



REPORT DI IMPATTO 2023 (Presentazione formativa)



CONCETTI GENERALI



L'ATTIVO

I fondi ottenuti (capitale e debito) vengono **impiegati** per

- **prestiti alla clientela**
- **investimenti** (titoli e partecipazioni)

Prestiti alla clientela e investimenti sono le **attività** che possono generare **impatto**.

Il Report d'impatto misura questo.

	Attivo patrimoniale al 31/12/2023
Crediti a banche	20,5
CREDITI ALLA CLIENTELA ¹	1.208,3
<i>Organizzazioni e imprese</i>	756,6
<i>Persone</i>	451,7
TITOLI ² di cui	1.308,7
<i>Titoli sovrani</i>	1.265,7
<i>Altri titoli</i>	38,5
<i>Partecipazioni</i>	4,5
Altro	278,2
TOTALE	2.815,8



AGGREGATI ECONOMICI UTILIZZATI NEL REPORT 1/3

Stock vs flusso

Lo **stock** è l'ammontare di risorse relative a un dato momento.

Il **flusso** sono le risorse che si generano in un dato periodo, ad esempio l'anno.

La differenza di *stock* tra due momenti differenti (es. 2022-2023) è data dall'insieme dei *flussi* in entrata e in uscita.

Le misure di *stock* sono il risultato dell'intera storia della Banca, comprendono crediti che sono stati concessi anni fa e che sono ancora attivi.

Le misure di *flusso* ci dicono cosa ha fatto la banca nell'ultimo anno.



AGGREGATI ECONOMICI UTILIZZATI NEL REPORT 2/3

Credito “utilizzato” vs “accordato”

Nell’attivo dello SP troviamo riepilogati i *crediti “utilizzati”* alla data del 31/12/2023. Si tratta dello stock residuo di crediti *“accordati”* dalla banca nel corso degli anni ed effettivamente *“utilizzati”* dalla clientela alla data del bilancio.

Normalmente i crediti *“utilizzati”* sono inferiori a quelli *“accordati”* perché alcune linee di credito consentono un utilizzo elastico o parziale (es. fido di cassa).

Al 31/12/2023 il credito *“utilizzato”* rappresenta il 90,9% del totale *“accordato”*.

Nel Report si fa riferimento al credito *“utilizzato”* perché:

- è quello che effettivamente **genera impatto**
- compone lo SP ed è confrontabile coi dati di bilancio
- è comparabile a livello internazionale e con i dati di Banca d’Italia.



AGGREGATI ECONOMICI UTILIZZATI NEL REPORT 3/3

Nuovi impieghi 2023

Per sapere quali attività BE ha finanziato nel 2023 dobbiamo usare una misura di *flusso*, come il totale dei crediti “deliberati” durante l’anno.

Consideriamo solo il nuovo credito erogato dalla banca, cioè i *nuovi impieghi*, che rappresentano la differenza tra il deliberato totale e quanto già esistente sulle singole linee di finanziamento.

N.B. durante l’anno le posizioni che giungono a scadenza spesso vengono rinnovate. I nuovi impieghi rappresentano la somma del “delta” dello stock tra inizio e fine anno più le posizioni scadute e ripristinate.

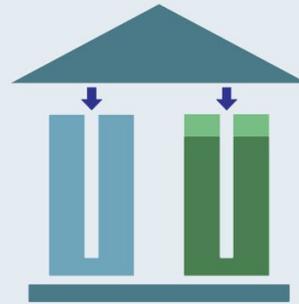
Il flusso di nuovi impieghi deliberati nel 2023 ammonta a **€ 294,5 milioni**.



Le banche utilizzano il capitale per assorbire le perdite



Se una banca con un livello di capitale sufficiente subisce una perdita...



... può usare il capitale per assorbirla senza diventare insolvente.



La banca ricostituisce poi il capitale per prepararsi ad affrontare possibili perdite future.

 Perdita

 Attività

 Capitale

 Debito



RELAZIONE TRA CAPITALE SOCIALE E CREDITO EROGATO 1/2

Il capitale di una banca rappresenta una garanzia contro il **rischio di fallire** e preserva la **stabilità del sistema finanziario**.

BCE e **BI** vigilano sulla **capienza patrimoniale** delle banche sulla base di regole comuni fissate con gli Accordi di Basilea.

Il principale **indicatore della solidità** di una banca è il **CET1** (rapporto tra il **capitale primario*** e le **attività di rischio ponderate**).

Secondo le norme della BCE, il CET1 deve essere superiore all'8%

Più alto è il CET1, maggiore è la solidità dell'istituto.

Al 31/12/2023 il **CET1 di BE** risulta essere **20,34%**.

Nel 2023 per ogni 1.000 € di capitale sociale BE ha erogato 15.200 € di prestiti.

**(CS versato + riserve + utili non distribuiti - azioni proprie in portafoglio - l'avviamento e tutte le immobilizzazioni immateriali)*



IL DIVIDENDO SOCIO AMBIENTALE

Ogni euro di capitale sociale permette l'erogazione di circa 15,3 euro di finanziamenti
1.000 € di capitale sociale, ovvero **16 azioni di Banca Etica**, possono generare ogni anno:

Ambiente	Sociale	Accoglienza
799  Tonnellate di rifiuti recuperati o riciclati	19  Persone che hanno ricevuto cure, assistenza o che hanno beneficiato di progetti socio-educativi	5  Persone migranti accolte
33 Ettari coltivati a biologico	4 Persone svantaggiate inserite nel mercato del lavoro	Comunità
43 Tonnellate di emissioni di CO ₂ evitate	Internazionale	1.672  Fruitori di eventi culturali
	2.141  Beneficiari di progetti di cooperazione internazionale	



LA VALUTAZIONE D'IMPATTO

Le imprese e organizzazioni che richiedono un finanziamento sono chiamate a indicare in quali ambiti (o "aree di impatto") la loro attività produce dei cambiamenti positivi. In particolare distinguiamo:

IMPATTO INDIRETTO

Organizzazione

il cambiamento che un'organizzazione genera nel complesso delle proprie attività (*)



IMPATTO DIRETTO

Finanziamento

il cambiamento atteso generato attraverso l'utilizzo del finanziamento concesso

(*) Questo viene preso in considerazione solo in assenza di un impatto diretto nell'area di impatto considerata, è quindi rappresentato in maniera "residuale"





LA VALUTAZIONE D'IMPATTO

Esempi di domande sulla valutazione d'impatto

Area d'Impatto	Impatto Organizzazione	Impatto Finanziamento
Accoglienza migranti	Numero attuale di migranti accolti	- Numero di migranti a cui si intende dare accoglienza utilizzando il finanziamento
Energia rinnovabile	- Numero di impianti ad energia rinnovabile installati nel corso dell'ultimo anno	- Numero di impianti ad energia rinnovabile che si installeranno utilizzando il finanziamento
Assistenza sociale	- Numero attuale di soggetti assistiti	- Numero di soggetti che si intende assistere utilizzando il finanziamento

I dati sugli impatti generati presenti nel Report vengono tutti dall'Impatto Finanziamento



COSA CONSIDERIAMO "IMPATTO"



COSA CONSIDERIAMO “IMPATTO”

ORGANIZZAZIONI E IMPRESE



IL REGOLAMENTO DEL CREDITO

Settori di esclusione:

- produzione e commercializzazione di armi;
- evidente impatto negativo sull'ambiente;
- utilizzo e sviluppo di fonti energetiche e di tecnologie rischiose per l'uomo e l'ambiente;
- sfruttamento del lavoro minorile;
- allevamenti animali intensivi;
- attività di ricerca in campo scientifico che conducano ad esperimenti su soggetti deboli o non tutelati o su animali;
- esclusione o emarginazione delle minoranze o di intere categorie della popolazione;
- rapporto diretto con regimi che notoriamente non rispettino i diritti umani;
- mercificazione del sesso;
- gioco d'azzardo.

Settori di impiego privilegiato:

- sistemi di welfare;
- efficienza energetica ed energie rinnovabili;
- ambiente;
- agricoltura biologica;
- cooperazione internazionale;
- animazione socio-culturale: educazione, cultura, sport per tutti, centri giovanili, ecc.;
- commercio equo e solidale;
- impresa sociale e responsabile;
- credito alla persona: fabbisogni finanziari primari (prima casa, mezzi di trasporto, ecc.)



IL REGOLAMENTO DEL CREDITO

Settori di esclusione:

- produzione e commercializzazione di armi;
- evidente impatto negativo sull'ambiente;
- utilizzo e sviluppo di fonti energetiche e di tecnologie rischiose per l'uomo e l'ambiente;
- sfruttamento del lavoro minorile;
- allevamenti animali intensivi;
- attività di ricerca in campo scientifico che conducano ad esperimenti su soggetti deboli o non tutelati o su animali;
- esclusione o emarginazione delle minoranze o di intere categorie della popolazione;
- rapporto diretto con regimi che notoriamente non rispettino i diritti umani;
- mercificazione del sesso;
- gioco d'azzardo.

**tutte le pratiche di
finanziamento escludono
le imprese con impatti
negativi rilevanti**



COSA CONSIDERIAMO “IMPATTO”

FAMIGLIE

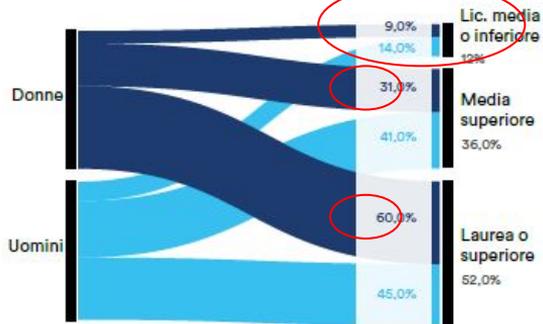


L'IMPATTO DEL CREDITO ALLE PERSONE

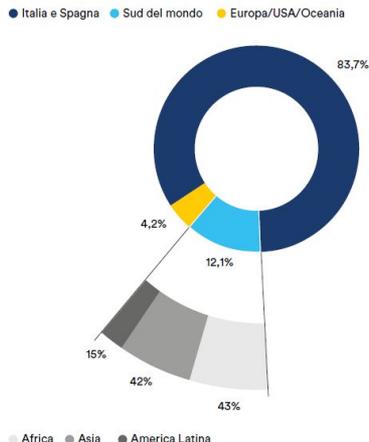
PROFILO – verso soggetti con rischio esclusione finanziaria (**donne, giovani, disoccupati, immigrati** da paesi del Sud del mondo, persone con basso **titolo** di studio). Non sono ad impatto alcuni prestiti per liquidità generica.

PRODOTTO – specificamente disegnati per generare un impatto positivo.

Persone affidate nel 2023 per genere e titolo di studio



Clienti finanziati nel 2023 per cittadinanza



PRESTITI ALLE PERSONE PER TIPO DI PRODOTTO - 2023

	M€	%
Prodotti AD IMPATTO	32,9	53,6%
Diritto alla casa	16,6	27,0%
di cui: CONSAP	13,6	22,3%
50e50	2,9	4,8%
Transizione energetica	13,6	22,1%
di cui: Casa verde	0,6	1,0%
Prestamo energia	0,3	0,5%
Bonus ambientali	12,6	20,6%
Bene Comune	1,7	2,7%
Microfinanza	1,1	1,7%
di cui Antiusura	0,8	1,3%
Altri prodotti non ad impatto	28,4	46,4%
Totale	61,3	100%



COSA CONSIDERIAMO “IMPATTO”

TITOLI



L'IMPATTO DEL PORTAFOGLIO TITOLI

CRITERI DI ESCLUSIONE (a prescindere dall'essere considerati "titoli ad impatto")

- **Titoli sovrani:**
 - Stati che prevedono la pena di morte o non garantiscono le libertà civili, di stampa e i diritti politici.
- **Imprese**
 - investimenti in armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi, ingegneria genetica.
 - società coinvolte in episodi negativi nell'ambito della corruzione, rispetto dell'ambiente, rispetto dei diritti dei lavoratori.
 - settori finanziario, petrolifero ed estrattivo.
 - le imprese quotate sono parte dell'Universo investibile di Etica sgr.
- la residenza dell'emittente (sia imprese che Stati) non rientra tra i cosiddetti **"Paradisi Fiscali"**

[Report pag. 34-35]



LE SCHEDE DELLE AREE DI IMPATTO



LE AREE DI IMPATTO DEI NUOVI IMPIEGHI



Accedi alle aree:

Assistenza sociale

Diritto alla casa

Inserimento
lavorativo
persone
svantaggiate

Salute



LE AREE DI IMPATTO NEI NUOVI IMPIEGHI

NUOVI IMPIEGHI PER AREA E TIPOLOGIA D'IMPATTO - 2023

Macro aree (*) e Aree d'impatto	Impatto diretto	Impatto indiretto	Impatto totale (**)	% del totale nuovi impieghi
	M€	M€	M€	
Macro aree (*) e Aree d'impatto	Impatto diretto	Impatto indiretto	Impatto totale (**)	% del totale nuovi impieghi
	M€	M€	M€	
Macro area d'impatto - Sociale	78,4	41,5	119,8	40,7%
<i>Assistenza sociale</i>	31,0	35,8	66,9	22,7%
<i>Diritto alla casa</i>	28,8	8,8	37,6	12,8%
<i>Inserimento lavorativo persone svantaggiate</i>	16,4	12,8	29,2	9,9%
<i>Salute</i>	14,7	6,4	21,2	7,2%
<i>Agricoltura biologica e di prossimità</i>	5,0	1,8	6,7	2,3%
<i>Contrasto al cambiamento climatico</i>	63,3	4,9	68,3	23,2%
<i>Economia circolare e tutela dell'ambiente</i>	16,8	6,5	23,3	7,9%
Macro area d'impatto - Internazionale	32,3	17,8	50,0	17,0%
<i>Accoglienza migranti</i>	24,4	15,6	40,0	13,6%
<i>Commercio equo e solidale</i>	2,2	2,2	4,4	1,5%
<i>Cooperazione internazionale</i>	4,3	0,9	5,1	1,7%
<i>Microfinanza internazionale</i>	3,5	0,0	3,5	1,2%
Macro area d'impatto - Legalità e Diritti	7,4	3,9	11,3	3,8%
<i>Diritti e legalità</i>	3,9	3,8	7,7	2,6%
<i>Microfinanza in Italia e Spagna</i>	4,3	0,1	4,4	1,5%
Altri impatti			39,7	13,5%
Nessun impatto			16,1	5,5%
Totale nuovi impieghi			294,5	100,0%



HIGHLIGHTS: GLI IMPATTI (DIRETTI) GENERATI NEL 2023

1.325

nuovi posti di lavoro

336

persone fragili inserite
al lavoro

175

nuclei familiari accolti
in social housing

4.095

migranti accolti

67.337

persone che hanno beneficiato
di servizi sanitari, socio-
assistenziali e socio-educativi

51

posti di lavoro salvati con
imprese di Workers Buyout

1.582

eventi culturali,
con la partecipazione
di 863.000 persone

3.308

persone beneficiarie di corsi
di istruzione/formazione

105

interventi di efficientamento
energetico

143

impianti ad energia rinnovabile
per complessivi L

7

L MW installati

emissioni evitate per

150mila

tonnellate di CO₂ eq



www.bancaetica.it