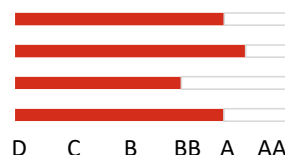


Banca Popolare Etica, Italia

RATING SOCIALE ^S A

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

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



Comitato Rating Sociale Jun-19 RS precedente: A- Aprile 2018

Copyright © 2019 MFR Srl. È vietata qualsiasi riproduzione senza il consenso espresso di MFR.

Fondamento del Rating Sociale

SISTEMA DI GESTIONE DELLA PERFORMANCE SOCIALE

Struttura proprietaria, consiglieri e management di Banca Etica con un'elevata adesione alla missione istituzionale. Rischio nullo di deviazione intenzionale dalla missione. Gli obiettivi sociali sono inclusi e adeguatamente descritti nei documenti di pianificazione strategica. Tuttavia, una migliore definizione di indicatori sociali quantificabili permetterebbe una misurazione più precisa della performance sociale della banca e il raggiungimento degli obiettivi fissati. Formazione e valutazione del personale coerenti con la missione.

PROTEZIONE DEL CLIENTE E RESPONSABILITÀ SOCIALE

Turnover del personale molto basso, condizioni contrattuali e remunerative buone, così come l'offerta formativa. Performance di Banca Etica in termini di protezione dei clienti elevata, soprattutto per quanto riguarda l'adeguatezza dei servizi rispetto ai bisogni della clientela target e la trasparenza della struttura dei costi di prodotti e servizi. Pratiche di recupero crediti rispettose nei confronti dei clienti. Politiche e strumenti adeguati per la prevenzione del sovra-indebitamento dei clienti. La responsabilità sociale verso l'ambiente e la comunità è molto alta, con un monitoraggio costante dell'impatto diretto e indiretto della banca.

COPERTURA E RISULTATI IN TERMINI DI CLIENTI

Le dimensioni della banca sono medio piccole, in crescita negli ultimi tre anni, con presenza geografica in 13 delle 20 regioni italiane. Il profilo dei clienti di credito è coerente con la missione: la maggior parte dei clienti è rappresentata da persone fisiche; gli operatori economici sono soprattutto micro e piccole imprese del terzo settore.

QUALITÀ DEI SERVIZI

La banca presenta un'ampia gamma di prodotti e servizi. I prodotti di credito sono rispondenti ai bisogni della clientela target, inclusi segmenti specifici e bisogni congiunturali. La rete di filiali rimane limitata non garantendo sempre un servizio di prossimità adeguato. Qualità del servizio e relazione con il cliente sono vantaggi competitivi per Banca Etica. Le indagini sulle ragioni di estinzione dei conti correnti presentano ambiti di miglioramento.

Dati istituzionali	Dic-18	Indicatori sociali	Dic-18
Clienti affidati e finanziati	9,251	Agricoltura, numero di posizioni	2%
Clienti risparmiatori	61,577	Clienti affidati donne	45%
Crediti clientela lordo, €	824,327,126	Personale di genere femminile	45%
Raccolta diretta clientela, €	1,210,809,346	Donne nel management	12%
Filiali	18	Affidamento medio erogato, €	105,394
Personale totale	285	Clienti che hanno rimborsato già tre crediti	nd
		Clienti che hanno rimborsato più di tre crediti	nd
Forma giuridica	Banca	Saldo medio affidamento per cliente / PNL pc	327%
	Banca popol. cooper. per azioni	Saldo medio di raccolta diretta, €	19,663
Inizio oper. 1999	Rete ABI	Drop-out clienti di credito	nd
Aree di intervento	Urbano-rurale	Deteriorato su portafoglio	6.1%
Metodologia di credito	Individuale	Turnover del personale	3%
Servizi finanziari	Cred, risp, assicur, previd, ecc.	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) medio	5%
Servizi non finanziari	-	Indice di trasparenza medio	91
Copertura	Italia e Spagna	Incremento annuale clienti affidati	2%

Vedi annessi 3 e 4 per dettagli

Sede MFR

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

www.mf-rating.com

Banca Popolare Etica

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

www.bancaetica.it

Scala di valutazione del Rating Sociale

Risultato	Definizione
^s AA	Eccellenti sistemi di gestione della performance sostenibile e di protezione clienti. Alta probabilità di realizzare gli obiettivi di sostenibilità.
^s A	Buoni sistemi di gestione della performance sostenibile e di protezione clienti. Buona probabilità di realizzare gli obiettivi di sostenibilità.
^s BB	Adeguati sistemi di gestione della performance sostenibile e di protezione clienti. Allineamento agli obiettivi di sostenibilità soddisfacente.
^s B	Moderati sistemi di gestione della performance sostenibile e di protezione clienti. Allineamento agli obiettivi di sostenibilità parziale.
^s C	Deboli sistemi deboli di gestione della performance sostenibile e di protezione clienti. Medio rischio di deviazione dagli obiettivi di sostenibilità.
^s D	Sistemi molto deboli di gestione della performance sostenibile e di protezione clienti. Elevato rischio di deviazione dagli obiettivi di sostenibilità.

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 il personale e i clienti dell'istituzione. L'analisi si fonda sulle informazioni contenute nel sistema gestionale 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 si assume la responsabilità per eventuali errori od omissioni risultanti dalle informazioni ottenute dalle fonti sopracitate. Il rating sociale è da considerarsi come una valutazione esterna ed indipendente e non costituisce una raccomandazione di investimento in un'istituzione specifica.