

## « Interview "Cercle Robeco pour une banque privée durable" Juin 2021 »

Bonjour à tous,  
C'est avec grand plaisir qu'en tant que partenaire du Cercle Robeco nous prenons la parole aujourd'hui sur des sujets qui nous tiennent particulièrement à cœur.

Slide 1

La Finance durable, ESG, ISR...tout le monde en parle mais que fait le Groupe HSBC?

**François Essertel**

Comme vous le savez, HSBC est une grande banque internationale, spécialisée dans le financement du commerce mondial, de l'industrie et de nombreux pays de par le Monde. A ce titre, nous avons une responsabilité considérable, qui est tout simplement celle de procurer à nos clients l'expertise et le conseil nécessaire mais aussi les capitaux pour faciliter ces mutations vers des économies plus durables. A ce sujet, nous souhaitons être exemplaires et mettre en place des actions tangibles, en ligne avec les engagements de l'accord de Paris.

Au cœur de ce que nous appelons notre « business plan pour la planète », nous nous sommes engagés à :

- Devenir une banque à impact net zéro carbone pour viser à réduire les émissions de carbone de nos activités d'ici 2030
- Fournir des financements durables à nos clients sur des projets de croissance et de transformation pour leur permettre de réduire leurs émissions de carbone. Notre ambition est de fournir entre 750 milliards et 1000 milliards de dollars de financements et d'investissements durables d'ici 2030

Nos initiatives ont été régulièrement récompensées, notamment par Euromoney qui nous a décerné le prix de la meilleure banque mondiale pour la finance durable en 2019 et 2020.

Je vous propose justement d'évoquer maintenant plus spécifiquement avec JM Starck , notre Directeur des Investissements et du Conseil, le sujet des investissements ESG.

## Slide 2

Concrètement un investissement ESG, c'est quoi ?

Un investissement ESG est un produit financier qui couvre un de ces trois objectifs :

- défendre l'Environnement,
- avoir un impact Sociétal positif
- et améliorer la Gouvernance des entreprises

L'actualité a accéléré l'enjeu de ces objectifs

En 2007, avec la crise financière. Les enjeux de gouvernance

En 2015 sur les sujet environnement avec l'accroissement de catastrophes naturelles et les phénomènes de pollutions en Asie

En 2020, les sujets sociétaux avec la crise du Covid

Nous avons développé une offre « produits » pour répondre à ces 3 défis

Sur le « E »...

**Jean-Michel Starck**

Nous offrons à nos clients une variété de solutions à travers de nombreux supports. Cela peut être un fonds thématique investi sur les valeurs spécialisées dans les énergies renouvelables, un placement privé à impact, une liste de stock picking issue de filtre allant du critère « d'exclusion, à celui de critère « d'impact » en passant par celui du « best in class

Nous n'oublions pas également les lettres « S » et « G »

En effet beaucoup de produits disponibles se concentrent principalement sur le réchauffement climatique et la défense de l'environnement mais nous mettons également en avant d'autres investissements à logique sociétale ou de meilleure gouvernance.

Ainsi un de nos fonds investit et sélectionne les entreprises les plus actives dans l'égalité et la parité « Hommes Femmes ».

Nous avons parlé produit, mais le « process » est déterminant :

Nos outils de construction de portefeuille et de conseils intégreront également les critères ESG (Aladdin) empreinte carbone, scoring ESG

« Intégrerons », car entre l'évolution réglementaire et la complexité sources de données d'analyses, nos outils évoluent

Exemple MSCI regarde plus de 35 critères sur des thèmes différents dans le cadres de ce process ESG.

Enfin Le travail de formation :

il est essentiel et nous consacrons beaucoup de temps à formation des équipes qui rencontrent nos clients.

## Slide 3

Est-ce que l'engouement actuel pour l'ESG sera durable ?

On ne peut plus concevoir la finance avec les yeux d'hier.

Nous anticipons que les investissements ESG augmenteront trois fois plus vite que l'offre d'investissement traditionnelle d'ici 2025.

Pourquoi ?

3 axes alimentent cette forte pression :

- Nos clients privés

Certes ils recherchent la performance mais également à avoir un réel impact social spécialement les jeunes générations/ millenials

Quand nous rencontrons des Family Office, leur priorité porte sur des actifs côté et non côtés, mais dans presque tous les cas, les critères ESG font partie de leur due diligence sur nos propositions

Régulateur & sphère publique : SFDR, Plan Biden

Créateur de performances pour nos clients

A l'arrivée cet engagement nous permet de créer de la performance, grâce au biais qualité des thèmes ESG

Slide 4

Quel est concrètement l'engagement sociétal d'HSBC pour le développement durable ?

Merci Jean Michel,

Pour conclure, notre objectif est que l'ESG et la finance durable deviennent une conviction pour tous, et au-delà de cela de transformer cette conviction en une passion entrepreneuriale, ouvrant la voie à un vaste champ d'opportunités pour nos clients.

Ainsi, nos experts en sustainability sont présents à chaque étape des projets de nos clients, et de plus en plus fréquemment maintenant lors des cessions d'entreprises pour échanger avec nos clients sur leurs réinvestissements.

Nous partageons également nos passions avec nos collaborateurs et nos clients, par exemple en soutenant activement les cafés Joyeux, qui emploient des salariés porteurs de handicaps.

Je dirai enfin que notre ambition et nos décisions d'aujourd'hui façonnent le monde de demain. Et que cette responsabilité est non seulement enthousiasmante mais ouvre également un champ d'initiatives considérables pour nos clients. En tant que banquier privé, , au cœur entre les entreprises, les familles et leurs projets, nous nous engageons à être des partenaires actifs pour réaliser cette transformation effective et saisir les opportunités durables.

Vos ambitions et décisions d'aujourd'hui façonnent le monde de demain.

**François Essertel**