

13 giugno 2024

# **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**

***LSI E INTERMEDIARI FINANZIARI: LA GESTIONE DEI RISCHI EMERGENTI E DELLA  
COMPETITIVITÀ TRA SFIDE E OPPORTUNITÀ***

***Gli impatti dei rischi emergenti sulle PMI e il ruolo delle banche di  
credito cooperativo***

**Felicita De Marco** Responsabile Group Sustainability & ESG Strategy – Gruppo BCC Iccrea

# IL GRUPPO BCC ICCREA

il maggiore gruppo bancario  
cooperativo italiano

**Unico gruppo bancario nazionale a capitale  
interamente Italiano**

Il Gruppo si è costituito il 4 marzo 2019 nell'ambito della riforma del Credito Cooperativo italiano (legge n. 49 del 2016 e successive modifiche), che ha previsto l'obbligo per tutte le BCC di aderire ad un gruppo bancario cooperativo, figura del tutto nuova nel panorama bancario italiano ed europeo.

Raccoglie l'eredità di **sessant'anni di storia**, quando nel 1963 i rappresentanti di 190 Casse Rurali si riunirono per costituire l'Istituto di Credito delle Casse Rurali e Artigiane.



# Il radicamento sul territorio, mission, vision e i nostri valori

## RACCOGLIAMO SUL TERRITORIO E RESTITUIAMO AL TERRITORIO



115  
BCC

2.422  
Sportelli

850.000  
Soci

1.700  
Comuni presidiati

5,2Mln  
Clienti

22.000  
Dipendenti

 **SUSTAINALYTICS**  
a Morningstar company

14.4 Low Risk

Il Gruppo BCC Iccrea ha ricevuto un **ESG Risk Rating** pari a 14,4 da Morningstar Sustainalytics corrispondente ad un **livello di rischio ESG “basso”**, su una scala costituita da 5 livelli (Negligible, Low, Medium, High, Severe)\*. Tale importante risultato denota una **solida gestione delle tematiche ESG da parte del Gruppo**

# LA SOSTENIBILITÀ

## il nostro passato, presente e futuro

*Il Gruppo BCC Iccrea persegue la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale opera ... e la scelta di costruire il bene comune (art. 2 Statuto tipo delle BCC)*

La sostenibilità è la **carta d'identità** del Credito Cooperativo e **trova espressione formale nello statuto**.

È un **valore che fa parte del patrimonio storico delle BCC** distribuite sul territorio.

Lo scopo del Gruppo è essere **motore bancario del cambiamento sostenibile** e socialmente inclusivo dei modelli di sviluppo delle comunità locali con il fine di rafforzare il suo ruolo sociale presso i territori in cui opera e, attraverso le BCC, promuovere un **impatto sociale positivo** e una **transizione ecologica che non lasci indietro nessuno**.





# Il Piano di azione ESG

In risposta alle evoluzioni normative in materia ESG, il Gruppo ha declinato un complessivo **Piano di Azione ESG** articolato nei seguenti macro-cluster progettuali:



## INIZIATIVE BCE

iniziative correlate al percorso di adeguamento alle Aspettative di Vigilanza in materia di rischi climatici e ambientali



## SERVIZI DI INVESTIMENTO

iniziative funzionali all'adeguamento a normative afferenti alla prestazione dei servizi di investimento (es. SFDR, MiFID)



## ALTRI PROGETTI ESG

iniziative progettuali tese a raggiungere rilevanti normative (es. CSRD) e a contribuire all'evoluzione del posizionamento strategico di Gruppo



## INIZIATIVE STRATEGICHE ESG

iniziative strategiche ESG confluite nel Piano Strategico del Gruppo

# Percorso di adeguamento alle Aspettative di Vigilanza: i macro ambiti delle aspettative BCE



Aspettative da 1 a 2

## MODELLO IMPRENDITORIALE E STRATEGIA AZIENDALE

Gli enti dovrebbero individuare, valutare e monitorare l'impatto corrente e prospettico dei fattori climatici e ambientali, in modo da assicurare la resilienza e la sostenibilità del modello imprenditoriale

Aspettative da 3 a 6

## GOVERNANCE E PROPENSIONE AL RISCHIO

Gli enti devono essere dotati di solidi dispositivi di governance che consentano loro di individuare, gestire, monitorare e comunicare efficacemente i rischi a cui sono o potrebbero essere esposti, in modo da fornire una visione olistica di tutti i rischi

Aspettative da 7 a 12

## GESTIONE DEL RISCHIO

Gli enti dovrebbero integrare i rischi climatici e ambientali all'interno dei sistemi di gestione dei rischi esistenti, ai fini della loro gestione e del loro monitoraggio

Aspettativa 13

## INFORMATIVA VERSO IL PUBBLICO

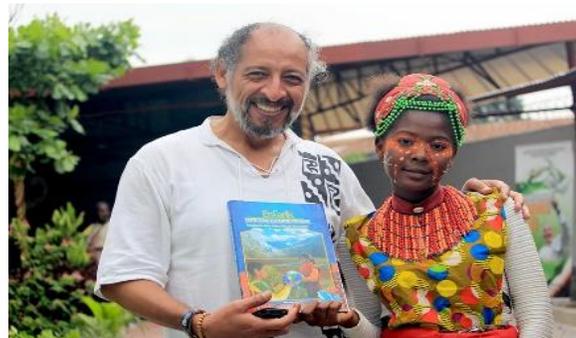
Gli enti dovrebbero pubblicare le informazioni significative e le metriche fondamentali sui rischi climatici e ambientali che ritengono rilevanti

# Le principali iniziative ESG del Gruppo



## ENVIRONMENT

- Definizione **strategia di decarbonizzazione portafoglio crediti**
- Rafforzamento **framework creditizio** in ottica **climate & environmental**
- Prosecuzione iniziative per **riduzione delle emissioni dirette di CO<sub>2</sub>**,



## SOCIAL

- **Prosecuzione** iniziative di **inclusione ed educazione finanziaria** attraverso le BCC
- **Evoluzione** della **misurazione dell'impatto sociale**



## GOVERNANCE

- **Iniziative formative** dedicate agli **esponenti**, alle **risorse interne** e alla **clientela** funzionali a rafforzare la cultura ESG
- **Interventi** tesi a far **evolvere l'assetto organizzativo interno** in ottica di progressiva **evoluzione** dell'azione di governo delle tematiche ESG

## TRASVERSALE



- **Consolidamento prodotti di finanziamento** dedicati alla **trasformazione sostenibile** (anche prodotti cd. taxonomy aligned), **prodotti assicurativi** a protezione dei rischi fisici, **risparmio gestito e monetica** a **connotazione ESG**

- Incremento delle **ambition commerciali sui prodotti ESG**
- Incremento della **componente ESG del portafoglio finanza di proprietà e delle BCC**

# Governance della Sostenibilità: Comitato ESG e Comitato Operativo

## Consigliere delegato / Comitato ESG

Nell'ambito dell'**aggiornamento delle Politiche di Governo Societario del Gruppo** è stato previsto **l'obbligo di nominare un amministratore con delega ESG** (ovvero di un **Comitato ESG**)

**In caso di attribuzione della delega ESG** ad un singolo amministratore (**senza** la costituzione di un **comitato ad hoc**), lo stesso può **anche ricoprire incarichi esecutivi**

## Comitato Operativo

**Intensificati i meccanismi formali di coinvolgimento del C-Level** grazie alla specifica previsione di **attribuzioni in materia ESG al Comitato Operativo**





# Governance della Sostenibilità: Modello organizzativo

## Funzioni di controllo

Creato un **nucleo dedicato ai Rischi ESG** nella funzione **Risk Management**

Definito il **presidio organizzativo** nell'ambito della **Funzione Compliance**

Creata una **famiglia professionale** nell'ambito della **Funzione Internal Audit** dedicata allo svolgimento delle attività di controllo in ambito ESG

## Funzione sostenibilità e ESG Ambassador

Definita la **Funzione Sostenibilità** dedicata al **coordinamento** delle tematiche ESG sui fronti strategici e di disclosure

Definita la figura di **ESG Ambassador** presso la Capogruppo e le Società / Banche del Gruppo per il presidio delle tematiche ESG

# Governance della Sostenibilità: Formazione

## Formazione erogata

Erogata **specifica formazione** volta a rafforzare le **competenze in materia ESG per esponenti aziendali, dipendenti del Gruppo e ESG Ambassador**

Ca. **90%**

**Dipendenti Gruppo**  
formati circa  
l'integrazione dei fattori  
ESG nei processi  
aziendali

Ca. **80%**

**ESG Ambassador**  
formati sul nuovo ruolo  
aziendale

Ca. **82%**

**Esponenti delle Società  
del Gruppo** circa il ruolo  
delle BCC in ottica  
evolutiva verso la  
sostenibilità

## Formazione pianificata per il 2024-2026

Pianificata ulteriore formazione per **dipendenti** – in particolare per i dipendenti che gestiscono **relazioni** con la **clientela** (Gestore Crediti, Referente Bilancio, Area Mercato), **formazione specialistica e certificata** per gli **ESG Ambassador** e formazione per **esponenti aziendali**



% calcolata considerando il totale dei totale candidati rispetto al totale dei partecipanti

Il presente documento è di proprietà di Iccrea Banca S.p.A. Qualsiasi utilizzo di altra natura dovrà essere autorizzato dal proprietario.



# L'azione del Gruppo BCC Iccrea per accelerare il percorso di transizione sostenibile della propria clientela – Piattaforma Obiettivo ESG

Al fine di **accompagnare la clientela** lungo il percorso evolutivo **verso la transizione sostenibile**, stante anche la necessità di competenze specifiche, risorse economiche e professionali, **abbiamo messo in atto una serie di azioni specifiche** che sono riconducibili a:



## EVENTI FORMATIVI / INFORMATIVI

Iniziative di educazione e inclusione finanziaria mediante l'organizzazione di **incontri divulgativi** e di **formazione** per la **clientela**

La piattaforma ha l'obiettivo di **creare consapevolezza sui fattori ESG** e sugli **impatti** che la **transizione** avrà sul business, attraverso la valutazione del posizionamento ESG e la proposta di azioni di evoluzione

## PIATTAFORMA OBIETTIVO ESG



## SUPPORTO FINANZIARIO

Il Gruppo **affianca** la clientela nel **processo di cambiamento** attraverso la proposta di soluzioni di finanziamento più adeguate

# I prodotti di finanziamento Taxonomy Aligned

Il Gruppo ha introdotto una serie di **prodotti di finanziamento con un pricing agevolato in termini di spese di istruttoria** per garantire alla clientela le **risorse necessarie ad intraprendere il percorso verso la transizione sostenibile**

## IMPRESE



**Mutuo Rigenera ESG** – **Impresa:**  
mutuo ipotecario PMI per  
ristrutturazione immobili

**Mutuo Rigenera ESG** – **Impresa:**  
mutuo chirografario PMI per  
ristrutturazione immobile



**Mutuo Efficienza ESG Impresa:** mutuo  
ipotecario PMI per efficientamento  
energetico

**Mutuo Efficienza ESG** – **Impresa:**  
mutuo chirografario PMI per  
efficientamento energetico

## PRIVATI



**Mutuo Innova ESG** – **Privati:**  
credito al consumo per acquisto  
(finanziamento) vettura green



**Mutuo Efficienza ESG Privati:**  
finanziamento (mutuo) per  
efficientamento energetico



**Mutuo Innova ESG** – **Privati:**  
mutuo ipotecario per acquisto e/o  
ristrutturazione casa



# I prodotti assicurativi contro i rischi climatici e ambientali

Il nostro paese è soggetto al verificarsi di numerosi **eventi climatici avversi** (es. Emilia-Romagna, Marche, etc) e ciò determina sempre più la necessità – da parte di privati e aziende – di ricorrere alla sottoscrizione **polizze assicurative a protezione dei rischi fisici**



**Polizza «Formula Azienda»** - per la tutela beni e le attività svolte dagli **artigiani** e dalle **PMI industriali e commerciali** (es. incendio, furto e rapina, cyber risk, tutela civile, etc)



**Polizza «Formula Casa Sicura»** per la protezione della casa e il suo contenuto in caso di calamità naturali (**terremoto e inondazione**)



**Polizza «Formula Casa e Famiglia»** per la protezione dell'**abitazione** (abituale o saltuaria) e il suo **contenuto**, il **patrimonio familiare** e gli **animali domestici** (es. incendio, calamità naturali, furto, etc)

# Cosa È la sostenibilità

**RELAZIONE  
CON LA  
CLIENTELA**



**POSIZIONAMENTO  
STRATEGICO PER  
LE IMPRESE**



**QUALITÀ  
DEGLI  
ATTIVI**



# Cosa **NON** È la sostenibilità

**MODA  
PASSEGGERA**



**FINANZIARE  
SOLO AZIENDE  
SOSTENIBILI**



**SOLO UNA QUESTIONE  
DI COMUNICAZIONE**



# Grazie per l'attenzione

Per approfondimenti o chiarimenti scrivere a:

**felicitademarco@iccrea.bcc.it**  
**esg@iccrea.bcc.it**