



INFRAS

inrate



# DURABILITÉ ENVIRONNEMENTALE DANS LA BANQUE DE DÉTAIL SUISSE

NOTATION WWF DE LA BANQUE DE DÉTAIL SUISSE 2024 - RÉSUMÉ

#### Auteurs

- **Regula Hess** | WWF Suisse
- **Michel Johnner** | WWF Suisse
- **Dominik Rothmund** | WWF Suisse
- **Rebeka Furrer** | INFRAS AG
- **Anik Kohli** | INFRAS AG
- **Moritz Reisser** | INFRAS AG

#### Contributeurs

- **Amandine Favier** | WWF Suisse
- **Stephan Kellenberger** | WWF Suisse
- **Carolin Carella** | WWF Suisse
- **Timo Landenberger** | WWF Suisse
- **Robert Lippuner** | WWF Suisse
- **Lene Petersen** | WWF Suisse
- **Dina Spörri** | WWF Suisse
- **Judith Reutimann** | INFRAS AG
- **Bettina Rügge** | INFRAS AG
- **Jürg Füssler** | INFRAS AG & Inrate AG
- **Christoph Müller** | Inrate AG

#### Réalisation et conception

The Corner Shop Creative

#### Photo de couverture

© Hansruedi Weyrich / WWF-Switzerland

#### Transparence concernant les éventuels conflits d'intérêts

Le WWF Suisse entretient des relations d'affaires avec plusieurs des banques analysées. La Banque Alternative Suisse (BAS) gère la moitié des réserves investies par le WWF Suisse. En outre, le WWF Suisse a participé à sa fondation dans les années 1990. Le WWF Suisse entretient des relations d'affaires avec PostFinance et la Banque cantonale de Zurich pour le trafic des paiements. Diverses banques soutiennent aussi des projets environnementaux locaux du WWF par des dons (voir le rapport des partenaires du WWF 2023<sup>1</sup>) ou participent à un événement de «WWF Corporate Volunteering».

#### Avertissement et méthodologie

La présente publication ainsi que les documents qui s'y rattachent ne sont pas destinés au conseil financier, en crédit, en placement et en prévoyance, et ne constituent pas un tel conseil. Le WWF Suisse et INFRAS AG n'assument aucune garantie quant à la pertinence ou au caractère approprié d'un placement d'épargne ou d'un investissement dans une entreprise donnée, dans un fonds de placement ou dans tout autre véhicule de placement, ainsi qu'en ce qui concerne les produits de financement et les prestations de crédit d'une entité juridique donnée, d'une banque de détail ou de tout autre prestataire de services bancaires et financiers. Il convient de ne pas prendre de décision relative au recours aux prestations d'une banque de détail ou de toute autre entité juridique en se fiant aux déclarations de la présente publication. Bien que tout ait été mis en œuvre pour s'assurer que les informations de cette publication soient correctes, le WWF Suisse, INFRAS AG et leurs représentants ne peuvent pas garantir leur exactitude et ne sont pas responsables des droits ou des pertes de toutes natures liés aux informations contenues dans le présent document, y compris (mais pas exclusivement) en ce qui concerne les pertes en matière de gain, les dommages-intérêts punitifs, les dommages indirects ou les droits dus à la négligence.





© Ralf Turttschi



## WWF SUISSE

La mission du WWF : le WWF entend mettre un terme à la destruction mondiale de l'environnement et bâtir un avenir où l'homme et la nature vivront en harmonie. Afin de mener à bien cette mission, le WWF s'engage en faveur de la protection de la biodiversité mondiale et fait tout son possible pour garantir une exploitation durable des ressources naturelles. Pour atteindre ses objectifs, le WWF opère à quatre niveaux : sur le terrain, en collaboration avec des entreprises, sur le plan politique et au contact de la population. Le WWF réalise régulièrement des notations d'entreprises dans des secteurs importants afin d'évaluer leurs performances en matière de durabilité.


**INFRAS**

## INFRAS

Penser à demain – c'est l'idée directrice d'INFRAS.

Nous recherchons et conseillons pour un développement durable dans les domaines de l'économie et de la société, des transports, de l'environnement, du climat et de l'énergie, ainsi que des investissements financiers durables. Nous nous efforçons de trouver des solutions qui soient économiquement, écologiquement et socialement responsables et durables à long terme. Nous le faisons en transmettant des connaissances et en créant des liens entre la recherche, la politique et l'économie. Pour ce faire, nous travaillons en équipes interdisciplinaires, pragmatiques et orientées vers l'action. Nous sommes une entreprise indépendante, appartenant entièrement aux membres de la direction et à des collaboratrices et collaborateurs longue date. Nos quelque 70 employés et employés à Berne et à Zurich pensent et agissent pour demain.



## INRATE

Inrate est une société indépendante de ESG impact rating et soutient les institutions financières en leur fournissant des informations approfondies et des données sur la responsabilité des entreprises.

Inrate a été fondée il y a plus de 30 ans sur la conviction que les investisseurs et investisseuses avaient besoin d'une image plus claire de l'impact réel des entreprises. Inrate a conceptualisé les «Impact Ratings» pour combler le manque entre les informations communiquées par les entreprises et les conséquences environnementales et sociales réelles de leurs activités commerciales.

Avec une qualité et des standards élevés, ainsi qu'une granularité profonde pour un univers de 10 000 entreprises cotées, Inrate permet aux institutions financières de prendre des décisions informées.



# RÉSUMÉ

## INTRODUCTION

**Les conséquences dramatiques du réchauffement climatique et de la perte de biodiversité sont de plus en plus évidentes.**

L'année 2023 a été la plus chaude enregistrée depuis le début des mesures, et les catastrophes naturelles ont entraîné plus de 280 milliards de dollars de dégâts.<sup>2</sup> La Suisse a elle aussi subi des dommages importants en raison d'intempéries. En même temps, 35% des espèces de plantes, de champignons et d'animaux analysés en Suisse sont considérés comme menacés, disparus ou éteints.<sup>3</sup> Malgré ces crises, les flux financiers continuent à alimenter les activités polluantes, alors que les investissements en faveur de la protection du climat et de la biodiversité sont bien loin d'être suffisants.<sup>4,5</sup> Les banques pourraient pourtant être des partenaires fiables dans le processus de transition qui est nécessaire pour un avenir plus écologique et plus juste. Elles peuvent par exemple fournir davantage de fonds pour équiper les toits de panneaux solaires ou pour soutenir l'agriculture biologique. Elles peuvent accompagner et inciter leur clientèle à investir dans un avenir circulaire – et ainsi à protéger ce sur quoi nous reposons tous à long terme : la vie sur notre planète.

C'est aussi l'objectif du WWF Suisse. En s'engageant auprès de l'industrie financière nationale et internationale, le WWF Suisse essaie, en collaboration avec son réseau international, d'orienter les flux de capitaux vers une économie sociale et respectueuse de l'environnement. C'est dans ce contexte qu'a été élaboré le classement des banques de détail 2024.

Le classement du WWF a pour objectif d'évaluer et de mettre en lumière la durabilité écologique des plus grandes banques de détail suisses. L'identification de potentiels d'amélioration et la formulation de recommandations visent à aider les banques de détail à contribuer à une économie durable et viable. Le dialogue entre les différentes parties prenantes doit également être encouragé afin de créer de nouveaux partenariats.

# MÉTHODE DE CLASSEMENT

Tout comme les précédents classements des banques de détail réalisés par le WWF (2016/2017 et 2020/2021), ce classement s'est intéressé aux 15 plus grandes banques de détail suisses (classées selon le total du bilan en 2023). En raison de la fusion avec UBS, Credit Suisse ne fait plus partie du classement. Elle a été remplacée par la Banque cantonale de Thurgovie (TKB).

La banque de détail inclut l'activité bancaire avec les particuliers et les entreprises, soit principalement les services et les produits de base standardisés, qui comprennent la gestion des comptes, les produits de placement et de prévoyance ainsi que les hypothèques et les crédits. Le classement s'intéresse en premier lieu à l'évaluation de l'activité principale des banques, de leur gestion de l'entreprise, ainsi qu'à l'évaluation de l'impact écologique qui en résulte. Le classement s'appuie sur la vision d'une banque de détail durable publiée par le WWF.<sup>i</sup>

Si la structure globale du présent classement, en particulier les trois domaines stratégiques «Gouvernance d'entreprise»,

«Épargne, placements & prévoyance» ainsi que «Crédits & financements», reste inchangée, le contenu porte cette fois davantage sur l'analyse de l'impact de l'activité sur l'environnement. Ainsi, certains critères axés sur le risque ont été remplacés par de nouveaux critères axés sur l'impact, et nous avons accordé moins de poids aux critères orientés sur les processus. Ces modifications<sup>ii</sup> doivent permettre de tenir compte du fait que dans la gestion du risque, la réussite de l'entreprise se trouve souvent au premier plan, tandis que les risques qui en découlent pour l'environnement sont occultés.

L'évaluation repose au total sur 32 critères, divisés en sept thématiques s'étendant elles-mêmes sur trois domaines stratégiques (cf. Illustration 1). Ces critères sont assortis à des coefficients de pondération différents. Le coefficient de pondération dépend du volume d'affaires concerné, de l'impact environnemental en découlant ainsi que des possibilités d'influence des banques sur ces impacts environnementaux.

ILLUSTRATION 1 : DOMAINES STRATÉGIQUES, THÉMATIQUES, CRITÈRES ET COEFFICIENTS DE PONDÉRATION

Domaine stratégique	Thématique	Critère	Coefficient de pondération			
			Critère	Domaine	Domaine Stratégique	
GOUVERNANCE D'ENTREPRISE	Engagement sociétal et défense des intérêts	Lobbying	3.8%	5%	20%	
		Engagement dans des initiatives sectorielles	1.3%			
		Gouvernance, monitoring et reporting	Incitations internes à la banque	2.5%		10%
	Engagements et plan de transition		3.8%			
	Gestion des risques		1.9%			
	Reporting et publication		1.9%			
	Émissions opérationnelles & fonds propres	Émissions opérationnelles de GES	1.9%	5%		
		Fonds propres	3.1%			
		Compte d'épargne	2.8%			
	ÉPARGNE, PLACEMENTS & PRÉVOYANCE	Compte d'épargne & solutions de placements	Prescriptions et objectifs de placement	2.8%		22%
Offre de solutions de placement durables			2.8%			
Transparence de l'activité de placement			1.7%			
Actionnariat actif			2.8%			
Processus de conseil pour les solutions de placement			2.2%			
Impact environnemental des solutions de placement			7.2%			
Compte de prévoyance (pilier 3a)			1.4%			
Prévoyance		Prescriptions et objectifs de placement (pilier 3a)	1.4%	11%		
		Offre de solutions de placement durables (pilier 3a)	1.4%			
		Transparence des solutions de placement (pilier 3a)	0.8%			
		Actionnariat actif (pilier 3a)	1.4%			
		Processus de conseil pour les solutions de prévoyance (pilier 3a)	1.1%			
		Impact environnemental des produits de placement (pilier 3a)	3.6%			
		Prescriptions et objectifs des crédits aux entreprises	4.4%		23.5%	47%
Crédits aux entreprises	Processus de conseil et dialogue avec les clients professionnels	2.9%				
	Offre de crédit durable pour les clients professionnels	2.9%				
	Collecte des données et mesure de l'efficacité	1.5%				
	Impact environnemental des crédits aux entreprises	11.7%				
	Hypothèques	Prescriptions pour les hypothèques	4.4%	23.5%		
		Processus de conseil dans l'activité hypothèque	2.9%			
		Offre d'hypothèques durables	2.9%			
		Collecte des données et mesure de l'efficacité	1.5%			
Impact environnemental des hypothèques		11.7%				

Source : INFRAS/WWF Suisse 2024

i. Cf. chapitre 1.2 du rapport principal.

ii. Vous trouverez plus de détails à ce sujet dans le document séparé intitulé «Methodology Paper».

Chaque critère est classé, par banque, sur une échelle d'évaluation de 1 à 5. L'échelle inclut les cinq niveaux qui seront aussi utilisés pour le résultat du classement global : «visionnaire» (5 points), «pionnier» (4 points), «bonnes pratiques» (3 points), «moyen» (2 points) et «retardataire/

opaque» (1 point). Le nombre maximum de points, attribué conformément à la vision du WWF Suisse d'une banque de détail durable, décrit une situation à la fois souhaitable et atteignable du point de vue du WWF.<sup>iii</sup>

## ILLUSTRATION 2 : TRAJECTOIRE DE DÉVELOPPEMENT DURABLE DES BANQUES DE DÉTAIL SUISSES

### VISIONNAIRE

Une banque de détail visionnaire poursuit de manière holistique des objectifs de durabilité écologique (et sociale) de manière holistique et aligne ses activités, de sa déclaration de mission à ses opérations quotidiennes, en conséquence.

### PIONNIER

Outre les objectifs financiers, les banques de détail pionnières considèrent également les objectifs écologiques comme fondamentaux pour une réussite commerciale durable. Outre le climat, la biodiversité est explicitement prise en compte.

### BONNES PRATIQUES

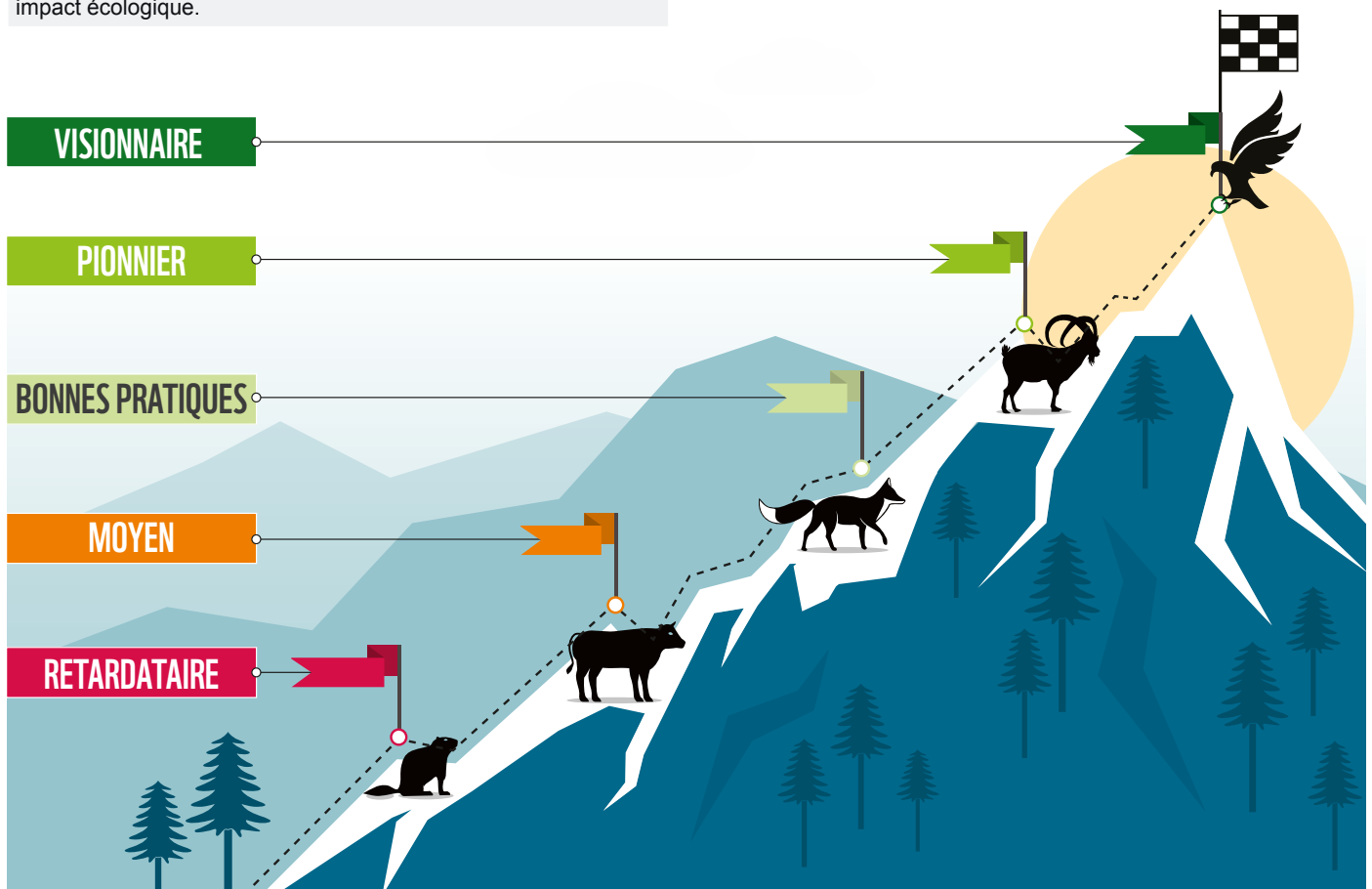
Les banques dans la catégorie bonnes pratiques ont reconnu l'importance de la durabilité écologique et ont déjà pris des mesures concrètes et efficaces pour évaluer et atténuer leur impact écologique.

### MOYEN

Les banques de cette catégorie ont identifié la durabilité écologique comme une source d'opportunités et de risques, mais ne sont pas encore très avancées dans la prise en compte systématique de ces facteurs.

### RETARDATAIRE/OPAQUE

La compréhension de la durabilité écologique se limite presque exclusivement à minimiser les risques émergents pour la banque elle-même et à saisir les opportunités commerciales, tandis que les impacts écologiques sont rarement pris en compte dans les décisions.



## RÉSULTAT GLOBAL

L'illustration 3 résume le résultat global par niveau et indique le classement des 15 plus grandes banques de détail suisses.

Le résultat du classement montre que des progrès ont certes été enregistrés ces dernières années. Pourtant, le potentiel d'amélioration dans l'intégration du climat et de la biodiversité dans tous les domaines d'activité des banques est encore considérable. En effet, avec une moyenne de 2,2 points et un classement «moyen», les 15 plus grandes banques de détail suisses sont bien loin d'agir de manière écologiquement durable. L'évaluation constate également de grandes disparités dans l'engagement pour un avenir écologiquement durable.

Aucune des 15 plus grandes banques de détail ne peut actuellement être qualifiée de «pionnière» ou «visionnaire». La Banque cantonale bernoise (BCBE), Raiffeisen Suisse (Raiffeisen), la Banque cantonale de Thurgovie (TKB) et la Banque cantonale de Zurich (ZKB) sont classées «bonnes pratiques».iv Neuf banques entrent dans la catégorie «moyen» : la Banque cantonale d'Argovie (AKB), la Banque cantonale vaudoise (BCV), la Banque cantonale de Bâle (BKB), la Banque cantonale de Bâle-Campagne (BLKB), la Banque cantonale des Grisons (GKB), la Banque cantonale de Lucerne (LUKB), la Banque Migros, PostFinance et UBS Suisse (UBS). La Banque cantonale de Saint-Gall (SGKB) et la banque Valiant (Valiant) sont considérées comme «retardataires».

Les AKB et LUKB, classées «retardataires» en 2021, sont celles qui ont fait le plus de progrès : elles sont désormais classées dans la catégorie «moyen». En revanche, certaines banques n'ont pas été en mesure de conserver leur classement. Les BKB

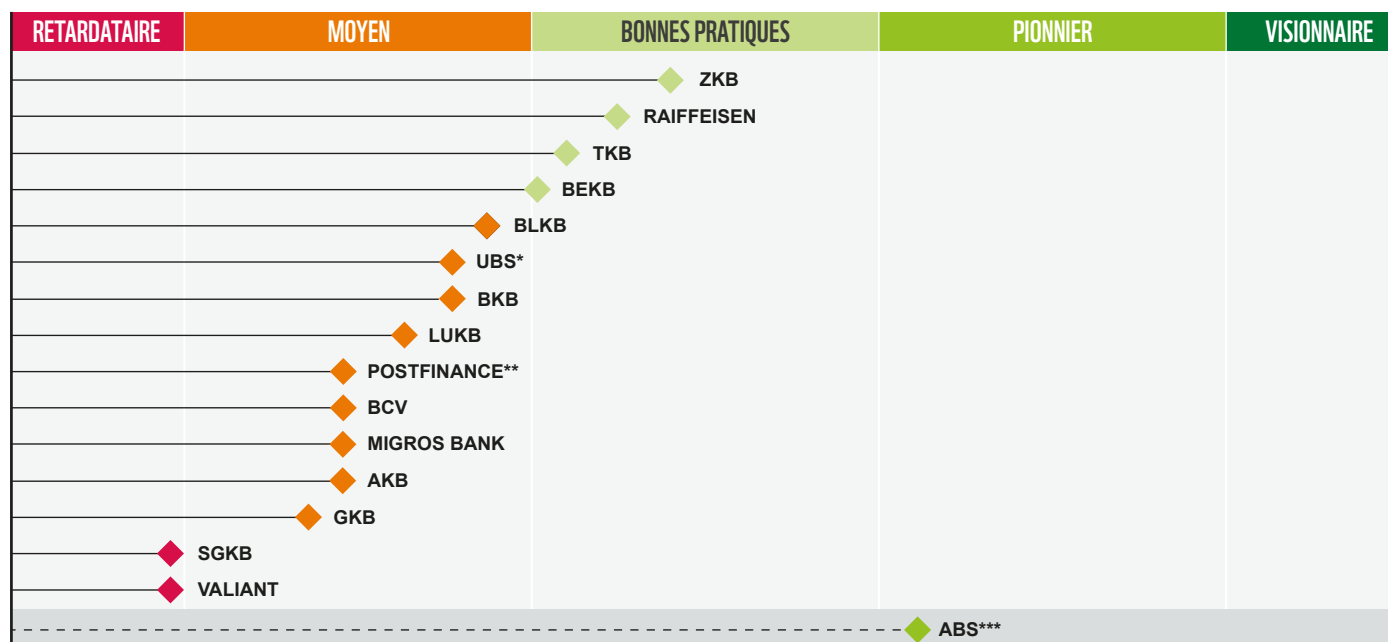
et BLKB ainsi qu'UBS sont ainsi passées de «bonnes pratiques» à «moyen», la SGKB et la Valiant de «moyen» à «retardataire». Toutefois, cela ne signifie pas que les banques aient régressé, mais plutôt qu'elles n'ont pas évolué assez (rapidement) par rapport aux conditions-cadres.

En tête de classement se trouvent deux grandes banques (ZKB et Raiffeisen), une banque de taille moyenne (BCBE) et une petite banque (TKB). On retrouve aussi certaines grandes banques dans la deuxième moitié du classement. La taille de la banque n'est donc pas le seul facteur déterminant.

Après avoir été présentée comme une pionnière d'une banque écologiquement durable dans les deux études précédentes, la Banque Alternative Suisse (BAS) fait désormais l'objet du même classement. Le modèle d'affaires, qui met l'accent sur les secteurs d'encouragement dans le domaine social et environnemental, permet à la banque d'être « pionnière » dans ce classement. Étant donné que la BAS n'est pas directement comparable aux 15 plus grandes banques de détail suisses en raison de sa taille et de la position de départ et des opportunités divergentes qui en découlent (cf. chapitre 4.4 dans le rapport complet), ses résultats sont examinés séparément (cf. encadré 4 dans le rapport complet).

Le classement montre également que dans le domaine de la durabilité écologique, les banques travaillent principalement sur des thèmes étroitement liés au climat et à l'énergie. La biodiversité et les thèmes connexes tels que l'eau, la déforestation ou la pollution ne font pas (encore) ou guère partie de leurs efforts en faveur du développement durable.

ILLUSTRATION 3: RÉSULTAT GLOBAL ET CLASSEMENT DES 15 PLUS GRANDES BANQUES DE DÉTAIL SUISSES



Remarques :

\* Le classement d'UBS repose, dans la mesure du possible, sur l'activité de banque de détail en Suisse.

\*\* Le classement de PostFinance n'est pas comparable à celui des autres banques de détail dans tous les domaines stratégiques et thématiques, car elle n'est pas autorisée à accorder de crédits aux entreprises et coopère avec des partenaires pour octroyer des hypothèques (cf. rapport principal).

\*\*\* Le classement de la BAS n'est pas directement comparable à celui des autres banques de détail, car le modèle d'affaires et la taille de la banque diffèrent considérablement (voir le chapitre 4.4 et l'encadré 4 dans le rapport complet).

Annotation : Aucune banque n'a réellement régressé par rapport au dernier classement des banques de détail. Toutefois, les critères étant parfois plus exigeants que lors du dernier classement 2020/21, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points ou soient même passées à une classe inférieure.

Source : INFRAS/WWF Suisse 2024.

# CLASSEMENT PAR DOMAINE STRATÉGIQUE

L'illustration 4 représente à la fois les résultats du classement pour chaque domaine stratégique ainsi que le résultat global pour les 15 plus grandes banques de détail suisses. Elle montre également la moyenne du secteur pour les différents domaines stratégiques.

Le nombre de points par banque est souvent le même pour les différentes thématiques,<sup>v</sup> ce qui semble indiquer que le degré de développement durable est souvent décidé au niveau stratégique et mis en œuvre avec la même ambition dans tous les domaines d'activité.

**ILLUSTRATION 4 : RÉSULTATS DU CLASSEMENT POUR CHAQUE DOMAINE STRATÉGIQUE ET RÉSULTAT GLOBAL**

BANQUE	GOVERNANCE D'ENTREPRISE	ÉPARGNE, PLACEMENTS & PRÉVOYANCE	CRÉDITS & FINANCEMENTS	ÉVALUATION GLOBALE	
Aargauische Kantonalbank	Orange	Orange	Orange	Orange	
Banque Cantonale Vaudoise	Orange	Orange	Orange	Orange	
Berner Kantonalbank	Vert clair	Vert clair	Orange	Vert clair	
Basler Kantonalbank	Orange	Orange	Vert clair	Orange	
Basellandschaftliche Kantonalbank	Orange	Vert clair	Orange	Orange	
Graubündner Kantonalbank	Orange	Orange	Orange	Orange	
Luzerner Kantonalbank	Orange	Vert clair	Orange	Orange	
Migros Bank	Orange	Orange	Orange	Orange	
PostFinance*	Vert clair	Orange	Orange à points	Orange	
Raiffeisen Schweiz	Vert clair	Vert clair	Vert clair	Vert clair	
St. Galler Kantonalbank	Orange	Orange	Rose	Rose	
Thurgauer Kantonalbank	Vert clair	Orange	Vert clair	Vert clair	
UBS Schweiz**	Vert clair	Orange	Orange	Orange	
Valiant Bank	Orange	Orange	Rose	Rose	
Zürcher Kantonalbank	Vert clair	Vert clair	Vert clair	Vert clair	
<b>MOYENNE DU SECTEUR</b>	Orange	Orange	Orange	Orange	
	RETARDAIRE/OPAQUE	MOYEN	BONNES PRATIQUES	PIONNIER	VISIONNAIRE

**Remarques :**

\* Le classement de PostFinance n'est pas comparable à celui des autres banques de détail dans tous les domaines stratégiques et thématiques, car elle n'est pas autorisée à accorder de crédits aux entreprises et coopère avec des partenaires pour octroyer des hypothèques.

\*\* Le classement d'UBS repose, dans la mesure du possible, sur l'activité de banque de détail en Suisse.

Annotation : Aucune banque n'a réellement régressé par rapport au dernier classement des banques de détail. Toutefois, les critères étant parfois plus exigeants que lors du dernier classement 2020/21, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points ou soient même passées à une classe inférieure.

Source : INFRAS/WWF Suisse 2024.

v. En moyenne, l'écart type des évaluations pour les sept thématiques n'est que de 0,45 point.



# CLASSEMENT GOUVERNANCE D'ENTREPRISE

Dans le domaine de la «gouvernance d'entreprise» sont regroupés différents processus, activités et orientations stratégiques qui doivent être adressés de manière centralisée afin d'ancrer le développement durable au niveau de toute la banque et qui ne sont donc pas liés directement à un domaine d'activité (p. ex. investissements ou octroi de crédits). Ceci inclut notamment l'ancrage institutionnel de la durabilité écologique à travers un savoir-faire correspondant dans le management et le conseil d'administration, des objectifs et des engagements clairs, le reporting et la publication, la gestion des risques, les directives environnementales sur les investissements propres des banques, mais aussi l'engagement sociétal et politique.

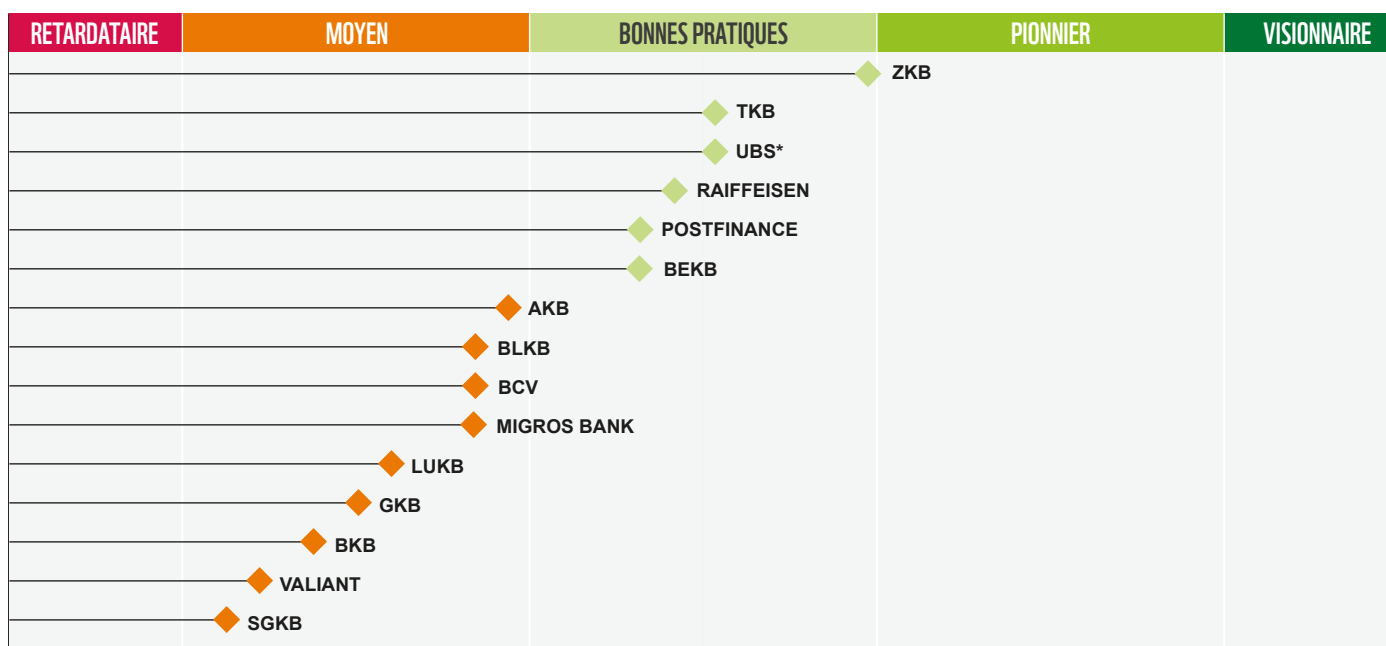
Au total, six banques sont classées «bonnes pratiques» dans ce domaine stratégique : BCBE, PostFinance, Raiffeisen, TKB, UBS et ZKB. Les autres banques sont considérées comme «moyennes» (cf. Illustration 5).

Sur les trois domaines stratégiques, c'est dans la catégorie «gouvernance d'entreprise» que les banques se sont le moins améliorées. De plus, de nombreuses banques n'ont pas été en mesure de conserver leur place du dernier classement. Ceci est

dû, entre autres, au fait que les conditions-cadres ont fortement évolué dans ce domaine – p. ex. concernant la conception des plans de transition, les alliances net zéro, la tarification du carbone, Finance Beyond ou la TNFD – ce qui a été intégré en conséquence dans la nouvelle méthodologie. Toutes les banques n'ont pas su garder le rythme.

En moyenne, les banques ont été classées «bonnes pratiques» pour les critères «gestion des risques» et «émissions opérationnelles de gaz à effet de serre», soit un assez bon résultat. En revanche, seule la moitié des banques s'est engagée à atteindre des objectifs climatiques dans le cadre d'initiatives telles que la SBTi ou la NZBA. De plus, seul un tiers des banques a élaboré un plan de transition axé sur le climat ou publié des parties centrales d'un tel plan dans leur rapport de développement durable. De même, à peine un tiers des banques anticipe les risques liés à la biodiversité. Enfin, les incitations financières versées aux membres des conseils d'administration et des directions ne visent guère à promouvoir la durabilité écologique et dans la plupart des banques, le développement durable ne joue qu'un rôle subordonné dans la gestion de leurs propres investissements.

ILLUSTRATION 5 : CLASSEMENT DES BANQUES DANS LE DOMAINE STRATÉGIQUE «GOUVERNANCE D'ENTREPRISE»



Remarques :

\* Le classement d'UBS repose, dans la mesure du possible, sur l'activité de banque de détail en Suisse.

Annotation : Aucune banque n'a réellement régressé par rapport au dernier classement des banques de détail. Toutefois, les critères étant parfois plus exigeants que lors du dernier

classement 2020/21, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points ou soient même passées à une classe inférieure.

Source : INFRAS/WWF Suisse 2024.

# CLASSEMENT ÉPARGNE, PLACEMENTS & PRÉVOYANCE

L’empreinte écologique des milliards de capitaux gérés par une banque est considérable. De plus, dans ce domaine, l’influence des actionnaires sur l’entreprise joue un rôle central dans la transformation écologique. En conséquence, le domaine stratégique «épargne, placements & prévoyance» inclut les comptes d’épargne durables, les solutions d’investissement et de prévoyance, leur impact environnemental, le reporting, les publications et conseils correspondants, ainsi que l’exercice des droits des actionnaires et l’engagement auprès des entreprises dans lesquelles les banques ont investi.

Dans ce domaine stratégique, la BCBE, la BLKB, la LUKB, Raiffeisen et la ZKB sont considérées comme «bonnes pratiques», tandis que les autres banques sont classées «moyennes» (cf. Illustration 6). Neuf banques ont vu leur nombre de points augmenter depuis le dernier classement et deux d’entre elles ont même atteint une catégorie supérieure (AKB, LUKB).

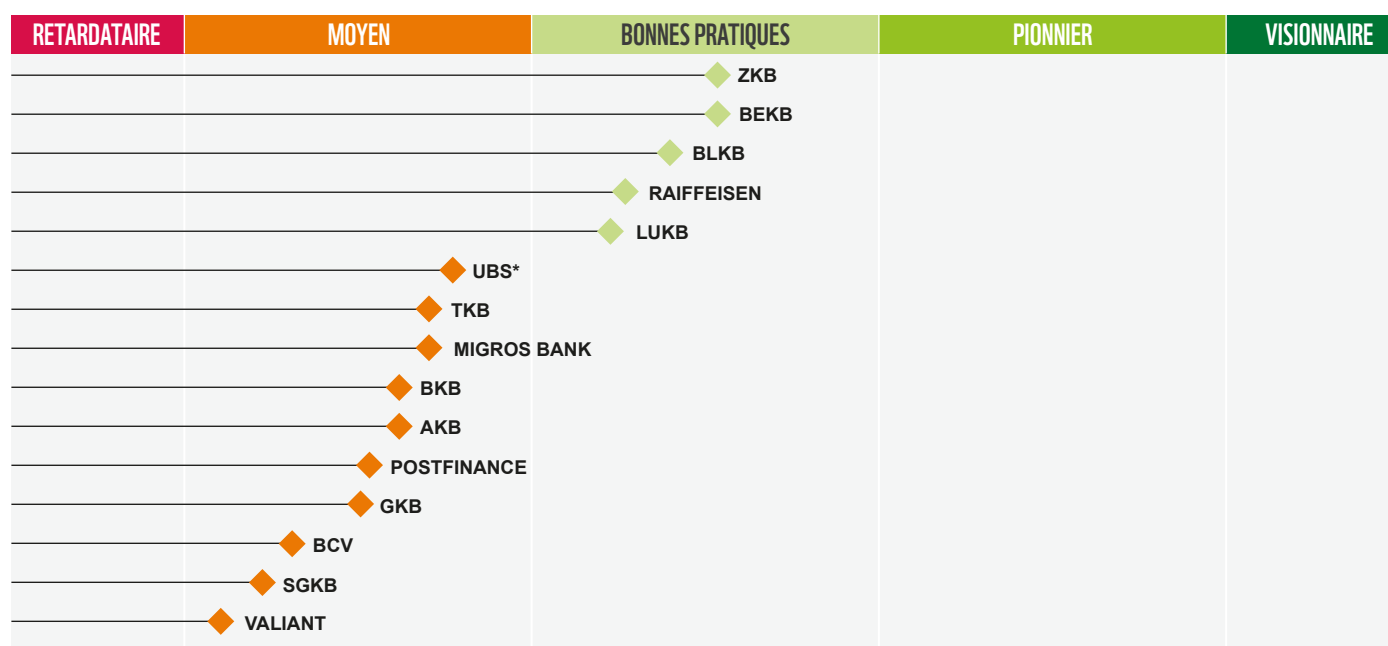
Les banques analysées proposent de plus en plus de produits de placement et de prévoyance axés sur le développement durable, voire conformes à certains objectifs de développement durable. Les banques exercent aussi de plus en plus leurs droits de vote lors des assemblées générales au bénéfice de l’environnement et ouvrent un dialogue avec les entreprises de leur portefeuille d’investissement. Toutefois, la biodiversité n’est en général pas abordée. De plus, la stratégie n’est que partiellement définie par l’impact environnemental des sociétés du portefeuille et les mécanismes d’escalade ne sont pas mis en œuvre de manière globale et systématique en cas d’échec du dialogue.

Dans le domaine des comptes d’épargne, les produits durables restent un secteur de niche et sont même totalement absents du secteur de la prévoyance, bien qu’une grande partie des avoirs du pilier 3a soient économisés sur des comptes. Seules la Banque cantonale de Bâle-Campagne, UBS et la Banque cantonale de Zurich proposent désormais des comptes d’épargne durables. Elles s’engagent ainsi à utiliser l’épargne déposée uniquement pour financer des activités spécifiques écologiquement durables (p. ex. hypothèques écologiques ou crédits durables).

En matière de produits financiers, le conseil, la communication envers la clientèle, le reporting et la publication ont aussi été nettement étendus (notamment en raison de différentes nouvelles autorégulations).

Malgré les divers développements positifs, les banques proposent encore de nombreuses solutions de placement qui ne tiennent pas ou très peu compte des questions de développement durable et continuent à investir dans des activités controversées liées aux énergies fossiles ou à la déforestation. Ce dernier point est notamment imputable aux directives de placement. Bien qu’elles aient évolué depuis le dernier classement, elles restent souvent trop limitées et n’incluent généralement que de rares thématiques environnementales, comme le charbon ou la production de pétrole ou de gaz non conventionnels. D’autres sujets importants, comme la déforestation ou la pollution, sont souvent absents.

ILLUSTRATION 6 : CLASSEMENT DES BANQUES DANS LE DOMAINE STRATÉGIQUE «ÉPARGNE, PLACEMENTS & PRÉVOYANCE»



**Remarques :**

\* Le classement d’UBS repose, dans la mesure du possible, sur l’activité de banque de détail en Suisse.

Annotation : Aucune banque n’a réellement régressé par rapport au dernier classement des

banques de détail. Toutefois, les critères étant parfois plus exigeants que lors du dernier classement 2020/21, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points ou soient même passées à une classe inférieure.

Source : INFRAS/WWF Suisse 2024.

# CLASSEMENT CRÉDITS & FINANCEMENTS

Le domaine stratégique «crédits & financements» inclut les crédits aux entreprises et les hypothèques, soit l'activité principale réelle d'une banque de détail. C'est pour cette raison qu'il est le plus fortement pondéré. Dans ce domaine, les banques ont un potentiel d'impact particulièrement élevé. D'une part, elles investissent directement dans les activités des entreprises ou financent la construction ou la transformation de biens immobiliers et donc permettent ces opérations. D'autre part, la relation établie avec la clientèle ne date pas d'hier et repose sur la confiance, ce qui permet à la banque d'assurer une fonction de conseil nécessaire pour la transformation. Sont analysés dans ce domaine stratégique les directives environnementales, les crédits aux entreprises et les hypothèques proposés, leur impact sur l'environnement et les processus de conseil correspondants ainsi que les interactions avec la clientèle.

Les BKB, TKB et ZKB ainsi que la Raiffeisen sont classées «bonnes pratiques», alors que dans ce domaine, la grande majorité des banques sont simplement «moyennes» (cf. Illustration 7). La SGKB et la Valiant sont même classées «retardataires». Le domaine stratégique «crédits & financements» reste celui où les banques obtiennent, en moyenne, les plus mauvais résultats (cf. Illustration 4).

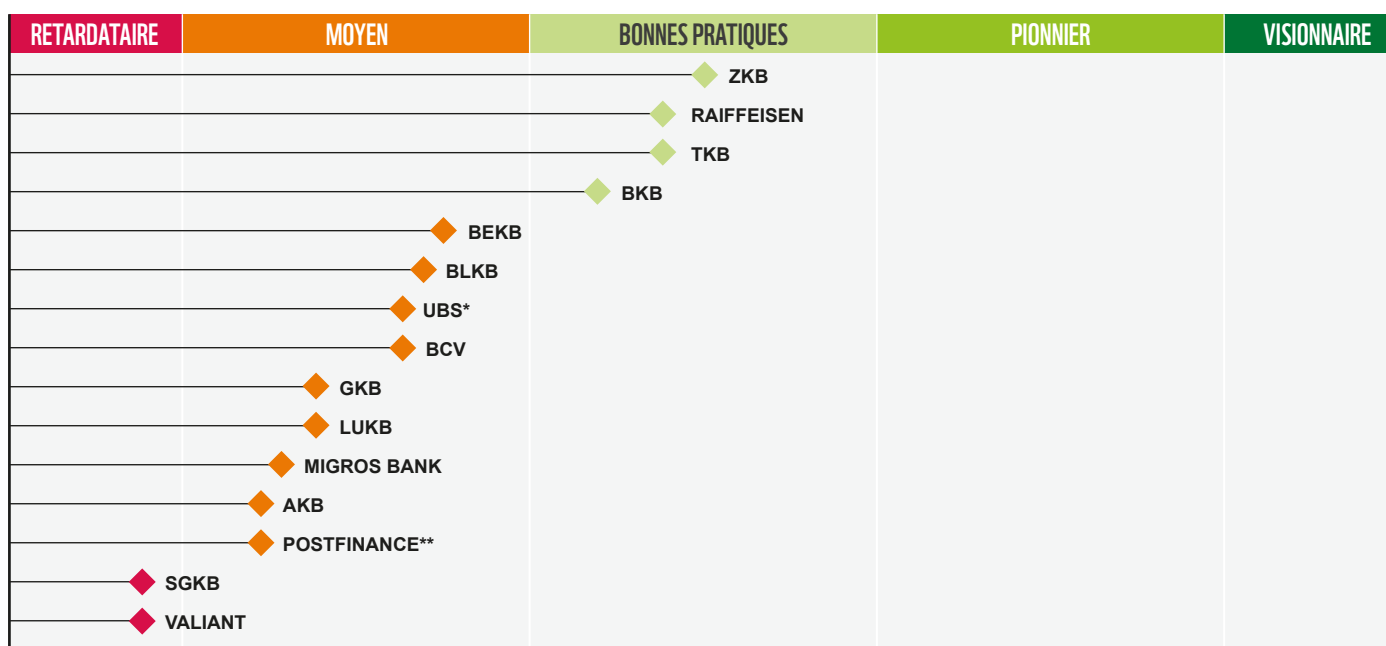
Malgré tout, presque toutes les banques se sont améliorées par rapport au dernier classement. C'est même le domaine stratégique dans lequel les banques se sont le plus améliorées au cours des dernières années.

Les banques proposent de plus en plus de produits de financement spéciaux, comme des hypothèques vertes ou des prêts à impact, afin de financer la transition. Dans le cadre du conseil des clients hypothécaires, les processus ont également été améliorés et de nouveaux calculateurs de rénovation mis en place. Les portefeuilles de crédit ont aussi été en partie analysés en termes de financements ayant le plus d'impact sur le climat. L'AKB, UBS et la ZKB, notamment, intègrent certains facteurs environnementaux négatifs au calcul de la marge de crédit.

De plus, quelques établissements ont mis en place des objectifs de décarbonation et des trajectoires de réduction des émissions financées et adopté de nouvelles directives d'octroi des crédits, même si celles-ci ne vont pas encore assez loin.

Ces efforts n'ont pas encore permis que les biens immobiliers financés globalement par les banques atteignent une intensité carbone estimée,<sup>vi</sup> égale ou inférieure à l'objectif 2023.<sup>vii</sup> En outre, la plupart des banques ne connaissent encore que très peu de faits sur l'impact environnemental des activités de leurs clients professionnels et il n'existe bien souvent pas d'échange systématique sur les questions de développement durable avec ces mêmes clients. Enfin, la part des crédits durables accordés aux entreprises et des produits hypothécaires verts dans le portefeuille global reste très faible.

ILLUSTRATION 7 : CLASSEMENT DES BANQUES DANS LE DOMAINE STRATÉGIQUE «CRÉDITS & FINANCEMENTS»



**Remarques :**

\* Le classement d'UBS repose, dans la mesure du possible, sur l'activité de banque de détail en Suisse.

\*\* Dans ce domaine stratégique, le classement de PostFinance n'est pas directement comparable à celui des autres banques de détail, car elle n'est pas autorisée à accorder de crédits aux entreprises et coopère avec des partenaires pour les hypothèques. Pour PostFinance, l'évaluation est basée sur ses propres placements et non sur les crédits aux entreprises.

Annotation : Aucune banque n'a réellement régressé par rapport au dernier classement des banques de détail. Toutefois, les critères étant parfois plus exigeants que lors du dernier classement 2020/21, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points ou soient même passées à une classe inférieure.

Source : INFRAS/WWF Suisse 2024.

vi. Les méthodes d'estimation peuvent varier d'une banque à l'autre et, partant, les résultats présentent une incertitude d'estimation encore plus grande. Le WWF recommande aux banques de réduire cette incertitude à travers une collecte directe des données auprès de la clientèle.

vii. Pour les émissions de scope 1, voir la stratégie climatique à long terme de la Suisse : <https://www.bafu.admin.ch/dam/bafu/fr/dokumente/klima/fachinfo-daten/langfristige-klimastrategie-der-schweiz.pdf.download.pdf/Strat%C3%A9gie%20climatique%20%C3%A0%20long%20terme%20de%20la%20Suisse.pdf>. Pour les émissions de scope 1 et 2, voir le Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) : <https://www.crrem.org/pathways/>



## RECOMMANDATIONS ET PERSPECTIVES DU WWF

Le WWF Suisse recommande aux banques de détail suisses de mettre en œuvre les mesures ci-dessous afin de contribuer significativement à la création d'une économie écologiquement durable et viable.

### GOUVERNANCE D'ENTREPRISE :

- La banque doit se fixer des objectifs basés sur la science dans les domaines du climat et de la biodiversité et publier des objectifs intermédiaires ambitieux. La banque doit également suivre un plan de transition respectant les normes internationales reconnues et tenant compte de la biodiversité (cf. p. ex. la publication du WWF «Nature in Transition Plans»)<sup>6</sup>.
- La banque doit définir des directives et des processus ayant pour objectif de garantir une expertise suffisante en matière de climat et de biodiversité au sein du conseil d'administration et de la direction.
- Conformément à la définition du développement durable, les incitations financières de la rémunération variable des membres de la direction doivent être réparties de manière égale entre les objectifs financiers, sociaux et écologiques.
- Les projets de compensation carbone doivent être remplacés par un financement systématique de projets supplémentaires de protection du climat, conformément au guide du WWF «Fit für Paris»<sup>7</sup>.
- Les placements de la banque elle-même doivent tenir compte des critères de développement durable et chercher à avoir un impact positif sur un développement écologiquement durable.
- Au-delà de sa propre activité, la banque doit s'engager en faveur d'une politique climatique et environnementale progressiste ainsi que d'une amélioration des conditions-cadres de la finance durable. Elle peut le faire, par exemple, en participant activement aux associations, à travers son propre positionnement, en adhérant aux initiatives du secteur ou en prenant part aux initiatives nationales correspondantes.

## DIRECTIVES ENVIRONNEMENTALES POUR TOUS LES PRODUITS :

- La banque doit définir des directives environnementales globales s'appliquant à tous les produits, et non uniquement aux produits qualifiés de durables. Dans le domaine « épargne, placements & prévoyance », l'objectif est surtout d'exclure les activités les plus nuisibles et les entreprises les plus récalcitrantes. Dans le domaine des crédits aux entreprises, les directives environnementales doivent exclure, par exemple, le financement des énergies fossiles (et pas uniquement le charbon), de l'énergie nucléaire ainsi que de la sylviculture, de la pêche et de l'agriculture non durables, tout en définissant des règles d'éligibilité spécifiques. Enfin, de manière générale, les hypothèques doivent exclure, par exemple, le remplacement à l'identique des systèmes de chauffage à énergie fossile ainsi que la construction dans les zones riches en biodiversité.
- Dans le cas des crédits et hypothèques pour les activités, les entreprises ou les biens immobiliers affichant un impact environnemental négatif important, les facteurs environnementaux doivent se refléter dans la marge de crédit, dans la valeur de nantissement et dans les modalités contractuelles (p. ex. obligation contractuelle de réduction de l'impact environnemental négatif).

## OFFRE DE PRODUITS DE PLACEMENT, DE PRÉVOYANCE ET DE FINANCEMENT ÉCOLOGIQUEMENT DURABLES :

- La banque doit proposer presque exclusivement des solutions de placement (fonds et mandats) conformes aux objectifs internationaux de protection du climat et de développement durable ou contribuant positivement à la réalisation de ces objectifs. De plus, les stratégies d'investissement axées sur la transformation doivent suivre une approche de l'actionnariat actif complète et axée sur les résultats.
- Si possible, les crédits ou les produits hypothécaires durables, qui favorisent la transition, doivent être proposés à des conditions avantageuses et inclure davantage de critères d'attribution liés à la biodiversité.

## DIALOGUE AVEC LES ENTREPRISES DANS LESQUELLES LA BANQUE A INVESTI ET EXERCICE DES DROITS DE VOTE :

- Dans les secteurs ayant le plus d'impact sur l'environnement, il est impératif de dialoguer systématiquement avec les entreprises dans lesquelles la banque ou ses clients ont investi – à travers un échange bilatéral ou des alliances. De plus, ce dialogue ne doit pas se limiter aux risques environnementaux : il doit également aborder l'impact environnemental et inciter et soutenir les entreprises dans leurs efforts de transition.
- En l'absence de volonté d'amélioration de la part des entreprises, des mesures claires d'escalade doivent être définies et mises en œuvre.
- Les critères de développement durable, en particulier l'approche de l'actionnariat actif, doivent jouer un

rôle central dans la sélection de produits tiers par les gestionnaires d'actifs.

- Pour tous les produits propres, les droits de vote doivent être exercés en conformité avec les attentes formulées dans la stratégie d'engagement relative au climat et à la biodiversité et doivent inclure la possibilité de révoquer des membres de la direction. Les droits de vote des mandats de conseil ou des autres titres inclus dans les fonds de titres doivent pouvoir être délégués simplement à la banque.

## PROCESSUS DE CONSEIL ET DIALOGUE AVEC LA CLIENTÈLE :

- Toute la clientèle, et pas seulement celle explicitement intéressée, doit bénéficier d'une information systématique sur les risques et l'impact qu'ont les solutions de placement sur la durabilité.
- Dans le cadre de l'attribution de crédits et d'hypothèques, la banque doit instaurer systématiquement un dialogue avec la clientèle afin de la soutenir dans la transition. Ainsi, pour les crédits aux entreprises de certains secteurs, les risques et l'impact environnemental des activités économiques financées doivent être systématiquement abordés. En cas d'octroi d'une hypothèque, il faut toujours attirer l'attention sur la rénovation énergétique ainsi que sur les offres de conseil correspondantes. En cas de services de conseil externes, la banque participe aux coûts liés à ces services. Les sujets tels que l'énergie grise, l'étalement urbain et les surfaces de promotion de la biodiversité doivent également être discutés.
- Chaque année, les conseillères et conseillers clientèle doivent bénéficier de solides formations sur le développement durable.

## COLLECTE DES DONNÉES ET MESURE DE L'EFFICACITÉ :

- Les informations fournies à la clientèle sur l'ensemble des fonds et mandats doivent inclure systématiquement des indicateurs climatiques ainsi que d'autres indicateurs relatifs à la durabilité, en particulier à l'impact des produits financiers sur le climat et la biodiversité.
- Il est nécessaire d'améliorer la disponibilité des données sur l'impact environnemental des flux financiers des produits de la banque et de tiers, ainsi que des crédits aux entreprises – p. ex. grâce à une compréhension fine des activités/secteurs économiques alimentés par les fonds ou grâce à une collecte directe des données auprès de la clientèle des entreprises.
- Dans le cas des hypothèques, les données relatives au climat et à la biodiversité doivent être enregistrées systématiquement par toute la clientèle.

## COMPTES D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE :

- La banque doit proposer des comptes d'épargne et de prévoyance avec utilisation durable des fonds et la clientèle doit être correctement informée de l'utilisation prévue des fonds d'épargne ou de prévoyance.

Depuis le dernier classement, certaines banques ont réalisé des progrès importants, en particulier celles classées «retardataires» la dernière fois. C'est également dans le domaine stratégique «crédits & financements», autrement dit celui qui avait les plus mauvais résultats en 2021, que les progrès les plus importants ont été enregistrés. Ceci montre que de nombreuses banques sont prêtes à travailler sur ces questions.

Le WWF souhaite que cette évolution se poursuive afin de continuer à faire progresser et à accélérer le développement durable grâce à des ressources et un courage suffisants. En effet, les nombreux progrès et pratiques exemplaires présentés dans ce rapport montrent qu'il existe déjà de bonnes solutions et qu'elles sont réalisables. Toutefois, il apparaît également qu'elles sont souvent mises en œuvre de manière isolée et concernent principalement des mesures de protection du climat. En parallèle, les investissements polluants se poursuivent et les droits des actionnaires ne sont pas suffisamment utilisés pour protéger la nature.

Il est d'une importance cruciale que la durabilité écologique soit mieux ancrée à la fois dans les mesures incitatives et dans les formations continues, et ce à tous les niveaux hiérarchiques. Cette question ne doit pas se réduire au climat, car le réchauffement climatique et l'extinction des espèces se renforcent mutuellement. Autrement dit, la nature est notre allié le plus précieux, que ce soit pour atténuer les effets des changements climatiques ou pour nous y adapter. Le secteur de l'énergie et des transports n'est donc pas le seul impliqué dans la transformation : l'agriculture et le système alimentaire jouent également un rôle essentiel.

Enfin, le WWF souhaite encourager les banques à aligner encore davantage leurs efforts sur les objectifs environnementaux. En se concentrant stratégiquement sur certains éléments clés capables d'avoir un impact significatif, tout en ayant le courage de négliger certains aspects, il est possible d'utiliser les ressources limitées de manière ciblée et efficace. Cela signifie par exemple que l'on peut se concentrer sur les entreprises qui ont un impact considérable sur l'environnement et auprès desquelles il est possible, en tant que banque de taille moyenne, de faire la différence. Il en va de même pour les propriétaires de maison : les banques pourraient s'intéresser en priorité à ceux ayant le plus grand potentiel de rénovation, en termes de bien immobilier et de situation de vie.

Enfin, les banques de détail ne sont pas les seules à faire des efforts en faveur du développement durable. De nombreux cantons, communes, entreprises, start-ups, associations et organisations de la société civile travaillent sur les mêmes objectifs. Il pourrait être payant de créer davantage d'alliances et de s'engager également dans des coopérations atypiques dans lesquelles les différents partenaires pourraient apporter des ressources complémentaires.

Le WWF considère également faire partie des acteurs qui contribuent à l'orientation écologique et durable de l'économie suisse. À travers ce rapport, il souhaite par conséquent inciter les banques de détail à poursuivre deux objectifs et leur fournir les outils correspondants : aligner davantage leurs modèles d'affaires sur le financement de la transition et soutenir de manière ciblée, en tant que partenaire, leur clientèle d'emprunteurs et d'investisseurs dans la réalisation des objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité.





# ANNEXE 01 : EXEMPLES DE BONNES PRATIQUES



Freepik @maniacvector



## BONNES PRATIQUES DANS LE DOMAINE DE LA GOUVERNANCE D'ENTREPRISE

- La ZKB est active au sein de différentes organisations (p. ex. Swisscleantech, y c. CEO4Climate, öbu, association Minergie, Réseau Construction durable Suisse) qui s'engagent pour le climat et la biodiversité. Elle défend aussi des positions explicitement favorables à l'écologie et au développement durable au sein d'associations (p. ex. Swiss Sustainable Finance, Association suisse des banquiers SwissBanking). En outre, elle plaide en partie pour un relèvement des ambitions en matière de régulation dans le domaine de la finance durable.
- Avant l'entrée en vigueur de l'obligation de publication en matière climatique, la BLKB, la Raiffeisen, la TKB, l'UBS et la ZKB ont déjà publié des rapports sur les questions climatiques qui contiennent de nombreux éléments de plans de transition et qui sont aussi en partie désignés comme tels.
- La TKB et PostFinance se sont dotées d'objectifs climatiques à court terme, validés par SBTi.
- Dans le domaine de l'analyse des risques, l'UBS a analysé ses risques relatifs à la biodiversité et au climat de manière plus approfondie que les autres banques, p. ex. avec l'analyse de l'exposition du portefeuille de crédits à des secteurs exerçant une influence importante sur la biodiversité. L'AKB, la Raiffeisen, la TKB et la ZKB ont également effectué de premières analyses essentiellement qualitatives des risques liés à la biodiversité.
- La Raiffeisen et l'UBS publient des indicateurs environnementaux dans leurs rapports sur le développement durable, qui tiennent compte de plusieurs cadres de référence tels que GRI, TCFD, ISSB, etc., et présentent, outre les indications relatives aux risques, aussi les impacts sur l'environnement. La Raiffeisen publie p. ex. les émissions de scope 1, 2 et 3 de ses crédits aux entreprises, classées par secteur. Les indicateurs importants des deux banques font en outre l'objet d'audits externes.
- PostFinance, la BEKB et la TKB tiennent aussi compte, dans leurs placements financiers, de critères plus poussés en matière de durabilité écologique. Dans ce domaine, la TKB a déjà formulé des objectifs climatiques conformément aux recommandations de SBTi. Elle a en outre défini divers comités et utilise des indicateurs de durabilité dans la sélection de titres. La BEKB investit presque exclusivement dans ses propres produits de placement en lien avec le développement durable. S'agissant de leurs propres placements financiers, les deux banques s'engagent également auprès des entreprises dans lesquelles elles investissent.
- Alors que les contributions de la plupart des banques à des projets environnementaux sont en grande partie insignifiantes, la BCV, la BEKB, la TKB et la ZKB se profilent positivement à cet égard. Toutes financent des projets de protection de l'environnement, des initiatives locales ou des prix d'innovation, qui représentent au total plus de 0,75% du bénéfice du groupe.





Freepik @wrestock



## BONNES PRATIQUES DANS LES DOMAINES DE L'ÉPARGNE, DU PLACEMENT ET DE LA PRÉVOYANCE

- Dans le domaine des comptes d'épargne, les produits liés au développement durable sont encore un produit de niche. Seules la BLKB, l'UBS et la ZKB proposent des comptes d'épargne durables à leur clientèle. Les banques concernées s'engagent à n'utiliser les fonds d'épargne pour financer que des activités écologiques et durables spécifiques (p. ex. des hypothèques vertes ou produits de crédit durables). Chez UBS, le compte d'épargne durable est l'option standard dans l'offre bancaire numérique UBS key4 banking.
- La BEKB a fixé des objectifs de décarbonisation ambitieux et concrets pour tous ses propres fonds de placement. Ceux-ci prévoient que jusqu'en 2030, 80% des entreprises des fonds de placement BEKB doivent s'être dotées d'objectifs climatiques ambitieux et validés par des tiers.
- La BLKB et la TKB ne proposent que des produits de placement (propres et de tiers) présentant des aspects durables, allant au-delà des simples exclusions ou de l'intégration des aspects ESG. Pour la BEKB et la GKB, cela concerne au moins tous leurs propres produits de placement. Les produits de placement tenant compte d'une combinaison d'aspects de durabilité pertinents pour l'environnement constituent désormais l'offre standard de la plupart des banques.
- Concernant les produits de prévoyance, certaines banques proposent exclusivement des placements tenant compte des aspects de durabilité. En font partie la BEKB, la BKB, la BLKB, la LUKB, PostFinance, l'UBS, la Raiffeisen et la TKB.
- Tandis que presque toutes les banques proposent de l'or certifié Max Havelaar lors de la vente de petites quantités d'or (normalement 1 à 20 g) au guichet, la Raiffeisen et la ZKB s'engagent en plus à ce que la traçabilité de l'or soit également possible pour des quantités plus importantes. Dans le domaine des solutions de placement, la BCV, la BKB, la LUKB et la Raiffeisen proposent leurs propres fonds en or, qui investissent dans du métal précieux issu de sources responsables, dont la traçabilité est assurée. La BLKB suit également une bonne approche: elle n'intègre pas l'or dans ses solutions de placement..
- Dans leurs directives relatives à l'active ownership, la LUKB, l'UBS et la ZKB mettent l'accent, dans le domaine de l'engagement actionnarial, non seulement sur le climat, mais aussi explicitement sur les thèmes de la biodiversité. Elles sont p. ex. membres d'initiatives spécialisées telles que FAIRR (LUKB) ou Nature Action 100 (UBS). La BCV, la BLKB, la LUKB, PostFinance, la Raiffeisen, la TKB, l'UBS et la ZKB disposent elles-mêmes ou par l'intermédiaire de prestataires tiers, de mesures d'escalade systématiques, qui incluent aussi de voter contre la direction et/ou de procéder à des désinvestissements. La BLKB, la LUKB, la TKB et la ZKB appliquent également leurs directives de stewardship aux produits d'investissement de prestataires tiers.
- Certaines banques, comme la BLKB, la GKB, la Banque Migros, la SGKB, la TKB et Valiant collaborent avec des hautes écoles pour la formation des collaboratrices et des collaborateurs sur les thèmes du développement durable. La Banque Migros a par exemple lancé en 2022 une formation continue sur le développement durable pour tout son personnel de l'Investment Office (CAS, CFA ESG et CESGA), formation que certains ont déjà terminée. La BKB coopère avec la FHNW pour la formation des membres exposés de son personnel. Entretemps, de nombreux employés et employées ont achevé le CAS en Sustainable Finance.



## BONNES PRATIQUES DANS LE DOMAINE DES CRÉDITS ACCORDÉS AUX ENTREPRISES

- La BEKB et la ZKB ont défini des directives environnementales relativement étendues pour l'octroi de crédits. Toutes deux excluent largement le financement de l'industrie du charbon, du nucléaire, l'extraction des énergies fossiles, de l'industrie forestière non durable et d'autres activités nuisibles à l'environnement. La BEKB a également défini des critères contribuant à une évaluation positive des entreprises. L'un d'eux est une «politique environnementale moderne».

Chez AKB, UBS et ZKB, certains facteurs environnementaux négatifs sont pris en compte dans le calcul de la marge de crédit. Dans le cas de l'AKB, cela concerne par exemple explicitement les centrales électriques fossiles et les centrales nucléaires. A l'UBS, les crises climatiques et environnementales sont prises en compte dans les risques de crédit et à la ZKB, les entreprises sont réparties en trois catégories selon leur performance en matière de durabilité, qui sont aussi inclus dans l'évaluation qualitative des crédits.

- Dans le domaine des crédits également, certaines banques se sont fixé des objectifs en climatiques ambitieux. La TKB a par exemple fixé des objectifs SBTi pour les grandes entreprises clientes. L'UBS, sur la base des prescriptions NZBA, n'a pas seulement fixé des objectifs de réduction basés sur l'intensité pour les entreprises clientes dans les secteurs de la production d'électricité, de fer, d'acier et de ciment, mais aussi un objectif absolu de réduction des émissions concernant la promotion des énergies fossiles.
- La BCV, la BEKB et la ZKB s'associent à des partenaires pour soutenir en particulier les jeunes entrepreneuses et entrepreneurs ainsi que les PME dans le financement spécifique d'activités écologiques et durables. Le BCV offre, avec le soutien de SuisseEnergie, des conseils plus poussés aux PME souhaitant réduire leur empreinte climatique et offre, sous certaines conditions, des crédits à des taux préférentiels si l'offre de conseil a été utilisée. Avec la Fondation pour l'innovation technologique, la BEKB

encourage les start-ups (entre autres dans le domaine des cleantechs) au moyen de prêts sans intérêts. La ZKB soutient les PME en collaboration avec Reffnet en leur offrant un éco-check gratuit et encourage les mesures qui en résultent avec des produits de financement avantageux et adaptés.

- La Raiffeisen propose aux entreprises clientes et aux indépendantes et indépendants un produit de leasing pour la construction d'installations photovoltaïques. Le but est de réduire les obstacles financiers à la construction de telles installations.
- La BLKB, la Raiffeisen, la TKB, l'UBS et la ZKB discutent de thèmes du développement durable avec les grands clients emprunteurs – en partie aussi avec les PMU – et/ou les clients exposés dans des secteurs à fort impact sur le climat, en se basant pour cela sur une approche définie. L'engagement comprend, outre les attentes à l'égard des entreprises, aussi des prestations de soutien et de conseil, généralement par l'intermédiaire d'un prestataire tiers spécialisé. La Raiffeisen a défini dans ce cadre des mesures d'escalade particulièrement strictes. En cas d'effets négatifs graves sur l'environnement, elle soutient tout d'abord les améliorations. Si celles-ci ne se concrétisent pas, l'interruption de la relation d'affaires est possible.
- La BKB et l'UBS ont développé, grâce à des formations continues, des capacités importantes en matière de conseils aux entreprises. Les deux banques disposent en outre d'une expertise interne complète sur ce thème ainsi que d'indicateurs liés à la durabilité, intégrés aux conventions d'objectifs exerçant une influence sur le salaire.
- La BEKB, la BKB, la BLKB, la Raiffeisen et l'UBS enregistrent et rendent compte des émissions de gaz à effet de serre de leur portefeuille de crédit sur la base de normes internationales comme PCAF. D'autres banques n'en sont qu'au stade de l'élaboration.



## BONNES PRATIQUES DANS LE DOMAINE DES HYPOTHÈQUES








- La ZKB propose une hypothèque verte, qui est aussi accessible aux agricultrices et aux agriculteurs prenant des mesures de réduction des émissions de CO2 en investissant dans certains types d'installations.
- La Raiffeisen, la TKB et la ZKB ont formulé des objectifs ambitieux pour la décarbonisation de leurs activités hypothécaires sur la base de standards tels que SBTi ou NZBA. Toutes trois se sont fixé des valeurs cibles qui sont en accord avec les trajectoires de réduction basées sur des données scientifiques.
- Entretemps, de nombreuses banques ont en partie élaboré des processus et des outils en ligne complets afin d'aborder les thèmes du développement durable dans le contexte de la construction, que ce soit avec leur clientèle hypothécaire ou avec d'autres groupes d'intérêts. Ce faisant, la TKB et la ZKB mettent explicitement en avant les avantages et les inconvénients des rénovations par rapport aux nouvelles constructions.



# ANNEXE 02 : FICHES D'INFORMATION

# FICHE D'INFORMATION : BANQUE CANTONALE D'ARGOVIE (AKB)

MOYEN

		AKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- 

#### Faiblesses

- La banque adhère à peu d'initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et ne s'engage pas assez activement dans des initiatives pertinentes (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail).

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque procède à une analyse qualitative et quantitative détaillée des risques climatiques. Les risques liés à la biodiversité sont aussi intégrés de manière qualitative.
- Les risques climatiques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

#### Faiblesses

- La banque n'utilise pas de prix interne du carbone.
- L'objectif climatique de la banque n'est lié à aucun cadre (p. ex. NZBA).
- Il n'existe pas de directives ni de processus exigeant que le conseil d'administration ou la direction possède une certaine expertise ou expérience professionnelle relatives au climat et à la biodiversité. Toutefois, des indicateurs de performance environnementale sont en partie appliqués à la rémunération variable.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit de manière significative ses émissions au cours des dernières années.

#### Faiblesses

- La banque ne poursuit pas encore d'objectif de réduction de ses émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES).
- Les critères de durabilité sont peu pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : BANQUE CANTONALE D'ARGOVIE (AKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose une variante durable du dépôt à terme et fournit des informations sur l'utilisation de ce placement.
- La majorité des fonds gérés sont investis dans des produits tenant compte des aspects de durabilité.
- Les produits de placement qui tiennent compte des aspects de durabilité constituent l'option standard dans les recommandations de placement.

**Faiblesses**

- La banque n'a pas encore fixé d'objectif de protection du climat ou de la biodiversité pour son activité de placement.
- La banque ne publie des indicateurs climatiques que pour un petit nombre de ses produits et peut encore augmenter la transparence dans ce domaine.

## Prévoyance

**Forces**

- La banque dispose de critères de durabilité contraignants et transversaux qui couvrent tous les produits de placement du pilier 3a (en particulier critères d'exclusion et Best in Class).
- La majorité des fonds du pilier 3a gérés sont investis dans des produits de prévoyance tenant compte des aspects de durabilité.

**Faiblesses**

- La banque ne publie pas encore d'indicateurs liés au climat pour ses produits de prévoyance.
- Pour les autres faiblesses, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque intègre systématiquement les facteurs environnementaux dans le processus d'approbation des crédits.
- La banque propose des crédits écologiquement durables assortis de conditions avantageuses.
- La banque mesure la totalité des émissions financées (scope 1, 2 et 3) selon la méthode PCAF.

**Faiblesses**

- Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.
- Si la banque a analysé son exposition aux secteurs fortement polluants dans le secteur du crédit, elle n'a pas encore défini de stratégie d'engagement claire avec les entreprises concernées.
- Les conseillères et conseillers clientèle de l'activité crédit sont relativement peu formés aux questions de durabilité.
- Sur la base des informations fournies et par rapport aux autres établissements classés, la banque octroie une part relativement importante de crédits à des entreprises impliquées dans l'extraction ou l'infrastructure des combustibles fossiles, la production d'électricité à partir de ces dernières ou dans les technologies énergétiques non durables, en particulier le nucléaire.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers concernés. L'offre s'applique aussi bien au financement des achats/constructions qu'au financement des rénovations.
- Les données relatives au climat sont systématiquement collectées pour toutes les hypothèques, qu'il s'agisse d'une première hypothèque ou d'un renouvellement, et complétées, si nécessaire, par les données de tiers.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions basées sur des critères environnementaux et il n'existe aucun objectif environnemental pour le secteur hypothécaire.
- Les facteurs environnementaux ne sont pas pris en compte pour l'octroi des hypothèques conventionnelles.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : BASLER KANTONALBANK (BKB)

MOYEN

		BKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- La banque est membre de plusieurs initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et s'engage dans plusieurs initiatives locales pertinentes en occupant un siège au conseil d'administration ou en tant que membre fondateur.

#### Faiblesses

- 

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- Le rapport de développement durable est établi conformément à une norme internationale (p. ex. TCFD ou GRI). La banque y fournit également des informations sur les émissions financées à travers son activité de crédit.

#### Faiblesses

- La banque ne s'est pas engagée à atteindre un objectif de protection du climat ou de la biodiversité basé sur des données scientifiques.
- Il n'existe pas de directives ni de processus exigeant que le conseil d'administration ou la direction possède une certaine expertise ou expérience professionnelle relatives au climat et à la biodiversité.
- La banque analyse les risques climatiques uniquement en termes qualitatifs et de manière limitée; il n'existe pas d'évaluation quantitative ni de prise en compte des risques liés à la biodiversité. Les risques climatiques ne sont que partiellement intégrés aux processus opérationnels.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- 

#### Faiblesses

- Les critères de durabilité sont pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque uniquement à travers des exclusions.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : BASLER KANTONALBANK (BKB)

Épargne, placements & prévoyance	
Compte d'épargne & solutions de placements	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Reporting complet des indicateurs relatifs au climat et à la durabilité pour tous les produits de placement.</li> <li>Formation approfondie des conseillères et conseillers clientèle sur les questions de durabilité.</li> <li>Les produits de placement qui tiennent compte des aspects de durabilité constituent l'option standard dans les recommandations de placement.</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La banque n'a pas fixé d'objectif de protection du climat ni de la biodiversité pour son activité de placement.</li> <li>La banque n'a pas de politique de stewardship et ne mène pas de dialogue sur les questions environnementales avec les entreprises de son activité de placement.</li> <li>Une bonne moitié des fonds gérés est investie dans des produits ne tenant pas compte des aspects de durabilité.</li> </ul>
Prévoyance	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les fonds gérés du pilier 3a sont investis exclusivement dans des produits de prévoyance tenant compte de la durabilité.</li> <li>Pour les autres forces, voir «Compte d'épargne &amp; solutions de placements».</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Aucun indicateur climatique n'est fourni à la clientèle pour les produits de prévoyance.</li> <li>La banque n'a pas pu préciser quels secteurs étaient financés par les produits de prévoyance.</li> <li>Pour les autres faiblesses, voir «Compte d'épargne &amp; solutions de placements».</li> </ul>
Crédits & financements	
Crédits aux entreprises	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les conseillères et conseillers clientèle bénéficient d'une formation approfondie sur les questions de durabilité et il existe un système d'incitation visant à aborder davantage la durabilité avec les entreprises.</li> <li>La proportion de produits de financement durables dans le portefeuille global est déjà relativement importante.</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.</li> <li>Les facteurs environnementaux ne sont pas pris en compte dans le processus d'octroi de crédit, à l'exception de certaines exclusions.</li> </ul>
Hypothèques	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Des facteurs environnementaux qualitatifs et quantitatifs sont systématiquement intégrés dans le processus d'approbation des hypothèques.</li> <li>La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers concernés.</li> <li>Les données relatives au climat sont systématiquement collectées pour toutes les hypothèques, qu'il s'agisse d'une première hypothèque ou d'un renouvellement, et complétées, si nécessaire, par les données de tiers. Les émissions de gaz à effet de serre (GES) des hypothèques financées sont publiées conformément à la norme PCAF.</li> <li>Même si la proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible, les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) inférieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions basées sur des critères environnementaux et il n'existe aucun objectif environnemental pour le secteur hypothécaire.</li> </ul>

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE






OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : BASELLANDSCHAFTLICHE KANTONALBANK (BLKB)

MOYEN

		BLKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- La banque est membre de plusieurs initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et s'engage dans plusieurs initiatives locales pertinentes en occupant un siège au conseil d'administration ou en tant que membre fondateur.

#### Faiblesses

- 

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque s'est engagée à atteindre les objectifs de la NZBA. De plus, la banque suit un plan de transition conforme à une norme internationalement reconnue.
- Le rapport de développement durable est établi conformément à une norme internationale (p. ex. TCFD ou GRI).

#### Faiblesses

- Même si la banque a l'intention d'intégrer une expertise relative au climat et à la biodiversité au conseil d'administration ou à la direction, il n'existe pas encore de directives ou de processus systématiques permettant d'atteindre cet objectif.
- Les indicateurs du rapport de développement durable ne font pas l'objet d'un contrôle externe.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- 

#### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont que partiellement pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.



## FICHE D'INFORMATION : BASELANDSCHAFTLICHE KANTONALBANK (BLKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose un compte d'épargne durable et fournit des informations sur l'utilisation de ces fonds.
- Elle propose uniquement des produits de placement (fonds et mandats) tenant compte de la durabilité.
- La banque applique une directive de stewardship conforme au Swiss Stewardship Code et qui inclut les produits proposés par des tiers. La banque publie un rapport annuel sur les votes et les engagements.
- Toute la clientèle (même celle sans préférences ESG) est informée de l'impact et des risques pour la durabilité des produits proposés ainsi que des approches/solutions de placement ESG disponibles.

**Faiblesses**

- La banque n'a pas fixé d'objectif de protection du climat ou de la biodiversité pour son activité de placement.
- Le reporting selon les Swiss Climate Scores n'en est qu'au stade de la planification.

## Prévoyance

**Forces**

- Les forces correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Les faiblesses correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- L'exposition du portefeuille de crédit aux secteurs fortement polluants a été analysée. La banque dispose d'une stratégie d'engagement claire pour ceux-ci. Les services de conseil (internes ou externes), qui soutiennent les clients lors de la transition, font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle.
- Les risques et les impacts écologiques sont systématiquement abordés avec les clients des secteurs très polluants.

**Faiblesses**

- Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.
- La proportion de produits de financement durables dans le portefeuille global est faible.
- Le processus d'octroi des crédits standards ne prend pas en compte de critères environnementaux dans les conditions, à l'exception de certaines exclusions.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque s'est fixé un objectif de décarbonation pour les bâtiments qu'elle finance.
- En collaboration avec des tiers, la banque propose des conseils et des prestations relatifs à la modernisation des biens immobiliers; ces services font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle. Les conseillères et conseillers clientèle sont formés régulièrement sur des thèmes pertinents et il existe un service interne spécialisé dans ces questions.
- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers concernés.
- Les émissions de gaz à effet de serre (GES) des hypothèques financées sont publiées conformément à la norme PCAF.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusion sur la base de critères environnementaux.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durable (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE








Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION :

## BANQUE CANTONALE VAUDOISE (BCV)

MOYEN

		BCV	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

### Gouvernance d'entreprise

#### Engagement sociétal & défense des intérêts

##### Forces

- 

##### Faiblesses

- La banque pourrait s'engager encore plus activement dans des initiatives pertinentes (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail) pour atteindre les objectifs mondiaux en matière de climat et de biodiversité.

#### Gouvernance, monitoring & reporting

##### Forces

- La banque analyse les risques climatiques de manière qualitative et procède également à certaines évaluations quantitatives. Les risques climatiques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.
- La banque soutient de nombreux projets environnementaux, sociaux ou d'innovation avec des montants significatifs.

##### Faiblesses

- L'objectif climatique de la banque n'est lié à aucun cadre (p. ex. NZBA) et la banque n'a pas encore de plan de transition.
- Les aspects liés à la biodiversité sont encore peu intégrés dans la stratégie, la gestion des risques et le reporting.

#### Émissions opérationnelles & fonds propres

##### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit de manière significative ses émissions au cours des dernières années. En outre, la banque poursuit des objectifs de réduction des émissions conformes aux ambitions scientifiques.

##### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont pas ou peu pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : BANQUE CANTONALE VAUDOISE (BCV)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose des solutions de placement (fonds et mandats) qui tiennent non seulement compte des aspects de durabilité, mais qui investissent aussi conformément aux objectifs internationaux de développement et de protection du climat.
- Les produits de placement qui tiennent compte des aspects de durabilité constituent l'option standard dans les recommandations de placement et la majorité des fonds gérés sont investis dans de tels produits.

**Faiblesses**

- Bien que la banque ait défini des directives environnementales étendues, celles-ci ne sont pas appliquées à tous les produits d'investissement.
- La banque présente des lacunes en ce qui concerne l'engagement ou le reporting client, mais elle est en train de les combler.

## Prévoyance

**Forces**

- 

**Faiblesses**

- Actuellement, la banque n'offre pas encore de produits de prévoyance qui tiennent compte des aspects de durabilité.
- La banque ne publie pas encore d'indicateurs liés au climat pour ses produits de prévoyance.

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque propose des crédits durables assortis de conditions avantageuses.
- La part de produits de financement durables dans le portefeuille de crédits est certes faible, mais une part relativement élevée des crédits est accordée aux secteurs respectueux de l'environnement tels que les énergies renouvelables, les transports publics ou le recyclage.

**Faiblesses**

- Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.
- La banque n'a pas défini de stratégie claire pour le dialogue avec les entreprises dans les secteurs à fort impact environnemental.

## Hypothèques

**Forces**

- Des facteurs environnementaux qualitatifs et quantitatifs sont systématiquement intégrés dans le processus d'approbation des hypothèques.
- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers concernés.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne vont pas au-delà des exigences légales et les objectifs pour le secteur hypothécaire ne sont pas encore publiés.
- Même si les conseillères et conseillers clientèle sont formés sur des thèmes pertinents, il n'existe pas de service interne spécialisé concernant les questions de durabilité écologique.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1) supérieure à l'objectif 2023 de la «Stratégie climatique à long terme de la Suisse» de l'OFEV, publiée en janvier 2021.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : BERNER KANTONALBANK (BEKB)

**BONNES  
PRATIQUES**

		BCBE	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- La banque est membre de nombreuses initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et s'engage dans plusieurs initiatives locales pertinentes en occupant un siège au conseil d'administration ou en tant que membre fondateur.

#### Faiblesses

- 

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque analyse les risques climatiques de manière qualitative et procède également à certaines évaluations quantitatives. Les risques climatiques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.
- Le reporting inclut les risques physiques, les risques liés à la transition ainsi que l'impact sur le changement climatique, et il fait en partie l'objet d'un contrôle externe.
- Des indicateurs de performance environnementale s'appliquent à la rémunération variable de la direction. Les membres du conseil d'administration et de la direction sont choisis afin qu'ils apportent une expertise en matière de développement durable.

#### Faiblesses

- La banque n'a pas encore de plan de transition, mais elle est en train d'en élaborer un.
- Les aspects liés à la biodiversité sont encore peu intégrés dans la stratégie, la gestion des risques et le reporting.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- Les critères de durabilité sont pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

#### Faiblesses

- 

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données : la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : BERNER KANTONALBANK (BEKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- Pour l'activité de placement, il existe une directive environnementale qui s'applique à tous les produits propres gérés activement par la banque. Cette directive prévoit l'exclusion de toutes les énergies fossiles.
- La banque présente à toute la clientèle des indicateurs complets sur les aspects relatifs au climat et à la durabilité (notamment Swiss Climate Scores) et ce pour tous ses produits de placement.
- Tous les fonds propres de la banque tiennent compte des aspects de durabilité. Ainsi, tous les fonds gérés par la banque sont investis dans des produits de placement tenant compte des aspects de durabilité.

**Faiblesses**

- Globalement, la banque a une bonne approche d'actionariat actif qui pourrait être encore améliorée en s'adressant aussi aux émetteurs tiers de fonds.

## Prévoyance

**Forces**

- Les fonds du pilier 3a sont entièrement investis dans des produits de prévoyance tenant compte des aspects de durabilité.
- Pour les autres forces, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Pour les faiblesses, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque a défini, pour le processus d'octroi de crédits, des directives environnementales globales qui excluent en autres des éléments essentiels de l'énergie nucléaire ainsi que l'extraction des énergies fossiles et contiennent des critères d'éligibilité spécifiques.
- La banque propose des crédits durables, qui sont offerts à des conditions avantageuses.
- Afin de mesurer l'impact environnemental des crédits accordés aux entreprises, la comptabilisation des gaz à effet de serre respecte la norme PCAF; les émissions de scope 3 sont collectées et/ou modélisées pour la plupart des secteurs concernés.
- Une part relativement élevée des crédits est accordée aux secteurs respectueux de l'environnement tels que les énergies renouvelables, les transports publics ou le recyclage.

**Faiblesses**

- La banque n'a pas défini de stratégie claire pour le dialogue avec les entreprises dans les secteurs à fort impact environnemental.
- Les risques et les impacts écologiques ne sont pas abordés systématiquement avec les clients.

## Hypothèques

**Forces**

- En collaboration avec des tiers, la banque propose des conseils et des prestations en matière de modernisation des biens immobiliers; ces services font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle. Les conseillères et conseillers clientèle sont formés régulièrement sur des thèmes pertinents et il existe un service interne spécialisé dans ces questions.
- La banque s'est fixé un objectif de décarbonation pour les bâtiments qu'elle finance.
- Les données relatives au climat sont systématiquement collectées pour toutes les hypothèques, qu'il s'agisse d'une première hypothèque ou d'un renouvellement, et complétées, si nécessaire, par les données de tiers. Les émissions de gaz à effet de serre (GES) des hypothèques financées sont publiées conformément à la norme PCAF.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusion sur la base de critères environnementaux.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : GRAUBÜNDNER KANTONALBANK (GKB)

MOYEN

		GKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- Avec l'aide de différentes associations suisses, la banque s'engage pour la politique climatique et environnementale, conformément aux objectifs suisses.

#### Faiblesses

- La banque n'est pas suffisamment active (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail) dans les initiatives sectorielles qui contribuent à la réalisation des objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité.

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque analyse les risques climatiques de manière qualitative et procède également à certaines évaluations quantitatives. Les risques climatiques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

#### Faiblesses

- L'objectif climatique de la banque n'est lié à aucun cadre reconnu (p. ex. NZBA) et la banque n'a pas encore de plan de transition.
- Il n'existe pas de directives ni de processus exigeant que le conseil d'administration ou la direction possède une certaine expertise ou expérience professionnelle relatives au climat et à la biodiversité. De plus, aucun indicateur de performance environnementale ne s'applique à la rémunération variable de la direction.
- Le rapport de développement durable ne couvre ni les risques liés à la durabilité, ni l'impact sur le climat et la biodiversité. Il ne fait pas non plus l'objet d'un contrôle externe.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit de plus de moitié ses émissions depuis 2015.

#### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont pas pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : GRAUBÜNDNER KANTONALBANK (GKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- Formation vaste des conseillères et conseillers clientèle sur les questions de durabilité.
- Tous les fonds de placement propres tiennent compte de la durabilité. La majorité des fonds gérés est investie dans des produits tenant compte des aspects de durabilité.

**Faiblesses**

- Les directives environnementales s'appliquant aux produits de placement de la banque ne contiennent que peu d'exclusions (p. ex. charbon, pétrole et gaz non conventionnels).
- Dans les domaines du reporting client et de l'actionnariat actif, de nombreuses innovations sont prévues pour 2024, et doivent encore être mises en œuvre.
- En moyenne, la banque investit davantage dans les énergies fossiles (charbon, pétrole, gaz) comparée à d'autres banques.

## Prévoyance

**Forces**

- Pour les forces, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Pour les faiblesses, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque a analysé l'exposition de son portefeuille de crédit aux secteurs fortement polluants.
- La banque propose des crédits durables, qui sont offerts à des conditions avantageuses.
- Une part relativement élevée des crédits est accordée aux secteurs respectueux de l'environnement tels que les énergies renouvelables, les transports publics ou le recyclage.

**Faiblesses**

- Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.
- Le processus de conseil à la clientèle concernant l'impact et les risques environnementaux n'en est qu'au stade de l'élaboration.
- Même si des secteurs importants fortement polluants ont été identifiés, la banque n'a pas encore déterminé de stratégie d'engagement claire avec ceux-ci.
- Aucun indicateur de protection du climat ou de la biodiversité n'est pris en compte pour les crédits.

## Hypothèques

**Forces**

- Les données relatives au climat sont systématiquement collectées pour toutes les hypothèques, qu'il s'agisse d'une première hypothèque ou d'un renouvellement, et complétées, si nécessaire, par les données de tiers.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions basées sur les critères environnementaux et il n'existe aucun objectif environnemental pour le secteur hypothécaire.
- Les facteurs environnementaux ne sont qu'en partie pris en compte et de manière non systématique pour l'octroi d'hypothèques conventionnelles.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durable (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : LUZERNER KANTONALBANK (LUKB)

MOYEN

		LUKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- La banque adhère à plusieurs initiatives sectorielles qui contribuent à la réalisation des objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité.

#### Faiblesses

- Néanmoins, la banque ne s'engage pas assez activement dans des initiatives pertinentes (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail).

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque analyse les risques climatiques de manière qualitative et procède également à certaines évaluations quantitatives. Les risques climatiques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

#### Faiblesses

- Les aspects liés à la biodiversité sont encore peu intégrés dans la stratégie, la gestion des risques et le reporting.
- Aucun indicateur de performance environnementale ne s'applique à la rémunération variable.
- L'objectif climatique de la banque n'est lié à aucun cadre reconnu (p. ex. NZBA) et la banque n'a pas encore de plan de transition conforme à une norme internationale pour les émissions financées.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque mesure ses émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES), les a réduites de plus de 33% depuis 2015 et poursuit un objectif de réduction interne basé sur des données scientifiques.

#### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont pas ou peu pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.



## FICHE D'INFORMATION : LUZERNER KANTONALBANK (LUKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque applique une directive de stewardship conforme au Swiss Stewardship Code et qui contient les produits proposés par des tiers. La banque publie un rapport annuel sur les votes et les engagements.
- Le droit de vote est exercé systématiquement pour la plupart des positions importantes dans les fonds de placement propres et inclut les questions climatiques.
- L'engagement des entreprises est systématiquement vérifié pour de nombreux secteurs/thèmes importants et il inclut des objectifs de protection du climat et de la biodiversité qui doivent être atteints par les sociétés du portefeuille.
- La majorité des fonds gérés est investie dans des produits tenant compte des aspects de durabilité.
- Les produits de placement qui tiennent compte des aspects de durabilité constituent l'option standard dans les recommandations de placement.

**Faiblesses**

- La banque n'a pas fixé d'objectif de protection du climat ni de la biodiversité pour son activité de placement.
- La communication envers la clientèle n'inclut pas les Swiss Climate Scores.

## Prévoyance

**Forces**

- Tous les fonds du pilier 3a gérés sont investis dans des produits de prévoyance tenant compte des aspects de durabilité.
- Les autres forces correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- En moyenne, la banque investit encore davantage dans les énergies fossiles (en particulier pétrole et gaz) comparée à d'autres banques.
- Les autres faiblesses correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque a analysé l'exposition de son activité de crédit aux secteurs fortement polluants.

**Faiblesses**

- Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.
- La banque ne mène pas de dialogue sur l'impact ou sur les risques environnementaux avec les entreprises des secteurs très polluants.
- Aucun indicateur de protection du climat ou de la biodiversité n'est pris en compte pour les crédits.
- La banque ne commercialise aucun produit de financement durable.

## Hypothèques

**Forces**

- En collaboration avec des tiers, la banque propose des conseils et des prestations relatifs à la modernisation des biens immobiliers; ces services font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle. Les conseillères et conseillers clientèle sont formés régulièrement sur des thèmes pertinents et il existe des experts internes spécialisés dans ces questions.
- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour certains types de biens immobiliers.

**Faiblesses**

- Il n'existe aucun objectif environnemental pour le secteur hypothécaire.
- Hormis certaines exclusions, les facteurs environnementaux ne sont pas pris en compte pour l'octroi des hypothèques conventionnelles.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : MIGROS BANK

MOYEN

	Banque Migros	Moyenne sectorielle
 Engagement sociétal & défense des intérêts		
 Gouvernance, monitoring & reporting		
 Émissions opérationnelles & fonds propres		
 Compte d'épargne & solutions de placements		
 Prévoyance		
 Crédits aux entreprises		
 Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- 

#### Faiblesses

- La banque adhère à peu d'initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et ne s'engage pas assez activement dans celles-ci (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail).

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque analyse les risques climatiques de manière qualitative et procède également à certaines évaluations quantitatives. Les risques climatiques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

#### Faiblesses

- Les aspects liés à la biodiversité sont encore peu intégrés dans la stratégie, la gestion des risques et le reporting.
- Il n'existe pas de directives ni de processus exigeant que le conseil d'administration ou la direction possède une certaine expertise ou expérience professionnelle relatives au climat et à la biodiversité.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit de manière significative ses émissions au cours des dernières années.

#### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont que partiellement pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : MIGROS BANK

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose des solutions de placement (fonds et mandats) qui tiennent compte des aspects de durabilité, mais aussi des objectifs internationaux de développement et de protection du climat.
- Formation approfondie des conseillères et conseillers clientèle sur les questions de durabilité.
- Toute la clientèle (même celle sans préférences ESG) est informée de l'impact et des risques pour la durabilité des produits proposés ainsi que des approches/solutions de placement ESG disponibles.
- Tous les produits de placement font l'objet d'un reporting incluant des indicateurs climatiques, basés sur les Swiss Climate Scores.

**Faiblesses**

- Les directives environnementales des produits de placement de la banque n'incluent aucun critère relatif à la biodiversité.
- La banque n'a pas de politique de stewardship et ne mène pas de dialogue sur les questions environnementales avec les entreprises de son activité de placement.
- Près de la moitié des fonds gérés est investie dans des produits ne tenant pas compte des aspects de durabilité.
- La banque ne propose de l'or traçable et responsable (conformément aux normes ou certifications pertinentes) uniquement pour ses solutions de placement.

## Prévoyance

**Forces**

- Pour les forces, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Les fonds gérés du pilier 3a ne sont qu'en partie investis dans des produits de prévoyance tenant compte de la durabilité.
- Pour les autres faiblesses, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- Les conseillères et conseillers clientèle bénéficient d'une large formation sur les questions de durabilité.
- La banque a analysé l'exposition de son activité de crédit aux secteurs fortement polluants.

**Faiblesses**

- Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.
- À quelques rares exceptions près, les critères environnementaux ne jouent aucun rôle dans le processus d'octroi de crédit.
- La banque ne mène pas de dialogue sur l'impact ou les risques environnementaux avec les entreprises des secteurs très polluants.
- Aucun indicateur de protection du climat ou de la biodiversité n'est pris en compte pour les crédits.
- La banque ne commercialise aucun produit de crédit durable lui étant propre.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque s'est fixé un objectif de décarbonation pour les bâtiments qu'elle finance.
- En collaboration avec des tiers, la banque propose des conseils et des prestations relatifs à la modernisation des biens immobiliers; ces services font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle. Les conseillères et conseillers clientèle sont formés régulièrement sur des thèmes pertinents et il existe un service interne spécialisé dans ces questions.
- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers concernés.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions sur la base de critères environnementaux.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : POSTFINANCE

MOYEN

	PostFinance	Moyenne sectorielle
 Engagement sociétal & défense des intérêts		
 Gouvernance, monitoring & reporting		
 Émissions opérationnelles & fonds propres		
 Compte d'épargne & solutions de placements		
 Prévoyance		
 Investissements propres (issus des investissements de la clientèle)		
 Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- La banque adhère à plusieurs initiatives sectorielles qui contribuent à la réalisation des objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité.

#### Faiblesses

- La banque ne s'engage pas assez activement dans des initiatives pertinentes (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail).

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque conditionne une partie de la rémunération variable à ses objectifs climatiques, p. ex. à travers la conformité de la banque aux objectifs validés de la SBTi.
- Le rapport de développement durable est établi conformément à une norme internationale (p. ex. TCFD ou GRI). Certains indicateurs de durabilité font l'objet d'un contrôle externe.

#### Faiblesses

- Les aspects liés à la biodiversité sont encore peu intégrés dans la stratégie, la gestion des risques et le reporting.
- Pour le moment, la banque n'a pas encore de plan de transition.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit de manière significative ses émissions au cours des dernières années. De plus, la banque poursuit des objectifs de réduction des émissions vérifiés par la SBTi.
- Les critères de durabilité sont pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

#### Faiblesses

- 

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : POSTFINANCE

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- Le droit de vote est exercé systématiquement pour la plupart des positions importantes dans les placements et inclut les questions climatiques.
- La majorité des fonds gérés est investie dans des produits tenant compte des aspects de durabilité.
- Toute la clientèle (même celle sans préférences ESG) est informée de l'impact et des risques pour la durabilité des produits proposés ainsi que des approches/solutions de placement ESG disponibles. La clientèle est classée en fonction de son approche d'investissement durable privilégiée ou des thématiques d'investissement durable privilégiées.

**Faiblesses**

- La banque n'a défini aucune directive environnementale pour ses produits de placement ni aucun objectif de protection du climat ou de la biodiversité.
- La banque n'a pas de politique de stewardship.
- La banque n'a pas pu préciser quels secteurs étaient financés par ses produits de placement.

## Prévoyance

**Forces**

- Tous les fonds de prévoyance proposés tiennent compte de la durabilité.
- Toute la clientèle (même celle sans préférences ESG) est informée de l'impact et des risques pour la durabilité des produits proposés ainsi que des approches/solutions de placement ESG disponibles.

**Faiblesses**

- Les faiblesses correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Investissements propres (issus des investissements de la clientèle) et hypothèques

## Investissements propres (issus des investissements de la clientèle)

Cette thématique ne peut pas être comparée aux autres banques en raison du modèle d'affaires.\*

**Forces**

- La banque a des objectifs climatiques validés par la SBTi qui incluent également les placements.

**Faiblesses**

- Les directives environnementales qui s'appliquent aux placements comprennent quelques rares exclusions, notamment le charbon et les entreprises les plus polluantes du secteur du pétrole et du gaz.
- Bien que la banque publie des indicateurs climatiques, elle peut encore augmenter la transparence dans ce domaine.

## Hypothèques\*

**Forces**

- 

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions basées sur les critères environnementaux et il n'existe aucun objectif environnemental pour le secteur hypothécaire.
- La banque n'octroie pas d'hypothèques durables et les biens immobiliers financés globalement par PostFinance présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

Conformément à la Loi sur l'organisation de la Poste (LOP), PostFinance n'est pas autorisée à octroyer de crédits ni d'hypothèques. Dans le domaine des hypothèques, PostFinance joue le rôle de partenaire contractuel et prend les responsabilités suivantes: vente, conseil, contrôle du crédit, traitement, suivi clientèle et recouvrement. Conformément à la LOP, les partenaires de PostFinance assurent le refinancement des hypothèques PostFinance et portent donc le risque de défaillance.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : RAIFFEISEN SUISSE

**BONNES  
PRATIQUES**

		Raiffeisen	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- La banque est membre de nombreuses initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et s'engage dans plusieurs initiatives nationales pertinentes en occupant un siège au conseil d'administration ou en tant que membre fondateur.

#### Faiblesses

- 

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque s'est engagée à atteindre les objectifs climatiques de la NZBA. La banque suit également un plan de transition.
- La banque procède à une analyse qualitative et quantitative des risques climatiques, qui intègre également les risques liés à la biodiversité. Les risques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.
- Le rapport de développement durable est établi conformément à une norme internationale (p. ex. TCFD ou GRI) et le reporting non financier fait l'objet d'un contrôle externe.

#### Faiblesses

- Il n'existe pas de directives ni de processus exigeant que le conseil d'administration ou la direction possède une certaine expertise ou expérience professionnelle relatives au climat et à la biodiversité.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit de manière significative ses émissions au cours des dernières années. En outre, la banque poursuit des objectifs de réduction des émissions conformes aux ambitions scientifiques.

#### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont pas ou peu pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : RAFFEISEN SUISSE

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La plus grande partie des produits de placement proposés habituellement (fonds et mandats) tiennent compte des aspects de durabilité et certains produits proposés investissent conformément aux objectifs internationaux de développement et de protection du climat.
- Il existe une directive de stewardship alignée sur le Swiss Stewardship Code. La banque publie un rapport annuel sur les votes et les engagements.
- Le droit de vote est exercé systématiquement pour la plupart des positions importantes dans les placements et les critères de vote incluent les questions relatives au climat et à la biodiversité. Un dialogue avec les entreprises est systématiquement mené pour la plupart des secteurs/thèmes importants et il inclut des objectifs climatiques qui doivent être atteints par les sociétés du portefeuille.

**Faiblesses**

- Les directives environnementales qui s'appliquent aux produits de placement de la banque ont une portée étendue, mais elles ne prévoient pas d'exclusions en cas de déforestation ou d'extraction de gaz non conventionnel.
- La banque n'a pas fixé d'objectif de protection du climat ou de la biodiversité pour son activité de placement.

## Prévoyance

**Forces**

- Tous les fonds de prévoyance proposés tiennent compte de la durabilité.
- Les autres forces correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Pour les faiblesses, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque intègre systématiquement les facteurs environnementaux dans le processus d'approbation des crédits.
- Les clients professionnels peuvent bénéficier de crédits durables à des conditions avantageuses.
- La mesure de l'impact environnemental des entreprises financées respecte la norme PCAF de comptabilisation des émissions de gaz à effet de serre; les émissions de scope 3 sont également collectées et/ou modélisées pour les entreprises concernées.

**Faiblesses**

- Les directives crédit sont relativement complètes, mais elles n'excluent pas explicitement les centrales au gaz.
- Les conseillères et conseillers clientèle de l'activité crédit sont assez peu formés aux questions de durabilité.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque poursuit un objectif de décarbonation des bâtiments financés qui est conforme aux ambitions scientifiques.
- Les données relatives au climat sont collectées pour les hypothèques, qu'il s'agisse d'une première hypothèque ou d'un renouvellement, et complétées, si nécessaire, par les données de tiers. Les émissions de gaz à effet de serre (GES) des hypothèques financées sont publiées conformément à la norme PCAF.
- Même si la proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible, les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) inférieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

**Faiblesses**

- Les facteurs environnementaux ne sont pris en compte que partiellement et de manière non systématique pour l'octroi des hypothèques conventionnelles.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE








Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION :

## ST. GALLER KANTONALBANK (SGKB)

RETARDATAIRE

		SGKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

### Gouvernance d'entreprise

#### Engagement sociétal & défense des intérêts

##### Forces

- 

##### Faiblesses

- La banque ne joue aucun rôle actif (p. ex. membre fondateur, comité directeur) dans des organisations/associations qui s'engagent en faveur d'une politique climatique et environnementale progressiste, conformément aux objectifs suisses.
- La banque n'adhère qu'à peu d'initiatives sectorielles qui contribuent à la réalisation des objectifs internationaux de protection du climat et de la biodiversité.

#### Gouvernance, monitoring & reporting

##### Forces

- La banque analyse les risques climatiques de manière qualitative et procède également à certaines évaluations quantitatives. Les risques climatiques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

##### Faiblesses

- Les aspects liés à la biodiversité sont encore peu intégrés dans la stratégie, la gestion des risques et le reporting.
- Il n'existe pas de directives ni de processus exigeant que le conseil d'administration ou la direction possède une certaine expertise ou expérience professionnelle relatives au climat et à la biodiversité. La banque ne s'est engagée à atteindre aucun objectif de protection du climat ou de la biodiversité et elle ne s'est pas non plus dotée d'un plan de transition.

#### Émissions opérationnelles & fonds propres

##### Forces

- 

##### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont pas ou peu pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données : la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.



## FICHE D'INFORMATION : ST. GALLER KANTONALBANK (SGKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- Formation vaste des conseillères et conseillers clientèle sur les questions de durabilité.

**Faiblesses**

- Les directives environnementales de la banque ne s'appliquent pas à tous ses produits de placement. Autrement dit, de nombreux produits peuvent investir sans restrictions dans des entreprises très polluantes.
- La banque n'a pas fixé d'objectif de protection du climat ou de la biodiversité pour son activité de placement.
- La banque n'a pas de politique de stewardship et ne s'engage pas sur les questions environnementales auprès des entreprises dans lesquelles elle investit.
- La majorité des fonds gérés est investie dans des produits de placement qui ne tiennent pas compte de la durabilité. En moyenne, la banque investit encore davantage dans les énergies fossiles (charbon, pétrole, gaz) comparée à d'autres banques.

## Prévoyance

**Forces**

- Pour les forces, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- La banque ne publie pas encore d'indicateurs liés au climat pour ses produits de prévoyance.
- Pour les autres faiblesses, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- Les conseillères et conseillers clientèle bénéficient d'une vaste formation sur les questions de durabilité.
- Une part relativement élevée des crédits est accordée aux secteurs respectueux de l'environnement tels que les énergies renouvelables, les transports publics ou le recyclage.

**Faiblesses**

- La banque n'a pas défini de directive environnementale pour les crédits ni d'objectif environnemental pour le portefeuille de crédits.
- La banque n'a pas encore analysé l'exposition de son activité crédits aux secteurs très polluants au niveau du portefeuille et elle ne mène pas de dialogue avec ces entreprises sur les risques ou les impacts environnementaux.
- Elle ne propose pas de crédits durables.
- Aucun indicateur de protection du climat ou de la biodiversité n'est pris en compte pour les crédits.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers concernés.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions basées sur les critères environnementaux et il n'existe aucun objectif environnemental pour le secteur hypothécaire.
- L'impact des hypothèques sur le climat et la biodiversité n'est pas évalué systématiquement.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible et l'intensité estimée des émissions des biens immobiliers financés n'a pas encore pu être chiffrée.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : THURGAUER KANTONALBANK (TKB)

**BONNES  
PRATIQUES**

		TKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- Avec l'aide de différentes associations suisses, la banque s'engage en partie pour la politique climatique et environnementale, conformément aux objectifs suisses.

#### Faiblesses

- La banque pourrait s'engager plus activement dans des initiatives pertinentes (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail) pour atteindre les objectifs mondiaux en matière de climat et de biodiversité.

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque poursuit des objectifs climatiques à court terme validés par SBTi. La banque suit également un plan de transition.
- La banque procède à une analyse qualitative et quantitative détaillée des risques climatiques, qui intègre également les risques liés à la biodiversité. Ces risques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

#### Faiblesses

- La banque n'utilise pas de prix interne du carbone.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit ses émissions au cours des dernières années. La banque poursuit aussi des objectifs de réduction validés par SBTi.
- Les critères de durabilité sont pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

#### Faiblesses

- -

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données : la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : THURGAUER KANTONALBANK (TKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose uniquement des produits de placement (fonds et mandats) tenant compte de la durabilité.
- Formation vaste des conseillères et conseillers clientèle sur les questions de durabilité.
- Les produits de placement qui tiennent compte des aspects de durabilité constituent l'option standard dans les recommandations de placement.

**Faiblesses**

- Les directives environnementales qui s'appliquent aux produits de placement de la banque ne contiennent que peu d'exclusions (p. ex. charbon, pétrole et gaz non conventionnels).
- La banque n'a pas fixé d'objectif de protection du climat ni de la biodiversité pour son activité de placement.

## Prévoyance

**Forces**

- Les forces correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Les faiblesses correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque dispose d'une stratégie d'engagement pour les secteurs polluants identifiés. Les services de conseil (internes ou externes) qui soutiennent la clientèle lors de la transition font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle.
- Les conseillères et conseillers clientèle bénéficient d'une formation approfondie sur les questions de durabilité.
- Les risques et les impacts écologiques sont discutés avec la clientèle lorsqu'elle participe à des activités à fort impact environnemental.
- Le volume des produits de financement durable est certes faible, mais une part relativement élevée des crédits est accordée aux secteurs respectueux de l'environnement tels que les énergies renouvelables, les transports publics ou le recyclage.

**Faiblesses**

- Les facteurs environnementaux ne sont pas encore pris en compte systématiquement dans le processus d'octroi de crédit, à l'exception de certaines exclusions.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque dispose de directives environnementales pour toutes les hypothèques accordées et poursuit un objectif de décarbonation des bâtiments financés. Cet objectif respecte une norme reconnue internationalement (SBTi).
- En collaboration avec des tiers, la banque propose des conseils et des prestations relatifs à la modernisation des biens immobiliers; ces services font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle. Les conseillères et conseillers clientèle sont formés régulièrement sur des thèmes pertinents et il existe un service interne spécialisé dans ces questions.
- Les émissions de gaz à effet de serre (GES) des hypothèques financées sont publiées conformément à la norme PCAF.
- Même si la proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est plutôt faible, les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) inférieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

**Faiblesses**

- Les indicateurs climatiques des hypothèques sont principalement fournis par des prestataires tiers.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE








Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION :

## UBS SUISSE

**BONNES  
PRATIQUES**

	UBS	Moyenne sectorielle
 Engagement sociétal & défense des intérêts		
 Gouvernance, monitoring & reporting		
 Émissions opérationnelles & fonds propres		
 Compte d'épargne & solutions de placements		
 Prévoyance		
 Crédits aux entreprises		
 Hypothèques		

### Gouvernance d'entreprise

#### Engagement sociétal & défense des intérêts

##### Forces

- La banque est membre de nombreuses initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et s'engage activement dans des initiatives sectorielles internationales pertinentes en occupant un siège au conseil d'administration, en dirigeant des groupes de travail ou en tant que membre fondateur.

##### Faiblesses

- 

#### Gouvernance, monitoring & reporting

##### Forces

- La banque s'est engagée à poursuivre un objectif climatique à long terme dans le cadre de la NZBA et son rapport de développement durable contient de nombreux éléments d'un plan de transition.
- La banque procède à une analyse qualitative et quantitative détaillée des risques relatifs au climat et à la biodiversité. Les risques liés au climat et à la biodiversité sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.
- Le rapport de développement durable est établi conformément à une norme internationale (p. ex. TCFD ou GRI). Certains indicateurs de durabilité font l'objet d'un contrôle externe.

##### Faiblesses

- 

#### Émissions opérationnelles & fonds propres

##### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit ses émissions de plus de 50% depuis 2015. En outre, la banque poursuit des objectifs de réduction conformes aux ambitions scientifiques.

##### Faiblesses

- Les critères de durabilité ne sont que partiellement pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données : la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : UBS SUISSE

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose un compte d'épargne durable et fournit des informations sur l'utilisation des fonds.
- La banque propose des solutions de placement (fonds et mandats) qui tiennent non seulement compte des aspects de durabilité, mais qui investissent aussi conformément aux objectifs internationaux de développement et de protection du climat
- Il existe une directive de stewardship alignée sur le Swiss Stewardship Code. La banque publie un rapport annuel sur les votes et les engagements.
- Le droit de vote est exercé systématiquement pour la plupart des positions importantes dans les placements, et les critères de vote incluent les questions relatives au climat et à la biodiversité. La clientèle peut déléguer ses droits de vote à la banque.
- L'engagement des entreprises est systématiquement vérifié pour de nombreux secteurs/thèmes importants et il inclut des objectifs climatiques qui doivent être atteints par les sociétés du portefeuille.

**Faiblesses**

- Les directives environnementales de la banque ne s'appliquent pas à tous ses produits de placement.
- Lors de la collecte des données pour le classement, la banque n'a pas suffisamment divulgué aux auteurs de la notation quels secteurs étaient financés par les solutions d'investissement (fonds et mandats).
- Pour l'achat de lingots d'or au guichet, la banque propose certes de l'or en partie issu de sources traçables et responsables, mais les produits de placement collectifs qui investissent dans l'or ne répondent pas ou seulement partiellement aux attentes du WWF en matière de durabilité.

## Prévoyance

**Forces**

- Les fonds gérés du pilier 3a sont investis exclusivement dans des produits de prévoyance tenant compte de la durabilité.
- Pour les autres forces, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Pour les faiblesses, voir «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque s'est fixé des objectifs de décarbonation des principaux secteurs dans le cadre de la NZBA.
- La banque intègre systématiquement les facteurs environnementaux dans le processus d'approbation des crédits pour les secteurs très polluants.
- La banque propose de nombreux crédits durables à des conditions préférentielles.
- Les indicateurs climatiques sont collectés par les clients professionnels et complétés, si nécessaire, par des données modélisées.

**Faiblesses**

- La banque octroie encore une part relativement importante de crédits à des entreprises impliquées dans l'extraction ou l'infrastructure des combustibles fossiles, la production d'électricité à partir de ces dernières ou dans les technologies énergétiques non durables, en particulier le nucléaire.
- Les directives environnementales appliquées aux crédits incluent certes de nombreuses thématiques, mais des activités essentielles, telles que le financement des infrastructures liées aux énergies fossiles ou la construction de nouvelles centrales nucléaires, ne sont pas systématiquement exclues. La question de la déforestation n'est que partiellement abordée.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque s'est fixé un objectif de décarbonation pour les bâtiments qu'elle finance.
- Des facteurs qualitatifs et quantitatifs relatifs à la protection du climat et de la biodiversité sont systématiquement intégrés dans le processus d'approbation des hypothèques.
- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers concernés.
- Les données relatives au climat sont systématiquement collectées pour toutes les hypothèques, qu'il s'agisse d'une première hypothèque ou d'un renouvellement, et complétées, si nécessaire, par les données de tiers. Les émissions de gaz à effet de serre (GES) des hypothèques financées sont publiées conformément à la norme PCAF.

**Faiblesses**

- Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions sur la base de critères environnementaux.
- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est faible et les biens immobiliers financés globalement par la banque présentent une intensité carbone estimée (scope 1 et 2) supérieure à l'objectif 2023 de la trajectoire de réduction du projet Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) pour la Suisse.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : VALIANT BANK

RETARDATAIRE

		Valiant	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- 

#### Faiblesses

- La banque adhère à peu d'initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et ne s'engage pas assez activement dans les initiatives pertinentes (p. ex. en occupant un siège au conseil d'administration ou en dirigeant un groupe de travail).

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- Le rapport de développement durable est établi conformément à une norme internationale (GRI).

#### Faiblesses

- Il n'existe pas de directives ni de processus exigeant que le conseil d'administration ou la direction possède une certaine expertise ou expérience professionnelle relative au climat et à la biodiversité.
- La banque ne s'est engagée à atteindre aucun objectif de protection du climat ou de la biodiversité et elle ne s'est pas non plus dotée d'un plan de transition.
- L'analyse et la publication des risques liés au climat et à la biodiversité ne sont que superficielles.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES scope 1, 2 et 3) et a réduit de manière significative ses émissions au cours des dernières années.

#### Faiblesses

- La banque ne poursuit pas d'objectif de réduction de ses émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES).
- Les critères de durabilité sont peu pris en compte dans la gestion des fonds propres de la banque.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données : la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : VALIANT BANK

Épargne, placements & prévoyance	
Compte d'épargne & solutions de placements	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La banque propose des solutions de placement (fonds et mandats) qui tiennent non seulement compte des aspects de durabilité, mais qui investissent aussi conformément aux objectifs internationaux de développement et de protection du climat.</li> <li>Toute la clientèle (même celle sans préférences ESG) est informée des risques ESG des produits proposés ainsi que des approches/solutions de placement ESG disponibles.</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La banque n'a défini aucune directive environnementale pour ses produits de placement ni aucun objectif de protection du climat ou de la biodiversité pour l'activité de placement.</li> <li>Lors de la collecte des données pour le classement, la banque n'a pas divulgué aux auteurs de la notation quels secteurs étaient financés par les solutions d'investissement (fonds et mandats)</li> <li>Seule une petite partie des fonds gérés est investie dans des produits tenant compte de la durabilité ou ayant un objectif de durabilité.</li> </ul>
Prévoyance	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les forces correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne &amp; solutions de placements».</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les faiblesses correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne &amp; solutions de placements».</li> </ul>
Crédits & financements	
Crédits aux entreprises	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Il n'y a pas d'objectifs environnementaux pour le portefeuille de crédits.</li> <li>La banque commence seulement à analyser l'exposition de son activité crédits aux secteurs très polluants et elle ne mène pas de dialogue avec ces entreprises sur les risques ou les impacts environnementaux.</li> <li>Le processus d'octroi des crédits ne prévoit pas de tenir compte de critères environnementaux dans ses conditions, à l'exception de certaines exclusions.</li> <li>Lors de la collecte des données pour le classement, la banque n'a pas divulgué aux auteurs de la notation quels secteurs étaient financés par les crédits.</li> </ul>
Hypothèques	<p><b>Forces</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La clientèle est systématiquement informée des questions environnementales dans le domaine hypothécaire et les conseillères et conseillers ont des objectifs visant à conclure davantage d'hypothèques écologiquement durables.</li> <li>Les données climatiques sont fournies par un prestataire tiers et validées avec la clientèle lors d'un entretien.</li> </ul> <p><b>Faiblesses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Les directives hypothécaires ne prévoient pas d'exclusions basées sur les critères environnementaux et il n'existe aucun objectif environnemental pour le secteur hypothécaire.</li> <li>L'impact des hypothèques sur le climat et la biodiversité n'est pas évalué systématiquement.</li> <li>La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durables (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est faible et l'intensité estimée des émissions des biens immobiliers financés n'était pas encore publiée au moment de la collecte des données.</li> </ul>

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : ZÜRCHER KANTONALBANK (ZKB)

**BONNES  
PRATIQUES**

		ZKB	Moyenne sectorielle
	Engagement sociétal & défense des intérêts		
	Gouvernance, monitoring & reporting		
	Émissions opérationnelles & fonds propres		
	Compte d'épargne & solutions de placements		
	Prévoyance		
	Crédits aux entreprises		
	Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- Avec l'aide de différentes associations suisses et grâce à son propre positionnement, la banque s'engage pour une politique climatique et environnementale progressiste, conforme aux objectifs suisses.
- La banque est membre de nombreuses initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et s'engage dans plusieurs initiatives nationales pertinentes en occupant un siège au conseil d'administration ou en tant que membre fondateur.

#### Faiblesses

- -

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque s'est engagée à respecter les objectifs de la NZBA et suit un plan de transition.
- La banque procède à une analyse qualitative et quantitative des risques climatiques. Les risques liés à la biodiversité sont aussi intégrés de manière qualitative. Les risques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

#### Faiblesses

- La banque n'utilise pas de prix du carbone interne.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES) de scope 1, 2 et en partie celles de scope 3 et a réduit de plus de moitié ses émissions depuis 2015. En outre, la banque poursuit des objectifs de réduction conformes aux ambitions scientifiques.

#### Faiblesses

- -

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDATAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.  
Remarque concernant la collecte des données : la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.



## FICHE D'INFORMATION : ZÜRCHER KANTONALBANK (ZKB)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose des solutions de placement (fonds et mandats) qui tiennent non seulement compte des aspects de durabilité, mais qui investissent aussi conformément aux objectifs internationaux de développement et de protection du climat.
- Reporting client approfondi basé sur des indicateurs relatifs au climat et à la durabilité (Swiss Climate Scores compris) pour tous les produits de placement.
- La banque applique une directive de stewardship conforme au Swiss Stewardship Code et qui inclut les fournisseurs tiers des produits proposés. La banque publie des rapports sur les votes et les engagements.
- Un dialogue avec les entreprises est systématiquement mené pour les secteurs/thèmes importants. Il inclut des attentes en matière de protection du climat et de la biodiversité qui doivent être atteintes par les sociétés du portefeuille.

**Faiblesses**

- Bien que la banque ait défini des directives environnementales globales, celles-ci ne sont pas appliquées à tous les produits d'investissement.
- Les formations dispensées aux conseillers et conseillers clientèle sur les questions climatiques et de biodiversité sont moins complètes que dans d'autres banques.
- En moyenne, la banque investit davantage dans les énergies fossiles (charbon, pétrole, gaz) comparée à d'autres banques.

## Prévoyance

**Forces**

- La majorité des fonds du pilier 3a gérés sont investis dans des produits de prévoyance tenant compte des aspects de durabilité.
- Les autres forces correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Les faiblesses correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque a défini des directives environnementales globales pour le processus d'octroi de crédit. Elles excluent notamment le financement du développement et de la construction de centrales nucléaires, l'extraction des énergies fossiles et l'exploitation de centrales à charbon et à pétrole. Les directives contiennent également des critères d'éligibilité spécifiques.
- La banque intègre systématiquement les facteurs climatiques au processus d'octroi de crédit dans les secteurs très polluants; elle propose des crédits durables qui sont offerts à des conditions avantageuses.
- La proportion de produits de financement durables dans le portefeuille global est relativement importante.

**Faiblesses**

- La banque ne tient pas systématiquement compte de l'impact environnemental des entreprises financées.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque poursuit un objectif de décarbonation des bâtiments financés conforme à une norme reconnue internationalement.
- Des facteurs environnementaux qualitatifs et quantitatifs sont systématiquement intégrés dans le processus d'octroi de crédit pour les hypothèques.
- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers. L'offre s'applique aussi bien au financement des achats/constructions qu'au financement des rénovations.
- En collaboration avec des tiers, la banque propose des conseils et des prestations relatifs à la modernisation des biens immobiliers; ces services font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle.

**Faiblesses**

- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durable (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE








OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

# FICHE D'INFORMATION : ALTERNATIVE BANK SUISSE (ABS)

**PIONNIER**

	ZKB	Moyenne sectorielle
 Engagement sociétal & défense des intérêts		
 Gouvernance, monitoring & reporting		
 Émissions opérationnelles & fonds propres		
 Compte d'épargne & solutions de placements		
 Prévoyance		
 Crédits aux entreprises		
 Hypothèques		

## Gouvernance d'entreprise

### Engagement sociétal & défense des intérêts

#### Forces

- Avec l'aide de différentes associations suisses et grâce à son propre positionnement, la banque s'engage pour une politique climatique et environnementale progressiste, conforme aux objectifs suisses.
- La banque est membre de nombreuses initiatives sectorielles contribuant aux objectifs mondiaux de protection du climat et de la biodiversité et s'engage dans plusieurs initiatives nationales pertinentes en occupant un siège au conseil d'administration ou en tant que membre fondateur.

#### Faiblesses

- -

### Gouvernance, monitoring & reporting

#### Forces

- La banque s'est engagée à respecter les objectifs de la NZBA et suit un plan de transition.
- La banque procède à une analyse qualitative et quantitative des risques climatiques. Les risques liés à la biodiversité sont aussi intégrés de manière qualitative. Les risques sont pris en compte dans la stratégie d'entreprise, dans la gestion des risques ainsi que dans l'appétit pour le risque.

#### Faiblesses

- La banque n'utilise pas de prix du carbone interne.

### Émissions opérationnelles & fonds propres

#### Forces

- La banque comptabilise les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre (GES) de scope 1, 2 et en partie celles de scope 3 et a réduit de plus de moitié ses émissions depuis 2015. En outre, la banque poursuit des objectifs de réduction conformes aux ambitions scientifiques.

#### Faiblesses

- -

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.  
Remarque concernant la collecte des données : la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## FICHE D'INFORMATION : ALTERNATIVE BANK SUISSE (ABS)

## Épargne, placements &amp; prévoyance

## Compte d'épargne &amp; solutions de placements

**Forces**

- La banque propose des solutions de placement (fonds et mandats) qui tiennent non seulement compte des aspects de durabilité, mais qui investissent aussi conformément aux objectifs internationaux de développement et de protection du climat.
- Reporting client approfondi basé sur des indicateurs relatifs au climat et à la durabilité (Swiss Climate Scores compris) pour tous les produits de placement.
- La banque applique une directive de stewardship conforme au Swiss Stewardship Code et qui inclut les fournisseurs tiers des produits proposés. La banque publie des rapports sur les votes et les engagements.
- Un dialogue avec les entreprises est systématiquement mené pour les secteurs/thèmes importants. Il inclut des attentes en matière de protection du climat et de la biodiversité qui doivent être atteintes par les sociétés du portefeuille.

**Faiblesses**

- Bien que la banque ait défini des directives environnementales globales, celles-ci ne sont pas appliquées à tous les produits d'investissement.
- Les formations dispensées aux conseillers et conseillers clientèle sur les questions climatiques et de biodiversité sont moins complètes que dans d'autres banques.
- En moyenne, la banque investit davantage dans les énergies fossiles (charbon, pétrole, gaz) comparée à d'autres banques.

## Prévoyance

**Forces**

- La majorité des fonds du pilier 3a gérés sont investis dans des produits de prévoyance tenant compte des aspects de durabilité.
- Les autres forces correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

**Faiblesses**

- Les faiblesses correspondent à celles de la rubrique «Compte d'épargne & solutions de placements».

## Crédits &amp; financements

## Crédits aux entreprises

**Forces**

- La banque a défini des directives environnementales globales pour le processus d'octroi de crédit. Elles excluent notamment le financement du développement et de la construction de centrales nucléaires, l'extraction des énergies fossiles et l'exploitation de centrales à charbon et à pétrole. Les directives contiennent également des critères d'éligibilité spécifiques.
- La banque intègre systématiquement les facteurs climatiques au processus d'octroi de crédit dans les secteurs très polluants; elle propose des crédits durables qui sont offerts à des conditions avantageuses.
- La proportion de produits de financement durables dans le portefeuille global est relativement importante.

**Faiblesses**

- La banque ne tient pas systématiquement compte de l'impact environnemental des entreprises financées.

## Hypothèques

**Forces**

- La banque poursuit un objectif de décarbonation des bâtiments financés conforme à une norme reconnue internationalement.
- Des facteurs environnementaux qualitatifs et quantitatifs sont systématiquement intégrés dans le processus d'octroi de crédit pour les hypothèques.
- La banque propose des produits hypothécaires écologiquement durables à des conditions avantageuses pour tous les types de biens immobiliers. L'offre s'applique aussi bien au financement des achats/constructions qu'au financement des rénovations.
- En collaboration avec des tiers, la banque propose des conseils et des prestations relatifs à la modernisation des biens immobiliers; ces services font partie intégrante du processus de conseil à la clientèle.

**Faiblesses**

- La proportion d'hypothèques accordées à des conditions préférentielles en vue de projets de financement durable (éco-hypothèques ou équivalent) dans le portefeuille est très faible.

VISIONNAIRE

PIONNIER

BONNES PRATIQUES

MOYEN

RETARDAIRE

OPAQUE

Aucune banque n'a réellement régressé. Toutefois, les critères de chaque classe étant parfois plus exigeants que ceux du dernier classement 2020/2021, il est possible que certaines banques, malgré une évolution légèrement positive de leur activité, aient obtenu moins de points dans les différents domaines stratégiques.

Remarque concernant la collecte des données: la date limite pour la collecte des données était le 30 avril 2024. Autrement dit, toutes les activités et mesures prévues mais non mises en œuvre au 30 avril 2024 n'ont pas été prises en compte dans l'évaluation et n'apparaissent pas dans les forces et faiblesses ci-dessus.

## NOTES DE FIN

1. **WWF Suisse (2023)**. Partner für die Umwelt 2023. [<https://www.wwf.ch/de/partner/wwf-partner-fuer-die-umwelt-2023>]
2. **Swiss Re (2024)**. New record of 142 natural catastrophes accumulates to USD 108 billion insured losses in 2023, finds Swiss Re Institute. [<https://www.swissre.com/press-release/New-record-of-142-natural-catastrophes-accumulates-to-USD-108-billion-insured-losses-in-2023-finds-Swiss-Re-Institute/a2512914-6d3a-492e-a190-aac37feca15b>]
3. **BFS (2024)**. Indicateur d'environnement – Animaux et plantes menacés [<https://www.bfs.admin.ch/bfs/fr/home/statistiques/espace-environnement/indicateurs-environnement/tous-les-indicateurs/etat-environnement/animaux-et-plantes-menaces.html>]
4. **United Nations Environment Programme [UNEP] (2023)**. State of Finance for Nature 2023. [<https://www.unep.org/resources/state-finance-nature-2023>]
5. **Allen & Overy, Climate Policy Initiative (2023)**. How big is the Net Zero financing gap? [<https://www.climatepolicyinitiative.org/wp-content/uploads/2023/09/How-big-is-the-Net-Zero-financing-gap-2023.pdf>]
6. **WWF UK (2023)**. Nature in Transition Plans: Why and How. [[https://www.wwf.org.uk/sites/default/files/2023-02/WWF\\_Nature\\_In\\_Transition\\_Plans\\_Feb23.pdf](https://www.wwf.org.uk/sites/default/files/2023-02/WWF_Nature_In_Transition_Plans_Feb23.pdf)]
7. **WWF Deutschland (2021)**: Fit für Paris – Ein Leitfaden, wie sich unternehmerische Klimastrategien mit dem Pariser Abkommen vereinbaren lassen. [<https://www.wwf.de/fileadmin/fm-wwf/Publikationen-PDF/Unternehmen/WWF-Leitfaden-Klimastrategien-Fit-fuer-Paris.pdf>]



### Notre objectif

Mobilisons-nous toutes et tous pour protéger l'environnement et concevoir un avenir harmonieux pour les générations futures.

WWF Suisse  
Avenue Dickens 6  
1006 Lausanne

Tél.: +41 21 966 73 73  
[wwf.ch/contact](http://wwf.ch/contact)  
[wwf.ch/don](http://wwf.ch/don)

© WWF Suisse 2024

© 1986 Panda symbole WWF ® «WWF» est une marque enregistrée du WWF

Image: © Olli Immonen / WWF