

FINANCE RESPONSABLE

NOTRE MANIFESTE, NOTRE POSITIONNEMENT
& NOTRE STRATÉGIE

SOMMAIRE

Notre manifeste P. 05

Notre positionnement P. 06

Notre stratégie P. 09

1. Contribuer à la transition vers une économie durable P. 10
2. Intégrer l'ESG dans nos modes de fonctionnement P. 12
3. Être une entreprise citoyenne P. 14

Ce document présente le socle de notre approche en termes de Finance Responsable.
Il reprend notre positionnement et les axes stratégiques associés qui sous-tendent nos ambitions.



ÉDITO



À l'échelle mondiale comme à celle des territoires, nous vivons actuellement une période de profonde transformation. À tous les niveaux de la société, les modèles d'hier sont déjà dépassés alors que ceux de demain sont encore à inventer. Au sein du Pôle Entreprises et Institutionnels* du Crédit Mutuel Arkéa, nous partageons l'intime conviction que l'ensemble des acteurs économiques publics et privés doivent désormais intégrer chacune de leurs actions dans un projet collectif plus vaste, pour préserver le climat et les ressources tout en œuvrant à faire avancer la société vers plus de tolérance, d'inclusion et d'égalité. C'est pourquoi nous sommes déterminés à réinventer nos métiers en profondeur, afin que la finance durable et responsable ne soit pas un simple engagement supplémentaire, mais qu'elle devienne le socle de notre stratégie de développement.

En ligne avec la stratégie de notre maison mère, Crédit Mutuel Arkéa, entreprise à mission, nous avons structuré notre vision, que nous souhaitons partager avec vous, autour de trois piliers : l'amélioration de l'accompagnement de nos clients en matière d'ESG grâce à des produits et des services innovants, l'évolution de nos métiers et de nos modes de fonctionnement et la volonté d'être exemplaires en favorisant l'adhésion de nos collaborateurs à nos valeurs. Sur le terrain, notre stratégie se décline de multiples façons, qui sont détaillées dans ce document afin que chacun d'entre vous prenne la mesure de la sincérité et de la globalité de notre engagement. Car si notre époque est complexe, elle nous offre aussi la formidable opportunité de modifier notre impact en un laps de temps très court. Le défi est immense, mais nous sommes engagés à le relever, avec vous.

Bertrand Blanpain

Directeur général délégué du Crédit Mutuel Arkéa
en charge du Pôle Entreprises et Institutionnels

* Le Pôle Entreprises et Institutionnels est une Direction du groupe Crédit Mutuel Arkéa regroupant les entités Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, Arkéa Crédit Bail, Arkéa Capital et Arkéa Lending Services.



**« Notre capacité à financer
l'économie nous donne
des responsabilités. »**

NOTRE MANIFESTE

Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, Arkéa Capital, Arkéa Crédit Bail et Arkéa Lending Services, en lien direct avec les entreprises, les institutionnels et les professionnels de l'immobilier, puisent leur histoire commune dans leur ancrage territorial. Cette proximité, forgée au fil des années, est le fruit d'un modèle coopératif vertueux, tissant des liens forts avec nos clients et nous permettant de comprendre avec justesse leurs besoins spécifiques et les défis auxquels ils font face.

Les enjeux sociétaux et environnementaux guident notre gouvernance, nous incitant à adopter une approche responsable dans notre contribution à une société plus équilibrée. Arkéa Banque E&I, Arkéa Capital, Arkéa Crédit Bail et Arkéa Lending Services intègrent naturellement ces enjeux sociaux et environnementaux. En tant qu'acteurs clés dans la construction de notre société, nous affirmons notre engagement en faveur d'une Finance Responsable.

Chaque métier est une pierre angulaire essentielle pour un avenir financier durable. De la banque au capital-investissement en passant par les solutions de crédit-bail, chaque corps de métier contribue à façonner un écosystème (financier, économique, social) responsable.

Notre mission transcende la simple prestation de services. Nous nous engageons à apporter des solutions innovantes à nos clients, alliant expertises financière et extra-financière. Notre objectif est de répondre à leurs besoins tout en incarnant les valeurs de responsabilité, créant ainsi un partenariat fort et durable.

La nécessité de transformer notre modèle est impérieuse. Nous œuvrons à un changement significatif, à une réorientation de nos pratiques pour aligner nos activités sur les exigences contemporaines de responsabilité sociale et environnementale. Cette transformation n'est pas seulement un impératif, mais l'opportunité d'un monde plus inclusif et durable pour les générations futures.

**« NOUS CROYONS EN UNE
FINANCE RESPONSABLE, VOIE
ESSENTIELLE POUR RÉALISER
UN AVENIR DURABLE POUR TOUS. »**



NOTRE POSITIONNEMENT

HÉRITAGE

Nous souhaitons, depuis toujours, accompagner les acteurs économiques et dynamiser les territoires, grâce à notre ADN innovant et entrepreneurial, issu du groupe coopératif et mutualiste Crédit Mutuel Arkéa.

VISION

Nous croyons en la force et la vitalité des territoires mais aussi en la coopération avec les parties prenantes en faveur de l'environnement et de la société.

PROMESSE

Nous développons notre gamme ESG en enrichissant nos offres de crédit, d'épargne et de services. Nous accompagnons en capital les entreprises en apportant des solutions innovantes à des problématiques environnementales ou sociétales via nos fonds à impact. Nous sommes un acteur de premier plan dans l'accompagnement du secteur du logement social et nous multiplions les actions en faveur des associations et des TPE.

Appartenant à un groupe qui a été le premier acteur bancaire à s'être doté d'une Raison d'Être, nous avons adapté notre organisation pour incarner les engagements de la société à mission Crédit Mutuel Arkéa, notre maison-mère.

The background of the page is an aerial photograph of agricultural fields. The top half shows brown, tilled soil in a grid pattern. The bottom half shows vibrant yellow rapeseed fields. A white rectangular box is positioned in the center, containing the text. A road is visible in the bottom right corner.

MISSION

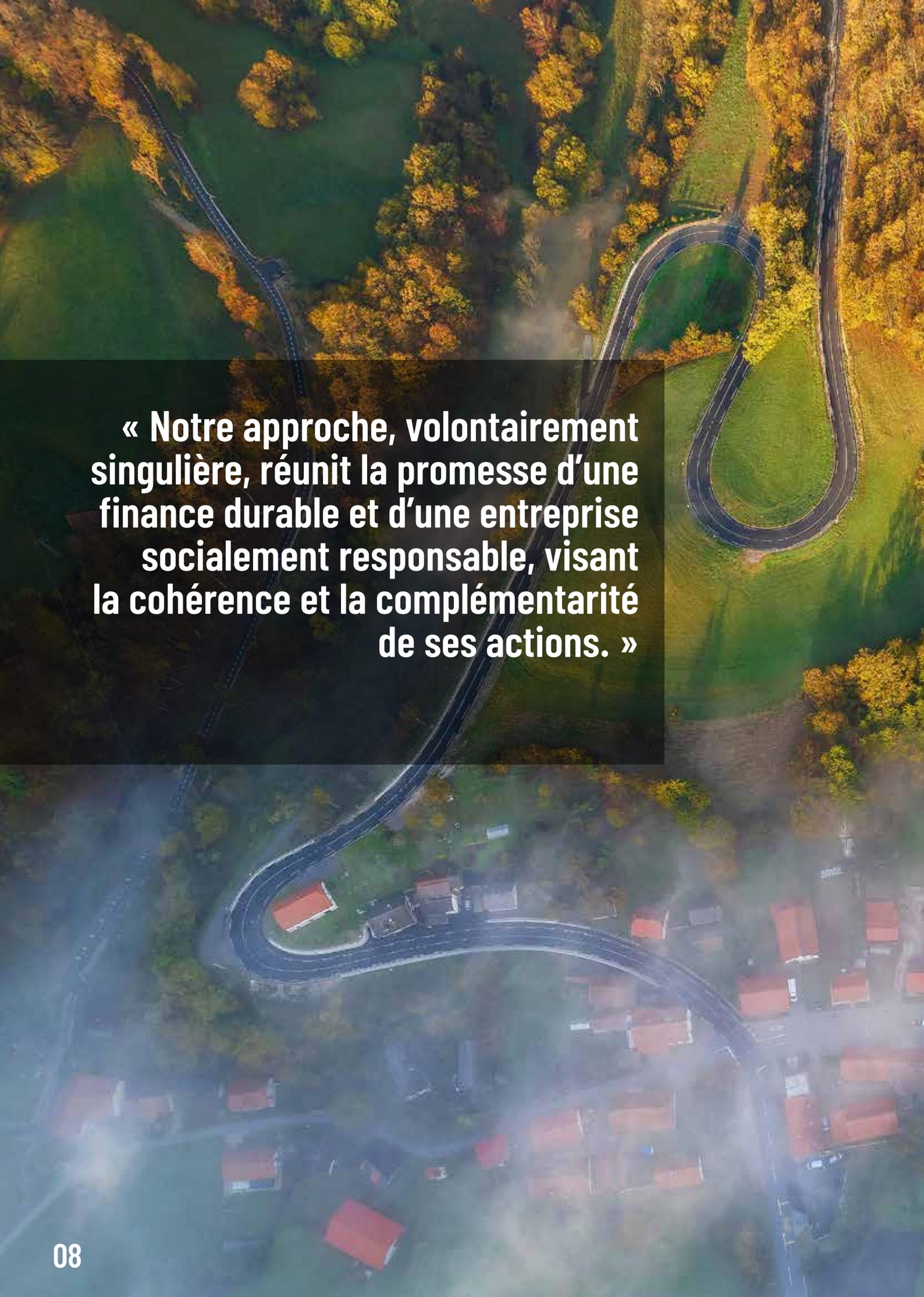
Notre mission est d'accélérer les transitions environnementales et sociétales en faveur d'un monde durable et responsable, grâce aux expertises de nos équipes, à notre proximité avec les parties prenantes, à l'apport de solutions adaptées et innovantes ainsi qu'à notre exemplarité.

VALEURS

→ **ENGAGEMENT** Notre engagement se traduit par la mise en place d'une organisation dédiée et la mise en œuvre de moyens spécifiques pour servir la mission et les objectifs en termes de Finance Responsable. Nous avons la volonté d'inscrire cet engagement sur le temps long.

→ **TRANSPARENCE** Nous nous attachons à une transparence de nos objectifs et des actions mises en œuvre, via nos évaluations et nos cadres méthodologiques de référence ainsi que la publication de nos réalisations. Cette transparence permet d'illustrer l'authenticité de notre démarche.

→ **COOPÉRATION** La coopération est au cœur de nos modes de fonctionnement ; elle fait de nous un partenaire de confiance pour nos clients et nos parties prenantes, au service des territoires.

An aerial photograph showing a winding asphalt road that curves through a lush landscape. The road starts in the upper left, loops around a green field, and then curves again towards a residential area with several houses with red roofs in the lower half of the image. The surrounding trees are in vibrant autumn colors of yellow, orange, and red. A semi-transparent dark grey box is overlaid on the left side of the image, containing white text.

« Notre approche, volontairement singulière, réunit la promesse d'une finance durable et d'une entreprise socialement responsable, visant la cohérence et la complémentarité de ses actions. »

NOTRE STRATÉGIE FINANCE RESPONSABLE

Notre stratégie s'articule autour de trois piliers fondamentaux qui définissent notre vision et notre engagement.

1 | Contribuer à la transition vers une économie durable

Nous nous engageons à contribuer à la transition vers une économie durable. Cela signifie offrir à nos clients et à nos participations financières les moyens de se transformer - que ce soit par l'information, l'acculturation ou l'accompagnement financier - en repensant les paradigmes financiers traditionnels.

2 | Intégrer l'ESG dans nos modes de fonctionnement

L'ESG transforme nos organisations à tous les niveaux. Notre gouvernance s'est adaptée pour intégrer cette dimension, irriguer l'ensemble de nos modes opératoires et éclairer nos prises de décisions. Celles-ci tiennent compte de nos engagements publics et des nouveaux cadres réglementaires applicables à notre activité.

3 | Être une entreprise citoyenne

Nous aspirons à être bien plus qu'une entreprise performante sur le plan financier. Nous nous engageons à être une véritable entreprise citoyenne, consciente de son impact social et environnemental et attentive à transformer l'ensemble des collaborateurs et des administrateurs en ambassadeurs de nos engagements.

1 | Contribuer à la transition vers une économie durable

ACCÉLÉRER LA TRANSFORMATION RESPONSABLE DES TERRITOIRES

- Notre mission va au-delà de la simple présence auprès des entreprises et des acteurs locaux ; nous œuvrons à créer des **partenariats solides** en favorisant leur mise en relation, accélérant ainsi des initiatives économiques, sociales et solidaires.
- Notre soutien aux acteurs territoriaux, privés et publics, est un pilier essentiel de notre action. Des entreprises, des collectivités locales aux bailleurs sociaux, en passant par les hôpitaux, les transports, les réseaux d'infrastructures ou encore les logements, notre participation au financement de projets locaux, de leurs équipements et nos prises de participation dans des sociétés contribuent directement à la **création d'emplois**, stimulant ainsi l'économie locale.
- Notre maillage, notre proximité et l'antériorité de nos actions nous permettent de posséder une vision consolidée de nos activités sur un territoire donné. Nous favorisons le **développement de pôles d'expertise** et de compétences locales, renforçant ainsi notre contribution au développement économique du territoire.

INTÉGRER LES ENJEUX ENVIRONNEMENTAUX ET SOCIAUX DE NOS CLIENTS DANS NOTRE PROPOSITION DE VALEUR

- L'intégration des enjeux environnementaux et sociaux dans notre proposition de valeur est au cœur de notre démarche, marquant notre engagement envers nos clients.
- Notre offre commerciale est portée par cette vision. La Direction Commerciale d'Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels développe une **offre ESG complète**, couvrant différents aspects : des crédits corporate aux financements de projets spécifiques, en passant par une offre d'épargne adaptée et un accompagnement construit sur la base de nos partenariats. Nous déclinons notamment l'offre de prêt Impulse (Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels) sur **l'immobilier durable** en nous basant sur une grille d'analyse spécifique, permettant ainsi à nos clients de s'engager vers des projets immobiliers plus durables. Nous poursuivons le développement d'offres de financement intégrant des critères ESG et fournissons des rapports détaillés pour aider nos clients à identifier leurs axes de progrès.
- Nous finançons les projets visant à la décarbonation des sources d'énergie que ce soit via des technologies matures (photovoltaïque, éolien, hydraulique, méthanisation, biomasse, stockage...) ou des infrastructures énergétiques (réseaux de chaleur, unités de valorisation énergétique, centres de tri).

- Dans le domaine du capital-investissement, Arkéa Capital accompagne ses participations financières dans l'amélioration de leur démarche RSE, et plus particulièrement sur les sujets de **décarbonation**, de partage de la valeur, de diversité/inclusion et d'achats responsables... Arkéa Capital investit également dans des entreprises porteuses de solutions innovantes aux problématiques environnementales et sociales au travers de ses fonds à impact **We Positive Invest 1&2**.
- Arkéa Crédit Bail met en place une offre ESG, élargissant ainsi notre **portefeuille de solutions** dédiées à nos clients, couvrant une variété d'aspects liés à l'environnement, au social et à la gouvernance. L'offre de financement des **opérations de rétrofit** (évolutions technologiques dans des systèmes vieillissants) en est une illustration.

ÊTRE PARTENAIRE DE NOS CLIENTS DANS LEUR TRANSITION ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET SOCIÉTALE

- Nous nous engageons à être des partenaires incontournables pour nos clients, les accompagnant dans leur transition environnementale, sociale et sociétale.
- Nous proposons une évaluation de la maturité ESG de nos clients et de nos participations financières par la mise en place d'une **grille d'analyse ESG** incluant notamment le volet climatique et donnant lieu à la production d'un rapport extra- financier.
- Pour garantir un accompagnement de qualité, nous avons désigné des **experts ESG et climat** au sein de nos équipes commerciales (chez Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels et Arkéa Capital), assurant ainsi un suivi personnalisé de la relation.
- Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels et Arkéa Crédit Bail s'engagent dans le suivi de la **trajectoire bas carbone** de leurs clients appartenant aux secteurs les plus émissifs conformément aux Accords de Paris (COP21). En 2023, Arkéa Capital a réalisé une mesure qualitative de l'empreinte biodiversité de son portefeuille de participations financières en collaboration avec un cabinet externe et a défini sa stratégie Biodiversité Trajectoire 2030.
- Nous avons créé **Le Cercle des Inclusifs** qui est une offre d'accompagnement des dirigeants pour les sensibiliser sur l'inclusion sociale et sociétale via des échanges entre pairs.

2 | Intégrer l'ESG dans nos modes de fonctionnement

INTÉGRER DES CRITÈRES ESG (ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE) DANS NOS PROCESSUS INTERNES

- Une gouvernance transverse dédiée à la Finance Responsable a été mise en place, garantissant une organisation efficiente. Des comités dédiés tels que le Comité de coordination de la Finance Durable du Pôle Entreprises et Institutionnels, le Comité de la Finance Durable (pour Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels et Arkéa Crédit Bail), le Comité ESG-Climat (pour Arkéa Capital), le Comité de Direction du Pôle Entreprises et Institutionnels, ainsi que les Conseils de Surveillance de chaque entité, veillent à l'intégration cohérente de l'ESG dans notre fonctionnement.
- Nos processus ont évolué pour répondre aux nouvelles exigences en matière d'ESG, conformément aux cadres réglementaires et aux politiques sectorielles élaborées par le groupe Crédit Mutuel Arkéa. Dans le **processus d'octroi de crédit** (Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels et Arkéa Crédit Bail) et d'investissement (Arkéa Capital), nous procédons à une analyse de risques ESG de nos clients avec des critères spécifiques pour les secteurs d'activité représentatifs de notre portefeuille et en tenant compte des plans d'actions de transition des entreprises.
- Nous exerçons une **vigilance sur nos financements et nos investissements** tout au long de la relation d'affaires. Nous prenons en compte la maturité ESG de nos parties prenantes externes (politique d'achats responsables du groupe pour les fournisseurs et prestataires).
- En conformité avec les règles de la taxonomie européenne, nous évaluons les portefeuilles de projets de financement dédiés à la transition environnementale, contribuant à la publication de la part verte du portefeuille de financements et à **l'émission d'obligations vertes** du groupe Crédit Mutuel Arkéa.

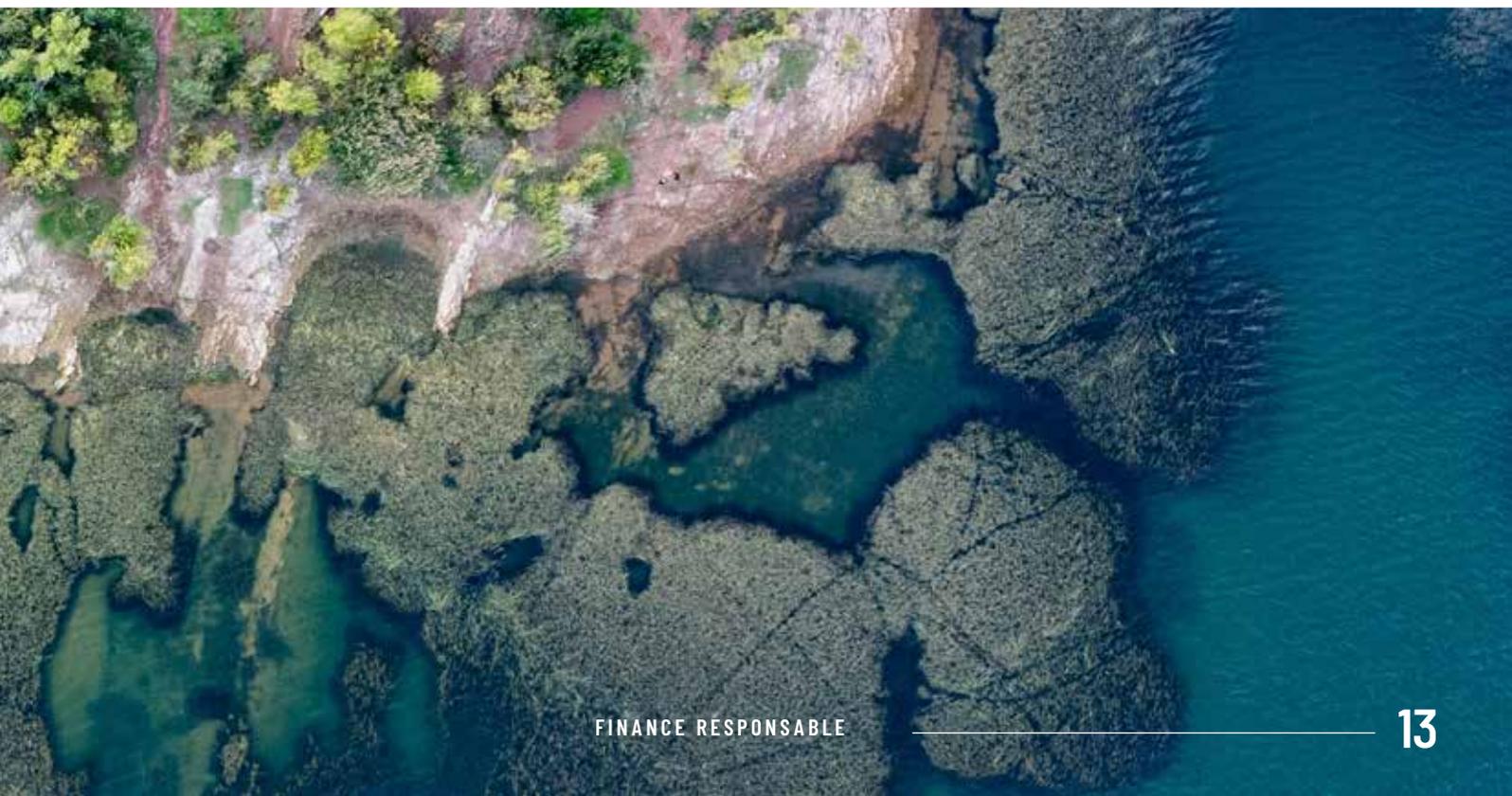


VALORISER LA RICHESSE DES DONNÉES ESG

- Notre système de management des données ESG permet d'optimiser et fiabiliser la collecte de celles-ci (réutilisation et harmonisation des informations) et **transformer les contraintes en opportunités** (création de valeur, connaissance maturité ESG client, intensité relationnelle, accompagnement sur mesure, transparence/publication d'indicateurs...).

PARTICIPER À LA RÉFLEXION AVEC NOS PARTIES PRENANTES INTERNES/EXTERNNES

- Nous co-construisons avec les équipes du groupe (Finance Durable, Direction Financière, Direction des Risques) les politiques et engagements qui servent de cadre aux déclinaisons opérationnelles dans toutes les entités.
- Nous intégrons les réseaux externes travaillant aux dispositifs permettant d'être acteur sur les sujets ESG en lien avec nos métiers et dans la mesure de notre représentativité.



3 | Être une entreprise citoyenne

S'INSCRIRE PLEINEMENT DANS LA RAISON D'ÊTRE ET LA MISSION DU CRÉDIT MUTUEL ARKÉA

- Des initiatives multiples en interne nourrissent notre **modèle coopératif vertueux**. Ce dernier repose sur le concept du client administrateur, soulignant l'importance que nous accordons aux dirigeants locaux.
- **L'intelligence collective** guide nos actions. Elle se concrétise au travers de diverses initiatives telles que des ateliers de co-construction avec nos parties prenantes (ateliers "écoute clients", ateliers internes collaboratifs...). Ces initiatives favorisent une vision à 360 degrés, en prenant en compte les retours d'expérience des clients et des collaborateurs pour améliorer nos propositions de valeur.
- Notre engagement envers l'environnement est une priorité. Nous cherchons à maîtriser et à limiter notre impact sur le climat et les ressources naturelles. Un suivi de notre trajectoire bas carbone mais aussi l'élaboration de bilans carbone (dans un premier temps sur l'empreinte directe, scopes 1 et 2) par entité (Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, Arkéa Crédit Bail), des initiatives axées sur **la biodiversité, la gestion durable de l'eau**, ainsi qu'une approche responsable du **numérique et de l'immobilier** sont autant de jalons essentiels à notre démarche.
- Mesurer notre performance va au-delà des chiffres financiers. Notre **mesure de la performance globale** intègre des critères extra-financiers. Ceux-ci correspondent aux indicateurs de suivi établis par le groupe dans le cadre du cap donné à la société à mission Crédit Mutuel Arkéa et à laquelle le Pôle Entreprises et Institutionnels contribue.
- La publication de nos engagements et de nos réalisations en tant qu'acteurs financiers responsables au sein du Crédit Mutuel Arkéa illustre notre exigence de transparence et d'exemplarité. Ces engagements et ces réalisations se traduisent par la publication de **politiques sectorielles**, de **stratégies environnementales** et de **rapports annuels extra-financiers à l'échelle du groupe**.

SOUTENIR L'ENGAGEMENT DE NOS COLLABORATEURS AU QUOTIDIEN

- Notre groupe accorde une attention particulière à ses collaborateurs, reconnaissant leur rôle essentiel en tant qu'**acteurs clés de notre succès collectif**. Au cœur de notre démarche se trouve l'idée d'utilité, de sens et d'appartenance, permettant à chacun de s'épanouir au sein de notre entreprise. Plusieurs dispositifs sont proposés permettant au collaborateur d'être partie prenante de nombreuses actions, via le partage de ses compétences ou par son implication dans des initiatives transverses.

- Pour soutenir le développement des compétences et favoriser l'employabilité, nous avons mis en place un **dispositif complet**. Des formations internes, proposées par le groupe, par les équipes internes dédiées (par exemple la Direction de la Transition Environnementale chez Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels) ou les experts ESG (chez Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels et Arkéa Capital), viennent renforcer l'expertise de nos collaborateurs. Le mentorat, les parcours de formation des managers (pour les nouveaux entrants ainsi qu'en formation continue) et le dispositif de formation interne PACQ (club des formateurs internes du Pôle Entreprises et Institutionnels, ayant pour objectifs de Partager, Animer, Contribuer et Qualifier) encouragent la montée en compétences de manière transversale, favorisant une culture de partage et d'apprentissage permanent.
- Le **management participatif** est une valeur clé de notre approche. Nous encourageons et soutenons de multiples initiatives en interne telles que les « shadow COS » (groupe de collaborateurs constituant un comité miroir au Comité d'Orientations Stratégiques du PEI) ou les projets transverses, qui offrent à chacun l'opportunité de contribuer activement à son évolution.
- Les conditions de travail sont au cœur de nos préoccupations. Nous nous engageons à promouvoir le **bien-être au travail** en favorisant les mobilités douces, en garantissant l'égalité des chances et en assurant une équité de traitement pour tous nos collaborateurs. Depuis 2022, le baromètre de l'expérience permet de mesurer annuellement le ressenti des collaborateurs et d'identifier leurs attentes, besoins et axes d'amélioration en termes de qualité de vie et de conditions de travail et de prévenir les éventuels risques psychosociaux.
- **L'inclusion** est un aspect fondamental de notre culture d'entreprise. Notre Direction des Ressources Humaines, avec l'appui de notre comité Diversité, œuvre pour garantir un environnement inclusif où chacun se sent valorisé et respecté. Nous avons entamé en 2023 une phase de diagnostic pour identifier et améliorer nos pratiques. Nous aspirons à devenir un employeur de référence en offrant un cadre de travail stimulant et épanouissant pour nos collaborateurs par la mise en place de dispositifs du type forfait mobilité douce, comités collaboratifs, ateliers de co-développement, télétravail, enquête de satisfactions collaborateurs...



Contact : finance.durable-pei@arkea.com

3 avenue d'Alphasis
CS 96 856
35 760 Saint-Grégoire
T-02 99 29 92 00



arkea-banque-ei.com

Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels Siège social : Allée Louis Lichou 29480 Le Relecq Kerhuon
Adresse postale : 3 Avenue d'Alphasis, CS 96 856 – 35760 Saint Grégoire Tél. : 02 99 29 92 00 RCS : 378 398 911
RCS Brest Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 1 183 987 450 euros, banque et courtage d'assurances – (N°ORIAS : 07 026 594) – RCS Brest 378 398 911