

# LES BANQUES FRANÇAISES LEADERS DU FINANCEMENT DE LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE



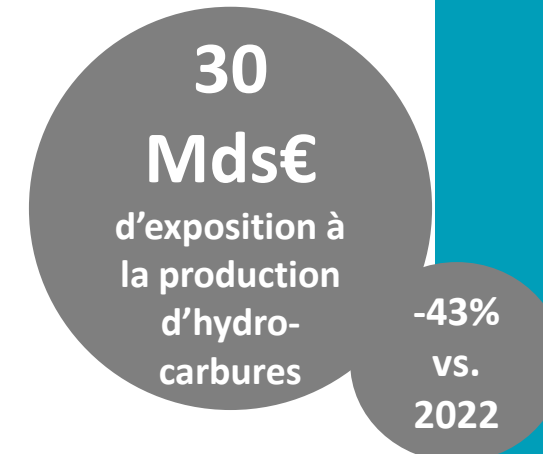
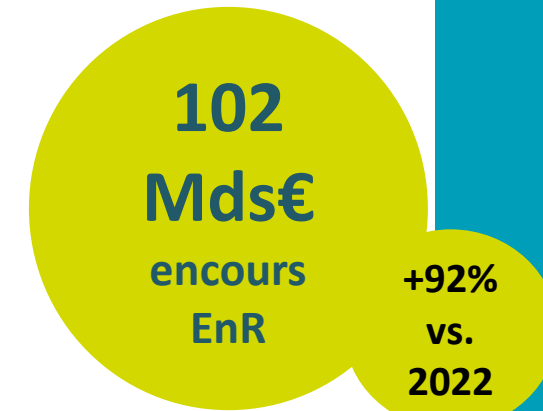
23 mai 2026



FÉDÉRATION  
BANCAIRE  
FRANÇAISE

# LES BANQUES FRANÇAISES POURSUIVENT LEUR SOUTIEN ACTIF À LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE DE LEURS CLIENTS

- Dans un contexte économique et international complexe et incertain, les banques françaises gardent le cap dans la durée. **Elles maintiennent leurs ambitions et poursuivent leurs actions d'accompagnement de leurs clients dans la transition écologique**, ce qui conduit à des **réalisations concrètes et documentées**.
- Ainsi, le montant des crédits verts et durables aux bilans des banques françaises augmente encore, passant de 471 Mds€ en 2024 à 510 Mds€ en 2025.
- Dans le domaine de la production d'énergie, **les banques françaises orientent de moins en moins leurs financements vers les énergies fossiles et de plus en plus vers les énergies bas-carbone** :
  - Avec 102 Mds € de financement des énergies renouvelables (EnR), en hausse de 92% en trois ans, les banques françaises sont parmi les leaders mondiaux ; 4 banques françaises sont dans le top 10 mondial.
  - En parallèle, l'exposition des banques françaises au secteur de la production d'hydrocarbures diminue de 18% en 2025 (et de 43% en trois ans) pour descendre à 30 Mds € (0,28% du total de leur bilan).
  - Aujourd'hui, pour 1 € finançant la production d'hydrocarbures, 3,4 € financent strictement les énergies renouvelables ou 17 € financent les crédits verts et durables.
- Les banques françaises accompagnent aussi la transition de leurs clients via **l'arrangement d'émissions obligataires** :
  - 103 Mds€ d'obligations vertes et durables structurées en 2025. 4 banques françaises dans le top 12 mondial.
- Au-delà de l'atténuation du changement climatique, les banques françaises accompagnent leurs clients sur **des enjeux environnementaux de plus en plus larges** : adaptation au changement climatique, nature, eau, économie circulaire.
- Les banques investissent dans les **compétences de leurs équipes** dans l'ensemble de leurs fonctions (Risques, Ressources humaines, etc.) et de leurs métiers pour accompagner la transition écologique, avec par exemple la formation de près de 500 000 de leurs salariés aux enjeux RSE à travers le monde.



1

LES BANQUES FRANÇAISES  
COMPTENT PARMIS LES LEADERS  
MONDIAUX DES CRÉDITS ET DES  
OBLIGATIONS VERTS ET DURABLES

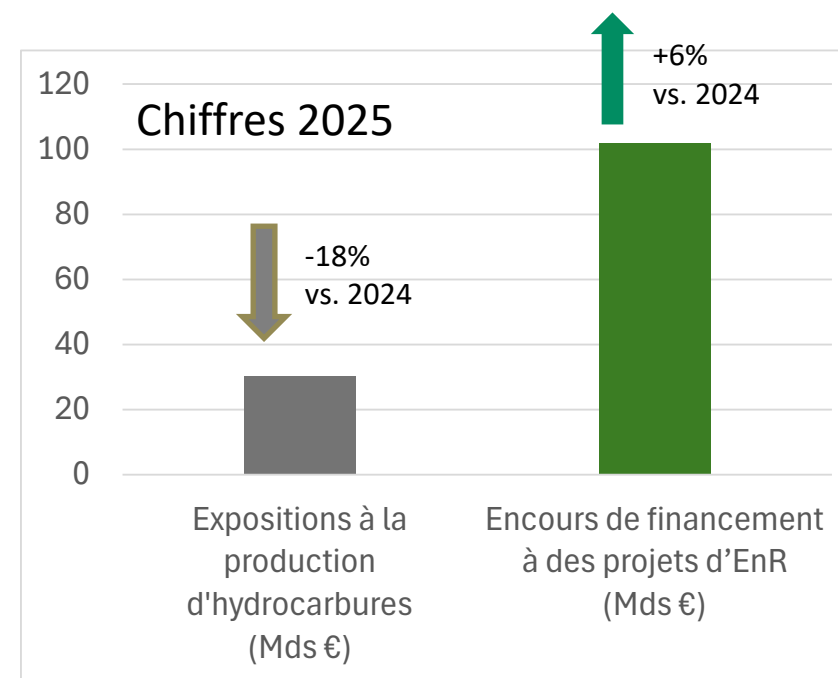
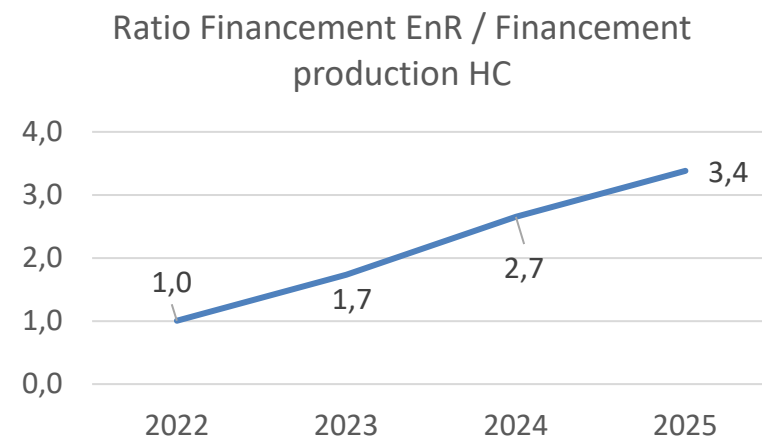
# LES BANQUES FRANÇAISES CONTINUENT DE FINANCER LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE

Dans un contexte international complexe et incertain, les banques françaises gardent le cap dans la durée et continuent à financer la transition écologique dans les différents secteurs de l'économie :

- Leurs encours de crédits verts et durables ont augmenté de 37% en deux ans, passant à 510 Mds€ en 2025 (vs. 471 Mds€ en 2024 et 372 Mds€ en 2023).
- Elles déploient des solutions financières pour accompagner la transition et l'adaptation de leurs clients **dans tous les secteurs de l'économie** : énergie, industrie, transport (véhicules propres et projets d'infrastructures bas-carbone), immobilier (résidentiel, commercial, public), etc.

Elles financent aujourd'hui beaucoup plus les énergies renouvelables que la production d'hydrocarbures :

- Leurs encours de financement à des projets d'énergie renouvelable sont supérieurs à **102 Mds€ (croissance de 92% par rapport à 2022)** alors que leurs expositions à la production d'hydrocarbures sont inférieures à 30 Mds€.
- En d'autres termes, en 2025, **pour 1 € finançant la production d'hydrocarbures, 3,4 € financent les énergies renouvelables** (contre 2,7 € en 2024, 1,7 € en 2023 et 1,0 € en 2022).



# PARMI LES LEADERS DES CRÉDITS VERTS ET DURABLES DANS LE MONDE

4 banques françaises sont dans le top 10 du marché mondial des prêts verts (*green loans*) et des prêts liés à la durabilité (*sustainability-linked loans*) en 2025, et progressent encore dans ces classements



Global Green Loans Volume by MLA – FY 2025

Rank	Bookrunner	Vol. \$m	Deals	%Share	FY 2024
1	Credit Agricole CIB	13,759	100	5.8	3
2	BNP Paribas	11,946	100	5.0	1
3	MUFG	11,011	76	4.6	2
4	Sumitomo Mitsui Financial Group	9,371	86	3.9	4
5	SG Corporate & Investment Banking	8,742	71	3.7	6
6	ING	8,030	67	3.4	14
7	Natixis	8,029	62	3.4	5
8	Mizuho	7,945	70	3.3	9
9	HSBC	7,810	57	3.3	11
10	Santander	6,248	43	2.6	15

Entre 2024 et 2025, passage des rangs 1, 3, 5 et 6 aux rangs 1, 2, 5 et 7

Global Sustainability-Linked Loans Volume by MLA – FY 2025

Rank	Bookrunner	Vol. \$m	Deals	%Share	FY 2024
1	BNP Paribas	21,533	177	5.3	1
2	Mizuho	20,257	113	5.0	2
3	Credit Agricole CIB	18,257	152	4.5	4
4	SG Corporate & Investment Banking	16,904	128	4.2	8
5	JPMorgan	14,808	81	3.7	5
6	ING	13,072	102	3.2	10
7	MUFG	12,877	86	3.2	12
8	Sumitomo Mitsui Financial Group	12,282	93	3.1	9
9	Citi	12,172	64	3.0	6
10	Natixis	11,884	102	3.0	13

Entre 2024 et 2025, passage des rangs 1, 4, 8 et 13 aux rangs 1, 3, 4 et 10

Source : Dealogic / Sustainable Finance Review Full Year 2025

# PARMI LES LEADERS MONDIAUX DES ÉMISSIONS OBLIGATAIRES VERTES ET DURABLES DANS LE MONDE

**Les banques françaises accompagnent également la transition de leurs clients via la structuration et la distribution d'émissions obligataires : 103 Mds€ structurés en 2025.**

**4 banques françaises figurent dans le top 12 mondial pour les obligations vertes et durables\* en 2025.**

*\* Somme des parts attribuables à chaque établissement de la structuration 2025 de green bonds, social bonds, sustainability bonds et sustainability-linked bonds*

League Table FY 2025 – Green, social, sustainability & SL Bonds Global (Dealogic as of March 23<sup>rd</sup> 2026)

Rank	Bookrunner (Parent)	Deal Value EUR (m) (Proceeds)	No.	% Share
	➡ 1 BNP Paribas	36 490,25	257	6,11
	➡ 2 Credit Agricole CIB	34 125,70	218	5,71
	3 Deutsche Bank	30 124,94	194	5,04
	4 HSBC	27 953,14	211	4,68
	5 JPMorgan	27 196,74	213	4,55
	6 Citi	27 058,32	171	4,53
	7 Morgan Stanley	25 369,38	146	4,25
	8 Barclays	23 798,01	141	3,98
	9 BofA Securities	23 028,54	159	3,85
	10 Goldman Sachs	17 269,58	113	2,89
	➡ 11 Natixis	16 042,70	88	2,68
	➡ 12 SG Corporate & Investment Banking	15 854,73	109	2,65
	13 NatWest Markets	14 679,97	85	2,46
	14 ING	13 384,23	123	2,24
	15 Santander	12 156,03	89	2,03
	16 TD Securities	11 046,94	69	1,85
	17 UBS	10 974,98	79	1,84
	18 Nomura	10 853,24	63	1,82
	19 RBC Capital Markets	10 622,66	64	1,78
	20 Wells Fargo	9 490,84	42	1,59
	<b>Subtotal</b>	<b>397 520,90</b>	<b>1 064</b>	<b>66,52</b>

Source : © Dealogic 2026

Entre 2024 et 2025, passage des rangs 1, 7, 10 et 15 aux rangs 1, 2, 11 et 12

2

LES BANQUES FRANÇAISES  
METTENT EN ŒUVRE LEURS  
OBJECTIFS DE DÉCARBONATION DE  
LEURS PORTEFEUILLES DE CRÉDIT  
ET POURSUIVENT LEUR  
DÉSENGAGEMENT DES ÉNERGIES LES  
PLUS CARBONÉES

# DÉCARBONATION DES PORTEFEUILLES DE CRÉDIT (1/2)

## Depuis 2021, les principales banques françaises œuvrent activement à :

- Aligner les émissions de gaz à effet de serre induites par leurs activités de crédit sur les secteurs les plus émetteurs avec une trajectoire compatible avec l'Accord de Paris de 2015.
- Publier des cibles de décarbonation intermédiaires (échéance 2030), déterminées de manière indépendante et en s'appuyant sur la science, et mettre en œuvre des plans d'actions associés pour les secteurs les plus émetteurs de gaz à effet de serre : **charbon, pétrole et gaz, production d'électricité, construction automobile, aluminium, ciment, fer et acier, immobilier commercial, aviation, transport maritime.**
- **Être transparentes** : Publier annuellement leur empreinte carbone par secteur, leurs progrès (distance par rapport aux objectifs fixés) et les plans d'action associés.

Ces objectifs des banques françaises ont été élaborés et publiés notamment en suivant des bonnes pratiques de place, notamment dans le cadre de la Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) depuis 2025.

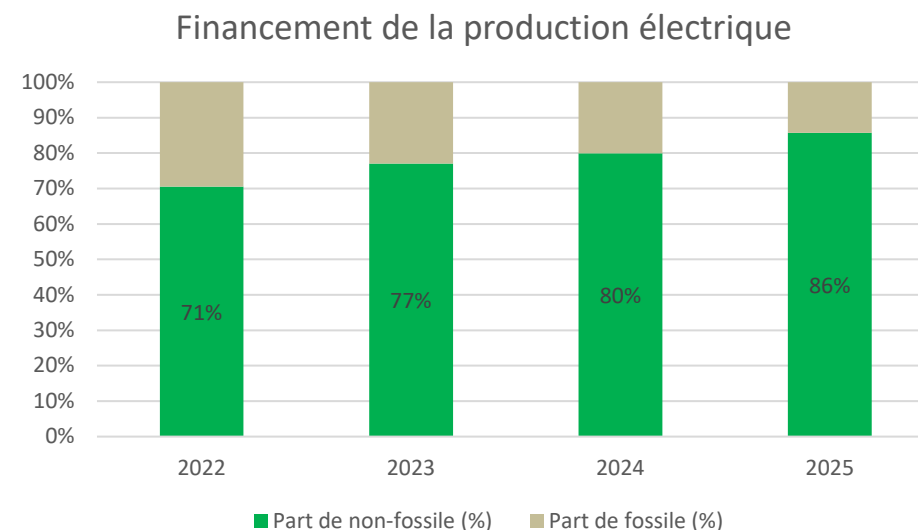
## Depuis 2024, elles sont pleinement en phase de mise en œuvre de ces trajectoires et de suivi de ces efforts de décarbonation de leurs portefeuilles.

- Après plusieurs années de travail sur le diagnostic, le calcul d'empreinte carbone, l'analyse des leviers de décarbonation de leurs clients et la fixation d'objectifs, elles sont pleinement engagées dans la mise en œuvre de leurs stratégies de transition.
- En publiant des rapports climat dédiés puis intégrés dans les rapports CSRD, chaque banque française montre la robustesse de son plan de transition pour l'atténuation et l'adaptation au changement climatique au sein de son rapport de durabilité audité.

# DÉCARBONATION DES PORTEFEUILLES DE CRÉDIT (2/2)

Les banques se sont fixé des objectifs précis de décarbonation de leurs portefeuilles de crédit, par secteur, généralement avec des cibles en intensité d'émissions de GES :

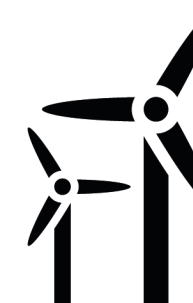
- **Leurs cibles pour le secteur des énergies fossiles sont parmi les plus ambitieuses au monde** (cf. diapositive 12 plus bas).
- **Pour le secteur de la production d'électricité:**
  - **L'intensité d'émission de gaz à effet de serre liée à leurs portefeuilles de crédit s'élevait en 2025 à seulement 121 gCO<sub>2</sub>/KWh** (contre 434 gCO<sub>2</sub>/KWh au niveau mondial et 172 gCO<sub>2</sub>/KWh dans l'Union européenne (source : Agence internationale de l'énergie (AIE)).
  - La part de source non fossile (énergie renouvelable et nucléaire) dans leur financement à la production d'électricité s'élevait à 86%(\*).
- Pour la plupart des secteurs considérés :
  - **Elles se sont fixé des cibles en intensité d'émissions de gaz à effet de serre** rapportées à des indicateurs physiques de production (par exemple en tonnes d'équivalent CO<sub>2</sub> émis par tonne d'aluminium produit pour leur portefeuille de crédit au secteur de la production d'aluminium).
  - Pour fixer ces cibles, elles s'appuient sur des scénarios de décarbonation du secteur établis par des parties prenantes externes reconnues, appuyés sur la science et visant la neutralité carbone mondiale en 2050, comme le scénario NZE 2050 (Net Zero Emission) de l'AIE (Agence internationale de l'énergie).
  - Elles publient dans leur rapport annuel ces cibles, les hypothèses sous-jacentes, leurs principaux leviers d'action et les progrès réalisés.



# PARMI LES LEADERS MONDIAUX DU FINANCEMENT DES ÉNERGIES RENOUVELABLES DANS LE MONDE

4 banques françaises sont présentes dans le top 10 du marché mondial des financements aux projets d'énergies renouvelables en 2025.

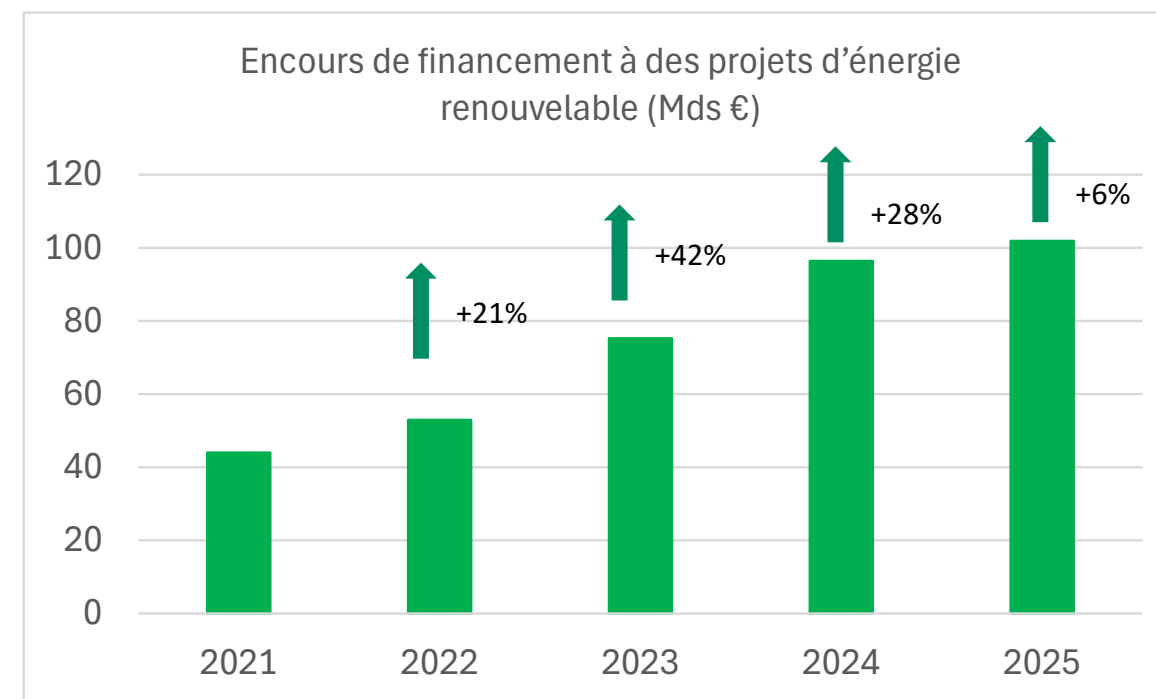
- En 2025, leurs encours de financement à des **projets d'énergie renouvelable** s'élevaient à **102 Md€** (en hausse de 92% par rapport à 2022).



## RENEWABLES

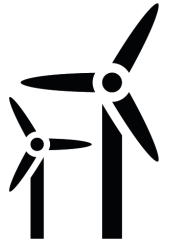
### INFRASTRUCTURE MLAs - VALUE

Rank	Company		Value (\$m)	
	FY 2025	FY 2024	FY 2025	FY 2024
1	1	MUFG	13,703	10,996
2	2	Santander	13,311	9,944
3	6	Societe Generale	11,549	7,099
4	3	SMBC	10,848	7,967
5	4	Credit Agricole	10,842	7,800
6	7	ING Group	9,545	7,073
7	5	Natixis	9,399	7,341
8	8	BNP Paribas	9,079	7,034
9	14	CIBC	7,538	3,670
10	15	HSBC	5,814	3,377



Source : IJ Global / Infrastructure and Project Finance League Table Report FY 2025

# LES BANQUES FRANÇAISES SOUTIENNENT LES DIFFÉRENTS DOMAINES DE LA TRANSITION ÉNERGÉTIQUE DANS LE MONDE



**Les banques françaises accompagnent de nombreux territoires dans le développement de leurs infrastructures énergétiques bas-carbone, grâce à leur savoir-faire sur les projets d'énergie renouvelable :**

- **Grands projets en France** : Saint-Nazaire, Fécamp et Calvados (1,4 GW d'éolien maritime)
- **Grands projets à l'international** : Dogger Bank (3,6 GW, éolien offshore, Royaume-Uni), Greenko (7 GW, éolien terrestre et photovoltaïque, Inde), Ishikari (112 MW éolien maritime et 100 MW stockage par batterie, Japon), Sizewell C (3,2 GW, nucléaire EPR, Royaume-Uni)
- **Energie locale et décentralisée** : Portefeuille de projets photovoltaïques GreenYellow (400 M€, +350 centrales solaires en ombrières, capacité installée ~385 MWc, France) ; centrale biomasse Voltalia avec du bois récupéré dans le lac de retenue d'un barrage EDF (10 MW, Guyane) ; 4 projets agrivoltaïques (43 MW au total) en Italie, 335 MW de projets de solaire résidentiel aux Etats-Unis, 100 000 éclairages de rue solaires au Sénégal
- **Financement mixte public/privé** : Partenariat avec la BEI (Banque européenne d'investissement) pour stimuler les investissements dans l'industrie éolienne jusqu'à 8 Mds€
- **Projets innovants** : Projet pilote d'éolien flottant en Méditerranée (3 éoliennes flottantes de 10 MW chacune, Occitanie, France)

**Les banques françaises participent au financement de l'ensemble de la chaîne de valeur des énergies bas-carbone : efficacité énergétique, production, transport, stockage, etc.**

- **Efficacité énergétique** : Partenariat avec des acteurs spécialisés (plateforme de diagnostic énergétique, artisans qualifiés) pour accompagner les clients particuliers dans la rénovation énergétique de leur logement
- **Réseaux électriques** : 1<sup>ère</sup> émission obligatoire verte européenne pour intégrer les énergies renouvelables au réseau (1,1 Md€, Eurogrid)
- **Batteries pour le stockage d'électricité renouvelable** : 2,2 Mds€ pour Vulcan Energy pour financer la construction d'un projet innovant de lithium et d'énergie renouvelable en Allemagne ; refinancement d'un portefeuille de batteries (3,9 GWh, Amérique Latine) ; participation au financement de la construction de Verkor, gigafactory de batteries bas-carbone à Dunkerque (capacité initiale 16 GWh/an, pour équiper jusqu'à 300 000 véhicules électriques par an)

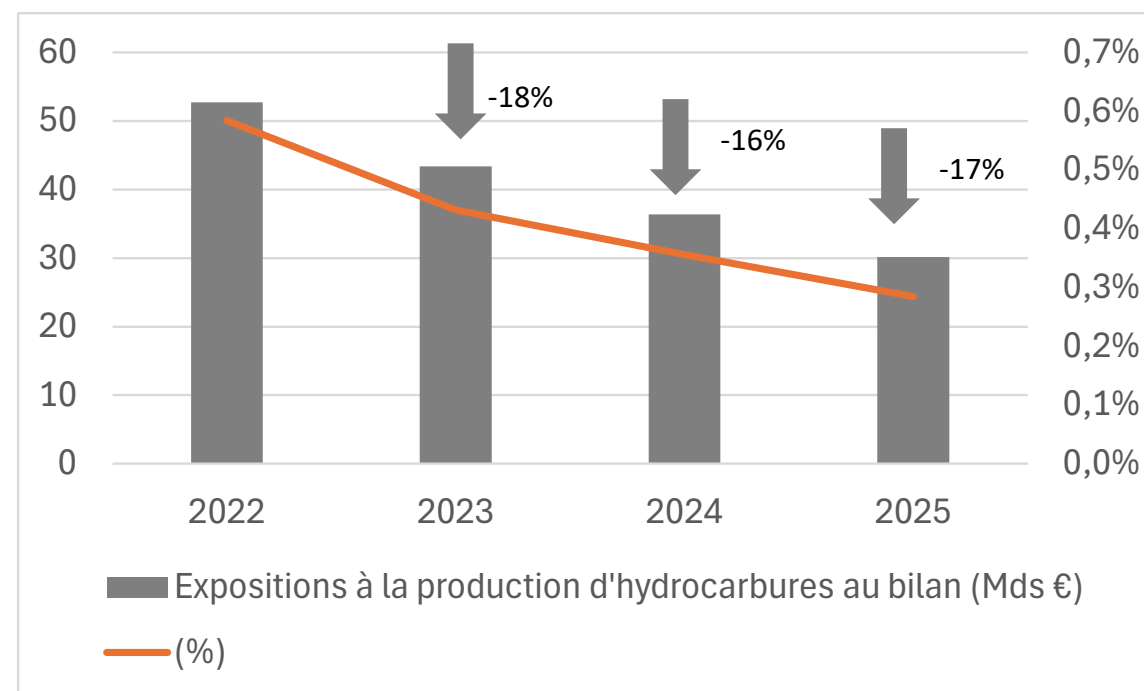
# UNE EXPOSITION FAIBLE AU SECTEUR DE LA PRODUCTION DES ÉNERGIES FOSSILES

Les banques françaises ont été pionnières pour exclure les énergies les plus émissives en gaz à effet de serre, en commençant par le charbon thermique :

- En 2019, elles se sont **engagées à sortir totalement du charbon thermique** au plus tard d'ici 2030 (pour les activités dans les pays de l'OCDE) et 2040 (pour le reste du monde), et rendre compte annuellement de leur exposition au secteur.
- L'exposition des banques françaises au secteur du charbon thermique est résiduelle : 1 Md€, soit 0,01% du total de leurs bilans (et 0,02% des financements)

Les banques françaises continuent de réduire leur exposition au secteur de la production d'hydrocarbures :

- Le poids du secteur au bilan des principales banques est de **30 Mds€** (baisse de 43% depuis 2022), **soit 0,28% du total de leurs bilans** et 0,69% des financements (encours de prêts et créances à la clientèle).
- Au quotidien, l'objectif des banques françaises en faveur de la transition se traduit par des opérations de financement du secteur pétrole & gaz auxquelles elles choisissent de ne pas participer aux côtés d'autres banques européennes, américaines et asiatiques.



Le poids du charbon et des hydrocarbures dans les bilans des banques françaises est très faible relativement au poids toujours important du secteur dans l'économie mondiale :

- En 2024, le charbon thermique représente encore 27% de l'énergie consommée dans le monde et 44% de la production d'électricité et de chaleur mondiale, et sa production a augmenté de 1% en un an. Cette même année le pétrole et le gaz fossiles représentent encore 53% de l'énergie consommée dans le monde et leur production a augmenté de 1,5% en un an (source : Agence internationale de l'énergie).

# ABSENTES DES PLACES DE LEADERS DU FINANCEMENT DES ÉNERGIES FOSSILES

Aucune banque française ne figure dans le top 20 du marché mondial 2025 des financements au secteur des énergies fossiles (ni pour les prêts ni pour la structuration d'émissions obligataires)

## OIL & GAS

### INFRASTRUCTURE MLAs - VALUE

Rank		Company	Value (\$m)	
FY 2025	FY 2024		FY 2025	FY 2024
1	2	MUFG	7,246	4,669
2	6	Mizuho	7,151	3,785
3	3	SMBC	6,697	4,133
4	4	JP Morgan	5,878	4,083
5	13	RBC	4,567	2,280
6	1	Bank of America	3,855	4,984
7	7	ING Group	3,788	2,968
8	11	Citi	3,693	2,357
9	16	Scotiabank	3,651	1,998
10	8	Standard Chartered	3,568	2,449
11	20	Santander	3,512	1,806
12	12	Barclays	3,489	2,342
13	5	Wells Fargo	3,446	3,887
14	23	BBVA	3,266	1,600
15	27	ICBC	3,225	1,295
16	19	State Bank of India	3,004	1,858
17	15	Truist Bank	2,997	2,222
18	18	HSBC	2,940	1,963
19	14	Bank of China	2,929	2,248
20	44	First Abu Dhabi Bank	2,855	580

## OIL & GAS

### INFRASTRUCTURE BOND ARRANGERS - VALUE

Rank		Company	Value (\$m)	
FY 2025	FY 2024		FY 2025	FY 2024
1	1	JP Morgan	14,971	17,767
2	3	Citi	11,309	14,119
3	2	Bank of America	10,484	15,879
4	9	MUFG	8,970	8,415
5	4	Mizuho	8,395	10,388
6	10	Barclays	7,091	6,412
7	6	Wells Fargo	6,727	8,929
8	5	SMBC	6,605	10,337
9	8	Morgan Stanley	5,739	8,659
10	15	Deutsche Bank	5,518	4,991
11	13	Goldman Sachs	5,514	5,381
12	12	Santander	4,725	5,408
13	16	Truist Bank	4,642	4,527
14	11	TD Bank	4,288	6,207
15	7	RBC	4,235	8,829
16	24	PNC Bank	3,583	2,913
17	14	HSBC	3,565	5,196
18	18	Scotiabank	3,517	3,894
19	22	Standard Chartered	3,202	2,977
20	25	BBVA	2,973	2,464

Source : IJ Global / Infrastructure and Project Finance League Table Report FY 2025

3

LES BANQUES FRANÇAISES  
INTÈGRENT LA TRANSITION  
ÉCOLOGIQUE DANS LEURS  
DIFFÉRENTS MÉTIERS ET FONCTIONS

# LES BANQUES FRANÇAISES ACCOMPAGNENT LEURS CLIENTS DANS LEURS EFFORTS DE TRANSITION ÉCOLOGIQUE

Depuis des années, les banques françaises proposent à l'ensemble de leurs clients des services pour les accompagner dans leurs efforts de transition écologique. Quelques exemples :

- **Particuliers** : Crédits bonifiés pour la rénovation énergétique des logements, pour l'achat de véhicules moins émetteurs, etc.
- **Entreprises** : Prêts verts et durables, obligations vertes et durables, leasing de véhicules et de matériels moins émetteurs de gaz à effet de serre, accompagnement intégré dans les efforts de décarbonation, etc.
- **Collectivités territoriales** : Soutien financier pour la modernisation des infrastructures essentielles (projets de transports publics bas-carbone (bus électriques, tramways) et infrastructures cyclables, projets de rénovation énergétique des bâtiments administratifs locaux, etc.)
  - Ex. : Partenariat avec la BEI (Banque européenne d'investissement) pour faciliter des financements de projets de transition et d'adaptation des territoires
- **Investisseurs** : Produits structurés dédiés à de nombreux sujets ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance)

# UNE PROFONDE TRANSFORMATION INTERNE

**Depuis des années, les actions des banques françaises en faveur de la transition écologique passent par une transformation en profondeur de leurs métiers, fonctions et processus, avec un constant approfondissement :**

## **Gestion des risques ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) :**

- Elles intègrent les facteurs de risques environnementaux dans l'évaluation générale de leurs risques.
- Elles appliquent notamment les lignes directrices de l'ABE (Autorité bancaire européenne) sur les risques ESG.
- Elles structurent des Plans de transition prudentiels (PTP) montrant comment elles renforcent leur résilience face aux risques climat et nature.

## **Ressources humaines et gouvernance :**

- **Elles forment et sensibilisent une part croissante de leurs salariés aux sujets ESG** (à fin 2025, elles avaient formé près de 500 000 de leurs salariés sur ces sujets).
- Quand leurs dirigeants perçoivent une rémunération variable, **les banques y incluent des critères ESG** depuis plusieurs années.

## **Transparence et reporting extrafinancier :**

- Elles poursuivent leurs efforts de transparence en matière d'environnement, notamment via :
  - La publication de leur 1<sup>er</sup> rapport CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) en 2025 (pour les données 2024) ;
  - La publication de leurs émissions de gaz à effet de serre financées et d'indicateurs relatifs à la décarbonation de leurs portefeuilles de crédits compatible avec les objectifs de l'Accord de Paris (dans leur reporting « Pilier 3 »).

## **Opérations propres et achats :**

- En plus de l'accompagnement de leurs clients, elles agissent sur leurs impacts directs, en réduisant la consommation énergétique liée à leurs locaux et à leurs systèmes informatiques, en gérant leurs déchets de façon responsable, en mettant en œuvre des politiques d'achats responsables, etc.

4

LES BANQUES FRANÇAISES  
SOUTIENNENT LA TRANSITION  
ÉCOLOGIQUE, AU-DELÀ DU CLIMAT

# LES BANQUES FRANÇAISES ACCOMPAGNENT LEURS CLIENTS SUR LES DIFFÉRENTS ASPECTS DE LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE (1/2)

Les banques françaises abordent les enjeux de la transition écologique de plus en plus largement. Quelques exemples d'accompagnement de leurs clients au-delà de l'atténuation du changement climatique :

- **Adaptation au changement climatique :**
  - **Emissions obligataires dédiées:** Paris Climate Bond émis par la ville de Paris (85 M€, divers projets d'adaptation : création de 30 ha d'espaces verts, plantation de 20 000 arbres, etc.), obligation de résilience (Resilience Bond) émise par la Métropole de Tokyo (TMG)
  - **Soutien au niveau local :** Projets pilotes sectoriels sur l'évolution du tourisme en montagne (Savoie), Projet de réutilisation des eaux usées traitées via une unité de traitement avancée utilisant nanofiltration et ultraviolets (Sud Méditerranée)
  - **Aide au diagnostic et à la décision :** Création d'un outil d'évaluation des stratégies d'adaptation des clients pour mieux les accompagner dans leur démarche de résilience. Il permet d'évaluer la vulnérabilité et la maturité du client et d'identifier les solutions opérationnelles et stratégiques autour de l'adaptation. Cet outil permet ainsi à la banque d'orienter ses propositions d'accompagnement vers les sujets prioritaires du client
  - **Résilience liée à l'eau :** Financement du programme de rénovation de l'aqueduc Haweswater, pour améliorer la résilience du plus grand réservoir d'eau potable (coût total : 3 Md£, Royaume-Uni)
- **ESS (Économie sociale et solidaire) :**
  - En 2024, au sein de l'épargne réglementée (livret A, livret de développement durable et Solidaire, etc.), les encours de prêts en faveur de l'économie sociale et solidaire (ESS) s'élevaient à 41 Mds€ (source : Banque de France)
  - Des chargés d'affaires dédiés, experts des spécificités des acteurs de l'ESS, peuvent accompagner les acteurs de ce secteur

(.../...)

# LES BANQUES FRANÇAISES ACCOMPAGNENT LEURS CLIENTS SUR LES DIFFÉRENTS ASPECTS DE LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE (2/2)

(.../...)

- **Economie circulaire :**

- 5 des 6 plus grandes banques françaises participent à la 2<sup>e</sup> année de la coalition « Finance circulaire » de Circul'R, afin de contribuer à « créer les conditions favorables au financement de l'économie circulaire par les banques »
- Soutien à un contrat à impact avec l'ADEME pour créer une filière de réemploi de matériel médical



- **Transition de l'agriculture, tout au long de la chaîne de valeur :**

- Sustainability Linked Loans (SLL) avec différentes grandes entreprises de l'agroalimentaire s'appuyant sur des objectifs de réduction de l'empreinte carbone et de contribution à l'agriculture régénératrice avec les partenaires agricoles
- Nouveaux outils (diagnostic, aide à la mise en place de nouvelles pratiques agri-environnementales) et nouvelles offres (offre dédiée au financement de matériel soutenant des pratiques agricoles durables, prêts bonifiés pour des prêts agricoles en lien avec la transition)
- Partenariat dans le cadre de l'initiative IREN Agri pour accélérer la transition agricole et l'inclusion financière tout au long des filières de produits agricoles en Afrique (Côte d'Ivoire puis pays voisins)
- Projet intégré de reboisement et d'agroforesterie associé à une centrale d'énergie renouvelable à biomasse de 40 MW (Ghana)

- **Marchés de crédits carbone et/ou nature à haute intégrité**

- *Outcome bond* finançant des projets de conservation centrés sur les communautés locales via les marchés carbone (Amazonie)
- Projet de restauration durable pour transformer des terres agricoles improductives ou dégradées en forêts robustes et biodiverses, qui généreront des crédits carbone de haute qualité à vendre à une grande entreprise dans le cadre d'un accord de 25 ans de take-or-paytake (sud-est des États-Unis)



# NATURE ET BIODIVERSITÉ : DES ACTIONS COLLECTIVES

## Les banques françaises contribuent à différentes initiatives internationales et groupes de travail dédiés à la biodiversité :

- Depuis 2020, plusieurs banques françaises ont pris des objectifs précis afin de lutter contre la dégradation et restaurer le capital naturel dans le cadre de l'initiative **Act4nature international**.
  - Initiative portée en France par Entreprises pour l'environnement (EpE), dont les principales banques françaises sont membres ;
  - Les objectifs pris sont SMART (spécifique, mesurables, additionnels, réalistes, temporellement encadrés), validés par un comité de pilotage (regroupant réseaux d'entreprises, organismes publics, ONG environnementales et partenaires scientifiques) et signés par le CEO de l'entreprise.
- Les grandes banques françaises qui financent des projets ont adopté les standards des **Principes de l'Equateur**.
  - Ces principes impliquent la prise en compte des critères sociaux, sociétaux et environnementaux dans le financement de projets, dont les enjeux de biodiversité. Ils respectent les standards édictés par la Banque Mondiale.
- Elles participent à des travaux internationaux destinés à développer des cadres méthodologiques liés à la biodiversité : IPBES (Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services), TNFD (Taskforces on Nature-related Financial Disclosures), IAPB (International Advisory Panel on Biodiversity Credits), etc.



## Les banques françaises accompagnent des projets scientifiques, éducatifs et territoriaux, avec des partenaires de référence

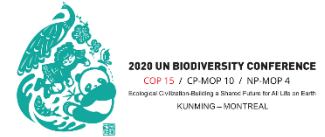
Dans le cadre de leurs activités de mécénat et de leurs fondations, notamment, plusieurs établissements développent des partenariats structurants pour le développement des connaissances et la sensibilisation, avec des acteurs de référence, tels que le Muséum national d'Histoire naturelle (MNHN), la Fondation pour la Recherche sur la Biodiversité (FRB), le Cluster maritime français, la Fondation pour la Nature et l'Homme (création d'un parcours de formation digitale à l'attention des enseignants et des animateurs du périscolaire « Apprendre avec la Nature »), etc.



# NATURE ET BIODIVERSITÉ : ANALYSE DES RISQUES ET ACCOMPAGNEMENT DES CLIENTS

## Les banques françaises intègrent progressivement les sujets liés à la nature et à la biodiversité dans leurs processus de gestion des risques :

- Elles se réfèrent au **Cadre mondial de la biodiversité de Kunming-Montréal** (adopté lors de la COP15 en 2022).
- Elles intègrent dans leurs politiques sectorielles (pour les secteurs pertinents) des critères liés à la biodiversité afin d'encadrer les pratiques les plus dommageables. Elles appliquent notamment pour certaines activités de secteurs sensibles des restrictions géographiques volontaristes visant à protéger les zones sensibles (ex. : Ramsar, UICN (Union internationale pour la conservation de la nature), patrimoine mondial de l'UNESCO...).
- Ces politiques sont complétées par des dialogues renforcés avec les clients pour les accompagner dans la transition et vers des pratiques respectueuses de la biodiversité.



## Elles accompagnent leurs clients pour préserver et restaurer la biodiversité (avec, en 2025, un accent sur la protection de l'océan à l'occasion de la Conférence des Nations Unies sur l'Océan à Nice)

- **Usage de l'eau** : Financement d'actifs pour optimiser l'usage de la ressource en eau dans un contexte de stress hydrique (par exemple au Chili), émission obligataire bleue (500 M€, SAUR) pour financer la gestion des eaux usées et le dessalement d'eau de mer avec des technologies moins impactantes pour l'environnement
- **Transport maritime** :
  - Plusieurs banques françaises sont membres des Principes de Poséidon, qui promeuvent une approche commune pour mesurer et suivre l'impact carbone des activités de financement maritime, afin de contribuer aux objectifs de réduction des émissions de GES du secteur.
  - Financement de bateaux à faibles émissions, soutien au développement de solutions énergétiques alternatives moins carbonées, tout au long de la chaîne de valeur (infrastructures portuaires, compagnies maritimes, constructeurs des navires, etc.)
- **Protection de l'océan** : Partenariat avec Ocean Cleanup contre la pollution plastique dans l'océan, facilité de prêt à impact avec l'ONG Blue Alliance pour financer la gestion efficace des Aires Marines Protégées (AMP)

