

*Dichiarazione
Consolidata
di carattere non
finanziario*



2017

DICHIARAZIONE CONSOLIDATA DI CARATTERE NON FINANZIARIO 2017

Redatta ai sensi del D.lgs. n. 254/2016

SOMMARIO

1. Lettera del Presidente agli Stakeholder	5
2. Identità del Gruppo bancario Iccrea	7
2.1. La struttura del Gruppo	7
2.2. Missione e Valori del Gruppo	8
2.3. Il sistema del Credito Cooperativo	9
3. Il contesto di trasformazione del Gruppo bancario Cooperativo	10
4. La Governance del Gruppo bancario Iccrea	13
4.1. Il modello di governance adottato dal Gruppo	13
4.2. I Temi materiali del Gruppo bancario Iccrea	14
4.3. Il sistema interno di controllo dei rischi	15
4.4. Il sistema di politiche per la gestione dei temi ESG	18
4.5. Impegni verso gli stakeholder	19
5. Prevenzione e contrasto della corruzione	21
6. I Clienti	24
6.1. Trasparenza, correttezza e qualità del servizio	25
6.2. Digitalizzazione e multicanalità	26
6.3. Protezione della privacy e dei dati	27
6.4. La gestione dei reclami	28
6.5. Prodotti responsabili e sostenibili	28
6.6. L'adozione di criteri di responsabilità nelle pratiche di finanziamento	31
7. Il sostegno al territorio e alle comunità	32
8. Gestione del personale	35
8.1. Le persone del Gruppo bancario Iccrea	35
8.2. La remunerazione del personale	37
8.3. Formazione e sviluppo	37
8.4. L'attenzione al benessere dei dipendenti ed il People Care	40
8.5. Salute e sicurezza sul lavoro	41
8.6. Il rapporto con le organizzazioni sindacali	42
9. Gestione della catena di fornitura	44
10. Ambiente	45
10.1. Impatti ambientali di uffici e filiali	45
11. Nota metodologica e Indice GRI	49
12. Indice GRI	52

1. LETTERA DEL PRESIDENTE AGLI STAKEHOLDER

La prima redazione della Dichiarazione Non Finanziaria del Gruppo bancario Iccrea coincide con un momento di profonda e radicale trasformazione dell'assetto organizzativo e strategico del Credito Cooperativo.

La riforma avviata con la Legge 49 del 2016 ha portato il nostro sistema ed il Gruppo ad un radicale ripensamento, con l'obiettivo di assicurare alle Banche di Credito Cooperativo, ai loro soci e clienti profili più sicuri di patrimonializzazione, maggiore capacità di rispondere alle esigenze di garanzia, innovazione e sviluppo dei prodotti e dei servizi offerti.

Il Gruppo bancario Iccrea ha proposto la costituzione di un Gruppo bancario Cooperativo, forte delle esperienze e delle strutture create fin dal 1963 a supporto delle BCC. Il coinvolgimento delle banche e degli enti del Credito Cooperativo nella definizione dei progetti è nel DNA di Iccrea. Coerente con la propria mission, infatti, fin dal 5 febbraio 2017 si è dato avvio a un percorso di concretizzazione del progetto, già predisposto e condiviso con gli organismi di vigilanza europea fin dal marzo 2016. Il Comitato Guida, i 15 Cantieri che hanno dato corpo ai 3 programmi individuati (Risk, Governo, Mercato), i Gruppi di Lavoro che più operativamente hanno collaborato in totale hanno svolto 214 incontri negli 8 mesi di sviluppo del progetto; tale struttura ha visti coinvolti 790 colleghi professionisti del Credito Cooperativo che hanno contribuito in maniera concreta alla redazione dei documenti relativi all'Istanza di costituzione del Gruppo bancario Cooperativo da presentare agli organi di vigilanza; tali documenti sono stati presentati al CdA di Iccrea Banca il 21 dicembre 2017, che poi li ha discussi ed integrati nella successiva riunione del 18 gennaio 2018.

La Dichiarazione Non Finanziaria è stata interpretata non solo quale obbligo normativo, ma anche come opportunità per dare corpo alle esperienze ed alle attività di coinvolgimento degli Stakeholder, per riflettere e riunire le numerose iniziative e progetti attivati, quali strumenti tipici della identità cooperativa e mutualistica del sistema, nell'attento e coerente sviluppo delle attività imprenditoriali.

Valori quali la sostenibilità (economica, finanziaria, territoriale/localistica, sociale ed ambientale) sono a fondamento della costituzione del Gruppo bancario Cooperativo e già parte sostanziale delle strategie e della distintività del Gruppo Iccrea.

Riteniamo che l'articolo 2 dello statuto tipo delle BCC sia programmatico e vincolante per ogni struttura che voglia far riferimento alla cooperazione di credito, diventa pertanto parte imprescindibile della mission del Gruppo bancario Iccrea.

Il Gruppo bancario Iccrea ha tradotto ed individuato in 5 valori i propri fondamenti che sono la declinazione nell'operare quotidiano dell'impianto programmatico dell'articolo 2:

- Cooperazione;
- Apertura;
- Eccellenza;
- Coraggio;
- Merito.

La redazione della prima DNF ha messo in ulteriore evidenza che il Gruppo bancario Iccrea ha posto solide basi per fare della sostenibilità un fattore ulteriormente distintivo e competitivo per il futuro, nell'ottica secondo la quale il Gruppo Cooperativo dovrà essere in grado di individuare e sostenere nuove e più moderne forme di cooperazione e mutualità, adatte a rispondere ai bisogni di una società che è mutata profondamente.

Il documento relativo al 2017 evidenzia le modalità di presidio dei principali rischi non finanziari, inclusi quelli ritenuti fondamentali dal Decreto 254 del 2016, dando conto delle attività e delle iniziative poste in essere, della regolamentazione e dei controlli sviluppati.

Il coinvolgimento da parte del Gruppo degli Stakeholder si sviluppa nell’ottica di dare sempre maggior sostegno al ruolo e alla missione del Credito Cooperativo e si traduce nel supportare le banche:

- Quali attrici dello sviluppo locale;
- Come interlocutrici privilegiate nel sostegno all’economia reale;
- Nel loro impegno per l’attuazione responsabile dell’attività bancaria;
- Nell’essere protagoniste mettendo a disposizione servizi, prodotti, consulenza e supporto per lo sviluppo economico, sociale, civile delle comunità locali;
- Nel confermarsi quali punti di riferimento per l’ambiente, sia per quanto riguarda i servizi proposti, sia per ciò che concerne il modo stesso di “abitare” l’ambiente. In questo contesto il Gruppo bancario Iccrea ha sviluppato, anche per le proprie sedi, soluzioni di significativa valorizzazione ambientale e sostenibilità.

L’attenzione agli stakeholder interni si è andata evolvendo negli ultimi anni attraverso investimenti per il miglioramento e la sicurezza dei luoghi di lavoro, per lo sviluppo di modalità attente alle esigenze della famiglia e di flessibilità, fino ad individuare forme avanzate di welfare aziendale oltre alla valorizzazione dei quartieri in cui è presente.

La passione e l’impegno dimostrato dai tanti nel contribuire a realizzare questo documento dimostra ulteriormente il profondo coinvolgimento e la ricchezza che il Gruppo bancario Iccrea sa mettere in campo e sviluppare. Il nostro ringraziamento va a tutti i collaboratori che in prima persona e con passione incarnano i valori della cooperazione di credito.

Uno dei claim che caratterizzano la proposta di Gruppo bancario Cooperativo formulata da Iccrea Banca è “La prima banca locale del Paese”, questo claim sintetizza bene gli obiettivi principali e la sollecitudine che ci contraddistingue; già oggi il Gruppo bancario Iccrea evidenzia con questo documento il lungo percorso compiuto a favore della sostenibilità. Con l’avvio del Gruppo bancario Cooperativo tale specificità entrerà ancora di più nella strategia e nelle politiche di indirizzo, affinché si abbiano sempre maggiori impatti positivi sul territorio, sulle persone, sulle comunità e sull’ambiente in cui i soci ed i clienti delle Banche di Credito Cooperativo vivono, operano e realizzano la propria identità e capacità imprenditoriale.

La Dichiarazione Non Finanziaria, da questo anno e nel futuro, è immagine di un modo di stare e di interpretare il proprio ruolo nel mercato, elemento caratterizzante e fattore integrante della competitività, dello slancio all’innovazione, dell’impegno all’efficienza del nostro Gruppo.

Il Presidente
Ing. Giulio Magagni

2. IDENTITÀ DEL GRUPPO BANCARIO ICCREA

2.1. La struttura del Gruppo

Il Gruppo bancario Iccrea è il gruppo bancario di secondo livello del Credito Cooperativo nato con l'obiettivo di supportare l'operatività delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali (di seguito Banche di Credito Cooperativo o BCC) e soddisfare le esigenze della loro clientela, imprese e privati, con un sistema integrato di prodotti e servizi.



Il Gruppo bancario Iccrea si struttura in una capogruppo, Iccrea Banca SpA, e in diverse società "Prodotto" specializzate e controllate dalla capogruppo che completano il sistema d'offerta a beneficio delle Banche di Credito Cooperativo. Il capitale di Iccrea Banca SpA è detenuto in prevalenza dalle stesse Banche di Credito Cooperativo che, per il Gruppo bancario Iccrea, rappresentano allo stesso tempo gli azionisti e i principali clienti. Grazie ai servizi e prodotti sviluppati dalle società del Gruppo, le BCC sono in grado di potenziare il loro posizionamento sul mercato locale, essere efficienti e competitive e massimizzare il valore aggiunto di Banca al servizio dello sviluppo economico locale.

I prodotti e servizi che il Gruppo offre spaziano dal ramo finanziario a quello degli investimenti, includendo anche la consulenza, la finanza straordinaria d'impresa, la formazione per le strategie aziendali e l'intero comparto assicurativo (vita e danni) attraverso partecipazioni in società che lavorano per il Credito Cooperativo.

In particolar modo, le attività del Gruppo bancario Iccrea si articolano lungo tre aree di business principali:

- **Segmento Institutional:** raggruppa le Società che offrono prodotti e servizi dedicati alle Banche di Credito Cooperativo. L'ampio ventaglio di soluzioni disponibili abbraccia cartolarizzazioni, crediti, sistemi di pagamento, monetica, amministrazione titoli, servizi di recupero crediti, servizi Web e di call center. Le società impegnate in questo segmento sono Iccrea Banca (la capogruppo), BCC Sistemi Informatici, BCC Gestione Crediti. Rientra all'interno del segmento institutional anche BCC Solutions, pur rivolgendo la propria offerta esclusivamente alle società del Gruppo bancario Iccrea.

- **Segmento Corporate:** attraverso Iccrea Bancalmpresa offre servizi e prodotti per le imprese clienti del Credito Cooperativo, tra cui consulenza, servizi e soluzioni finanziarie. L'offerta include soluzioni efficaci e servizi personalizzati ritagliati sulle esigenze delle imprese, dalle forme tecniche tradizionali a quelle più evolute e innovative. Una gamma di prodotti che spazia dalla finanza ordinaria alla straordinaria, dai finanziamenti ai servizi per l'estero, dal leasing finanziario e operativo attraverso il canale fornitori fino al factoring, anche grazie all'offerta di BCC Lease e BCC Factoring. Completano l'offerta i derivati di copertura, i servizi assicurativi e le agevolazioni.
- **Segmento Retail:** raggruppa le società che offrono prodotti e servizi per le famiglie clienti delle Banche di Credito Cooperativo. L'offerta comprende i servizi di gestione del risparmio, finanziamenti personali, mutui, e-commerce. Le società che operano in quest'area sono BCC Risparmio&Previdenza, BCC Credito al Consumo, BCC Retail, Banca Sviluppo e Ventis. Attraverso partecipazioni non di maggioranza in BCC Vita e BCC Assicurazioni, il Gruppo offre ai clienti delle BCC anche servizi assicurativi nel ramo vita e nel ramo danni.

I numeri del Gruppo bancario Iccrea (31.12.2017)

BCC Servite	145 ¹
Clienti Corporate	354.869
Clienti Retail	2.718.686
Dipendenti	2.356
Sedi e Presidi territoriali	13

La presenza territoriale

Il Gruppo bancario Iccrea ha sede a Roma e Milano. A Roma, presso il centro direzionale in via Lucrezia Romana, risiedono Iccrea Banca, Iccrea Bancalmpresa, BCC Solutions, Banca Sviluppo, BCC Credito Consumo, BCC Sistemi Informatici, BCC Lease e BCC Factoring. BCC Gestione Crediti ha una sede distinta ma sempre su Roma. A Milano risiedono le società di BCC Risparmio & Previdenza, BCC Sistemi Informatici, BCC Credito Consumo, Ventis, BCC Lease, BCC Retail, Banca Sviluppo, BCC Factoring, Iccrea Banca e Iccrea Bancalmpresa.

L'attività operativa viene svolta in modo diffuso su tutto il territorio nazionale, con prevalenza al Nord dove le BCC sono presenti con un maggior numero di sportelli. In particolar modo il Gruppo bancario Iccrea, attraverso la rete delle Banche di Credito Cooperativo, raggiunge con i propri servizi circa 1.720 Comuni su tutto il territorio italiano. La presenza territoriale è, inoltre, garantita dalle 13 sedi e presidi presenti in differenti città italiane.

Attraverso la presenza diretta delle filiali di Banca Sviluppo, il Gruppo bancario Iccrea garantisce l'accesso ai servizi finanziari anche a 17 comuni ubicati in "zone svantaggiate", secondo la definizione data dal Regolamento CE 1257/99, in Calabria, Campania, Basilicata, Veneto, Emilia Romagna e Sicilia.

2.2. Missione e Valori del Gruppo

Il Gruppo bancario Iccrea persegue una strategia finalizzata alla stabilità e allo sviluppo delle Banche di Credito Cooperativo nel rispetto della loro identità territoriale, storica, culturale, sociale ed economica.

¹ Il numero di BCC servite dal Gruppo bancario Iccrea al 31.12.2017 corrisponde al numero di BCC che hanno aderito al Gruppo bancario Cooperativo Iccrea (vedi capitolo 3). In media, il numero di BCC servite nel corso dell'anno è stato maggiore. Va considerato anche l'elevato numero di fusioni tra BCC che ha avuto luogo nel 2017.

Facendo leva sulle esperienze professionali maturate a fianco delle BCC, sulla visione aggregata dei mercati di riferimento e sulla conoscenza dei meccanismi funzionali interni delle Banche di Credito Cooperativo, il Gruppo ha l'obiettivo di supportarle nell'approccio al mercato, nella selezione di prodotti e servizi e di accompagnarle nella predisposizione dei necessari presidi tecnici e organizzativi.

Il Gruppo è costantemente orientato, nelle scelte e nei comportamenti, ai principi etici e valoriali espressi all'interno della **Carta dei Valori del Credito Cooperativo** che, da un lato rappresenta la Carta Costituzionale di riferimento e dall'altro la Carta di orientamento per l'azione delle BCC.

Il Gruppo bancario Iccrea ha definito il "**Codice etico e comportamentale**", che costituisce un elemento essenziale del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi e per gli effetti del D.lgs. 231/2001. Scopo principale del Codice Etico è di definire e proclamare i valori del Gruppo bancario Iccrea nonché di orientare l'attività al rispetto della legalità e della compliance. Il Codice esprime i principi valoriali condivisi da tutte le società del Gruppo ed esprime gli impegni e le responsabilità etiche e comportamentali che il Gruppo assume ed attua nell'esercizio della propria attività istituzionale.

2.3 Il sistema del Credito Cooperativo

Il Gruppo bancario Iccrea opera nell'ambito del settore finanziario italiano, svolgendo prevalentemente un'attività bancaria di secondo livello di carattere tradizionale, orientata a supportare le BCC nell'offerta di prodotti e servizi a favore di famiglie e imprese, specialmente di piccole e medie dimensioni.

Il Gruppo, in particolare, opera all'interno del sistema nazionale del Credito Cooperativo, che nel 2017 conta in media l'adesione di circa 300 Banche di Credito Cooperativo in Italia, partecipate da oltre 1.200.000 soci. Negli ultimi anni, il numero di BCC presenti sul territorio nazionale è diminuito per via di un processo di concentrazione e consolidamento. Al 1 gennaio 2018 il numero complessivo di BCC presenti in Italia è di 279, di cui 145 servite dalle società del Gruppo bancario Iccrea. Le Banche del sistema sono caratterizzate da un forte radicamento territoriale, rappresentato da una rete composta da oltre 4.000 sportelli distribuiti in oltre 2.600 Comuni e 100 Province.

Sotto il profilo organizzativo, il Credito Cooperativo è attualmente un sistema sussidiario e solidale che vede distinto il sistema associativo da quello imprenditoriale. Il sistema del Credito Cooperativo, in particolare, si articola su due versanti: quello associativo, che ricomprende la Federazione Nazionale (Federcasse) e le Federazioni Locali a cui le numerose Banche di Credito Cooperativo sono associate; il versante imprenditoriale, oggi composto da gruppi centrali di secondo livello, tra cui il Gruppo bancario Iccrea, che forniscono i propri prodotti e servizi alle BCC.

In termini operativi il Sistema del Credito Cooperativo si identifica tra gli attori finanziari principali nel sostegno e sviluppo all'economia reale dei territori in cui è presente, grazie ad una specifica offerta di prodotti e servizi bancari che ha permesso di mantenere nel corso degli anni un accesso costante al credito alle comunità locali. L'attuale Statuto delle BCC all'Art. 2, infatti, recita: "La Banca (...) 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 (...) la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale opera".

All'interno di questo Sistema, il Gruppo bancario Iccrea, nell'assolvere la propria missione di supporto alle BCC, contribuisce alla creazione di valore sul territorio, oltre che attraverso la messa a disposizione di prodotti e servizi nei diversi segmenti di operatività, anche attraverso la distribuzione di risorse finanziarie alle BCC sotto forma di dividendi e retrocessione di commissioni per i servizi e prodotti Iccrea utilizzati e distribuiti dalle banche stesse.

3. IL CONTESTO DI TRASFORMAZIONE DEL GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO

Con l'approvazione della legge n.49/2016 nell'aprile del 2016 è iniziato il percorso di riforma del sistema del Credito Cooperativo italiano, attraverso la definizione di un nuovo assetto organizzativo volto a garantire una maggiore integrazione di tutte le Banche di Credito Cooperativo distribuite sul territorio nazionale. Tale integrazione consentirà al Credito Cooperativo di dare risposte adeguate ai nuovi contesti di mercato, nonché alle sollecitazioni normative collegate all'entrata in vigore dell'Unione Bancaria in ambito comunitario.

Attraverso tale riforma si è intrapreso un importante percorso di cambiamento, che permetterà alle BCC Italiane di diventare parte di un modello organizzativo nuovo e originale, capace di unire cultura locale e respiro europeo e di continuare ad essere banche autonome, cooperative, locali, pur calate in un sistema più coeso ed efficiente. Infatti, la riforma non priva le Banche della propria identità ma si prefigge di tutelare il ruolo delle BCC, quali banche del territorio a mutualità prevalente, e di consentire ai soci di partecipare al capitale sociale delle banche cooperative mutualistiche.

In accordo con il nuovo modello organizzativo previsto dalla riforma, ogni BCC dovrà aderire ad un **Gruppo bancario Cooperativo (GBC)** quale condizione primaria per il rilascio dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria. Il processo di adesione è regolato attraverso uno specifico Contratto di Coesione che disciplinerà il funzionamento del Gruppo stesso. In particolare, con la sottoscrizione del Contratto di Coesione, le BCC Affiliate accettano l'attività di direzione, coordinamento e controllo della capogruppo senza pregiudicare il rispetto delle finalità mutualistiche caratterizzanti il sistema bancario cooperativo. La capogruppo al contempo assume verso le Banche Affiliate i doveri e le responsabilità connessi al proprio ruolo di direzione strategica e operativa del Gruppo e di interlocutore delle Autorità di Vigilanza.

In tale contesto il Gruppo bancario Iccrea si è proposto quale capogruppo del futuro Gruppo bancario Cooperativo guidato da Iccrea, promuovendo l'avvio delle attività per la costituzione formale della nuova entità bancaria.

Il processo di integrazione nel costituendo Gruppo bancario Cooperativo ha richiesto alla futura capogruppo e agli istituti aderenti di avviare tavoli di lavoro congiunti, attraverso i quali procedere alla definizione di politiche di indirizzo condivise e all'identificazione di strumenti di gestione, amministrazione, controllo e reporting comuni.

Fra questi, anche alla luce del rinnovato contesto normativo introdotto dal D.lgs. 254/16, alcuni dei cantieri del futuro Gruppo sono focalizzati alla definizione di strumenti di gestione e rendicontazione allineati tra tutti gli istituti, con un riferimento anche alle tematiche di natura non finanziaria.

Le banche aderenti sono dunque impegnate in un percorso comune di recepimento delle previsioni del Decreto, facendo fronte alle complessità determinate dalla necessità di coniugare realtà diverse, caratterizzate da una forte identità e da attività di business diversificate.

Le partecipazioni e collaborazioni del Gruppo bancario Iccrea

Nell'ambito del sistema del Credito Cooperativo e del settore bancario italiano, il Gruppo Iccrea partecipa attivamente alla gestione e alle attività promosse da Enti, Istituzioni e Associazioni di settore, come di seguito riportato:

PARTECIPAZIONI E COLLABORAZIONI

ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA		
Nome Ente	Attività dell'Ente	Tipo di partecipazione
ABI Società Gbl ² associate: Iccrea Banca Iccrea BancalImpresa BCC CreditoConsumo BancaSviluppo	L'ABI- Associazione bancaria italiana - è un'associazione volontaria senza finalità di lucro che opera per rappresentare, tutelare e promuovere gli interessi comuni o specifici degli associati attraverso l'organizzazione di studi e dibattiti, la sollecitazione di innovazione normativa, la contrattazione nazionale del lavoro, attività di informazione, formazione e divulgazione, elaborazione di linee guida e codici di comportamento, la collaborazione con istituzioni pubbliche nazionali e sovranazionali, iniziative di cooperazione tra gli associati. L'ABI rappresenta inoltre il Sistema creditizio e finanziario italiano in tutte le sedi internazionali, tra cui la Federazione bancaria europea e la Federazione ipotecaria europea. L'ABI è estranea all'attività bancaria compiuta dai propri Associati e non possiede banche dati relative ai rapporti bancari intrattenuti con la clientela.	Iccrea Banca partecipa come Socio ordinario. Il Presidente, Giulio Magagnì, ed il DG, Leonardo Rubattu, di Iccrea Banca sono membri del Consiglio Direttivo e del Comitato Esecutivo.
FederCASSE Società Gbl associata: Iccrea Banca	FederCASSE – Federazione Nazionale delle Banche di Credito Cooperativo – è l'associazione di categoria delle Banche di Credito Cooperativo (BCC). Svolge per le BCC – banche cooperative e mutualistiche diverse dalle banche tradizionali – gran parte delle attività che l'ABI offre al sistema bancario italiano. In particolare, gestisce il Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro, offre servizi di consulenza e assistenza legale e fiscale alle BCC, servizi di studi e statistiche, promuove l'immagine della categoria attraverso campagne di comunicazione nazionali, attività di formazione ed informazione. Inoltre, gestisce per le BCC a livello nazionale ed internazionale le relazioni esterne ed istituzionali, rappresenta le BCC, tutelandone gli interessi specifici, presso le principali associazioni di categoria nazionali (ABI e Confcooperative) ed internazionali (European Association of Cooperative Banks).	Iccrea Banca partecipa come Socio ordinario e designa due Consiglieri.
Assosim Società Gbl associata: Iccrea Banca	Assosim rappresenta gli operatori del mercato mobiliare italiano nei confronti degli organi dello Stato e delle amministrazioni pubbliche, delle altre associazioni imprenditoriali, di organizzazioni economiche e sociali e di altre associazioni, enti, soggetti pubblici e privati. Svolge attività di ricerca, assistenza normativa e formazione, con pubblicazioni e organizzazione di convegni e seminari. L'associazione conta circa 80 associati tra banche, società d'intermediazione mobiliare, succursali italiane di intermediari esteri, attivi sul mercato primario e secondario e su quello dei derivati, con una quota pari all'82% dell'intero volume negoziato sui mercati regolamentati italiani. Dal 2007, la membership è allargata a studi legali, società di consulenza e di sviluppo di soluzioni informatiche, e a quei soggetti che forniscono servizi agli intermediari mobiliari.	Iccrea Banca partecipa come Socio ordinario.
UNICO banking Group Società Gbl associata: Iccrea Banca (fino al giugno 2017, data in cui è stato avviato il processo di liquidazione dell'associazione).	Associazione di livello europeo con sede a Bruxelles finalizzata allo scambio di esperienze, alla formazione reciproca e alla discussione strategica sulle evoluzioni regolamentari e di mercato. L'associazione è stata messa in liquidazione nel corso del 2017 ed è stata liquidata a febbraio 2018. Vi aderivano gli otto principali Gruppi di Credito Cooperativo Europei: Rabobank, Crédit Agricole, DZ Bank, Raiffeisen Bank International, Raiffeisen Svizzera, OP Financial Group, Iccrea Banca e Banco Cooperativo Español.	Iccrea Banca partecipava come Socio, il DG era membro del Board e il Resp. Rapporti Istituzionali e Internazionali era membro del Comitato Esecutivo.
Assilea Società Gbl associata: Iccrea BancalImpresa	Assilea è l'Associazione Italiana Leasing. Rappresenta le società di leasing presso le organizzazioni del settore che operano nelle varie sedi istituzionali, nazionali ed internazionali. A livello nazionale, Assilea è membro di diritto dell'ABI ed è socio fondatore dell'O.I.C., Organismo Italiano di Contabilità. Collabora istituzionalmente con Confindustria e con	Enrico Duranti, Direttore Generale di Iccrea BancalImpresa, è Presidente di Assilea

² Gruppo bancario Iccrea.

	le principali associazioni nazionali di produttori e distributori dei beni e dei mercati di interesse del prodotto. A livello internazionale, Assilea partecipa agli organi e alle attività di Leaseurope e intrattiene rapporti di collaborazione diretti con le principali istituzioni di leasing internazionali.	
IFLA Società Gbl associata: Iccrea Bancalmpresa	Associazione nata nel 1965, oggi è composta da società di leasing di tutto il mondo, con una società rappresentativa per ciascuna nazione. Le società aderenti sono generalmente affiliate ai più importanti gruppi bancari internazionali. Il suo principale obiettivo è di offrire ai soci un Forum per lo scambio di idee, esperienze ed informazioni a vantaggio di tutti i partecipanti.	Enrico Duranti, Direttore Generale di Iccrea Bancalmpresa, è Presidente di IFLA. Roberta Campanelli, Direttore Operativo di BCC Lease, è il Segretario Generale di IFLA.
Leaseurope Società Gbl associata: Iccrea Bancalmpresa	Leaseurope, è la Federazione Europea delle Associazioni di società di leasing. Nata nel 1972, Leaseurope vanta 45 soci provenienti da 32 paesi europei e del Mediterraneo (Marocco, Tunisia, Turchia). Rappresenta oggi un organismo centrale che coinvolge l'industria sia del leasing che dei noleggi auto. La sua mission è principalmente di rappresentare, anche attraverso posizioni di esperti e tecnici, gli interessi dei suoi associati nei confronti delle istituzioni europee, promuovere un ambiente di mercato adeguato per il settore, informare i suoi associati circa gli sviluppi normativi che impattano il settore, produrre dati statistici, offrire una piattaforma per lo scambio di esperienze tra i soci.	Enrico Duranti, Direttore Generale di Iccrea Bancalmpresa, è consigliere di Leaseurope.
Assofin Società Gbl associata: BCC CreditoConsumo	Assofin è l'associazione che riunisce i principali operatori finanziari che operano nei comparti del credito alla famiglia. Le associate sono tutte emanazione di grandi società, di gruppi industriali o bancari sia italiani che stranieri. Attraverso suoi delegati rappresenta le proprie associate nel Consiglio di ABI ed è membro di Eurofinas, la Federazione europea delle società finanziarie. I suoi scopi principali sono: coordinamento di iniziative comuni, scambio di esperienze su rilevanti problematiche comuni; rappresentanza delle associate nelle sedi competenti; confronto costante con gli organi amministrativi e legislativi; informazione di natura statistica, giuridica, fiscale, amministrativa e consulenza su materie di interesse comune; divulgazione e comunicazione per contribuire alla trasparenza e alla migliore conoscenza del comparto del credito alla famiglia.	BCC CreditoConsumo è socio ordinario di Assofin.
Assogestioni Società Gbl associata: BCC Risparmio&Previdenza	Assogestioni è l'associazione italiana dei gestori del risparmio e rappresenta la maggior parte delle società di gestione del risparmio italiane e straniere operanti nel nostro paese, oltre a banche e imprese di assicurazione attive nella gestione individuale e collettiva del risparmio. L'associazione offre ai suoi membri consulenza e supporto tecnico su tematiche legali, fiscali, operative e promuove un dialogo costante con gli operatori del settore e le istituzioni sui temi dell'investimento, della tutela del risparmio, della corporate governance e dell'innovazione regolamentare e operativa dell'industria. In ambito internazionale Assogestioni fa parte di EFAMA (European Funds and Asset Management Association), con cui collabora per lo sviluppo della normativa comunitaria e di un'efficace autoregolamentazione del settore europeo del risparmio gestito.	BCC Risparmio&Previdenza è socio ordinario di Assogestioni
Assoprevidenza Società Gbl associata: BCC Risparmio&Previdenza	Assoprevidenza, Associazione Italiana per la Previdenza Complementare, opera senza fini di lucro quale centro tecnico nazionale di previdenza e assistenza complementare e riunisce forme pensionistiche di secondo pilastro di ogni tipologia, fondi e organismi con finalità assistenziali nonché operatori del settore. Dopo aver svolto attività, di fatto, per oltre un lustro, l'Associazione è stata formalmente costituita nell'agosto del 1991, per iniziativa di un gruppo di amministratori e di direttori di fondi di previdenza complementare. Il numero degli associati da una ventina di adesioni iniziali è passato agli oltre 120 aderenti attuali. Assoprevidenza si finanzia con le quote associative e i contributi degli operatori del settore a fronte di attività di studio e ricerca.	BCC Risparmio&Previdenza è socio ordinario di Assoprevidenza.

4. LA GOVERNANCE DEL GRUPPO BANCARIO ICCREA

4.1. Il modello di governance adottato dal Gruppo

Iccrea Banca è una banca costituita in forma di società per azioni di diritto italiano e, per effetto della fusione per incorporazione con Iccrea Holding, dal 1° ottobre 2016 ha assunto il ruolo di capogruppo del Gruppo bancario Iccrea.

La Banca Centrale Europea nel settembre 2014, a seguito dell'individuazione del Gruppo bancario Iccrea quale gruppo significativo ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 4, del Regolamento del Consiglio Europeo in materia di Meccanismo di Vigilanza Unico Europeo – MVU (Reg. n. 1024/2013) ha assoggettato la capogruppo e le banche dalla medesima controllate alla propria diretta vigilanza.

Il Gruppo Iccrea è formato dalla capogruppo Iccrea Banca e da tutte le società controllate, sottoposte all'azione di direzione e coordinamento della capogruppo ed eventualmente partecipate da altri soggetti, anche non appartenenti al Credito Cooperativo.

La capogruppo e le società bancarie, finanziarie e strumentali da essa controllate, costituiscono il Gruppo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia.

L'azionariato di Iccrea Banca, alla data del 31 dicembre 2017 risulta costituito da:

- a) 253 Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali e Artigiane;
- b) 2 Casse Centrali (Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A. e Raiffeisen Landesbank Sudtirol S.p.A.);
- c) La Federazione Nazionale nonché le 15 Federazioni Regionali;
- d) 3 Banche diverse dalle BCC;
- e) 4 Enti diversi.

In base allo Statuto vigente, ogni socio non può possedere più del cinque per cento del capitale sociale della società ad eccezione della Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A., della Raiffeisen Landesbank Sudtirol S.p.A. e delle Federazioni locali.

La complessità della realtà societaria e di Gruppo, nonché la composizione azionaria della capogruppo hanno portato il Gruppo ad adottare un modello di governance tradizionale, strutturato in organi distinti cui affidare la gestione ed il controllo, caratterizzato in particolare da un organo con funzione di supervisione strategica e di gestione, il **Consiglio di Amministrazione** ed uno con funzione di controllo, il **Collegio Sindacale**. La revisione legale dei conti è stata affidata ad una società esterna di revisione legale.

Inoltre, al fine di ottenere una conduzione efficiente basata sulla chiara ripartizione dei compiti, il Consiglio di Amministrazione della capogruppo ha delegato ad un Comitato Esecutivo specifiche funzioni di gestione.

I componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale sono nominati dall'Assemblea sulla base del meccanismo di voto previsto dal vigente Statuto sociale. Il sistema di votazione per la nomina degli Amministratori prevede, in particolare, il ricorso a liste di candidati tra loro concorrenti, di cui una presentata dal Consiglio di Amministrazione uscente e altre presentate da tanti soci che rappresentino almeno il 10% del capitale sociale, in modo da favorire la partecipazione attiva della compagine sociale nella nomina di esponenti aziendali.

In conformità alle vigenti disposizioni normative, il Consiglio di Amministrazione definisce la propria composizione qualitativa e quantitativa considerata ottimale in relazione al conseguimento dell'obiettivo del corretto assolvimento delle funzioni spettanti all'organo amministrativo e ne informa gli azionisti in occasione del rinnovo del Consiglio di Amministrazione.

Con riferimento al Consiglio di Amministrazione ed al Collegio Sindacale di Iccrea Banca, sono inoltre previste disposizioni in tema di requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza degli Amministratori.

Ai sensi dello Statuto sociale ed in conformità alle vigenti disposizioni di vigilanza, la capogruppo Iccrea Banca ha provveduto alla costituzione di comitati endoconsiliari (Comitato Nomine, Comitato Remunerazioni e Comitato Rischi) deputati a svolgere attività di supporto al Consiglio di amministrazione della capogruppo con funzioni istruttorie, consultive e propositive nelle materie di competenza.

Con riferimento ai temi in ambito economico, sociale e ambientale il Gruppo bancario Iccrea ne ha attribuito la responsabilità al Consiglio di Amministrazione e non sono state al momento previste ulteriori attribuzioni di responsabilità in tali ambiti ad altri organi.

4.2. I Temi materiali del Gruppo bancario Iccrea

Il Gruppo bancario Iccrea, in ottemperanza alle richieste del D.Lgs. 254/2016 e secondo quanto definito dagli standard di rendicontazione del Global Reporting Initiative (GRI), ha svolto una prima analisi di materialità con l'obiettivo di individuare i temi rilevanti, per sé e per gli stakeholder che influiscono in modo significativo sulla capacità di creare valore nel breve, medio e lungo periodo.

In questo ambito vengono considerati "materiali" quei temi che riflettono gli impatti significativi economici, ambientali e sociali dell'organizzazione o che potrebbero influenzare in modo sostanziale le valutazioni e le decisioni degli stakeholder.

La prima fase del processo di analisi di materialità ha comportato lo svolgimento di un'attività di benchmark del settore finanziario e di studi specifici e linee guida nell'ambito della sostenibilità, che ha portato all'identificazione di circa 70 temi materiali per il settore. Successivamente tali temi sono stati sottoposti alla valutazione da parte del management del Gruppo al fine di definirne la rilevanza.

Il risultato di tale valutazione ha portato all'identificazione dei 15 temi materiali per il Gruppo, di seguito riportati.

TEMI MATERIALI DEL GRUPPO BANCARIO ICCREA

Tema materiale	Ambito D.Lgs. 254
Etica e integrità nella condotta aziendale	Corruzione e temi connessi
Sviluppo di prodotti e servizi con finalità ambientali e sociali	Sociale
Sviluppo dei mercati futuri	
Tutela della privacy e protezione dei dati	
Finanziamenti responsabili	
Soddisfazione dei clienti e qualità del servizio	
Gestione responsabile della catena di fornitura	
Engagement e sviluppo delle comunità	
Trasparenza delle informazioni riguardo prodotti e servizi	
Formazione e sviluppo professionale	Risorse Umane
Benessere dei dipendenti e People Care	
Salute e sicurezza sul luogo di lavoro	
Gestione, attrazione, sviluppo e retention dei talenti	
Gestione degli impatti ambientali di uffici e filiali	Ambiente
Valutazione sistematica dei rischi	Modello di business

Il Gruppo, in considerazione del contesto territoriale (prevalentemente domestico), normativo e di business in cui opera non ha valutato come materiali i temi legati ai Diritti Umani. Tuttavia ritiene che il rispetto di tali Diritti sia un requisito imprescindibile nello svolgimento delle proprie attività, e per tale motivo, ne tutela e promuove il rispetto continuo, anche attraverso l'applicazione del Codice Etico e della Carta dei Valori. Pertanto, con riferimento ai reati presupposto previsti dal D.Lgs. 231/2001, la Banca ha identificato e valutato gli ambiti di reato che possono generare una ricaduta negativa, anche indiretta, sul rispetto dei diritti umani. Con riguardo a tali ambiti il Gruppo bancario Iccrea non ha identificato significative aree di rischio residuo.

4.3. Il sistema interno di controllo dei rischi

Il Gruppo bancario Iccrea svolge la propria attività ispirandosi a criteri di prudenza e di contenimento dell'esposizione ai rischi, in relazione all'esigenza di stabilità connessa all'esercizio dell'attività bancaria ed alle prevalenti caratteristiche di supporto e servizio alle Banche di Credito Cooperativo ed alla loro clientela. Coerentemente con tali principi, il Gruppo persegue i propri obiettivi di sviluppo in coerenza con le esigenze del Sistema del Credito Cooperativo, garantendo, mediante un'equilibrata gestione del rischio, un'affidabile e sostenibile generazione di valore nel tempo.

In tale contesto il Gruppo sviluppa e attua il suo **Processo di Gestione dei Rischi (PGR)** nel rispetto del quadro regolamentare di riferimento ed evolvendolo costantemente in funzione dei mutamenti del quadro stesso oltre che in funzione dei mutamenti del contesto di mercato e di quello gestionale interno.

Sul PGR opera il **Sistema dei Controlli Interni (SCI)** che deve, in generale, assicurare la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità (in termini di efficacia ed efficienza), l'affidabilità del PGR stesso e la sua coerenza con il RAF. L'articolazione del SCI è stata disegnata in coerenza con l'assetto organizzativo del Gruppo e tiene conto della specifica operatività e dei connessi profili di rischio di ciascuna delle società che lo compongono.

Nell'ambito del SCI operano al c.d. primo livello tutte le strutture operative e di business attraverso attività di controllo svolte nell'ambito dei processi aziendali dalle stesse strutture (ad es., controlli di tipo gerarchico, sistematici e a campione), od anche attraverso unità dedicate esclusivamente a compiti di controllo che riportano ai responsabili delle aree operative, ovvero eseguiti nell'ambito del back office; i controlli di primo livello, per buona parte dei processi aziendali, sono incorporati nelle procedure informatiche.

Nell'ambito del SCI operano inoltre le **Funzioni Aziendali di Controllo (FAC)**, indipendenti e dedicate ad assicurare il corretto ed efficiente funzionamento del Sistema stesso. In particolare:

- Funzione di *Compliance* e Funzione Antiriciclaggio (Area CCO) - controllo di secondo livello;
- Funzione di controllo dei rischi (Area CRO) - controllo di secondo livello;
- Funzione di revisione interna (*Internal Audit*) - controllo di terzo livello.

Il PGR si articola in cinque fasi che rappresentano la declinazione organizzativa generale del *framework* di assunzione e gestione dei rischi del Gruppo:

1. **Identificazione dei rischi** (conoscenza): presuppone che ciascun processo aziendale e/o attività operativa e di business posti in essere che comporti assunzione di rischi o gestione nel continuo degli stessi, preveda una fase di identificazione delle tipologie di rischio sottostanti e dei fattori che ne determinano la relativa dinamica. Tale fase assume particolare rilevanza nell'avvio di nuove iniziative, nell'attuazione di nuove strategie (di business, di sviluppo organizzativo e infrastrutturale ecc.) ma anche nel continuo delle attività preesistenti in presenza di mutamenti del contesto di riferimento (di mercato, operativo, normativo ecc.).
2. **Valutazione/misurazione dei rischi identificati** (consapevolezza): presuppone che per ciascuna delle diverse tipologie di rischio identificate siano valutati / misurati i livelli di rischio connessi all'attività posta in essere. Tale fase assume particolare rilevanza in ottica di dinamica dei rischi stessi e, dunque, in ottica di previsione (o stima) della loro evoluzione in funzione della dinamica dei fattori sottostanti e della possibilità che si verifichino eventi sfavorevoli che possano compromettere il raggiungimento dei risultati attesi o causare perdite. Quanto precede sottende, altresì, l'esistenza di un impianto metodologico di valutazione / misurazione per ciascuna tipologia di rischio assunta e/o gestita, che sia stato definito ed implementato coerentemente con le previsioni normative interne e nel rispetto del relativo quadro regolamentare di riferimento (ed allo scopo si richiama il ruolo svolto in tale ambito dalle Funzioni Aziendali di Controllo ciascuna per gli ambiti di rispettiva competenza).
3. **Prevenzione e attenuazione dei rischi** (strategia): consiste nell'individuazione ex-ante, sia nella fase d'impianto che nell'ambito della corrente esecuzione delle attività operative e di business, delle possibili modalità di prevenzione e attenuazione di evoluzioni sfavorevoli della dinamica dei rischi assunti e/o gestiti. Tale fase presuppone che, a fronte di un'analisi costi-benefici in un trade-off rischio/risultato, siano poste in essere quelle azioni (o quelle tecniche) in grado di prevenire l'accadimento di eventi sfavorevoli interni o

esterni all'organizzazione, di attenuare l'effetto in caso di manifestazione dell'evento o del verificarsi di una dinamica sfavorevole; e comunque tali azioni sono volte ad indirizzare l'evoluzione nei possibili scenari dei rischi sottesi all'operatività entro i livelli di *risk appetite* definiti per lo specifico comparto operativo o di business.

4. **Monitoraggio e reporting** (seguimento e controllo): è rappresentata dall'insieme delle attività di seguimiento e valutazione (misurazione) continuativa della dinamica evolutiva dei rischi sottesi le attività operative e di business poste in essere in ciascun comparto, secondo modalità coerenti con l'impianto metodologico di valutazione definito, prevedendo una rendicontazione (o reporting) diffusa nei tempi ed ai livelli previsti dall'impianto normativo interno di riferimento del comparto, e che sia funzionalmente propedeutica - in primis per tempestività, correttezza ed effettività - al processo decisionale alla base delle attività di gestione e mitigazione di cui alla fase successiva (anche in tale ambito si richiama il ruolo svolto dalle Funzioni Aziendali di Controllo ciascuna per gli ambiti di rispettiva competenza).
5. **Gestione e mitigazione dei rischi** (reazione e proattività): tale fase è rappresentativa del complesso di attività ed azioni che devono essere previste in ciascun comparto operativo e di business al fine di gestire la dinamica evolutiva dei rischi assunti, di mitigare l'eventuale impatto negativo sui risultati attesi in caso di dinamica sfavorevole verificatasi o attesa (stimata), presupponendo altresì il costante monitoraggio dei risultati derivanti dalle attività eseguite. È previsto che nei comparti operativi e di business di maggior rilevanza siano sviluppati interi processi aziendali dedicati a tali attività con corrispondenti presidi organizzativi esplicitamente costituiti per lo svolgimento delle attività stesse. Costituisce un fattore critico di successo per l'efficacia delle attività di gestione e mitigazione dei rischi la presenza di un processo decisionale finalizzato all'individuazione delle attività stesse od alla loro manutenzione evolutiva/correttiva che poggi solidamente sui risultati dell'attività di monitoraggio e reporting di cui alla fase precedente.

Parallelamente ai rischi di natura economica, finanziaria e commerciale, tipici dell'attività di impresa, di cui viene data precisa descrizione all'interno del capitolo 7 "Principali rischi e incertezze cui è esposto il Gruppo bancario Iccrea" della Relazione sulla Gestione, il Gruppo ha identificato potenziali situazioni di rischio diretto e indiretto anche in relazione a temi di natura non finanziaria.

Tali rischi sono stati identificati attraverso un processo di mappatura delle criticità economiche, sociali e ambientali che possono generare impatti rilevanti sulle attività del Gruppo, partendo da un'analisi del contesto interno all'istituto e integrando la stessa con riferimenti provenienti sia da un benchmark di mercato, sia da pubblicazioni di istituzioni internazionali, quali ad esempio il World Economic Forum.

Di seguito vengono riportati i risultati del processo effettuato di identificazione e valutazione dei rischi non finanziari, evidenziando la correlazione che sussiste tra gli ambiti previsti dal D.lgs. 254/2016 e i principali rischi identificati, correlati ai temi materiali del Gruppo. Con riferimento ai rischi riconducibili ai temi materiali non ricompresi nella seguente tabella, gli stessi sono esplicitati e descritti all'interno dei successivi capitoli della Dichiarazione.

PRINCIPALI RISCHI NON FINANZIARI IDENTIFICATI

Ambito	Temi materiali	Principali Rischi	Presidio
Sociale – Clienti e servizi	- Tutela della privacy e protezione dei dati - Sviluppo dei mercati futuri	Violazione della privacy	Attualmente ogni società del Gruppo, in qualità di Titolare dei trattamenti dei dati, affronta la tematica singolarmente. Il Gruppo ha, di recente, demandato alla Funzione di Conformità il presidio di tali rischi e la norma di Gestione degli incidenti, che comprenderà anche le violazioni della Privacy, verrà adeguata entro il 25 maggio 2018.
	- Tutela della privacy e protezione dei dati - Sviluppo dei mercati futuri	Perdita di dati e informazioni sensibili	In ambito ICT Security, in conformità alle “Politiche di Gruppo per la Sicurezza delle Informazioni e classificazione delle informazioni”, approvate dal CdA della capogruppo, la funzione ICT Security ha la responsabilità delle attività operative specialistiche in materia di sicurezza informatica e di gestione del rischio, assicurando il presidio delle minacce alla stessa. E’ stato concluso anche un progetto di rafforzamento del presidio dei rischi informatici, incluso il cyber risk, che prevede l’emissione di polizze assicurative dedicate.
Sociale - Catena di fornitura	- Gestione responsabile della catena di fornitura	Mancata trasparenza dei processi di selezione dei fornitori	Il Gruppo prevede la gestione accentrata degli acquisti di beni e servizi strumentali alle società del Gruppo Iccrea sotto la responsabilità della Centrale Acquisti di BCC Solutions. Inoltre, è stato istituito un apposito presidio che richiede a tutti i fornitori di essere censiti nell’Albo fornitori di Gruppo e prevede lo svolgimento di un’attività formale di selezione come da Regolamento Acquisti di Gruppo e da norma “Cost Management Ciclo Acquisti” (sempre con riferimento ai beni e servizi strumentali).
Sociale - Pratiche di finanziamento	- Finanziamenti responsabili - Sviluppo di prodotti e servizi con finalità ambientali e sociali	Finanziamento di attività in settori “controversi”	A presidio dei potenziali impatti il Gruppo ha escluso la possibilità di finanziare determinati comparti di attività ritenuti “controversi” come da Codice Etico e politica Antiriciclaggio.
	- Finanziamenti responsabili - Sviluppo di prodotti e servizi con finalità ambientali e sociali	Finanziamento di attività che presentano criticità ambientali e sociali	Con riferimento ai rischi legati al comparto Corporate il rischio di finanziamento di attività con criticità ambientali e sociali è presidiato dalle normative che regolamentano le specifiche attività di finanziamento.
Ambiente	- Gestione degli impatti ambientali di uffici e filiali	Inadeguata gestione dei rifiuti	Il Codice Etico contempla l’impatto ambientale delle attività delle società del Gruppo e condanna qualsiasi forma di danneggiamento, deterioramento e violazione delle prescrizioni di legge in materia ambientale, edilizia, urbanistica, di inquinamento e irregolare smaltimento di rifiuti dello stesso.
	- Gestione degli impatti ambientali di uffici e filiali	Mancata compliance a normative per la tutela ambientale	Inoltre, precise prescrizioni comportamentali in materia ambientale sono definite dal Modello di Organizzazione e Controllo 231/01 di ciascuna società.
Gestione delle risorse umane	- Formazione e sviluppo professionale	Mancata o inadeguata formazione del personale	Il Fattore di Rischio “Risorse Umane” è compreso negli eventi di rischio operativo definiti dal Comitato di Basilea e recepito nella CRR. Il presidio dello stesso è stato dunque ricondotto nell’ambito del framework di gestione dei Rischi Operativi adottato dal Gruppo. Nell’ambito dello stesso framework è previsto il monitoraggio degli

- Gestione, attrazione, sviluppo e retention dei talenti	Inadeguati sistemi per garantire le pari opportunità nelle attività di selezione e assunzione del personale	eventi di rischio, sia con modalità ex-ante (Valutazione del Contesto operativo, Risk assessment), sia ex-post (Loss Data Collection). Sulla base delle eventuali risultanze emerse vengono proposte opportune azioni di mitigazione attribuite alla Funzione di Gestione delle Risorse Umane. Con particolare riferimento ai rischi dell'ambito normativo "Salute e Sicurezza (ex D.lgs. 81/08) ne è stata prevista una gestione uniforme a livello di Gruppo, anche mediante lo sviluppo di uno specifico sistema di gestione. Vieppiù, a presidio dei rischi in oggetto il sistema normativo prevede: - Specifici presidi all'interno del Modello di Organizzazione e Controllo 231/01 di ciascuna società in materia di Gestione del personale (selezione, sistema di remunerazione ed incentivazione) - Specifiche policy in materia di selezione e formalizzazione dell'ingresso delle nuove risorse e variazioni infragruppo.
- Salute e sicurezza sul luogo di lavoro	Incidenti e situazioni di pericolo per i lavoratori	
- Salute e sicurezza sul luogo di lavoro	Rischi in ambito Salute e Sicurezza sul Lavoro riconducibili al personale della banca e dei contractor	

4.4. Il sistema di politiche per la gestione dei temi ESG

Il Gruppo bancario Iccrea ha definito un Sistema Normativo Interno codificato e formalizzato che contribuisce a garantire la certezza e la coerenza dell'organizzazione aziendale e la corretta gestione delle attività del Gruppo, nelle sue differenti aree di operatività, rappresentando il punto di riferimento per tutte le Strutture aziendali. In particolare tale sistema è composto da: una "Normativa Primaria", che disciplina il governo societario del Gruppo, i ruoli e le responsabilità degli Organi e delle Strutture Aziendali nonché i principi e le regole generali di comportamento; una "Normativa Secondaria", che disciplina, nel rispetto dei principi - ossia dei ruoli e responsabilità definiti nella normativa primaria - i comportamenti aziendali e le modalità di funzionamento delle attività attraverso la formalizzazione dei processi e la definizione di disposizioni operative e di criteri tecnici a cui attenersi.

Partendo dalle risultanze dell'analisi di materialità illustrata al paragrafo 4.2, il Gruppo ha identificato le politiche ad oggi praticate per la gestione dei temi materiali emersi. In particolare, nel corso delle proprie attività di business, il Gruppo bancario Iccrea ha definito precisi processi e prassi operative, che forniscono le indicazioni di governo e le responsabilità per i temi ritenuti rilevanti.

4.5. Impegni verso gli stakeholder

Nello svolgimento delle proprie attività, il Gruppo bancario Iccrea instaura relazioni e si confronta con differenti stakeholder, di seguito riportati, verso i quali assume impegni di ordine generale, come definito nello Statuto, nel Codice Etico e nella Carta dei Valori.

GLI STAKEHOLDER DEL GRUPPO BANCARIO ICCREA

Categoria	Impegni generali assunti dal Gruppo
Banche di Credito Cooperativo	- Promuovere rapporti basati sui principi di collaborazione, professionalità e trasparenza - Sostenere la stabilità e lo sviluppo continuo delle BCC
Clienti	- Promuovere rapporti basati sui principi di collaborazione, professionalità e trasparenza - Garantire la trasparenza delle operazioni bancarie e la cultura finanziaria attraverso un'esauriente informativa preventiva - Adottare pratiche efficaci di sicurezza informatica - Soddisfare i bisogni finanziari dei clienti attraverso un servizio e prodotti sempre migliori e di elevata qualità
Persone del Gruppo bancario Iccrea	- Favorire la crescita e lo sviluppo del personale, nel rispetto del principio delle pari opportunità - Riconoscere e valorizzare le competenze dei propri dipendenti - Garantire la tutela dell'integrità psico-fisica dei lavoratori e il rispetto della loro personalità morale - Garantire la dignità di ciascuna persona e la prevenzione contro ogni forma di discriminazione
Fornitori	- Privilegiare i fornitori locali, al fine di garantire lo sviluppo dei territori in cui il Gruppo opera - Garantire una selezione dei fornitori improntata al principio di imparzialità, evitando trattamenti di favore o discriminatori
Comunità Locali e Territorio	- Contribuire all'arricchimento del patrimonio economico, intellettuale e sociale del territorio e delle comunità locali - Sostenere e promuovere, tramite erogazioni liberali, sponsorizzazioni e donazioni, iniziative finalizzate al sostegno e allo sviluppo della collettività
Ambiente	- Ridurre l'impatto ambientale delle proprie attività, attraverso l'uso razionale delle risorse - Promuovere comportamenti responsabili dal punto di vista ambientale da parte di tutti gli attori interni e degli interlocutori esterni - Acquistare beni e servizi a minor impatto ambientale

Pur non avendo strutturato un processo per il coinvolgimento degli stakeholder, Il Gruppo bancario Iccrea ha definito diversi canali di comunicazione con questi, instaurando un confronto costante e diretto con le Banche di Credito Cooperativo Italiano, al fine di coglierne le necessità e di identificare potenziali criticità.

Le Banche di Credito Cooperativo sono per il Gruppo il principale canale di contatto con la clientela ordinaria nonché con i territori e le comunità locali con cui le stesse operano.

Di rilevante importanza, al giorno d'oggi, in relazione alla comunicazione con i clienti e la società in genere, sono i canali istituiti dal Gruppo sui principali social media. Attraverso tali strumenti alcune società del Gruppo sono in grado di essere in contatto, informare e comunicare attivamente con clienti e utenti del web, favorendo la partecipazione e il dialogo in un'ottica di trasparenza e confronto.

I canali social media sono utilizzati anche per raccogliere suggerimenti e domande sulle iniziative territoriali, sulle iniziative istituzionali e sulle attività svolte e pubblicate.

5. PREVENZIONE E CONTRASTO DELLA CORRUZIONE

Il rispetto della legge, nonché delle norme del proprio Statuto, è principio fondamentale per Iccrea. Il Gruppo garantisce una gestione delle relazioni con tutti i propri stakeholder ispirata alla massima correttezza, trasparenza e rispetto delle regole interne e delle leggi in vigore, senza alcun conflitto tra interessi aziendali e personali.

Al fine di prevenire possibili illeciti o comportamenti irresponsabili, in ottemperanza alle richieste normative del D.lgs. 231/01, le società predispongono il **Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo**. In particolare, il Modello adottato dalla capogruppo si compone dei seguenti elementi:

- **Codice Etico e di Comportamento:** contiene i principi e i valori etici alla base della cultura aziendale e della filosofia manageriale nonché le principali regole comportamentali da osservare nello svolgimento delle proprie funzioni e con gli interlocutori interni ed esterni della società;
- **Matrice di Mappatura dei rischi reato**, un documento di sintesi all'interno del quale sono identificate e rendicontate tutte le attività sensibili con riferimento alla commissione dei reati definiti all'interno del catalogo 231/01;
- **Protocolli Comportamentali di Parte Generale**, un documento in cui si illustrano i contenuti del D. Lgs. 231/01, si delinea il profilo dell'Organismo di Vigilanza e si definiscono le modalità di svolgimento delle attività di formazione e informazione;
- **Protocolli Comportamentali di Parte Speciale**, un documento in cui si definiscono i presidi speciali preventivi e le regole di comportamento cui sono assoggettati coloro i quali operano nelle aree aziendali "sensibili", in qualità di gestori dei processi ritenuti potenzialmente soggetti alla commissione dei reati censiti a rischio di verifica;
- **Sistema Disciplinare Interno**, un documento che definisce lo specifico regime sanzionatorio irrogabile agli autori delle violazioni del Modello, secondo principi e procedure conformi allo Statuto dei Lavoratori e al CCNL applicabile.

Il Gruppo ha conferito la responsabilità di verifica del rispetto del Modello Organizzativo e del Codice Etico all'Organismo di Vigilanza. L'Organismo è appositamente nominato dal Consiglio di Amministrazione e rispetta i principi di autonomia e indipendenza previsti dal D.lgs. 231/01. Il Gruppo ha conferito il ruolo e le funzioni dell'Organismo di Vigilanza al Collegio sindacale.

Il Gruppo bancario ha inoltre avviato un progetto, su base pluriennale, al fine di aggiornare e, ove necessario, implementare all'interno di tutte le società del Gruppo un Modello ai sensi del D.lgs. 231/01 omogeneo dal punto di vista metodologico e specifico in relazione al business ed alle attività svolte da ciascuna società.

Prevenzione dei reati di corruzione

Con riferimento ai reati di corruzione, nell'ambito del Modello 231, la capogruppo ha effettuato un'analisi dei principali processi e attività soggette al rischio di corruzione, sia tra privati sia nei rapporti con la Pubblica Amministrazione. A seguito del processo di identificazione, la capogruppo ha normato, attraverso un preciso sistema di responsabilità e controlli, i processi le cui attività sono potenzialmente associabili a reati di corruzione.

Il mancato rispetto delle disposizioni previste dal Modello 231, nonché dei valori e principi espressi internamente al Codice Etico, da parte di tutti i soggetti interessati, comporta l'applicazione di specifiche sanzioni disciplinari.

Le segnalazioni di violazioni o anomalie nel comportamento dei soggetti operanti in/per le società e il Gruppo, possono essere inviate in forma scritta a mezzo email all'apposita casella di posta elettronica istituita dall'Organismo di Vigilanza di ciascuna società.

Nel corso dell'anno la capogruppo, contestualmente alle attività di aggiornamento del Modello 231/01, ha svolto un'analisi dei processi e delle società del Gruppo collegati a potenziali reati di corruzione. In particolar modo sono stati analizzati 25 processi, circa il 20% sul totale, per la capogruppo.

Fondamentale nella prevenzione dei reati di corruzione è la formazione del personale. A tale proposito nell'ultimo anno il Gruppo ha erogato, in modalità e-learning, 7.904 ore di formazione sui temi dell'anticorruzione, coinvolgendo 1.976 dipendenti.

ORE DI FORMAZIONE SUI TEMI ANTICORRUZIONE PER GENERE E LIVELLO

	Uomini	Donne	Totale
Dirigenti	88	4	92
Quadri	2.232	848	3.080
Impiegati	2.408	2.324	4.732
Totale	4.728	3.176	7.904

NUMERO DI DIPENDENTI COINVOLTI IN ATTIVITÀ DI FORMAZIONE SUI TEMI ANTICORRUZIONE PER GENERE E LIVELLO

	Uomini	Donne	Totale
Dirigenti	22	1	23
Quadri	558	212	770
Impiegati	602	581	1.183
Totale	1.182	794	1.976

Prevenzione dei reati di riciclaggio

Relativamente all'antiriciclaggio il Gruppo Iccrea ha identificato un'esposizione ai rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo che derivano dalle attività rivolte a soggetti di natura non finanziaria, quali la clientela corporate e retail. A tal riguardo, possono essere prese ad esempio le attività di distribuzione di moneta elettronica e sistemi di pagamento connessi svolte da Iccrea Banca, nonché le attività di finanziamento svolte per clientela corporate da Iccrea BancalImpresa. Al contempo, pur in presenza di un livello di rischio minore, i presidi stabiliti dalle normative di Gruppo sono volti a tutelare anche gli ambiti di operatività con controparti bancarie, finanziarie e istituzionali, attraverso misure di adeguata verifica delle stesse e di monitoraggio a campione dell'operatività svolta.

Al fine di monitorare e gestire opportunamente i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo il Gruppo bancario Iccrea ha emanato una "Politica di Governo e gestione del rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo", che richiama al suo interno le linee guida alle quali fanno riferimento i differenti modelli di gestione applicati all'interno delle singole società del Gruppo, cui la normativa vigente è applicabile.

Sulla base del regolamento, ognuna delle società del Gruppo ha definito uno specifico corpo normativo interno che, in relazione al modello operativo e distributivo adottato, delinea le attività di controllo derivanti dai singoli obblighi previsti dal D. Lgs. 90/2017. In particolar modo il corpo normativo si compone di una norma generale di processo e norme secondarie che richiamano agli obblighi di adeguata verifica della clientela, di conservazione e registrazione delle informazioni rilevanti per l'antiriciclaggio e di segnalazione delle operazioni sospette.

Anche per quanto riguarda i reati di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, le segnalazioni avvengono secondo le modalità previste dalla politica di gruppo in materia di sistemi interni di segnalazione.

Le attività di monitoraggio, svolte nel corso dell'anno dalle società del Gruppo sottoposte agli obblighi in materia, hanno previsto un'analisi dei processi collegati a potenziali reati di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. In questo ambito il Gruppo ha analizzato 21 processi, circa il 20% sul totale, per complessive 7 società, come dalle stesse riferito alla Funzione Antiriciclaggio di capogruppo.

Parallelamente alla formazione e-learning sull'anticorruzione, il Gruppo bancario Iccrea ha definito uno specifico percorso formativo riguardo ai temi dell'antiriciclaggio. In tale ambito Il Gruppo ha erogato 6.644 ore di formazione sui temi dell'antiriciclaggio, coinvolgendo 1.317 dipendenti.

ORE DI FORMAZIONE SUI TEMI ANTIRICICLAGGIO PER GENERE E LIVELLO

	Uomini	Donne	Totale
Dirigenti	140	8	148
Quadri	1.699	677	2.376
Impiegati	1.854	2.266	4.120
Totale	3.693	2.951	6.644

NUMERO DI DIPENDENTI COINVOLTI IN ATTIVITÀ DI FORMAZIONE SUI TEMI ANTIRICICLAGGIO PER GENERE E LIVELLO

	Uomini	Donne	Totale
Dirigenti	21	2	23
Quadri	310	124	434
Impiegati	411	449	860
Totale	742	575	1.317

6. I CLIENTI

Nello svolgimento delle proprie attività, lungo le tre aree di business institutional, corporate e retail, le società del Gruppo bancario Iccrea offrono prodotti e servizi finanziari alla rete delle BCC nazionali, alle piccole e medie imprese e alle persone e famiglie clienti delle Banche di Credito Cooperativo.

Le Banche di Credito Cooperativo

Il segmento institutional raggruppa al suo interno tutte le società del Gruppo bancario Iccrea, che offrono prodotti e servizi a supporto dell'operatività delle Banche di Credito Cooperativo italiane.

In questo ambito il Gruppo bancario Iccrea offre alle BCC numerose soluzioni che comprendono i servizi di natura finanziaria, i sistemi di pagamento, la regolamentazione e amministrazione dei titoli, i servizi di recupero dei crediti, di facility management, di gestione immobiliare e di gestione dell'infrastruttura informatica.

Grazie a questo ampio ventaglio di servizi il Gruppo ha assistito nel corso dell'anno gran parte delle BCC che compongono l'attuale sistema del Credito Cooperativo, operanti e presenti su tutto il territorio nazionale. Alla fine del 2017 risultano 145 le BCC servite dal Gruppo bancario Iccrea corrispondenti alle banche locali che hanno scelto Iccrea come capogruppo del nascente Gruppo bancario Cooperativo (legge n.49/2016).

Le piccole e medie imprese

Internamente al segmento corporate si inserisce l'offerta del Gruppo rivolta alle imprese, prevalentemente di piccole e medie dimensioni, che rappresentano i principali clienti corporate delle Banche di Credito Cooperativo.

Lungo questo segmento, attraverso l'attività di Iccrea BancalImpresa e delle sue controllate BCC Factoring e BCC Lease, il Gruppo bancario Iccrea offre alle PMI italiane servizi personalizzati ritagliati sulle esigenze dei differenti settori imprenditoriali, con offerte che spaziano dalle forme tecniche tradizionali a quelle più evolute e innovative. Il Gruppo ha sviluppato, dunque, una vasta gamma di prodotti che spazia dalla finanza ordinaria a quella straordinaria, dalla project finance ai servizi per l'estero, dalla finanza agevolata ai mini-bond fino al leasing finanziario e operativo e al factoring. Oltre ai prodotti finanziari e di erogazione del credito, Iccrea Banca, con l'ausilio delle BCC in qualità di collocatrici, offre alla propria clientela Corporate prodotti specifici di monetica (es. carte di credito aziendali, servizi di accettazione di strumenti di pagamento) oltre alla possibilità di vendere i propri beni sulla nuova vetrina online offerta da Ventis.

Nel corso dell'anno il Gruppo bancario ha sostenuto 354.869 PMI con i propri prodotti e servizi.

Gli individui e le famiglie

Il segmento retail comprende l'offerta del Gruppo dedicata agli individui e alle famiglie clienti delle Banche di Credito Cooperativo. L'offerta lungo questo ramo comprende i prodotti e i servizi di risparmio gestito, previdenziali e di protezione, i finanziamenti personali, i mutui ed i sistemi di pagamento basati su carta. Operano in questo segmento BCC Risparmio&Previdenza, BCC Credito al Consumo, BCC Retail, Banca Sviluppo ed Iccrea Banca con l'ausilio delle BCC in qualità di collocatrici.

Nel corso dell'anno il Gruppo ha venduto prodotti e servizi a 2.718.686 clienti del segmento retail.

SUDDIVISIONE GEOGRAFICA DELLA CLIENTELA PER LINEE DI BUSINESS

	Nord Italia	Centro Italia	Sud Italia	Estero
Clientela Corporate	51,4%	26,8%	21,5%	0,3%
Clientela Retail	57,4%	24,1%	18,4%	0,2%
Clientela Institutional	33,0%	27,0%	40,0%	

VALORE DELLE LINEE DI BUSINESS SULL'ATTIVO CONSOLIDATO DI GRUPPO

	Institutional	Corporate	Retail
Percentuale del valore delle linee di business sull'Attivo Consolidato 2017 ¹	78%	20%	2%

¹ L'Attivo consolidato 2017 utilizzato come denominatore per il calcolo delle percentuali equivale alla somma delle seguenti voci di Bilancio: Crediti verso banche, Crediti verso clientela ed Attività Finanziarie. Il dato non comprende i valori relativi ai rapporti intrasettoriali ed al corporate center.

6.1. Trasparenza, correttezza e qualità del servizio

Il Gruppo bancario Iccrea persegue la soddisfazione e il gradimento dei propri clienti, rispondendo alle loro esigenze finanziarie attraverso lo sviluppo continuo di servizi e prodotti innovativi di elevata qualità. Il Gruppo si impegna, inoltre, nell'instaurare un rapporto di fiducia reciproca con la clientela delle BCC orientato ai principi di collaborazione, disponibilità, professionalità e trasparenza, garantendo il pieno rispetto delle normative vigenti.

La qualità e adeguatezza dei prodotti e servizi

Il Gruppo bancario Iccrea pone particolare attenzione nello sviluppo dei prodotti e servizi finanziari al fine di mitigare i potenziali rischi di natura normativa e reputazionale derivanti da una mancata conformità alle normative vigenti in tema di trasparenza e tutela della clientela e da uno scostamento degli stessi rispetto ai valori espressi dal Gruppo.

In questo ambito le società del Gruppo hanno una propria normativa interna che definisce le regole per lo sviluppo dei nuovi prodotti e servizi nonché l'ingresso in nuovi mercati.

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R, società del Gruppo dedicata alla gestione del risparmio, ha istituito al suo interno un **Comitato Sviluppo Prodotti**. Tale Comitato ha il compito di valutare - sulla base dell'analisi dei mercati, dell'evoluzione della normativa, nonché in coerenza con le politiche e le linee strategiche dettate dalla capogruppo - l'opportunità di introdurre nuovi prodotti, servizi e nuove linee di business o di modificare quelli esistenti. In particolare, il Comitato Sviluppo Prodotti fornisce al consiglio di amministrazione della società, a cui spetta la delibera finale, tutte le informazioni e le analisi necessarie per l'assunzione di scelte strategiche consapevoli.

La qualità nelle relazioni con i clienti

La relazione con i clienti istituzionali, corporate e retail viene gestita dal Gruppo Iccrea attraverso diversi canali di tipo tradizionale o digitale.

Con riferimento al settore institutional, il Gruppo coinvolge annualmente le BCC clienti in un'attività di customer satisfaction. Tale attività viene gestita attraverso una **Brand Audit** finalizzata a comprendere la qualità del rapporto delle varie BCC con il Gruppo bancario Iccrea. L'impostazione attuale della customer satisfaction prevede sette inchieste, composte da cinquanta domande ognuna, tese a rilevare il grado di soddisfazione dei clienti verso i prodotti e servizi offerti dalle singole società del Gruppo.

Nel corso del 2017 il Gruppo ha pubblicato i risultati dell'indagine svolta alla fine del 2016, che ha portato a rilevare un livello di soddisfazione delle BCC di 7,2, su una scala da 1, valore più basso, a 10, valore massimo. E' forte, dunque, presso le BCC la percezione del Gruppo bancario Iccrea quale istituto solido e affidabile. Da tale indagine è emersa, inoltre, la necessità per le BCC di creare maggiori momenti di condivisione nella pianificazione congiunta

con il Gruppo nelle attività legate alla sfera commerciale, quali la comunicazione e il marketing, la capacità di ideare prodotti innovativi e il time to market.

Con riferimento alla relazione con la clientela corporate e retail, il Gruppo bancario Iccrea svolge un'attività di coinvolgimento diretto solo in alcuni casi e si affida prevalentemente alla mediazione delle Banche di Credito Cooperativo collocate sul territorio. Imprese, individui e famiglie hanno, comunque, la possibilità di entrare in contatto con tutte le società del Gruppo attraverso i differenti siti internet e i profili attivi sui principali social network. Attraverso alcuni brand come CartaBCC e CrediPer, il Gruppo è presente anche su Facebook.

Nell'ambito della relazione con il cliente, riveste particolare importanza la trasparenza delle informazioni fornite riguardo ai prodotti e servizi, anche in considerazione della necessità di tutelare le fasce di clientela che risultano meno informate e che riscontrano maggiori difficoltà nella gestione dei rapporti con le banche.

In questo ambito la trasparenza dei prodotti e servizi viene garantita dalle società del Gruppo attraverso la predisposizione di dettagliati Fogli Informativi per i prodotti e servizi e dei Fogli sui Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) che le BCC mettono a disposizione della Clientela. Ciò vale per tutti i prodotti e servizi che lo richiedono.

Inoltre, al fine della compliance normativa relativamente alla protezione degli investitori e della struttura dei mercati, le società del Gruppo interessate hanno intrapreso un processo di adeguamento ai requisiti definiti dalle nuove normative MiFID II e PSD2. Le norme sono entrambe in vigore da gennaio 2018; MiFID II rivede e amplia la precedente disciplina (MiFID) in materia di prestazione dei servizi di investimento, introducendo maggiori presidi a tutela degli investitori, con particolare attenzione agli obblighi informativi nel collocamento dei prodotti finanziari. La direttiva PSD2, relativa ai servizi di pagamento, amplia la precedente disciplina (PSD) e mira a promuovere lo sviluppo di un mercato dei pagamenti efficiente, sicuro e competitivo rafforzando la tutela degli utenti dei servizi di pagamento, sostenendo l'innovazione e aumentando il livello di sicurezza dei servizi di pagamento elettronici.

6.2. Digitalizzazione e multicanalità

Lo sviluppo tecnologico e digitale ha generato importanti cambiamenti nel settore finanziario. Il Gruppo bancario Iccrea è impegnato nel cogliere le opportunità offerte dalle innovazioni tecnologiche e dalle emergenti modalità di distribuzione dei servizi finanziari e di contatto con la clientela offerte dal mondo digitale, adeguandosi alle principali novità normative nazionali e soprattutto comunitarie (es. PSD2) in tema di instant payment, misure di sicurezza (Strong Customer Authentication) e nuovi operatori (c.d. "Terze parti").

Il Gruppo bancario Iccrea, attraverso un documento ufficiale approvato dal CdA della capogruppo, ha predisposto un programma di sviluppo dell'innovazione 2018-2020 che prevede importanti risultati già a partire dal 2018. In questa delicata fase di evoluzione da un Gruppo bancario di secondo livello ad un Gruppo bancario cooperativo a partire dal prossimo anno, il programma di sviluppo dell'innovazione vuole coniugare i risultati a breve termine con i cambiamenti strutturali di lungo termine seguendo tre macro direttrici:

1. Rafforzare e valorizzare il concetto di prossimità facendo del digitale un ulteriore mezzo per rafforzare la relazione con la clientela in una logica omnicanale;
2. Adottare modelli operativi e costruire infrastrutture più efficienti e flessibili attraverso l'introduzione di nuove tecnologie ed un'architettura aperta all'integrazione in un contesto di open banking;
3. Supportare lo sviluppo continuativo dell'innovazione con l'introduzione di nuovi modelli di business che favoriscano il sostegno ai territori e alle loro eccellenze. In questo ambito il Gruppo ha avviato uno specifico percorso di digitalizzazione delle proprie strutture al fine di sfruttare l'ambiente online quale canale di comunicazione e offerta di servizi in sinergia con quello fisico tradizionale.

Parallelamente il Gruppo ha istituito una specifica funzione di service design con l'obiettivo di progettare una customer experience digitale migliorata, semplificando l'interazione dei clienti e la semplicità di navigazione sui differenti canali internet. Particolare attenzione è stata posta nel corso dell'anno anche all'accessibilità on line per le categorie svantaggiate, attraverso la partecipazione a gruppi di lavoro nazionali ed europei in cui vengono affrontati i temi dell'inclusione finanziaria e della digitalizzazione.

Sul fronte digitale il Gruppo bancario Iccrea, attraverso la società BCC Sistemi Informatici, mette a disposizione delle Banche di Credito Cooperativo un ampio numero di prodotti per la digitalizzazione dei servizi bancari, in particolare:

- **Relax Banking**, uno strumento di internet banking su piattaforma multicanale che consente ai clienti delle BCC di collegarsi e avere a disposizione informazioni aggiornate sui propri conti e carte ed effettuare le principali operazioni bancarie direttamente online. Relax Banking è accessibile tramite il sito web www.relaxbanking.it, la APP RelaxBanking Mobile, disponibile su GooglePlay e AppStore e l'm-site accessibile per gli ipo-vedenti.
- **Firma grafometrica**, la modalità di firma elettronica attraverso cui, tramite l'acquisizione dei dati biometrici della firma, è possibile gestire documenti contrattuali e di natura contabile direttamente online. Tale strumento consente alle BCC di ottenere vantaggi in termini di efficienza e di tutela ambientale, grazie alla possibilità di eliminare la versione cartacea dei documenti.
- **Servizi di pagamento digitali**, che comprendono sia gli strumenti tradizionali di pagamento, quali bonifici e carte, rivisti ed adeguati alle esigenze di rapidità e semplicità della "new generation" (es. *Instant Payment*, *App CartaBCC multifunzione* ecc.) che servizi più innovativi. In quest'ottica Iccrea ha ritenuto opportuno integrare il portafoglio di offerte:
 - investendo nella start up di *smart payments* "Satispay" che permette l'utilizzo di smartphone e tablet per pagamenti C2B e trasferimenti C2C;
 - avviando proficue partnership commerciali con i colossi Apple e Samsung per integrare le CarteBCC con i servizi di pagamento *Apple Pay* e *Samsung Pay*.

Inoltre, la capogruppo ha deciso di investire nella start up digitale Ventis operante nel mercato della vendita fisica ed online di beni e servizi e divenuta ormai asset fondamentale nelle strategie di "Open Banking" del Gbl.

Infine, si sottolinea la partecipazione del Gbl a gruppi di lavoro italiani ed europei finalizzati al monitoraggio e instradamento della normativa sui temi dell'innovazione digitale, fintech, privacy e pagamenti innovativi in modo da prevenire possibili criticità e rischi per cittadini e clienti e favorire lo sviluppo di prodotti e servizi innovativi che aumentino la fiducia dei consumatori, la semplicità d'uso, la maggiore concorrenza tra le parti e la conseguente riduzione dei costi.

6.3. Protezione della privacy e dei dati

In ottemperanza alle normative nazionali in materia di privacy e protezione dei dati personali, le società del Gruppo hanno una propria normativa interna per la gestione della privacy e dei dati, nella quale vengono identificati ruoli e responsabilità inerenti la gestione delle attività che hanno ad oggetto operazioni di trattamento di dati personali.

Le misure di sicurezza adottate dal Gruppo, tra cui quelle "minime", sono diversificate a seconda che il trattamento dei dati sia effettuato con o senza l'ausilio di strumenti elettronici o abbia ad oggetto dati sensibili o giudiziari degli interessati.

Il Gruppo bancario Iccrea provvede inoltre ad aggiornare periodicamente i documenti e le informative sulla privacy presenti sulla intranet aziendale, sul sito internet e a disposizione dei clienti, al fine di rispondere ai differenti mutamenti del contesto normativo di riferimento. Il Gruppo bancario Iccrea in previsione dell'entrata in vigore nel maggio 2018 del nuovo Regolamento Europeo in materia di privacy ha intrapreso un percorso di adeguamento ai nuovi requisiti normativi per assicurare la conformità alle società del Gruppo bancario e delle BCC.

Coerentemente con l'evoluzione digitale del mondo bancario e con l'emergere di nuovi rischi per la privacy e i dati dei clienti, le Unità organizzative che hanno responsabilità delle attività operative in materia di sicurezza informatica, assicurano il presidio delle connesse minacce per garantire la protezione delle risorse informatiche e delle informazioni gestite, tramite l'attuazione e la verifica di processi, presidi e misure di sicurezza informatica, in linea con le Policy del Gruppo in materia.

Inoltre, tenuto conto che i trend economici, demografici e geopolitici globali, uniti al rapido avanzamento tecnologico, stanno trasformando i tradizionali rischi con cui le aziende internazionali erano solite confrontarsi in

passato, il GBI ha avviato nel 2017 un progetto di ridisegno della “mappa assicurativa” volto a garantire un livello di soddisfazione e copertura coerente, omogeneo e integrato. Dal progetto è emersa la necessità di garantire ancora maggiormente la copertura e la mitigazione del cyber risk, sempre più rilevante in termini di impatto sulla reputazione aziendale. Il Gruppo bancario Iccrea ha quindi avviato, nel corso del 2017, un percorso volto a rafforzare gli strumenti a presidio di tale rischio. In particolare, questo processo - basato sui risultati di un’analisi approfondita del business delle differenti società del Gruppo, del mercato di riferimento e dell’intera infrastruttura tecnologica - ha come obiettivo l’implementazione di un sistema di copertura assicurativa utile a ridurre l’esposizione del Gruppo ai danni derivanti da eventi quali, ad esempio, il furto di dati sensibili e l’interruzione delle attività a seguito del blocco dei sistemi informatici.

Nel corso del 2017 il Gruppo bancario Iccrea non ha registrato casi di violazione della privacy; nel corso dell’anno BCC Sistemi Informatici ha riscontrato un errore operativo che ha generato un solo reclamo da parte di un cliente di una BCC.

Nel corso dell’anno non si sono registrati nemmeno casi di perdita o furto di dati sensibili dai sistemi informativi della Banca.

6.4. La gestione dei reclami

Il Gruppo bancario Iccrea ha adottato una specifica normativa per la gestione dei reclami provenienti dai clienti e ne ha affidato la gestione degli stessi ad un apposito **Ufficio Reclami**, in seno alla UO Compliance, a livello di singola società del Gruppo.

Per quanto riguarda i reclami provenienti dai clienti istituzionali, il Gruppo ha predisposto un canale diretto di contatto con le BCC.

Con riferimento ai clienti corporate e retail, la rete delle BCC dislocate sul territorio nazionale rappresenta per il Gruppo il canale di contatto diretto con la clientela e rappresenta il primo punto di raccolta delle lamentele. Nel settore specifico della monetica, la gestione dei reclami provenienti dai titolari delle carte è normata a livello comunitario dalla Direttiva 64/2007 (PSD1) come modificata dalla Direttiva 2366/2015 (PSD2) oltre, ovviamente, dalle disposizioni di dettaglio del Legislatore nazionale e delle Autorità competenti in materia (es. Banca d’Italia).

Oltre al canale fisico, Iccrea Banca e Iccrea BancalImpresa mettono a disposizione dei clienti la possibilità di inoltrare un reclamo per posta ordinaria, per posta elettronica presso un apposito indirizzo email e attraverso posta elettronica certificata (PEC).

Si precisa che tutti i reclami formalizzati dalla clientela, sia in forma scritta che orale, sono portati a conoscenza dell’Ufficio Reclami, che è tenuto a riceverli, registrarli, istruirli ed evaderli, entro i tempi previsti dalla normativa vigente.

Nel caso in cui i canali interni definiti dalla Banca non siano sufficienti alla risoluzione delle controversie, i clienti hanno la possibilità di rivolgersi all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF), un sistema di risoluzione delle liti tra i clienti e le banche e gli altri intermediari che riguarda operazioni e servizi bancari e finanziari.

6.5. Prodotti responsabili e sostenibili

Nel perseguire la propria missione di promozione della stabilità e dello sviluppo delle Banche di Credito Cooperativo, il Gruppo è impegnato nell’arricchire la propria offerta con prodotti finanziari collegati a iniziative eco-sostenibili, di valorizzazione del territorio e di inclusione sociale.

Il sostegno a giovani e famiglie

Con riferimento ai prodotti pensati per rispondere a particolari esigenze di rilievo sociale per famiglie, e giovani, Iccrea BancalImpresa ha creato il **leasing abitativo**, una specifica tipologia di finanziamento destinato al supporto

dei giovani e delle giovani coppie nell'acquisto dell'abitazione principale. Tale prodotto garantisce maggiori benefici fiscali e condizioni di accesso al credito facilitate rispetto alle ordinarie operazioni di mutuo prima casa.

A supporto dei più giovani il Gruppo ha sviluppato numerose soluzioni di monetica e pagamento:

- **Carta Tasca per i minorenni:** una particolare carta prepagata ricaricabile ideata per la gestione del budget dei teenager, che non richiede un conto corrente associato e può essere ricaricata in qualsiasi momento con disponibilità di denaro immediata. Tale soluzione, oltre che garantire l'accesso ai servizi finanziari ai più giovani, rientra anche in una più ampia politica di riduzione del contante in circolazione.
- **Carta CUS:** una carta prepagata associata ad un codice Iban utilizzabile dagli studenti quale strumento di moneta elettronica e badge universitario. Nel corso dell'anno oltre 1.570 studenti, iscritti alle università aderenti, hanno sottoscritto Carta CUS.
- **Carta Prepagata Ateneum:** una carta prepagata nata da un accordo con i maggiori atenei italiani, volta ad offrire servizi di pagamento allineati con i bisogni dei giovani universitari.
- **Carta Black Ventis:** una carta di credito nata da una partnership commerciale con Ventis, volta ad offrire alla clientela millennials uno strumento d'accesso al mercato on line. Il prodotto è strutturato al fine di incentivare gli acquisti sul portale Ventis.it (buono sconto per ogni nuova Carta, *cash back* per acquisti sul Portale ecc.).

Banca Sviluppo ha inoltre ideato **Conto Domani**, uno specifico conto corrente per i giovanissimi, fino a 18 anni, in grado di soddisfare le loro esigenze presenti e future, attraverso condizioni agevolate di gestione del conto e la possibilità di accedere a tutti i servizi anche via web e tramite una semplice App.

Il sostegno alle piccole e medie imprese

Al fine di promuovere lo sviluppo territoriale e supportare la crescita delle piccole e medie imprese, quali attori e motori dello sviluppo dei territori italiani, il Gruppo bancario Iccrea ha stretto relazioni e partnership con differenti National Promotional Bank, come Cassa Depositi e Prestiti (CDP), così come con istituzioni finanziarie europee, quali Banca Europea degli Investimenti (BEI) e Fondo Europeo degli Investimenti (FEI).

Tali accordi garantiscono l'accesso a strumenti finanziari per facilitare il finanziamento alle imprese del territorio, nell'ambito della cosiddetta finanza agevolata. In tale contesto, nel 2017, sono state poste in atto numerose attività, tra cui:

- **Accordo con il FEI per l'accesso al Prodotto di garanzia InnovFin**, che consente all'intermediario finanziario di ricevere una garanzia del 50% su un portafoglio di nuove operazioni di finanziamento, a favore delle PMI e delle imprese small midcaps (imprese fino a 499 dipendenti a livello di gruppo) orientate all'innovazione. Tale strumento rientra nel Programma Europeo Horizon 2020 per la ricerca e l'innovazione. Attraverso Iccrea Bancalmpresa, il Gruppo bancario Iccrea nel biennio 2016-2017 ha erogato circa 85 milioni di euro per 104 operazioni a favore di imprese innovative.
- **Convenzione di BCC Lease con FEI su prodotto di Garanzia COSME**, che consente all'intermediario finanziario di ricevere una garanzia su un portafoglio di nuove operazioni di piccola dimensione verso PMI, considerate spesso rischiose. Attraverso tale strumento il Gruppo bancario Iccrea, tra la fine del 2016 e tutto il 2017, ha erogato circa 48 milioni di euro per 2.854 contratti.
- **Convenzione di Iccrea Bancalmpresa con SACE su prodotto di Garanzia 2i per l'impresa**, che consente all'intermediario finanziario di accedere ad una garanzia che copre fino all'80% del finanziamento concesso ad una PMI per un progetto di internazionalizzazione o innovazione. Tramite tale strumento il Gruppo bancario Iccrea nel 2017 ha erogato circa 6 milioni di euro.

Inerentemente al tema della finanza agevolata un ruolo importante viene svolto dall'Ufficio Agevolazioni di Iccrea Bancalmpresa (IBI). Tale funzione gestisce da una parte le attività di finanza agevolata direttamente effettuate da IBI e dall'altra le attività di finanziamento indiretto, attraverso un servizio offerto alle BCC per lo svolgimento delle attività di credito. Nel 2017, circa 5.250 imprese italiane hanno avuto accesso al credito grazie ai servizi di finanza agevolata offerti da Iccrea Bancalmpresa:

- Un **servizio diretto alle PMI clienti delle BCC** per l'accesso ai contributi in conto interessi nell'ambito della legge Sabatini. Grazie a tale servizio nel corso del 2017, IBI ha ricevuto 3.100 domande di credito pervenute

dalle imprese clienti delle BCC. Di queste sono state istruite da IBI ed accolte dal MISE 1.965 domande che hanno comportato l'erogazione alle PMI di un credito complessivo di 470 milioni di euro, di cui circa 40,4 milioni di euro sono rappresentati da contributi in conto interessi di cui hanno beneficiato direttamente le imprese destinatarie del credito.

- Un **servizio alle BCC** per l'accesso agli strumenti di garanzia concessi dal Fondo Centrale di Garanzia su finanziamenti bancari destinati alle PMI. Nel corso del 2017, IBI ha presentato al Fondo Centrale di Garanzia circa 3.030 richieste per conto delle BCC convenzionate per l'utilizzo della garanzia pubblica. Il risultato di questa attività si è tradotto in un finanziamento complessivo di circa 468 milioni di euro.
- Un'**attività diretta di Iccrea Bancalmpresa** di adesione al Fondo Centrale di Garanzia per il finanziamento delle piccole e medie imprese. Nel corso del 2017 IBI ha presentato in via diretta al Fondo Centrale di Garanzia 250 operazioni di finanziamento, per un'erogazione complessiva di circa 118 milioni di euro.

Il sostegno alla pubblica amministrazione

Sul fronte del supporto alle amministrazioni pubbliche, Iccrea Bancalmpresa ha sviluppato da qualche anno il prodotto finanziario **"leasing pubblico"** destinato, attraverso la forma del partenariato pubblico-privato, al sostegno delle amministrazioni locali (Regioni, ASL, soprattutto Comuni) per la realizzazione di progetti di edilizia specialmente in campo sanitario, scolastico, sportivo ed edilizia polivalente.

I prodotti di investimento

Nell'ambito dell'offerta di prodotti di investimento, il Gruppo è impegnato nello sviluppo e nel collocamento di soluzioni etiche e con finalità legate alla tutela ambientale.

Nel corso dell'anno il Gruppo ha curato il collocamento dei seguenti titoli obbligazionari:

- **obbligazioni della Banca Mondiale per lo sviluppo sostenibile**, volte a promuovere progetti finalizzati alla riduzione della povertà e della disuguaglianza. Tali iniziative sono condotte nel rispetto dei principi di sostenibilità ambientale, sociale e fiscale al fine di migliorare la qualità della vita, tutelare il patrimonio ambientale e sostenere lo sviluppo dei settori dell'istruzione, della sanità e delle infrastrutture.
- **obbligazioni "green growth" della Banca Mondiale**, emesse nell'ambito del programma "Green Bond", finalizzato alla promozione di progetti volti alla tutela dell'ambiente e a contrastare gli effetti del cambiamento climatico.

Con riferimento ai titoli obbligazionari di propria emissione il Gruppo, nel corso dell'anno, ha rinnovato il pertinente Programma di emissione a valere sul quale possono essere emessi anche i **Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale (TREM Bond)** la cui raccolta deve essere destinata ad investimenti a medio-lungo termine verso le PMI con sede legale nelle Regioni del Mezzogiorno d'Italia o per il finanziamento di progetti etici, al fine di ridurre lo squilibrio esistente tra Regioni meridionali ed il resto del Paese. Alla luce del vincolo di destinazione delle somme raccolte, tali titoli beneficiano di un'imposta sostitutiva degli interessi maturati dai sottoscrittori, pari al 5%, e rappresentano pertanto un'opportunità in termini di maggiore redditività per i portatori del titolo stesso. Nondimeno, si è provveduto ad effettuare, sulle emissioni TREM realizzate negli anni precedenti ed ancora in essere, le comunicazioni al MEF afferenti il vincolo di destinazione e funzionali ad autocertificare al MEF stesso il flusso incrementale degli impieghi a medio-lungo termine verso le PMI registrate nell'anno solare precedente che deve essere almeno pari alla raccolta realizzata mediante l'emissione degli stessi.

Attraverso la S.G.R. BCC Risparmio&Previdenza, il Gruppo bancario Iccrea colloca anche prodotti di investimento etici emessi da una società terza che promuove e gestisce esclusivamente fondi comuni di investimento socialmente responsabili.

Il sostegno al terzo settore

Il Gruppo bancario Iccrea ha sviluppato appositi prodotti per le associazioni No Profit operanti sul territorio e in collaborazione con la rete delle BCC in Italia. In particolare:

- **Sito internet iDEE:** il Gruppo bancario Iccrea ha sviluppato e svolge il servizio di manutenzione del sito internet per iDEE, l'associazione delle donne del Credito Cooperativo impegnata nella valorizzazione delle donne all'interno del Credito Cooperativo e nella definizione di iniziative di welfare e life balance.
- **Sito internet ARPJ:** realizzazione e manutenzione del sito per ARPJ, un'organizzazione di volontariato di Roma, che ha l'obiettivo di garantire a donne, minori e giovani in condizioni di disagio l'opportunità di diventare protagonisti responsabili del proprio futuro, all'interno della propria comunità.

Prodotti con rilievo ambientale

Con riferimento all'offerta di prodotti bancari e creditizi collegati a iniziative eco-sostenibili, Iccrea Bancalmpresa contribuisce da anni allo sviluppo della produzione di energia da **fonti rinnovabili**, attraverso prodotti di Project Finance e Project Leasing volti al finanziamento di progetti per l'installazione di impianti fotovoltaici, impianti eolici, impianti di produzione di energia da biomasse o biogas ed impianti idroelettrici di piccola taglia (c.d. mini hydro). Nel 2017 sono stati erogati da Iccrea Bancalmpresa circa 34 milioni di euro a favore del settore delle rinnovabili.

6.6. L'adozione di criteri di responsabilità nelle pratiche di finanziamento

La capogruppo ha definito una politica in materia di concessione e perfezionamento del credito che individua i settori che, pur compresi tra le attività legali, non possono essere oggetto di finanziamento per motivi etici. In particolare, sono esclusi i settori attinenti a:

- costruzione, distribuzione e commercializzazione di armi (con esclusione delle armi destinate alle attività sportive o ludiche), apparecchiature e sistemi utilizzabili a fini bellici;
- costruzione, distribuzione e commercializzazione di apparecchiature per scommesse, video-poker, slot-machine e gioco d'azzardo in generale;
- produzione e distribuzione di materiale legato alla pornografia (sexy shop, editoria di settore ecc.).

Con riferimento alle richieste di finanziamento pervenute da soggetti operanti in tali settori, a prescindere dalle dimensioni del supporto finanziario richiesto, le stesse sono portate all'attenzione del Comitato Crediti che assume il ruolo di organo consultivo per la valutazione in merito all'ammissibilità dell'operazione, al fine di verificare che la stessa non sia contraria alle politiche etiche della banca. La richiesta di parere presentata al Comitato Crediti deve essere accompagnata da una dettagliata relazione dell'istruttore contenente le motivazioni che lo hanno portato a considerare tale operazione ammissibile. Il Comitato Crediti, per queste casistiche, potrà assumere anche il ruolo di organo deliberante. Nel 2017 nessuna operazione relativa ai settori esclusi è stata portata all'attenzione del Comitato Crediti.

Iccrea Bancalmpresa promuove una gestione responsabile degli investimenti immobiliari residenziali non completati o invenduti del proprio portafoglio e di quello delle Banche di Credito Cooperativo. Secondo tale politica IBI è impegnata nel portare a compimento la realizzazione di abitazioni da destinarsi successivamente al mercato con canoni di locazione o prezzi di vendita calmierati, a beneficio di categorie svantaggiate individuate dai Comuni di riferimento con il supporto di società specializzate. Tale attività prevede il coinvolgimento del **Fondo Iccrea Bancalmpresa di Social Housing** a tal fine costituito e avviato che ha come socio di maggioranza Cassa Depositi e Presiti e come società di gestione Investire SGR. Ad oggi sono stati sottoscritti i primi 25 mln di euro per il Fondo, di cui 10 mln di euro (pari al 40%) da parte di Iccrea Bancalmpresa. Nel corso dei prossimi anni verranno sottoscritti 100 mln a cui Iccrea Bancalmpresa parteciperà al 20%.

7. IL SOSTEGNO AL TERRITORIO E ALLE COMUNITÀ

Il Gruppo bancario Iccrea sostiene, attraverso erogazioni liberali e sponsorizzazioni, attività e iniziative di tutela e valorizzazione del patrimonio storico, culturale e naturale, di istruzione e formazione dei giovani, di ricerca scientifica e universitaria, di carattere umanitario e di assistenza sociale e sanitaria, in ambito artistico, sportivo e ricreativo.

In particolar modo nel corso dell'anno, il consiglio di amministrazione di Iccrea Banca ha deliberato il sostegno a diverse iniziative di carattere benefico, individuate sulla base di:

- **settori di destinazione**, quali enti con finalità umanitarie, sanitarie, di assistenza sociale e di conservazione dell'ambiente e del patrimonio culturale del territorio;
- **distribuzione geografica**, supportando enti che operano sia a livello nazionale che internazionale;
- **storicità dei rapporti** di collaborazione tra le associazioni sostenute e la Banca.

Nel corso del biennio 2016 – 2017 Iccrea Banca ha erogato circa 480.000 euro in donazioni benefiche. In particolare la banca ha sostenuto:

- **Associazioni di carattere religioso e laico** che operano a Roma, comune e provincia, o nella regione Lazio, tra cui Associazione ABC, Caritas, Comunità di Sant'Egidio, Comunità di Capodarco, Assohandicap, Peter Pan Onlus, Sport Senza Frontiere, CRI-Gruppo Donatori Sangue, AISM, Ente Nazionale Sordi, Associazione Kiasso e Associazione Sordomuti XIII Municipio. A favore di questi enti la banca ha donato circa 318.000 euro. Il dato include anche un contributo di 150.000 euro a favore dell'Area Donazione Sangue del Comitato Area Metropolitana di Roma Capitale di Croce Rossa Italiana, finalizzato all'acquisto di una Autoemoteca a tre postazioni prelievo che operi a livello regionale.
- **Associazioni nazionali e internazionali** che operano con finalità di dialogo e incontro interculturale, umanitarie e di cooperazione, ambientali e di recupero o conservazione del patrimonio storico ed artistico. In questo ambito sono stati erogati circa 145.000 euro a favore di Cortile dei Gentili, Medici Senza Frontiere, Coopermondo (progetti in Palestina ed Ecuador), Lega del Filo d'Oro, ADMO, Legambiente, Federparchi e Fondo Ambiente Italiano.

Inoltre, Iccrea Banca ha destinato 100.000 euro nell'arco di 5 anni, a partire dal 2016, a favore dell'Associazione Amici della Normale di Pisa. Tale contributo ha come finalità **l'istituzione di una cattedra di storia economica** da intitolare al Presidente Carlo Azeglio Ciampi, presso Palazzo Strozzi a Firenze dove è prevista la costituzione di un Istituto di studi avanzati quale sede di formazione interdisciplinare post-laurea e post-dottorale con particolare vocazione internazionale.

Le società del Gruppo bancario Iccrea sostengono annualmente il **CRAL**, circolo dei dipendenti che promuove iniziative culturali, sportive e ricreative a favore degli stessi. In particolare, dal 2006 il CRAL organizza, in un luogo diverso ogni anno, il torneo nazionale di calcio a 5 del Credito Cooperativo, un evento che coinvolge centinaia di dipendenti delle BCC provenienti da tutta Italia e interagisce direttamente con le comunità territoriali dove si svolge il Torneo. Nel biennio 2016-2017 hanno partecipato al torneo circa 3.000 persone, con importanti ricadute positive sulle comunità locali dove si è svolto l'evento grazie all'utilizzo di alberghi, campi sportivi e servizi vari.

Infine, è stata promossa un'iniziativa di **crowdfunding** finalizzata alla raccolta fondi per il recente terremoto, sia tramite banner con riferimenti per il pagamento via tradizionale bonifico, sia con una piattaforma online specifica per le donazioni tramite carta.

La promozione dello sviluppo urbano

Con l'insediamento della sede del Gruppo bancario Iccrea insieme a circa 1.500 dipendenti nel Quartiere Lucrezia Romana nel 2006, in precedenza sostanzialmente disabitato, il Gruppo ha promosso lo sviluppo urbanistico dell'area interessata, sia dal punto di vista abitativo che commerciale.

In particolar modo dal 2015 BCC Solutions ha avviato un Progetto di valorizzazione di un'area a valenza storica di proprietà del Gruppo bancario Iccrea adiacente alla sede principale dell'istituto in Via Lucrezia Romana a Roma. Il progetto, vicino al suo completamento nel 2017, ha previsto la realizzazione di un **Parco Archeologico** con annessa un'area attrezzata per i bambini, il tutto fruibile dalla collettività durante le ore diurne. Il Sito si colloca all'interno di un'area archeologica riportata alla luce in cui sorgeva l'antico percorso della Via Latina antica tra il VI e VII miglio ed una necropoli. L'iniziativa è in fase di completamento ed ha visto la collaborazione tra BCC Solutions, la Soprintendenza Archeologica di Roma ed il Comune di Roma.

In particolare, in sinergia con la Soprintendenza e gli uffici tecnici del Comune di Roma, BCC Solutions ha provveduto alla realizzazione di una serie di attività per la prevenzione di potenziali rischi urbanistici e di sicurezza dei visitatori, tra cui:

- Creazione di percorsi interni al parco con utilizzo di materiali scelti in accordo con la Soprintendenza;
- Realizzazione di una nuova recinzione di confine;
- Realizzazione di camminamenti interni per visitare in sicurezza il Parco Archeologico;
- Realizzazione del marciapiede antistante il Parco Archeologico e dell'impianto di illuminazione pubblica per la sicurezza dei pedoni;
- Installazione di un impianto di videosorveglianza e illuminazione notturna all'interno del Parco.

Inoltre, BCC Solutions presenzia e coadiuva le iniziative e le attività promosse dai Comitati di Quartiere che si occupano delle aree interessate.

Relativamente all'attività della banca corporate, nel corso del 2017 Iccrea BancaImpresa ha continuato nella gestione dei **Fondi JESSICA**, programma attivato da qualche anno dalla U.E. in collaborazione con la Banca Europea degli Investimenti per le finalità di efficientamento energetico e sviluppo territoriale sostenibile in Sicilia e in Campania, con impatti indubbi sul miglioramento della qualità della vita.

Inoltre, Iccrea BancaImpresa ha stipulato alcune operazioni per il finanziamento di strutture sociosanitarie ed ha acquisito in portafoglio ulteriori interventi con la finalità di incrementare l'offerta di servizi finanziari a sostegno del terzo settore in ragione delle esigenze della collettività dettate dal progressivo invecchiamento della popolazione oltre che di supporto alla disabilità.

Le iniziative di coinvolgimento della comunità

Il coinvolgimento e lo sviluppo del territorio e delle comunità sono parte integrante della missione del Gruppo bancario Iccrea. Il Gruppo organizza a favore delle comunità locali, dei soci delle BCC, delle imprese e delle cooperative operanti sul territorio **attività formative**, convegni e incontri volti a illustrare tematiche di interesse comune e nell'ambito dell'educazione finanziaria. L'attività formativa relativa ad alcuni prodotti finanziari avviene anche attraverso il canale digitale, grazie alle pagine sui principali social dedicate ad alcuni brand del Gruppo bancario Iccrea, come Carta BCC e CrediPer.

Il Gruppo ha organizzato convegni sui temi del micro credito e della finanza legata al settore energetico. 38 convegni sono stati promossi dal Marketing del Gruppo in tema di operatività estero e Fondo Centrale di Garanzia con il coinvolgimento di 37 BCC per un totale di 3.846 partecipanti. In collaborazione con Assilea sono stati organizzati diversi incontri informativi e formativi sulla Legge di Bilancio 2017 al fine di portare a conoscenza delle imprese clienti delle BCC e degli Ordini dei Dottori Commercialisti e Contabili del territorio le principali iniziative ad essa legate, quali: il decreto Sabatini, il super ammortamento, l'iper ammortamento, l'evoluzione del Programma Industria 4.0. Sempre in collaborazione con ASSILEA il Gruppo ha organizzato anche 25 convegni sulla Legge di Stabilità a cui hanno aderito 34 BCC per un totale di 2.876 partecipanti.

Inoltre, il Gruppo bancario Iccrea ha sponsorizzato numerose iniziative legate a differenti temi, tra cui:

- **Ambiente**, attraverso la partecipazione a Festambiente, il festival internazionale sull'ecologia organizzato annualmente da Legambiente;

- **Cultura e territorio**, attraverso il supporto al Premio Apoksiomeno, prestigioso riconoscimento di livello internazionale che viene assegnato a personaggi dello spettacolo, del giornalismo e dello sport, che hanno contribuito a diffondere la cultura della legalità, celebrando il lavoro delle Forze dell'Ordine in tutto il mondo.
- **Finalità culturali e sociali**, attraverso la sponsorizzazione della casa di produzione Anthos per il Film L'Amore Rubato, che promuove la lotta contro la violenza di genere.
- **Divulgazione scientifica, culturale, artistica, tecnologica**. Nel 2017 il Gruppo ha sponsorizzato TEDEx Roma, l'evento culturale promosso in Italia dall'organizzazione internazionale non profit TED.

In particolare, in campo ambientale nel 2017 Iccrea Banca ha siglato un **accordo con Legambiente** per la promozione di iniziative di green economy, efficienza energetica, fonti rinnovabili, agro-ecologia e buone pratiche ambientali sul territorio. L'accordo prevede attività di divulgazione e informazione sui temi sopra indicati, anche attraverso una app, con la collaborazione di Legambiente e il sostegno finanziario alle iniziative di Iccrea Banca. Questo accordo ha lo scopo di garantire continuità al rapporto tra Legambiente ed il mondo del Credito Cooperativo che ha preso avvio nel 2006 con la firma della prima convenzione tra Legambiente e Federcasse.

Il rapporto con le università

Il Gruppo bancario Iccrea ha stipulato accordi con diverse Università italiane ed enti di formazione al fine di attivare programmi di stage e tirocinio, volti a promuovere attivamente l'inserimento dei giovani all'interno del mondo del lavoro. In particolare, nel corso del 2017, il Gruppo ha collaborato con i seguenti istituti:

- Università degli Studi di Roma Tor Vergata
- Università degli Studi di Roma La Sapienza
- Luiss - Libera Università Internazionale degli Studi Sociali Guido Carli di Roma
- Università Commerciale Luigi Bocconi di Milano
- Università degli Studi di Udine
- Università di Pisa
- Università degli Studi di Milano Bicocca
- ACTL (associazione per la cultura e il tempo libero) – sportello stage

8. GESTIONE DEL PERSONALE

8.1. Le persone del Gruppo bancario Iccrea

I dipendenti sono una risorsa indispensabile per il Gruppo bancario Iccrea in quanto è grazie al loro coinvolgimento e alle loro capacità che il Gruppo è in grado di realizzare i propri obiettivi aziendali. Il Gruppo riconosce il ruolo centrale svolto dai propri collaboratori e richiede loro di agire con professionalità, dedizione, lealtà, onestà e spirito di collaborazione in linea con i principi e i valori del Gruppo bancario Iccrea fortemente orientati all'etica e all'integrità.

Nella gestione delle risorse umane, il Gruppo bancario Iccrea offre a tutti i propri dipendenti le medesime opportunità senza discriminazione alcuna nelle attività di selezione, assunzione, formazione, gestione, sviluppo e retribuzione del personale. Il Gruppo, infatti, contrasta qualsiasi tipo di differenziazione discriminatoria, di vessazione e di mobbing operata nei confronti del proprio personale.

Con riferimento alle pratiche di selezione ed assunzione, le stesse sono svolte dalle società del Gruppo nel rispetto dei valori di pari opportunità, eguaglianza e crescita personale. Tutte le assunzioni avvengono in linea con le prescrizioni della legge, dello **Statuto dei Lavoratori** e del **Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro** applicabile.

In materia di gestione del personale il Gruppo ha definito, all'interno del Codice Etico e di Comportamento, i principi di reciproco rispetto, equo trattamento e meritocrazia, nonché l'impegno al contrasto di ogni forma di favoritismo, nepotismo o discriminazione.

Il Gruppo bancario Iccrea crede nell'importanza del coinvolgimento del personale in un'ottica di crescita del senso di appartenenza e di sviluppo continuo, prevedendo momenti e strumenti di comunicazione, adattandoli alle specifiche esigenze dei soggetti interessati. A tal fine il Gruppo si impegna a riconoscere e valorizzare le competenze delle proprie risorse umane, mettendo a disposizione adeguati strumenti di formazione e aggiornamento.

A chiusura dell'esercizio 2017 il Gruppo ha 2.356 dipendenti, di cui il 39% di genere femminile. Rispetto all'anno passato ha registrato una diminuzione dell'organico determinata da 228 risorse che hanno lasciato l'azienda a fronte dell'ingresso di 80 nuovi dipendenti nel corso dell'anno, per un tasso di turnover negativo del 9,7%. In particolare la riduzione dell'organico è stata influenzata dalla cessione alle BCC di una quota di dipendenti di Banca Sviluppo e dalla quiescenza di 93 lavoratori, con accesso al Fondo di Solidarietà a fronte di un Accordo Sindacale.

La quasi totalità dei dipendenti è assunta a tempo indeterminato; si registrano 43 casi di persone con contratto a tempo determinato. Inoltre nel corso dell'anno 126 dipendenti hanno usufruito di un contratto part-time. Infine, circa il 60% dei dipendenti si colloca in una fascia di età compresa tra i 30 e i 50 anni.

DIPENDENTI PER GENERE E CATEGORIA PROFESSIONALE*

Categoria di dipendenti	Uomini	Donne	Totale
Dirigenti	58	3	61
Quadri	686	255	941
Impiegati	698	656	1.354
Totale	1.442	914	2.356

*I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

DIPENDENTI PER CATEGORIA, GENERE E FASCIA D'ETÀ*

Categoria di dipendenti	Uomini	Donne	Totale
Dirigenti	58	3	61
<i>età inferiore ai 30 anni</i>	-	-	0
<i>tra i 30 e i 50 anni</i>	17	2	19
<i>età superiore ai 50 anni</i>	41	1	42
Quadri	686	255	941
<i>età inferiore ai 30 anni</i>	0	1	1
<i>tra i 30 e i 50 anni</i>	269	123	392
<i>età superiore ai 50 anni</i>	417	131	548
Impiegati	698	656	1.354
<i>età inferiore ai 30 anni</i>	32	27	59
<i>tra i 30 e i 50 anni</i>	480	475	955
<i>età superiore ai 50 anni</i>	186	154	340
Totale	1.442	914	2.356

*I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

NUMERO TOTALE DI DIPENDENTI SUDDIVISI PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE*

Categoria di dipendenti	Uomini	Donne	Totale
Contratto a tempo determinato	19	24	43
Contratto a tempo indeterminato	1.423	890	2.313
Totale	1.442	914	2.356

*I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

NUMERO TOTALE DI DIPENDENTI SUDDIVISI PER TIPOLOGIA DI IMPIEGO E GENERE*

Categoria di dipendenti	Uomini	Donne	Totale
Dipendenti full-time	1.433	797	2.230
Dipendenti part-time	9	117	126
Totale	1.442	914	2.356

*I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

Il rispetto delle diversità

Il Gruppo bancario Iccrea, come espressamente definito nel Codice Etico e di Comportamento riconosce come principio imprescindibile il rispetto delle libertà individuali.

Attraverso l'utilizzo di uno strumento dedicato e di ulteriori mezzi di comunicazione scritta, i dipendenti del Gruppo hanno la possibilità di segnalare eventuali episodi di discriminazione. Qualsiasi denuncia di discriminazioni è sottoposta all'attenzione delle società del Gruppo, che adotta misure disciplinari adeguate nei confronti di coloro che assumessero atteggiamenti o abusassero della propria posizione di autorità all'interno del Gruppo. Al riguardo, il Gruppo ha definito una Politica interna sui sistemi di segnalazione delle violazioni (whistleblowing) volta a consentire al personale di segnalare atti e fatti che possano costituire una violazione delle norme che regolano l'attività bancaria, garantendo al contempo la riservatezza e la protezione dei dati personali del soggetto che effettua la segnalazione e del soggetto segnalato.

8.2. La remunerazione del personale

Il Gruppo bancario Iccrea ha definito un sistema retributivo in grado di attrarre, motivare e valorizzare le persone dotate delle qualità professionali richieste dal business. Tale sistema è strutturato secondo principi di equità, trasparenza e correttezza.

Il Gruppo definisce periodicamente e nel rispetto della normativa esterna le **“Politiche di remunerazione e incentivazione”**, attraverso le quali assicura che i sistemi di remunerazione promuovano la creazione delle condizioni più idonee alla realizzazione professionale di tutti i dipendenti tramite la valorizzazione delle potenzialità dei singoli attraverso processi efficaci, equi e trasparenti, finalizzati a favorire, riconoscere e premiare le competenze professionali nonché il loro sviluppo.

Il sistema di remunerazione definito dal Gruppo bancario Iccrea per le proprie persone è costituito da una componente fissa ed una variabile. Con riferimento alla componente fissa, il Gruppo rimanda alle voci previste dalla contrattazione collettiva nazionale. La componente variabile è, invece, caratterizzata dalla presenza di un sistema incentivante annuale, definito per le differenti categorie dei dipendenti, che permette l'erogazione di un bonus legato al raggiungimento degli obiettivi di performance definiti.

Tale sistema incentivante è volto a stimolare la motivazione delle persone al raggiungimento degli obiettivi di miglioramento predeterminati e consente al Gruppo di premiare in maniera meritocratica il personale che ha contribuito maggiormente al raggiungimento degli obiettivi aziendali in coerenza con i piani strategici aziendali.

RAPPORTO TRA SALARIO BASE DELLE DONNE E DEGLI UOMINI PER CATEGORIA PROFESSIONALE*

Categoria di dipendenti	2017	2016
Dirigenti	71%	90%
Quadri	86%	86%
Impiegati	94%	93%

**Il dato del salario base fa riferimento al reddito annuo lordo (RAL) per ciascuna categoria professionale. I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.*

RAPPORTO TRA REMUNERAZIONE MEDIA DELLE DONNE E DEGLI UOMINI PER CATEGORIA PROFESSIONALE

Categoria di dipendenti	2017	2016
Dirigenti	71%	88%
Quadri	86%	86%
Impiegati	93%	93%

**Il dato della remunerazione media fa riferimento alla Retribuzione annua globale (R.G.A.). I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.*

Per quanto riguarda la retribuzione del personale dirigente, il Gruppo bancario Iccrea ha registrato uno scostamento tra le retribuzioni femminili rispetto a quelle maschili. Tale variazione è da ricondursi principalmente all'uscita dall'azienda di una donna in una posizione apicale. Inoltre, per il 2017, non si sono registrate variazioni tra R.A.L. e R.G.A. a seguito della mancata apertura dei cancelli posti, come da politica, a presidio del sistema incentivante.

Per il restante personale, invece, il Gruppo ha registrato una differenza tra retribuzione maschile e femminile anche per effetto della maggiore incidenza dei contratti part-time: il 14% del personale femminile ha, infatti, in essere un contratto di lavoro part-time.

8.3. Formazione e sviluppo

A fronte della continua evoluzione tecnologica dei servizi bancari e della trasformazione delle normative di settore il Gruppo ritiene fondamentale per i propri dipendenti lo sviluppo delle competenze e la loro crescita professionale.

A tal fine il Gruppo bancario Iccrea ha istituito l'unità organizzativa Sviluppo e Change Management della capogruppo, a cui viene affidata, tra le altre, la responsabilità per la gestione delle attività di formazione tecnico-specialistica, obbligatoria e comportamentale. Al suo interno la gestione delle attività formative legate alla crescita personale e professionale dei dipendenti è affidata alla responsabilità della struttura Sviluppo Risorse Umane.

Le iniziative di formazione destinate ai dipendenti del Gruppo bancario Iccrea sono riconducibili a due diverse categorie principali, a seconda del promotore dell'iniziativa e delle relative modalità di gestione:

- **La formazione accentrata**, che comprende tutte le iniziative di formazione e sviluppo pianificate ed erogate internamente dalla Capogruppo.
- **La formazione individuale**, che comprende corsi, convegni, seminari, workshop e webinar, promossi ed erogati da differenti enti di formazione esterni al Gruppo, attraverso i propri canali. In questo caso, la struttura Formazione della capogruppo svolge l'attività di intermediazione tra il partecipante e l'istituto di formazione.

Con riferimento alla formazione accentrata, la definizione del Piano formativo avviene a seguito del censimento dei fabbisogni formativi, attraverso il quale i responsabili delle diverse funzioni aziendali forniscono precise indicazioni riguardo alle aree formative e i corsi ritenuti utili per lo sviluppo dei propri collaboratori. La struttura Formazione analizza i dati raccolti attraverso il censimento e sulla base di questi definisce un piano formativo coerente con le strategie indicate dai vertici aziendali.

Per quanto riguarda le iniziative di sviluppo del capitale umano il Gruppo definisce centralmente gli obiettivi annuali, in linea con le strategie indicate dai vertici aziendali e, sulla base di questi, struttura i percorsi e le attività strumentali al loro raggiungimento.

Il Gruppo provvede inoltre al monitoraggio delle attività formative e alla loro adeguatezza ai bisogni espressi dai dipendenti, attraverso la somministrazione di questionari di feedback, riguardanti sia gli aspetti didattici che quelli logistico-organizzativi.

Inoltre, nel corso del 2017, il Gruppo bancario Iccrea ha implementato una **piattaforma online** per la gestione delle attività formative con particolare riferimento alle informazioni sui corsi, ai processi di iscrizione, alla registrazione delle presenze e al monitoraggio delle attività formative.

ORE DI FORMAZIONE MESSE A DISPOSIZIONE DAL GRUPPO PER GENERE E LIVELLO

Ore di formazione	Uomo	Donna	Totale
Dirigenti	3.747	197	3.944
Quadri	24.618	9.239	33.857
Impiegati	19.330	19.088	38.418
Totale	47.694	28.524	76.218

**Il dato fa riferimento alle ore di formazione offerte dall'azienda ai propri dipendenti. I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.*

NUMERO DI DIPENDENTI COINVOLTI NELLE ATTIVITÀ DI FORMAZIONE, PER GENERE E LIVELLO ¹

Dipendenti coinvolti	Uomo	Donna	Totale
Dirigenti	65	4	69
Quadri	723	261	984
Impiegati	728	707	1.435
Totale	1.516	972	2.488

**Il dato fa riferimento al numero totale di dipendenti convocati per i quali l'azienda ha messo a disposizione i corsi di formazione. I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.*

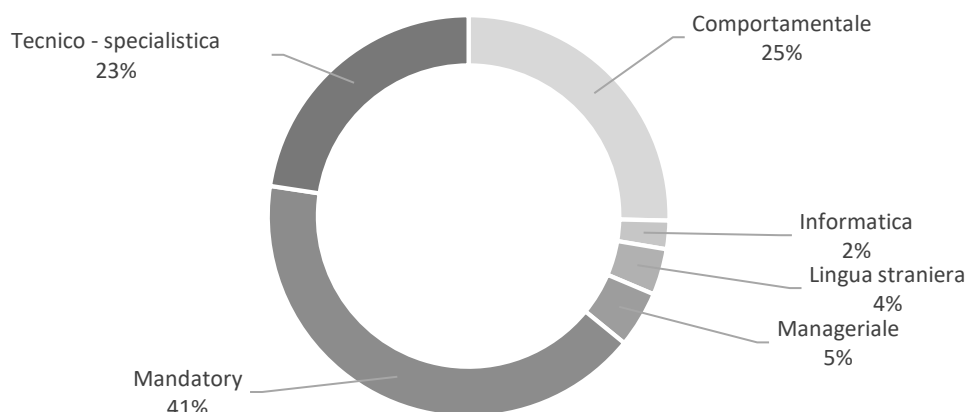
¹ Il numero dei dipendenti formati nel corso del 2017 è superiore al numero dei dipendenti presenti nel Gruppo al 31.12.2017 riportato nella Tavola a pag. 33. Ciò è spiegato dal fatto che alcuni dipendenti hanno lasciato il Gruppo, anche per via dell'accesso al Fondo di Solidarietà, prima della fine del 2017.

ORE MEDIE DI FORMAZIONE PER GENERE E LIVELLO

Ore medie di formazione	Uomo	Donna	Totale
Dirigenti	65	66	57 ¹
Quadri	36	36	36
Impiegati	28	29	28

*Il dato fa riferimento al numero totale di dipendenti al 31.12.2017 per i quali l'azienda ha messo a disposizione i corsi di formazione. I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

Ore di formazione per tipologia (2017)



Parte integrante delle attività di sviluppo delle competenze dei dipendenti del Gruppo è il processo annuale di **Valutazione Professionale**. Nel corso dell'anno circa il 70% della popolazione aziendale ha ricevuto una valutazione professionale riguardante la propria performance aziendale, con una distribuzione eterogenea della valutazione in tutte le società del Gruppo e una percentuale che varia da un minimo del 65% ad un massimo del 94%.

NUMERO DI DIPENDENTI CHE HANNO RICEVUTO RAPPORTI SUI RISULTATI E SULLO SVILUPPO DELLA CARRIERA ¹

Dipendenti valutati	Uomo	Donna	Totale
Dirigenti	2	1	3
Quadri	446	171	617
Impiegati	549	516	1.065
Totale	997	688	1.685

*Le valutazioni ricevute dai dipendenti nell'anno 2017 si riferiscono alle performance dell'anno 2016. I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

¹ I dati riportati non ricomprendono le valutazioni correlate al raggiungimento degli obiettivi annuali (MBO).

PERCENTUALE DI DIPENDENTI CHE HA RICEVUTO RAPPORTI REGOLARI SUI RISULTATI E SULLO SVILUPPO CARRIERA DURANTE IL PERIODO DI RENDICONTAZIONE, PER GENERE E CATEGORIA DIPENDENTE

Dipendenti valutati	Uomo	Donna	Totale
Dirigenti	3%	33%	5%
Quadri	62%	67%	66%
Impiegati	77%	79%	79%
Totale	69%	75%	72%

*Le valutazioni ricevute dai dipendenti nell'anno 2017 si riferiscono alle performance dell'anno 2016. I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

Nel corso del 2017 è stato anche introdotto nel processo di valutazione lo strumento del **Feedback 360°** sui comportamenti valoriali del Gruppo bancario Iccrea, che permette a ciascuna persona di ricevere un feedback dai colleghi, dai collaboratori e dal proprio responsabile.

I Comportamenti Valoriali del Gruppo bancario Iccrea

Cooperazione	Apertura e attenzione verso l'altro, per costruire insieme, responsabilmente e consapevolmente, il bene comune, oltre le individualità.
Apertura	Creiamo opportunità dai bisogni dei nostri clienti.
Eccellenza	Migliorarsi continuamente con passione e tensione creativa
Merito	Riconosciamo i contributi di valore.
Coraggio	Avere il cuore di realizzare i cambiamenti con responsabilità imprenditoriale.

Per promuovere ed interiorizzare i comportamenti valoriali, la Funzione Comunicazione Interna tra il 2016 ed il 2017 ha sviluppato numerose iniziative tra cui una campagna di comunicazione che ha visto il coinvolgimento diretto di alcuni colleghi, allestimenti presso le sedi di Roma e Milano, una sezione dedicata sul Portale interno del Gruppo e la creazione di **Storie di Valore**, filmati focalizzati sui 5 valori in cui i colleghi sono stati i diretti protagonisti.

8.4. L'attenzione al benessere dei dipendenti ed il People Care

Dal 2013, il Gruppo bancario Iccrea, attraverso l'istituzione della UO Relazioni Industriali e People Care, ha sviluppato un sistema di Welfare, caratterizzato da strumenti e soluzioni finalizzati a promuovere il benessere delle persone e un miglior equilibrio tra vita professionale e vita privata, da coniugare in un'ottica socialmente responsabile.

In particolare, a partire dal 2014, il Gruppo consente ai propri dipendenti di convertire, in tutto o in parte, il Premio di Risultato (PdR) in benefit e servizi di welfare aziendale. Parte integrante di questo programma è l'attivazione dei piani di **Flexible Benefit**, che consentono ai dipendenti di ottenere un rimborso annuale per le spese sostenute per i servizi di educazione e istruzione dei figli, per la fruizione dei servizi di assistenza ai familiari anziani e per il rimborso degli interessi su mutui per la costruzione, ristrutturazione e acquisto della prima o seconda casa. Inoltre, per una fruizione più semplice dei Flexible Benefit da parte di tutti i dipendenti, il Gruppo ha attivato la piattaforma digitale **Easy Welfare**.

Il modello di People Care implementato nel Gruppo offre una gamma strutturata di soluzioni di work-life balance che favoriscono la flessibilità dell'orario di lavoro (permessi, congedi, part-time ecc.), la mobilità sostenibile e la solidarietà tra dipendenti attraverso iniziative di cessione ferie.

Il Gruppo offre ai dipendenti un sistema articolato di agevolazioni e contributi economici, provvidenze per famiglie per abbonamenti di trasporto pubblico, convenzioni, borse di studio ecc.

A partire dal 2016 è stato istituito il **Mobility Management** con nomina del Mobility Manager di Gruppo per attuare una serie di iniziative inerenti l'utilizzo del trasporto pubblico e il car pooling.

A supporto delle famiglie dei dipendenti il Gruppo ha istituito, nel corso del 2017, l'**asilo nido aziendale**. Tale struttura, adiacente al centro direzionale di Lucrezia Romana, può accogliere fino a 30 bambini, grazie anche all'attività di educatrici altamente qualificate.

Sul fronte della flessibilità lavorativa e di soluzioni volte a conciliare i tempi di vita privata con quelli di lavoro, il Gruppo ha avviato nel corso dell'anno un progetto sperimentale per la diffusione tra i propri dipendenti di soluzioni di **smart working**. Attraverso il ricorso a forme di lavoro flessibile, il Gruppo vuole garantire ai lavoratori interessati una maggiore flessibilità nella scelta dell'orario e del luogo di lavoro, a fronte di un più intenso grado nel perseguimento degli obiettivi aziendali.

Infine, il Gruppo ha istituito nel corso dell'anno le **"ferie solidali"**, a supporto dei dipendenti affetti da gravi patologie mediche o che necessitano di permessi lavorativi per assistere i propri familiari. Grazie a tale sistema le persone del Gruppo bancario Iccrea hanno la possibilità di cedere volontariamente parte delle proprie ferie a supporto dei colleghi in situazioni di necessità. Inoltre, l'azienda per ogni donazione volontaria contribuisce ad alimentare il bacino delle ferie solidali con una dotazione di giornate equivalente a quelle donate dai dipendenti.

8.5. Salute e sicurezza sul lavoro

Il Gruppo bancario Iccrea, consapevole dell'importanza di garantire le migliori condizioni di salute e sicurezza negli ambienti di lavoro, è costantemente impegnato nel promuovere e diffondere tra i propri dipendenti comportamenti responsabili e nel preservare la salute, la sicurezza e l'incolumità di tutto il personale nonché dei terzi che frequentano i locali dell'istituto.

Si è di recente proceduto ad una profonda ristrutturazione della sede principale di Lucrezia Romana, riportando i circa 2.300 collaboratori in una "cittadella" pensata secondo le tecniche edilizie più attente al territorio e conformi alla normativa anti-sismica, alla eco-sostenibilità ed alla sicurezza dei lavoratori.

Tutti i dipendenti hanno l'obbligo di collaborare, per quanto di loro competenza, al mantenimento di un ambiente di lavoro sano, sicuro ed efficiente, osservando le norme interne in tema di sicurezza sui luoghi di lavoro, come previsto dal D.lgs. 81/08. In particolare, i soggetti interessati non devono porre in essere condotte che possano produrre rischi di incolumità per i colleghi di lavoro o per i terzi o rischi di danno alle cose o agli impianti e sono tenuti ad utilizzare i beni aziendali, i locali, gli arredi, le infrastrutture e gli strumenti di lavoro con diligenza e cura.

Il Gruppo ha definito un **Sistema di Gestione per la Salute e Sicurezza sul Lavoro** secondo le linee guida UNI INAIL con attestazione di conformità di un ente terzo. Tale sistema, inizialmente definito per le singole società, è stato esteso dal 2016 a livello di Gruppo. Ad oggi non risultano inserite all'interno del perimetro di tale sistema Banca Sviluppo, BCC Sistemi Informatici e Ventis.

Al fine di uniformare e indirizzare le attività afferenti alla tematica della Salute e Sicurezza sul Lavoro di ciascuna società al Sistema di Gestione Salute e Sicurezza sul Lavoro del Gruppo, è stato istituito il **Comitato Infragruppo per la Salute e Sicurezza sul Lavoro**, presieduto dal Sub Delegato per la SSL di BCC Solutions e a cui partecipano i Subdelegati per la SSL delle altre società del Gruppo ed i RSGSL (Responsabile del Sistema di Gestione per la Salute e Sicurezza sul Lavoro) delle società in perimetro.

In coerenza con il Sistema di Gestione Salute e Sicurezza sul Lavoro il Gruppo, come previsto dalla normativa, ha identificato le figure responsabili per la gestione della sicurezza e la salute dei lavoratori e ha affidato l'attività di sorveglianza sanitaria ai medici competenti presenti nelle differenti società, responsabili per il continuo monitoraggio della salute dei dipendenti e della salubrità degli ambienti di lavoro.

Inoltre, in accordo alla normativa, il Gruppo ha identificato un Rappresentante dei Lavoratori per la Sicurezza, che viene coinvolto nei processi di valutazione dei rischi e di definizione dei processi di prevenzione e formazione.

Il Gruppo, pur avendo valutato bassi i rischi a cui sono esposti i lavoratori, adotta un approccio di tipo preventivo attraverso un piano annuale degli interventi di miglioramento, che riporta le misure che le differenti società sono tenute a mettere in atto in ambito di sicurezza sui luoghi di lavoro.

Nel 2017 sono stati registrati 30 infortuni, di cui la maggior parte in itinere e nessuno mortale.

INFORTUNI E TASSI INFORTUNISTICI*

	Uomo	Donna	Totale
Numero di infortuni	15	15	30
Sul lavoro	4	5	9
In itinere	11	10	21
Casi di malattie professionali	-	1	1
Giorni di assenza per infortunio	397	374	772
Sul lavoro	106	180	286
In itinere	291	195	486
Tasso di infortunio	5,941	11,115	7,743
Tasso di tempo di lavoro perso	0,158	0,278	0,200
Tasso di malattia professionale	-	1,48	0,52

* I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

Note di calcolo:

Tasso di giorni di lavoro persi (Numero di giorni di assenza per infortunio / Numero totale di ore lavorate) *1.000

Tasso di infortuni (IR): (Numero totale di infortuni / Numero totale di ore lavorate) *1.000.000

Tasso di malattie professionali (ODR): (Numero totale di casi di malattia professionale / Numero totale di ore lavorate) *200.000

ASSENZE DEI DIPENDENTI PER TIPOLOGIA*

Giorni di assenza per tipologia	Uomo	Donna	Totale
Malattia	8.830	7.668	16.498
Infortunio	397	374	772
Stress	-	-	-
Tasso di assenteismo	2%	3%	3%

* I dati riportati non comprendono BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l.

Note di calcolo:

Tasso di assenteismo: calcolato come rapporto tra giorni di infortunio, malattia, permessi sindacali e sciopero / giorni lavorativi nell'anno.

8.6. Il rapporto con le organizzazioni sindacali

Nel Gruppo bancario Iccrea i rapporti con le Organizzazioni Sindacali sono ispirati a principi di correttezza e rispetto dei ruoli, all'osservanza delle regole con l'obiettivo di realizzare sempre nuove convergenze per la crescita, la competitività e l'occupazione sostenibile.

Dopo un lungo periodo di aspra conflittualità, il 2017 ha visto ristabilito un sano e costruttivo confronto con il sindacato, nel quale gli agenti negoziali hanno ricercato soluzioni condivise a beneficio del personale, sia sotto il profilo occupazionale che professionale ed economico-normativo, accompagnando costantemente i momenti di riorganizzazione delle strutture operative e societarie del nostro Gruppo.

Nel 2017 si sono esplicitati gli effetti sui costi strutturali del personale derivanti dall'applicazione dell'Accordo Sindacale del 26 luglio 2016, con l'avvio di 93 lavoratori – di cui 12 Dirigenti – al Fondo di Solidarietà del Credito Cooperativo.

Ad ottobre è stato siglato un importante accordo relativo ai tempi di vita e di lavoro dei dipendenti, che ha visto l'introduzione dell'istituto dello smart working, delle ferie solidali, dell'asilo nido aziendale e del congedo parentale ad ore. In particolare, lo smart working consente una migliore combinazione delle esigenze produttive con le esigenze personali e familiari. I dipendenti possono svolgere la loro prestazione di lavoro da casa, in spazi aziendali appositamente allestiti, da sedi del Movimento del Credito Cooperativo, da altra località preventivamente censita. Il lavoro flessibile, che pone al centro la persona, promuove un cambiamento culturale profondo, rafforzando il rapporto di fiducia e responsabilizzazione reciproca tra il responsabile e il collaboratore, tra l'azienda e il lavoratore. I dipendenti in possesso delle caratteristiche che rendono fruibile lo smart working, aderiscono al lavoro flessibile su base volontaria, e possono lavorare da una sede diversa per 3 o 4 giorni alla settimana.

A dicembre, infine, dopo una fase negoziale molto lunga, è stato finalmente siglato l'accordo sulla costituzione della **Delegazione Sindacale di Gruppo**, che consentirà una gestione dei rapporti sindacali più snella ed efficace.

Nel 2017 l'azienda ha condiviso con le Organizzazioni Sindacali intese innovative finalizzate a riconoscere il maggior impegno organizzativo e produttivo richiesto al personale dal Piano di riduzione dei costi 2016-2019. Nel mese di novembre, infatti, è stata raggiunta l'intesa sul pagamento del Premio di Risultato (PdR), basato su un importo predefinito dal piano di riduzione dei costi e correlato all'andamento del Risultato Lordo di Gestione a livello consolidato. L'importo erogato era fruibile anche con le modalità proprie del Flexible Benefit, ovvero sotto forma di rimborsi, ad esempio, delle spese per l'istruzione dei figli o per servizi di assistenza ai familiari anziani/non autosufficienti, oppure come versamento nel proprio Fondo di previdenza complementare attraverso l'utilizzo della piattaforma di Welfare Aziendale.

Il Gruppo bancario Iccrea coinvolge attivamente i rappresentanti dei lavoratori sulle tematiche di salute e sicurezza previste dal D.lgs. 81/08. Tale collaborazione ha portato il Gruppo a non riscontrare situazioni per le quali fosse necessario definire specifici accordi con le organizzazioni sindacali in merito ai temi di salute e sicurezza sul lavoro.

9. GESTIONE DELLA CATENA DI FORNITURA

Il Gruppo ha definito una specifica normativa interna volta a regolare il processo di gestione dei fornitori e degli acquisti di beni e servizi strumentali alle società del Gruppo in coerenza con le principali normative di riferimento (D.lgs. 231/01, privacy, antiriciclaggio, “soggetti rilevanti”).

Il processo di valutazione e selezione dei Fornitori del Gruppo Iccrea si basa su un’attenta analisi di ordine tecnico ed economico di differenti parametri, quali l’analisi del prodotto, dell’offerta, della convenienza economica, dell’idoneità tecnica e professionale, della competenza ed affidabilità, della qualità dei servizi. Nel processo di selezione il Gruppo valuta, inoltre, il possesso da parte dei fornitori di **certificazioni**, quali l’ISO 14000 e l’ISO 18000.

In specifici casi previsti dalla normativa interna di riferimento, il Gruppo bancario Iccrea effettua una verifica del possesso da parte del fornitore dei requisiti di onorabilità e di rispettabilità degli esponenti societari.

Nel Codice Etico e di Comportamento il Gruppo sottolinea, tra l’altro, l’importanza di improntare i rapporti con i fornitori nel rispetto della legge e della normativa interna vigente. A tal fine il Gruppo porta a conoscenza di tutti i fornitori il contenuto del Codice e ne richiede il rispetto dei principi in esso espressi. Eventuali violazioni dei principi generali del Codice da parte dei fornitori comportano la facoltà per la Banca stessa di avvalersi delle clausole risolutive inserite nei singoli contratti di fornitura.

In termini generali il Gruppo si avvale di fornitori per l’approvvigionamento di servizi, prodotti e strumenti necessari per lo svolgimento e l’efficientamento delle attività bancarie, della gestione degli immobili, delle attività e dei servizi ICT, della logistica, del marketing e del personale.

Nel corso del 2017 il Gruppo ha coinvolto 1.645 fornitori nei propri processi di acquisto di beni e servizi, con una quota di acquisto da fornitori residenti sul territorio italiano e nelle principali aree di operatività della Banca, pari al 91%.

10. AMBIENTE

10.1. Impatti ambientali di uffici e filiali

Il Gruppo bancario Iccrea pone particolare attenzione ai temi legati alla tutela ambientale, anche con riguardo alle opportunità di risparmio economico perseguibili tramite interventi di efficienza energetica, alla conformità con la normativa di settore, nonché in coerenza con gli obiettivi definiti nel Piano Strategico.

Il Gruppo considera il patrimonio ambientale un bene comune la cui tutela richiede non solo il pieno rispetto delle prescrizioni legislative in materia, ma anche l'impegno di tutto il personale per il continuo miglioramento delle prestazioni. Pertanto adotta tutte le misure finalizzate a ridurre l'impatto ambientale delle proprie attività, attraverso l'uso razionale delle risorse, la ricerca di soluzioni innovative ed efficaci, a ridurre gli impatti delle proprie attività, la promozione di un'attenzione responsabile da parte di tutti gli attori interni e degli interlocutori esterni.

In particolare, la gestione ambientale degli immobili del Gruppo è affidata alla società BCC Solutions, che garantisce la gestione dei servizi immobiliari e logistici per le società del Gruppo. Tale società ha la responsabilità del governo dei progetti immobiliari sulle sedi del Gruppo, garantendone la gestione efficiente, la qualità dei servizi immobiliari e dei servizi logistici necessari.

Nel corso del 2017 è proseguito l'**intervento di restyling ed efficientamento energetico**, gestito da BCC Solutions, delle diverse tipologie di facciate esterne dei vari corpi di fabbrica che costituiscono il Complesso Immobiliare Direzionale del Gruppo sito in Via Lucrezia Romana a Roma. L'intervento, oltre a garantire una riduzione della dispersione termica della facciata del 67%, ha visto anche la realizzazione di un impianto fotovoltaico per la produzione interna di energia (vedi descrizione del progetto nella Tavola successiva). Il progetto di ristrutturazione ed efficientamento energetico della sede di Roma promosso dal Gruppo bancario Iccrea ha consentito alla capogruppo di vincere il **Premio Legambiente 2017** "Buone Pratiche per le Fonti Rinnovabili e l'Efficienza Energetica".

Passi avanti nel contenimento delle emissioni di gas ad effetto serra sono stati compiuti anche grazie all'emanazione della "**Car Policy**" di Gruppo. Tale documento definisce i principi generali connessi all'assegnazione, utilizzo e gestione delle autovetture del parco auto del Gruppo. Rilevante per la tutela ambientale è la definizione di specifici parametri per la selezione delle vetture aziendali assegnate al personale dirigente, legati anche a limiti di potenza, consumo ed emissione di anidride carbonica.

Il Gruppo pone in essere una serie di iniziative ed attività per la tutela del patrimonio ambientale e la riduzione del proprio impatto.

Iniziative ambientali

Utilizzo consapevole della carta

Riduzione dell'utilizzo di carta grazie alla firma grafometrica

BCC Sistemi informatici ha avviato il Servizio di Firma Grafometrica, che consiste nell'acquisizione della firma del cliente direttamente su un apposito tablet che consente la registrazione elettronica dei dati biometrici e la generazione dei documenti in formato digitale, in sostituzione di quelli cartacei.

Efficienza energetica e riduzione delle emissioni di anidride carbonica

Restyling ed efficientamento energetico del Centro Direzionale Lucrezia Romana

BCC Solutions ha gestito un progetto di ampliamento, restyling ed efficientamento energetico che ha coinvolto la sede sita in Via Lucrezia Romana a Roma. Relativamente al restyling e all'efficientamento energetico, sono state sostituite le vecchie facciate dell'edificio, risalenti orientativamente agli anni '90, con materiale nuovo a bassa dispersione termica. Le performance termiche sono state valutate in accordo con quanto prescritto dal decreto 311/2006. Il nuovo rivestimento delle facciate copre una superficie pari a 16.800 mq ed ha consentito di raggiungere l'obiettivo di ridurre del 67% la dispersione termica della facciata:

- Trasmissione media ante Operam 2,32 W/mqK
- Trasmissione media post Operam 0,75 W/mqK

Per consentire anche la produzione di energia elettrica da una fonte rinnovabile ed interna, è stato predisposto un impianto fotovoltaico della potenzialità di 74,25 kW sulla copertura dell'edificio B del Centro Direzionale. Esso sarà comprensivo di n.297 moduli di potenza 250W distribuiti su una superficie di 1.100 mq. Si stima una produzione annua di energia di circa 107.066 KWh sufficiente a coprire il 10% dei consumi annui degli uffici del Corpo B.

Consorzio BIT Energia

Il Gruppo è socio fondatore della società BIT, che opera con primari Istituti di Credito con l'obiettivo di fornire all'istituto e ai loro clienti gli strumenti per affrontare le sfide poste dai settori collegati all'agricoltura, alle filiere agroalimentari e agli interventi per l'uso razionale delle energie e delle fonti energetiche rinnovabili mettendo a disposizione le proprie competenze specialistiche in materia di Agricoltura, Agroalimentare e Ambiente.

Il Gruppo bancario Iccrea acquista energia elettrica dal consorzio BIT Energia, società di Servizi Energetici (E.S.Co.) al servizio delle BCC e dei loro clienti che opera nel campo dell'efficienza energetica, del mercato libero dell'energia e nel settore delle energie rinnovabili.

Iniziativa "M'illumino di Meno"

Il Gruppo bancario Iccrea ha aderito all'iniziativa "M'illumino di meno" che, per il 2017, si è basata sul tema "Condividere accende l'energia". L'evento ha richiesto alle società del Gruppo di adottare comportamenti virtuosi in tema di risparmio energetico (spegnere luci ed apparecchiature non indispensabili, insegne luminose di sedi e filiali) ma anche ad organizzare iniziative ad hoc che abbiano come filo conduttore il tema della condivisione, trasmettendo un significativo messaggio "cooperativo".

Inoltre, nel 2017 è stato approvato dal CdA di Iccrea BancaImpresa una **Norma Generale di Processo sulla Mitigazione dei Rischi Ambientali**. Tale norma, di prossima adozione da un punto di vista operativo, è finalizzata principalmente all'individuazione di presidi di controllo volti a mitigare rischi riconducibili a potenziali reati di natura ambientale, attribuibili alla Banca con riferimento alla prestazione dei servizi bancari verso clientela in essere o

potenziale. Quanto sopra essenzialmente nel comparto del leasing immobiliare, assumendo in tale contesto rilevanza il ruolo che la stessa riveste come proprietario e concedente dei beni oggetto di leasing finanziario.

Il modello adottato – valido per tutte le forme di inquinamento, ma con particolare focus su alcune tipologie (per esempio presenza di amianto) – contempla dei meccanismi di prevenzione, analisi e controllo lungo tutta la filiera del processo del credito, dalla valutazione del bene in fase di assunzione del rischio, fino a quella di recupero dello stesso. Il modello prevede sia il coinvolgimento della rete dei tecnici esistenti, sia quello, ove necessario, di soggetti specializzati nelle attività di analisi e bonifica dei siti eventualmente inquinati.

Consumi energetici ed emissioni

Il Gruppo bancario Iccrea monitora le proprie emissioni dirette, derivanti dal consumo diretto di energia prodotta dall'utilizzo di gas naturale per il riscaldamento (Scopo 1) e le emissioni indirette, derivanti dal consumo di energia elettrica acquistata da terzi (Scopo 2).

Nel corso dell'anno il Gruppo ha registrato consumi energetici pari a 83.093 GJ. Il consumo di energia del Gruppo è legato principalmente all'utilizzo dei sistemi di riscaldamento e condizionamento, dai sistemi di illuminazione degli uffici e dall'utilizzo della flotta aziendale.

Le sedi e la maggior parte delle agenzie del Gruppo hanno un sistema di riscaldamento/raffrescamento alimentato elettricamente, le restanti agenzie alimentate a gas hanno determinato un consumo energetico diretto per il riscaldamento pari a 13.172 GJ. Per l'utilizzo della flotta aziendale, alimentata a diesel, il Gruppo ha consumato nel corso dell'anno 12.298 GJ di energia. Inoltre, il Gruppo ha acquistato e consumato nel corso dell'anno 56.182 GJ di energia elettrica, proveniente interamente da fonti rinnovabili con certificazione di Garanzia d'Origine e 1.441 GJ di energia termica proveniente da teleriscaldamento.

CONSUMI ENERGETICI DIRETTI PER FONTE

	Unità	2017	2016
Per riscaldamento		13.172	8.509
Gas naturale	GJ	13.172	8.509
Per utilizzo della flotta aziendale		12.298	-
Diesel*		12.298	-

*Nel calcolo dei consumi energetici si considera il 70% dei consumi di diesel relativi alle auto ad uso promiscuo. Il valore del 70% deriva dall'applicazione al calcolo delle emissioni di quanto previsto in materia tributaria dall'art. 51 comma 4, lettera a) del testo Unico delle Imposte sui Redditi.

** Per il 2016 non sono disponibili i consumi della flotta aziendale.

CONSUMI ENERGETICI INDIRETTI PER FONTE

	Unità	2017	2016
Elettricità		56.182	34.099
Da fonti non rinnovabili		-	-
Da fonti rinnovabili	GJ	56.182	34.099
Teleriscaldamento		1.441	1.206
Da fonti non rinnovabili		1.441	1.206
Da fonti rinnovabili		-	-

A fronte dei consumi di energia riportati, il Gruppo bancario Iccrea ha registrato nell'anno emissioni di gas ad effetto serra pari a circa 1.743,07 tonnellate di CO₂ equivalente.

EMISSIONI DI GAS AD EFFETTO SERRA

	Unità	2017
Emissioni totali*		1.743,07
Emissioni Scope 1		1.662,42
Da riscaldamento	t. CO _{2eq}	750,28
Da utilizzo della flotta aziendale		912,14
Emissioni Scope 2		80,65
Da teleriscaldamento**		80,65

* Le emissioni sono espresse in Tonnellate di CO2 equivalente e comprendono nel calcolo le emissioni di CO2, CH4 e N2O, come previsto dalle "Linee guida sull'applicazione in banca degli Indicatori Ambiente del GRI" di AbiLab.

** Le emissioni afferenti al teleriscaldamento sono stimate sulla base dei fattori di emissione medi definiti dall'ISPRA applicati al combustibile utilizzato per la produzione dell'energia termica da parte del fornitore.

ALTRE EMISSIONI

	Unità	2017
Emissioni NOx		1,26
Da riscaldamento	t.	0,40
Da utilizzo della flotta aziendale		0,61
Emissioni SOx		0,58
Da utilizzo della flotta aziendale		0,58

11. NOTA METODOLOGICA E INDICE GRI

Standard applicati

La Dichiarazione Consolidata di carattere non finanziario del Gruppo bancario Iccrea (nel seguito anche "Dichiarazione"), redatta in conformità all'art.4 del D.Lgs.254/2016 (nel seguito anche "Decreto"), contiene informazioni relative ai temi ambientali, sociali, attinenti al personale, al rispetto dei diritti umani e alla lotta contro la corruzione, utili a fornire ai portatori di interesse una visione accurata, esaustiva e trasparente delle strategie, delle attività intraprese, dell'andamento del Gruppo e dei risultati da essa conseguiti nel garantire la propria crescita economica e lo sviluppo del business, tenendo in considerazione le aspettative dei portatori di interesse coinvolti e ricercando il miglioramento continuo degli impatti ambientali e sociali generati dalle proprie attività.

La presente Dichiarazione, che sarà pubblicata con periodicità annuale, è redatta ai sensi del D.Lgs.254/2016 e lo standard di rendicontazione utilizzato è il "GRI Sustainability Reporting Standards" ("in conformità" - opzione core), emanato dal Global Reporting Initiative (GRI). Tali Linee Guida rappresentano ad oggi lo standard più diffuso e riconosciuto a livello internazionale in materia di rendicontazione non finanziaria. Inoltre, là dove ritenuto opportuno, sono state applicate le indicazioni contenute all'interno dei GRI G4 Financial Services Sector Disclosure. Al fine di agevolare il lettore nel rintracciare le informazioni all'interno del documento a pagina 52 è riportato il GRI Content Index.

Le informazioni incluse nella rendicontazione non finanziaria riflettono il principio di materialità o rilevanza, elemento previsto dalla normativa di riferimento e caratterizzante i GRI Standard: i temi trattati all'interno della Dichiarazione sono quelli che, a seguito di un'analisi e valutazione di materialità (descritta a pagina 14 del presente documento) sono stati considerati rilevanti, in quanto in grado di riflettere gli impatti sociali e ambientali delle attività della Banca o di influenzare le decisioni dei suoi portatori di interesse.

La Dichiarazione Consolidata di carattere non finanziario 2017 del Gruppo bancario Iccrea è stata oggetto di un esame limitato ("limited assurance engagement" secondo i criteri indicati dal principio ISAE 3000 Revised) da parte della società di revisione EY S.p.A.. La relazione che descrive le procedure svolte e le relative conclusioni è disponibile a pagina 58.

Perimetro della Dichiarazione

I dati e le informazioni qualitative e quantitative contenuti nella Dichiarazione si riferiscono alla performance del Gruppo per l'esercizio chiuso il 31 dicembre 2017.

Qualora utile ai fini della comparazione o contestualizzazione delle informazioni, sono stati inseriti e opportunamente indicati, dati riferiti all'esercizio 2016, al netto di alcune eccezioni, per le quali in sede di prima applicazione della normativa è stato fornito un raffronto solo sommario e qualitativo rispetto agli esercizi precedenti, come previsto dal Decreto.

I dati e le informazioni fanno riferimento a tutte le società del Gruppo integralmente consolidate e comprese nel Bilancio consolidato al 31 dicembre 2017, fatta esclusione di BCC Beni Immobili S.r.l., FDR Gestione Crediti S.p.A. e Ventis S.r.l., in quanto società non ritenute rilevanti al fine di assicurare la comprensione dell'attività di Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto prodotto, come definito dall'articolo 3 del D.Lgs.254/2016. Le attività di tali entità si discostano, infatti, dal core business del Gruppo e la loro ridotta rilevanza dimensionale non pregiudica la completezza della rappresentazione fornita dal presente documento.

Si sottolinea inoltre che, con riferimento ai dati energetici, gli stessi fanno riferimento al **Perimetro della rendicontazione di BCC Solutions, delle 14 sedi del Gruppo gestite da BCC Solutions, di Banca Sviluppo e di BCC Sistemi Informatici**. Tale perimetro corrisponde ad oltre il 90% del perimetro complessivo del Gruppo. La gestione della fornitura e dei consumi di energia per tutte queste società sopra indicate, è affidata a un unico provider esterno. Potrebbero rilevarsi ulteriori limitazioni di perimetro afferenti a singoli casi di siti aziendali, di scarsa rilevanza, non gestiti dal provider energetico. Infine, con riferimento alla gestione delle risorse idriche, i consumi del Gruppo sono limitati agli utilizzi civili e ai sistemi anti incendio e pertanto sono da considerarsi non rilevanti ai fini della presente Dichiarazione.

Analisi di materialità

Per la definizione dei singoli temi su cui fornire l’informativa non-finanziaria ai sensi del D.lgs. 254/2016 è stata svolta un’analisi di materialità in accordo a quanto previsto dal “GRI Sustainability Reporting Standards”. Di seguito, sono descritte sinteticamente le fasi principali del processo seguito per tale analisi:

- Identificazione interna dei possibili temi non-finanziari rilevanti per il settore finanziario, mediante l’analisi dei *peer*, dei report pubblicati da analisti e Agenzie di rating ESG (Environmental, Social, Governance), di studi settoriali e dei media;
- Prioritizzazione interna dei temi individuati, attraverso il coinvolgimento delle principali Direzioni aziendali che partecipano al processo di reporting non-finanziario;
- Approvazione dei temi rilevanti, contestualmente all’approvazione della presente Dichiarazione.

La fase iniziale di analisi di materialità e di individuazione dei relativi indicatori ha visto anche il coinvolgimento di Federcasse, Federazione Nazionale delle Banche di Credito Cooperativo, in rappresentanza delle BCC che, essendo allo stesso tempo sia azionisti che clienti del Gruppo bancario Iccrea, ne rappresentano il principale stakeholder esterno.

Contatti

Per maggiori informazioni ed approfondimenti sui contenuti dalla Dichiarazione, contattare la U.O. Rapporti Istituzionali e Internazionali di Iccrea Banca all’indirizzo DNF@iccrea.bcc.it.

TABELLA DI RACCORDO TRA TEMI MATERIALI E GLI ASPETTI DEGLI STANDARD GRI:

Temi materiali identificati dalla banca	GRI standard di riferimento	Perimetro degli impatti		
		Impatto interno	Impatto esterno	Limitazioni
Etica e integrità nella condotta aziendale	Etica e integrità Anticorruzione	•		
Sviluppo di prodotti e servizi con finalità ambientali e sociali	Portafoglio prodotti*	•		
Sviluppo dei mercati futuri	**	•		
Tutela della privacy e protezione dei dati	Privacy dei consumatori	•		
Finanziamenti responsabili	**	•		
Soddisfazione dei clienti e qualità del servizio	**	•		
Gestione responsabile della catena di fornitura	Pratiche di acquisto	•		
Engagement e sviluppo delle comunità	Impatti economici indiretti Comunità locali	•		
Trasparenza delle informazioni riguardo a prodotti e servizi	Marketing ed etichettatura	•		
Formazione e sviluppo professionale	Formazione ed educazione	•		
Benessere dei dipendenti	Occupazione Diversità e pari opportunità	•		
Salute e sicurezza sul luogo di lavoro	Salute e sicurezza sul lavoro	•		
Gestione, attrazione, sviluppo e retention dei talenti	Formazione ed educazione	•		
Gestione degli impatti ambientali di uffici e filiali	Energia Emissioni	•		
Valutazione sistematica dei rischi	Strategia	•		

* Gli aspetti GRI riportati fanno riferimento al supplemento di settore "GRI-G4 Financial Services"

**Riguardo alla tematica in oggetto (non direttamente collegata ad un aspetto previsto dai GRI Standard), il Gruppo riporta nel documento l'approccio di gestione adottato e i relativi indicatori.

12. INDICE GRI

Si riporta nelle pagine seguenti il sommario degli indicatori GRI rendicontati, con i relativi riferimenti di pagina ed eventuali note od omissioni. Inoltre viene fornito, per i temi materiali non riconducibili ad un indicatore GRI, il riferimento delle pagine in cui questi sono rendicontati.

GRI Content Index

Indicatore GRI	Descrizione indicatore	Numero di pagina e note	Omissioni
GRI 102: GENERAL DISCLOSURES			
PROFILO DELL'ORGANIZZAZIONE			
GRI 102-1	Nome dell'organizzazione	7	
GRI 102-2	Attività, marchi, prodotti e servizi	7,8	
GRI 102-3	Ubicazione della sede centrale	8	
GRI 102-4	Ubicazione delle operazioni	8	
GRI 102-5	Assetto proprietario e forma legale	13	
GRI 102-6	Mercati serviti	7,8	
GRI 102-7	Dimensione dell'organizzazione	8	
GRI 102-8	Informazioni sui dipendenti e altri lavoratori	35, 36	
GRI 102-9	Catena di fornitura	44	
GRI 102-10	Cambiamenti significativi nell'organizzazione e nella sua catena di approvvigionamento	10, 42, 43	
GRI 102-11	Principio o approccio precauzionale	15	
GRI 102-12	Adesione a codici, principi o altre iniziative esterne	9	
GRI 102-13	Partecipazione ad associazioni	11, 12	
STRATEGIA			
GRI 102-14	Dichiarazione del Presidente	5, 6	
GRI 102-15	Principali impatti, rischi e opportunità	17, 18	
ETICA E INTEGRITÀ			
GRI 102-16	Valori, principi, standard e norme di comportamento	8, 9	
GOVERNANCE			
GRI 102-18	Struttura di governo dell'organizzazione, inclusi i comitati del più alto organo di governo. Presenza di altri comitati responsabili delle scelte su tematiche socio-ambientali	13, 14	
GRI 102-20	Presenza di figure o organi con responsabilità in relazione ad aspetti economici, sociali ed ambientali, e descrizione delle modalità con cui tali aspetti vengono riportati direttamente all'organo più alto di governo	13, 14	

GRI 102-24	Descrizione dei processi di nomina e di selezione dei componenti del più alto organo di governo	13	
------------	---	----	--

COINVOLGIMENTO DEI PORTATORI DI INTERESSE

GRI 102-40	Lista dei portatori di interesse	19	
GRI 102-41	Percentuale dei dipendenti coperti da contratti collettivi di lavoro	35. Il 100% dei dipendenti è coperto da contratto collettivo di lavoro.	
GRI 102-42	Processo di identificazione e selezione dei portatori di interesse da coinvolgere	19	
GRI 102-43	Approccio al coinvolgimento dei portatori di interesse	19, 20, 25, 26	
GRI 102-44	Aspetti chiave e critiche emerse dal coinvolgimento dei portatori di interesse e relative azioni (stakeholder engagement)	19	

PROFILO DEL DOCUMENTO

GRI 102-45	Entità incluse nel bilancio consolidato	49	
GRI 102-46	Processo per la definizione dei contenuti	14, 50	
GRI 102-47	Lista dei temi materiali	14	
GRI 102-48	Rettifiche di informazioni	N.A.	
GRI 102-49	Cambiamenti nella rendicontazione	N.A.	
GRI 102-50	Periodo di rendicontazione	49	
GRI 102-51	Data del report più recente	N.A.	
GRI 102-52	Ciclo di rendicontazione	49	
GRI 102-53	Contatti per domande/informazioni sul report	50	
GRI 102-54	Dichiarazione di rendicontazione in conformità con gli Standard GRI	49	
GRI 102-55	Indice dei contenuti GRI	52	
GRI 102-56	Assurance esterna	58	

TOPIC-SPECIFIC DISCLOSURE

Indicatore GRI	Descrizione indicatore	Numero di pagina	Omissioni
----------------	------------------------	------------------	-----------

GRI 200: PERFORMANCE ECONOMICA**GRI 203: IMPATTI ECONOMICI INDIRETTI**

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	28 – 31, 32	
GRI 203-1	Sviluppo e impatto di investimenti in infrastrutture e servizi forniti principalmente per “pubblica utilità”	29, 30, 32, 33	

GRI 204: PRATICHE DI ACQUISTO

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	44	
GRI 204-1	Percentuale di spesa su fornitori locali	44	

GRI 205: ANTI-CORRUZIONE

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	21 – 23	
GRI 205-1	Aree di operatività analizzate rispetto ai rischi collegati alla corruzione	21, 22	
GRI 205-3	Episodi accertati di corruzione e azioni intraprese	21. <i>Nel corso dell'anno il Gruppo non ha registrato episodi di corruzione.</i>	

GRI 206: COMPORTAMENTI ANTI-COLLUSIVI

206-1	Numero totale di azioni legali riferite a concorrenza sleale, anti-trust e pratiche monopolistiche e relative sentenze	<i>Si segnala un ricorso avviato presso il Tribunale Amministrativo del Lazio avverso il provvedimento dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato n. 26565 del 28 aprile 2017, adottato all'esito del procedimento istruttorio n. 1794 e notificato ad Iccrea Banca (unitamente ad altri Istituti Bancari ed all'Associazione Bancaria Italiana) il 16 maggio 2017.</i>	
-------	--	--	--

GRI 300: PERFORMANCE AMBIENTALE**GRI 302: ENERGIA**

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	45 – 48	
302-1	Consumi di energia all'interno dell'organizzazione	47	

GRI 305: EMISSIONI

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	45 - 48	
305-1	Emissioni di gas serra dirette (Scope 1)	48	
305-2	Emissioni di gas serra generate da consumi energetici (Scope 2)	48	

GRI 400: PERFORMANCE SOCIALE**GRI 401: OCCUPAZIONE**

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	35, 40, 41	
GRI 401-1	Nuove assunzioni e turnover dipendenti	35	
GRI 401-2	Benefit forniti ai dipendenti a tempo pieno che non vengono forniti ai dipendenti temporanei o a tempo parziale	40, 41. <i>I dipendenti del Gruppo assunti a tempo determinato fruiscono degli stessi benefit previsti per i dipendenti assunti con contratto a tempo indeterminato.</i>	

GRI 402: RELAZIONI INDUSTRIALI

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	42, 43	
GRI 402-1	Periodo minimo di preavviso per cambiamenti operativi	42, 43. <i>Gli artt. 11 bis e 22 del CCNL Federcasse prevedono 2 settimane di periodo minimo di preavviso.</i>	

GRI 403: SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	41, 42	
GRI 403-1	Rappresentanza dei lavoratori in comitati formali per la salute e sicurezza costituiti da direzione e lavoratori	41. <i>Il 100% dei dipendenti è rappresentato nei comitati formali azienda-lavoratori per la salute e sicurezza</i>	
GRI 403-2	Tipologia e tasso di infortuni sul lavoro, di malattia professionale, di giornate di lavoro perse, di assenteismo e numero di decessi legati al lavoro	41, 42	<i>Gli indicatori di salute e sicurezza si riferiscono ai soli dipendenti del Gruppo e non ricomprendono eventuale forza di lavoro esterna.</i>
GRI 403-4	Tematiche relative alla gestione della salute e sicurezza in azienda incluse in accordi formali con i sindacati	43	

GRI 404 - FORMAZIONE E ISTRUZIONE

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	37 - 40	
GRI 404-1	Ore medie di formazione annue per dipendente	39	
GRI 404-2	Programmi per il miglioramento delle competenze dei dipendenti e programmi di assistenza alla transizione	37 - 40. Il Gruppo sviluppa ed offre ai propri dipendenti attività di formazione tecnico-specialistica, obbligatoria e comportamentale insieme ad attività mirate alla crescita personale e professionale. Ad oggi il Gruppo non ha definito specifici programmi di supporto per l'occupabilità (fine carriera, fine rapporti di lavoro, aggiornamento professionale continuo) per i propri dipendenti.	
GRI 404-3	Percentuale di dipendenti che ricevono rapporti regolari sui risultati e sullo sviluppo della carriera, per genere e per categoria di dipendente	39	

GRI 405: DIVERSITÀ E PARI OPPORTUNITÀ

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	35 - 37	
GRI 405-1	Diversità negli organi di governo e nel personale	35, 36	<i>Secondo quanto definito dall'articolo 10 del D.lgs. 254/16 che modifica il D.lgs. 58/98 non sussiste l'obbligo per il Gruppo</i>

			<i>Bancario ICCREA di rendicontare riguardo la composizione degli organi di amministrazione, gestione e controllo.</i>
GRI 405-2	Rapporto tra stipendio base e remunerazione complessiva femminile rispetto a quella maschile	37	

GRI 406: NON DISCRIMINAZIONE

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	35, 36	
GRI 406-1	Episodi di discriminazione ed azioni correttive intraprese	<i>Nel corso dell'anno non sono stati registrati episodi di discriminazione.</i>	

GRI 413: COMUNITÀ LOCALI

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	32 -- 34	
GRI 413-1	Attività con coinvolgimento delle comunità locali, valutazioni di impatto e programmi di sviluppo	32 – 34	

GRI 417: MARKETING ED ETICHETTATURA

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	25, 26	
GRI 417-1	Tipologia di informazioni relative ai prodotti e servizi richieste dalle procedure e percentuale di prodotti e servizi significativi soggetti a tali requisiti informativi	25, 26	
GRI 417-2	Casi di non conformità riguardanti le informazioni e l'etichettatura di prodotti e servizi	<i>Nel corso dell'anno non si sono verificati casi di non conformità.</i>	
GRI 417-3	Casi di non conformità riguardanti comunicazioni di marketing	<i>Nel corso dell'anno non si sono verificati casi di non conformità.</i>	

GRI 418: PRIVACY DEL CLIENTE

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	27, 28	
GRI 418-1	Reclami relativi a violazioni della privacy e perdita di dati dei clienti	28	

GRI 419: COMPLIANCE SOCIO-ECONOMICA

GRI 419-1	Non compliance rispetto a leggi e regolamenti in ambito sociale ed economico	<i>Nel corso dell'anno non si sono verificati casi di non conformità.</i>	
-----------	--	---	--

GRI G4 Supplemento per il settore Servizi finanziari**PORTAFOGLIO PRODOTTI**

FS-6	Portafoglio delle linee di business suddiviso per area geografica, dimensione dei clienti e settore	24, 25, 28 - 31	
FS-7	Prodotti e servizi con finalità sociale	28 - 31	
FS-8	Prodotti e servizi con finalità ambientale	31	

COMUNITÀ LOCALI

FS-13	Punti di accesso in aree scarsamente popolate o economicamente svantaggiate	8	
-------	---	---	--

Altri temi materiali**SODDISFAZIONE DEI CLIENTI E DELLA QUALITÀ DEL SERVIZIO**

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	25, 26, 28	
-------------------------	---------------------	------------	--

FINANZIAMENTI RESPONSABILI

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	31, 46, 47	
-------------------------	---------------------	------------	--

SVILUPPO DEI MERCATI FUTURI

GRI 103-1, 103-2, 103-3	Management Approach	26, 27	
-------------------------	---------------------	--------	--



Iccrea Banca S.p.A.

**Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario
al 31 dicembre 2017**

**Relazione della società di revisione indipendente ai sensi
dell'art. 3, c. 10, D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254
e dell'art. 5 Regolamento Consob n. 20267**



EY S.p.A.
Via Po, 32
00198 Roma

Tel: +39 06 324751
Fax: +39 06 32475504
ey.com

Relazione della società di revisione indipendente sulla dichiarazione consolidata di carattere non finanziario ai sensi dell'art. 3, comma 10, del D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254 e dell'art. 5 del Regolamento Consob n. 20267

Al Consiglio di Amministrazione di
Iccrea Banca S.p.A.

Ai sensi dell'articolo 3, comma 10, del D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254 (di seguito "Decreto") e dell'articolo 5 del Regolamento Consob n. 20267, siamo stati incaricati di effettuare l'esame limitato ("*limited assurance engagement*") della dichiarazione consolidata di carattere non finanziario di Iccrea Banca S.p.A. (di seguito la "Banca") e sue controllate (di seguito il "Gruppo" o "Gruppo Bancario Iccrea") relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 predisposta ex art. 4 del Decreto e approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 6 aprile 2018 (di seguito "DNF").

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per la DNF

Gli amministratori sono responsabili per la redazione della DNF in conformità a quanto richiesto dagli articoli 3 e 4 del Decreto e dai "*Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards*" definiti nel 2016 dal GRI - *Global Reporting Initiative* (di seguito "GRI Standards"), come indicato nel paragrafo "Nota metodologica e indice GRI" della DNF, da essi individuato come standard di rendicontazione.

Gli amministratori sono altresì responsabili, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno da essi ritenuta necessaria al fine di consentire la redazione di una DNF che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili inoltre per l'individuazione del contenuto della DNF, nell'ambito dei temi menzionati nell'art. 3, comma 1, del Decreto, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo e nella misura necessaria ad assicurare la comprensione dell'attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto dallo stesso prodotti.

Gli amministratori sono infine responsabili per la definizione del modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, nonché, con riferimento ai temi individuati e riportati nella DNF, per le politiche praticate dal Gruppo e per l'individuazione e la gestione dei rischi generati o subiti dallo stesso.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sull'osservanza delle disposizioni stabilite nel Decreto.

Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità

Siamo indipendenti in conformità ai principi in materia di etica e di indipendenza del *Code of Ethics for Professional Accountants* emesso dall'*International Ethics Standards Board for Accountants*, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale. La nostra società di revisione applica l'*International Standard on Quality Control 1* (ISQC Italia 1) e, di conseguenza, mantiene un sistema di controllo qualità che include direttive e procedure documentate sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e dei regolamenti applicabili.

EY S.p.A.
Sede Legale: Via Po, 32 - 00198 Roma
Capitale Sociale deliberato Euro 3.250.000.000 sottoscritto e versato Euro 3.100.000.000 i.v.
Iscritta alla S.O. del Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Roma
Codice fiscale e numero di iscrizione 00434000584 - numero R.E.A. 250904
P.IVA 00891231003
Iscritta al Registro Revisioni Legali al n. 70945 Pubblicato sulla G.U. Suppl. 13 - IV Serie Speciale del 17/2/1998
Iscritta all'Albo Speciale delle società di revisione
Consob al progressivo n. 2 delibera n. 10831 del 16/7/1997

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Responsabilità della società di revisione

È nostra la responsabilità di esprimere, sulla base delle procedure svolte, una conclusione circa la conformità della DNF rispetto a quanto richiesto dal Decreto e dai GRI Standards. Il nostro lavoro è stato svolto secondo quanto previsto dal principio *"International Standard on Assurance Engagements ISAE 3000 (Revised) - Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information"* (di seguito *"ISAE 3000 Revised"*), emanato dall'*International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB) per gli incarichi *limited assurance*. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire un livello di sicurezza limitato che la DNF non contenga errori significativi. Pertanto, il nostro esame ha comportato un'estensione di lavoro inferiore a quella necessaria per lo svolgimento di un esame completo secondo l'*ISAE 3000 Revised* (*"reasonable assurance engagement"*) e, conseguentemente, non ci consente di avere la sicurezza di essere venuti a conoscenza di tutti i fatti e le circostanze significativi che potrebbero essere identificati con lo svolgimento di tale esame.

Le procedure svolte sulla DNF si sono basate sul nostro giudizio professionale e hanno compreso colloqui, prevalentemente con il personale della società responsabile per la predisposizione delle informazioni presentate nella DNF, nonché analisi di documenti, ricalcoli ed altre procedure volte all'acquisizione di evidenze ritenute utili.

In particolare, abbiamo svolto le seguenti procedure:

1. analisi dei temi rilevanti in relazione alle attività ed alle caratteristiche dell'impresa rendicontati nella DNF, al fine di valutare la ragionevolezza del processo di selezione seguito alla luce di quanto previsto dall'art. 3 del Decreto e tenendo presente lo standard di rendicontazione utilizzato;
2. analisi e valutazione dei criteri di identificazione del perimetro di consolidamento, al fine di riscontrarne la conformità a quanto previsto dal Decreto;
3. comprensione dei seguenti aspetti:
 - modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, con riferimento alla gestione dei temi indicati nell'art. 3 del Decreto;
 - politiche praticate dall'impresa connesse ai temi indicati nell'art. 3 del Decreto, risultati conseguiti e relativi indicatori fondamentali di prestazione;
 - principali rischi, generati o subiti, connessi ai temi indicati nell'art. 3 del Decreto.

Relativamente a tali aspetti sono stati effettuati inoltre i riscontri con le informazioni contenute nella DNF ed effettuate le verifiche descritte nel successivo punto 5, lett. a);

4. comprensione dei processi che sottendono alla generazione, rilevazione e gestione delle informazioni qualitative e quantitative significative incluse nella DNF. In particolare, abbiamo svolto interviste e discussioni con la Direzione della Banca e con il personale della stessa e abbiamo svolto limitate verifiche documentali, al fine di raccogliere informazioni circa i processi e le procedure che supportano la raccolta, l'aggregazione, l'elaborazione e la trasmissione dei dati e delle informazioni di carattere non finanziario alla funzione responsabile della predisposizione della DNF.



Inoltre, per le informazioni significative, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo:

- a livello di Gruppo,
 - a) con riferimento alle informazioni qualitative contenute nella DNF e in particolare al modello aziendale, politiche praticate e principali rischi, abbiamo effettuato interviste e acquisito documentazione di supporto per verificarne la coerenza con le evidenze disponibili;
 - b) con riferimento alle informazioni quantitative, abbiamo svolto sia procedure analitiche che limitate verifiche per accertare su base campionaria la corretta aggregazione dei dati;
- per alcune società (Iccrea Banca S.p.A., Banca Sviluppo S.p.A., Iccrea BancaImpresa S.p.A. e BCC Sistemi Informatici S.p.A.), che abbiamo selezionato sulla base delle loro attività e del loro contributo agli indicatori di prestazione a livello consolidato, abbiamo acquisito riscontri documentali circa la corretta applicazione delle procedure e dei metodi di calcolo utilizzati per gli indicatori.

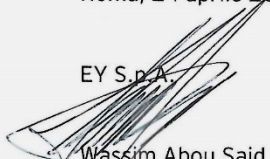
Conclusioni

Sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che la DNF del Gruppo Bancario Iccrea relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 non sia stata redatta, in tutti gli aspetti significativi, in conformità a quanto richiesto dagli articoli 3 e 4 del Decreto e dai GRI Standards.

Altri aspetti

I dati comparativi presentati nella DNF in relazione all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2016 non sono stati sottoposti a verifica.

Roma, 24 aprile 2018


 EY S.p.A.
 Wassim Abou Said
 (Socio)