

Banca Etica, Italia

RATING SOCIALE ⁵ A+

Buoni sistemi di gestione della performance sostenibile e di protezione clienti. Buona probabilità di realizzare gli obiettivi di

sostenibilità.

Comitato Rating Sociale

Ago-21

RS precedente A (Agosto 2020)

Copyright © 2021 MFR Srl (MFR). È vietata qualsiasi riproduzione senza il consenso espresso di MFR.

FONDAMENTO DEL RATING SOCIALE

SISTEMA DI GESTIONE DELLA PERFORMANCE SOCIALE

Proprietà, consiglieri e management presentano una forte adesione alla missione istituzionale. Gli obiettivi di performance sociale sono inclusi e ben descritti nei principali documenti di pianificazione strategica. Numerosi indicatori di performance sociale sono parte dell'*Impact Assessment Framework*, con monitoraggi trimestrali. Nel 2021, Banca Etica ha pubblicato il secondo *Impact Report* analizzando in modo dettagliato l'impatto ambientale e sociale generato dagli impieghi concessi a persone giuridiche. Le modalità di formazione e valutazione del personale sono in linea con la missione sociale e ne promuovono adozione e diffusione.

PROTEZIONE DEL CLIENTE E RESPONSABILITÀ SOCIALE

Il tasso di rotazione del personale è molto basso, come negli anni precedenti. La responsabilità della banca verso il personale è elevata, con remunerazioni competitive e forte attenzione alla formazione che contribuiscono efficacemente alla diffusione della missione sociale. La performance della banca in quanto a tutela e protezione dei clienti è molto elevata. I prodotti e servizi sono adeguati ai bisogni della clientela target e la struttura dei costi è trasparente. Le politiche e gli strumenti di credito permettono di ridurre il rischio di sovraindebitamento. La responsabilità sociale verso l'ambiente e la comunità è molto alta. L'impatto socio-ambientale diretto e indiretto della banca è oggetto di monitoraggio periodico e di ottima fattura.

COPERTURA E RISULTATI IN TERMINI DI CLIENTI

La banca ha dimensioni medie con tassi di crescita positivi. La copertura geografica è adeguata: il 70% delle regioni italiane sono coperte. A Dicembre 2020, il 27% dei clienti di credito e il 19% degli impieghi (in Italia) sono nelle aree meno sviluppate (regioni del Sud). Il profilo dei clienti è allineato alla missione: le persone fisiche rappresentano la maggioranza; le persone giuridiche sono principalmente piccole e medie organizzazioni del Terzo Settore.

QUALITÀ DEI SERVIZI

L'offerta di prodotti e servizi della banca è diversificata. I prodotti di credito soddisfano adeguatamente i bisogni della clientela target. La rete di filiali limitata riduce la copertura fisica tuttavia i servizi digitali sono ben sviluppati. La qualità del servizio clienti e l'attenzione al cliente rappresentano un vantaggio competitivo importante della banca. I tassi e le ragioni di estinzione dei conti correnti richiedono un monitoraggio più attento e frequente.

Dati istituzionali	Dic-20	Indicatori sociali	Dic-20
Clienti affidati e finanziati	12.350	Agricoltura, numero di posizioni	2%
Clienti risparmiatori	67.085	Clienti affidati donna	46%
Crediti clientela lordo, Euro	1.164.707.000	Personale donna	43%
Raccolta diretta clientela, Euro	2.037.145.000	Donne nel management	26%
Filiali	22	Importo medio erogato, Euro	63,914
Personale totale	358	Income generating activities	47%
		Productive portfolio to SMEs	na
Forma giuridica	Banca	Saldo medio affidamento cliente/PNL pc	357%
	Banca popol. cooper. per azioni	Saldo medio di raccolta diretta, Euro	30,367
Inizio oper.	1999	Drop-out clienti di credito	na
Aree di intervento	Rete ABI	NPL	4.9%
Metodologia di credito	Urbano-rurale	Turnover del personale	3%
Servizi finanziari	Individuale	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) medio	5%
Servizi non finanziari	Cred., risp., assicur., previd., ecc.	Indice di trasparenza medio	1
Copertura	-	Incremento annuale clienti affidati	22%
	Italia e Spagna		

Si vedano annessi 2 e 4 per maggiori dettagli

Sede MFR
Via Rigola 7
20159 Milano - Italia
Tel: +39 02 3656 5019

info@mf-rating.com
www.mf-rating.com

www.bancaetica.it

Banca Etica
Via Tommaseo 7
35131 Padova - Italia
Tel: +39 049 8771111

Social Rating Scale

Grade	Definition
^s AA	Excellent social performance management and client protection systems. High likelihood of achieving the social mission.
^s A	Good social performance management and client protection systems. Social mission likely to be achieved.
^s BB	Adequate social performance management and client protection systems. Satisfactory alignment to the social mission.
^s B	Moderate social performance management and client protection systems. Partial alignment to the social mission
^s C	Weak social performance management and client protection systems. Medium risk of mission drift
^s D	Poor social performance management and client protection systems. Risk of mission drift.

The modifiers “+” and “-” which can be added to the rating grade indicate small relative differences within each rating category.

More information: www.mf-rating.com

The information used in the social rating has been partly provided by the evaluated institution and partly collected during the meetings with the head executives, the staff and the clients of the institution. The analysis is based on internal MIS data and other official sources. MFR cannot guarantee the reliability and integrity of the information, as it does not conduct auditing exercises, and therefore does not bear responsibility for any mistake or omission coming from the use of such information. The social rating has to be considered as an external and independent opinion and it has not to be considered as a recommendation to realize investments in a specific institution.