

Banca Etica, Italia

RATING SOCIALE ^S A+

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

Comitato Rating Sociale

set-22

RS precedente A+ (Agosto 2021)

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

Gestione della performance sociale
Protezione del cliente, responsabilità
Copertura e risultati in termini di clienti
Qualità dei servizi



D C B BB A AA

Fondamento del Rating Sociale

SISTEMA DI GESTIONE DELLA PERFORMANCE SOCIALE

La missione di Banca Etica rispecchia appieno le attuali intenzioni istituzionali. I consiglieri presentano un forte orientamento sociale, e forniscono una guida strategica ed una supervisione efficaci. Gli obiettivi sociali sono ben formalizzati, con indicatori e target per misurare il livello di successo. Il livello di consolidamento dei dati sociali è eccellente (Impact Report, Bilancio Sociale, IAF). I processi di gestione delle risorse umane sono coerenti con la missione sociale.

PROTEZIONE DEL CLIENTE E RESPONSABILITÀ SOCIALE

La responsabilità della banca verso il personale è buona, con condizioni contrattuali adeguate e piani di formazione che contribuiscono in modo efficace alla divulgazione della missione. Il tasso di rotazione del personale è molto basso, come negli anni precedenti. La performance della banca in quanto a tutela e protezione dei clienti è molto buona. I prodotti e servizi sono adeguati ai bisogni della clientela target e la struttura dei costi è trasparente. Sono presenti sistemi e controlli interni che assicurano trasparenza ed un corretto e rispettoso trattamento della clientela. La responsabilità sociale verso l'ambiente e la comunità è molto alta. La banca è molto vigile e monitora attentamente l'impatto socio-ambientale delle proprie attività.

COPERTURA E RISULTATI IN TERMINI DI CLIENTI

La banca ha dimensioni medie con tassi di crescita positivi. Le filiali sono presenti in 14 regioni ma, grazie a canali di distribuzione complementari, la reale copertura geografica si espande a tutte le regioni. La copertura di area più povere è maggiore rispetto alla media del sistema bancario italiano, in linea con la missione della banca. Anche il profilo dei clienti è allineato alla missione: le persone giuridiche sono principalmente organizzazioni del Terzo Settore o enti locali; circa il 66% delle persone fisiche appartiene a categorie vulnerabili.

QUALITÀ DEI SERVIZI

L'offerta di prodotti e servizi della banca è diversificata. I servizi di credito sono accessibili e flessibili; inoltre, l'offerta di servizi digitali è in costante fase di miglioramento ed espansione. I tassi di estinzione dei conti correnti sono monitorati attentamente e tenuti in considerazione nei processi decisionali.

Dati istituzionali		dic-21	Indicatori sociali		dic-21
Clienti affidati e finanziati		13.066	Agricoltura, numero di posizioni		2%
Clienti risparmiatori		71.579	Clienti affidate donne		39%
Crediti clientela lordo, Euro		1.178.773.968	Personale donna		44%
Raccolta diretta clientela, Euro		2.308.576.000	Donne nel management		26%
Filiali		21	Importo medio erogato dell'affidamento, Euro		75.207
Personale totale		394	Crediti clientela per attività generatrici di redd.		47%
			Crediti clientela per PyME		na
Forma giuridica		Banca	Saldo medio affidamento per cliente / RNL pc		286%
		Banca popol. coop. per azioni	Saldo di raccolta diretta medio, Euro		32.252
Inizio oper. 1999		Rete ABI	Drop-out clienti di credito		nd
Aree di intervento		Urbano e rurale	NPL		5,1%
Metodologia di credito		Individuale	Turnover del personale		4%
Servizi finanziari		Cred., risp., assicur., previd., ecc.	Tasso Annuale Effettivo Globale (TAEG) medio		5%
Servizi non finanziari		-	Indice di trasparenza medio		89%
Copertura		Italia e Spagna	Incremento annuale clienti di credito		6%
			Vedi annessi 3 e 4 per dettagli		

Sede MFR

Via Rigola 7

20159 Milano - Italia

Tel: +39 02 3656 5019

info@mf-rating.com

www.mf-rating.com

www.bancaetica.it

Banca Etica

Via Tommaseo 7

35131 Padova - Italia

Tel: +39 049 8771111

Scala di valutazione del Rating Sociale

Risultato	Definizione
^s AA	Sistemi di gestione della performance sociale e di protezione clienti eccellenti. Alta probabilità di realizzare la missione sociale
^s A	Sistemi di gestione della performance sociale e di protezione clienti buoni. Buona probabilità di realizzare la missione sociale
^s BB	Sistemi di gestione della performance sociale e di protezione clienti adeguati. Allineamento alla missione sociale soddisfacente.
^s B	Sistemi di gestione della performance sociale e di protezione clienti moderati. Allineamento alla missione sociale parziale.
^s C	Sistemi di gestione della performance sociale e di protezione clienti deboli. Rischio medio di deviazione dalla missione
^s D	Sistemi di gestione della performance sociale e di protezione clienti molto deboli. Rischio elevato di deviazione dalla missione sociale.

Le modifiche con segno “+” e “-”, che possono essere aggiunte al voto, denotano differenze marginali positive e negative all'interno di ciascuna categoria di rating assegnato.

Maggiori informazioni: www.mf-rating.com

Le informazioni presentate nel rating sociale sono state in parte preparate dall'istituzione valutata ed in parte raccolte durante le riunioni con i direttori, il personale e i clienti dell'istituzione. L'analisi si fonda sulle informazioni contenute nei sistemi informativi dell'istituzione e altre fonti ufficiali. MFR non può garantire la completa veridicità ed integrità delle suddette informazioni, in quanto non è stato condotto un esercizio di revisione, di conseguenza MFR non è responsabile per eventuali errori o emissioni risultanti dalle informazioni ottenute dalle fonti citate sopra. Il rating sociale è da considerarsi come una valutazione esterna ed indipendente e non costituisce una raccomandazione specifica per investimenti nell'istituzione.