

Roma, 13 luglio 2021



ESG in banking 2022

Supportare Small Business e PMI dopo la pandemia

Dal Global al Local: come cambia la filiera

Felicita De Marco

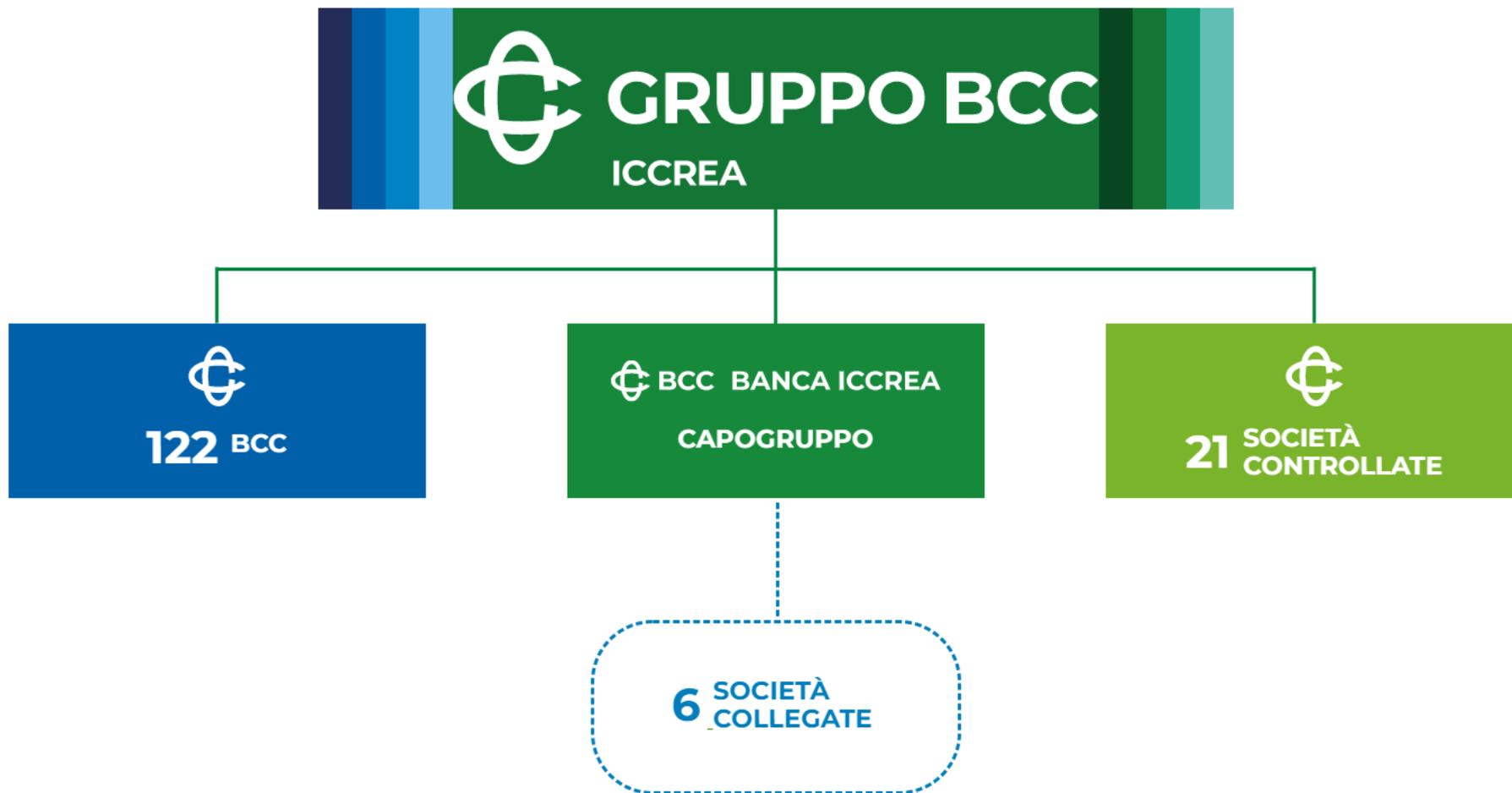
Resp. Group Sustainability & ESG Strategy

Agenda

- **Il Gruppo BCC Iccrea**
- **Le ragioni del progetto di supporto alle PMI**
- **Le caratteristiche del progetto di supporto alle PMI**

Il Gruppo BCC Iccrea

Il Gruppo BCC Iccrea



2021 - primo rating ESG

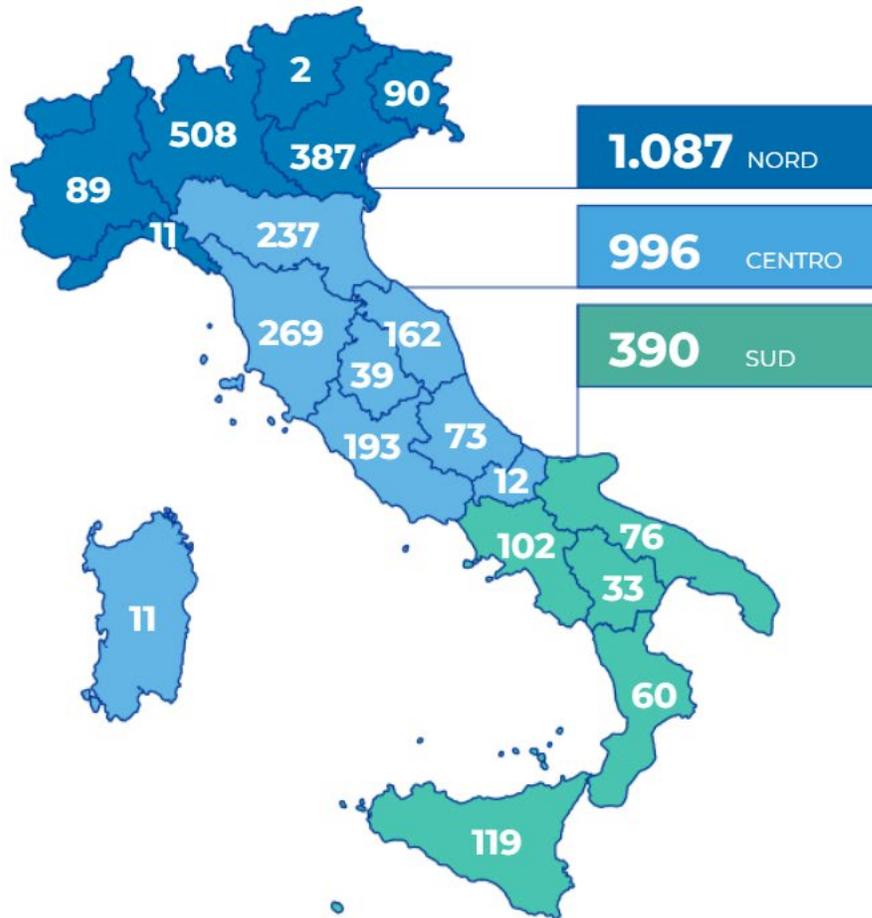
Il Gruppo BCC Iccrea - *Vision, mission e valori*

Il **Gruppo**, in linea con quanto definito all'art. 2 dello Statuto, si **ispira ai principi cooperativi della mutualità** senza fini di speculazione privata. Ha lo **scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali** nelle **operazioni e nei servizi**, perseguendo il **miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche** degli stessi e **promuovendo** lo sviluppo della **cooperazione, l'educazione al risparmio e alla previdenza**, nonché la **coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile** del **territorio** nel quale opera

Governance cooperazione di credito in numeri



Il Gruppo BCC Iccrea - *Focus sportelli*



A fronte dei 4.866 Comuni bancarizzati italiani, il Gruppo BCC Iccrea è presente con almeno una filiale in 1.701 comuni, pari al 35% dei comuni italiani bancarizzati;

In 339 comuni le filiali del Gruppo rappresentano l'unica presenza bancaria

2.473
SPORTELLI

Il Gruppo BCC Iccrea - Focus Soci e PMI



SOCI PER TIPOLOGIA

- Soci Persone Fisiche
- Soci Persone Giuridiche



SOCI PER CLASSE D'ETÀ

- Soci con età maggiore di 50 anni
- Soci con età tra i 30 e i 50 anni
- Soci con età inferiore ai 30 anni



33 mila PMI distribuite
su tutto il **territorio nazionale** e su
differenti ambiti produttivi

Le ragioni del Progetto di supporto alle PMI

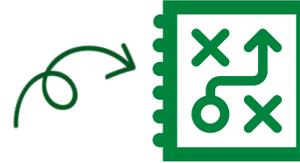
I fattori ESG quale elemento cruciale del rapporto Banca-Cliente



ESG: tema di Compliance...

Misure normative per far convergere le risorse economiche – pubbliche e private – vs processi produttivi sostenibili

Le richieste di Compliance da parte degli enti regolatori sono in aumento, andando ad impattare direttamente la relazione banca-cliente, in particolare nel contesto dei processi creditizi



... opportunità strategica

Esigenze del mercato (clienti, investitori) vs un nuovo modo di fare impresa, più rispettoso dell'ambiente e delle persone

Le richieste di clienti e investitori verso prodotti e servizi sostenibili è in aumento. Il mercato chiede alle aziende una nuova visione strategica

I fattori ESG hanno un ruolo sempre più rilevante nell'economia globale e nelle decisioni di investimento

IL PUNTO DI VISTA DEI CONSUMATORI...

79% dei consumatori sta modificando le **preferenze secondo criteri ESG**, con attenzione a scarsità delle risorse e impatto dei consumi



36% ha **smesso di comprare** prodotti a causa del loro impatto negativo sull'ambiente

IL PUNTO DI VISTA DEGLI INVESTITORI EUROPEI

1.200 €Mld Patrimonio gestito in fondi ESG nel 2020 (+37,1% sul 2019)

~450 Nuovi fondi ESG creati nel 2020 (+18% sul 2019)

2 – 3 basis points Premio per le obbligazioni ESG rispetto a bond tradizionali

+4% Andamento dei fondi azionari ESG rispetto a fondi non ESG (8,6% vs 4,6%)

E L'IMPATTO SULLE AZIENDE.....

Nuove opportunità...



63% delle aziende ritengono che la sostenibilità incrementi il **valore del brand** e fidelizzi la clientela



Le aziende più sostenibili hanno un minore tasso di default

ESG, non solo un tema di Compliance ma una vera Rivoluzione

La **sostenibilità non è (solo) un tema di Compliance** ma è una vera e propria **rivoluzione**, in quanto introduce l'**esigenza di intervenire sulle strategie aziendali e reindirizzare il proprio business**



Clients and investors are increasingly attentive to investing in **sustainable companies**



Banks must **evaluate the degree of sustainability** of their clients and publish **sustainability indicators (GAR)**



Less sustainable companies will face more **difficulty accessing financing** and, moreover, a **higher cost of money**

Due to **market attention to sustainability** and the **difficulty/greater cost of access to money**, **non-sustainable companies will face a market exclusion process**

Le caratteristiche del Progetto di supporto alle PMI

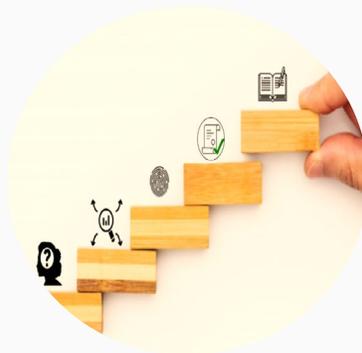
Supportare le aziende – piccole e piccolissime – verso la transizione sostenibile

Il progetto nasce dall'analisi della nostra clientela nel contesto del grande cambiamento in atto. I nostri clienti sono ancora, in gran parte, non pienamente consapevoli dell'impatto che la sostenibilità avrà sul loro posizionamento strategico... e allora il Gruppo – nel solco della sua tradizione storica di supporto e vicinanza al territorio e alle comunità – ha valutato che l'accompagnamento delle PMI nel processo di transizione sostenibile sia il primo impegno da assumere

Le azioni del progetto del Gruppo BCC Iccrea rivolto alle PMI



**1. INFORMAZIONE E
FORMAZIONE**



**2. ANALISI DI
POSIZIONAMENTO ESG
&
PIANO DI EVOLUZIONE**



**3. SUPPORTO FINANZIARIO
E CONSULENZA**

Primo step: azione di education, elemento essenziale e driver del cambiamento verso la transizione sostenibile

OBIETTIVI

- Le **aziende**, soprattutto ove piccole e piccolissime, **non hanno ancora intercettato il profondo cambiamento** o sono **frenate dai costi** da sostenere o dalle **difficoltà tecniche e/o burocratiche** di realizzazione
- L'azione di **education** è finalizzata a **creare consapevolezza** – quale elemento abilitante di ogni processo di trasformazione – circa la **necessità** di avviare un **percorso** evolutivo, in coerenza con il **quadro normativo**, nonché **strumenti di misurazione e rendicontazione**



AZIONE DI EDUCATION

Principali attività del percorso

EVENTI MIRATI

Organizzazione, in collaborazione con le nostre **BCC** e con **esperti** della materia, di **eventi mirati** sul tema “sostenibilità” e impatti sulle aziende. A tali eventi è **invitata la clientela delle BCC** al fine di **generare informazione, consapevolezza e scambio di idee**

PILLOLE INFORMATIVE

Proposizione di **pillole informative** per i **clienti** da proporre nei **momenti di accesso da remoto** ai **servizi bancari**

FORMAZIONE AI DIPENDENTI

Creazione di **figure specializzate** in sostenibilità e **dedicate** alla **relazione** con la **clientela**. La formazione – in tale fase mirata a tutta la struttura aziendale - sarà proiettata a identificare dei **focal point nelle BCC**, dedicati sia alla relazione con la clientela sia al raccordo con la Capogruppo

Secondo step: misurare e dare un volto alla sostenibilità attraverso azioni concrete

ANALISI DI POSIZIONAMENTO ESG



Valutazione dell'azienda, tramite uno **scoring quali/quantitativo**, circa il **livello di maturità** rispetto ai **profili di sostenibilità ambientale, sociale e di buon governo**



I principali step per il rilevamento del posizionamento ESG



Raccolta dati del cliente

Attraverso una **dashboard di valutazione ESG** – costruita sulla base di dati pubblici e arricchita dal cliente con info/dati/documenti individuali il cliente potrà disporre di una valutazione circa il suo stato di maturità rispetto ai tre driver di sostenibilità



Valutazione ESG + Piano ESG

Alla valutazione ESG sarà associato il Piano di Azione, ossia il **piano di miglioramento della performance ESG**.

Il servizio ai nostri clienti prevede quindi una concreta azione di supporto nella individuazione delle azioni di reindirizzamento strategico-operativo dell'azienda; una volta attuate, consentiranno di far evolvere il posizionamento ESG e migliorare il proprio spazio competitivo sul mercato

Terzo step: Finanziamenti dedicati all'attuazione delle azioni evolutive

Il Gruppo si propone come **partner delle aziende** nel processo di cambiamento. **Abbiamo lavorato per:**



**SUPPORTO
FINANZIARIO
E CONSULENZA**



PNRR

mettere a disposizione dei clienti un **servizio** funzionale ad agevolare la conoscenza dei bandi per l'accesso alle risorse messe a disposizione dal **PNRR** cui abbiamo associato un **consulenza** specialistica per supportare i clienti nella partecipazione ai bandi



**Finanziamenti
dedicati**

costruire prodotti di finanziamento ad hoc, funzionali anche a completare la disponibilità dei fondi messi a disposizione a livello UE e nazionale, con l'obiettivo di garantire alle aziende clienti le risorse necessarie ad intraprendere il percorso verso la transizione sostenibile.