

Milano, 4 maggio 2023

**ESG IN BANKING**

# Strategia e pianificazione

**Felicita De Marco**

**Responsabile Group Sustainability & ESG Strategy**

# Agenda

**Il Gruppo BCC Iccrea**

**Le strategie di sostenibilità del Gruppo**

**Il percorso avviato a sostegno della nostra clientela**

**Lo Sviluppo della strategia ESG all'interno del Gruppo**

# Il Gruppo BCC Iccrea



# IL GRUPPO BCC ICCREA È 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 **oltre 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 al territorio

# 118 BCC

36 NORD, 45 CENTRO, 37 SUD

**>1.700**

COMUNI PRESIDIATI

**2.470**

SPORTELLI

**339**

COMUNI PRESIDIATI NEI QUALI LE FILIALI DEL GRUPPO COSTITUISCONO L'UNICA PRESENZA BANCARIA

**845.101**

SOCI

**>5 MLN**

CLIENTI

**22.084**

DIPENDENTI

**A1**

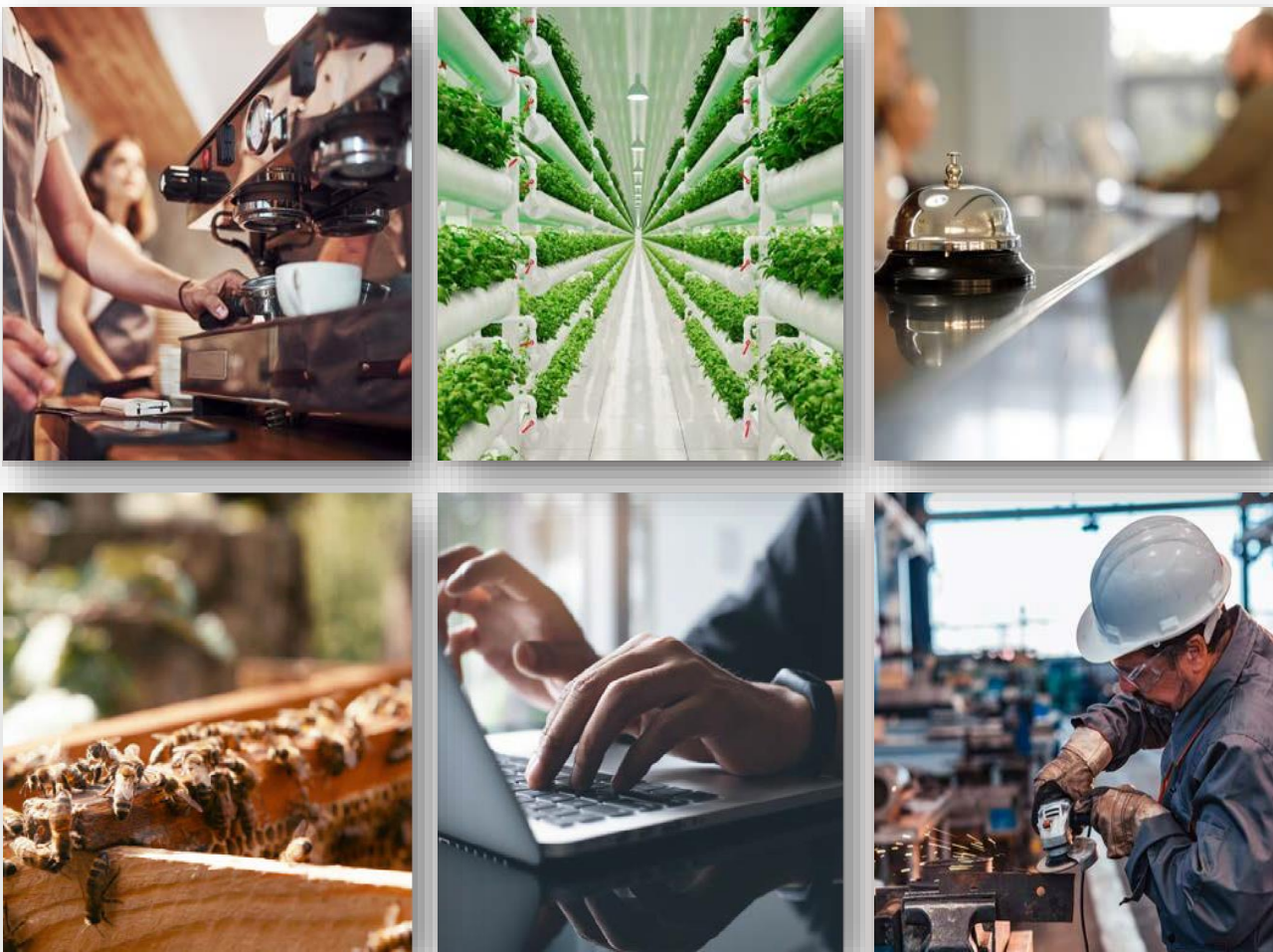
SUSTAINABILITY  
RATING



\* Dati al 31/12/2022

**LE BANCHE ADERENTI  
SONO EQUAMENTE  
DISTRIBUITE SUL  
TERRITORIO CON UNA  
PRESENZA CAPILLARE**

# La nostra mission, vision e i nostri valori

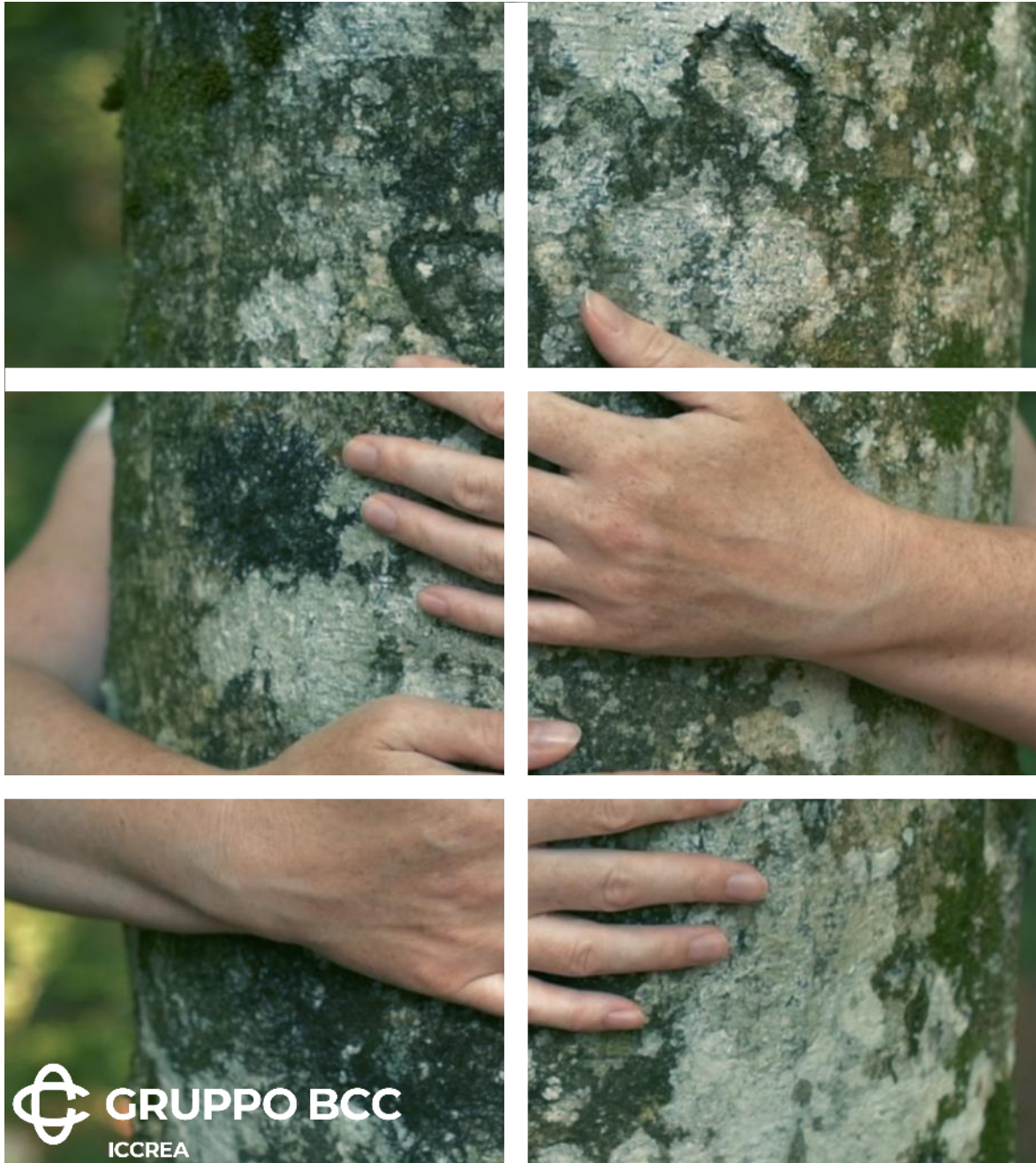


## RACCOGLIAMO SUL TERRITORIO E RESTITUIAMO AL TERRITORIO

Le **risorse finanziarie raccolte** dalle nostre banche sono **quasi totalmente impiegate** negli **stessi luoghi** dove vengono **create** e mirano a **sostenere lo sviluppo economico e sociale di lungo periodo**.

Il ruolo delle BCC nel sistema economico nazionale è caratterizzato da specifiche norme che le impegnano a:

- **Destinare** almeno il **95%** delle **esposizioni creditizie** al **territorio di competenza**
- **Assumere** almeno il **50%** delle **esposizioni creditizie** nei confronti di **Soci cooperatori**



## La sostenibilità: il nostro passato, il nostro presente e il nostro 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**.

# Le strategie di sostenibilità del Gruppo





# Il percorso del Gruppo BCC Iccrea per la definizione delle strategie ESG

Nel contesto del **ciclo di pianificazione strategica 23-25**, al fine di declinare le **linee di azione in ambito ESG** – stante le sfide poste dal **rinnovato contesto normativo e di mercato** – sono stati presi in considerazione **diversi input**

Di seguito i **principali driver** che hanno guidato la **definizione delle nuove strategie di sostenibilità**



## PIANO DI SOSTENIBILITÀ 23-25 DEL GRUPPO

volto ad **intensificare la nostra azione** sia sul **fronte interno** (es. rafforzamento della governance) che sul **fronte esterno** (supporto e accompagnamento della nostra clientela)

# Le strategie ESG 23-25 del Gruppo



# Le strategie ESG 23-25 del Gruppo – focus on

E

## Dematerializzazione

Trasformazione digitale vs modello di vendita assistita

## Riduzione emissioni e consumi

- Flotta auto aziendale
- Riduzione emissioni dirette
- Riduzione energia consumata

## Carbon footprint ed energia green

- Calcolo impronta di carbonio ptf crediti/investimenti
- Proposte alla clientela in ottica green

S

## Impact analysis

Misurazione impatto sociale del Gruppo

## Responsabilità sociale esterna

- Terzo settore
- PNRR
- Inclusion e educazione finanziaria

## Responsabilità sociale interna

- Diversity & Inclusion
- Talenti femminili

G

## Corporate Governance

- Comitato manageriale
- Deleghe ESG a livello locale

## Cultura ESG

- Formazione esponenti / apicali
- Formazione dipendenti

## Framework normativo ESG

Interventi volti all'integrazione delle metriche ESG nei processi

## Iniziative a carattere trasversale ESG

### ESG TRANSITION & ADVISORY

- Supporto alla clientela nel processo di trasformazione sostenibile
- Integrazione delle metriche ESG nel processo di procurement

### FINANZA SOSTENIBILE

- Finanziamenti ESG
- Assicurativo a mitigazione rischi ESG
- AuM ESG
- Investimenti e funding ESG

### INNOVAZIONE E ICT

- Evoluzione degli strumenti e delle tecnologie IT
- Accessibilità
- Digital Payments

# Il percorso avviato a sostegno della nostra clientela



# Le PMI sono direttamente e indirettamente impattate dalla transizione sostenibile

L'esigenza per le PMI di attivare un percorso verso la transizione sostenibile dipende da elementi che incidono in via diretta e indiretta sulle aziende di minori dimensioni in considerazione:

## IMPATTI PER LE PMI



1

della sempre maggiore **attenzione** da parte di **clienti** ed investitori verso prodotti e servizi sostenibili

2

della **esigenza** di **raccogliere dati ESG** lungo tutta la **catena del valore** (Direttiva sulla Due Diligence in materia di sostenibilità)

3

della necessità per le **Banche** di **chiedere info e dati ESG** ai loro clienti ai fini dell'**erogazione creditizia (LOM)**

4

della necessità per le **Banche** di **chiedere info e dati ESG** ai loro clienti ai fini della **rendicontazione di indicatori tassonomici (es. GAR)**

5

dell'introduzione di un più ampio **obbligo** di **rendicontazione (CSRD)**

6

delle Informazioni che le **aziende** dovranno **fornire** ai fini della **partecipazione ai bandi PNRR**

# Nell'attuale contesto le PMI sono più vulnerabili rispetto alle imprese di maggiori dimensioni ed è cruciale il ruolo delle banche nel supportarle in questo percorso...

## Principali motivi di vulnerabilità delle PMI



**Maggiore dipendenza strutturale dal territorio**, sia per gli approvvigionamenti sia per il mercato di vendita



**Maggiori vincoli finanziari**



**Differenti priorità di investimento**



**Scarsa consapevolezza** circa il percorso evolutivo in atto e le relative conseguenze



**Risorse professionali** da dedicare con competenze specialistiche e trasversali

Di conseguenza è fondamentale...

**Aumentare la consapevolezza** delle piccole e medie imprese sulla **rilevanza dei fenomeni ambientali** per il loro modello di business e fare sistema per **aiutarle con servizi di supporto e risorse finanziarie** volti a individuare percorsi di sviluppo condivisi e sostenibili

# Le azioni concrete del Gruppo a supporto della nostra clientela

Al fine di **accompagnare le nostre aziende clienti** nel percorso evolutivo **verso la transizione sostenibile**, stante anche la necessità di competenze specifiche, risorse economiche e professionali, **il piano di Sostenibilità del Gruppo per il triennio 23-25 contempla una serie di azioni specifiche:**

- 1** Servizio di **supporto e consulenza** alle **imprese clienti del Gruppo**
- 2** Predisposizione **ecosistemi sui siti delle Banche** con riferimento all'ottenimento delle **certificazioni** funzionali alla partecipazione ai bandi di cui al **PNRR**
- 3** **Pianificazione commerciale** con particolare riguardo a **prodotti di finanziamento (E e S) e prodotti assicurativi**
- 4** **Proposte di energia «green» e costituzione di Comunità energetiche**

# Il progetto di supporto alle PMI clienti nel percorso di evoluzione sostenibile

Il Gruppo, nel solco della sua tradizione storica di supporto e vicinanza al territorio e alle comunità, intende **accompagnare le PMI nel processo di transizione sostenibile** con un progetto che si configura come un servizio atto ad agevolare l'**ingresso nel mondo ESG**.

Il progetto ha l'obiettivo di creare consapevolezza sui fattori ESG e sugli impatti che la transizione avrà sul business delle PMI, facendo conoscere loro il proprio posizionamento ESG e proponendo azioni di evoluzione e di supporto anche finanziario.

## 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

Focus next side



# La strutturazione dell'ecosistema



Il Gruppo BCC Iccrea è impegnato nella strutturazione di un sistema d'offerta coordinato e a valore aggiunto per le imprese clienti, con l'intento di:

- **Valorizzare i diversi ambiti di supporto consulenziale** destinati al target imprese, con evidenza contribuzioni attori interni al Gruppo ed esterni
- **Presidiare due dei principali driver del PNRR: Transizione green e Transizione digitale**

**Accordo quadro con BIT**

Accordo quadro per consentire di intensificare la relazione operativa, oggi limitata, tra BIT e le BCC affiliate, in particolare su ambiti coerenti con la Missione 2 del PNRR

**Marketplace transizione digitale**

Avviato studio per marketplace, da rendere disponibile alle imprese clienti delle BCC, su alcuni principali ambiti di transizione digitale con partner tecnici per offerta supporto consulenziale e match per possibili opportunità di finanza agevolata per coprire i costi dell'investimento dell'impresa. Previsto anche un tool di self-assessment



# La strategia commerciale del Gruppo e il nuovo catalogo prodotti



## PRODOTTI DI FINANZIAMENTO

Definizione di nuovi **prodotti di finanziamento**, 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**



## PRODOTTI ASSICURATIVI

Definizione di **specifica strategia commerciale** per la vendita di prodotti assicurativi a **protezione dei rischi climatici e catastrofici per famiglie e imprese**



1

Necessità di **agevolare** la **transizione sostenibile** della clientela attraverso **finanziamenti coerenti** con gli obiettivi di cui alla **Tassonomia UE**

2

**Supportare i clienti** attraverso formule / prodotti volti a garantire la **protezione dai rischi fisici** connessi ai cambiamenti climatici

3

Garantire **un'offerta** sempre più **coerente** con la **crescente domanda di composizione del portafoglio investimenti** con **prodotti ESG**

## Le proposte di energia «green»

Nell'ambito delle strategie definite nel Piano di Sostenibilità 23-25, al fine di **supportare e accelerare la transizione energetica**, il Gruppo ha definito un obiettivo specifico volto alla definizione e sviluppo - anche tramite Società del Gruppo specializzate – di **proposte di energia green**



BIT offre servizi e strumenti specialistici che permettono, alle aziende servite, di costruire un percorso personalizzato: dall'efficienza energetica alla realizzazione di impianti per la produzione di energia da fonte rinnovabile



BCC Energia è il Consorzio del Gruppo dedicato all'offerta di energia da fonti rinnovabili che ha l'obiettivo di affiancare le BCC e le imprese clienti con un presidio specialistico sulle tematiche dell'energia e della transizione energetica, anche al fine di intercettare opportunità e mitigarne i rischi.

Inoltre, il Gruppo ha avviato una progettualità volta alla costituzione delle comunità energetiche. Nel corso del 2022 è stata **costituita la prima comunità energetica** finanziata dalla BCC Calabria Ulteriore con risvolti più ampi di quelli prettamente di natura ambientale e coniugando **aspetti di inclusione sociale nonché di sostegno economico alla comunità**



# Carbon footprint del Gruppo e strategie sulle emissioni GHG

Nell'ambito delle strategie definite nel Piano di Sostenibilità 23-25, il Gruppo – a fronte del prossimo calcolo della **baseline della carbon footprint** (Scope 3 di portafoglio) – ha definito **specifiche strategie di intervento sul portafoglio crediti** in ottica di **contenimento e/o riduzione delle emissioni di GHG** (c.d. Impatti indiretti)



La misurazione delle **emissioni finanziate** consente di:

- 1** integrare l'azione per il clima nelle attività di prestito e investimento
- 2** comprendere e gestire i rischi e le opportunità di transizione legati al clima
- 3** comunicare agli stakeholder l'impatto climatico delle proprie attività
- 4** dimostrare la responsabilità dei propri impatti

# Lo sviluppo della strategia ESG all'interno del Gruppo

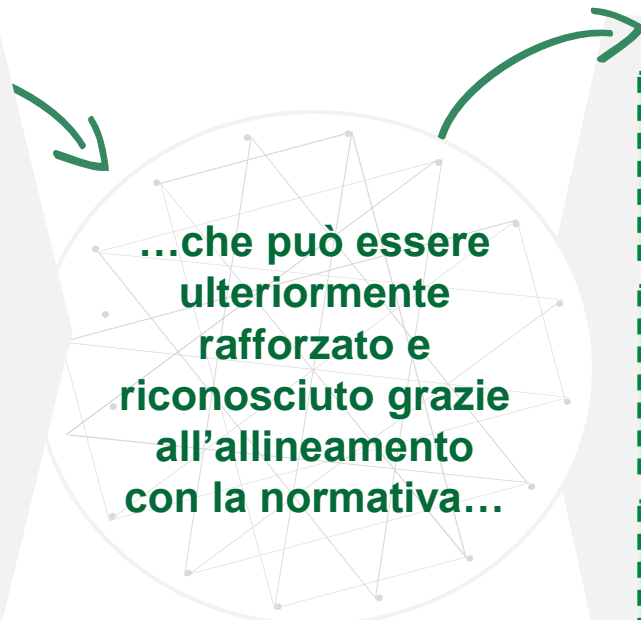


# La misurazione dell'impatto sociale delle iniziative sviluppate da parte delle Banche

**Il Gruppo fornisce ad oggi un rilevante supporto finanziario a famiglie, microimprese e PMI...**

**... attraverso la definizione di un Social Framework che permetta al Gruppo di:**

<b>85%</b> quota di finanziamenti destinati a famiglie consumatrici e mPMI nel 2022	<b>€20 mln</b> contributi in beneficenza nel 2022
<b>€8,4 mld</b> finanziamenti ad impatto sociale erogati nel 2022	<b>€13 mln</b> contributi in sponsorizzazioni nel 2022
<b>2021 - 2023</b> primo e secondo Social Bond erogato da Iccrea, del valore di 500 milioni di euro l'uno	<b>€187 mln</b> Finanziamenti erogati al Terzo Settore
	<b>€ 765 mln</b> Erogazioni a impatto ambientale nel 2022



- 1** **Identificare iniziative/finanziamenti BCC ad impatto sociale positivo**, volte a promuovere la valorizzazione del territorio e fornire supporto a categorie in difficoltà
- 2** **Adottare un framework di classificazione e definire KPIs** per la misurazione dell'impatto sociale
- 3** **Definire target, sviluppare prodotti e attuare azioni specifiche**

# La governance del Gruppo e le prossime linee evolutive

## Le principali iniziative del Gruppo già realizzate



Costituito il **Comitato ESG**, organo ha funzione **propositiva** e **consultiva** verso il **CdA** con riferimento alle **valutazioni** e **decisioni** relative alle **tematiche** inerenti alla **sostenibilità** e all'**identità cooperativa**



Definita una nuova figura organizzativa che opera – a livello di **ciascuna Area della Capogruppo** e in **ciascuna Società del Gruppo** – quale **pivot delle tematiche ESG** in **stretto raccordo** con la **funzione sostenibilità centrale**



Erogati **corsi di formazione** agli Apicali (**DG** e Amministratori delle **BCC** e delle **Società del Gruppo**) e ai dipendenti sui temi **ESG**

## ... e quelle in corso di realizzazione

Prevista la costituzione di un **comitato manageriale dedicato** alla tematica ESG

Focus next slide

Erogazione di **nuovi corsi formativi** rivolti a:

- **Esponenti aziendali e Top Management** delle Società e Banche del Gruppo
- **ESG Ambassador**
- **Personale dedicato alla relazione con la clientela**

# Cultura ESG: la formazione delle nostre persone

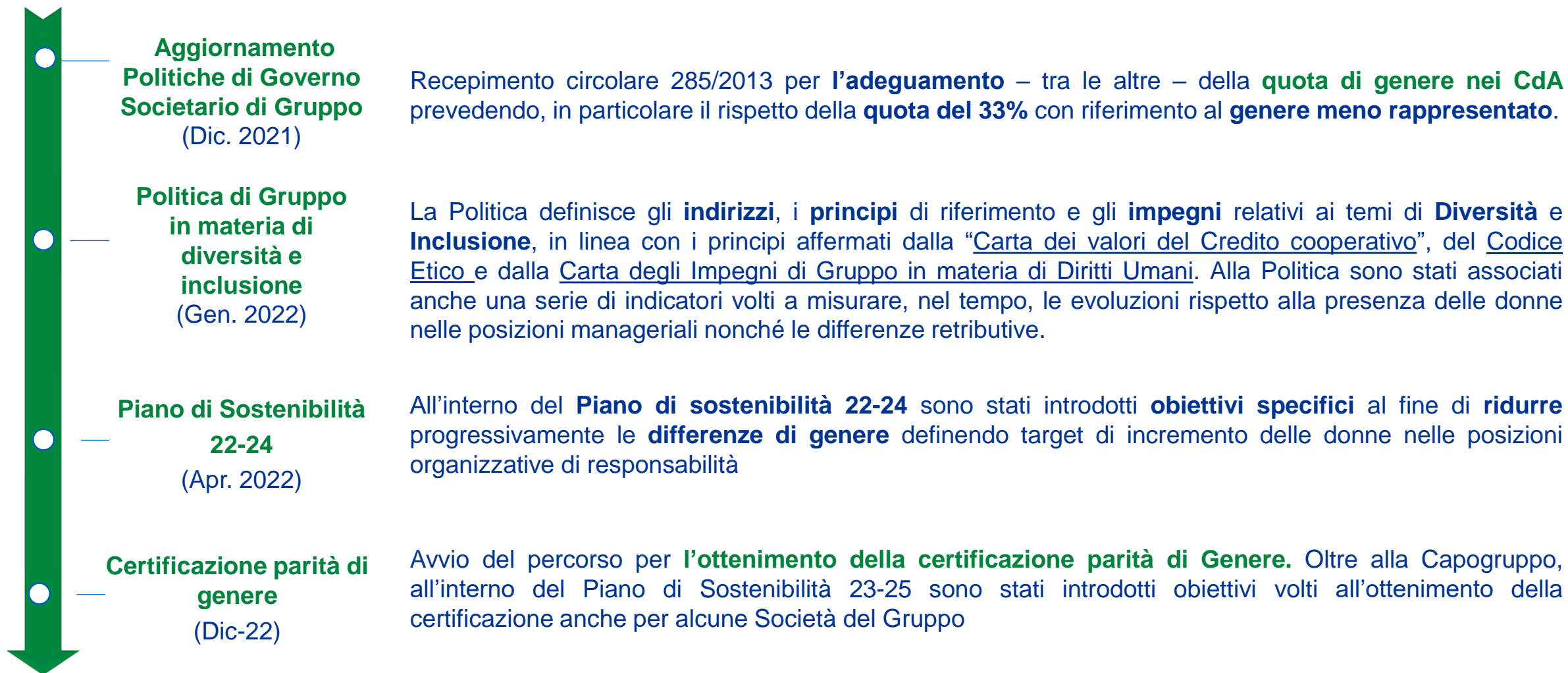


Al fine di **accrescere ulteriormente la cultura e la consapevolezza in materia ESG**, sono stati definiti specifici **obiettivi** all'interno del Piano di Sostenibilità 23-25 relativi all'erogazione di **formazione** sulle **tematiche di sostenibilità** sia a livello di **Board** sia a livello della complessiva **struttura organizzativa**

- 1** **FORMAZIONE DEGLI ESPONENTI E DEL TOP MANAGEMENT** (almeno il 70%)
- 2** **FORMAZIONE AL PERSONALE DEDICATO ALLA RELAZIONE CON LA CLIENTELA** (almeno il 70%)
- 3** **FORMAZIONE AGLI ESG AMBASSADOR DEL GRUPPO**



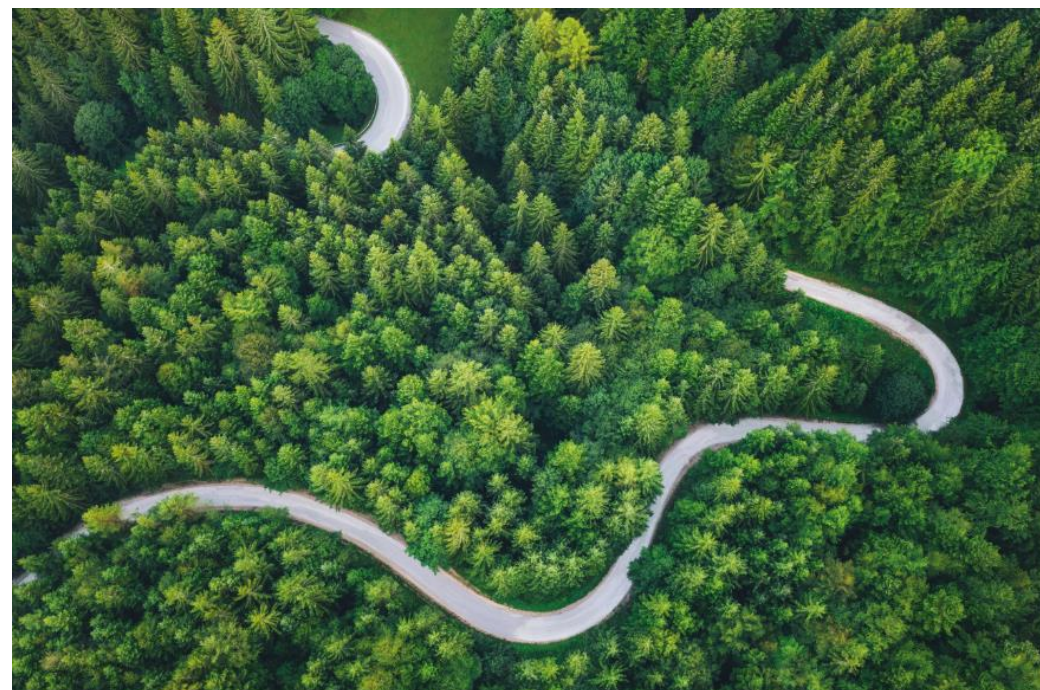
# Il percorso del Gruppo con riferimento alla parità di genere



# Impegno ESG e sviluppo sostenibile dei territori: focus ambiente

Nel prossimo triennio il Gruppo intensificherà il proprio impegno responsabile anche sul driver Environmental, attraverso nuovi e più incisivi obiettivi quali:

- **Dematerializzazione**, con interventi funzionali ad abilitare la sottoscrizione a distanza di documenti e contratti da parte della clientela;
- **Riduzione emissioni e consumi**, con la progressiva conversione ad alimentazione elettrica/ibrida di parte della flotta auto aziendale e con l'incremento dell'efficienza energetica delle sedi lavorative (c.d. impatti diretti);
- **Carbon footprint ed energia green**, con la definizione di strategie di contenimento e/o riduzione delle emissioni di GHG a valere della misurazione della carbon footprint (Scope 3 di portafoglio) nonché sviluppo di proposte di energia green.





# Grazie per l'attenzione

Per approfondimenti o chiarimenti scrivere a:

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