

UN BILANCIO DEI NOSTRI VALORI 2020



Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

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

2020



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**). Tali aspetti sono funzionali al perseguimento della sua missione di impresa cooperativa, mutualistica e locale.

LA NOSTRA STORIA, LE VOSTRE STORIE

La Banca nasce nel 1954 come Cassa Rurale ed Artigiana dell'Agro Romano, crescendo costantemente nel tempo. Dagli anni '90 in avanti, con la nuova denominazione di Banca di Credito Cooperativo di Roma, ha assunto un ruolo di riferimento in nuovi territori locali, realizzando 21 operazioni di aggregazione di BCC consorzi minori. La crescita territoriale e l'incremento dei volumi intermediati hanno consentito il rafforzamento continuo della Banca, assicurando un servizio sempre più qualificato e capillare a soci e clienti.

Dal 2019 la Banca aderisce al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA insieme ad altre 132 BCC. Il Gruppo conta oltre 3 milioni di clienti, 800mila soci, 2.600 sportelli presenti in 1.737 comuni italiani, con un attivo di circa 168,5 miliardi, un patrimonio netto di 10,3 miliardi ed un CET1 ratio 16,1%. Con questi numeri, il Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA è tra le prime 4 realtà bancarie italiane. Tutto ciò consente di coniugare le esigenze di autonomia, con il rafforzamento di efficienza, solidità e offerta commerciale derivanti dall'appartenenza a un grande gruppo.

LA NOSTRA MISSIONE

La missione, i valori e i principi in cui ci riconosciamo 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.





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 2020 i soci sono 37.531 (erano 34.952 nel 2019), di cui 4.852 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 59 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.

La Banca promuove una concreta partecipazione dei soci alla vita aziendale con servizi mutualistici bancari e non bancari.

- La partecipazione è promossa attraverso gli incontri con i soci, convegni, la rivista trimestrale "Credito Cooperativo di Roma", la newsletter "Noi Soci", la sezione dedicata nel sito internet www.bccroma.it.
- Ai soci sono riservate condizioni particolari sia nelle operazioni di investimento del risparmio che di finanziamento delle attività imprenditoriali e per le esigenze familiari.
- Numerose le 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**".

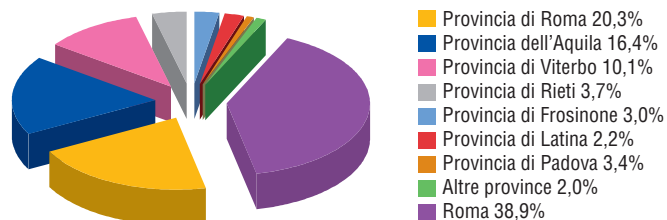
➔ **37.531** soci

➔ **63** giovani laureati premiati

➔ **53** ragazzi diplomati premiati

➔ **10.734** iscritti Cramas

PROVENIENZA TERRITORIALE DEI SOCI





VALORE PER I CLIENTI

Parlare con la gente

Come indicato nello Statuto, la Banca nello svolgimento della sua attività, coerentemente con la sua 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 sulla **trasparenza**, sulla **fiducia** e sulla **cortesia**, continuando a parlare con la gente.

I dati aziendali

A fine 2020 la Banca ha più di **396mila clienti** (+3,8%). Nel 2020 la raccolta totale, è aumentata del 7,3% mentre gli impieghi alla clientela sono cresciuti del 10,4%. Nel corso dell'anno sono stati erogati 2,1 miliardi di nuovi finanziamenti (+50,0% rispetto al 2019), confermando il sostegno creditizio a famiglie e imprese.

La rete commerciale

La rete commerciale al 31 dicembre 2020 conta **188 agenzie** distribuite in **110 comuni del Lazio, dell'Abruzzo interno e del Veneto centrale**. I Comuni compresi nell'area di competenza (e nei quali la Banca può quindi operare in base alla normativa) sono 474. Gli sportelli di tesoreria e cassa a domicilio sono 18, 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 203.363 i correntisti che usufruiscono dei servizi di internet banking.

Una risposta per ogni esigenza

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 volta a prodotti e servizi a contenuto etico-solidale e per la tutela ambientale. La Banca, infine, è attiva fortemente nell'offerta di finanziamenti di **microcredito**, per sostenere l'avvio e lo sviluppo di piccole attività: è partner dell'Ente Nazionale del Microcredito, della Regione Lazio e altre istituzioni locali.

➡ **+97,9%** la crescita dei finanziamenti a famiglie e imprese negli ultimi 10 anni

➡ **+2,1** miliardi di euro di nuovi finanziamenti nel 2020

CLIENTI E DEPOSITI

	2020	2019
Clienti	396.507	392.220
Depositi in conto corrente	308.892	302.014
Depositi a risparmio	32.228	34.293

➡ **6.686** "mi piace" su Facebook

➡ **1.195** follower Twitter



VALORE PER LE PERSONE

Le risorse umane

La Banca è composta di 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 ricerca dell'ottimizzazione dei carichi di lavoro e alla valutazione delle vocazioni 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 2020 l'**organico** è composto da **1.505 persone**, 869 uomini e 636 donne. Di questi, il 77,7% è impiegato nella rete delle agenzie, mentre il 22,3 nelle due sedi centrali di Via Sardegna e di Viale Oceano Indiano a Roma, e nella sede territoriale di Campodarsego; 9 dipendenti sono distaccati (0,6%). Nell'ultimo anno l'organico è diminuito di 17 unità per effetto dell'ingresso di 6 collaboratori e di 23 risoluzioni del rapporto di lavoro, in gran parte per congedi pensionistici.

L'età media dei collaboratori è di 47,3 anni; l'anzianità di servizio media è di circa 16 anni.

Il 78,21% del personale è inquadrato a livello impiegatizio (aree professionali); il 20,47% a livello di quadro direttivo e l'1,33% a livello dirigenziale.

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

La formazione continua

In ottica di qualificazione permanente e di crescita professionale, centrale è anche l'impegno per la **formazione**, con 307mila euro investiti: essa ha coinvolto complessivamente 1.415 risorse, pari al 94% dell'organico medio, per un totale di 61.678 ore di formazione. Nell'ambito del monte ore della formazione, il 97,5%, pari a 60.125 ore, è stato erogato 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.

La comunicazione interna

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.

- ➔ **1.505 collaboratori** (636 donne)
- ➔ **16 anni l'anzianità di servizio media**
- ➔ **94% dei dipendenti coinvolto nell'attività formativa**
- ➔ **307mila euro investiti nella formazione**

SUDDIVISIONE DEL PERSONALE PER ANZIANITÀ DI SERVIZIO

	Uomini	%	Donne	%
Fino a 10 anni	286	19,0	223	14,8
Da 10 a 20 anni	273	18,1	198	13,2
Oltre 20 anni	310	20,6	215	14,3



VALORE PER LA COMUNITÀ

Attenzione al territorio

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.

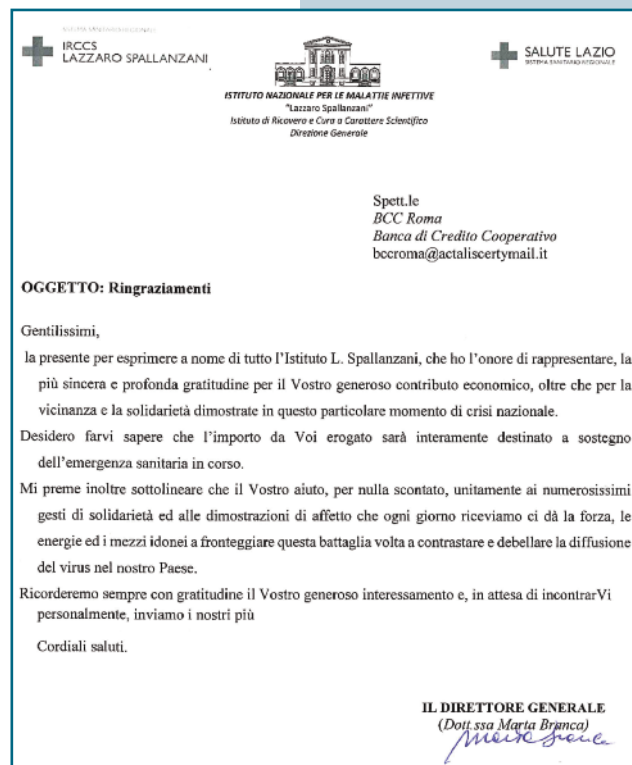
I Comitati locali dei Soci

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 25 Comitati Locali; i componenti in totale sono 114.

L'impegno per contrastare la pandemia

BCC Roma si è impegnata con decisione nel sostenere i presidi medici che hanno fronteggiato e continuano a fronteggiare l'emergenza Coronavirus. A questo scopo ha anche lanciato nel corso del 2020 una raccolta fondi a sostegno dell'iniziativa del Credito Cooperativo "Terapie intensive contro il virus. Le BCC e CR ci sono!" Il Consiglio di Amministrazione della Banca, in particolare ha deliberato una donazione di 370.000 euro destinata all'Ospedale Lazzaro Spallanzani, al Policlinico Agostino Gemelli, alla ASL 01 dell'Abruzzo a cui fanno capo gli ospedali dell'Aquila, Avezzano, Sulmona e Castel di Sangro, all'Azienda Ospedaliera di Padova, alla Cooperativa OSA di Roma e ai Presidi ospedalieri Frosinone, Latina, Rieti, Viterbo.

- Oltre il **97%** degli impieghi è erogato nel territorio dove la Banca opera
- **24** Comitati Locali sul territorio
- **370** mila euro donati a strutture sanitarie per l'emergenza Covid-19





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 dallo Statuto, Codice Etico e di Comportamento, Piano Strategico.

Dal 2018 la Banca ha definito una propria **Politica Ambientale ed energetica**: tale documento, 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 si concretizza con l'impegno all'**ottimizzazione e alla riduzione dei consumi energetici** e dei relativi costi, con beneficio per le persone e l'intera struttura aziendale. A tal fine la Banca ha intrapreso, continuato e/o ampliato il perimetro delle seguenti iniziative:

- la **ristrutturazione delle agenzie e della Sede Operativa**, nonché la cura degli spazi di Direzione secondo i più innovativi criteri di efficientamento energetico e di comfort per personale e clienti;
- la sponsorizzazione all'adesione della clientela alla Firma Grafometrica, nell'ambito del **Progetto "Zero Carta"**, che consente la produzione digitale di contratti e modulistica, in sostituzione di quelli cartacei;
- l'avvio del progetto di **rimodulazione del servizio di posta interna** anche a fronte della dematerializzazione della documentazione con la conseguente riduzione delle emissioni di CO2 connesse agli spostamenti fisici della documentazione cartacea;
- la diffusione e l'incentivazione all'utilizzo di **canali alternativi** (PEC ed e-mail) per le comunicazioni con la clientela e l'acquisizione di documentazione elettronica dalla stessa;
- la **sensibilizzazione del personale all'uso razionale delle risorse energetiche** e alla diffusione di cultura ambientale;
- il monitoraggio costante e sistematico dei consumi delle singole utenze della Banca;
- la partecipazione all'**Osservatorio Abilab "Green Banking"** per la condivisione delle più avanzate soluzioni adottate dal Sistema bancario in tema di efficienza energetica;
- l'**adesione al Consorzio Bcc Energia** per la negoziazione dei contratti di gas naturale e di energia elettrica.

Al fine di garantire un'efficace gestione ambientale, la Banca ha 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 BccEco** e al **ContOvunque**, 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**

➡ **-15% i consumi di energia elettrica pari a 1.713MW/h**

➡ **98% carta riciclata**



➡ **-18% carta utilizzata pari a 32.000 Kg di carta**

➡ **-23% utilizzo cartucce e tonner stampanti**

BCC ROMA IN BREVE

La Banca è operativa nel Lazio, nell'Abruzzo interno, in Molise e nel Veneto Centrale con 188 agenzie e 18 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

	2020	2019
Agenzie	188	189
Dipendenti	1.505	1.522
Soci	37.531	34.592
Clienti	396.507	392.220
	Milioni di euro	Variazione %
Raccolta diretta	11.650,8	+6,0
Raccolta allargata	12.785,5	+7,3
Impieghi	8.843,3	+104
Margine di interesse	223,9	+10,1
Margine di intermediazione	322,0	+7,7
Utile lordo	38,3	+28,5
Utile netto	36,0	+36,4
Patrimonio aziendale	742,9	+5,3
Fondi propri	805,2	+3,2
	2020	2019
Crediti deteriorati lordi/impieghi	8,8%	10,7%
Cost income (costi operativi/margine di intermediazione)	63,1%	69,7%
CET 1 ratio	16,2%	15,0%

Al 31 dicembre 2020

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 alle 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 ha mostrato una grande ripresa dagli anni '50 in avanti dando il suo contributo alla rinascita post-bellica nelle zone più svantaggiate.

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 di 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 ICCREA (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	132
Sportelli	2.600
Soci	800.000
Clienti	3,1 milioni
Attivi patrimoniali	168,5miliardi
Fondi Propri	10,3 miliardi

Al 30 giugno 2020





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

