

# La profession bancaire engagée dans le défi de la rénovation énergétique des logements

APRES MIDI D'ETUDE SUR LA RENOVATION ENERGETIQUE

27 JUIN

# 1. Quelques chiffres

## ● CHIFFRES CLEFS DES CRÉDITS EN FRANCE EN AVRIL 2024 <sup>1</sup>

- Les encours de crédits à l'économie en France représentent **3078 milliards** d'euros
- Les encours de crédits aux particuliers = **1522 milliards**,  
1285 mds pour les crédits à l'habitat et 206 mds pour les crédits à la consommation
- **Entre mai 2023 et avril 2024, les banques ont accordé 200 milliards d'euros de nouveaux crédits aux particuliers.**
- Enfin, l'accès au crédit reste favorable aux primo-accédants et

aux ménages les moins aisés. Selon les derniers chiffres de la Banque de France à fin avril 2024,

la part de primo-accédants pour l'achat d'une résidence principale représente la moitié de la production et la part des ménages les moins aisés continue de représenter plus de la moitié des emprunteurs.

● **POUR ATTEINDRE LES OBJECTIFS CLIMATIQUES A HORIZON 2030, des besoins d'investissements annuels supplémentaires de 28 milliards d'euros en moyenne de 2024 à 2030** sont nécessaires pour la rénovation énergétique des bâtiments <sup>2</sup>

● **LES NOUVEAUX BESOINS ANNUELS REPRÉSENTENT MOINS DE 1 % DE L'ENCOURS DES CRÉDITS À L'ÉCONOMIE ( PARTICULIERS ET ENTREPRISES)**

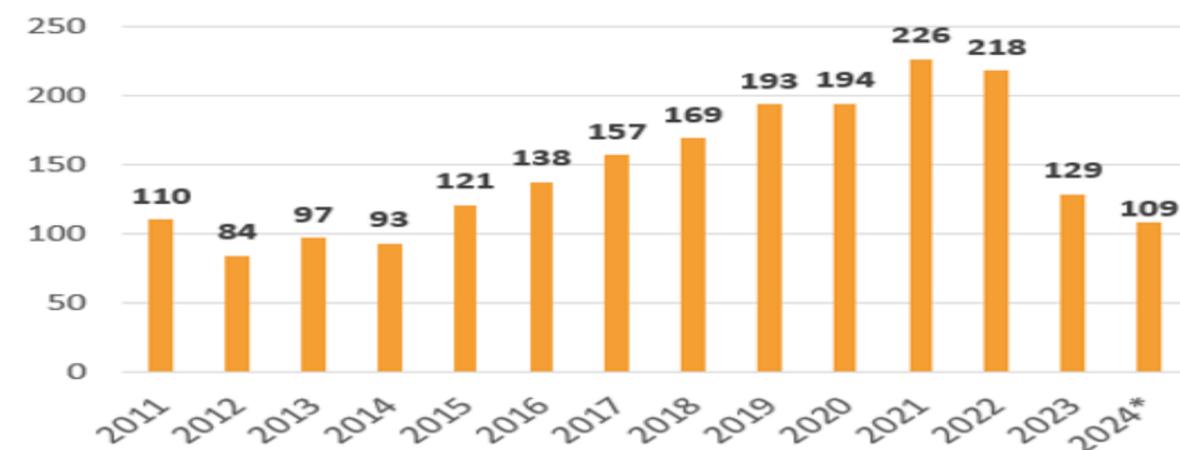
Sources :

<sup>1</sup> BCE et Banque de France

<sup>2</sup> I4CE Institut for Climate Economics

**Production annuelle des nouveaux crédits à l'habitat aux particuliers en France (hors renégociations, en milliards d'euros)**

Source : Banque de France



\*Sur les douze derniers mois : Mai 2023 - Avril 2024

# 2. Pour chaque banque : un enjeu majeur et partagé avec ses clients

## ● LES ACTIONS D'INFORMATION ET DE SENSIBILISATION INDIVIDUELLES VIA LES SITES INTERNET

Les banques sont engagées au quotidien, acteurs parmi d'autres acteurs, dans l'écosystème de la rénovation énergétique des logements.

En plus de l'utilisation d'autres médias (radio, TV, Presse, réseaux sociaux), elles mettent à disposition des ménages des **contenus dédiés, riches sur la rénovation énergétique pour sensibiliser, faire comprendre, faire agir, se faire accompagner et financer** .... quelques illustrations non exhaustives de liens internet :

○ CRÉDIT AGRICOLE : VOUS ACCOMPAGNER DANS VOTRE PROJET D'ECORENOVATION

○ LCL : ÉCORÉNOV'LCL

○ BNPP : #MISSION RÉNOVATION RÉALISEZ DES TRAVAUX DE RÉNOVATION ÉNERGÉTIQUE

○ SG : RÉNOVEZ SEREINEMENT VOTRE LOGEMENT PARTENARIAT AVEC HELLO WATT

○ CAISSE D'ÉPARGNE : JE RÉNOVE MON LOGEMENT OU JE FAIS CONSTRUIRE ÉCOLOGIQUE

○ BANQUE POPULAIRE : DONNER UN SENS À VOS PROJETS

○ LA BANQUE POSTALE : NOS CONSEILS POUR RÉUSSIR LA RÉNOVATION DE VOTRE MAISON

○ CREDIT MUTUEL : CONSOMMATION ÉNERGÉTIQUE : COMMENT NE PLUS JETER L'ÉNERGIE PAR LES FENÊTRES



EN PARTENARIAT AVEC



BNP PARIBAS



---

# 3. Un enjeu de mobilisation collective

- LE PROGRAMME FBF DE PÉDAGOGIE FINANCIÈRE « LES CLÉS DE LA BANQUE »

**La profession bancaire par l'intermédiaire de la FBF communique sur la rénovation énergétique, son financement, les aides, la fiscalité ...**

Des mini-guides d'infos pour aider particuliers et entreprises dans leur transition énergétique - Publications - Fédération bancaire française (fbf.fr)

**> Travaux et rénovation : exemples de contenus pédagogiques via les liens suivants >>>**

Passoire énergétique : il est temps de démarrer vos travaux

MaPrimeRénov : l'aide de l'Etat pour la rénovation énergétique

Travaux de rénovation énergétique : attention aux arnaques

Quelles aides pour la rénovation énergétique de votre logement ?

L'éco-prêt à taux zéro

Le Prêt avance rénovation

Rénovation énergétique de votre logement : pensez à France rénov'

Dispositif Denormandie : une aide fiscale pour les investisseurs bailleurs

---

# 4. Zoom sur 2 dispositifs règlementés

## ● DYNAMIQUE DANS LE RECOURS DES MENAGES A L'ECO-PTZ ACTUEL

Quelques chiffres pour le marché français 2022/2023 :

- 82071 émissions d'éco-PTZ en 2022 (+ 35 % vs 2021)
- Estimation de la production 2023 : environ 105 000 Eco PTZ individuels soit + 28% / 2022 (soit 1,5 milliards d'euros) meilleure production depuis le lancement en 2009 !
- Tendence 2024 à fin mai : + 12 % par rapport à même période 2023
- Dans le **contexte actuel de hausse des taux, l'éco-PTZ** tout comme **Mon éco-PTZ Prime Rénov'** sont de plus en plus perçus comme **intéressants** pour le plan de financement des travaux des ménages.
- A noter que les clients recourent d'abord à leur épargne ou au crédit consommation pour financer leurs travaux sans que les établissements bancaires puissent précisément identifier ces derniers dans la masse des crédits non affectés.

## ● LE COUPLAGE ECO-PTZ MA PRIME RENOV' : UNE VOLONTÉ ET UN ESPOIR COLLECTIF À TRANSFORMER

- Une idée initiée par la profession dès 2020 puis travaillée avec les pouvoirs publics et aujourd'hui mise en œuvre par les banques
- le document ANAH comme preuve du reste à charge = un sésame pour l'ECO-PTZ = une simplicité pour ménages, professionnels et banques
- Travail en cours pour un couplage MPR copro avec l'Ecoptz Copropriété

---

# 5. Le financement de la rénovation énergétique

- **TOUS LES PRÊTS BANCAIRES PEUVENT PAR NATURE FINANCER DES PROJETS DE RÉNOVATION ÉNERGÉTIQUE.** Il n'y a pas de besoin de caractéristiques particulières d'un prêt pour qu'il puisse financer un tel projet. **Ce qui compte, c'est la solvabilité de l'emprunteur** pour faire du « prêt responsable ». L'objet « rénovation énergétique » n'est pas, au final, une contrainte particulière pour les banques pour faire leur métier de financeur.
- **L'OFFRE DE PRÊTS CLASSIQUES BANCAIRES EST LA BASE DES SOLUTIONS BANCAIRES POUR FINANCER LES RÉNOVATIONS.**

Les banques, dans le cadre de leur activité commerciale et de **forte concurrence entre elles**, ont :

-> **une palette d'offres de services et de financement** générale, et/ou identifiée « rénovation énergétique » pour incarner de tels projets

-> **ET** des solutions réglementées telles que les différents **Eco-PTZ , Mon EcoPTZ Prime Renov'**, le PAR, ...

- **UNE OFFRE DE PRÊTS LARGE, DISPONIBLE ET COMPÉTITIVE MAIS DES PROJETS QUI MANQUENT** Aujourd'hui, l'offre de prêts est largement supérieure aux **projets** apportés par les clients, qui **émergent trop lentement notamment en copropriétés** car ils nécessitent des mois ou des années à envisager et à définir, pour différentes raisons (incertitudes réglementaires, interrogations sur les solutions techniques, disponibilité des professionnels des travaux, ...).
- **DONC PAS DE PROBLÈME IDENTIFIÉ DE CAPACITÉ À FINANCER PAR LE CRÉDIT les besoins des ménages pour atteindre l'objectif 2050**

---

# 6. Les clefs de la réussite

L'existence de solutions de crédit n'est pas, à elle seule, de nature à faire agir un ménage ou une entreprise pour bâtir un projet de rénovation énergétique.

**Il faut d'abord une conviction personnelle des ménages**, incitée ou pas par la réglementation, et une capacité à trouver ceux qui réaliseront les travaux dans de bonnes conditions.

**L'étude récente, diligentée par la FBF et l'ASF, concernant le financement des travaux de rénovation énergétique**, met notamment en exergue **2 enseignements** :

- ✓ Pour quasiment 80% des propriétaires, **la 1<sup>re</sup> difficulté pour réaliser des travaux de rénovation énergétique** = soit **l'obtention des aides** (43 %), soit **trouver un artisan ou une entreprise de travaux** de qualité disponible pour faire les travaux (36%)
- ✓ Près **d'un bénéficiaire d'une aide sur 2 n'aurait pas pu réaliser ces travaux** sans l'aide reçue. Un chiffre qui passe à **78 % lorsqu'on ajoute ceux qui n'auraient pu faire leurs travaux que partiellement**

## ● **LES 3 CLEFS DE NOTRE RÉUSSITE COLLECTIVE**

- **Accompagner** (France Rénov et l'accompagnateur Rénov au cœur du dispositif)
- Faciliter l'accès aux **aides**
- Faciliter l'accès à des **professionnels et artisans compétents et disponibles**

## ● **1 ATOUT : LES BANQUES QUI REPONDENT PRESENTES POUR LES FINANCER DANS LE CADRE D'UNE POLITIQUE « DE PRÊT RESPONSABLE » .**

**MERCI POUR VOTRE ATTENTION**