

UN BILANCIO DEI NOSTRI VALORI 2018



Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea



BILANCIO SOCIALE E DI MISSIONE
DELLA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ROMA
IN SINTESI

2018



UN BILANCIO DEI NOSTRI VALORI

In questo documento sono descritti sinteticamente alcuni aspetti dell'attività svolta dalla Banca di Credito Cooperativo di Roma a favore dei suoi principali portatori di interesse (i soci, i clienti, i collaboratori, la collettività e le comunità locali) nel perseguimento della sua missione di impresa cooperativa, mutualistica e locale.

LA NOSTRA MISSIONE

La missione, i valori e i principi in cui la Banca si riconosce sono delineati nello Statuto, nella "Carta dei Valori" e nella "Carta della Coesione del Credito Cooperativo" nonché nella "Carta della Finanza, libera forte e democratica".

In particolare nello Statuto, all'articolo 2 è sancito:

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

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 nonché la partecipazione degli stessi alla vita sociale.

Dalla "Carta dei Valori del Credito Cooperativo":

Il Credito Cooperativo ispira la propria attività all'attenzione e alla promozione della persona.

Il Credito Cooperativo promuove la partecipazione al proprio interno e in particolare quella dei soci alla vita della cooperativa.

Il Credito Cooperativo non ha scopo di lucro.



**A sinistra: il Concerto di Natale
all'Auditorium Parco della Musica,
Roma, 23 dicembre 2018**



VALORE PER I SOCI

I soci sono i primi portatori di interesse della Banca. Essi sono, allo stesso tempo, i proprietari, i primi clienti e i testimoni dell'impresa.

A fine 2018 i soci sono 33.952 (erano 33.353 nel 2017), di cui 3.637 sono persone giuridiche (società od enti). Nella compagine sociale sono rappresentate tutte le categorie professionali. Diversificata è anche la composizione per sesso e per età. L'età media è di 58 anni.

I soci risiedono o svolgono la propria attività nella zona di competenza della Banca e, prevalentemente, nei Comuni nei quali la Banca stessa è presente con proprie filiali.

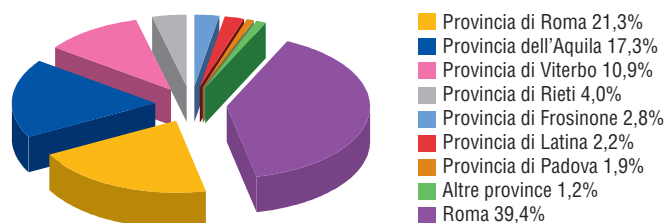
Il legame con i soci si concretizza, oltre che attraverso **incentivazioni di carattere bancario** (ai soci sono riservate condizioni particolari sia nelle operazioni di investimento del risparmio che di finanziamento), attraverso molteplici strumenti e interventi di **promozione della partecipazione informata alla vita cooperativa**: incontri e convegni, strumenti di comunicazione (rivista trimestrale "Credito Cooperativo di Roma", newsletter "Noi Soci", sezione dedicata nel sito internet www.bccroma.it), opportunità legate alla cultura e al tempo libero.

Diverse **opportunità** sono offerte **ai figli dei soci e ai giovani soci** attraverso prodotti dedicati: premi ai migliori diplomati e laureati, borse di studio, iniziative per la promozione dell'imprenditorialità e dell'occupazione. Per meglio ascoltare, interpretare e coniugare in attività concrete le esigenze dei soci "under 40" è operativo il **Laboratorio Giovani Soci BCC Roma** (www.giovanisocilab.bccroma.it).

Rilevante l'impegno rivolto alla tutela della salute, tramite **CRAMAS**, associazione mutualistica di assistenza sanitaria integrativa, sostenuta dalla **Fondazione Banca di Credito Cooperativo di Roma**. La Fondazione, operante nei settori dell'assistenza sociale, della beneficenza e della valorizzazione del territorio, sostiene anche **Sodalitas**, associazione di mutuo soccorso con sede a Campodarsego (PD) ed è altresì impegnata verso i più anziani supportando a Frascati (RM) una residenza per soci, la **"Villa del Melograno"**.

- ➔ **33.952 soci**
- ➔ **5.278 soci all'Assemblea 2018**
- ➔ **82 giovani laureati premiati**
- ➔ **60 giovani diplomati premiati**

PROVENIENZA TERRITORIALE DEI SOCI



- ➔ **1.877 presenze alle visite guidate**
- ➔ **10.671 iscritti Cramas**
- ➔ **500 mila euro il dividendo ai soci per il 2018**

A sinistra: *Convention dei Comitati Locali, Centro Congressi SGM, Roma, 7 aprile 2018*

 **CASSA SELF ASSISTITA** ←

 **DIREZIONE** →

 **CONSULENZA FID** →

 **CONSULENZA COMMERCIALE** →



VALORE PER I CLIENTI

Come indicato nello Statuto, la Banca nello svolgimento della sua attività, coerentemente alla propria natura di cooperativa a mutualità prevalente, non persegue l'obiettivo della massimizzazione del profitto bensì quello di favorire gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca. Obiettivo costante è quello di **garantire un servizio di qualità**, con uno stile di relazione basato sull'attenzione alla persona con **trasparenza, fiducia e cortesia**. A fine 2018 la Banca ha complessivamente **388.583 mila clienti** (+3,8%), in prevalenza individui e famiglie (79%) e piccole e medie imprese (9%). Nel 2018 la raccolta totale (raccolta allargata), è aumentata del 2,9% mentre gli impieghi alla clientela sono cresciuti del 4,6%. Nel corso dell'anno sono stati erogati oltre 1,2 miliardi di nuovi finanziamenti, confermando il sostegno creditizio a famiglie e imprese.

Il 7 dicembre 2018 sono stati acquisiti da Banca Sviluppo S.p.A. 10 sportelli in Veneto nelle province di Padova, Verona e Vicenza, rinvengenti da alcune BCC in stato di criticità gestionale e patrimoniale. La rete commerciale al 31 dicembre conta **190 agenzie** distribuite in **111 comuni del Lazio, dell'Abruzzo interno e del Veneto**. I Comuni compresi nell'area di competenza (e nei quali la Banca può quindi operare in base alla normativa) sono 416. Gli sportelli di tesoreria e cassa a domicilio sono 20, presso amministrazioni comunali, aziende ospedaliere, imprese e associazioni.

È attivo il sito internet **www.bccroma.it**, aggiornato con le principali informazioni istituzionali e commerciali, che offre la possibilità di accedere ai **servizi online con "Relax Banking"**: in tutto sono 173.106 i correntisti che usufruiscono dei servizi di internet banking (erano 160.651 nel 2017).

Per rispondere con puntualità ad ogni esigenza, sono numerosi i **pacchetti** e le **convenzioni per agricoltori, artigiani, piccoli imprenditori, commercianti, professionisti, famiglie, giovani, nuovi cittadini immigrati**. Particolare attenzione è rivolta a prodotti e servizi a contenuto etico-solidale e per la tutela ambientale.

La Banca, infine, è leader nell'offerta di finanziamenti di **microcredito**, per sostenere l'avvio e lo sviluppo di piccole attività anche attraverso partnership con l'Ente Nazionale del Microcredito, la Regione Lazio e altre istituzioni locali.

- ➔ **+119,28%** la crescita dei finanziamenti all'economia negli ultimi 10 anni
- ➔ **+1,2 miliardi di euro** i nuovi finanziamenti erogati nel 2018
- ➔ **+22 milioni di euro** erogati in microcrediti

CLIENTI E DEPOSITI

	2018	2017
Clienti	388.583	374.422
Depositi in conto corrente	286.702	283.478
Depositi a risparmio	35.890	43.722

- ➔ **211.715** carte bancomat emesse
- ➔ **2.901.960** visite al sito www.bccroma.it nel 2018
- ➔ **5.753** "mi piace" su Facebook
- ➔ **1.068** follower Twitter

A sinistra: l'interno dell'agenzia 199, Palestrina (RM)



VALORE PER LE PERSONE

La Banca è composta da persone, e in questo senso i nostri collaboratori sono la Banca. Dal loro coinvolgimento e dalle loro capacità dipende la realizzazione degli obiettivi aziendali. **Valorizzazione delle competenze e promozione della partecipazione** sono per noi un impegno preciso. La gestione del personale è orientata alla valorizzazione delle vocazioni e competenze professionali, tenendo conto delle esigenze aziendali.

I collaboratori formano un gruppo ad alta potenzialità, caratterizzato da un **contenuto livello di età media, crescente grado di istruzione, bassa anzianità di servizio, significativa quota femminile** in tendenziale aumento.

Alla fine del 2018 l'**organico** è composto da **1.550 persone**, il 58,6% uomini e il 41,4% donne. Di questi, 1.109 (il 76,9%) sono distribuiti nella rete delle agenzie, mentre 358 (il 23,1%) sono collocati nelle due sedi centrali di Via Sardegna e di Viale Oceano Indiano a Roma, e nella sede territoriale di Campodarsego; 16 dipendenti (l'1%) sono distaccati.

Nell'ultimo anno l'organico è aumentato di 39 unità per effetto dell'ingresso di 54 collaboratori provenienti dalle agenzie acquisite da Banca Sviluppo, nonché di 34 nuove assunzioni e di 49 risoluzioni del rapporto di lavoro, in gran parte per congedi pensionistici.

L'età media dei collaboratori è di 45,6 anni; il 20,9% dei dipendenti ha una anzianità di servizio in banca inferiore a 5 anni.

Gli impiegati rappresentano il 78,6% del personale, i quadri direttivi il 19,9% e i dirigenti l'1,5%.

La Banca dal 2017 ha adottato una politica di **welfare aziendale** che prevede un sistema di prestazioni non monetarie e servizi a sostegno dei dipendenti.

In ottica di qualificazione permanente e di crescita professionale, centrale è anche l'impegno per la **formazione** con 852.391 euro investiti (748.435 euro nel 2017) per 98.270,4 ore (77.138, nel 2017). Il 43,0% della formazione è stata erogata a distanza, mediante piattaforma elettronica. Tale modalità rappresenta uno strumento utile all'aggiornamento continuo senza dover ricorrere a continui spostamenti dei collaboratori dalle rispettive unità organizzative.

Particolare **attenzione è rivolta alla diffusione delle informazioni e alla comunicazione interna**, come strumento essenziale per creare coinvolgimento e condivisione degli obiettivi in un'ambiente aziendale permeato dalla cultura cooperativa.

- ➔ **1.550 collaboratori** (41,4% donne)
- ➔ **14 anni l'anzianità di servizio media**
- ➔ **38,6% del personale laureato**
- ➔ **Welfare aziendale premiato nella 2a edizione (2018) dei Welfare Awards**

SUDDIVISIONE DEL PERSONALE PER FASCE D'ETÀ

	Uomini	%	Donne	%
Fino a 29 anni	26	1,7	23	1,5
Da 30 a 49 anni	520	33,5	450	29,0
Oltre 50 anni	362	23,4	169	10,9

- ➔ **98.270 ore di formazione**
- ➔ **98,4% dei dipendenti coinvolto nell'attività formativa**
- ➔ **852.391 euro investiti nella formazione**

A sinistra: incontro del personale al Santuario del Divino Amore, Roma, 15 dicembre 2018



BCC Roma
LEADER COOPERATIVO

BCC
LEADER COOPERATIVO

BCC
LEADER COOPERATIVO

FIDAL
83

97

72

88

FIDAL
96

FIDAL
87

3

54

9

9

VALORE PER LA COMUNITÀ

Il legame della Banca con le proprie comunità non è soltanto una prescrizione normativa, ma una scelta testimoniata dal costante impegno per lo sviluppo delle aree di riferimento.

Le risorse raccolte e accantonate dalla Banca **restano a disposizione del territorio**, non soltanto perché la quasi totalità degli investimenti per lo sviluppo dell'economia è rivolta alle comunità locali, ma anche perché il patrimonio delle BCC – costituito dal capitale e dalle riserve indivisibili – è per sua natura destinato a rimanere un bene di tutta le comunità.

Negli ultimi anni sono stati stretti crescenti rapporti di collaborazione con le istituzioni territoriali locali attraverso l'attivazione di **programmi di interesse pubblico** e per categorie sociali sensibili.

Consistenti risorse vengono destinate, inoltre, per iniziative di carattere sociale, culturale, assistenziale, sportivo, di tutela dell'ambiente, con lo scopo di migliorare la qualità della vita dei cittadini nelle comunità di riferimento. A questo scopo un ruolo fondamentale è svolto dai **Comitati Locali**, organi di collegamento tra i soci, il territorio e la Banca, nominati dal Consiglio di Amministrazione e composti da rappresentanti delle diverse zone di operatività. Strumento fondamentale che i Comitati Locali sono chiamati a gestire è il **"budget sociale"**, cioè risorse finanziarie da destinare alle organizzazioni impegnate sul piano sociale, morale e nella valorizzazione del territorio e della cultura locale. Sono operativi 24 Comitati Locali; i componenti in totale sono 101.

Nel 2018 sono stati **erogati 890.427 euro per 1.469 interventi a sostegno di progetti di utilità sociale** e di organizzazioni che sono espressione diretta delle comunità locali attraverso il Fondo per la Beneficenza e la Mutualità, che viene annualmente alimentato per decisione dell'Assemblea dei Soci con la destinazione di una parte degli utili della gestione. Inoltre, sono stati effettuati **1.123 interventi di sponsorizzazione sociale per un totale di 882.450 euro**, in gran parte a favore di associazioni culturali e sportive, pro loco, circoli, che – in quanto oneri di gestione – sono stati contabilizzati tra i costi di esercizio come spese promozionali e di pubblicità.

Complessivamente, dunque, sono stati erogati dai Comitati **contributi per 2.592 iniziative in favore della collettività, per un totale di 1.772.877 euro.**

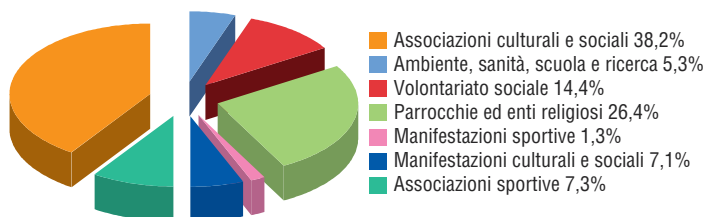
➔ **Oltre il 97% degli impieghi è erogato nel territorio dove la Banca opera**

➔ **24 Comitati Locali sul territorio**

➔ **1.772.877 euro erogati dai Comitati Locali**

➔ **2.592 interventi sociali**

EROGAZIONI DI BENEFICENZA PER SETTORE



➔ **291 parrocchie supportate**

➔ **81 pro loco sostenute**

A sinistra: corsa campestre, Castel di Sangro (AQ), 8 maggio 2018



VALORE PER L'AMBIENTE

La Banca pone particolare attenzione ai temi legati alla sostenibilità ambientale, attuando interventi strutturali e articolati nel tempo che coprono i differenti ambiti operativi, in coerenza con i principi e gli obiettivi espressi da Statuto, Codice Etico e di Comportamento, Piano Strategico.

Nel 2018 la Banca ha emanato la propria **Politica Ambientale ed Energetica**: tale documento, approvato dal Consiglio di amministrazione, definisce i principali obiettivi che la Banca deve perseguire al fine di ridurre la propria "impronta ecologica".

L'attenzione della Banca al rispetto degli standard di tutela ambientale comporta l'**ottimizzazione e la riduzione dei consumi energetici** e dei relativi costi, con beneficio per le persone e l'intera struttura aziendale, contribuendo, nel contempo, al raggiungimento degli obiettivi di eco sostenibilità nazionali e comunitari.

A tal fine sono state intraprese o continuate attività che hanno interessato :

- la **ristrutturazione delle agenzie** e la cura degli spazi Direzionali secondo i più innovativi criteri di efficientamento energetico e di comfort per personale e clienti;
- l'avvio e l'estensione progressiva a tutte le agenzie del Servizio di Firma Grafometrica, inserito nel **Progetto "Zero Carta"** che consente, previa registrazione della firma del cliente su tablet, la produzione digitale di contratti e modulistica, in sostituzione di quelli cartacei;
- la **sensibilizzazione del personale all'uso razionale delle risorse energetiche** e alla diffusione di cultura ambientale;
- l'implementazione del **catasto energetico** per monitorare e migliorare i consumi delle singole utenze della Banca;
- la partecipazione all'**Osservatorio ABI Lab "Green Banking"** per la condivisione delle più avanzate soluzioni adottate dal Sistema bancario in tema di efficienza energetica e di minor dell'impatto ambientale dei processi aziendali;
- l'**adesione al Consorzio BCC Energia** per la negoziazione dei contratti di gas naturale e di energia elettrica. In questo ambito, il 100% dell'energia elettrica utilizzata proviene da fonti rinnovabili certificate.

Al fine di garantire un'efficace gestione ambientale dei propri immobili e delle missioni dei dipendenti, la Banca ha identificato all'interno della propria organizzazione le figure dell'**Energy Manager** e del **Mobility Manager**.

Infine, nella particolare attenzione posta alle rinnovate esigenze di soci e clienti, la Banca ha continuato con successo l'**offerta di prodotti green** studiati per il rispetto dell'ambiente: dai **Conti BccEcò** ai **ContOvunque 2.0**, finalizzati alla riduzione/eliminazione del cartaceo, ai **finanziamenti del "Sistema Energia"** dedicati a imprese e famiglie che desiderano produrre e utilizzare energia da fonti rinnovabili. È offerta inoltre la possibilità di investire in Fondi comuni e Sicav che propongono prodotti con finalità legate alla tutela ambientale.

- ➔ **100% di energia elettrica da fonti rinnovabili certificate**
- ➔ **-2% i consumi di energia elettrica**
- ➔ **-4% emissioni totali CO₂ equivalente**
- ➔ **Agenzie ristrutturate con soluzioni "green"**



- ➔ **Adesione all'Osservatorio Abilab "Green Banking"**
- ➔ **Progetto "Zero Carta"**
- ➔ **Offerta di prodotti e servizi con rilievo ambientale**

A sinistra: la campagna nei pressi di Vulci (VT)

BCC ROMA IN BREVE

La Banca è operativa nel Lazio, nell'Abruzzo interno e nel Veneto con 190 agenzie e 20 sportelli di tesoreria. Nasce il **17 ottobre 1954** col nome di **Cassa Rurale ed Artigiana dell'Agro Romano** e un unico sportello a Finocchio, al 18° Km. della Via Casilina, all'epoca borgo agricolo della campagna romana. Nel 1975 assume la denominazione **Cassa Rurale ed Artigiana di Roma**. Il **23 aprile 1995** diviene **Banca di Credito Cooperativo di Roma**.

A partire dai primi anni '90 la Banca interviene più volte a sostegno e salvaguardia del Credito Cooperativo nelle regioni di riferimento sia con azioni di tutoraggio di consorelle in momentanee difficoltà sia attraverso operazioni di fusione per incorporazione o di acquisizione delle attività e passività. In tutto sono **confluite in BCC Roma 21 Banche di Credito Cooperativo**: di queste, 16 sono state le operazioni di fusione per incorporazione e 5 le acquisizioni di attività e passività. Inoltre sono state effettuate 3 acquisizioni di rami d'azienda, ultima delle quali, il 7 dicembre 2018, l'**acquisizione di 10 sportelli in Veneto** da Banca Sviluppo S.p.A.



I NUMERI BCC ROMA

	2018	2017
Agenzie	190	182
Dipendenti	1.550	1.505
Soci	33.952	33.353
Clienti	388.583	374.422
	Milioni di euro	Variazione % su 2017
Raccolta diretta	9.426,2	+0,5
Raccolta allargata	11.650,8	+2,9
Impieghi	7.650,3	+4,6
Margine di interesse	190,3	-2,6
Margine di intermediazione	302,3	+7,2
Utile lordo	25,2	+3,3
Utile netto	23,0	+9,0
Patrimonio aziendale	662,1	-14,6
Fondi propri	727,2	+0,2
	2018	2017
Crediti deteriorati lordi/impieghi	11,7%	12,7%
Cost income (costi operativi/margine di intermediazione)	67,7%	69,1%
CET 1 ratio	14,2%	14,7%

IL CREDITO COOPERATIVO E IL GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO ICCREA

La **prima Cassa Rurale** del nostro Paese venne costituita nel **1883**, su iniziativa di **Leone Wollemborg**, a **Loreggia** in provincia di Padova. Le Casse Rurali ed Artigiane sorsero numerose nel periodo a cavallo tra la fine dell'800 e il '900 soprattutto ad opera di operatori ispirati dal Magistero sociale della chiesa, con lo scopo di facilitare l'accesso al credito da parte delle fasce umili delle popolazioni rurali, sottraendole all'usura e fornendo loro strumenti di affrancamento dalla miseria. Dopo le difficoltà tra le due guerre mondiali, il Credito Cooperativo mostrò una grande ripresa dagli anni '50 in avanti, fornendo il suo contributo alla rinascita post-bellica nelle zone più svantaggiate e non solo.

Nel **1993** il **Testo Unico Bancario** riforma la disciplina delle Casse Rurali e sancisce il cambiamento di denominazione in Banche di Credito Cooperativo, avviando una nuova fase di modernizzazione e riorganizzazione del sistema BCC.

La **Legge n. 49 dell'8 aprile 2016** ha riformato il sistema del Credito Cooperativo con l'obiettivo integrare maggiormente le BCC italiane e rispondere in maniera adeguata ai nuovi contesti di mercato. In base alla legge di riforma, che prevede l'aggregazione in gruppi delle BCC italiane, nel 2018 si sono formati 2 poli bancari: il primo promosso da ICCREA Banca e il secondo dalla trentina Cassa Centrale Banca. Vi è poi una terza aggregazione riguardante le Casse Rurali dell'Alto Adige, limitata tuttavia ad un sistema istituzionale di protezione basato su garanzie incrociate tra le banche aderenti.

La Banca ha aderito al **Gruppo Bancario Cooperativo con Capogruppo ICCREA Banca** (GBCI). Il nuovo Gruppo è stato iscritto all'Albo dei gruppi Bancari tenuto dalla Banca d'Italia il 4 marzo 2019 e, a partire da tale data, è pienamente operativo sul piano giuridico e funzionale.

I NUMERI DEL GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO ICCREA

Numero banche aderenti	142
Sportelli	2.600
Soci	750.000
Clienti	4 milioni
Attivi patrimoniali	153 miliardi
Fondi Propri	11 miliardi

Al 31 dicembre 2018





PRESIDENZA E DIREZIONE GENERALE
Via Sardegna, 129 - 00187 Roma - Tel. 06.52863000

SEDE OPERATIVA
Viale Oceano Indiano, 13/c - 00144 Roma - Tel 06.52861

www.bccroma.it

