A photograph of a modern, multi-story building with a grid-like facade of windows, illuminated from within, set against a twilight sky. The building is partially obscured by a large, white, curved graphic element that serves as a background for the text.

Giornata dell'innovazione, Bolzano 12 ottobre 2021
Sviluppo sostenibile, l'approccio di Volksbank

Martin Schweitzer, Deputy CEO and CFO
Manuela Miorelli, *Head of Innovation & Sustainability*



Volksbank

Volksbank in cifre

circa **60.000** azionisti

circa **280.000** clienti

1.300 collaboratori

160 filiali

8 province

Attivo di bilancio **11,6** mld euro

Patrimonio netto **764,0** mln euro

Raccolta **8,1** mld euro

Impieghi **7,4** mld euro

Risultato netto **16,0** mln euro

dati al
31.12.2020



Sostenibilità parte da solidità economica e un business model sostenibile

Rating di Volksbank e Repubblica Italiana:

FitchRatings	Volksbank	Repubblica Italiana
Long-Term Rating	BB+	BBB-
Outlook	Negative	Stable
DBRS Insight beyond the rating.	Volksbank	Repubblica Italiana
Long-Term Rating	BBB (low)	BBB (high)
Outlook	Negative	Negative
STANDARD & POOR'S	Volksbank	Repubblica Italiana
Long-Term Rating	BB+	BBB
Outlook	Negative	Negative
MOODY'S	Volksbank	Repubblica Italiana
Long-Term Rating		Baa3
Outlook		Stable

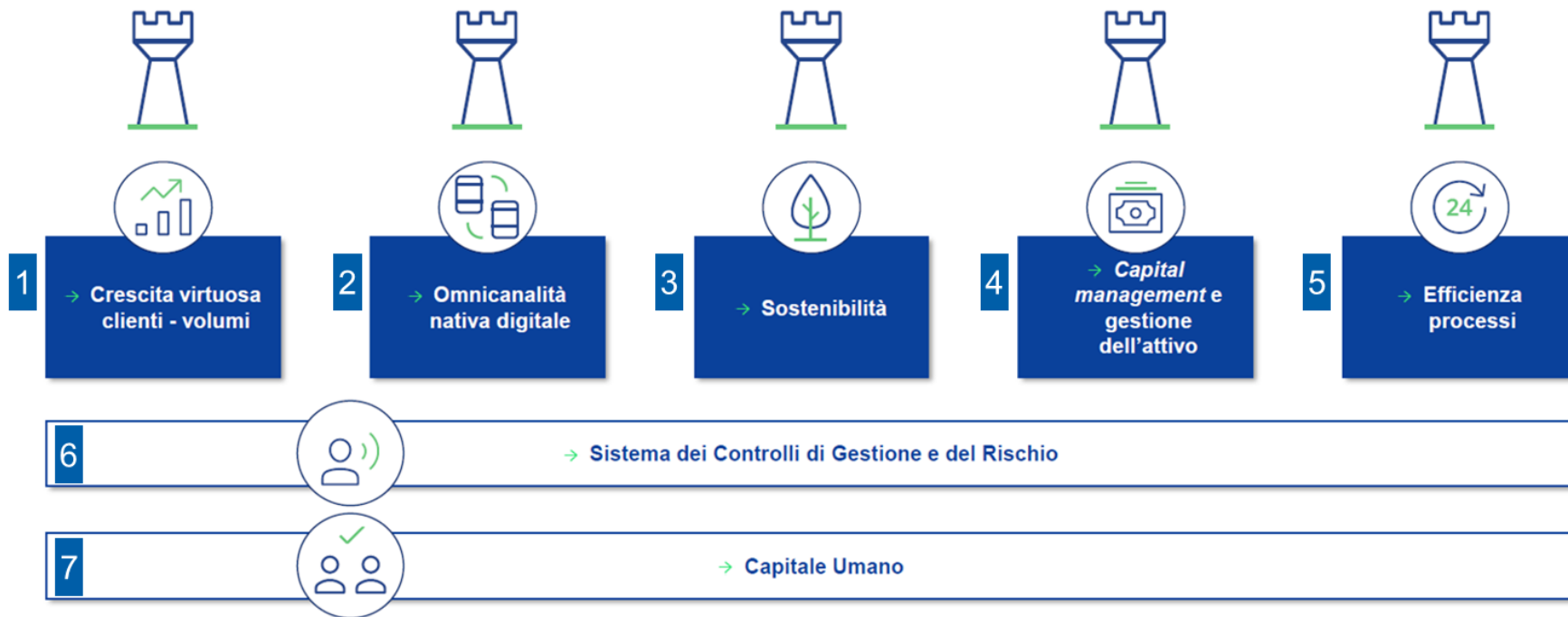
Rating della Provincia di Bolzano e Regione Veneto:

FitchRatings	Provincia di Bolzano	Regione Veneto
Long-Term Rating	BBB+	BBB-
Outlook	Stable	Stable

MOODY'S	Provincia di Bolzano	Regione Veneto
Long-Term Rating	Baa1	Baa3*
Outlook	Stable	Stable

* unsolicited rating

Il nostro Piano Industriale «Sustainable 2023»



La sustainability per noi come per i nostri clienti è un percorso, con un certo rigore e con obiettivi chiari



Cultura

- **Cambiamento attitudinale** dei dipendenti della Banca e **sensibilizzazione su tematiche di sostenibilità...**
- ...con impatto positivo sulla **qualità della vita** in azienda



Impieghi

- Erogazione a regime di ~ **€1mld** di **mutui casa green**
- e di ~ **€1mld** di **finanziamenti a imprese con rating ESG elevato**



Funding

- Refinanziamento del portafoglio mutui casa green
- Adozione di logiche *sustainable-friendly* con l'**emissione di un green bond per ~ €500mln**



Raccolta Indiretta

- Obiettivo di raggiungere a regime l'**80%** delle **nuove sottoscrizioni** di fondi con **rating MSCI ≥ A...**
- ...e il **35%** dello **stock** con **rating MSCI ≥ AA**



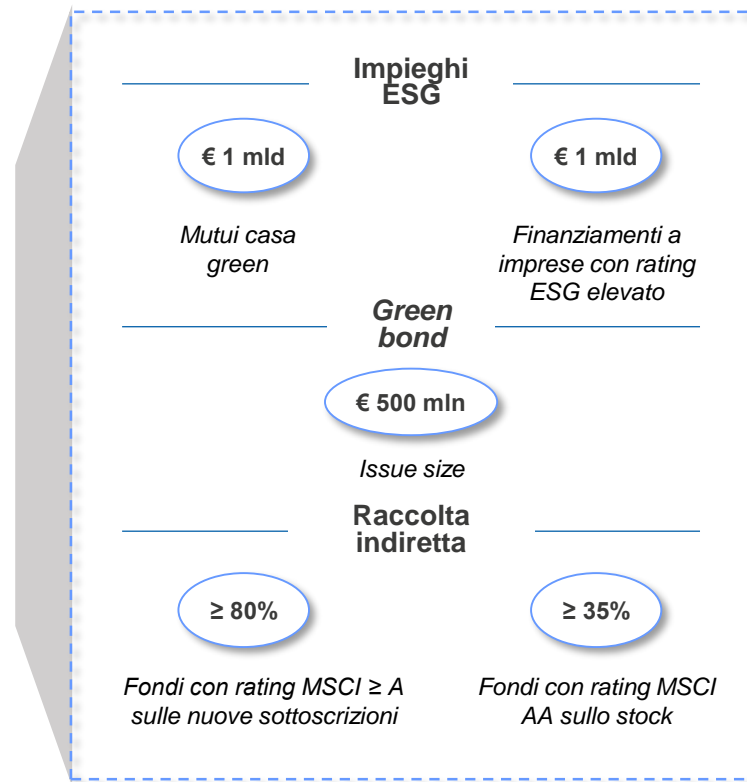
Finanza

- Implementazione di **strategie di investimento SRI** per il portafoglio titoli della Banca



Carbon neutrality

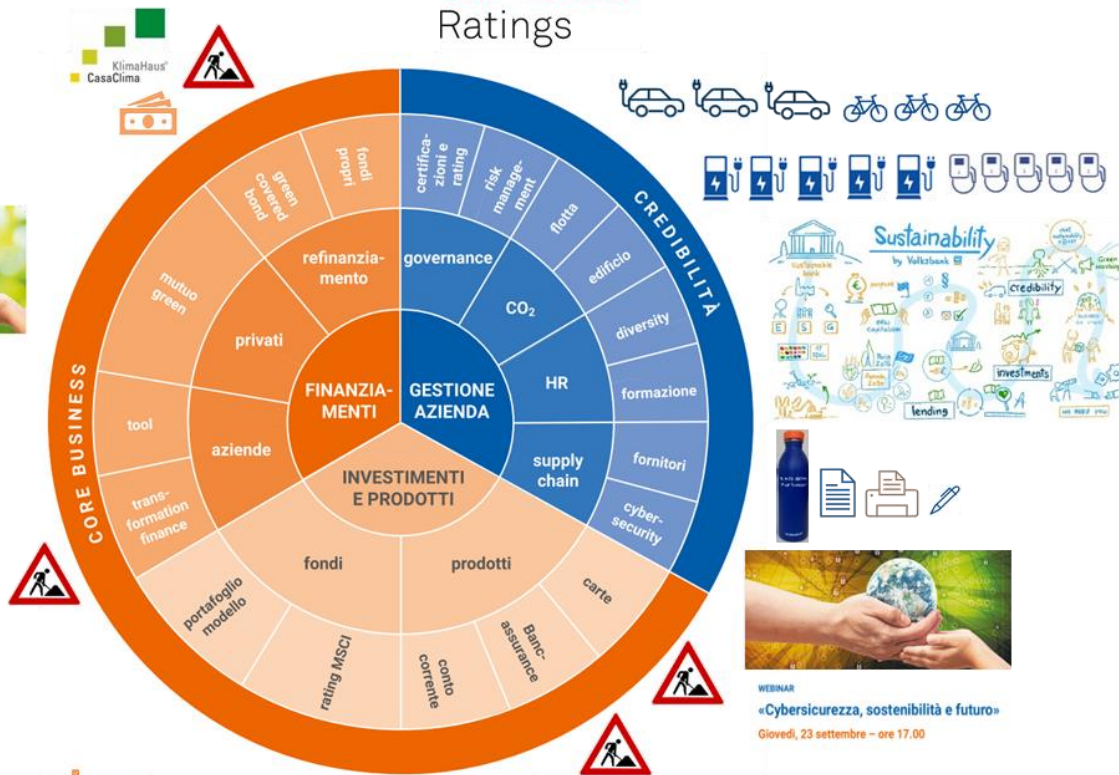
- Obiettivo «**Co2 neutral**»
- Adozione di **politiche paperless e plastic free**



Il percorso per Volksbank

Pervasività: lato banca e lato clientela

S&P Global Ratings



«Raccontare con successo la sostenibilità»
Webinar: giovedì, 6 maggio ore 18.00

Come possono le aziende, che riconoscono la sostenibilità quale impegno verso la collettività, emboccare in maniera efficace le nuove imprese, sfruttando quale vantaggio competitivo? Alcuni esperti parleranno di questo importante argomento al nostro webinar.

Eventi e introduzione: Luca Colombo, Presidente Volksbank; Anna Karpaviciute, Presidente della Finanza e Amministratore di Volksbank; Alberto Tosi, Direttore Generale Volksbank.



Sustainability by Volksbank

credibility

investments

lending

ESG NEWS

VOLKSBANK SUSTAINABILITY SERIES

WEBINAR
«Cybersicurezza, sostenibilità e futuro»
Giovedì, 23 settembre - ore 17.00

L'approfondimento sui crediti sostenibili:

«Sustainable 2023»: un impegno concreto per la trasformazione

Impatto dell'attività
credizia sui 17
SDGs

Pilastro economico



Pilastro ambientale



Pilastro sociale



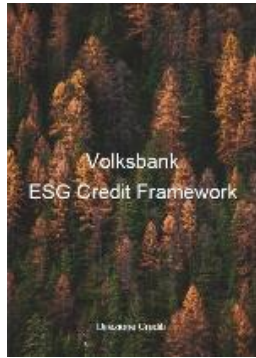
Nell'ambito di concessione del credito prevediamo **impatti su tutti i pilastri** (economico, ambientale e sociale) ed in particolar modo sugli SDGs evidenziati, considerati di fondamentale rilevanza per il **credito sostenibile**.

Tramite la concessione del credito la banca ha a disposizione una leva importante a disposizione e sicuramente la più importante a livello di «green transition».

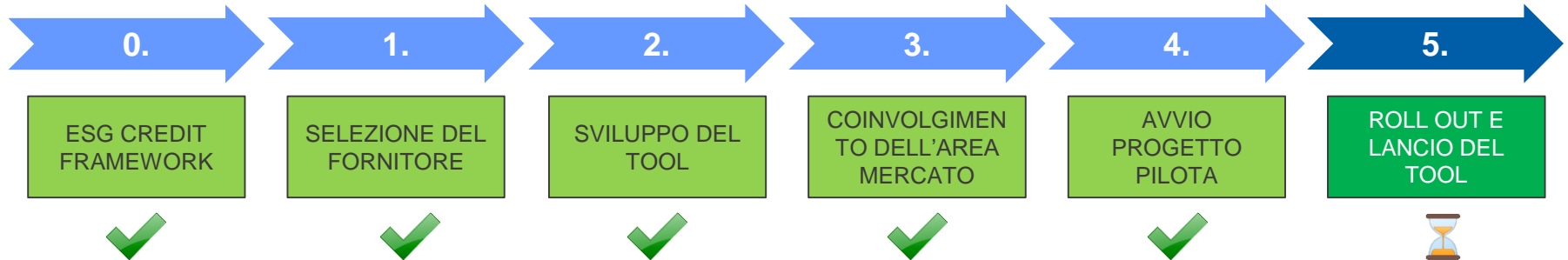
Dalla teoria alla pratica

ESG Evaluation Tool: sviluppo di un tool per misurazione della sostenibilità

DALLE LINEE GUIDE AD UNO SCORING ESG

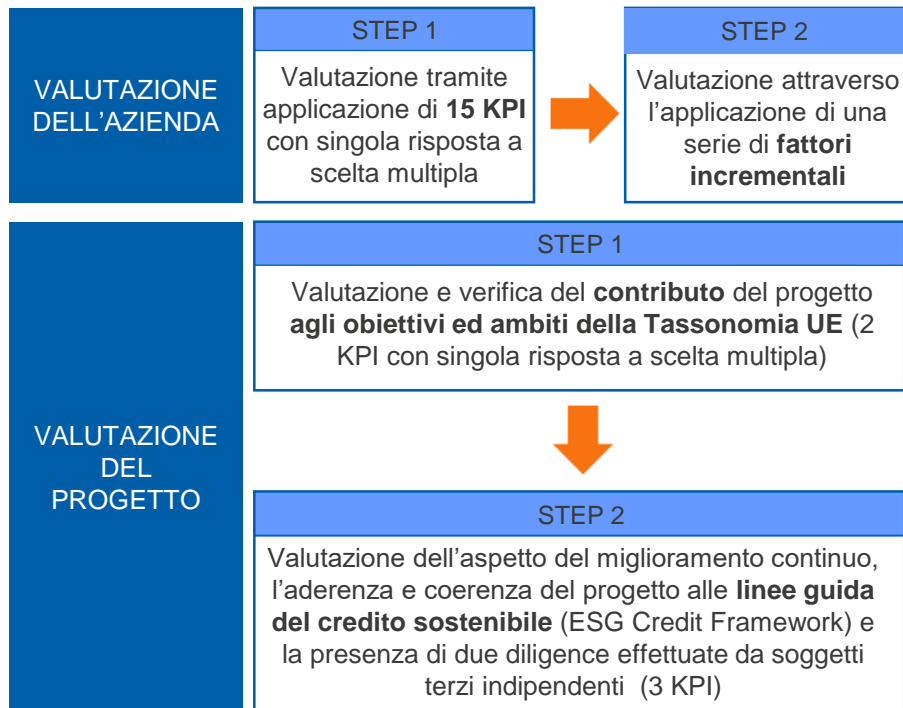


- Dopo la **prima release dell'ESG Credit Framework**, documento dove per la prima volta sono state tracciate le linee guida per il credito sostenibile e le relative attività da incentivare, si è cercato di passare alla pratica attraverso l'implementazione di un tool volto alla **determinazione di uno scoring ESG** della clientela corporate;
- È stato quindi sviluppato secondo una metodologia proprietaria uno strumento in grado di **valutare la sostenibilità delle aziende e dei progetti** in ambito lending/credito;
- **Scopo del tool** è quello di effettuare finanziamenti ESG attraverso una validazione oggettiva, in conformità alle linee guida definite internamente ed in linea con i principi e le normative vigenti (**EU Taxonomy**), **evitando** per quanto possibile il fenomeno del **greenwashing**.



ESG Evaluation Tool

Razionale & Funzionamento



KPIs ESG EVALUATION TOOL		
Profilo GOVERNANCE	Profilo SOCIAL	Profilo ENVIRONMENTAL
(G1) ESG Reporting	(S1.A) Stabilità dell'impiego* (S1.B) Parità di retribuz.**	(E1) Uso efficiente delle risorse
(G2) Indipendenza dell'organo di amministrazione	(S2) Occupazione giovanile	(E2) Approvvigion. responsabili in ottica «green supply chain»
(G3) Gender diversity nei vertici aziendali	(S3) Sistema di gestione per la salute e sicurezza	(E3) Energia elettrica da fonti rinnovabili
(G4) Governance delle tematiche ESG	(S4) Formazione	(E4) Monitoraggio delle emissioni di gas serra
(G5) Presidio dei temi ESG	(S5) Approvvigion. da fornitori locali	(E5) Uso responsabile dell'acqua

Q&A

Grazie per l'attenzione.



Volksbank