

Le Crédit Mutuel Arkéa devient la première banque française à mesurer en euros ses impacts extra-financiers, pour calculer sa performance globale

Brest, le 20 octobre 2021 – Le Crédit Mutuel Arkéa, groupe bancaire coopératif et territorial, annonce la mise en place d’une méthodologie unique qui va lui permettre de mesurer sa performance globale – associant performance financière et performance extra-financière.

Le Crédit Mutuel Arkéa dévoile aujourd’hui sa méthodologie, conçue avec un apport technique des experts du cabinet PwC, pour sélectionner les indicateurs extra-financiers pertinents pour le groupe et ses parties prenantes (par exemple : nombre d’emplois soutenus, consommation d’eau, émission de CO2...), et convertir en euros, unité déjà utilisée pour le calcul de la performance financière, chacun de ces indicateurs.

La mesure de ces deux types de performances avec une même unité de valeur pour obtenir une performance globale constitue l’une des singularités majeures de cette démarche sans précédent.

Responsabilité et esprit pionnier

Cette méthodologie ambitieuse illustre de manière très concrète la volonté exprimée par le Crédit Mutuel Arkéa dans sa Raison d’être et son plan stratégique « Transitions 2024 » de générer de la performance financière et extra-financière pour ses parties prenantes (sociétaires et clients, fournisseurs, salariés), qui, en retour, créeront encore davantage de valeur financière et extra-financière pour le groupe.

Cette méthodologie trouve aussi son origine dans l’urgence de la situation environnementale et sociétale (lutte contre le réchauffement climatique, action en faveur de l’équité sociale et de l’inclusion, protection des ressources et de la biodiversité...) qui doit pousser tous les acteurs de l’économie, et en particulier les banques qui agissent directement sur la société et les écosystèmes, à renforcer leur impact positif et à réduire leur impact négatif.

Face au défi que représente la mesure des critères extra-financiers, et notamment leur évaluation quantitative, le Crédit Mutuel Arkéa a donc souhaité ouvrir la voie en proposant sa propre méthodologie, transparente, ouverte et construite en toute objectivité.

Calculer et monétariser la performance extra-financière...

Le calcul et la conversion en euros de la performance extra-financière du Crédit Mutuel Arkéa permettent d’évaluer l’effet, positif ou négatif, – autrement appelé « externalités positives » ou « externalités négatives » – produit par l’activité du Crédit Mutuel Arkéa, y compris sur ses parties prenantes, sur 2 plans : environnemental & sociétal.

- sur le plan environnemental : est-ce que son activité contribue à préserver ou au contraire à détruire des ressources ? Est-ce qu'elle génère un impact carbone ?
- sur le plan sociétal : cette activité va-t-elle, par exemple, contribuer à soutenir des emplois locaux ?

Sont ainsi évaluées et monétarisées les externalités générées par les activités de financement et d'investissement auprès des sociétaires et clients, par les achats réalisés auprès des fournisseurs et par la politique RH auprès des salariés.

Concrètement, par exemple, le Crédit Mutuel Arkéa évalue les impacts extra-financiers des activités d'un client (nombre d'emplois soutenus, ou émission de gaz à effet de serre par exemple), il convertit ensuite en euros ces impacts. Enfin, le Crédit Mutuel Arkéa détermine son niveau de contribution à ces impacts proportionnellement à ses engagements.

	# Etapas de calcul	Description de l'étape	Exemple	Formule de calcul
1	Valorisation de l'impact	Expression quantifiée de l'impact	Montant des émissions de GES	Valeur de l'indicateur Unité (varie selon les indicateurs)
2	Monétarisation de l'impact	Conversion en € de l'impact	Valeur tutélaire des émissions de GES	X Indice de monétarisation € par unité
3	Détermination de l'impact CM Arkéa	Part de CM Arkéa dans la valeur de l'entreprise	Égal à 10% (pour un crédit de 100 k€ auprès d'un client dont le passif est de 1 m€)	X Quote-part CM Arkéa %
Résultat				= Valeur monétaire de l'impact

... pour pouvoir calculer la performance globale

Pouvoir calculer et chiffrer en euros non plus seulement sa performance financière mais également sa performance extra-financière constitue une avancée majeure qui va permettre :

- d'aider les équipes du groupe dans leur prise de décision : sur les financements, l'optimisation des relations avec les fournisseurs et des politiques achat, la définition et l'évaluation des actions RH...
- d'accompagner vers le changement et l'amélioration le groupe et toutes ses parties prenantes : quels sont les points précis d'amélioration et quelles actions concrètes mettre en œuvre pour y parvenir ?
- d'évaluer sur le long-terme les progrès réalisés à tous les niveaux et d'établir une trajectoire précise de progrès.

Le Crédit Mutuel Arkéa s'inscrit ainsi dans une démarche d'accompagnement de l'ensemble de ses clients, quelle que soit leur activité, dans leur transition environnementale et sociétale grâce à l'évaluation de leurs externalités positives et négatives, et l'apport de solutions concrètes adaptées pour leur permettre ainsi d'optimiser leur impact global.

Une première application de la méthodologie a été réalisée au niveau d'Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, la filiale du Crédit Mutuel Arkéa dédiée au financement des entreprises, des institutionnels et des professionnels de l'immobilier, qui a permis de l'éprouver et de la valider.

La méthodologie a vocation à être appliquée à toutes les activités du groupe Crédit Mutuel Arkéa. Son déploiement se fera progressivement. Elle s'adapte par ailleurs à l'information disponible, et évoluera au fur et à mesure que les travaux d'envergure que le groupe mène sur les données permettront d'affiner la mesure des impacts.



« Avec cette méthodologie que nous dévoilons aujourd'hui, le Crédit Mutuel Arkéa se donne les moyens de ses ambitions clairement affichées il y a quelques mois au travers de son plan stratégique Transitions 2024, d'aller un cran plus loin dans le pilotage de l'ensemble de ses activités, par la prise en compte d'une performance globale, alliant le financier et l'extra-financier. Ceci constitue une grande fierté, et illustre la volonté du groupe de maximiser son impact positif vis-à-vis de l'ensemble de ses parties prenantes. »

- **Julien Carmona**, Président du Crédit Mutuel Arkéa -

« La performance financière, évidemment indispensable, n'est aujourd'hui plus suffisante. C'est notre conviction, portée par l'observation du monde qui nous entoure, qu'il est indispensable de mieux intégrer, dans l'ensemble de nos actions et décisions, des considérations environnementales et sociétales, et ce pour l'ensemble des métiers du groupe. C'est aussi une exigence supplémentaire qui nous engage, vis-à-vis de nos sociétaires et clients, nos fournisseurs et nos collaborateurs. »

- **Hélène Bernicot**, Directrice générale du Crédit Mutuel Arkéa -

« La capacité pour le Crédit Mutuel Arkéa à mesurer ainsi sa performance globale, de façon objective et transparente, est en parfaite cohérence avec la démarche de long terme dans laquelle le groupe s'inscrit pour prendre en compte les enjeux sociétaux et environnementaux pour les prochaines générations, et pratiquer une finance au service des territoires et de leurs acteurs. »

- **Anne Le Goff**, Directrice générale déléguée du Crédit Mutuel Arkéa -

A propos du groupe Crédit Mutuel Arkéa

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa est composé des fédérations du Crédit Mutuel de Bretagne, du Sud-Ouest et de leurs caisses locales adhérentes, ainsi que d'une quarantaine de filiales spécialisées (Fortuneo, Monext, Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, Arkéa Investment Services, Suravenir...). Il compte plus de 11 000 salariés, 2 800 administrateurs, près de 5 millions de sociétaires et clients dans la bancassurance et affiche un total de bilan de 174,9 milliards d'euros. Crédit Mutuel Arkéa se classe parmi les tout premiers établissements bancaires ayant leur siège en région.

Contact Presse : Ariane Le Berre-Lemahieu - 02 98 00 22 99 - ariane.le-berre-lemahieu@arkea.com



Suivez l'actualité du Crédit Mutuel Arkéa sur les réseaux sociaux

cm-arkea.com