

La banque, acteur d'un monde durable et responsable

*La banque,
acteur d'un monde durable
et responsable*

2

**FINANCEMENT
D'UNE ÉCONOMIE DURABLE**

4

**LUTTE CONTRE
LE CHANGEMENT CLIMATIQUE**

6

**PROTECTION
DE LA BIODIVERSITÉ**

8

**INNOVATION
EN TOUTE SÉCURITÉ**

10

INCLUSION BANCAIRE

12

**RÉDUCTION
DES INÉGALITÉS**

14

**ÉDUCATION ET FORMATION
DE QUALITÉ**

16

**ÉGALITÉ
HOMME / FEMME**

édito

Les banques contribuent au développement du tissu économique et social des territoires dans une proximité relationnelle avec tous leurs clients. Leur mobilisation tout au long de la crise sanitaire, pour soutenir l'activité économique, en est l'exemple !

Les banques françaises et leurs plus de 350 000 salariés sont engagés depuis de nombreuses années dans une démarche d'intégration des exigences en matière de responsabilité sociétale des entreprises (RSE) : elles ont adapté leurs stratégies et leurs organisations, elles ont fait évoluer leurs offres et services vers une finance responsable et durable.

Financer la transition énergétique est un défi collectif des banques françaises qui accompagnent leurs clients dans leurs projets décarbonés et prennent des mesures fortes pour le climat. Eco-responsables et engagées aux niveaux national et mondial, elles se mobilisent aussi pour la préservation de la biodiversité.

Acteurs majeurs de l'innovation, les banques soutiennent leurs clients dans leur transformation numérique, tout en maintenant une exigence forte en termes de sécurité cyber et financière.

L'inclusion bancaire et l'accompagnement de la fragilité financière font l'objet d'une attention continue des banques. Elles conduisent aussi des politiques d'insertion volontaristes et accompagnent leurs salariés dans leur vie professionnelle et la transformation de leurs métiers.

Participant à la grande cause de l'égalité homme / femme, avec plus d'un banquier sur deux qui est une femme en France, de nombreuses initiatives témoignent de l'engagement de la profession.

Ce document synthétique, sans être exhaustif, vise à illustrer les principales actions et la contribution collective de la profession bancaire aux objectifs de développement durable. Les banques sont fières de se mobiliser sans relâche, aux côtés de leurs clients et avec l'ensemble de leurs collaborateurs, pour apporter des solutions à la construction d'un avenir inclusif et durable.

Maya Atig
Directrice générale de la FBF



Financer l'économie de proximité et une croissance responsable



97%

des PME obtiennent une réponse positive à leur demande de crédit d'investissement.**

Source : Banque de France, T1 2022



près de

74 000

microcrédits accordés en 2021. Dans chaque département, des partenariats bancaires sont possibles pour les institutions de microfinance.

Source : Observatoire de l'inclusion bancaire

Banque - entreprise : une relation de proximité

Les banques ont à coeur d'accompagner leurs clients dans une approche personnalisée et durable.

- **L'ancrage territorial** des banques permet une proximité des entrepreneurs avec leurs banquiers et un accès aisé aux services bancaires*.
- Grâce à leur **modèle universel**, les banques proposent une offre complète de services et de financements.
- **L'accès au crédit** est efficient pour les 1,3 million de PME établies en France.

Des prêts pour les projets des ménages

Logement, consommation, rénovation énergétique... les banques sont aux côtés des particuliers pour financer leurs projets de manière responsable.

- **45,2% des ménages** détiennent au moins un crédit en 2021.**
- Chaque mois, les banques accordent **plus de 28 Mds€ de nouveaux crédits** aux particuliers.***
- Le **financement du logement** représente près de 85% des encours de prêts aux particuliers et se fonde sur :
 - une croissance des encours et des taux favorables,
 - l'analyse de la capacité de remboursement de l'emprunteur,
 - des crédits majoritairement à taux fixes.
- Le **niveau d'endettement** des ménages est très maîtrisé.

* Cf. rapports de l'Observatoire du financement des entreprises

**Observatoire des crédits aux ménages

***Banque de France, en moyenne en 2021



A consulter sur lesclesdelabanque.com
4 mini-guides « Financer ma TPE »
20 mini-guides pour les « PRO »

Un engagement pour la cohésion sociale

Les banques contribuent au développement économique et social des territoires.

- Les banques sont partenaires et **financent les acteurs de l'économie sociale et solidaire** (ESS).
- Plusieurs banques adhèrent au Collectif d'entreprises **pour une économie plus inclusive**.
- L'**insertion professionnelle et la création d'entreprise** sont favorisées : financements, partenariats (avec France Active, l'Adie, Initiative France, Les Déterminés...), microcrédit, mécénat de compétences...
- Les produits d'épargne solidaire contribuent notamment à **financer l'économie locale**.



36,4 Mds€

**de crédits aux entreprises
de l'économie sociale
et solidaire à fin 2021**

Observatoire de l'épargne
réglementée, 2021



*Lors de la crise de covid-19,
les banques ont mis en place des mesures fortes,
en un temps record, pour soutenir l'économie
et accompagner la relance.*

- Report massif d'échéances de crédits aux entreprises : **20 Mds€ reportés en 2020** (source : FBF).
- Continuité des services bancaires : ouverture des agences, développement des services à distance, maintien du versement des aides aux personnes les plus modestes.
- Plafond du paiement sans contact relevé à 50€.
- Prêt garanti par l'Etat (PGE) : **140 Mds€ accordés à plus de 682 000 entreprises dont 88% de TPE** (source : Minefir, juin avril 2022).
- Elaboration des prêts participatifs relance (PPR).



Contribuer au développement d'une économie décarbonée et durable



**44,3
Mds€**

pour le financement
des énergies renouvelables
vs 2,1 Mds pour le charbon
dans les portefeuilles
bancaires.

Source : Observatoire de la finance
durable, à fin 2020

Une présence mondiale

L'action des banques françaises dans la lutte contre le réchauffement climatique et la transition vers une économie décarbonée est reconnue au niveau mondial.

- Les banques françaises sont dans le **top 15 mondial** des émissions d'obligations durables et utilisent les *Green bonds principles*.
- Elles adhèrent aux *Principes pour une banque responsable* des Nations Unies.
- Les principales banques françaises adhèrent à la *Net-Zero Banking Alliance* (NZBA), dont la FBF est soutien officiel, pour l'alignement des portefeuilles sur une **neutralité carbone nette** d'ici 2050.
- La FBF, **membre observateur de la Conférence des parties (COP) sur le climat**, contribue aux réflexions à l'échelle internationale.

Des stratégies climat ambitieuses

Les banques intègrent les critères environnementaux dans leurs stratégies et favorisent le financement des énergies renouvelables.

- La **transparence extra-financière** est renforcée.
- Les **stratégies bas carbone** et la prise en compte du risque climatique transforment les modèles d'affaires.
- Des mesures fortes accélèrent le **financement de la transition énergétique** : développement des énergies renouvelables, désengagement du charbon et des hydrocarbures.
- Les banques **favorisent la décarbonation** du transport maritime (*Poseidon Principles*).

*Les réalisations
de la Place de Paris
vers une neutralité
carbone à horizon
2050 sont suivies
par l'Observatoire
de la finance durable.*

observatoiredelafinancedurable.com

4

**banques françaises
dans le top 15 du marché
Europe, Moyen Orient
& Afrique des prêts verts
et durables**

Source : Dealogic, S1 2021



La transition énergétique des clients facilitée

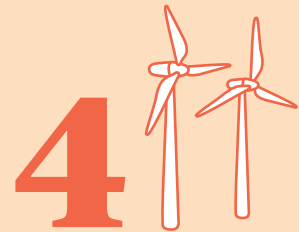
Les banques proposent des solutions pour encourager la transition écologique de leurs clients. C'est aussi à ces derniers de saisir les possibilités d'aides et de financements.

- Les banques **financent les équipements verts des particuliers** et l'éco-rénovation des logements : crédit bancaire, couplage Ma Prime Rénov / éco-Prêt à taux zéro...
- Les banques accompagnent entreprises et collectivités territoriales : **rénovation thermique, projets éoliens et solaires, mobilité bas carbone**....
- Des **grands projets de transition** et la recherche sur le changement climatique sont financés.
- Des produits permettent aux clients d'**investir dans l'épargne solidaire et durable**.

La banque, une entreprise durable

Le développement durable est mis en œuvre dans les entreprises bancaires pour diminuer leur empreinte écologique.

- Les banques **réduisent l'empreinte carbone des collaborateurs** : mobilité douce et décarbonée, poste de travail plus efficient, source d'énergie renouvelable.
- La gestion des bâtiments, réseaux et ressources est **optimisée** : eau, électricité, parc informatique.
- La consommation de papier est **fortement réduite** : recyclage, dématérialisation...



**banques françaises
dans le top 15 mondial
des émissions obligatoires
durables**

Source : Bloomberg, T2 2021



A consulter sur lesclesdelabanque.com
8 mini-guides « Climat »



PROTECTION
DE LA BIODIVERSITÉ

Soutenir la préservation des écosystèmes naturels terrestres et aquatiques

Réduire l'empreinte des activités humaines

Les banques peuvent se mobiliser pour accompagner leurs clients dans la réduction de l'impact de leurs activités sur la biodiversité :

- En finançant des projets de **restauration et de préservation d'espaces naturels** des entreprises et collectivités territoriales ;
- En intégrant dans l'**analyse du risque de crédit** les impacts de certains projets sur la biodiversité et les écosystèmes naturels ;
- En mesurant les **impacts biodiversité** des projets d'infrastructures financés ;
- En excluant les financements de projets sur **des sites riches en biodiversité**, notamment les sites classés par l'UICN*.



Face au constat alarmant de la perte de biodiversité, le secteur financier se mobilise pour inverser le processus, tant au travers des activités de ses clients que de ses impacts directs.

Des produits et services fondés sur la nature

Les banques développent des solutions de financement innovantes respectueuses des écosystèmes naturels.

- Des produits intègrent des **objectifs spécifiques de biodiversité** : *green bonds, sustainability-linked loans...*
- Des solutions d'investissement sont **dédiées au capital naturel**.
- Des financements publics / privés favorisent l'**agroécologie et l'agroforesterie** dans les pays émergents.



+ de
55%

**du PIB mondial dépend
de la bonne santé
de la biodiversité.**

Source : Swiss Re Institute, 2020



68%

**des populations
de vertébrés ont disparu
en moins de 50 ans.**

Source : WWF, 2020

Des stratégies biodiversité dans l'entreprise bancaire

Les banques peuvent intégrer la biodiversité dans leurs politiques internes, aux côtés du climat, pour diminuer leur propre empreinte écologique.

- Des **espaces naturels** s'insèrent dans les bâtiments : jardins partagés, végétalisation urbaine, installation de ruches...
- Des **filières de recyclage** sont développées pour réduire la pollution plastique : objets à usage unique, matériel informatique et téléphonique.
- Des **collaborateurs sont formés et sensibilisés** aux enjeux de la biodiversité.
- Les **propres impacts des banques** sont mesurés, en particulier liés à l'artificialisation des sols.

* Union internationale pour la conservation de la nature (UICN)



Via l'initiative act4nature, plusieurs grandes banques françaises ont pris des engagements concrets, mesurables et temporellement encadrés pour préserver la biodiversité. Elles communiquent leurs réalisations chaque année.

www.act4nature.com



**INNOVATION
EN TOUTE SÉCURITÉ**

Innover, au service des clients, avec un souci de sécurité maximale



96%

**des Français utilisent
le site ou l'application
de leur banque**

Source : enquête IFOP-FBF, 2021

L'innovation dans l'offre aux clients

La digitalisation des services bancaires prolonge et enrichit la relation client.

- Le digital est le principal **point d'entrée** de la relation client.
- Les **solutions innovantes** se multiplient : paiement sans contact, virement instantané, carte à cryptogramme dynamique ou biométrie...
- L'offre s'enrichit des avancées sur **l'identification numérique**, l'intelligence artificielle, la blockchain, le big data...

Au cœur de l'écosystème numérique

Les banques, moteurs de l'écosystème numérique financier, accompagnent la transformation numérique des clients.

- Les banques financent les entreprises innovantes et la digitalisation de leurs clients.
- Des **structures ad hoc** (pépinières, incubateurs, accélérateurs) et des partenariats avec les start-ups sont instaurés.
- Les banques animent des **écosystèmes dynamiques** : acquisition de start-ups, prise de participations, plateformes d'open API...
- La profession bancaire, **membre du pôle Finance Innovation**, contribue à ses travaux.



+54%

sur 4 ans de déclarations
de soupçon
à Tracfin issues
des établissements
de crédit.

Source : Tracfin, 2021

La sécurité cyber et financière

La mobilisation est permanente pour assurer la sécurité du système financier et un haut niveau de protection des données et des fonds.

- L'authentification forte s'applique à tous les **achats en ligne**.
- Des **actions de prévention** sont menées : Mois européen de la cybersécurité, programme Les clés de la banque, communication vers les clients...
- Les **investissements sont constants** pour l'efficacité de la sécurité financière.
- La part des **métiers de la conformité, du contrôle et des risques** (3,9% des collaborateurs et 8,7% des recrutements en 2021) est essentielle.

La banque, une entreprise digitale

Toutes les dimensions de la banque sont impactées par la transformation numérique.

- La **digitalisation des agences** s'organise autour du client.
- Les **systèmes d'information se transforment** : architecture, cloud, API, big data...
- Les **méthodes de travail évoluent** : outils collaboratifs, e-learning, laboratoires d'innovation, projets d'« intrapreneuriat »...
- Les **métiers se transforment** : montée en compétences digitales, recrutements de nouveaux profils...

**68% des Français
déclarent avoir totalement
confiance dans les banques
sur la sécurisation
de leurs données
personnelles, loin devant
les opérateurs
de téléphonie,
les entreprises high-tech
ou les GAFAs.**

Source : enquête IFOP-FBF, mai 2022



A consulter

- > 7 mini-guides « Sécurité » sur lesclesdelabanque.com
- > Etudes sur la blockchain, l'IA, la transformation des métiers sur observatoire-metiers-banque.fr



**INCLUSION
BANCAIRE**

Répondre aux besoins des clients et accompagner les situations de fragilité financière



99,25%

**des Français
ont un compte bancaire
vs 95,3% en moyenne
dans la zone euro**

Source : Cour des comptes, 2021



6

**agences par 100 km²
et près de 74 000
points d'accès
aux espèces en France
métropolitaine.**

Sources : Eurostat, BCE, FBF,
Banque de France, 2021

Des services bancaires pour tous

Avec ses plus de 350 000 salariés et son modèle relationnel, la banque déploie toujours plus de services pour répondre aux besoins des clients qui sont au cœur de leur démarche.

- La **présence territoriale** des banques, parmi les plus denses d'Europe, est un atout essentiel d'inclusion : +99% de la population est à moins de 10 minutes d'un point d'accès aux espèces en France métropolitaine. (Banque de France, 2021)
- La France est l'un des pays européens les mieux bancarisés.
- Le **droit au compte** garantit l'accès gratuit de chacun à un compte et des services bancaires essentiels : les banques comptent près de 184 000 comptes actifs, ouverts dans ce cadre, à fin 2021.*
- La démarche de **transparence sur les tarifs** favorise l'accès aux services bancaires et la mobilité.**



A consulter sur [lesclesdelabanque.com](https://www.lesclesdelabanque.com)

*Maîtriser son compte en cas d'incidents,
un mini-guide sur l'offre spécifique pour
les clients en situation de fragilité financière*

*Pilote Budget
et Pilote Dépenses :
2 applications gratuites
pour faciliter le suivi
de ses comptes
au quotidien ! ****

Lutter contre le surendettement est un objectif partagé des banques aux côtés des citoyens fragilisés par les accidents de la vie : les services bancaires sont maintenus pour les clients concernés, et des partenariats sont conclus avec les acteurs sociaux pour les accompagner.



Un accompagnement des clients fragiles

Dans les situations de fragilité financière, des solutions existent pour limiter les frais d'incidents et contribuer à recouvrer une situation stable.

- A leurs clients identifiés comme fragiles financièrement, les banques proposent une **offre spécifique** de services et moyens de paiement : cela concerne 4,1 millions de particuliers.*
- Elles renforcent le **dialogue** : examen personnalisé de la situation, adaptation si nécessaire du découvert autorisé, offres d'alertes sur le compte, frais d'incidents plafonnés pour les clients fragiles...
- Des **offres d'entrée de gamme** sont de nature à limiter les incidents : carte à autorisation systématique, compte sans découvert autorisé...
- Pour recouvrer une situation financière stable, un **accompagnement** est proposé au sein de structures dédiées, partenariats associatifs, Points Conseil Budget (PCB)...

*Observatoire de l'inclusion bancaire, à fin 2021

** Cf. Normes professionnelles sur les plaquettes tarifaires et la lisibilité des relevés de compte

*** Applications lancées par 10 acteurs d'inclusion bancaire dont la FBF.



Offrir des emplois durables et contribuer à l'insertion professionnelle de tous



*Le partenariat
AFB - APEC vise
à promouvoir
l'emploi des cadres
dans la banque
et dans toute
la France, et
valoriser les métiers
bancaires auprès
des candidats.*

La banque, creuset de la diversité

L'insertion dans la banque est facilitée par des politiques dynamiques en faveur de la diversité.

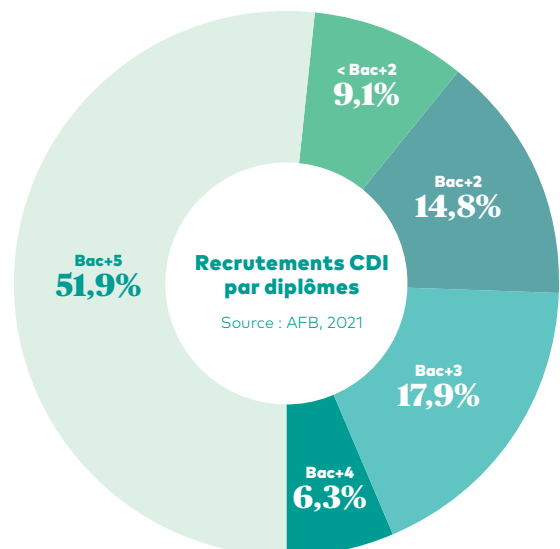
- Des partenariats contribuent à l'**insertion des jeunes éloignés de l'emploi** (programme Déclics sportifs de l'APELS) ou de réfugiés hautement qualifiés (programme each One) dans la banque.
- Les **politiques handicap** s'appuient sur des accords d'entreprises et des partenariats associatifs.
- Le **label diversité de l'AFNOR** est accordé à plusieurs banques.
- Des **politiques LGBTQ+** sont menées.

La banque, ascenseur social

La banque offre des emplois pérennes et très qualifiés.

- **98% des salariés sont en CDI**. Plus de 65% des personnes embauchées en CDI ont **le statut de cadre** et plus de 50% concernent **des jeunes de moins de 30 ans**.
- **12 300 promotions** ont eu lieu en 2021 : 49% des promotions concernent **les techniciens** et plus de 15% des promus **deviennent cadre**.
- Les jeunes **diplômés de niveau Bac +4/5** représentent plus de la moitié des recrutements (58,2%).

Source : AFB, 2021





Respect des droits humains

Les Principes directeurs des Nations Unies relatifs aux entreprises et aux droits de l'Homme, et le Pacte Mondial pour le développement durable des entreprises sont au cœur de l'action des banques.

Qualité de vie dans la banque

Des accords contribuent aux bonnes conditions de travail dans les banques.

- Les **politiques salariales** sont favorables.
- L'intéressement et la participation, la qualité de vie au travail (QVT), la prévention du harcèlement et de la violence... font l'objet d'**accords d'entreprises ou de branche**.
- La création de **Services de Santé au Travail Inter Banques** (SSTIB) résultent d'un accord de branche sur la politique de santé au travail.



A consulter : données sociales de la banque

- > sur AFB.fr
- > sur observatoire-metiers-banque.fr



12 300

promotions dans la banque en 2021

Source : AFB

40 300

recrutements en 2021

Source : périmètre FBF



42 000 €

C'est le salaire de base médian, hors participation et intéressement.

Source : AFB, 2020



Favoriser l'accès de tous à l'éducation et la formation tout au long de la vie



Plus de

76 100

élèves ont participé
à « J'invite 1 banquier(e)
dans ma classe »
depuis 2015.

20 ans d'éducation financière

Bien comprendre la banque au quotidien et gérer son budget est essentiel pour prévenir les difficultés. La profession bancaire se mobilise depuis près de 20 ans.

- Le **programme « Les clés de la banque »*** de la FBF propose de nombreuses ressources pédagogiques gratuites.
- Dans toute la France, les 103 Comités territoriaux de la FBF sensibilisent **les acteurs sociaux et les associations partenaires** à l'éducation financière et budgétaire, notamment avec les Ecoles de la 2^e Chance (E2C).
- Des milliers d'enfants participent chaque année à l'opération **« J'invite 1 banquier(e) dans ma classe »****
- La profession s'implique dans le module « Educ Fi » du **Service National Universel (SNU)**.

Réussite scolaire et accès à la culture

La profession bancaire s'engage pour l'égalité des chances dans l'éducation, les études et la culture.

- Les banques participent à des dispositifs d'**accompagnement des élèves** des quartiers prioritaires.
- Elles soutiennent les lycéens et étudiants de **milieux défavorisés** : programmes dédiés, partenariats avec les écoles et universités...
- Du **mécénat culturel et sportif** est mis en œuvre : lutte contre l'illettrisme, accès au sport, à la musique et aux musées...

*La convention
entre la FBF et l'Académie
de Versailles prévoit
la mise en place
de Conseillers entreprises
pour l'école de la 6^e
à la terminale.*

*Pour promouvoir les métiers bancaires
auprès des jeunes, les banques
sont présentes sur les salons étudiants,
les réseaux sociaux, ou partenaires
des écoles...*



Découvrez les métiers de la banque
sur YouTube AFB et sur jinvestislavenir.fr !



16 400

alternants dans la banque
en 2021

(périmètre FBF)



**500
M€**

pour la formation
des salariés en 2020

(périmètre FBF)

Alternance et formation dans la banque

La banque, employeur responsable, accompagne les jeunes et salariés dans leur vie professionnelle et la transformation des métiers.

- Les banques conduisent une **politique active d'alternance**. Elles ont également accueilli 5 800 stagiaires écoles en 2021 et 1 000 VIE dans les filiales à l'étranger (périmètre AFB).
- 4 à 5% de la masse salariale sont consacrés chaque année à la **formation professionnelle** : 100% des collaborateurs bénéficient d'au moins une formation en 2019.
- Pour anticiper l'évolution des métiers, **des accords de branche** sont signés sur la Gestion prévisionnelle des emplois et des compétences (GPEC) et la formation professionnelle.
- L'AFB et l'ensemble des syndicats ont signé un accord sur le dispositif Pro-A pour **développer l'employabilité des salariés** qui ont un diplôme inférieur à Bac+3 (juin 2022).

* Inscrit dans la Stratégie nationale d'éducation financière

** Sous le Haut patronage du ministère de l'Éducation nationale et le label Educ Fi de la Banque de France



ÉGALITÉ
HOMME / FEMME

Promouvoir l'égalité des sexes et lutter contre les violences faites aux femmes

Financer l'entrepreneuriat féminin

L'entrepreneuriat est un puissant relais de croissance et vecteur d'emplois. Les banques financent les projets des femmes entrepreneures.

- Le taux d'accès au crédit bancaire des **femmes créatrices d'entreprises** dépasse les 95%, comme pour les hommes.*
- Les banques multiplient les initiatives pour **promouvoir l'entrepreneuriat féminin** dans tous les domaines : innovation, agriculture, services...
- Les banques sont **partenaires d'associations** pour l'entrepreneuriat féminin : France Active, Action'elles...

Les banques soutiennent des associations pour la féminisation et la mixité dans les entreprises : Financi'elles, Charte #JamaisSansElles, Women in Cyber (WiC), Women & girls in tech...



A consulter sur lesclesdelabanque.com

> mini-guide *Entreprendre au féminin*

> mini-guide *Réagir en cas de séparation*

Prévenir les violences faites aux femmes

La profession bancaire conduit des actions de pédagogie et se mobilise contre les violences faites aux femmes.

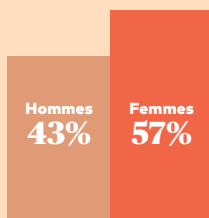
- La convention FBF - CNAF vise à **sensibiliser les familles contre les violences conjugales** de nature économique et expliquer la gestion des comptes bancaires en cas de séparation.
- Des banques **soutiennent des associations** telles que : OneInThreeWomen, StOpe...



87

**un index d'égalité
homme / femme élevé
dans la banque**

Source : AFB, 2021



Effectifs dans la banque

Source : AFB, 2021

La banque, un secteur très féminisé

**En France, plus d'un banquier sur deux est une femme.
Le taux de féminisation des cadres progresse en continu.**

- Les femmes représentent **57% des effectifs** de la banque.
- **50% des cadres de banque** sont des femmes versus 42,6% sur l'ensemble de la population « cadre » (AFB, Insee, 2021).
- Près de **60% des collaborateurs promus** sont des femmes.
- L'**index d'égalité homme / femme** est à 87 soit au-dessus de la moyenne nationale (86).
- Des **accords** pour l'égalité homme / femme sont signés dans les banques et la branche AFB.

*Pour lutter contre
les stéréotypes et agissements
sexistes, la profession
sensibilise les employeurs,
collaborateurs de banque,
organisations syndicales
et partenaires.*

Découvrez les vidéos
sur YouTube AFB !



*Source : FBF, étude Neufilze / Asterès, 2021

Document conçu et réalisé
par la Fédération bancaire française
Septembre 2022

18, rue La Fayette
75440 Paris CEDEX 09
T. 01 48 00 52 52

fbf.fr

Directrice de la publication :
Maya Atig

Conception graphique et fabrication :
Allégories Créations

Dépôt légal : 3^e trimestre 2022



FÉDÉRATION
BANCAIRE
FRANÇAISE