



**BANQUE  
ALTERNATIVE  
SUISSE**

**Réellement différente.**



# **RAPPORT DE DURABILITÉ**

**2016**

# TABLE DES MATIÈRES

Préface	3
Introduction	4
Résultat de la Scorecard	5
Durabilité en entreprise	10
Indicateurs clés	14
Méthodologie de la Sustainable Banking Scorecard	19

# CHÈRES LECTRICES, CHERS LECTEURS,



Depuis le début de l'année, les grandes entreprises établies dans l'Union européenne sont légalement tenues d'intégrer dans leurs rapports des aspects extra-financiers. Cette disposition a pour but d'améliorer la transparence relative aux conséquences sociales et écologiques de leurs activités commerciales. C'est un premier pas dans la bonne direction ! La qualité des données fournies par les entreprises est toutefois primordiale : les indicateurs retenus doivent être pertinents et compréhensibles. Dans le cas contraire, le danger est grand que les informations réellement importantes se retrouvent noyées sous une avalanche de chiffres. De plus, les entreprises d'une même branche devraient recourir aux mêmes indicateurs afin que les résultats individuels puissent être comparés entre eux.

La Sustainable Banking Scorecard de la Global Alliance for Banking on Values (GABV)<sup>1</sup> répond précisément à cet enjeu. Un ensemble de sept critères permet d'obtenir un aperçu compréhensible des facteurs qui définissent une banque durable. La Sustainable Banking

Scorecard a été conçue il y a deux ans et elle est de ce fait encore récente. Sur le plan international, des banques qui appliquent un modèle d'affaires orienté vers la durabilité commencent à rendre compte de leurs activités à l'aide de cet outil. La Banque Alternative Suisse est néanmoins le premier établissement à l'utiliser dans notre pays. Nous espérons que d'autres suivront son exemple.

Le présent rapport de durabilité a pour but de présenter l'effet que la BAS a sur l'environnement et la société. Mais la BAS ne veut pas seulement être une banque qui fait des affaires en tenant compte du développement durable. Elle souhaite avant tout être exemplaire avec ses collaboratrices et collaborateurs et s'engager, au-delà de son activité bancaire, pour le bien-être de la société en général. Nous sommes bien sûr attentifs à une utilisation parcimonieuse des ressources dans notre quotidien opérationnel. Nous vous présentons une synthèse de ces résultats et d'autres activités dans ce rapport.

Nous vous souhaitons une lecture instructive et passionnante.

**Anna-Valentina Cenariu**  
Responsable du service durabilité

<sup>1</sup> La Global Alliance for Banking on Values est un réseau international de banques qui se fondent sur un code de valeurs. La GABV veut réorienter le système financier, secoué régulièrement par des crises, vers un système qui tient compte des aspects sociaux et écologiques. La Sustainable Banking Scorecard est présentée aux pages 19 à 21 de ce rapport.

# INTRODUCTION

Selon les statuts et les lignes directrices de la Banque Alternative Suisse (BAS), cette dernière place au cœur de son activité commerciale le bien commun, l'être humain et la nature, ainsi qu'une qualité de vie soutenable, pour les générations actuelles et futures.

La BAS estime essentiel les effets positifs qu'elle induit sur la société et l'environnement. Elle cible son action avant tout sur l'économie réelle et veut être résiliente, notamment en période de crise, et, plus généralement, pouvoir subsister sur le marché. Les facteurs économiques sont donc importants, sans pour autant constituer une maxime d'action. La BAS place son attention sur des objectifs à long terme et non pas sur un résultat à brève échéance. <sup>1</sup>

Ses actions quotidiennes sont guidées par les « principes de la politique de placement et de crédit » qui s'appliquent à tous ses secteurs d'activités. Ces principes comprennent, d'une part, des critères d'exclusion pour les secteurs dans lesquels la BAS ne souhaite pas investir parce qu'ils ne correspondent pas à ses valeurs éthiques ou parce qu'ils ne sont pas durables. D'autre part, ils définissent les secteurs d'activités que la BAS veut encourager parce qu'ils ont des effets positifs sur la société et l'environnement. Enfin, ils précisent les critères applicables à l'analyse d'entreprises et de titres en lien avec le conseil en placement. <sup>2</sup>

## La structure organisationnelle

Le modèle d'affaires de la BAS est fondé sur les effets sociaux et écologiques qu'elle veut atteindre, ainsi que sur une réflexion éthique continue. La structure organisationnelle reflète ce dessein. Les statuts de la banque instaurent un organe de contrôle d'éthique indépendant qui rend compte chaque année à l'assemblée générale de la cohérence des exigences éthiques de la BAS avec la réalité. Le service

durabilité, qui dépend directement de la direction, est en charge de la gestion conséquente de la durabilité dans l'ensemble des services. Il est accompagné par une commission interne de durabilité qui comprend la direction générale, le service marketing et communication, ainsi que le service analyse d'entreprises. En ce qui concerne les titres de l'univers de placement BAS, le service durabilité peut se référer à un comité d'investissement durable externe. Ce dernier apporte son point de vue quant au suivi et à l'adaptation de la méthodologie d'analyse et lorsqu'il s'agit d'évaluer des entreprises, organisations ou pays. <sup>3</sup>

## But et structure du rapport

Le rapport de durabilité sert à rendre compte dans quelle mesure la BAS remplit ses propres exigences de durabilité (voir encadré).

La première partie est établie avec la méthode de la Sustainable Banking Scorecard de la GABV<sup>2</sup>. Elle décrit la performance en matière de durabilité que la BAS réalise à travers toutes ses activités commerciales. La deuxième partie se fonde sur les normes du GRI (Global Reporting Initiative) qui complètent les activités et indicateurs relatifs à la durabilité en entreprise. Ces indicateurs ont été établis avec l'outil d'évaluation du Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU).

### Selon la BAS, une banque est durable lorsque :

- elle est résiliente au sens économique du terme ;
- son activité commerciale déploie un effet social et écologique positif ;
- elle est principalement axée sur l'économie réelle ;
- elle gère ses activités opérationnelles de façon transparente et responsable sur le plan social et environnemental, que ce soit en tant qu'employeuse ou en tant que prestataire de services.

<sup>2</sup> La Sustainable Banking Scorecard est expliquée aux pages 5 à 9.

 <sup>1</sup> [www.bas.ch/statuts](http://www.bas.ch/statuts), [www.bas.ch/lignes\\_directrices](http://www.bas.ch/lignes_directrices)

 <sup>2</sup> [www.bas.ch/principes](http://www.bas.ch/principes)

 <sup>3</sup> [www.bas.ch/investissements\\_responsables](http://www.bas.ch/investissements_responsables)

› Comité d'investissement

# RÉSULTAT DE LA SCORECARD

**La BAS obtient 96 points sur 100 sur la Scorecard, ce qui lui vaut la mention « exemplaire » pour qualifier sa performance globale en matière de durabilité.**

L'analyse repose sur les données relatives à l'ensemble des activités de la banque et englobe donc aussi bien les opérations figurant au bilan que celles qui sont hors bilan<sup>3</sup>. Fin 2016, le volume total correspondant s'élevait à 2,196 milliards de francs : 1,654 milliard de francs, soit 75 pour cent, pour les opérations au bilan,

les crédits en constituant la majeure partie, et 25 pour cent pour les opérations hors bilan, auxquelles sont rattachées les affaires de placement, qui prennent de plus en plus de poids.

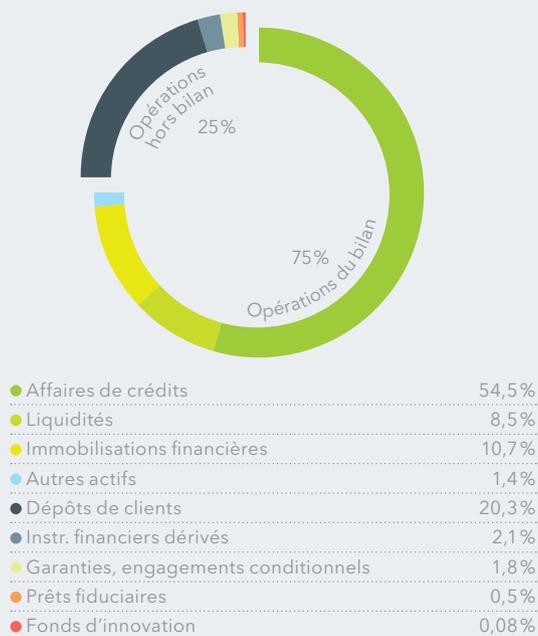
En ce qui concerne l'ensemble de ses activités commerciales, la GABV attribue d'excellentes notes à la BAS ; elle obtient 96 points sur 100, ce qui vaut à la BAS le qualificatif « d'exemplaire ». Les analyses ci-après détaillent comment ce résultat a été obtenu.

## Capacité de résilience

**La BAS a amélioré sa capacité de résilience de 6 points. L'amélioration de la rentabilité globale de son capital explique ce bon résultat.**

La Sustainable Banking Scorecard fait appel à des indicateurs financiers précis qui renseignent sur les chances de succès à long terme et sur la capacité de résilience d'une banque. En effet, les banques doivent être durables également sur le plan économique. Elles doivent être résilientes, notamment en période de crise, et plus généralement pouvoir subsister sur le marché. De ce point de vue, la BAS est très solide et a même amélioré sa capacité de résilience de six points durant l'exercice sous revue, essentiellement en renforçant son ratio de fonds propres à huit pour cent en 2016, comparé à sept pour cent l'année précédente. Quant à la rentabilité globale de son capital, elle passe à 0,41 pour cent (0,25 pour cent en 2015). Même si la BAS ne cherche pas à maximiser le profit, elle pratique une politique de bénéfice « suffisant » et doit dégager des revenus et garder la maîtrise de ses coûts.

Répartition du volume d'affaires total (2,196 milliards de francs) en % par opération au bilan et hors bilan



<sup>3</sup> La BAS inclut ici les dépôts-titres clientèle, instruments financiers dérivés, garanties et engagements conditionnels, prêts fiduciaires et investissements du Fonds d'innovation.

## RÉSULTAT DE LA SCORECARD

La part des crédits en souffrance atteint 0,94 pour cent, ce qui est légèrement plus que précédemment (0,81 pour cent en 2015). Cette valeur est supérieure à la moyenne de la branche et s'explique par des manières d'opérer différentes, mais possibles sur le plan légal : la BAS est plus conservatrice que d'autres établissements dans son évaluation des risques. Pour l'ensemble des banques de détail suisses ce chiffre est en moyenne de 0,52 pour cent.<sup>4</sup>

### Adéquation à l'économie réelle

**L'adéquation de la BAS à l'économie réelle atteint 14,7 points, ce qui n'est pas loin de la valeur idéale. Toutefois, les activités dans l'économie réelle génèrent un produit relatif qui s'affaiblit une nouvelle fois en raison de la réduction des marges dans les affaires de crédit.**

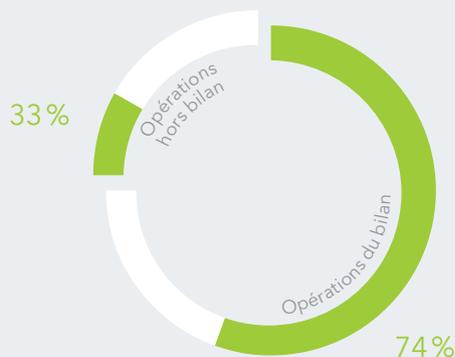
En tant que banque, la BAS veut contribuer au développement de l'économie et de la société. Elle y parvient tout particulièrement lorsqu'elle oriente son activité vers l'économie réelle. Ce qui était le cas, fin 2016, pour 64 pour cent de l'ensemble de son activité commerciale. Avec ce résultat, la BAS atteint presque la valeur idéale de 65 pour cent préconisée par la Scorecard. Ce chiffre représente une hausse de cinq pour cent par rapport à 2015, due avant tout à la diminution des liquidités.

Avec 74 pour cent, les opérations au bilan affichent une adéquation élevée à l'économie réelle. La BAS s'est fixée pour objectif de

renforcer les affaires de placement pour des considérations de risque et de diversification. Ces affaires sont en majorité liées à la finance. Il existe toutefois des placements dont les fonds bénéficient directement à un projet ou une entreprise et qui soutiennent ainsi l'économie réelle. En particulier les prêts fiduciaires, ainsi que les actions et obligations non cotées en Bourse, peuvent être cités à titre d'exemple. Bien que cette notion d'adéquation à l'économie réelle soit intrinsèquement plus basse en raison d'exigences réglementaires de liquidité et négociabilité, les opérations hors bilan de la BAS représentent néanmoins 33 pour cent.

Les activités dans l'économie réelle génèrent des produits à hauteur de 77 pour cent. Ce résultat dépasse même la valeur idéale de 75 pour cent exigée par la GABV. Le recul de huit pour cent par rapport à 2015 s'explique par une situation de marché difficile, car mal-

**Quelle est la part totale du volume d'affaires dédiée à l'économie réelle ?**



Au total, 64% est dédié à l'économie réelle.  
Valeur idéale : 65%

<sup>4</sup> Source : Institut für Finanzdienstleistungen IFZ, étude sur les banques de détail 2016.

## RÉSULTAT DE LA SCORECARD

gré la hausse du volume des financements, le résultat des opérations d'intérêt baisse à nouveau en raison du recul des marges dans les affaires de crédit.

### Effet socio-écologique

**71 pour cent des activités commerciales de la BAS ont un effet socio-écologique positif. Elle réalise ainsi le score maximal de 40 points.**

La BAS réalise un effet socio-écologique positif avec 71 pour cent de son volume d'affaires (69 pour cent en 2015). Plus cette part est élevée, plus la banque contribue à une amélioration de la société et de l'environnement du point de vue de la durabilité. En ce qui concerne les opérations au bilan, cette part s'élève à 70 pour cent, en hausse de trois pour cent par rapport à l'année précédente. Les opérations de crédit, mais aussi les investissements financiers pour propre compte, contribuent à cette bonne valeur.

### Opérations au bilan

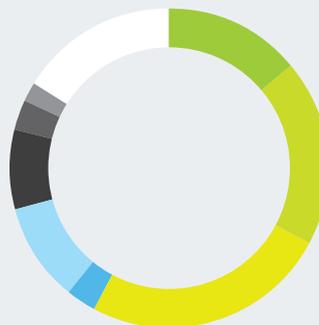
En tout, 84 pour cent des crédits sont allés à des projets et des entreprises ayant un effet positif sur le plan socio-écologique. Par principe, la BAS n'octroie aucun fonds à des projets ou entreprises qu'elle estime contraire à l'éthique ou à la durabilité. Chaque demande fait l'objet d'un examen minutieux. Par ailleurs, la BAS veut investir dans neuf secteurs d'encouragement spécifiques qui déploient un effet socio-écologique positif sur la société.

<sup>5</sup> Pour des raisons de protection des données, la liste des crédits n'est disponible qu'en version papier. Elle peut être commandée avec le rapport de gestion.

En font notamment partie, les énergies renouvelables et l'agriculture durable. <sup>4</sup> La BAS publie l'intégralité des crédits octroyés dans son rapport de gestion en mentionnant le nom de la preneuse ou du preneur de crédit, le montant et l'affectation du crédit.<sup>5</sup>

Parmi les immobilisations financières, 61 pour cent sont investies dans des opérations affichant une valeur sociale et écologique supérieure à la moyenne (69 pour cent en 2015). Tous les investissements financiers de la BAS satisfont à ses critères de durabilité rigoureux. Ces investissements sont répertoriés dans le rapport de gestion. <sup>5</sup>

### A la fin 2016, 84 pour cent des crédits de la BAS réalisaient un effet socio-écologique



● Structure intéressante d'un point de vue écologique et énergétique	14 %
● Habitation à loyer abordable	19 %
● Combinaison habitat écologique et loyer abordable	25 %
● Autre utilité sociale des immeubles	3 %
● Energies renouvelables	10 %
● Prestations sociales ou culturelles	8 %
● Agriculture durable	3 %
● Economies durables	2 %
● Sans valeur ajoutée présumée	16 %

<sup>4</sup> [www.bas.ch/principes](http://www.bas.ch/principes)

<sup>5</sup> [www.bas.ch/rapports](http://www.bas.ch/rapports) › Rapport de gestion

## RÉSULTAT DE LA SCORECARD

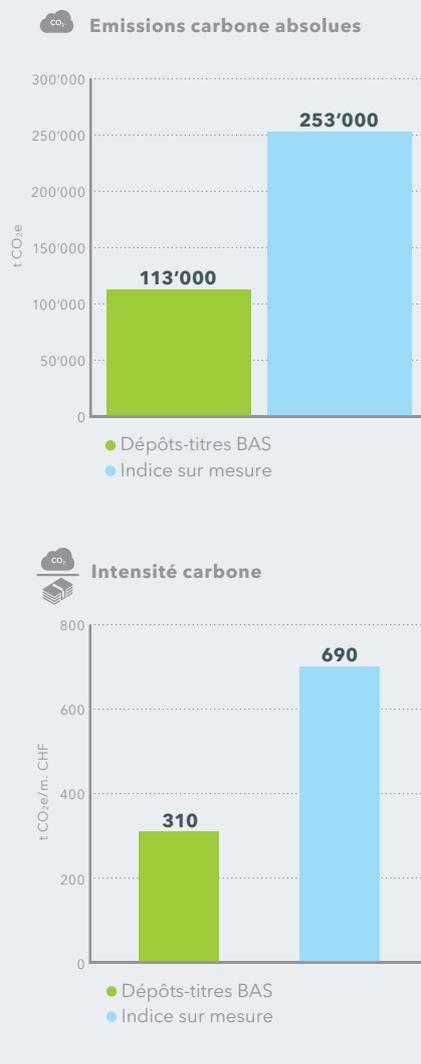
### Opérations hors bilan

Dans les opérations hors bilan, environ 72 pour cent du volume génèrent un effet socio-écologique positif.

L'univers de placement de la BAS répond à des critères stricts en matière de durabilité. Les placements qui enfreignent des critères d'exclusion définis dans les principes de la politique de placement et de crédit sont d'emblée exclus de cet univers. Il peut s'agir d'une branche d'activité entière ou d'entreprises individuelles. Les fournisseurs sont également pris en compte dans l'évaluation. En font partie, par exemple, l'industrie nucléaire, du tabac ou de l'armement. Les entreprises actives dans l'un des neuf secteurs d'encouragement, dont la BAS estime qu'ils ont un effet positif sur la société et l'environnement, ou qui réalisent un apport substantiel, obtiennent de points positifs. De façon générale, la maximisation du profit à court terme est exclue. <sup>6</sup>

Pour la première fois cette année, la BAS a calculé l'empreinte carbone des dépôts-titres de sa clientèle. Plus une cliente ou un client BAS investit dans des entreprises qui émettent d'importantes quantités de gaz à effet de serre, plus son empreinte carbone absolue due à ses placements sous dépôt est conséquente. En mettant ce chiffre en relation avec le volume d'investissement on obtient l'intensité carbone. Cette procédure permet de comparer l'empreinte de différents établissements financiers. Les investissements dans les dépôts clientèle de la BAS ont financé en 2015<sup>6</sup> environ 113'000 tonnes de gaz à effet de serre (mesurées en équivalent CO<sub>2</sub>). Cela correspond à près de 140'000 tonnes de moins qu'un portefeuille de taille comparable basé sur l'indice de référence. Autrement dit,

### Empreinte carbone et intensité de toutes les catégories de placement<sup>7</sup>



<sup>6</sup> Les dépôts-titres BAS ont été analysés au 31 décembre 2016. Les données pour le calcul de l'empreinte carbone sont tirées de rapports de gestion ou de durabilité de l'année 2015.

<sup>7</sup> Les chiffres sont arrondis et tiennent compte des émissions financées des scopes 1, 2 et 3 des titres examinés. La base de données de l'indice de référence est 2014.

## RÉSULTAT DE LA SCORECARD

le portefeuille d'une cliente ou d'un client BAS produit en moyenne, par franc investi, nettement moins de gaz à effet de serre qu'un portefeuille qui se réfère à un indice traditionnel. (Vous trouverez d'autres informations dans le rapport de gestion 2016, pages 12 à 17.)

Fin 2016, les placements financiers produisant un effet positif représentaient 68 pour cent de la fortune sous dépôt des clientes et clients de la BAS (73 pour cent en 2015).

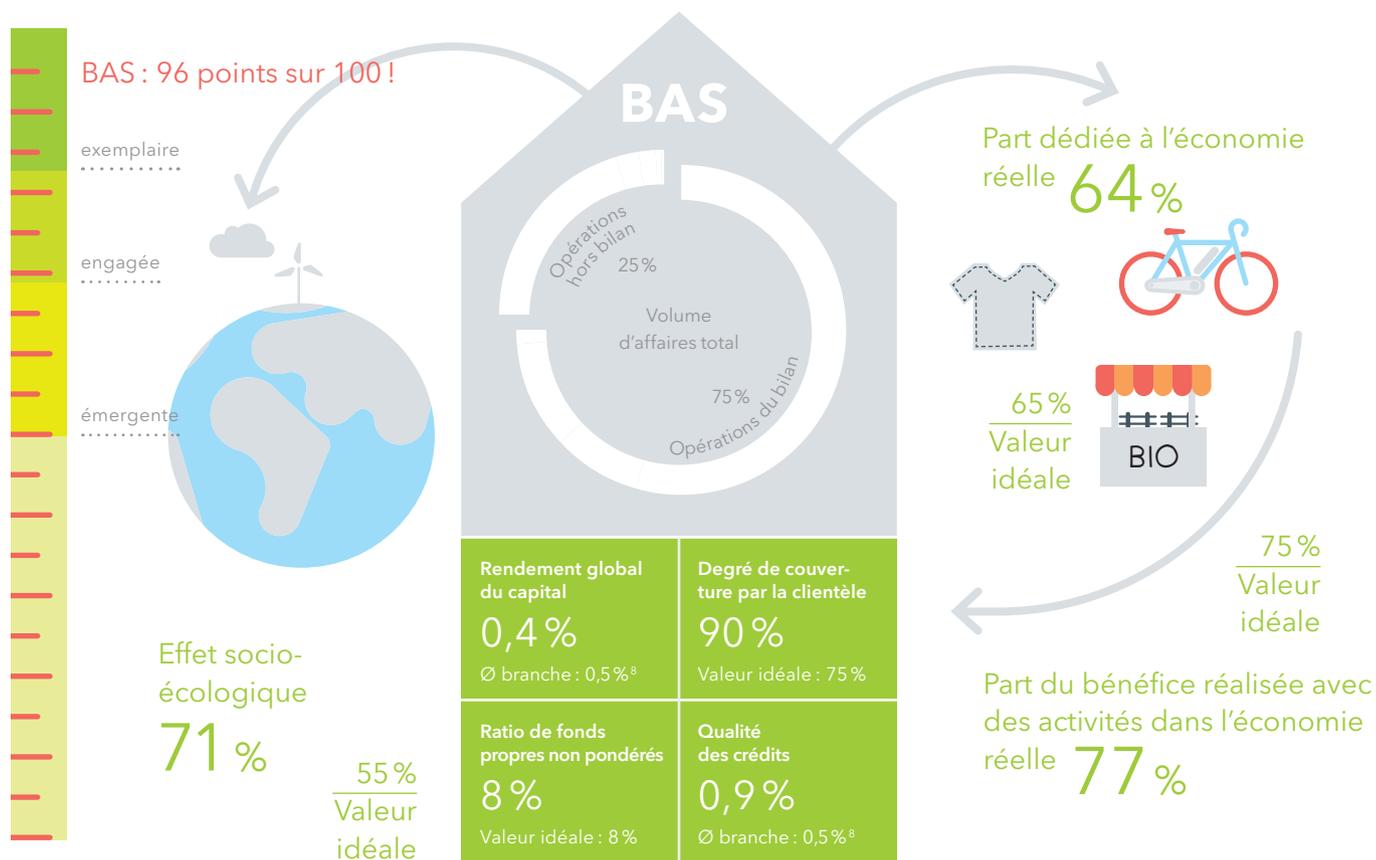
Marginaux du point de vue du volume, les prêts fiduciaires ou les investissements du Fonds

d'innovation de la BAS sont néanmoins pertinents. Leur effet socio-écologique positif atteint les 100 pour cent, mais il faut savoir que, dans le cas contraire, ils ne seraient pas accordés. <sup>7</sup>



Le **South Pole Group** a décerné à la BAS le label «Climate transparent investment» pour l'année 2016.

### La prestation de la BAS en matière de durabilité en un clin d'œil



<sup>8</sup> Source : Institut für Finanzdienstleistungen IFZ, étude sur les banques de détail 2016.

# DURABILITÉ EN ENTREPRISE

## Collaboratrices et collaborateurs

**La part des femmes à des postes de cadres a augmenté, suite à des nouveaux recrutements ciblés. Par rapport au reste de la branche, le pourcentage de temps partiel est élevé.**

En tant que communauté de personnes, la BAS pratique une culture d'entreprise basée sur le respect. Les niveaux hiérarchiques sont peu nombreux et la participation et la cogestion se pratiquent à tous les échelons. L'association du personnel en est la garante. Elle intègre toutes les collaboratrices et tous les collaborateurs de la banque et a droit à un siège au conseil d'administration. Elle dispose d'un droit de participation concernant tous les thèmes touchant aux droits et devoirs des membres du personnel.  <sup>8</sup>

L'effectif du personnel de la BAS a augmenté en 2016 de sept personnes pour atteindre 103 postes. L'âge de service moyen est de 7,6 années. Le taux de rotation du personnel a sensiblement baissé, de neuf pour cent en 2015 à cinq l'année dernière.

La BAS pratique une politique de soutien aux familles et promeut le temps partiel.

Au 31 décembre 2016, 55,3 pour cent du personnel disposait d'un contrat de travail à temps partiel ; le pourcentage est de 66 chez les femmes et de 43 chez les hommes. Ces proportions sont élevées comparées au secteur d'activité en général. Par ailleurs, les collaboratrices et collaborateurs ont droit à une allocation familiale de la BAS et les hommes à 20 jours de congé paternité.

La BAS s'engage avec cohérence en faveur de l'égalité des genres. La proportion de femmes cadres a augmenté de 35 à 43 pour

cent en 2016. Les statuts de la BAS stipulent que la proportion respective, au sein du conseil d'administration de femmes ou d'hommes, ne doit pas dépasser 60 pour cent. La banque remplit facilement cette exigence pour le conseil d'administration. En ce qui concerne la direction générale, les deux sexes devraient être représentés. Cette exigence statutaire est atteinte depuis qu'Ursula Baumgartner a repris la direction du secteur financement en mai 2016. Actuellement, la direction générale compte trois hommes et une femme.

Le système salarial de la BAS est basé sur les critères de la fonction, de la prestation, de l'expérience et de la qualification. Le rapport entre le salaire le plus bas et le plus haut doit être compréhensible et socialement responsable. Les statuts prescrivent un écart maximal de 1 : 5. Il était en réalité de 1 : 3,71 en 2016. La publication, chaque année en interne, de la liste des salaires garantit la transparence. Les rémunérations de la direction générale et du conseil d'administration paraissent dans le rapport de gestion.

La BAS s'investit en faveur de la formation continue et complémentaire de ses collaboratrices et collaborateurs ; elle offre régulièrement des formations internes et soutient la participation à des formations externes. En 2016, les membres du personnel ont suivi, en moyenne, 3,4 journées (en équivalent plein temps) de formation. La BAS a aussi organisé plusieurs rencontres dédiées à l'éthique et au développement durable, qui représentent, en 2016, 5,2 heures par personnes (en équivalent plein temps).

La BAS se préoccupe de la santé de ses collaboratrices et collaborateurs. Les absences pour cause de maladie totalisaient en

## DURABILITÉ EN ENTREPRISE

moyenne 6,6 jours par personne (en équivalent plein temps). La BAS a mis en place diverses mesures qu'elle souhaite encore améliorer pour réduire ce chiffre.

### Société

#### **La BAS soutient de nombreuses organisations partenaires et favorise une prise de conscience des effets de l'argent sur la société.**

La BAS ainsi que ses collaboratrices et collaborateurs veulent apporter leur contribution au développement durable de la société. A cette fin, la banque soutient de nombreuses organisations et initiatives proches sur le plan des valeurs <sup>9</sup> et elle organise régulièrement des événements publics pour favoriser le débat autour de sujets financiers et de société. Elle publie également son propre journal rédigé par une équipe rédactionnelle indépendante. « moneta » diffuse les principes d'une activité bancaire fondée sur l'éthique. Font partie de ses champs d'investigation, la recherche sur le fonctionnement et les interactions des circuits monétaires et financiers, mais aussi des initiatives socialement et écologiquement durables pour la société et l'économie. « moneta » est publié quatre fois l'an et distribué à 35'000 lectrices et lecteurs, en Suisse alémanique et en Romandie. <sup>10</sup>

La BAS contribue à développer et à diffuser le savoir dans le domaine de l'activité bancaire sociale et éthique, ainsi que de l'économie alternative. Depuis deux ans, elle publie des études sous le titre de « Réflexions ». Les deux dernières éditions ont analysé, d'une part, dans quelle mesure les investisseuses

et investisseurs pouvaient contribuer à une société basée sur la suffisance et, d'autre part, si le négoce à la Bourse était défendable sur le plan de l'éthique. <sup>11</sup>

Enfin, la BAS prend régulièrement position sur des initiatives politiques en Suisse lorsqu'elles sont en relation directe avec le modèle d'affaires et l'action de la banque.

Grâce à l'association Fonds d'innovation, la BAS soutient la création de projets, institutions ou entreprises exemplaires qui disposent de peu de capitaux, mais présentent des structures viables et un concept convaincant. Le Fonds met à disposition des fonds propres en prenant une participation, ou octroie des prêts ou des cautionnements. En 2016, il a notamment accordé un prêt à une jeune entreprise qui promeut le commerce équitable. Il a aussi pris une participation dans une coopérative nouvellement créée qui propose des emplois d'intérêt collectif et porteurs de sens. <sup>12</sup>

Depuis novembre 2014, la BAS encourage chaque mois, par l'intermédiaire de la plateforme de crowdfunding 100-days.net, un projet écologique ou social en lui attribuant un don de 1000 francs. Les projets proposés par les initiatrices et initiateurs sont créatifs, originaux et sociaux.

<sup>9</sup> [www.bas.ch/partenariats](http://www.bas.ch/partenariats)

<sup>10</sup> [www.bas.ch/moneta](http://www.bas.ch/moneta)

<sup>11</sup> [www.bas.ch/etudes](http://www.bas.ch/etudes)

<sup>12</sup> [www.bas.ch/innovationsfonds](http://www.bas.ch/innovationsfonds)

## DURABILITÉ EN ENTREPRISE

### Ecologie en entreprise

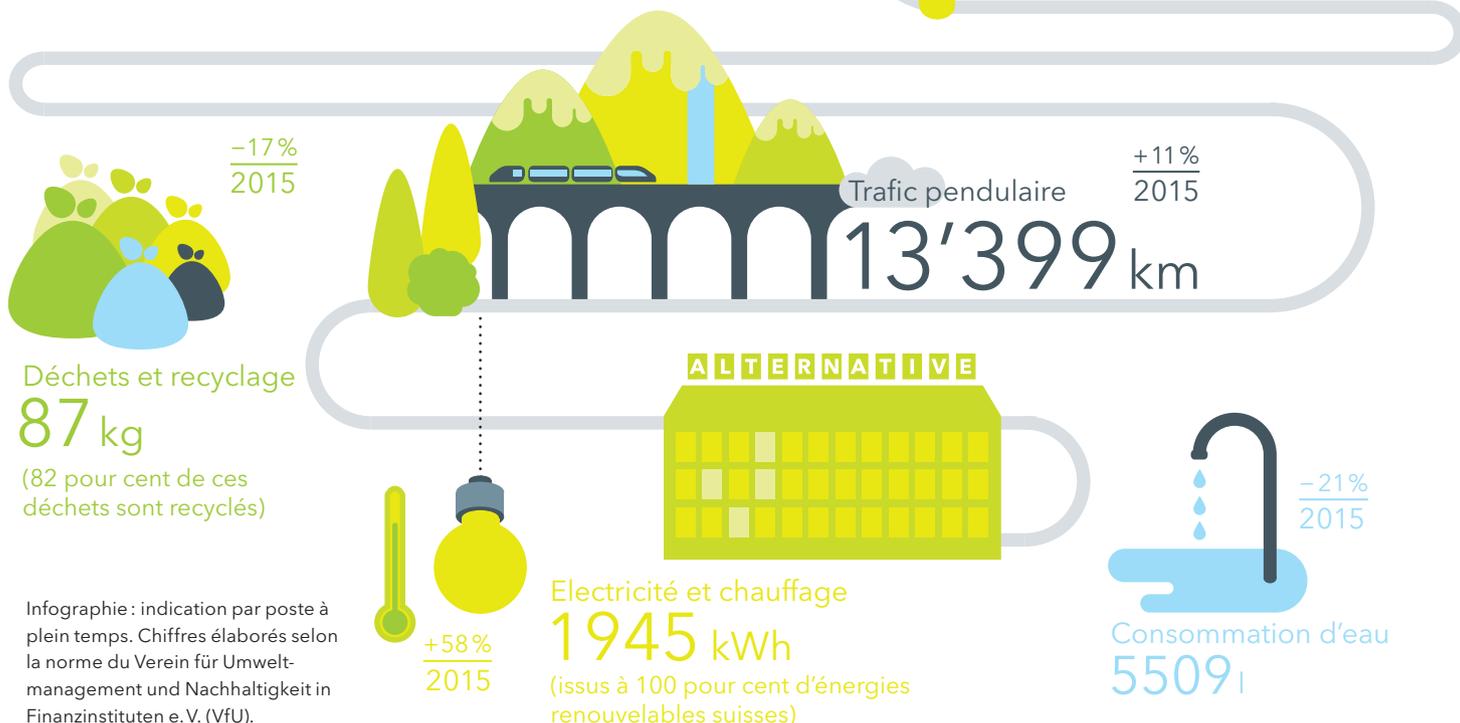
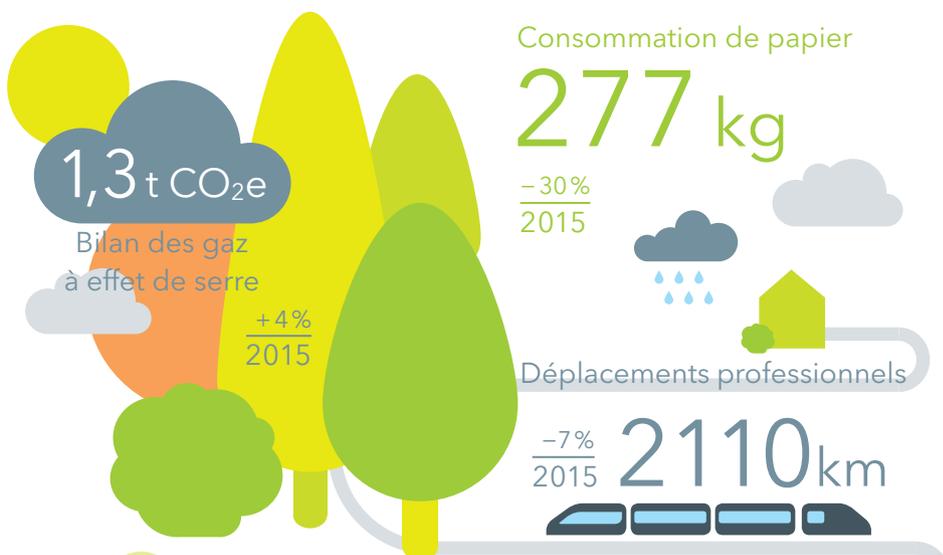
**Les émissions de gaz à effet de serre ont légèrement augmenté. La consommation de papier a par contre baissé de 30 pour cent.**

La BAS agit de manière responsable sur le plan opérationnel et veille à une utilisation modérée des ressources. Les fournisseurs de la BAS doivent eux aussi satisfaire à des critères sociaux et écologiques stricts. Par exemple, la BAS n'achète que des produits bio ou issus du commerce équitable.

En 2016, la BAS a émis 111 tonnes de gaz à effet de serre, ce qui est 4 pour cent<sup>9</sup> de plus que l'année précédente. Avec 59 pour cent, le trafic

pendulaire représente la principale source d'émissions. La BAS permet à ses collaboratrices et collaborateurs de travailler régulièrement depuis leur domicile. Dans la mesure du possible, cela permet de réduire les trajets. Elle soutient en outre financièrement son personnel lorsqu'il utilise les transports publics. En 2016, le trafic pendulaire a augmenté

<sup>9</sup> L'ensemble des indicateurs de l'écologie en entreprise se base sur des valeurs moyennes par poste en équivalent plein temps.



Infographie : indication par poste à plein temps. Chiffres élaborés selon la norme du Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU).

## DURABILITÉ EN ENTREPRISE

11 pour cent en raison de l'allongement de la durée moyenne des trajets domicile-lieu de travail des personnes nouvellement engagées.

23 pour cent du total des émissions est attribuable à la consommation de papier, dont 67 pour cent concerne les imprimés de la banque tels que « moneta », le rapport de gestion et les différentes brochures de présentation des produits et services. La BAS utilise exclusivement du papier recyclé.

En 2016, la banque a envoyé significativement moins de documents papier à ses clientes et clients. La consommation est inférieure de 30 pour cent par rapport à l'année précédente et représente désormais 277 kilogrammes par collaboratrices et collaborateurs. A l'avenir, le recours accru à la numérisation devrait permettre une réduction générale de l'impression de documents. A l'automne 2016, le secteur des placements de la BAS a mis en œuvre une première mesure qui, à elle seule, économisera plus de 24'000 feuilles de papier chaque année.

11 pour cent du total des émissions de gaz à effet de serre sont attribuables aux déplacements professionnels. Les collaboratrices et collaborateurs recourent, autant que possible, à des moyens de transport écologiques. Ce chiffre fluctue fortement d'une année à l'autre en fonction de la participation à des conférences ou des rencontres hors de la banque.

En comparaison, la consommation d'énergie (1945 kWh par employé-e) contribue seulement pour 2 pour cent aux rejets de gaz à effet de serre. Elle a néanmoins augmenté de 58 pour cent depuis 2015, car l'électricité qui alimente le centre de calcul externalisé et la consommation de chauffage à distance du bureau lausannois ont été intégrées dans les calculs.

La BAS s'approvisionne en énergie provenant entièrement de sources renouvelables. De plus, elle veille à l'efficacité énergétique de ses bureaux.

La BAS compense rétroactivement les émissions de CO<sub>2</sub> qui ne peuvent pas être évitées en soutenant un projet exemplaire d'un point de vue social et écologique à travers la fondation Myclimate.



### Perspectives 2017

La BAS veut constamment progresser. Son objectif est de réduire au minimum possible les incidences négatives de ses activités et de renforcer l'effet positif pour la société et l'environnement en général.

Dans cette optique, la BAS cherche à étendre son approche holistique et transversale de la gestion de sa durabilité. Dans le courant de l'année 2017, elle adoptera une stratégie relative à la durabilité sociale et écologique ainsi qu'aux conséquences (effet) que la BAS veut atteindre pour les années 2017 à 2021. Ce document définira des objectifs d'ordre stratégique et les mesures pour y parvenir. Il fixera en outre des indicateurs pertinents qui permettront à la BAS de vérifier régulièrement ses progrès et d'adapter les objectifs opérationnels en conséquence.

# INDICATEURS CLÉS

## Résultats Sustainable Banking Scorecard

Aperçu des indicateurs clés	Valeur idéale <sup>1</sup> ou benchmark	Minimum	Maximum de points possible	Points BAS 2016	Résultat BAS 2016	Variation p.r. à 2015	Résultat BAS 2015	Points BAS 2015
	%	%			%	%	%	
<b>Résilience</b>			<b>35</b>	<b>31,7</b>				<b>26,0</b>
Rendement global du capital	0,46 <sup>2</sup>	0	10	8,9	0,4	0,2	0,2	5,4
Ratio de fonds propres non pondérés	8	3	10	10,0	8	1	7	8,6
Degré de financement interne	75	30	10	10,0	90	-2	92	10,0
Qualité des crédits (l'indicateur doit être aussi bas que possible)	0,52 <sup>2</sup>	0	5	2,8	0,9	0,1	0,81 <sup>3</sup>	2,0
<b>Effet socio-écologique</b>			<b>40</b>	<b>40,0</b>				<b>40,0</b>
Effet socio-écologique du volume d'affaires total	55	10	40	40,0	71	2	69	40,0
<b>Adéquation avec l'économie réelle</b>			<b>25</b>	<b>24,7</b>				<b>23,5</b>
Volume d'affaires dédié à l'économie réelle	65	30	15	14,7	64	5	59	13,5
Bénéfice résultant d'activités dans l'économie réelle	75	50	10	10,0	77	-8	85	10,0
<b>Total points Scorecard</b>			<b>100</b>	<b>96,4</b>				<b>89,5</b>

### Légende

<sup>1</sup> Les valeurs idéales sont fixées par la GABV

<sup>2</sup> Benchmark = Valeur indicative de comparaison de la branche

Source : Institut für Finanzdienstleistungen IFZ, étude sur les banques de détail 2016.

<sup>3</sup> Benchmark 2015 : 0,31%

## INDICATEURS CLÉS

### Résultats Sustainable Banking Scorecard (suite)

Evaluation du volume d'affaires total	Volume total	Part avec un effet socio-écologique positif	Part dédiée à l'économie réelle
	en CHF	%	%
<b>Opérations au bilan</b>			
Créances sur la clientèle et créances hypothécaires	1'203'099'081	84	100,0
Immobilisations corporelles	19'751'771	42,5	85,1
Immobilisations financières	234'205'728	60,7	0,3
Opérations de négoce	0	0,00	0,0
Liquidités, créances sur les banques	186'886'635	0,00	100,0
Comptes de régularisation, autres actifs	10'492'750	0,00	0,00
<b>Total des opérations au bilan</b>	<b>1'654'435'965</b>	<b>70,2</b>	<b>73,8</b>
<b>Opérations hors bilan</b>			
Placements dans les dépôts clientèle, y c. fonds BAS2/3	444'413'568	67,5	21,3
Garanties, engagements conditionnels	39'343'490	81,3	100,0
Investissements du Fonds d'innovation (sans les liquidités)	1'799'453	100,0	100,0
Prêts fiduciaires	10'935'390	100,0	100,0
Volume des contrats des opérations sur dérivés <sup>1</sup>	45'300'070	100,0	65,3
<b>Total des opérations hors bilan</b>	<b>541'791'971</b>	<b>72,0</b>	<b>32,5</b>
<b>Volume d'affaires total (Activités principales)</b>	<b>2'196'227'936</b>	<b>70,6</b>	<b>63,6</b>

#### Légende

<sup>1</sup> Toutes les opérations sur dérivés sont en lien avec une affaire de placement ou un mandat de gestion de fortune.

## INDICATEURS CLÉS

### Durabilité en entreprise

Indicateurs sociaux & de gouvernance	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
<b>Emploi</b>			
Nombre de collaborateurs-trices	103	96	90
Proportion de femmes	54	48,0%	51,1%
Proportion de femmes aux postes dirigeants <sup>1</sup>	43,3%	34,5%	44,0%
Personnes restreintes dans leur capacité de travail	1	1	1
Nombre de collaborateurs-trices en postes à plein temps	83,8	73,4	69,3
Pourcentage temps partiel (<90%)	55,30%	55,2%	52,2%
Femmes	65,5%	71,7%	67,4%
Hommes	42,9%	40,0%	36,4%
Taux de rotation	4,85	9,4%	10,0%
Années d'ancienneté (moyenne)	7,6	7,5	7,8
Age moyen des collaborateurs-trices	42,9	42,4	43
Nombre d'apprenant-e-s	1	1	2
Jours de formation continue <sup>2</sup> par personne en postes à plein temps	3,4	4,4	4,5
Heures de formation en éthique et durabilité, par personne en postes plein temps	5,2		
Jours de maladie par personne en postes à plein temps	6,6	7,5	6,75
<b>Gouvernance</b>			
Nombre de membres du conseil d'administration	8	10	11
Femmes	5	5	5
Nombre de membres de la direction	4	3	3
Femmes	1	0	0
Indemnisation conseil d'administration en CHF	243'065	236'980	243'736
Total salaires direction	694'481	572'538	542'053
Salaire brut le plus bas	4'128	4'125	4'172
Salaire brut le plus élevé	15'336	15'488	15'350
Rapport salaire le plus bas au salaire le plus élevé <sup>3</sup>	1:3,71	1:3,75	1:3,68
Primes collectives payées pour l'exercice par poste à 100% <sup>4</sup>	1'110	1'540	1'580

#### Légende

<sup>1</sup> Membres de la direction, chef-fe-s de secteur, de service et de groupe

<sup>2</sup> Formation continue interne et externe

<sup>3</sup> Selon le règlement du personnel, l'écart ne peut dépasser 1:5.

<sup>4</sup> En cas de bonne marche des affaires, la direction peut octroyer au personnel une prime d'équipe, dont la répartition est fixée par les collaboratrices et collaborateurs.

## INDICATEURS CLÉS

## Durabilité en entreprise (suite)

Indicateurs écologie d'entreprise <sup>1</sup>	Unité val.	Qualité des données <sup>2</sup>	2016			2015			2014		
			absolue	par coll 100% <sup>3</sup>	+/- an. préc. par coll 100% <sup>3</sup>	absolue	par coll 100% <sup>3</sup>	+/- an. préc. par coll 100% <sup>3</sup>	absolue	par coll 100% <sup>3</sup>	+/- an. préc. par coll 100% <sup>3</sup>
<b>Energie : électricité et chauffage<sup>4</sup></b>	<b>kWh</b>	<b>4</b>	<b>162'985</b>	<b>1'945</b>	<b>58,1%</b>	<b>90'264</b>	<b>1'230</b>	<b>-2,3%</b>	<b>79'260</b>	<b>1'258</b>	<b>-13,7%</b>
Produit en Suisse	(%)	4	100			100,0			100,0		
Renouvelable <sup>5</sup>	(%)	4	100			100,0			100,0		
Eau	(%)	4	86,3			88,2			90,0		
Solaire	(%)	4	9,5			7,8			6,0		
Vent	(%)	4	2,9			2,8			3,8		
Biomasse	(%)	4	1,3			1,2			0,2		
Autres	(%)	2	0,0			0,0			0,0		
<b>Déplacements prof.</b>	<b>km</b>	<b>3</b>	<b>176'817</b>	<b>2'110</b>	<b>-7,1%</b>	<b>166'678</b>	<b>2'271</b>	<b>-29,8%</b>	<b>224'140</b>	<b>3'237</b>	<b>63,7%</b>
Transports publics	(%)	3	74,9			90,3			70,9		
Voiture	(%)	3	0,7			2,7			1,5		
Avion	(%)	4	24,4			6,9			27,6		
<b>Trafic pendulaire</b>	<b>km</b>	<b>3</b>	<b>1'122'803</b>	<b>13'399</b>	<b>11,3%</b>	<b>883'508</b>	<b>12'039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Transports publics	(%)	3	94,6			93,0					
Voiture	(%)	3	2,0			2,4					
A pied/bicyclette	(%)	3	3,4			4,6					
<b>Consommation de papier</b>	<b>kg</b>	<b>3</b>	<b>23'212</b>	<b>277</b>	<b>-30%</b>	<b>29'206</b>	<b>398</b>	<b>10,5%</b>	<b>24'932</b>	<b>360</b>	<b>-12,9%</b>
Documents clientèle (imprimerie externe)	(%)	4	20,2			18,7			18,5		
Imprimés, mailings (« moneta » inclus)	(%)	4	67,7			71,9			70,9		
Consommation interne (photocopieuses, imprimantes, blocs-notes, essuie-mains)	(%)	3	12,1			9,4			10,5		
Papier recyclé (papier post-consommation)	(%)	4	89,8			93,6			80,6		
Papier de fibres vierges (ECF + TCF)	(%)	4	10,2			6,4			19,4		
Total avec label durabilité (FSC, Ange bleu etc.)	(%)	4	99,9			100,0			95,2		
<b>Consommation d'eau</b>	<b>lt</b>	<b>3</b>	<b>461'691</b>	<b>5'509</b>	<b>-21%</b>	<b>414'286</b>	<b>6'949</b>	<b>4,3%</b>	<b>336'240</b>	<b>6'660</b>	<b>-11%</b>
Eau de pluie	(%)	4	6,4			1,4			7,4		
Eau potable	(%)	3	93,6			98,6			92,6		
<b>Déchets</b>	<b>kg</b>	<b>2</b>	<b>7'274</b>	<b>87</b>	<b>-17%</b>	<b>7'663</b>	<b>104</b>	<b>17,2%</b>	<b>4'497</b>	<b>89</b>	<b>-13,1%</b>
Recyclage (papier, carton, appareils électriques, PET, compost)	(%)	3	82,3			81,3			81,2		
Élimination déchets/Incinération	(%)	2	17,7			18,7			18,8		

## Légende

<sup>1</sup> En 2015, les trois emplacements sont consolidés pour la première fois, sauf indication contraire

<sup>2</sup> 4 = Mesures exactes

3 = Mesures partiellement exactes (p. ex. compteurs)

2 = Calculations/estimations exactes

1 = Estimations sommaires

<sup>3</sup> Nombre de personnes en postes à plein temps en moyenne annuelle

<sup>4</sup> Olten & Zurich : pompe à chaleur = consommation d'électricité

Lausanne : en raison du déménagement et de l'impossibilité de délimiter certaines données, le chauffage (à distance) est inclus à partir de 2016 seulement.

<sup>5</sup> Mix électricité du centre de calcul composé à 100 % d'énergies renouvelables, chiffres détaillés non disponibles

## INDICATEURS CLÉS

### Durabilité en entreprise (suite)

Indicateurs bilan gaz à effet de serre <sup>1</sup>	Unité	Qualité des données <sup>2</sup>	2016			2015			2014		
			absolue	par coll 100% <sup>3</sup>	+/- an. préc. par coll 100% <sup>3</sup>	absolue	par coll 100% <sup>3</sup>	+/- an. préc. par coll 100% <sup>3</sup>	absolue	par coll 100% <sup>3</sup>	+/- an. préc. par coll 100% <sup>3</sup>
<b>Total</b>	<b>t CO<sub>2</sub>e</b>	<b>3</b>	<b>110,6</b>	<b>1'319</b>	<b>4,3</b>	<b>92,8</b>	<b>1'265</b>	<b>81,7%</b>	<b>48,2</b>	<b>696,3</b>	<b>0,3%</b>
Electricité et chauffage <sup>4</sup>	(%)	3	1,6			1,3			3,2		
Déplacements professionnels	(%)	3	11,2			11,8			31,6		
Trafic pendulaire	(%)	3	59,0			54,2			–		
Consommation de papier	(%)	3	23,3			31,5			61,9		
Consommation d'eau	(%)	3	0,3			0,3			0,7		
Déchets	(%)	2	0,6			0,8			2,6		

#### Commentaire

Le bilan gaz à effet de serre a été calculé selon « les chiffres-clés VfU » d'octobre 2015 (VfU = Association pour la gestion de l'environnement dans les banques, les caisses d'épargne et les assurances). Ces chiffres ont été publiés une première fois en 2003 selon cette systématique et sont actualisés périodiquement. Les impacts sur l'environnement sont à chaque fois extrapolés par le VfU selon l'effectif du personnel. Depuis 2015, le trafic pendulaire est pris en compte pour la première fois.

Les principaux indicateurs VfU se conforment aux standards internationaux pour les rapports sur l'environnement et le climat comme :

- le Global Reporting Initiative (GRI) : [www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org)
- le Greenhouse Gas Protocol : [www.ghgprotocol.org](http://www.ghgprotocol.org)
- le Carbon Disclosure Project : [www.cdproject.net](http://www.cdproject.net)

#### Légende

<sup>1</sup> En 2015, les trois emplacements sont consolidés pour la première fois, sauf indication contraire

<sup>2</sup> 4 = Mesures exactes

3 = Mesures partiellement exactes (p.ex. compteurs)

2 = Calculations/estimations exactes

1 = Estimations sommaires

<sup>3</sup> Nombre de personnes en postes à plein temps en moyenne annuelle

<sup>4</sup> Olten & Zurich : pompe à chaleur = consommation d'électricité

Lausanne : en raison du déménagement et de l'impossibilité de délimiter certaines données, le chauffage (à distance) est inclus à partir de 2016 seulement.

# MÉTHODOLOGIE DE LA SUSTAINABLE BANKING SCORECARD

La Banque Alternative Suisse mesure sa performance en matière de durabilité sur la base de la Sustainable Banking Scorecard élaborée par la Global Alliance for Banking on Values (GABV). Cette norme permet à la banque de rendre compte de ses activités à l'aide de chiffres détaillés en mettant l'accent sur les trois principaux critères qui sont considérés comme étant essentiels pour une banque durable. Premièrement, l'ensemble des opérations au bilan et hors bilan de la banque sont analysées sous l'angle de l'**effet socio-écologique** et de leur **adéquation avec l'économie réelle**. Les domaines d'évaluation retenus figurent sur l'illustration en forme de dé (voir graphique). La partie adéquation avec

l'économie réelle représente 25 pour cent du résultat final et l'effet socio-écologique 40 pour cent. Deuxièmement, des chiffres clés financiers particulièrement pertinents pour la capacité de **résilience** de la banque sont calculés. Cet indicateur contribue à hauteur de 35 pour cent au résultat global.

## Elaboration des indicateurs

### Effet socio-écologique

Chaque opération effectuée par la BAS est analysée selon son effet socio-écologique. En ce qui concerne les placements financiers, que ce soit pour son propre compte ou celui de ses clientes et clients, la BAS applique ses propres critères d'analyse d'entreprises. Selon cette méthode, chaque placement reçoit une notation entre un et cinq oiseaux BAS. La Scorecard estime qu'un placement financier réalise un effet socio-écologique positif lorsqu'il obtient au moins deux oiseaux BAS.

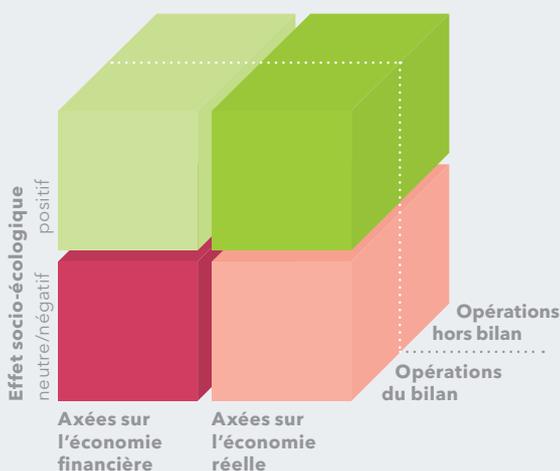
Les crédits octroyés sont évalués en fonction de leur affectation. Ici aussi, il s'agit avant tout de déterminer si la banque réalise un effet socio-écologique positif grâce au financement alloué.

### Adéquation avec l'économie réelle

Un crédit ou un placement financier est en adéquation avec l'économie réelle lorsque les fonds profitent directement à un projet ou à une entreprise et soutiennent ainsi l'économie réelle. Les prêts fiduciaires et les actions ou obligations non cotées appartiennent à cette catégorie. Lorsqu'il s'agit uniquement d'une activité de vente ou d'achat d'actions ou d'obligations cotées en Bourse, ou d'autres

## Dimensions d'évaluation de la Scorecard

Une banque est particulièrement durable lorsque ses activités ont un effet socio-écologique positif et sont axées sur l'économie réelle.



## MÉTHODOLOGIE DE LA SUSTAINABLE BANKING SCORECARD

produits financiers, il s'agit d'une transaction financière. La banque doit donc vérifier si l'instrument financier qu'elle utilise est en lien avec l'économie réelle ou se restreint à la sphère financière.

### Résilience

Quatre indicateurs définissent la capacité de résilience économique :

- *Rendement global du capital* (rapport entre bénéfice, y compris création de réserves latentes, et total du bilan) : pour survivre sur le long terme, une banque a besoin d'une rentabilité suffisante. Mais un profit trop élevé porte généralement préjudice à la communauté.
- *Ratio de fonds propres non pondérés* (rapport entre fonds propres et total du bilan) : plus les fonds propres d'une banque sont élevés, mieux elle résistera

aux crises. Il s'agit là des fonds propres de base et non d'actifs pondérés par le risque car ceux-ci laissent une trop grande marge d'interprétation.

- *Degré de financement interne* (rapport entre avoirs de la clientèle et total du bilan) : l'indicateur révèle dans quelle mesure la banque est financée en interne, c.-à-d. par les avoirs de la clientèle. Une valeur élevée signifie que la banque ne dépend pas du marché financier.
- *Qualité des crédits* (part des crédits compromis ou en souffrance par rapport au total du bilan) : une part trop élevée de crédits en souffrance peut remettre en question la survie sur le long terme de la banque. Des relations clientèle fortes et directes font généralement baisser ce risque.

### Sustainable Banking Scorecard

Indicateur	Valeur cible <sup>i</sup> ou benchmark <sup>ii</sup>	Minimum	Points maximums
	%	%	
<b>Résilience</b>			<b>35</b>
Rendement global du capital	0,46 <sup>ii</sup>	0	10
Ratio de fonds propres non pondérés	8	3	10
Degré de financement interne	75	30	10
Qualité des crédits (l'indicateur doit être aussi bas que possible) <sup>2</sup>	0,52 <sup>ii</sup>	0	5
<b>Effet socio-écologique</b>			<b>40</b>
Effet socio-écologique de l'ensemble du volume d'affaires	55	10	40
<b>Adéquation avec l'économie réelle</b>			<b>25</b>
Adéquation avec l'économie réelle de l'ensemble du volume d'affaires	65	30	15
Part du bénéfice réalisé avec des activités dans l'économie réelle	75	50	10
			<b>100</b>

<sup>i</sup> Les valeurs cibles sont fixées par la GABV sur la base de valeurs empiriques.

<sup>ii</sup> Benchmark = Valeur indicative de comparaison de la branche  
Source : Institut für Finanzdienstleistungen IFZ, étude sur les banques de détail 2016.

## MÉTHODOLOGIE DE LA SUSTAINABLE BANKING SCORECARD

### Examen qualitatif et note finale

Des questions clés permettent d'établir comment la banque met en œuvre son exigence de durabilité au quotidien et comment celle-ci est ancrée dans la culture d'entreprise.

Pour cela, elle communique ses objectifs, les mesures engagées ainsi que les résultats obtenus dans les domaines de la conduite, de l'organisation, des produits et services, des systèmes de gestion, de la politique du personnel et du reporting. Sur la base de ces données qualitatives, un spécialiste de la Global Alliance vérifie les indicateurs clés et procède ainsi à l'évaluation finale pour chaque banque. Il en résulte une valeur sur une échelle de 0 à 100. Si sa valeur est comprise entre 50 et 70, la banque est réputée « émergente » pour ce qui est de sa performance en matière de durabilité, entre 71 et 85, elle est considérée comme « engagée » et entre 86 et 100, comme « exemplaire ».



**BANQUE  
ALTERNATIVE  
SUISSE**

Banque Alternative Suisse SA  
Rue du Port-Franc 11  
Case postale 161  
1001 Lausanne  
T 021 319 91 00  
F 021 319 91 09  
contact@bas.ch  
www.bas.ch

Bureau genevois d'information  
Rue de Berne 10  
1201 Genève  
T 022 800 17 15  
F 022 800 17 12  
geneve@bas.ch  
www.bas.ch

Vous trouverez nos heures  
d'ouvertures sur [www.bas.ch](http://www.bas.ch).



**ALTERNATIVE  
BANK  
SCHWEIZ**

Alternative Bank Schweiz AG  
Amthausquai 21  
Postfach  
4601 Olten  
T 062 206 16 16  
F 062 206 16 17  
contact@abs.ch  
www.abs.ch

Beratungszentrum Zürich  
Kalkbreitestrasse 10  
Postfach  
8036 Zürich  
T 044 279 72 00  
F 044 279 72 09  
zuerich@abs.ch  
www.abs.ch

Unsere Öffnungszeiten finden  
Sie auf [www.abs.ch](http://www.abs.ch).