie climatique en leur proposant une offre Sweep Family. Il s'agit de passer d'un plan gratuit à un plan d'entreprise avec accès au calcul et à la réduction des émissions.
- Permettre à vos clients de définir et partager leurs objectifs RSE avec vous pour atteindre des objectifs communs.



# Mesurer les émissions de la chaîne d'approvisionnement

Face à la complexité des émissions de la chaîne d'approvisionnement, les banques éprouvent des difficultés à identifier les nombreuses entreprises au sein de leurs réseaux et à mesurer avec précision les émissions des différents fournisseurs.

## Cartographier votre chaîne d'approvisionnement

Comme pour les émissions financées, il est essentiel de cartographier les contributeurs de votre chaîne d'approvisionnement, car cela vous donne un instantané clair des activités, des processus et des systèmes impliqués dans l'ensemble de la chaîne. Cela vous aide également à identifier vos principaux émetteurs.

Grâce à une carte claire (que nous appelons « arbre » dans Sweep), vous serez en mesure de visualiser exactement les données dont vous avez besoin et de qui elles proviennent. Vous pouvez également l'utiliser pour effectuer une mesure de référence de vos émissions à l'aide des données dont vous disposez.

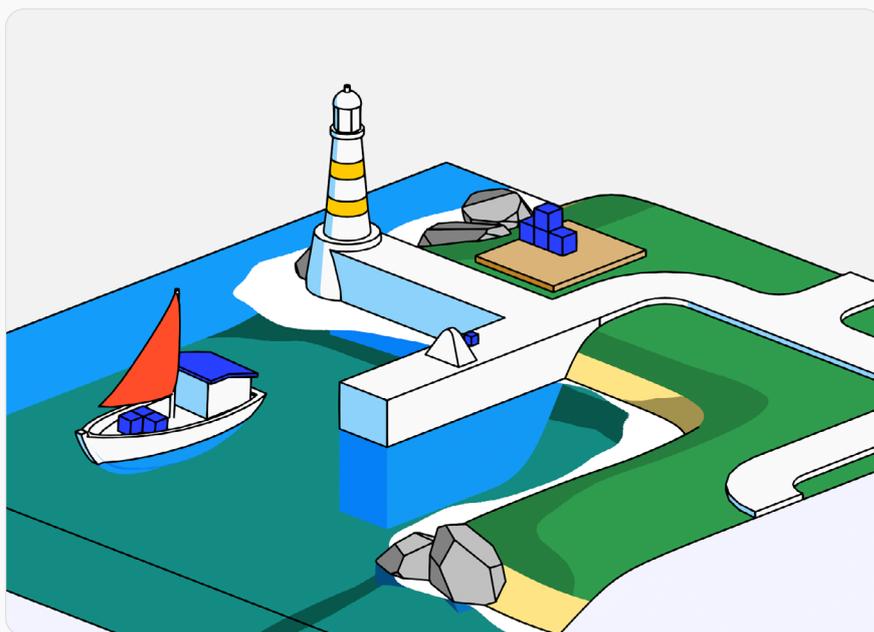
## Se concentrer sur les fournisseurs les plus stratégiques

Concentrez-vous d'abord sur vos fournisseurs stratégiques (en appliquant le principe de Pareto mentionné plus haut) et impliquez-les en simplifiant au maximum la collecte de données plus précises. Fournissez à vos équipes chargées des achats et du développement durable des outils permettant d'automatiser la collecte des données relatives aux biens et services achetés. Donnez-leur les moyens d'envoyer des enquêtes aux fournisseurs pour collecter les données manquantes.

### L'importance des émissions de la chaîne d'approvisionnement

Le rapport [Rising to the Challenge of Net Zero Banking](#) d'Accenture souligne que les émissions de la chaîne d'approvisionnement, souvent négligées par les banques, sont à la base d'une réduction significative des émissions.

Collaborer avec les fournisseurs permet non seulement un alignement sur les objectifs des banques en matière de développement durable, mais cela ouvre également la voie à des économies de coûts et à de nouvelles opportunités commerciales.



# La méthodologie Sweep

Si vous ne disposez pas de données exactes sur les fournisseurs, ne vous inquiétez pas. Vous pouvez toujours obtenir une mesure de référence pour les émissions de votre chaîne d'approvisionnement. Notre plateforme est spécialement conçue pour s'adapter aux fournisseurs avec des niveaux de maturité des données variables.

Nous pouvons vous aider à :

## 1. Modéliser votre chaîne d'approvisionnement à l'aide de données de référence et identifier vos principaux facteurs d'émissions.

Nous utilisons les moyennes de l'industrie et les données basées sur les dépenses comme point de départ.

## 2. Envoyer à chaque fournisseur un questionnaire simple sur le climat.

C'est la première étape qui permet à vos fournisseurs d'entamer leur parcours climatique et de suivre l'impact de leurs actions. Vous pouvez adapter nos enquêtes climatiques à vos besoins.

**12 High carbon intensity service · France**

Commuting	Travel	Manufacturing
Team 1	France	France
Team 2	UK	UK
	USA	Switzerland
	Switzerland	

<0,1t  
 tCO2e  
 1950  
 passenger.km  
 83  
 data points

Biopropane, Palm oil-based, Without capture of methane,  
 Without land use change, Upstream fuel production

## Définition des objectifs

L'étape suivante consiste à fixer des objectifs communs de réduction des émissions. Cela permettra aux entreprises de votre portefeuille et à vos fournisseurs de se fixer un objectif clair et de mesurer leurs progrès.

Vous pouvez utiliser des objectifs basés sur la science (SBT) pour vous aider à fixer des objectifs ambitieux et réalisables en accord avec l'Accord de Paris.

Il est intéressant de fixer des objectifs distincts pour vos émissions de Scope 1, 2 et 3, qu'ils soient absolus ou basés sur l'intensité.

### Autres référentiels

Le [Net Zero Investment Framework](#) et la [Transition Pathway Initiative](#) sont deux autres référentiels qui établissent des feuilles de route axées sur l'action afin que les banques alignent leurs activités de financement sur les objectifs de l'Accord de Paris.

### Objectifs de la SBTi pour les banques et les institutions financières

Le document [Financial Sector Science-Based Targets Guidance](#) de la SBTi permet aux institutions financières, telles que les banques, les investisseurs, les compagnies d'assurance et les fonds de pension, d'établir des objectifs basés sur la science alignés sur l'Accord de Paris dans le cadre de leurs activités de prêt et d'investissement.

Les recommandations décrivent les étapes à suivre par les IF :

- Établir un objectif global détaillant l'inclusion des classes d'actifs et la proportion de leur portefeuille global couvert ;
- Fixer des objectifs pour les différentes catégories d'actifs, en précisant la méthode employée et en présentant une langue cible spécifique ;
- Détailler les actions à entreprendre pour atteindre les objectifs globaux et les objectifs spécifiques à chaque catégorie d'actifs.

### Objectifs absolus d'émissions

Les objectifs absolus en matière d'émissions font référence à une quantité spécifique d'émissions que votre banque s'engage à réduire ou à éviter au cours d'une période donnée. Cet objectif est fixé en termes de quantité totale d'émissions et ne dépend pas de la croissance de votre entreprise ou des bénéfices réalisés au cours d'une année donnée.

Exemple : la banque A s'engage à réduire les émissions qu'elle finance de 40 % par rapport à son niveau de référence d'ici à 2030.

### Objectifs d'émissions basés sur l'intensité

Les objectifs d'émission basés sur l'intensité font référence à une réduction des émissions par unité d'activité économique. Ils permettent aux entreprises de fixer des objectifs de réduction des émissions tout en tenant compte de la croissance ou de l'évolution des activités (telles que les fusions ou les acquisitions).

Exemple : la banque B s'engage à éliminer 5 tonnes de CO<sub>2</sub> par million de dollars investi.

#### Objectifs de la Net Zero Banking Alliance

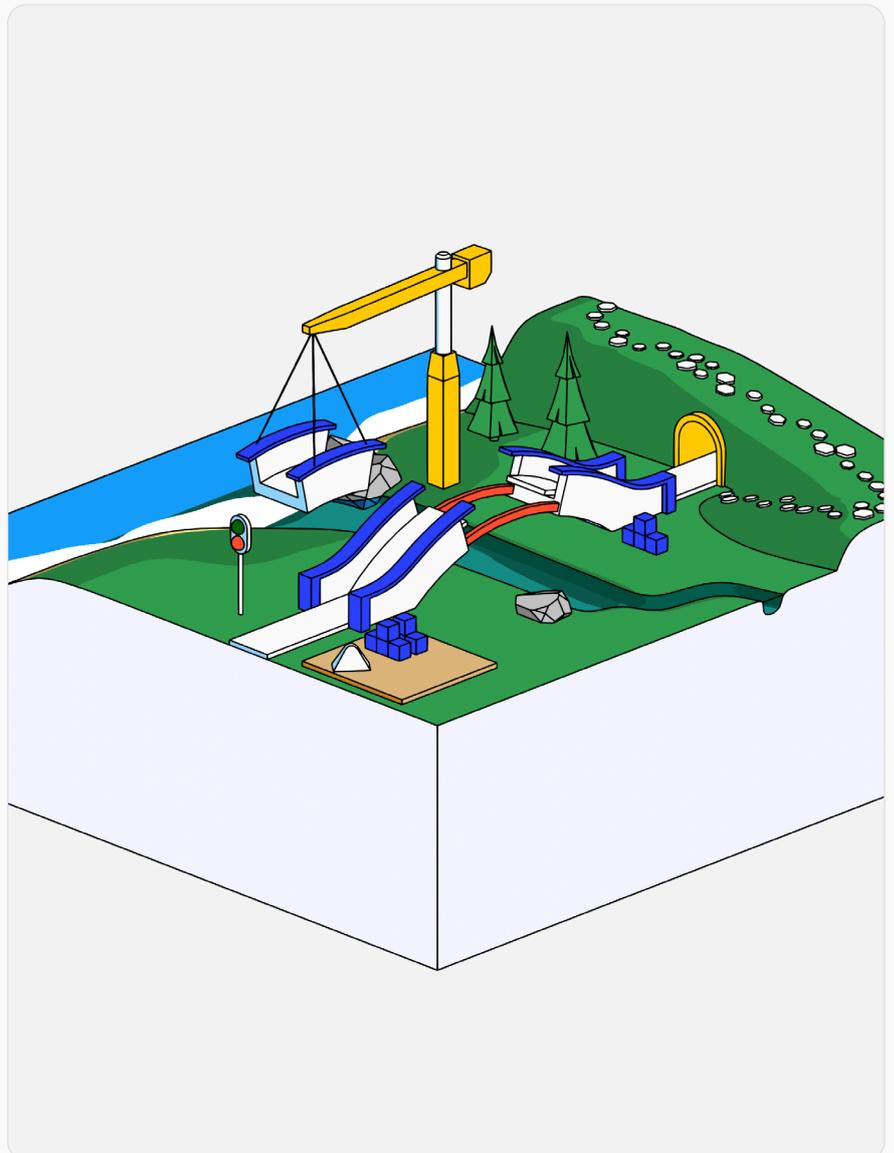
En adhérant à la NZBA, vous vous engagez à aligner vos portefeuilles de prêts et d'investissements sur l'objectif « zéro émission nette » d'ici à 2050 et à fixer des objectifs de réduction des émissions basés sur la science pour 2030 ou plus tôt pour les secteurs de votre portefeuille générant le plus de carbone. Cet engagement doit être pris dans les 18 mois suivant l'adhésion à l'alliance.

#### Objectifs absolus ou objectifs basés sur l'intensité ?

Si les objectifs absolus s'alignent sur les objectifs climatiques mondiaux, ils ne reflètent pas toujours les complexités des entreprises individuelles.

Les objectifs fondés sur l'intensité offrent une alternative flexible qui tient compte de la croissance et des réalités opérationnelles, favorisant la durabilité sans compromettre l'expansion. Cependant, ils impliquent également une certaine rigidité.

En réalité, il est préférable de fixer à la fois des objectifs absolus et des objectifs fondés sur l'intensité.



# La méthodologie Sweep

Sweep vous permet de prendre l'initiative dans votre stratégie de décarbonation et de soutenir la transition vers une économie zéro émission nette.

Grâce à notre plateforme, vous pouvez facilement fixer des objectifs à différents niveaux (pour les entreprises de votre portefeuille, les fonds ou les entités) et répercuter l'alignement de la température du fonds sur ces derniers.

L'approche en réseau est la clé de la réussite d'une réduction collaborative.



# Réduction collaborative

## Défi principal

Les banques sont confrontées à un défi de taille : aligner leurs portefeuilles de prêts et accompagner leurs fournisseurs et leurs clients dans leur propre démarche de décarbonation. Cette tâche est pratiquement insurmontable sans les outils adéquats.

### Connaissances fondées sur les données

Dans la poursuite d'un projet de décarbonation efficace, il est essentiel de tirer parti de connaissances approfondies et de modéliser les moyens de réduction. Disposer d'un outil robuste peut vous fournir une vue d'ensemble des principaux facteurs d'émissions et de l'impact potentiel des pratiques de réduction spécifiques dans votre parcours.

Dans une volonté de décarbonation, les banques peuvent montrer la voie en tirant parti de leurs ressources en capital et de leurs liens étroits avec les entreprises pour encourager les sociétés de leurs portefeuilles de prêts et d'investissements à réduire de manière substantielle leurs émissions de gaz à effet de serre.

En devenant des conseillers et des partenaires de confiance dans le parcours de leurs clients vers l'objectif zéro émission nette, les banques acquièrent un avantage concurrentiel dans la construction d'une économie plus forte, plus diversifiée et plus résiliente.

Pour entamer les efforts de réduction collaborative, les banques peuvent :

### Collaborer en faveur de la transition vers zéro émission nette

Travailler en étroite collaboration avec les entreprises clientes, en leur fournissant l'expertise, les services, les ressources et les financements nécessaires pour faciliter leur transition vers l'objectif zéro émission nette. Cela nécessite de changer fondamentalement la manière dont les banques interagissent avec leurs clients, en mettant l'accent sur la confiance, le partage des meilleures pratiques et l'aide à la collecte, à l'analyse et à l'établissement de rapports sur les données ESG. Les efforts de collaboration devraient aller au-delà du soutien financier et favoriser une approche holistique de la durabilité grâce à des initiatives conjointes et au partage des connaissances.

### Former les employés

Il s'agit de former les gestionnaires de relations aux sciences du climat et de faire d'eux des « conseillers climatiques » capables de guider les entreprises clientes tout au long du processus de décarbonation. Cela implique une formation complète, un enseignement et une mise à niveau des systèmes d'information pour soutenir les compétences en sciences du climat spécifiques à l'industrie. En donnant à leur personnel les clés pour comprendre parfaitement les défis climatiques, les banques peuvent efficacement promouvoir des pratiques durables au sein de leurs organisations et auprès de leur clientèle.

## Part 5

### Intégrer l'évaluation des risques climatiques

Mettre en œuvre des pratiques solides d'évaluation des risques climatiques dans toutes les activités de prêt et d'investissement. Il s'agit d'intégrer les facteurs de risque liés au climat dans les processus de prise de décision, en veillant à ce que les banques évaluent de manière approfondie l'impact environnemental de leurs activités financières. En intégrant l'évaluation des risques climatiques, les banques peuvent mieux aligner leurs stratégies sur les objectifs de l'Accord de Paris et gérer de manière proactive les risques liés au changement climatique, favorisant ainsi un secteur financier plus durable.

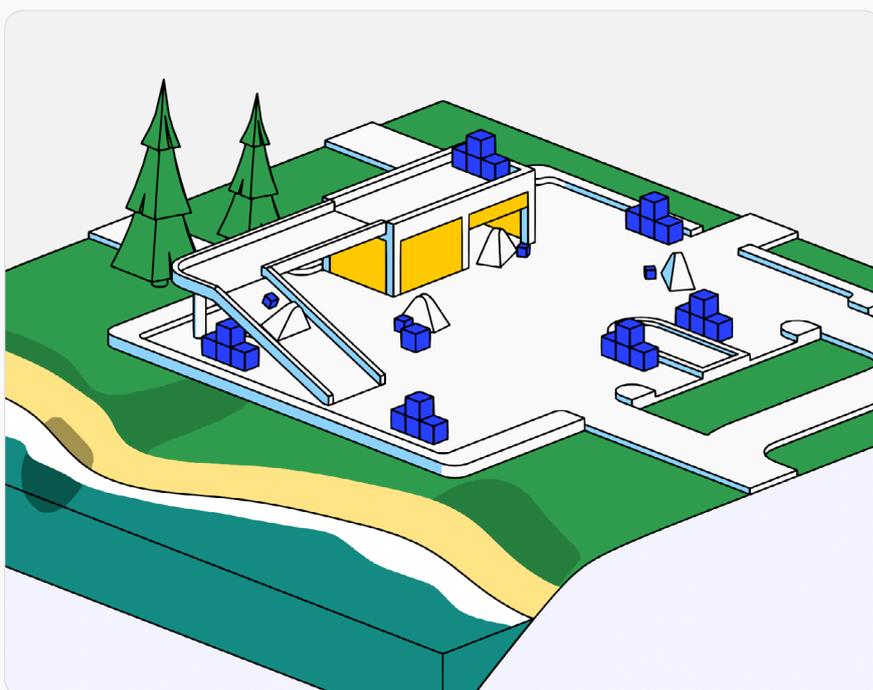
### Proposer des produits et des services écologiques

Développer une gamme complète d'offres durables qui incitent les clients à améliorer leur durabilité, en allant au-delà d'une tarification compétitive pour proposer des solutions et des partenariats « verts » sur mesure. Il s'agit de créer des produits financiers innovants qui s'alignent sur les objectifs de durabilité des clients et contribuent activement au développement d'une économie verte.

#### Prêts liés au développement durable

Ces prêts indexent les taux d'intérêt et les conditions sur les progrès réalisés par l'emprunteur dans l'atteinte d'objectifs prédéfinis en matière de pratiques environnementales, sociales ou de gouvernance (ESG). En incitant les emprunteurs à respecter des critères de durabilité stricts, tels que la réduction des émissions de carbone ou le renforcement de la responsabilité sociale, votre banque peut contribuer activement à une économie bas-carbone.

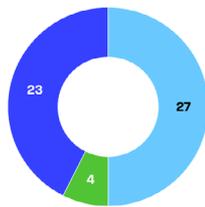
Les prêts liés au développement durable intègrent non seulement des considérations environnementales dans le processus de prise de décision financière, mais encouragent également les clients à donner la priorité aux initiatives de décarbonation.



Sweep peut vous aider à vous engager en toute sécurité avec vos emprunteurs afin de collecter les indicateurs ESG liés à toute LLCT.

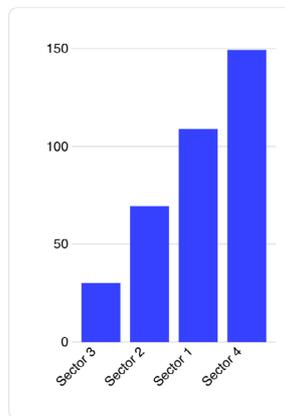
## SSL (Sustainability Linked Loans) metrics

Activities negatively affecting biodiversity sensitive areas



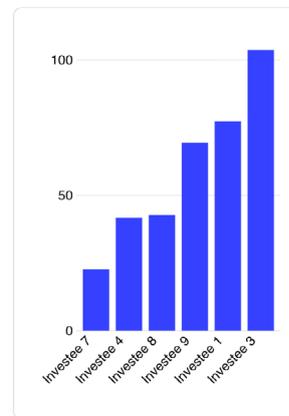
● No ● Unknown ● Yes

Board gender diversity - % Women (Sector Average)



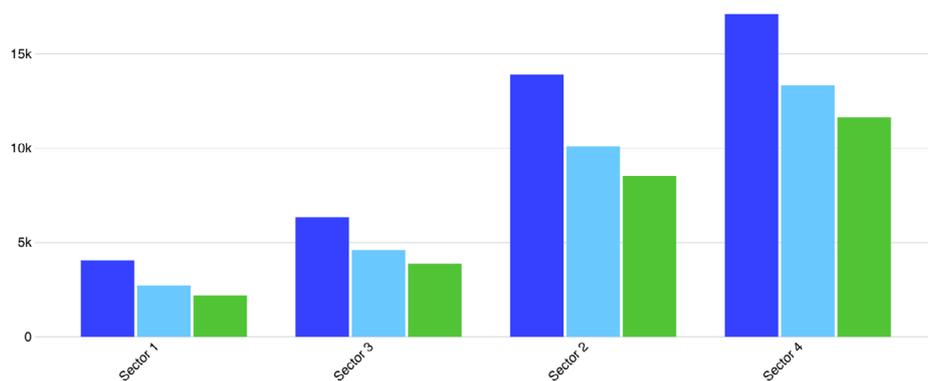
● ESG Fund KPI (%)

Board gender diversity - % Women (Top 6 investees)



● ESG Fund KPI (%)

Hazardous waste - Evolution per sector



● 2021 ● 2022 ● 2023

# Rendre compte de vos progrès

## Éviter l'écoblanchiment

Soyez prudents dans vos messages, car les clients savent très bien repérer l'écoblanchiment. Compte tenu de l'évolution du paysage réglementaire, veillez à ce que vos affirmations correspondent aux mesures substantielles prises.

Pour vos déclarations, les progrès réalisés par votre portefeuille de prêts et vos fournisseurs dans la réduction de leurs émissions Scope 3 constituent votre principal indicateur clé de performance. Vous devrez donc partager votre outil de reporting avec chacun d'entre eux et suivre régulièrement les progrès accomplis par rapport aux objectifs fixés. Chaque objectif individuel de l'entreprise s'inscrira dans votre propre objectif climatique global.

## Classification climatique

Certaines banques choisissent de classer leurs prêts en fonction des progrès réalisés en matière de décarbonation. Par exemple, vous pourriez choisir d'utiliser une échelle comme celle-ci :

### Niveau 1

Prêts qui ont atteint le niveau zéro émission nette pour les Scopes 1 et 2, et dont les trajectoires de réduction du Scope 3 sont alignées sur une augmentation maximale de 2°C de la température.

### Niveau 2

Prêts dont les trajectoires des Scopes 1 et 2 sont alignées sur une augmentation maximale de la température de 2°C, les calculs du Scope 3 étant basés à 80 % sur des données physiques.

### Niveau 3

Prêts dont les trajectoires des Scopes 1 et 2 sont alignées sur une augmentation maximale de la température de 2°C, les calculs du Scope 3 étant basés à 60 % sur des données physiques.

### Niveau 4

Prêts ayant calculé leurs émissions Scopes 1 et 2 sur la base de données physiques et leurs émissions Scope 3 sur la base de données relatives aux dépenses.

### Niveau 5

Prêts qui utilisent une approche basée sur les dépenses dans tous les domaines pour calculer et agir sur leur empreinte carbone.

Ces classifications vous permettent de démontrer plus facilement les progrès accomplis par rapport aux objectifs fixés.

Par exemple, en janvier 2020, nous avons 10 % des prêts au niveau 3, 20 % au niveau 4 et 70 % au niveau 5. Mais en janvier 2023, nous avons 5 % des prêts au niveau 1, 15 % au niveau 2, 30 % au niveau 3 et le reste au niveau 4.

### Quelle est la température de votre portefeuille ?

Pour aider les banques à aligner leurs investissements sur l'Accord de Paris, le SBTi a développé le concept de température du portefeuille financier. Il s'agit d'une mesure qui calcule l'augmentation moyenne de la température qui résulterait des émissions de gaz à effet de serre associées à un portefeuille d'investissement donné. La température du portefeuille financier permet aux investisseurs d'évaluer l'impact climatique de leurs investissements et de fixer des objectifs pour réduire l'augmentation de la température associée à leurs portefeuilles au fil du temps.

#### Application du SFDR

Il est important de noter que le SFDR s'applique à toutes les institutions financières qui commercialisent leurs produits au sein de l'Union européenne, quelle que soit leur situation géographique.

### Règlement sur la viabilité financière

Les déclarations sur les émissions financées de votre entreprise sont susceptibles d'être demandées par un certain nombre de parties prenantes, notamment les clients et les analystes. Les déclarations sont également essentielles pour se conformer aux réglementations. Celles-ci dépendent de votre région et de l'étendue de vos activités.

De plus en plus de pays rendent obligatoire la publication d'informations sur les émissions financées.

Voici les principaux éléments que vous devriez connaître :

#### Europe

Le règlement relatif à la divulgation d'informations sur le financement durable (SFDR), dirigé par la Commission européenne, définit les exigences de divulgation liées au développement durable pour les acteurs du marché financier, y compris les gestionnaires d'actifs, les fonds d'investissement, les compagnies d'assurance et les fonds de pension, qui fournissent des produits ou des services financiers au sein de l'UE. Le règlement exige que ces entités publient des informations sur les risques et les impacts environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) de leurs produits, y compris sur la manière dont ils intègrent le développement durable dans leurs décisions d'investissement et sur la manière dont ils communiquent sur le développement durable à leurs clients.

Le SFDR vise à créer un système financier plus durable en fournissant aux investisseurs davantage d'informations sur la durabilité de leurs investissements et en encourageant les acteurs des marchés financiers à adopter des pratiques d'investissement plus durables.

La directive sur les rapports de durabilité des entreprises (CSRD) a été adoptée par la Commission européenne à la fin de l'année 2022. Cette directive oblige les entreprises opérant dans l'Union européenne (UE) à publier des informations non financières liées à des sujets de développement durable. L'application des règles se fera progressivement entre 2024 et 2028, en fonction de la taille et du type de l'entreprise.



Les grandes entreprises d'intérêt public employant plus de 500 salariés, qui sont déjà soumises à la directive existante sur les rapports non financiers, devront se conformer aux nouvelles exigences à partir du 1er janvier 2024, leurs rapports devant être remis en 2025.

Les grandes entreprises qui ne sont pas actuellement soumises à la directive sur les rapports non financiers, mais qui comptent plus de 250 salariés et/ou réalisent 40 millions d'euros de chiffre d'affaires et/ou possèdent 20 millions d'euros d'actifs totaux, devront se conformer à la directive sur les rapports non financiers à partir du 1er janvier 2025, leurs rapports devant être remis en 2026.

Les petites et moyennes entreprises (PME) cotées en bourse et les autres entreprises devront s'y conformer à partir du 1er janvier 2026, leurs rapports devant être remis en 2027. Les PME auront la possibilité de repousser l'échéance jusqu'en 2028.

Il convient de noter que les organisations financières soumises à d'autres réglementations européennes, telles que le règlement relatif à la divulgation d'informations sur le financement durable (SFDR), peuvent être exemptées de certaines exigences du CSRD, à condition qu'elles se conforment à leurs obligations de divulgation existantes en vertu de ces réglementations.

### Royaume-Uni

Le [règlement britannique sur la divulgation durable \(SDR\)](#), dirigé par la Financial Conduct Authority (FCA) du Royaume-Uni, vise à fournir aux investisseurs des informations plus complètes, plus cohérentes et plus comparables sur le développement durable de la part des émetteurs et des gestionnaires d'investissement. Il exige de ces organisations qu'elles publient des informations sur les risques et les impacts environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) de leurs investissements et de leurs activités.

### États-Unis

Aux États-Unis, la [Securities and Exchange Commission \(SEC\)](#) exige que les sociétés cotées en bourse, y compris les organisations financières, divulguent les risques et impacts matériels liés au climat dans leurs documents financiers. Cela comprend les risques physiques potentiels associés au changement climatique, ainsi que les risques de transition liés à l'évolution des conditions du marché, aux nouvelles réglementations et aux innovations technologiques. Il est à noter que les émissions financées doivent être incluses dans la divulgation.

# La méthodologie Sweep

Sweep vous permet de répondre aux demandes des principales parties prenantes grâce à des outils de reporting climatique et ESG faciles à utiliser.

Analysez vos émissions financées à l'aide de mesures conformes aux normes du marché et de rapports flexibles qui s'adaptent à vos besoins (y compris pour la conformité avec le SFDR, le CSRD, etc.).



Scope	Emission category	tCO2e	% of all emissions
Scope 1	Combustion of fuels in company owned/co...	2134.2	11%
Scope 1	Combustion of fuels in company owned/co...	32.4	2%
Scope 1	Physical or chemical processing	0	0%
Scope 1	Equipment leaks (Fugitive emissions)	1232.4	6%
Scope 1	Land Use, Land-Use Change and Forestry ...	-	-
Scope 2	Purchased Electricity	200	3%
Scope 2	Purchased Steam, Heat & Refrigeration	24.5	2%
Scope 3	Purchased goods and services	0	0%
Scope 3	Capital goods	120.4	6%
Scope 3	Energy emissions outside scopes 1 & 2	10.4	11%
Scope 3	Upstream Transportation & distribution	100	2%

## Une approche collaborative est essentielle

S'il fallait ne retenir qu'une seule chose de ce guide, ce serait que l'engagement efficace de l'ensemble de votre portefeuille et de votre chaîne d'approvisionnement dans votre stratégie de décarbonation est essentiel pour atteindre vos objectifs climatiques. La tâche peut sembler ardue, mais avec les bons outils pour automatiser la collecte des données et faciliter la collaboration, vous serez bientôt sur la bonne voie.

### Êtes-vous prêt à vous engager sur la voie de la décarbonation ?

Nous sommes là pour vous aider à chaque étape.  
Et vos clients peuvent commencer gratuitement !

Notre plan gratuit permet aux entreprises de mesurer leurs émissions dans Sweep – vous pouvez donc inviter vos clients. Et une fois que leurs mesures sont dans Sweep, nous pouvons les aider à progresser sur leur propre parcours climatique.

[Contactez-nous](#) >

### Le partenaire de confiance de

BANQUE DE FRANCE

MØBILIZE  
FINANCIAL SERVICES

CA  
île de France

CA  
NORD  
MIDI-PYRÉNÉES

# Commencez votre parcours de durabilité avec Sweep

Demander une démo 