

La misurazione ad impatto SDG: l'approccio metodologico per l'Award GGB 2030

XV GREEN GLOBE BANKING 2030 – FINANCIAL SERVICES FOR SDGs



18 Gennaio 2022



Premessa

- Il seguente documento illustra la **metodologia** applicata ai fini dell'assegnazione **Gran Premio GGB 2030 - XV Edizione** in relazione al **contributo degli istituti finanziari italiani** al perseguimento dei seguenti Obiettivi di Sviluppo sostenibile:



SDG 1 – No poverty



SDG 5 – Gender Equality



SDG 8 – Decent work and economic growth



SDG 9 – Industry Innovation and Infrastructure



SDG 11 – Sustainable cities and communities



SDG 12 – Responsible consumption and production



SDG 13 – Climate Action

- L'approccio adottato è di tipo **quali-quantitativo**. L'analisi delle performance ESG in un'ottica di perseguimento degli SDGs è abbinata ad una valutazione qualitativa delle iniziative pubblicamente descritte nei documenti ufficiali degli intermediari finanziari oggetto di valutazione

Approccio Metodologico



1 Selezione SDGs



CRITERI:

- Priorità a livello sistemico (missioni PNRR)
- Priorità a livello di impatto da parte del sistema finanziario

2 Scelta dei criteri di selezione

- ✓ Selezione su base **expert-driven** degli operatori finanziari italiani maggiormente orientati alla clientela retail
- ✓ Dimostrazione di **orientamento agli SDG** ed esplicitazione degli obiettivi nelle informative non finanziarie (dati 2020)
- ✓ Considerazione delle tematiche sollevate dal **PNRR (Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza)**
- ✓ **Contributo di lunga data** degli operatori allo sviluppo sostenibile su base expert driven e pubblicazione informativa non finanziarie da almeno due esercizi
- ✓ **Esclusione dei vincitori** delle ultime tre edizioni



3 Impostazione del modello e raccolta dati

Criteria XV GGB 2030



Raccolta delle iniziative tratte dalle dichiarazioni non finanziarie 2020 degli istituti finanziari



4 Valutazione della giuria (Criteri 1 e 2)

Le iniziative messe in atto dagli istituti finanziari sono state valutate dai giurati con una **scala di punteggio da 1 a 100** che ha tenuto conto delle numerosità delle azioni intraprese, la loro diffusione nella comunità e l'impatto economico generato

- CRITERIO 1: Analisi degli interventi sugli SDGs strategici nella prospettiva del Paese (50%)
- CRITERIO 2: Analisi degli interventi a sostegno del Goal 12 (50%)

	Istituto A	Istituto B	Istituto C	Istituto D	Istituto E
GOAL 1 - No poverty	<p>5 miliardi di euro per fronteggiare l'emergenza e oltre 100 mila domande di agevolazione processate</p> <ul style="list-style-type: none"> - erogazioni di credito verso famiglie e imprese pari a 27,6 miliardi, in crescita del 29% rispetto all'anno precedente - manovre transitorie per sostenere persone durante emergenza, tra cui 24 mila moratorie relative alla sospensione delle date dei mutui e circa 3500 anticipazioni della cassa integrazione (senza costi per la clientela) - molte iniziative volte a sostenere gli impegni finanziari della clientela tra cui anche molte misure di sostegno delle imprese con finanziamenti agevolati - 6,2 milioni il contributo economico per progetti sociali e ambientali (ospedali, sport, cultura etc.) 	<p>Progetto "Uniti oltre le attese" che ha visto il coinvolgimento di Amministratori, Alta Dirigenza e dipendenti. Il contributo di tutte le componenti del Gruppo ha permesso di raccogliere circa 1.200.000 euro, importo poi raddoppiato dalla Banca e complessivamente destinato a finanziare varie strutture operanti in diversi ambiti: 14% supporto all'assistenza sanitaria; 20% sostegno alla ricerca scientifica; 20% emergenza educativa; 21% al fondo per il sostegno delle famiglie degli operatori sanitari deceduti per il virus; 25% per il contrasto alle nuove povertà.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Convenzione con l'Ente Nazionale per il Microcredito: 398 transazioni per più di 9 milioni di euro erogati - Convenzione di segnalazione e collaborazione con PerMicro S.p.A. 	<p>The Human Safety Net: programmi per sostenere famiglie con bambini piccoli e che contribuiscono all'integrazione dei rifugiati attraverso l'imprenditorialità e il lavoro (22 paesi attivi)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondo Straordinario Internazionale di 100 milioni finalizzato a rispondere a emergenza Covid, aiutando clienti, PMI e loro dipendenti - il Gruppo ha stipulato un Protocollo d'intesa per un impegno comune a cooperare per promuovere e realizzare un fondo contro il rischio pandemico con Eurochambres, l'organizzazione europea delle Camere di Commercio e Industria che rappresenta oltre 20 milioni di imprese, di cui oltre il 93% PMI - Premio SME EnterPRIZE 	<p>migliore banca per le PMI con 3,5 miliardi di dollari erogati a 20 mila imprese nel 2020</p> <ul style="list-style-type: none"> - insieme alle istituzioni e ad Abi, messa a disposizione delle PMI un pacchetto di emergenza. Erogati 15,6 miliardi - erogati finanziamenti per 2,4 miliardi a PMI e imprese a media capitalizzazione - contributi per 24,2 milioni (impact financing) - 4.225 microcrediti erogati per 83,6 milioni di euro - 1,2 milioni raccolti a sostegno di 3 ospedali italiani coinvolti nel covid - 1,2 milioni donati per emergenza covid - 190 mila euro donati per sostenere le iniziative di raccolta fondi nei paesi del gruppo in Europa - contributi per 83,6 milioni (microcredito) 	<p>Sospensione per 3 mesi del pagamento delle rate dei finanziamenti in corso per tutti i Clienti delle zone rosse e possibilità per le pmi assicurate di usufruire di un finanziamento a tasso zero per il rinnovo delle polizze + altre agevolazioni per i clienti su prodotti salute e protezione</p> <ul style="list-style-type: none"> - per PMI e professionisti agevolazioni dei pagamenti futuri e prolunghe di durate - Progetto per offerta di corsi intensivi di programmazione a rifugiati con obiettivo di facilitarne l'integrazione nel mondo IT

SDG GOAL CRITERI 1+2	GOAL 1-5-8-9-11-12-13 (Average Score)	49,17	51,75	53,42	51,33	45,67
----------------------	---------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

5 Elaborazione Score (Metodologia CRA) 1/2

1

Raccordo SDG prescelti – GRI con documentazione di riferimento



2

Definizione degli indicatori presenti nel database CRA associabili a ciascun SDG

SDG	Area	Indicator	Description	
8.2	Training and education	S.37	Training hours granted	
		S.38	Training hours granted / Total revenues (eu mln)	
		S.39	Training hours / Total employees	
		S.40	Total training costs (Eur000) / Total Revenues (eur000) %	
		S.41	Training costs per employee (Eu)	
		E.12	% energy consumption from renewable sources	
	8.4	Energia efficienza	E.8	energy use (MWh) / total revenues (eu mln)
			E.9	energy use (MWh) / total employees (000)
			E.10	energy use (MWh) / total sqm (000)
			E.11	energy intensity ratio (carbon emissions/product price)
			E.7	% of water recycled and reused
	8.4	Material efficiency	E.1	material used by weight (ton) / total revenues (eu mln)
			E.2	material used by weight (ton) / total employees (000)
			E.3	material used by weight (ton) / total sqm (000)
	8.5	Employment and workforce	S.17	Total rate of new employees %
			S.18	Women rate of new employees / Men rate of new employees [%]
S.12			Employees with disability or invalidity / Total employees [%]	
S.13			Employee turnover % (number of employees leaving the company during the year divided by total number of employees at the beginning	
8.5	Employment and workforce	S.14	Women turnover / Men turnover [%]	
		S.15	Under 30 employee turnover / Total turnover [%]	
		S.16	Over 50 employee turnover / Total turnover [%]	
		S.19	Women/Men employees [%]	
		S.6	Employees aged under 30 / Total employees [%]	
		S.7	Employees aged 30-50 / Total employees [%]	
8.5	Employment and workforce	S.8	Employees aged over 50 / Total employees [%]	
		S.2	Permanent contracts % of total contracts	
8.5	Remuneration and benefit	S.3	Women/Men permanent contracts %	
		S.4	Women Directors on total Directors [%]	
		S.19	life insurance (y/n)	
		S.20	health care (y/n)	
		S.21	disability and invalidity coverage (y/n)	
		S.22	parental leave (y/n)	
		S.23	retirement provision (y/n)	
		S.24	stock ownership (y/n)	

3

Assegnazione punteggi 0-100 sulla base dei dati raccolti ed elaborazione score

- 40% performance Corporate
- 60% analisi iniziative

25	75	75	75	75
50	50			50
25	100	25	0	50
75	50	75	25	75
75	50	75	75	50
100	100	100	75	75
0		0		0
25		75		100
100		100		100
	100	100	100	100
75	100	100	100	100
100		50		100
0	25	25		
100		100	100	100
		0	100	0
100	75			50
100	100	100	0	100
50	25	100	50	75
65,20	71,21	70,61	71,43	64,62

5 Elaborazione Score (Metodologia CRA) 2/2

CRITERIO 3

L'average score corrisponde alla media aritmetica degli scores ottenuti dalle società per ogni singolo SDG appartenente al criterio 3 (goals 1, 5, 8, 9, 11, 13)



CRITERIO 4

Il punteggio generato è il risultato della media ponderata degli scores degli indicatori rilevanti per l'SDG 12



CRITERIO 3+4

Elaborazione della media aritmetica degli scores ottenuti da ogni società per i criteri 3 e 4 e ranking provvisorio

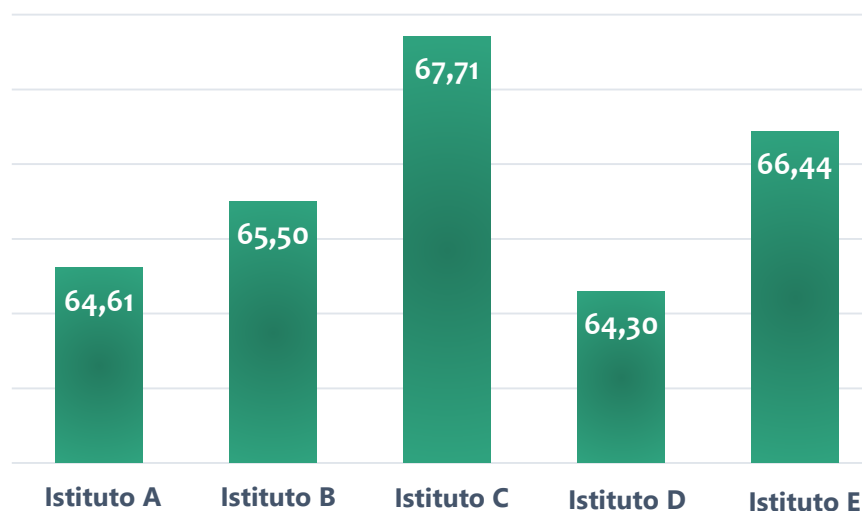
CRITERIO 5 (1+2; 3+4)

Per l'elaborazione del **ranking finale**, si è realizzata la media aritmetica degli scores ottenuti da ogni società integrando gli score della giuria (Criteri 1+2) con lo score CRA (Criteri 3+4)

SDGs CRITERIO 3

		Istituto A	Istituto B	Istituto C	Istituto D	Istituto E
SDG GOAL - CRITERIO 3	GOAL 1 – No poverty	65,25	73,00	58,57	71,75	69,50
	GOAL 5 – Gender Equality	69,88	69,08	78,71	73,54	56,11
	GOAL 8 - Decent work and economic growth	63,80	67,87	73,29	58,00	62,47
	GOAL 9 - Industry, Innovation and Infrastructure	72,74	60,38	65,00	49,50	72,81
	GOAL 11 – Sustainable cities and communities	52,00	57,00	54,50	63,00	66,50
	GOAL 13 – Climate Action	64,00	65,67	76,17	70,00	71,22
AVERAGE SCORE		64,61	65,50	67,71	64,30	66,44

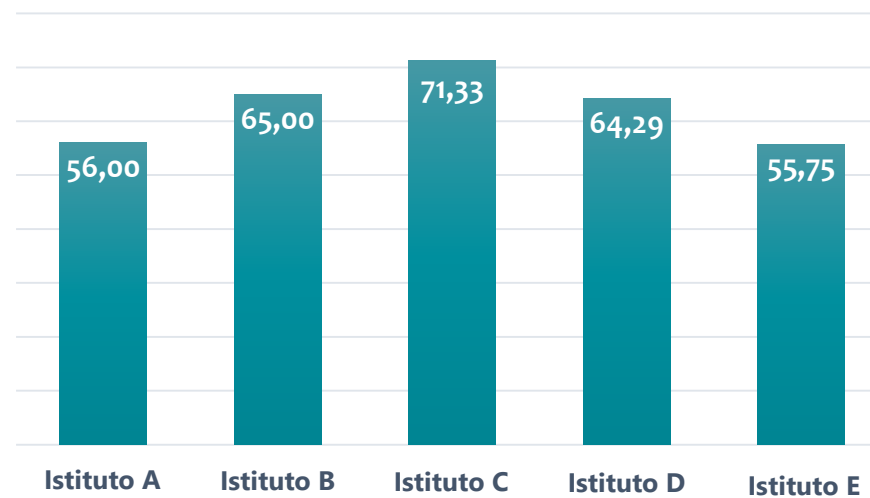
SDG Score - Criterio 3



SDGs CRITERIO 4

		Istituto A	Istituto B	Istituto C	Istituto D	Istituto E
SDG GOAL CRITERIO 4	GOAL 12 – Responsible consumption and production	56,00	65,00	71,33	64,29	55,75

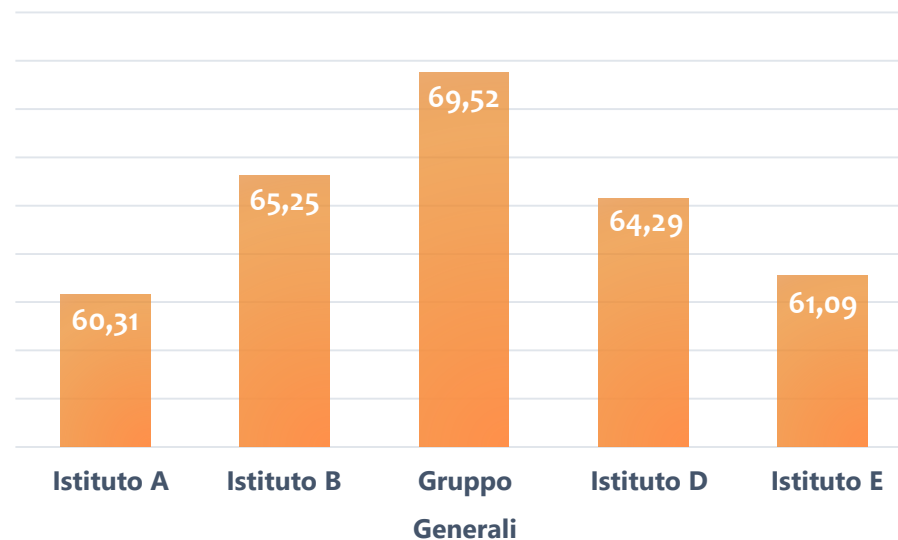
SDG Score - Criterio 4



SDGs CRITERIO 3+4

		Istituto A	Istituto B	Gruppo Generali	Istituto D	Istituto E
SDG GOAL - CRITERIO 3+4	GOAL 1-5-8-9-11-12-13	60,31	65,25	69,52	64,29	61,09

SDG Score - Criterio 3+4

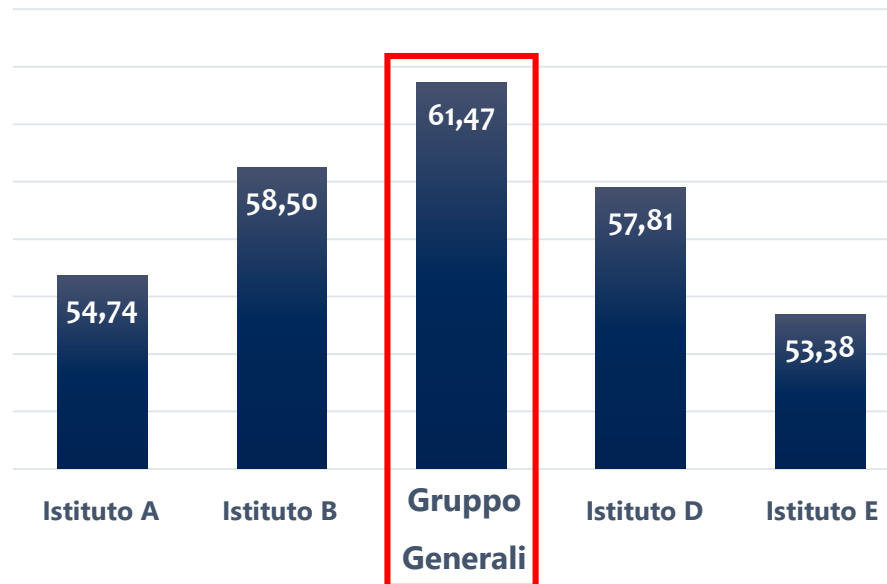


6 SDG Criterio 5 – Ranking Finale

SDG OVERALL SCORE: Media aritmetica degli Score della Giuria (**CRITERI 1+2**) e degli Score CRA (**CRITERI 3+4**)

		Istituto A	Istituto B	Gruppo Generali	Istituto D	Istituto E
SDG OVERALL SCORE (CRITERI 1+2; 3+4)	GOAL 1-5-8-9-11-12-13	54,74	58,50	61,47	57,81	53,38

SDG Overall Score



HEAD OF ESG SOLUTIONS

Andrea Cincinnati Cini

andrea.cincinnati@cerved.com

ESG TEAM LEADER

Irene Bruschi

irene.bruschi@cerved.com

ESG ANALYST

Francesco Toffoletto

francesco.toffoletto@cerved.com

+39 335 1854451

ESG ANALYST

Shanshan Zhu

shanshan.zhu@cerved.com

+39 334 6605433

Riferimenti team