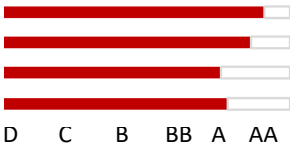
Banca Etica, Italy

RATING SOCIALE ^{S} AA-

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

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



Comitato Rating Sociale RS precedente: A+ (luglio 2022)

Copyright © 2023 MFR Srl. È vietata qualsiasi riproduzione senza il consenso espresso di MFR.

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 è eccellente, rispecchiato nella pubblicazione di diversi report. I processi di gestione delle risorse umane sono coerenti con la missione sociale.

PROTEZIONE DEL CLIENTE E RESPONSABILITÀ SOCIALE

La banca dimostra un buon livello di responsabilità verso il personale, con condizioni contrattuali adeguate e piani di formazione che contribuiscono in modo efficace alla divulgazione della missione. Il tasso di rotazione del personale è basso. La banca dimostra un forte impegno nella tutela dei clienti, con una strategia di prodotto che risponde alle loro esigenze. Sono in vigore sistemi e controlli interni per garantire la trasparenza e l'equo trattamento dei clienti. La banca mostra un elevato livello di responsabilità sociale nei confronti dell'ambiente e della comunità, monitorando 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 tuttavia l'effettiva copertura geografica si estende a tutte le regioni grazie ai canali di distribuzione complementari (agenti di vendita e online). La copertura delle aree meno sviluppate è maggiore rispetto alla media del sistema bancario italiano, in linea con la missione della banca. Il profilo dei clienti è altresì in linea con la missione, con la maggior parte delle persone giuridiche appartenenti al settore no-profit o pubblico.

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. Il tasso di estinzione dei conti correnti è monitorato attentamente e tenuto in considerazione nel processi decisionali.

Dati istituzionali	dic-22
Clienti affidati	14,120
Clienti risparmiatori	77,747
Crediti clientela lordo, EUR	1,265,196,762
Raccolta diretta clientela, EUR	2,236,900,000
Filiali	22
Personale totale	420

Forma giuridica	Banca
	Banca popol. coop. Per azioni
Inizio oper. 1999	Rete ABI
Aree di intervento	Urbano e rurale
Metodologia di credito	Individuale
Servizi finanziari	Cred., risp., assicur., previd., ecc.
Servizi non finanziari	-
Copertura	Italia e Spagna

Indicatori sociali	dic-22
Agricoltura, clienti	3%
Clienti affidate donne	40%
Personale donna	45%
Donne nel management	23%
Importo medio erogato dell'affidamento, EUR	67,564
Crediti clientela per attività generatrici di reddito	52%
Portafoglio produttivo PMI	na
Saldo medio affidamento per cliente / RNL pc	238%
Saldo di raccolta diretta medio, EUR	28,772
Drop-out clienti di credito	6%
NPL	4.8%
Turnover del personale	4%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) medio	8%
Indice di trasparenza medio	91
Incremento annuale clienti di credito	8%

Vedi annessi 3 e 4 per dettagli

Sede MFR
Via Rigola 7
Milan - Italy
Tel: +39 02 3656 5019
info@mf-rating.com
www.mf-rating.com

Banca Etica
Via Tommaseo 7
Padova - Italy
www.bancaetica.it
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 rispettivamente 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 disponibili 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 e, di conseguenza, MFR non è responsabile per eventuali errori o omissioni risultanti dalle informazioni ottenute dalle fonti citate sopra. Il rating sociale è da considerarsi come una valutazione esterna e indipendente e non costituisce una raccomandazione per suggerire un investimento diretto in un'istituzione specifica.