



creditmunicipal-nantes.fr



RAPPORT RSE 2021

FINANCER LES TRANSITIONS ÉCOLOGIQUES ET SOCIALES



ÉDITO



« ACTIONS COURT TERME ET CHANGEMENTS PROFONDS »

Le rapport du GIEC d'avril 2022 confirme, une fois de plus, l'urgence du passage à l'action pour limiter le réchauffement climatique.

Le Crédit Municipal de Nantes est engagé depuis de nombreuses années dans une stratégie RSE et nous mesurons des effets concrets sur nos indicateurs internes comme par exemple la réduction, depuis 2018 de nos consommations de papier (-54%), de carburant (-27%), d'électricité (-20% à périmètre comparable).

Pour aller plus loin nous sommes engagés dans le programme ACT Pas à Pas piloté par l'Ademe. Cela nous a permis, d'une part, d'attester une méthodologie robuste de bilan carbone pour prioriser nos actions et d'autre part de réfléchir et de valider notre vision 2040 sur notre utilité dans un monde bas carbone. Nous la partageons avec vous dans ce rapport 2021.

Pour renforcer notre impact, nous allons plus loin et il nous faut penser aussi notre changement de modèle économique pour le « décarboner ».

Deux exemples majeurs :

- l'orientation ISR de notre portefeuille de placement est passé de 21 à 36% en 2021, nous devons viser 100%. C'est l'un de nos principaux levier d'action.
- nous avons commencé à proposer le microcrédit sur véhicule propre pour permettre aux plus modestes d'accéder à des véhicules moins polluants.

Nous poursuivons donc plus que jamais nos actions et nos engagements pour changer en profondeur notre impact environnemental. 2022 verra la naissance de notre nouvelle stratégie bas-carbone.



LE DIRECTEUR GÉNÉRAL
Jean-François Pilet



LE VICE-PRÉSIDENT
Pascal Bolo

Crédit Municipal de Nantes

2 rue Marcel Paul - 44000 NANTES
Tél. 02 40 99 21 00

Crédit Municipal - Agence de Tours

11 place du Président Coty - 37100 TOURS
Tél. 02 47 05 58 58

Crédit Municipal - Agence d'Angers

70 Bd du Maréchal Foch - 49100 ANGERS
Tél. 02 41 33 89 00

Crédit Municipal - Agence de Rennes

12 Mail Louise Bourgeois - 35 000 RENNES
Tél. 02 99 32 21 93

SOMMAIRE

3	ÉDITO
4	QUI SOMMES-NOUS ?
8	NOTRE ACTIVITÉ PRÊT SUR GAGE
9	NOTRE ACTIVITÉ ÉCONOMIE SOCIALE ET SOLIDAIRE
9	NOS PLACEMENTS
10	NOTRE SYSTÈME DE FINANCEMENT
11	NOTRE FLÉCHAGE DE L'ÉPARGNE VERS DES PRÊTS SOCIAUX
12	NOS RÉSULTATS FINANCIERS 2021
14	NOTRE PLAN STRATÉGIQUE 2021-2023
15	NOS INDICATEURS STRATÉGIQUE
16	NOTRE PROJET MICROFINANCE & TERRITOIRES
17	NOTRE ADHÉSION À LA DÉMARCHE ACT PAS À PAS
18	NOTRE BILAN CARBONE 2021
19	L'EMPREINTE CARBONE DE NOS PLACEMENTS
20	NOTRE VISION BAS-CARBONE HORIZON 2040
24	BILAN 2021 DE NOS INDICATEURS RSE
26	FOCUS SUR LE LANCEMENT DU MICRO-CRÉDIT VÉHICULES PROPRES
27	NOS ACTIONS EN LIEN AVEC LES ODD DE L'ONU

QUI SOMMES-NOUS ?

NOTRE HISTOIRE

Fondé au XV^e siècle en Italie, le Crédit Municipal est l'héritier des **Monts-de-Piétés italiens**. Son nom vient d'ailleurs de la traduction éronnée de « Monte di pieta ». Ces établissements charitables de prêts furent créés pour lutter **contre les taux d'usure trop élevés** en développant le système du prêt sur gage (1 objet = 1 prêt). Cette idée se développe très vite dans toute l'Italie et arrive en France en 1610 à Avignon. Il faut attendre **1813** pour qu'un Mont-de-Piété ouvre à **Nantes** dans un contexte de paupérisation de la société nantaise victime de disettes. En 1918, suite à la laïcisation de la société, la Mont-de-Piété change de nom pour devenir le **Crédit Municipal**.

Depuis le XV^e siècle, le système du prêt sur gage est resté identique : **l'octroi d'un prêt en échange d'un objet de valeur**. Si le prêt n'est pas remboursé, l'objet est vendu aux enchères.

Le Crédit Municipal est donc un **établissement public de crédit à vocation sociale**. Il appartient à la **Ville de Nantes et possède 3 agences à Tours, Angers et Rennes**. En France, il existe 18 caisses de crédit municipal, toutes indépendantes et appartenant à la Ville dans laquelle elles sont implantées.

Aujourd'hui, le cœur de l'activité du Crédit Municipal de Nantes est toujours le Prêt sur Gage (dont les Caisses de Crédit Municipal ont le **monopole** en France). Son activité corrolaire est la vente aux enchères. En plus de continuer à remplir sa vocation sociale, le Crédit Municipal de Nantes est acteur de **l'Économie Sociale et Solidaire** connu notamment pour sa contribution au développement du **micro-crédit et micro-épargne** en France.

Le Griffon est l'emblème des caisses de crédit municipal depuis ses origines. Selon la mythologie grecque, la griffon (un corps de lion avec une tête d'aigle) est le gardien des mines d'or du dieu Apollon. Cet animal figurait également sur les armoiries de la ville italienne de Pérouse où fut fondé le 1^{er} Mont-de-Piété.



AGENCE DE RENNES

SIÈGE SOCIAL NANTES

AGENCE D'ANGERS

AGENCE DE TOURS

NOTRE GOUVERNANCE

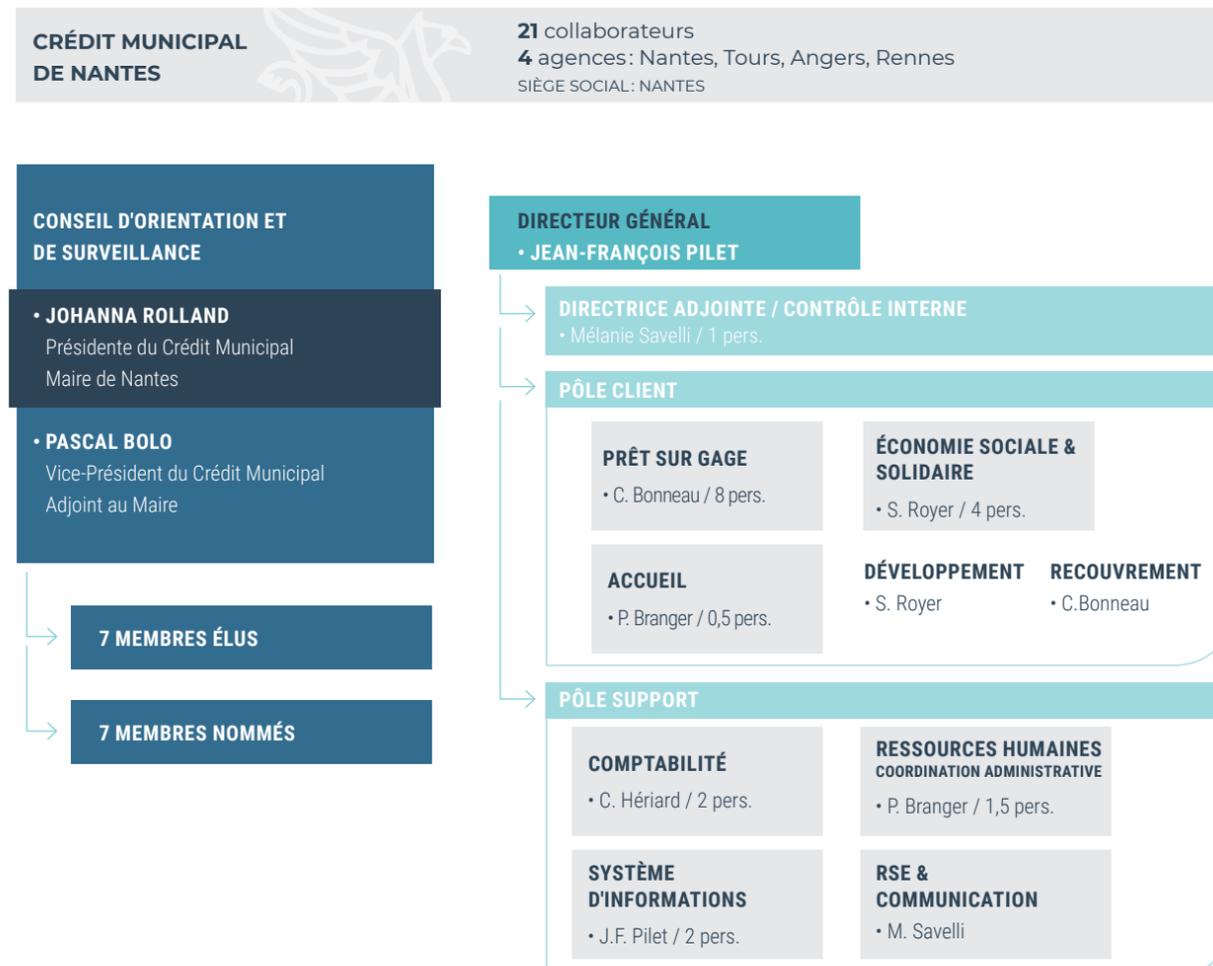
Une gouvernance publique et protectrice de l'intérêt général.



Et des renforts éthiques avec :

- Une instance de dialogue social non obligatoire pour des décisions concertées
- Une procédure "lanceur d'alerte" interne pour prévenir toute dérive

ORGANIGRAMME DU CRÉDIT MUNICIPAL



NOTRE ACTIVITÉ DE PRÊT SUR GAGE

Le prêt sur Gage est un concept très simple : en échange d'un objet de valeur, un prêt est accordé sur une partie de sa valeur. Le prêt est établi pour une durée de 6 mois, mais le client reste juridiquement propriétaire et peut le récupérer à tout moment en remboursant son prêt en capital et intérêts. Les objets sont conservés en toute sécurité. Si le prêt n'est pas remboursé il est alors vendu lors de ventes aux enchères (cela ne concerne que 10% des prêts). Le Crédit Municipal étant un établissement social, le bénéfice dit boni sera reversé au client. Le prêt minimum est de 5 € et il n'y a pas de limite haute.



• LES OBJETS

Les objets acceptés en prêt sur gage sont : les bijoux en or, les montres, l'argenterie, les œuvres d'art, le petit mobilier ancien, les instruments de musique, le vin, les accessoires de mode...
Il y a 200 ans les objets pris en gage étaient : la literie (draps, matelas), les bijoux, les vêtements, le matériel de cuisine...

QUELQUES CHIFFRES

- Le prêt sur Gage représente 75% de notre activité
- En 2021, environ 6 000 clients nous ont fait confiance
- Nous avons réalisé environ 11 000 prêts sur gage
- Le montant moyen du prêt est de 600 €
- Les objets les plus pris en gage sont les bijoux en or

Le prêt sur gage est un moyen efficace de lutte contre l'obsolescence programmée, en effet, il permet de réutiliser les objets et de leur accorder une valeur.



• LES VENTES AUX ENCHÈRES

- En 2021, nous avons organisé 20 ventes aux enchères animées par nos partenaires qui sont des Commissaires-Priseurs judiciaires :
- Nantes, Maîtres Couton et Veyrac
 - Tours, Maître Jabot
 - Angers, Maître De La Perraudière
 - Rennes, Maîtres Gauducheau et Jézéquel

Nos ventes aux enchères sont publiques, toute personne peut y participer. Elles sont également totalement accessibles en ligne sur le site www.interenchères.com



NOTRE ACTIVITÉ ÉCONOMIE SOCIALE ET SOLIDAIRE

Cela représente 15% de notre activité et s'articule autour 2 pôles : l'activité crédit et l'activité épargne.

L'activité crédit solidaire s'articule autour de 3 typologies de prêts :



• LE MICRO-CRÉDIT PERSONNEL ACCOMPAGNÉ

Notre activité principale est le micro-crédit pour les personnes en difficulté financière. Nous travaillons avec des partenaires sociaux ou des associations qui nous adressent les demandes. Le montant est désormais étendu à 8 000€.

• LE PRÊT ASSOCIATION

Nous octroyons des prêts à des associations du domaine culturel et social. Deux formules possibles :
→ Le prêt Dailly en attente de versement de subvention
→ Le prêt à impact pour des besoins de financement long-terme. Le taux baisse pour les projets dont l'impact est positif ou les transitions écologiques et sociales.

• LE PRÊT MARIANNE

Le Crédit municipal de Nantes octroie des prêts aux candidats à une élection politiques locales et aux élections législatives et sénatoriales, dans le respect du principe d'égalité entre les candidats.



L'activité épargne sociale et solidaire pour les particuliers ou les personnes morales :

• LE LIVRE D'ÉPARGNE SOLIDAIRE

Épargne disponible à tout moment, jusqu'à 100 000 €.

• LE COMPTE ÉPARGNE SOLIDAIRE

Durée de placement fixe de 24 mois maximum, entre 5 000 et 100 000 € de dépôts.

• LE LIVRE DE MICRO ÉPARGNE ACCOMPAGNÉ

Pour épargner de petites sommes malgré vos difficultés financières.

NOS PLACEMENTS



Nous n'intervenons pas directement sur les marchés financiers ; nos fonds propres nous permettent d'alimenter nos placements à hauteur de 16 M€ ; nous n'avons donc aucun emprunts. Nous recherchons des placements non complexes et très lisibles avec peu de risques. Nous plaçons en priorité sur le territoire et en France. Nous réorientons progressivement nos placements vers des Investissements Socialement Responsables. En 2021, nous avons atteint les 36% d'ISR.

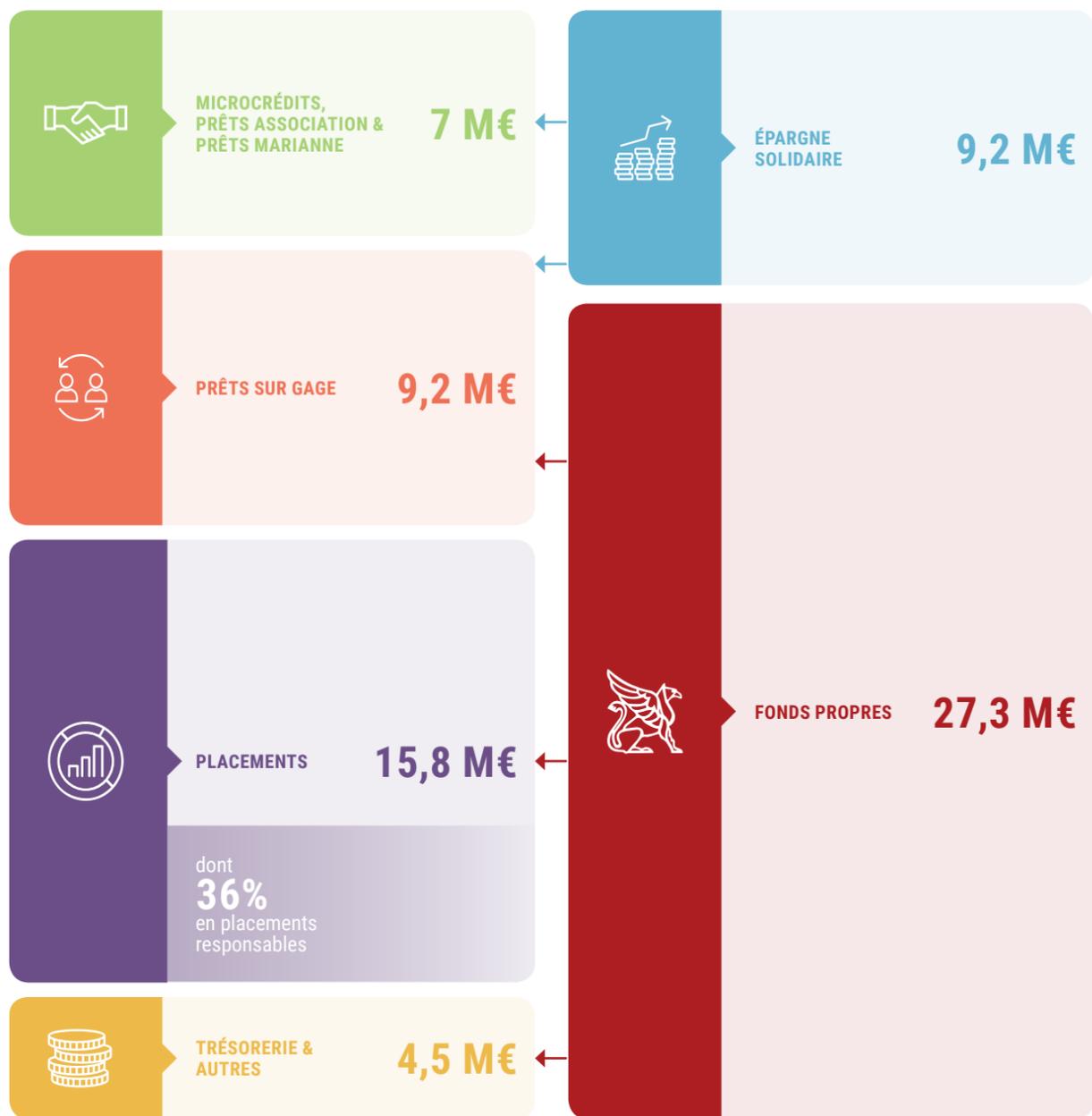


NOTRE SYSTÈME DE FINANCEMENT

Notre système de financement est beaucoup plus simple que celui de la plupart des acteurs bancaires puisque nous finançons la totalité de nos activités sur nos fonds propres et sur l'épargne collectée. Nous nous inscrivons dans un circuit court, autofinancé.

L'épargne de nos clients sert à produire des prêts sociaux (microcrédit, association, marianne) sur le territoire.

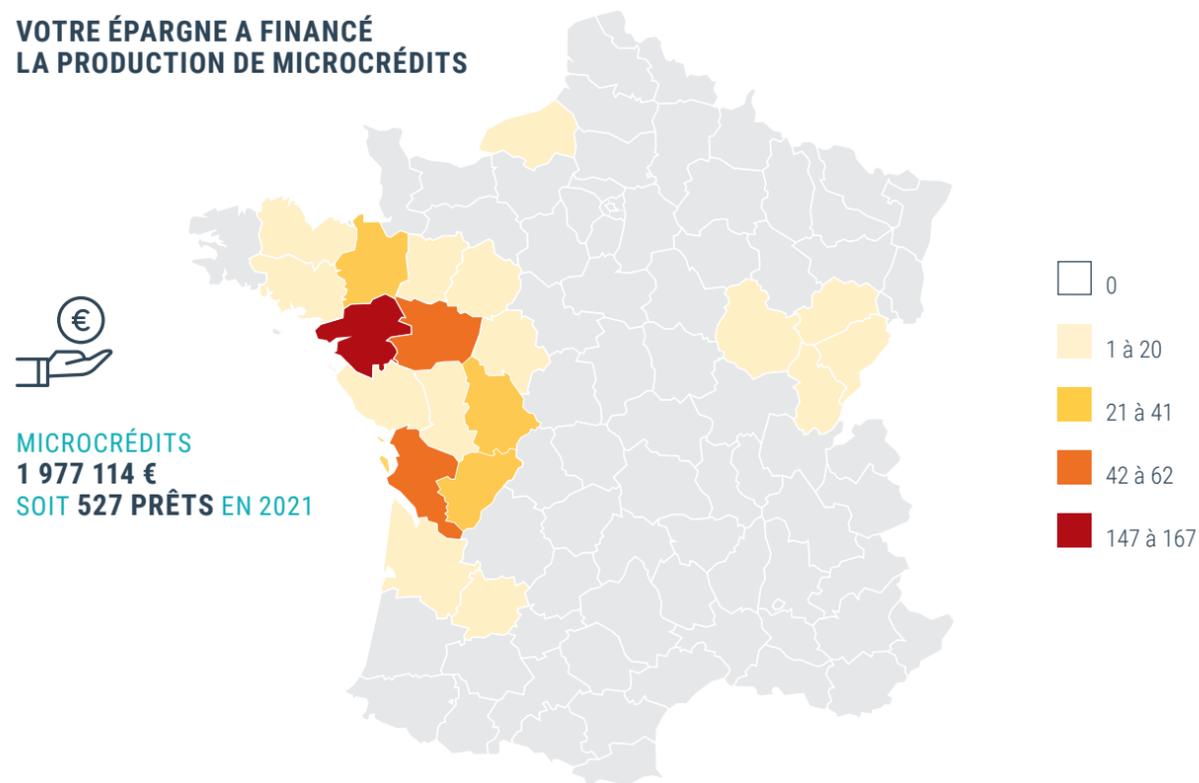
USAGE DE FONDS



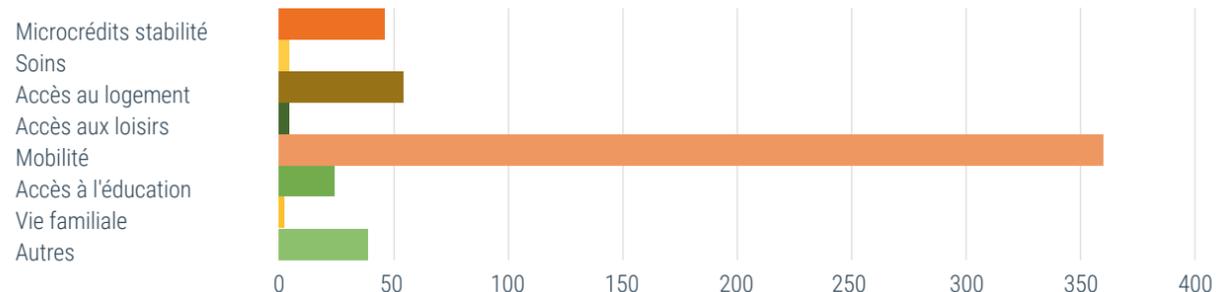
* les montants sont en millions d'euros. Il s'agit du total de nos encours.

NOTRE FLÉCHAGE DE L'ÉPARGNE VERS DES PRÊTS SOCIAUX

VOTRE ÉPARGNE A FINANCÉ LA PRODUCTION DE MICROCRÉDITS



RÉPARTITION DES MICRO-CRÉDITS PAR OBJET FINANCÉ



VOTRE ÉPARGNE A ÉGALEMENT FINANCÉ LA PRODUCTION DES PRÊTS ASSOCIATIONS DU DOMAINE CULTUREL & SOCIAL



NOS RÉSULTATS FINANCIERS 2021



PRÊTS SUR GAGE

ÉVOLUTION ENCOURS DES GAGES (K€)



93 % des objets déposés sont des bijoux



93% de nos clients remboursent leur prêt et récupèrent leur bien



VENTE AUX ENCHÈRES

12 VENTES aux enchères ont été organisées en 2021. Pour **753 CONTRATS** vendus (7,09 % de l'encours total).



PRÊTS SOLIDAIRES

527 MICROCRÉDITS ont été souscrits
1 541 277 € ont été prêtés. En moyenne 2 925 € par prêt.

Production 01/01 au 31/12/20221 Variation sur la même période

Nombre	Montant (K €)		Nombre	
527	1 541,3	Microcrédits personnels garantis	↑	+ 6 %
23	1 443,2	Prêts aux associations	↓	- 4 %
46	1 220,5	Prêts Marianne	↑	+ 130 %
596	4 205,9	TOTAL	↑	+ 10 %



ÉPARGNE SOLIDAIRE

8250 € La somme que nos épargnants ont reversée à nos partenaires.

	Encours 31/12/20	Encours 31/12/21	Variation 31/12/20
Livrets d'épargne solidaire (K€)	4 421	5 935	↑ + 34 %
Livrets de micro épargne (K€)	38	60	↑ + 59 %
Comptes d'épargne solidaire (K€)	2 477	3 181	↑ + 28 %
Total collecte épargne solidaire	6 936	9 176	↑ + 32 %
Nombre de total de souscripteurs	264	377	↑ + 43 %



PLACEMENTS

Placements	2020	2021
Montants	15,96 M€	17,78 M€
% de placements responsables	21,6 %	36,5 %
Taux de rendement	0,69 %	1,43 %

Ratios bancaires	2020	2021
Produit Net Bancaire	1 610 K €	1 642 K €
Résultat Brut d'Exploitation	- 335 K €	- 179 K €
Résultat Net	- 364 K €	- 156 K €
Ratio de liquidité	168 %	170 %
Ratio de solvabilité	107 %	96 %



NOTRE PLAN STRATÉGIQUE 2021-2023

2021-2023 : RÉINVENTER LE MODÈLE DU CRÉDIT MUNICIPAL EN 4 AXES FORT

ALLER VERS LE CLIENT

Dans le contexte actuel incertain, il nous paraît nécessaire d'être plus que jamais présent pour nos clients et à l'écoute de leurs besoins. C'est pourquoi nous lançons des prêts à taux zéro pour les clients microcrédits. Nous renforçons notre présence sur le terrain en allant vers les publics qui méconnaissent nos services tout en développant notre notoriété.

RENFORCER LES ALLIANCES AVEC LES TERRITOIRES

À l'heure où les grandes banques ferment leurs agences de proximité, nous continuons à nous développer dans les territoires en renforçant nos alliances avec les acteurs locaux pour y développer l'ensemble de nos services.



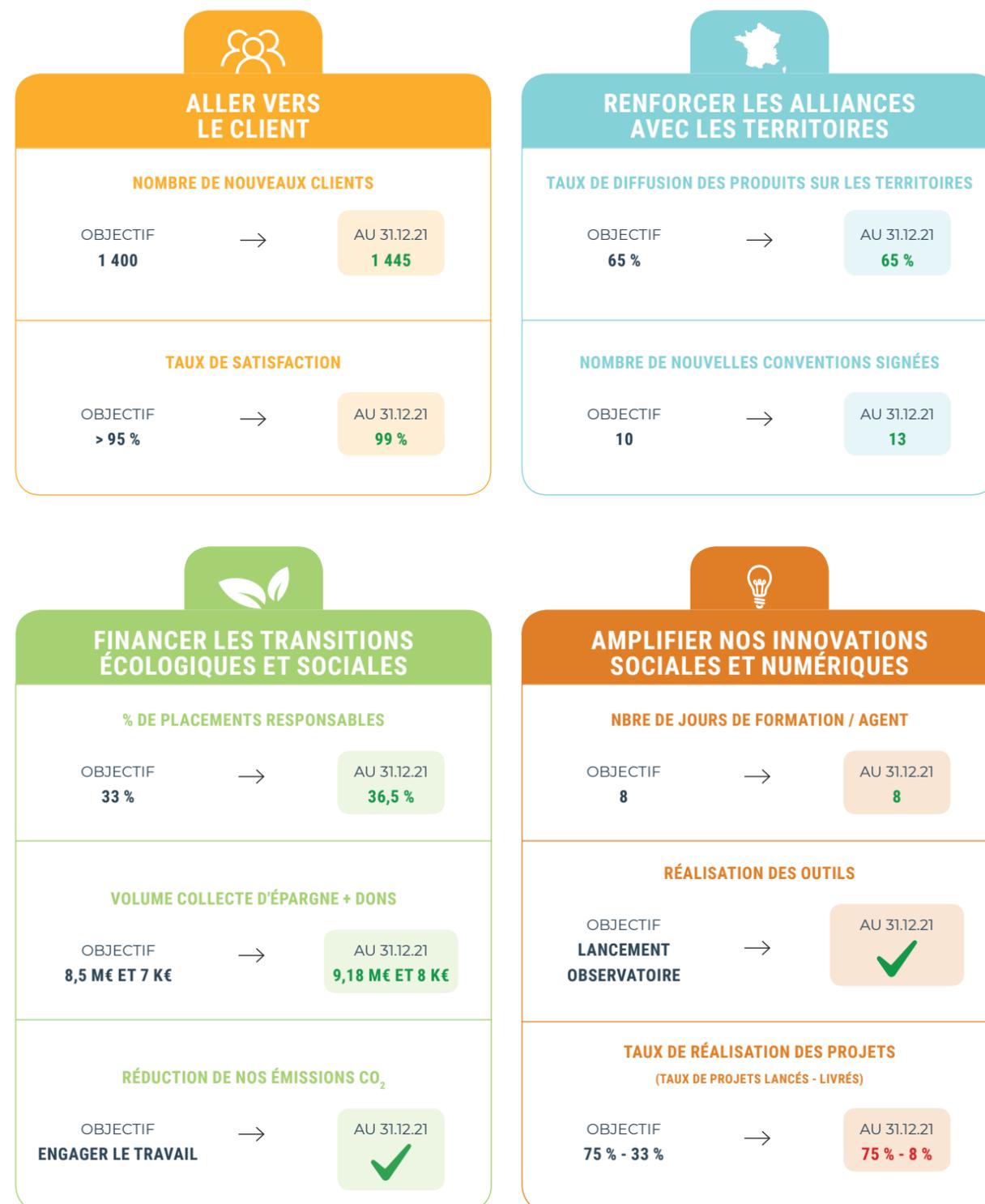
FINANCER LES TRANSITIONS ÉCOLOGIQUES ET SOCIALES

Les transitions sociales et écologiques sont plus que jamais au cœur de notre business model en adaptant nos produits pour répondre à des problématiques de rénovation thermique ou d'éco-mobilité, en mobilisant nos épargnants pour soutenir ces transitions. En parallèle, l'objectif 2023 est d'atteindre 50% de nos placements en ISR et ancrage territorial.

AMPLIFIER NOS INNOVATIONS SOCIALES ET NUMÉRIQUES

L'observatoire de la microfinance et territoires lancé en 2021 continue à analyser les comportements de nos usagers pour comprendre et remettre en cœur de nos offres les leviers efficaces qui favorise l'inclusion bancaire et sociale des plus fragiles. La modernisation de nos outils digitaux se poursuit pour que la majorité de nos services soient accessibles en ligne.

NOS INDICATEURS STRATÉGIQUES



NOTRE PROJET MICROFINANCE & TERRITOIRES

LE PROJET

Le but du projet Microfinance et Territoires est double: créer un Observatoire scientifique et expérimenter, innover sur le terrain. Depuis les années 2000, le Crédit Municipal de Nantes est un acteur historique du développement du micro-crédit en France. En 2018, l'établissement a mené une expérimentation scientifique portant sur la micro-épargne accompagnée qui continue d'essaimer. Fort de ses expériences, le Crédit Municipal de Nantes a souhaité aller plus loin dans sa compréhension de la microfinance sociale. Il s'agit de parvenir à une meilleure connaissance aussi bien du côté des usagers, des travailleurs sociaux mais aussi des banques développant ces offres dans le but de développer l'inclusion.

UNE ÉQUIPE DE RECHERCHE SOLIDE ET DIVERSE

Il s'agit d'un projet de co-construction entre travailleurs sociaux, banques, institutions et une équipe scientifique composée de quatre chercheurs - Pascal GLEMAIN (Université de Rennes 2), Jean-Yves DARTIGUENAVE (Université de Rennes 2), Emmanuel BOITEAU (Université d'Angers), Brigitte CHARLES-PAUVERS (IAE de Nantes) -. Arthur Bodin en est le coordinateur de recherches.



ARTHUR BODIN

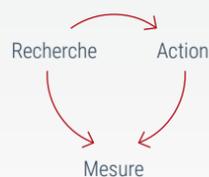
→ Coordinateur des recherches et étudiant en Master 2 Finance et Gestion des entreprises sociales

→ POURQUOI AVOIR CHOISI CE PROJET POUR VOTRE MÉMOIRE ?

J'ai choisi ce projet parce que la thématique de la microfinance sociale englobe une multitude d'acteurs et d'interactions aussi intéressantes que subtiles. A mon sens, la microfinance sociale permet d'observer la transversalité des acteurs socio-économiques des territoires tentant d'agir pour une meilleure inclusion bancaire et sociale. Le Crédit Municipal de Nantes m'offrait cette belle opportunité qui me permettait d'en faire le thème de mon mémoire.

→ POUVEZ-VOUS NOUS PARLER DE VOTRE MÉTHODE DE RECHERCHE ?

L'observatoire met en avant une recherche/action innovante et pragmatique (basé sur le triptyque ci-contre) ayant une volonté réelle d'identifier les axes d'amélioration et de les mettre en œuvre pour les usagers. J'apprécie particulièrement l'aspect concret de cette recherche.



→ QUELS SONT LES OBJECTIFS DE MICROFINANCE & TERRITOIRES ?

Les objectifs de Microfinance et Territoires sont multiples. Evidemment, il s'agit d'avancer dans les connaissances scientifiques sur la microfinance sociale mais aussi de fournir des outils opérationnels aux acteurs des territoires. Le but final étant toujours de fournir les meilleurs services aux usagers de la microfinance sociale.

NOTRE ADHÉSION À LA DÉMARCHE ACT PAS À PAS POUR DÉVELOPPER UNE STRATÉGIE BAS-CARBONE

Initiative conjointe de l'ADEME et du Carbone Disclosure Project (CDP), la méthode ACT (Assessing Low Carbon Transition) est la seule initiative internationale qui crée un cadre pour accompagner les entreprises dans la mise en œuvre d'une stratégie climat ambitieuse. Cette stratégie bas-carbone englobe tous les aspects de l'entreprise : gouvernance, fournisseurs, clients... mais surtout son business model. L'objectif étant un alignement avec les objectifs de l'Accord de Paris pour rester dans un monde à 1,5 degrés maximum et d'améliorer la résilience du Crédit Municipal de Nantes à la transition environnementale.

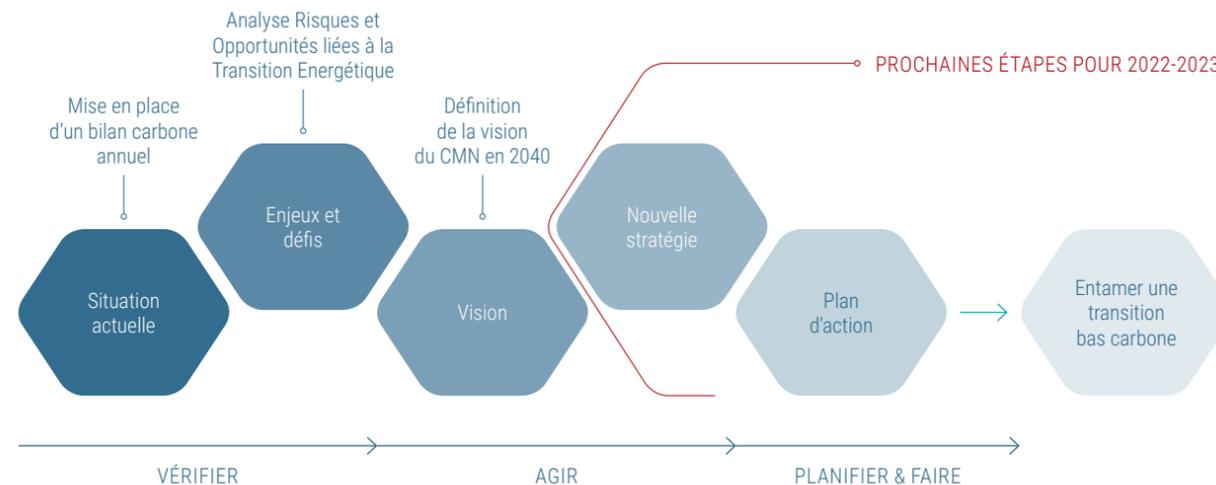


ACT | ASSESSING LOW CARBON TRANSITION

LES DIRIGEANTS RESPONSABLES DE L'OUEST (DRO) & LA DÉMARCHE ACT

C'est dans le cadre de notre adhésion à l'association des DRO que nous avons choisi de faire partie du 1^{er} groupe pilote d'entreprises en France pour éprouver la méthodologie ACT Pas à Pas. Les DRO fédère des dirigeants engagés et actifs qui partagent le même objectif : mettre la RSE au cœur de la stratégie d'entreprise. Elle regroupe 126 entreprises engagées de l'Ouest de la France. **L'objectif ambitieux que partage tout DRO est de parvenir à -50% des émissions de gaz à effet de serre d'ici 2030.**

LES 5 ÉTAPES DE LA DÉMARCHE ACT PAS À PAS



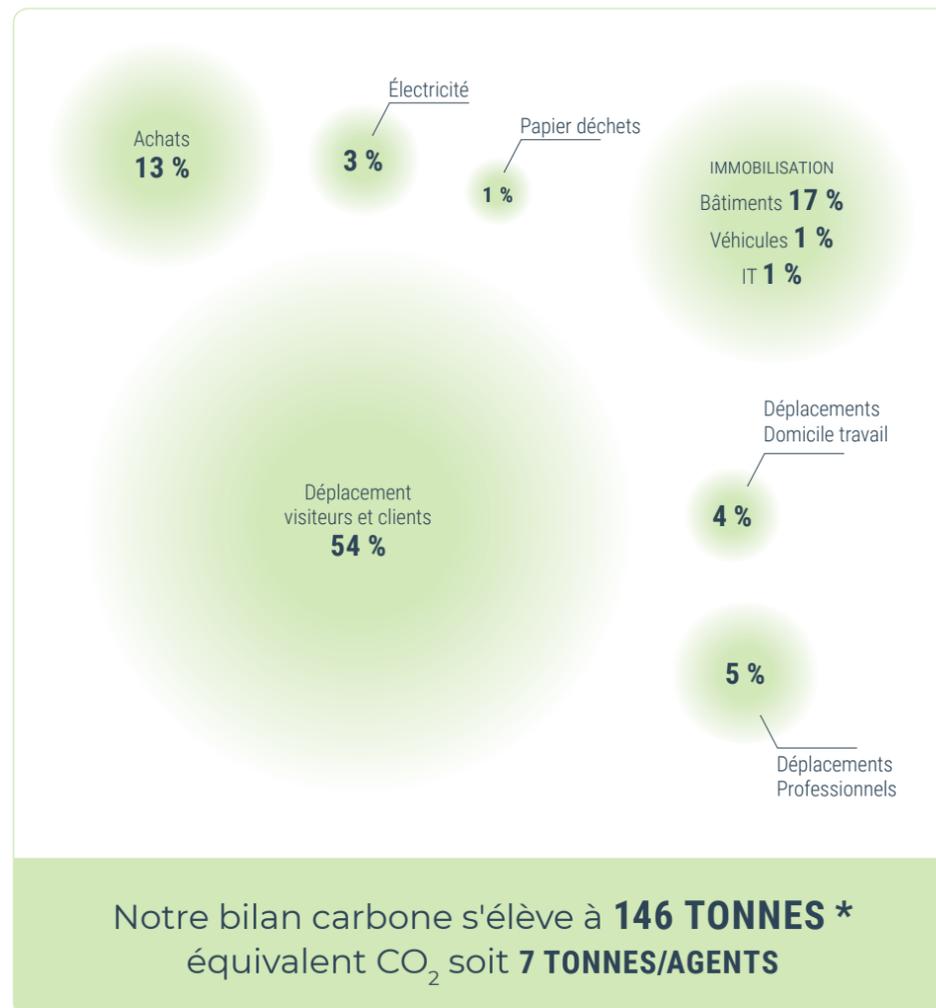
NOTRE BILAN CARBONE 2021

Depuis 2020, nous nous sommes soumis volontairement à l'exercice du calcul notre bilan carbone. Chaque année, nous affinons notre méthode. En 2021, nous nous sommes formés à la méthode Bilan Carbone® de l'Association Bilan Carbone.

Le périmètre de notre bilan carbone comprend bien le scope 3 avec les déplacements clients et visiteurs. Il intègre également le périmètre étendu du scope 3, c'est à dire nos placements (voir ci-contre)

EXPÉRIMENTATION		
2019 MÉTHODE TOOVALU	2020 BILAN CARBONE®	2021 BILAN CARBONE®
183 TEQCO ₂	429 TEQCO ₂ *	146 TEQ CO ₂

*L'augmentation sur 2020 est liée à la méthode de comptabilisation des achats via des ratios monétaires ; méthode qui a été affinée en 2021.



* c'est l'équivalent de 146 allers-retours Paris - New-York en avion

L'EMPREINTE CARBONE DE NOS PLACEMENTS

Dans le cadre d'un bilan carbone, il nous paraissait primordial d'estimer l'empreinte carbone de notre portefeuille de placements. Cette analyse nous servira de boussole dans le choix de nos placements.

En parallèle, nous menons des travaux importants de réorientation de notre portefeuille d'actif de 18M€ vers des placements dit responsables c'est-à-dire qui comporte a minima l'une de ces caractéristiques :

- **Social** : des fonds ou des entreprises à caractère social reconnu, labellisés ISR, Finansol...
- **Vert** : des fonds ou entreprises qui soutiennent la transition énergétique, des projets ENR, des fonds labellisés GreenFi...
- **Ancrage territorial** : des fonds qui soutiennent des entreprises du grand Ouest.

En 2021, 36% de nos placements sont désormais responsables. L'objectif reste 50% à horizon 2023.

Catégorie	Montant	TCO ₂ *
FORTEMENT EMETTEUR	4,5 M€	578 TCO ₂ *
MOYENNEMENT EMETTEUR	3,8 M€	391 TCO ₂ *
FAIBLEMENT EMETTEUR	7 M€	72 TCO ₂ *

* Valeur exprimée en Tonne équivalent CO₂ (teq)

4 700 TONNES équivalent CO₂ pour nos 18 M€ de placements
Soit une moyenne de 274 teqCO₂ par M€ investi



MÉLANIE SAVELLI

→ Directrice Adjointe et Responsable RSE au Crédit Municipal de Nantes

→ POURQUOI VOUS INTÉRESSER AUX PLACEMENTS ?

Dans le cadre de la stratégie RSE, il fallait absolument sortir de l'opacité qui entoure les placements dans de nombreuses banques. Au Crédit Municipal, ils représentent 18M€ ce qui est supérieur à notre encours de prêts. Cet été, nous avons finalisé notre politique de placements responsables qui matérialise notre volonté d'exclure le financement des énergies fossiles et d'engager une décarbonation. La première étape était donc de mesurer l'empreinte carbone de nos placements.

→ QUELLE MÉTHODOLOGIE A ÉTÉ EMPLOYÉE ?

J'ai tout d'abord initié un dialogue avec nos parties prenantes en leur demandant de nous fournir l'information. Malheureusement, très peu d'entre eux ont pu la fournir. Pour le calcul, je me suis donc basée sur des données publiques disponibles (l'application RIFT et le Rapport Oxfam dont données fournies par Carbone 4 ou sur les facteurs d'émission de l'ADEME). J'ai pu ainsi couvrir 90% du portefeuille.

→ QUEL EST LE BUT DE MESURER L'EMPREINTE CARBONE DE VOTRE PORTEFEUILLE ?

Cette analyse a permis de déterminer que nos placements sont responsables de 97 % de nos émissions. Il est donc essentiel de décarboner nos placements et la démarche ACT nous donne le cadre pour agir. Le Crédit Municipal est social et solidaire depuis 200 ans. À présent, il devient également environnementalement responsable.

NOTRE VISION BAS-CARBONE HORIZON 2040

Dans le cadre de la démarche ACT Pas à Pas, nous avons travaillé à établir la vision 2040 du Crédit Municipal de Nantes dans un monde idéal qui aurait bien amorcé sa transition environnementale. Cette vision a été validée par la gouvernance. Découvrez ce récit ci-dessous.



2040, LE CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES, UN TIERS DE CONFIANCE ENGAGÉ DANS UN MONDE BAS CARBONE ET SOLIDAIRE

En 2040, nous favoriserons les usages des prêts sur gages et crédits associés aux besoins fondamentaux (alimentation, eau, santé, éducation, etc.) ainsi que les usages contribuant à réduire les impacts environnementaux (achat de vélo, rénovation thermique de logements, etc.) en favorisant le plus possibles ceux dont l'usage respecte les limites planétaires.



Source : CGDD (2019) L'environnement en France. Schéma inspiré des limites planétaires et du concept du donut proposé par l'économiste britannique Kate Raworth

PRÊT SUR GAGE SUR OBJETS DURABLES

Le rôle du Crédit Municipal dans la lutte contre l'obsolescence programmée et pour la réutilisation des objets prend son essor. Le Crédit Municipal est désormais utilisé par tous pour donner une seconde vie aux objets : il n'y a plus d'objets « prêt à jeter » ; tous les objets de la vie courante sont désormais de qualité et peuvent être réutilisés plusieurs fois. Le Crédit Municipal devient le tiers de confiance engagé chez qui on apporte son objet pour une expertise ou un prêt sur gage.

Pour réduire les déplacements, un service de prêt sur gage dématérialisé est mis en place. Il permet l'estimation de biens à distance et d'effectuer toutes les étapes administratives de la vie du contrat sans se déplacer. L'objet est ensuite envoyé au Crédit Municipal par un des nouveaux services de transport responsable.

Une vente directe de l'objet déposé en gage peut être aussi directement proposée aux prochaines enchères. Les ventes aux enchères permettent de voir l'objet partir au meilleur prix. Le client, le Crédit Municipal et le Commissaire-Priseur sont tous rémunérés de façon équitable sur la vente de ces objets. Le Crédit Municipal est un acteur de la durabilité des objets, il noue des partenariats avec les marques d'objets (luxes, électroménagers, informatique, biens de consommations...) qui s'engagent à garantir la réparation de l'objet pendant minimum 10 ans. Grâce à ses partenariats, il est plus facile d'accepter en gage ces objets de la vie courante.

Le Crédit Municipal de Nantes propose désormais des gages sans dépossession que ce soit pour les particuliers ou des entreprises. Sont désormais éligible au gage : l'immobilier, les terres (agricoles, forêts...), les matières premières, les stocks des entreprises...qui ont encore plus de valeurs dans un monde post-transition. Enfin, afin d'aider les personnes faisant face à des catastrophes climatiques (inondations, tempêtes...), un expert peut être dépêché sur place pour estimer quels objets peuvent être mis en gage (avec ou sans dépossession) afin de les aider rapidement à sortir d'une situation financière compliquée en complétant l'indemnisation des assurances.



LES ACTIVITÉS BANCAIRES RESPONSABLES

En 2040, le Crédit Municipal propose des crédits/épargne aux personnes physiques ou morales (associations, entreprises ...) dont l'objet favorise la réduction des impacts environnementaux et en lien avec les territoires. Pour les personnes morales, l'obtention de taux bonifiés sont conditionnés au fléchage des fonds vers un projet qui soutient la transition environnementale et la production d'un bilan carbone. Concernant les particuliers, le Crédit Municipal poursuit son rôle social depuis 200 ans, et propose des tarifications sociales pour favoriser l'inclusion solidaire (microfinance). Le CMN propose des services numériques en phase avec l'évolution des usages numériques de ses clients tout en conservant un accompagnement social.

Des solutions sont mises en place pour contribuer à une mobilité décarbonée: taux incitatifs pour les clients qui viennent en mobilité douce ou encore augmentation du maillage territorial. De manière générale, l'empreinte carbone globale des activités sera la plus faible possible.

Dans ce cadre, chaque € d'épargne placé par nos clients et clairement fléché et fait l'objet d'un reporting précis. Les épargnants pourront même décider de flécher leur épargne vers les objectifs sociaux ou environnementaux qui leur paraissent prioritaires ou encore sur des projets responsables sur leur territoire.

NOS INVESTISSEMENTS RESPONSABLES

Nos investissements seront réorientés à 100% vers des solutions de placements qui contribuent aux besoins fondamentaux et respectent les limites planétaires. Les investissements seront priorisés en fonction de leur impacts positifs socio-écologiques. La labellisation des placements sera demandée et une exigence portera sur un alignement de tous les actifs sur un scénario 1.5 degrés. Plus aucun actif en portefeuille ne sera investi dans les entreprises dont le fonctionnement est basé sur les énergies fossiles. Une traçabilité forte de ces flux financiers garantira l'atteinte de cet objectif ambitieux.



EXEMPLARITÉ DES PRATIQUES

Une politique RSE interne forte garantira l'exemplarité des pratiques d'un point de vue déontologique ou environnemental. Que ce soit en interne (RH, salariés, COS...) qu'en externe avec nos parties prenantes où nous exigerons d'elles (en particulier nos fournisseurs) que leurs pratiques soient écologiques et sociales sous peine de les exclure. L'impact carbone de toutes ces parties prenantes (prestations externalisées, clients, salariés...) aura été intégré au bilan carbone afin de pouvoir agir pour en limiter les impacts.

TRANSPARENCE & MESURE DES PRATIQUES

Une comptabilité multi-capital (€, teqCO2, impact ressources naturelles, impacts sociaux...) permettra de mesurer la performance sociale et environnementale non seulement des investissements mais également des prêts sur gage et crédit octroyés et de la vente directe aux enchères.

Un système de reporting public sera effectué chaque année (sous forme de Bilan Carbone, Rapport Intégré ou autre). Il intégrera la mesure et l'anticipation des risques climat. Il sera basé sur le principe de l'amélioration continue. Ce reporting certifié sincère par un Organisme Tiers Indépendant permettra à tous acteurs (clients, salariés, fournisseurs, parties prenantes...) d'attester que le CMN est un tiers de confiance engagé dans un monde bas carbone et solidaire.

INTÉGRATION DANS UN NOUVEAU SYSTÈME ÉCONOMIQUE DURABLE

L'évolution du système de mesure des indicateurs financiers globaux et du PIB intègre désormais des indicateurs sociaux et environnementaux. Le Crédit Municipal a intégré bien en amont ces nouvelles exigences de reporting (en anticipation même de son passage en contrainte réglementaire). Cela a permis une revalorisation plus juste du rôle social et environnemental du Crédit Municipal de l'établissement dont le fonctionnement unique et historique est désormais protégé car d'utilité publique et environnementale.

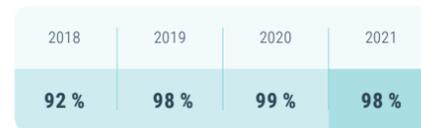


BILAN 2021 DE NOS INDICATEURS RSE

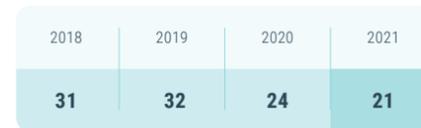
1 • ÊTRE RESPONSABLE DANS NOS ACTIVITÉS ÉCONOMIQUES

Projet 1: Dans nos produits en renforçant notre offre ESS et ancrage territorial

↓ Indice de satisfaction client

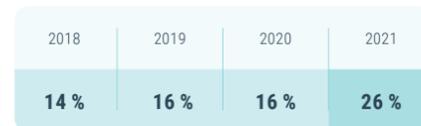


↓ Nombre de prêts association

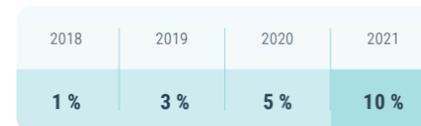


Projet 2: Dans nos investissements en fléchant nos fonds vers l'investissement socialement responsable (ISR) et l'ancrage territorial

↓ Montant investi en ISR



↓ Montant investi en ancrage territorial



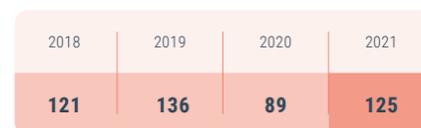
↓ Part de placements responsables au 31/12/2021



2 • ÊTRE ÉTHIQUE AVEC NOS PARTIES PRENANTES

Projet 3 - En interne, en améliorant les conditions de travail et les compétences des collaborateurs

↓ Nombre de jours de formation par an

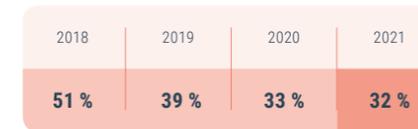


↓ Actions mises en œuvre pour le bien-être au travail

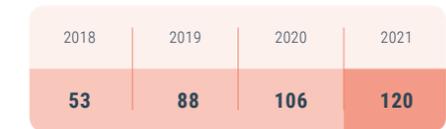
- Télétravail : augmentation à 2 jours/semaine suite à l'expérimentation réussie
- Séminaire annuel : déjeuner au jardin des plans de Nantes et visite guidée au Musée des Arts de Nantes
- Pérennisation du Forfait mobilités durables
- Sensibilisation à la QVT et ouverture d'une boîte à idées

Projet 4 - En externe, en renforçant nos relations avec nos parties prenantes.

↓ % de nos épargnant qui donnent



↓ Nombre de partenariats en cours



3 • ÊTRE DURABLE POUR LA PLANÈTE

Projet 5: Au quotidien, en maîtrisant notre impact environnemental

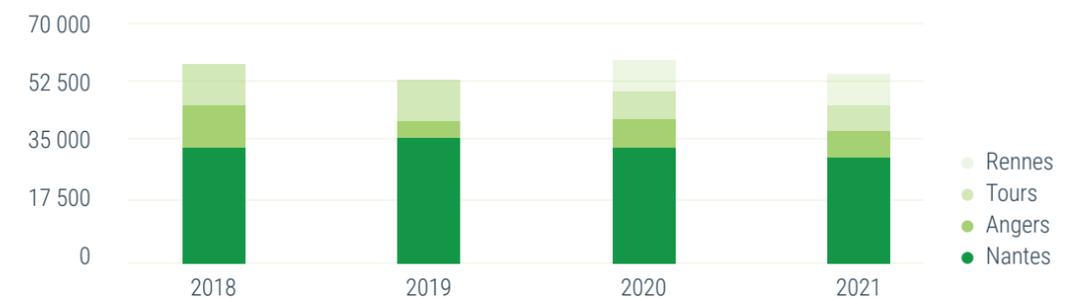
↓ Suivi de la consommation de papier



↓ Suivi de la consommation de carburant

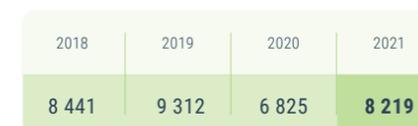


↓ Suivi de la consommation d'électricité (en KWh)



Projet 6: Dans nos activités économiques en luttant contre l'obsolescence programmée et le changement climatique

↓ Nombre de prêts sur gage réalisés pour lutter contre l'obsolescence programmée



↓ Actions mises en place pour lutter contre le changements climatique

- Focus sur le lancement du Micro-crédit Véhicules Propres (page suivante)
- Bilan carbone (page 18-19)

FOCUS SUR LE LANCEMENT DU MICRO-CRÉDIT VÉHICULES PROPRES

ZOOM SUR LE LANCEMENT DU MICROCRÉDIT VÉHICULES PROPRES GRÂCE AU DISPOSITIF INNOVANT DU MINISTÈRE DE LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE

Depuis juin 2022, le Crédit Municipal de Nantes a déployé auprès de ses partenaires sociaux le microcrédit Véhicules Propres. Ce produit est lancé sous l'impulsion du ministère chargé de la Transition Écologique. Il est le fruit d'un travail de plus d'un an avec les établissements financiers ; ce groupe de travail ayant été constitué à l'initiative du ministère de la Transition Écologique et BPI France.

Jean-François Pilet, Directeur Général explique : « *Ce projet a une corrélation forte avec notre nouvelle stratégie dont l'un des axes est de financer les transitions sociales et écologiques ; nous nous sommes donc portés volontaires pour aller plus loin en développant en expérimentation auprès de nos partenaires le microcrédit véhicules propres* ».

Dans le cadre de la transition énergétique et du plan de relance, l'Etat a accordé une enveloppe de garantie de 15 M€ sur 2021 pour le microcrédit personnel Véhicules

Propres, qui intervient en complément des deux dispositifs de soutien à l'acquisition de véhicules propres : le bonus écologique qui peut aller jusqu'à 7 000€ et la prime à la conversion jusqu'à 5 000€ pour un véhicule électrique en échange de la mise au rebut d'un véhicule polluant.

Concrètement, dans le cadre d'un microcrédit accompagné pouvant aller jusqu'à 5 000€ pourra s'ajouter cette enveloppe englobant la prime à la conversion et/ou le bonus écologique d'un montant total maximal de 12 000€. Ce montant sera intégralement avancé par le Crédit Municipal (sous réserve de la production des justificatifs requis) qui se chargera de recouvrer les sommes auprès de l'Etat. Toute cette partie sera donc neutre pour le bénéficiaire. Restera à sa charge le remboursement du microcrédit.

Avec l'actualité des restrictions d'accès des grandes villes aux véhicules polluants, les enjeux de mobilité sur les territoires ruraux, la volonté est de favoriser l'acquisition de véhicules propres pour les personnes en difficulté financière.



NOS ACTIONS EN LIEN AVEC LES ODD DE L'ONU

Adoptés en 2015 par les 193 Etats membres de l'ONU lors du Sommet sur le Développement Durable à New York, les ODD (Objectifs de Développement Durable) constituent un « Agenda 2030 » composé de 17 objectifs mondiaux destinés à lutter contre les inégalités, l'exclusion et les injustices, faire face au défi climatique, à l'érosion de la biodiversité et mettre fin à l'extrême pauvreté. Le Crédit Municipal de Nantes a souhaité prendre en compte les objectifs de développement durable de l'ONU dans sa démarche responsable.



Offre de produit adaptée :
→ Prêt sur Gage
→ Micro-crédit
→ Micro-Epargne



→ Equilibre de représentation des femmes parmi les salariés et la gouvernance



→ Objectif du micro-crédit : permettre l'insertion, le retour à l'emploi et l'inclusion bancaire
→ En interne, plan de formation ambitieux et sécurité de l'emploi



→ De multiples communautés utilisent nos services Prêt sur Gages et Économie Sociale et Solidaire
→ Le Crédit Municipal de Nantes : établissement public à vocation sociale



→ Inscription dans le maillage local de notre établissement public territorial
→ Choix de l'ancrage territorial pour nos placements
→ Avec la signature de conventions



→ Insertion d'une clause RSE dans nos contrats avec nos sous-traitants
→ Offre de prêt à impact
→ Offre d'épargne éthique et locale



→ Réalisation d'une cartographie des risques climatiques
→ Lutte contre l'obsolescence programmée via le prêt sur gage en pronant la réutilisation des objets
→ Réalisation d'un bilan carbone et calcul de l'empreinte carbone des placements





Mélanie Savelli

Directrice adjointe, Responsable RSE

→ melanie.savelli@creditmunicipal-nantes.fr

creditmunicipal-nantes.fr

