

Octobre 2021

FINANCE DURABLE

Des banques et néobanques à l'ADN
verte ou sociale



Aurexia

Institute

Des acteurs bancaires de plus en plus sensibles aux enjeux sociétaux et environnementaux

La lutte contre le réchauffement climatique, les enjeux liés au social et à une meilleure gouvernance des entreprises sont plus que jamais d'actualité.

En Europe, l'un des objectifs en matière de climat est d'atteindre la neutralité carbone à horizon 2050. Nous nous apercevons d'ailleurs que les habitudes de consommation évoluent vers de nouvelles pratiques telle que la consommation zéro déchet ou de seconde main ou encore l'économie circulaire.

Cet engouement était jusque-là peu matérialisé en matière de finance et d'épargne. Ce n'est plus le cas : **si les épargnants sont de plus en plus alertes quant aux sujets sociétaux et climatiques actuels, les acteurs bancaires s'investissent et développent de plus en plus de solutions adaptées à une gestion financière en phase avec ces enjeux.**

De plus, la réglementation SFDR et ses implications en matière de Gouvernance produits obligera les banques à intégrer les critères ESG dans leurs offres d'ici **octobre 2022** : **la finance durable à destination du grand public devient désormais une réalité.**

Nous vous proposons de faire **tour d'horizon des principales tendances de fond et des actualités dans ce domaine.**



1. Les néobanques vertes, de belles promesses

Avec des propositions de valeur axées sur la **transparence** et la **traçabilité**, les néobanques vertes, à l’instar de **Helios**, **Green Got** et **OnlyOne**, proposent une offre de comptes bancaires spécifiques : dès le premier euro versé, les fonds investis dans ceux-ci sont utilisés pour financer des projets verts ou orientés sur le social.



La mission que se sont fixées ces banques vertes est ainsi totalement transparente et vertueuse : il s’agit **de ne pas participer à la détérioration climatique**, en sélectionnant avec minutie les projets qu’elles financent.

Quant à leur business model, il repose sur la facturation d’un compte courant à 6€ par mois, sur une garantie de dépôt s’élevant à 100.000€ ainsi que sur l’engagement d’investir une partie des revenus des transactions, pour financer de nouveaux projets durables.

Pour aller dans le sens du développement durable et accentuer leur image de marque, les néobanques vertes ont, par ailleurs, choisi de confectionner leurs cartes bancaires en bois ou PVC recyclé.

A l’heure actuelle, leur **succès reste à prouver** : l’offre de produits et services étant limitée, les épargnants les choisissent uniquement comme banque dite « secondaire ». C’est également la tendance qui s’observe chez les néobanques plus classiques.

Helios, la plus récente d’entre elles, a obtenu 14 000 préinscriptions à son lancement en 2020. Ce démarrage, bien qu’intéressant, **ne suffira pas à engendrer une réelle concurrence pour les banques traditionnelles**.

	OnlyOne	Green Got	Helios
Date de création	2018	2020	2020
Lancement	Avril 2021	Septembre 2021	Mars 2021
Nombre d’inscriptions de clients	20 000 inscriptions espérées fin 2021	15 000 pré inscriptions	14 000 pré inscriptions; 3000 clients
Produits proposés	Compte courant	Compte courant, assurance vie	Compte courant

Sources : Site Web OnlyOne, Green Got et Helios

2. Des offres d'épargne durable qui s'étoffent chez les banques traditionnelles



Il nous semble important de rappeler que depuis 1988, La Nef, la banque coopérative a fait de l'éthique et la transparence sa raison d'être principale. Cette banque, qui s'adresse aussi bien aux particuliers qu'aux professionnels, finance uniquement des projets à plus-value écologique, sociale ou culturelle. Elle compte en son sein 41 000 sociétaires, 70 000 clients et a financé, depuis sa création, plus de 6000 projets pour un montant de 740 Millions d'euros.

En 2020, le montant de la collecte en épargne s'élevait à 173 Millions d'euros. Nous pouvons également citer comme autre exemple le Crédit Coopératif qui a toujours œuvré pour une économie sociale et solidaire.

Du côté des banques de détail traditionnelles, les offres d'épargne axées sur le social commencent également à affluer. Les évolutions résident dans **l'intégration de plus en plus croissante de fonds labellisés** dans les catalogues produits. La **Banque Postale** a ainsi pris le parti de faire labelliser tous les fonds de sa société de gestion LBPAM.



Société Générale, BNPP mais également des banques mutualistes (**Caisses d'Épargne, Banque Populaire, Crédit Agricole**) font de même en proposant systématiquement des fonds labellisés ISR ou Greenfin aux clients intéressés par l'épargne financière.

Pour aller plus loin, certaines enseignes se sont même orientées vers la **création de nouvelles marques orientées sur des thématiques durables**.



On peut ainsi citer l'exemple de la **Banque de la Transition Énergétique** créée en 2020 par la Banque Populaire Auvergne Rhône-Alpes. Comme son nom l'indique, cette banque œuvre en faveur de la transition énergétique en **finançant des projets durables dans la région où elle est implantée** avec des circuits de financements courts et traçables.

L'avantage pour les clients qui souscrivent aux offres d'épargne de la Banque de la transition énergétique est double : d'une part, ils sont assurés que leur épargne sert à **financer des projets en phase avec les préoccupations climatiques du moment** ; d'autre part, ils bénéficient d'une **rémunération progressive et supérieure à celle des livrets réguliers de la BPAURA**, ainsi que de **taux préférentiels et de cumuls possibles en termes de crédit impôts**.



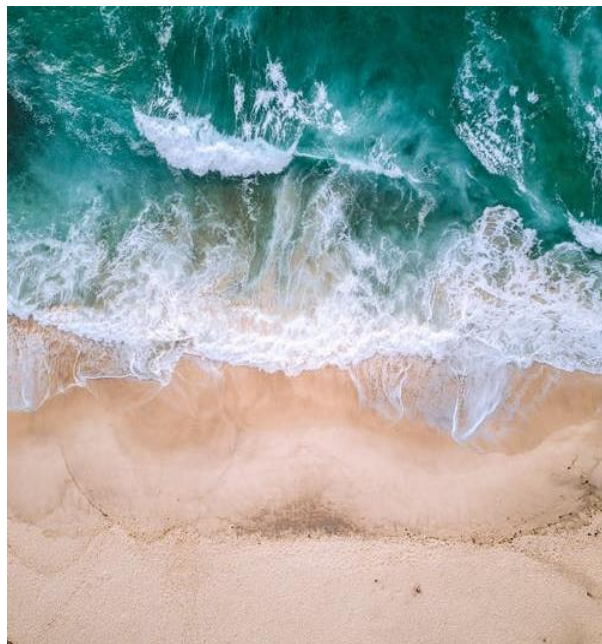
La Banque Bleue constitue un deuxième exemple visant la même finalité.

Ayant un public cible plus spécifique en comparaison à celui de la Banque de la Transition Energétique, la Banque Bleue, lancée par la Banque Populaire Grand-Ouest et Crédit Maritime en 2020, **s'engage à accompagner et soutenir des projets centrés sur le secteur maritime**. Elle soutient également des projets axés sur la lutte pour la protection et la valorisation des littoraux et des fonds marins. Ainsi, les produits offerts par la Banque Bleue ont tous cette composante commune axée vers la protection maritime.

Les intérêts encaissés sont doublés par la banque afin de restaurer la glacière municipale d'Étel, en sus des solutions de financement à 0% pour les projets maritimes, sans besoin de garanties extérieures.

En somme, ce qui différencie les offres des banques spécialisées de celles des banques généralistes, c'est bel et bien leur ancrage territorial ainsi que leur **orientation sur une thématique durable** bien choisie et marketée.

On voit d'ailleurs que ces banques spécialisées sont issues de grands groupes bancaires et visent ainsi une nouvelle clientèle de niche, intéressée par les thématiques durables.



3. Les Fintech Green, entre innovation et tendance de fond

Concernant un autre domaine, les **fintechs**, se sont positionnées depuis quelques années déjà sur les thématiques ESG, aussi bien en proposant des solutions opérationnelles pour les gestionnaires d'actifs qu'en créant des offres sur mesure pour les épargnants et les investisseurs privés.



L i T A .co

Lita, lancée en 2014 a construit son **offre d'organisation de levées de fonds, en se basant sur les 17 objectifs de développement durable fixés par l'ONU**. Accessible au public à partir de 100€, Lita promet à son public des investissements 100% transparents offrant des réductions d'impôts. La startup est en pleine croissance et a **déjà collecté 55 millions d'euros depuis sa création, en créant 11.550 emplois à partir de 25.500 investissements**.



Un autre exemple, certes différent en termes de Business Model mais qui valorise les mêmes sujets ESG, est celui de **Pay Green**, la **première solution de paiement en ligne fondée en 2015 et axée sur la résolution des problématiques ESG**. Étant le premier établissement de paiement à devenir neutre en carbone en Europe en février 2020, Pay Green permet à ses utilisateurs, grâce à sa solution « Arrondi en ligne » **d'arrondir leurs transactions en réorientant la différence vers des projets à forte valeur sociale ou environnementale**.

La fintech a par ailleurs développé un outil « ClimateKit », qu'elle met à disposition des banques, marques ou toute plateforme encaissant des paiements en ligne. Le principe de **ClimateKit** est simple : mesurer pour mieux réduire ses émissions de CO₂.

La fintech canadienne **Moka**, lancée en France en 2020, reprend le principe d'arrondi de Pay Green avec son **application d'épargne** créée en 2017. En reliant l'application au compte bancaire, **chaque achat effectué sera arrondi au plus grand Euro** et transféré au compte Moka. Ici, l'épargne est **investie dans des fonds à impact positif**, selon le profil choisi par le client et tout en lui assurant la possibilité d'effectuer des retraits gratuitement.



Avec plus de **500 millions d'utilisateurs et 14 millions de dollars levés**, Moka connaît un beau succès. Elle rend ainsi l'épargne responsable plus accessible.

Doconomy

Un autre exemple d'innovation nous vient de Suède avec la start-up **Doconomy** et son **calculateur CO₂ grand public** développé en 2019. Relié à une carte bancaire, ce calculateur utilise le premier indice de calcul automatique des émissions carbone mis au point en 2016 par la Bank of Åland, son partenaire historique. Cet indice permet **d'afficher le CO₂ émis pour chaque euro dépensé**, par principale catégorie d'achat (vêtements, restaurant, boulangerie, hôtel, cinéma...).

Les données extra-financières utilisées par l'indice proviennent de fournisseurs de données ESG Refinitive et Sustainalytics, en partenariat avec Trucost et S & P Global.

Fin 2019, **Mastercard** a investi dans la startup afin d'accélérer son développement et l'adoption massive de DO, l'application développée avec le calculateur. En avril 2021, l'entreprise américaine a annoncé aux US le **lancement de sa propre application de calculateur carbone**, qui permettra à tous les détenteurs d'une carte Mastercard d'estimer et de visualiser l'empreinte carbone de chacun des achats réalisés. L'application n'est cependant pas encore disponible en Europe. De plus, Mastercard envisage de rendre son calculateur accessible, via une API, à toutes les institutions financières utilisant les services de Mastercard. Elles pourront ainsi l'intégrer sur leur propre site web ou leur application.



4. Aurexia à vos côtés

Aurexia accompagne ses clients dans leurs **réflexions stratégiques et la déclinaison opérationnelle de leur politique de Finance Durable**.

Grâce à nos travaux de veille sur les enjeux business et les réglementations ESG, nous sommes en mesure d'accompagner les acteurs du secteur financier sur différents chantiers :

- ❖ **Stratégie et positionnement ESG** : réflexions sur les orientations stratégiques ESG à moyen et long terme, acculturation des équipes, réalisation de roadmap ESG
- ❖ **Assistance aux travaux opérationnels** : classification des produits selon la taxonomie européenne, scoring client, intégration des critères ESG au sein des process opérationnels, reportings extra-financiers, prise en compte des risques climatiques dans les analyses de risque
- ❖ **Assistance à la mise en conformité** : disclosures SFDR, documentation précontractuelle et reportings périodiques, actualisation de la gouvernance produits avec prise en compte des critères ESG, conseil en investissement et adéquation ESG
- ❖ **Data ESG** : identification des sources de données pour l'évaluation d'adéquation, collecte des données manquantes auprès de fournisseurs intra-groupe ou externes

Contactez l'équipe Sustainability d'Aurexia



Sustainability@aurexia.com

Aurexia



Bringing value, together