

**IL NOSTRO IMPEGNO
PER LO SVILUPPO
SOSTENIBILE**

**PIANO DI
SOSTENIBILITÀ
2024-26**



**BCC ROMA
PER IL FUTURO**



BCC ROMA

GRUPPO BCC ICREA



Care socie e cari soci,

sono entusiasta di condividere con voi il nostro nuovo Piano di Sostenibilità 2024-2026, un ulteriore importante passo che riflette il continuo impegno di BCC Roma per un futuro inclusivo e sostenibile. Due parole, inclusività e sostenibilità, che caratterizzano l'operato della nostra banca fin dalla sua nascita. Nel 1954 come Cassa Rurale ed Artigiana dell'Agro Romano siamo stati gli unici a dare fiducia ad un contesto sociale, quello di periferia, dal quale tutte le banche fuggivano. E grazie al nostro essere inclusivi tante persone hanno potuto realizzare il proprio progetto di vita, avviare un'attività, comprare una casa. Oggi, a distanza di 70 anni, siamo invece consapevoli di quanto i concetti di inclusività e sostenibilità debbano interessare tutte le scelte aziendali, le politiche di governo societario, quelle del personale, i criteri per la concessione dei finanziamenti e le decisioni di investimento. Scelte e impegni concreti, e non di facciata, riconosciuti anche dall'Ente internazionale RINA, che ha rilasciato la certificazione sulla parità di genere alla BCC di Roma. Il nostro CdA è composto da 5 amministratrici e 6 amministratori, motivo per il quale la nostra Banca è stata inserita al terzo posto tra le banche italiane per rispetto della parità di genere nella Governance (Atlante delle banche leader 2023 di Milano Finanza). E poi il nostro portafoglio di investimenti sul risparmio gestito, che per il 70% è composto da titoli "etici", emessi cioè da società con un elevato profilo di responsabilità sociale e ambientale e, per lo stesso motivo, anche la maggior parte degli investimenti è in obbligazioni *ESG compliant*.

Gli obiettivi per il futuro sono tanti e mettono al centro anche il tema del ricambio generazionale della compagine sociale. Lo scorso anno 5.000 nuovi giovani, tra i 18 e i 30 anni, sono diventati soci della banca con un pacchetto di sole 10 azioni per 100 euro di spesa. Dopo questa campagna, BCC di Roma è pronta a nuove iniziative per confrontarsi con i propri giovani su temi attuali quali l'educazione finanziaria, l'intelligenza artificiale o le comunità energetiche.

Altri progetti li potete leggere in questo documento che sintetizza i principali aspetti del nostro Piano di sostenibilità e che si apre con l'articolo 2 dello Statuto, del quale mi piace riportare un breve passaggio: il nostro Istituto di credito "ha lo scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle Comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio ed alla previdenza, nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale opera".

Care socie, cari soci, voglio solo aggiungere che senza il vostro supporto tutto quello che facciamo non sarebbe possibile. Per questo motivo, conto di vedervi sempre più numerosi e propositivi nelle iniziative e nelle riunioni sociali della BCC di Roma, per costruire insieme il futuro della nostra Banca della gente.

Il Presidente
(dott. Maurizio Longhi)



IL NOSTRO STATUTO - ART. 2

«Nell'esercizio della sua attività, la Società si ispira ai principi dell'insegnamento sociale cristiano ed ai principi della mutualità senza fini di speculazione privata.

Essa ha lo scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il **miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche**

degli stessi, e promuovendo lo **sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio** ed alla **previdenza**, nonché la **coesione sociale** e la **crescita responsabile** e **sostenibile** del territorio nel quale opera.

La Società si distingue per il proprio orientamento sociale e per la scelta di costruire il **bene comune**.

È altresì impegnata ad agire in coerenza con la Carta dei Valori del Credito Cooperativo e a rendere effettive forme adeguate di democrazia economico-finanziaria e lo scambio mutualistico tra i soci».



LINEE STRATEGICHE ESG

Per il triennio 2024-2026 la Banca, confermando la propria identità nel territorio di riferimento, intende rafforzare le proprie linee di intervento nelle quattro principali direttrici della sostenibilità:



transizione energetica
e riduzione dell'impatto ambientale



attenzione al **capitale umano** e alla gestione del personale in ottica di sostenibilità, inclusione e pari opportunità



economia sociale e solidale con particolare spinta commerciale su prodotti orientati all'ESG



gestione aziendale
ispirata a buone pratiche e a principi etici.

Tali direttrici sono declinate all'interno del presente Piano di Sostenibilità attraverso obiettivi sempre più sfidanti ed iniziative specifiche.

ALCUNI RISULTATI CONSEGUITI NEL 2023



TRANSIZIONE ESG

- **5.272 finanziamenti di natura ESG** (ambientale e sociale) pari al 32% dei finanziamenti per un ammontare di ca 672 mln di euro (53% delle erogazioni del 2023)
- **35 iniziative/eventi** di approfondimento **su temi sociali** (es. autodifesa), ambientali (convegno «Diamo credito alla sostenibilità»), di sviluppo economico (es. «DAL SOLE ALLA TERRA», «Smart Farming»), culturali (visite guidate) e di welfare (premi studio)
- **Progetto “Frutteto Solidale”** con un forte valore ambientale, di inclusione sociale e supporto alle persone in condizioni di fragilità e alle comunità locali



SOCIALE

- **1,81 milioni di euro a fondo perduto** tra contributi di pubblicità, sponsorizzazioni e beneficenza, per complessivi 2.208 interventi
- Investimenti in gestioni patrimoniali per **il 70% in fondi “etici”**: Art. 9 ca 169,1 mln€; Art. 8 ca 335,2 mln€ Obbligazioni sostenibili ca 10,4 mln€
- **Progetto “Genitori che nascono, genitori che crescono”**, iniziativa di self-coaching in collaborazione con Lifeed
- Adesione come **sostenitore all’Associazione IDEE**, realtà dedicata alla promozione della parità di genere nel Credito Cooperativo
- **Sostegno ai dipendenti** in risposta al **caro vita**, con lo stanziamento complessivo della Banca di 1.000 euro per ciascun dipendente in buoni carburante e buoni spesa



GOVERNO

- **CdA al 45% composto da donne** evidenziando il cambiamento culturale e l'impegno della Banca alla promozione della parità di genere
- **Certificazione per la parità di genere** secondo la prassi di riferimento UNI/PdR 125:2022
- Campagna di incentivazione al **ricambio generazionale della compagine sociale** dedicata ai giovani tra i 18 e i 30 anni, che ha permesso l'ingresso nella compagine sociale a 4.652 ragazzi di età media è ca 25 anni
- Aggiornamento **MOG 231/01**



AMBIENTE

- **80,85%** della clientela ha sottoscritto il servizio di **firma grafometrica**
- **+17% rinuncia al cartaceo** rispetto al 2022
- **77%** della clientela ha attivato **l'home banking**
- **0% posta cartacea disguidata** per invio di estratti conto
- **100% della carta riciclata e certificata**
- **Progetto di carpooling** di mobilità sostenibile
- **Distributori di acqua** nella sede operativa con la riduzione dell'utilizzo della plastica

MODELLO DI BUSINESS DELLA SOSTENIBILITÀ

Al fine di contribuire in maniera continuativa e concreta alla transizione ESG della clientela, e rispondere così alla normativa e alle richieste dell'Autorità di Vigilanza, la Banca include sempre più nel proprio modello di business in materia di sostenibilità la consulenza ESG e la vendita di servizi finanziari rinnovati e migliorati, nonché una crescente attenzione ai rischi climatici, fisici e di transizione.



FAMIGLIE

- Credito al consumo ESG
- Finanziamenti e Mutui ESG
- Prodotti assicurativi per mitigare rischi fisici e climatici (ramo vita e danni);
- Monetica con «carte green»
- Finanza sostenibile



IMPRESE

- Finanziamenti, Leasing e Factoring ESG
- Prodotti assicurativi per mitigare rischi fisici e climatici
- Nuove partnership e/o adesioni a progetti per completare l'offerta, guidare alla transizione ecologica
- Finanza sostenibile



PIANO DI SOSTENIBILITÀ 2024-26

OBIETTIVI PER LA TRANSIZIONE ESG



AMBITO DI INTERVENTO	OBIETTIVI
CONSULENZA PMI E PRODOTTI	<ul style="list-style-type: none"> ■ Attivazione del servizio Obiettivo ESG volto allo screening ESG e ad indirizzare le strategie delle PMI in chiave di transizione ecologica e sostenibile ■ Collocamento di prodotti di finanziamento, assicurativi, risparmio gestito e portafoglio di proprietà, in linea con i target definiti nell'ambito della pianificazione commerciale (incremento del volume di affari di ca 1,9 mld€ pari al 43% delle nuove erogazioni previste nel triennio)
PARTNERSHIP	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sviluppo di partnership e progetti per lo sviluppo di servizi di consulenza alle imprese per accedere alle opportunità previste dal PNRR
FINANZA SOSTENIBILE	<ul style="list-style-type: none"> ■ Strategia PAI - Valutazione dell'integrazione dell'informativa sui principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (cd "PAI") con ulteriori indicatori
SOCI	<ul style="list-style-type: none"> ■ Completamento del progetto di implementazione dell'App Soci



PIANO DI SOSTENIBILITÀ 2024-26

OBIETTIVI AMBIENTALI



(*) Le emissioni Scope 1 comprendono le emissioni dirette delle fonti di proprietà o controllate dall'azienda; le emissioni Scope 2 comprendono le emissioni indirette di gas a effetto serra derivanti dall'energia acquistata o acquisita, come l'elettricità, il vapore, il calore o il raffreddamento, generati fuori sede e consumati dall'azienda. Le emissioni Scope 3 comprendono tutte le emissioni indirette prodotte nella catena del valore di un'azienda come risultato delle sue attività

AMBITO DI INTERVENTO	OBIETTIVI
AZIONI CON IMPATTO SU SCOPE 1 e SCOPE 2*	<ul style="list-style-type: none">■ Monitoraggio continuo dei consumi energetici■ Conversione della Flotta Auto con soluzioni elettriche e ibride■ Monitoraggio e completamento campagna di comunicazione del carpooling aziendale■ Monitoraggio del consumo di carta, progetti di dematerializzazione e razionalizzazione delle stampanti■ Installazione di distributori di acqua nella sede legale e territoriale per ridurre la plastica■ Efficientamento degli impianti di climatizzazione della sede di via Sardegna■ Realizzazione progetto parking con pannelli fotovoltaici, colonnine di ricarica per auto elettriche presso la sede di Viale Oceano Indiano■ Miglioramento della gestione dei rifiuti■ Attività di promozione di stili di vita sostenibili
AZIONI CON IMPATTO SU SCOPE 1 e SCOPE 2*	<ul style="list-style-type: none">■ Introduzione di criteri ambientali minimi nel processo di acquisto per specifici ambiti merceologici■ Aggiornamento Business Travel Policy



PIANO DI SOSTENIBILITÀ 2024-26

OBIETTIVI SOCIALI



AMBITO DI INTERVENTO	OBIETTIVI
<p>INCLUSIONE ED EDUCAZIONE FINANZIARIA</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Redazione di una “Guida per prevenire il gioco d’azzardo patologico e all’uso responsabile del denaro fisico, elettronico e virtuale” ■ Programmi di educazione finanziaria ■ Iniziativa di empowerment giovanile e indicazioni su strumenti a supporto inclusa l’intelligenza artificiale
<p>IMPATTO SOCIALE</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Definizione di criteri di clusterizzazione e comunicazione delle iniziative sia in termini di liberalità/sponsorizzazioni che di azioni sul territorio e finanziamenti ■ Prosieguo sponsorizzazioni e beneficenza per sostenere Enti e attività del Terzo Settore ■ Riconoscimento idea imprenditoriale sostenibile e impresa ESG
<p>PNRR E TERZO SETTORE</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Progetto CER - Comunità Energetiche ■ Mantenimento Certificazione parità di genere ■ Implementazione dell’offerta rivolta al Terzo settore (prodotti Coopera)



PIANO DI SOSTENIBILITÀ 2024-26

OBIETTIVI DI GOVERNO



AMBITO DI INTERVENTO

OBIETTIVI

GOVERNANCE ESG

- **Designazione di un membro del CdA** dedicato alle tematiche ESG
- Individuazione, ingaggio e formazione ai **“Testimonial della Sostenibilità”**
- Consolidamento obiettivi di sostenibilità nel sistema incentivante
- Formazione dedicata in ambito ESG con specifico focus su processi di **erogazione creditizia in ottica ESG**

REPORTING E COMUNICAZIONE

- Realizzazione di un **reporting** sulle tematiche ESG
- **Sensibilizzazione** e informazione del personale aziendale in ambito ESG
- **Nuova intranet** di Gruppo e ottimizzazione del sito **internet** con specifico focus alla sezione dedicata alla sostenibilità

Sede Legale, Presidenza e Direzione Generale

Via Sardegna, 129 - 00187 Roma - Tel. 06.52863000

Sede Operativa

Viale dell'Oceano Indiano, 13/C - 00144 Roma - Tel. 06.52861

www.bccroma.it

