

2.

L'analisi di materialità



2.1 L'analisi di materialità 2021

Secondo il principio di "materialità" i temi potenzialmente rilevanti ai fini della rendicontazione non finanziaria sono quelli che riflettono gli impatti economici, sociali e ambientali di un'impresa e/o che possono influenzare significativamente le decisioni dei suoi stakeholder¹⁵.

Nel 2020, considerata l'**instabilità del contesto macroeconomico derivante dalla crisi pandemica da Covid-19, nonché la stretta correlazione tra le tematiche ritenute materiali per il Gruppo e la strategia aziendale di medio periodo**, il Gruppo Banca Ifis aveva confermato i risultati emersi dall'analisi di materialità del 2019. Tale scelta ha permesso di consolidare gli indicatori rendicontati e di fare un raffronto puntuale delle performance con l'esercizio precedente, a tutela della trasparenza delle informazioni.

Al fine di verificare, anche in seguito alla crisi sanitaria degli ultimi due anni, le possibili modifiche intercorse nelle aspettative dei suoi stakeholder, nel 2021, il Gruppo Banca Ifis ha deciso di aggiornare la propria materialità.

Il processo realizzato nel corso del 2021 per l'aggiornamento dell'analisi di materialità è stato sviluppato con la finalità di soddisfare le richieste dello Standard GRI e le indicazioni normative, in primis contenute nel D. Lgs. 254/2016 e nella Comunicazione della Commissione Europea "Orientamenti sulla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario" (2017/C 215/01).

Il processo di analisi di materialità ha previsto quattro fasi:

- identificazione dei temi rilevanti;
- prioritizzazione dei temi identificati;
- definizione della matrice di materialità;
- validazione della matrice di materialità.

Identificazione dei temi rilevanti

[GRI 102-49]

Ai fini dell'analisi di materialità 2021, sono stati confermati i temi individuati "potenzialmente rilevanti" nel corso del 2019, che sono stati ricondotti – in continuità con l'esercizio precedente – a sei macro-ambiti di cui cinque coincidenti con gli ambiti richiesti dal D. Lgs. 254/2016. Il sesto ambito – relativo ai "temi di **business**" – racchiude quei temi che, anche se non richiesti espressamente dal Decreto, sono risultati potenzialmente rilevanti al fine di assicurare la comprensione dell'attività del Gruppo ai propri stakeholder. Viene inoltre riconosciuta l'importanza di tematiche quali il Risk Management, la Corporate Governance e la Brand reputation, che vengono rappresentate nell'informativa non finanziaria come trasversali nei diversi contenuti. Infine, i temi sono connessi ai quattro pilastri della sostenibilità del Gruppo Banca Ifis, che costituiscono i successivi capitoli della presente dichiarazione.

Prioritizzazione dei temi identificati

Secondo gli "Orientamenti sulla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario" della Commissione Europea ciascuna impresa valuta – tra i temi potenzialmente significativi per la propria realtà – quali siano rilevanti ai fini della disclosure non finanziaria, sulla base di una propria analisi della misura in cui tali informazioni siano importanti per la comprensione dell'andamento dell'impresa, dei suoi risultati, della sua situazione e dell'impatto della sua attività. Tale **valutazione della rilevanza** dovrebbe tener conto tanto di fattori interni quanto di fattori esterni.

Anche i GRI Sustainability Reporting Standards suggeriscono di considerare una combinazione di fattori interni ed esterni nella valutazione della rilevanza dei diversi temi, e suggeriscono diversi "test di materialità" da tenere in considerazione.

¹⁵ GRI 101 Foundation

In linea con questi riferimenti, sono stati raccolti diversi elementi utili per valutare due dimensioni della rilevanza (*interna ed esterna*) e per prioritizzare i temi potenzialmente rilevanti nonché identificare quelli da trattare all'interno della Dichiarazione Non Finanziaria. In particolare:

- La rilevanza interna è stata elaborata modificando i punteggi assegnati ai temi individuati nel 2019 sulla base delle interviste effettuate nel marzo 2021 alle principali funzioni aziendali per la definizione del Framework ESG del Piano Industriale.

[GRI 102-40]
[GRI 102-42]
[GRI 102-43]
- Per indagare la rilevanza esterna il Gruppo ha analizzato le esigenze di tutte le categorie di stakeholder rilevanti¹⁶. In particolare, è stata effettuata una "valutazione mediata" degli interessi e delle aspettative degli stakeholder del Gruppo Banca Ifis attraverso incontri con le funzioni aziendali maggiormente coinvolte nel dialogo con i principali stakeholder. Nell'ambito di tali interviste sono state analizzate e prese in considerazione iniziative di engagement dirette nei confronti di tali stakeholder, come ad esempio l'indagine in materia di smartworking sui dipendenti, e l'indagine "Fattore I" nei confronti dei clienti. Anche per la rilevanza esterna ha rappresentato particolare importanza l'analisi del Framework ESG del Piano Industriale.

Per indagare entrambe le rilevanze, i temi sono stati valutati attraverso una scala da 1 a 5, dove il valore 1 indica uno scarso interesse attribuito al tema e il valore 5 esprime il massimo interesse.

In aggiunta alle attività di indagine della rilevanza esterna e interna, è stata svolta un'analisi desk per integrare le valutazioni dirette interne ed esterne considerando differenti fonti interne ed esterne. In dettaglio sono stati analizzati i temi considerati dai principali competitor, i trend emergenti del settore, e le evoluzioni normative che interessano il settore di appartenenza.

A seguito delle evidenze emerse nel percorso di ascolto esterno ed interno, sono state effettuate le seguenti modifiche circa i temi materiali:

- Valorizzazione del **carattere trasversale del tema "Brand reputation"**: in quanto tema trasversale all'operato del Gruppo Banca Ifis, la Brand reputation verrà trattata per l'anno 2021 non come tematica a sé stante ma trasversalmente agli altri temi, ove necessario.
- Ridenominazione del tema «**impegno per il territorio**» in «**impegno per la comunità**», al fine di rendere più chiaro e specifico l'oggetto del tema materiale.

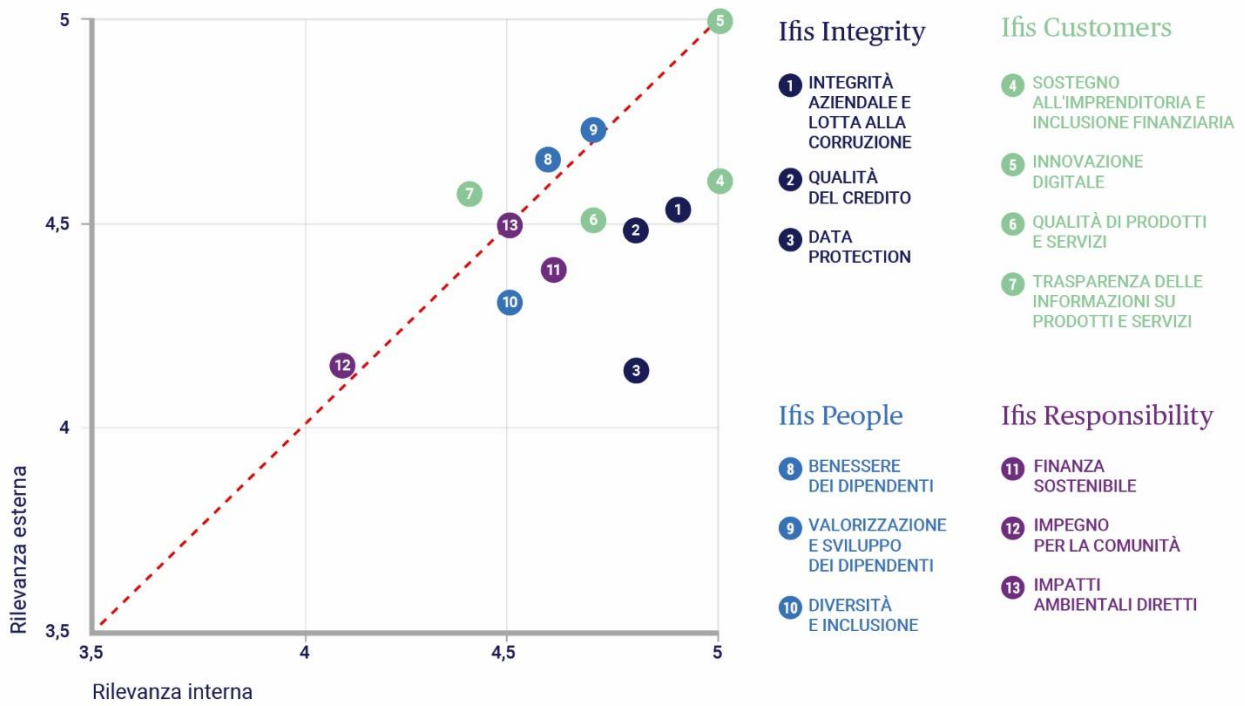
¹⁶ I principali stakeholder coinvolti dal Gruppo sono: Clienti, Dipendenti, Agenti, Investitori

Definizione della matrice di materialità

I risultati di tale processo sono stati successivamente condotti a una visione di sintesi attraverso la “Matrice di materialità” che riporta, sull’asse delle ordinate la valutazione di rilevanza interna e sull’asse delle ascisse quella esterna, rappresentando i temi “materiali” (ossia che presentano un punteggio nel range 3,5 - 5).

La **Matrice di materialità** per il Gruppo Banca Ifis è la seguente:

[GRI 102-47]



TEMI MATERIALI		Temi EX D. LGS. 254/16				
		AMBIENTALI	SOCIALI	PERSONALE	ANTICORRUZIONE	DIRITTI UMANI
Ifis Integrity	1. INTEGRITÀ AZIENDALE E LOTTA ALLA CORRUZIONE				●	
	2. QUALITÀ DEL CREDITO*					
	3. DATA PROTECTION		●			
Ifis Customers	5. SOSTEGNO ALL'IMPRESA E INCLUSIONE FINANZIARIA		●			
	6. INNOVAZIONE DIGITALE		●			
	7. QUALITÀ DI PRODOTTI E SERVIZI		●			
	8. TRASPARENZA DELLE INFORMAZIONI SU PRODOTTI E SERVIZI		●			
Ifis People	9. BENESSERE DEI DIPENDENTI			●		
	10. VALORIZZAZIONE E SVILUPPO DEI DIPENDENTI			●		
	11. DIVERSITÀ E INCLUSIONE			●		●
Ifis Responsibility	12. FINANZA SOSTENIBILE	●	●			●
	13. IMPEGNO PER LA COMUNITÀ		●			
	14. IMPATTI AMBIENTALI DIRETTI	●				

* Temi di Business

Validazione della matrice di materialità

La Matrice di materialità così elaborata è stata condivisa con l'Amministratore Delegato e con il Comitato di Sostenibilità e successivamente **approvata dal Consiglio di Amministrazione del 16 dicembre 2021**.

2.2 Principali rischi legati ai temi non finanziari

[GRI 102-15]

Per ciascun tema materiale il Gruppo Banca Ifis ha identificato la natura dei rischi ad essi connessi e i principali rischi e le relative modalità di gestione attualmente posti in essere, di cui si fornisce sintesi nella seguente tabella.

Temi Banca Ifis	Natura dei rischi	Principali rischi	Principali presidi/azioni di mitigazione
Integrità Aziendale e lotta alla corruzione	Reputazionali; Conformità / Operativi	<ul style="list-style-type: none"> Frode interna, riconducibile ai dipendenti del Gruppo e agli Agenti che collaborano col Gruppo Pratiche di recupero aggressive e/o comportamento anomalo da parte dei recuperatori esterni e degli agenti Coinvolgimento, anche inconsapevole, del Gruppo in attività di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo 	<ul style="list-style-type: none"> Codice etico Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001 Whistleblowing Presidi "ad hoc" rivolti agli agenti del Gruppo Controlli sistematici in materia di riciclaggio e finanziamento al terrorismo Formazione dei dipendenti
Qualità del Credito	Credito	<ul style="list-style-type: none"> Insolvenza o peggioramento del merito creditizio delle controparti verso cui il Gruppo è esposto Mancato recupero dei crediti vantati verso controparti in default 	<ul style="list-style-type: none"> Processi di valutazione analitica del merito creditizio e sistema di deleghe per l'assunzione del rischio Sistemi di scoring dei futuri utilizzatori dei beni (leasing) Sistemi di verifica dell'esigibilità delle posizioni a livello di portafoglio e sulla singola controparte (Npl) Procedure di monitoraggio del credito
Data protection	Reputazionali; Conformità / Operativi	<ul style="list-style-type: none"> Perdita o utilizzo inappropriato di dati del Gruppo derivanti da minacce interne o esterne che coinvolgono personale o sistemi informativi 	<ul style="list-style-type: none"> Presidio organizzativo accentrato per la gestione della Privacy e della Security del Gruppo Misure organizzative per la gestione dei dati personali Misure organizzative per la continuità operative Procedure per la gestione degli incidenti informatici Formazione dei dipendenti
Sostegno all'imprenditoria e inclusione Finanziaria	Reputazionali; Conformità / Operativi; Credito	<ul style="list-style-type: none"> Inadempienze ed errori nella gestione dell'operatività legata alle iniziative di inclusione finanziaria con conseguenti effetti reputazionali o in termini di rischio di credito 	<ul style="list-style-type: none"> Politica per la gestione del credito e procedure per la gestione della finanza agevolata Iniziative di info/formazione territoriali
Innovazione digitale	Reputazionali	<ul style="list-style-type: none"> Malfunzionamento o indisponibilità delle nuove tecnologie Insoddisfazione della clientela con potenziali contestazioni o perdita della clientela stessa 	<ul style="list-style-type: none"> Politica per la pianificazione strategica ICT Soluzioni digitali per migliorare l'esperienza dei clienti e monitoraggio
Qualità dei Prodotti e Servizi	Reputazionali	<ul style="list-style-type: none"> Aumento dell'insoddisfazione della clientela con conseguente turnover negativo Riduzione della percezione di affidabilità e sicurezza nei confronti del Gruppo e dei servizi offerti 	<ul style="list-style-type: none"> Processo per l'approvazione di nuovi prodotti e servizi, l'avvio di nuove attività, l'inserimento in nuovi mercati Comitato prodotti Ricerca continua nell'efficiamento dei processi operativi, al fine di ridurre i tempi di risposta alla clientela

Temi Banca Ifis	Natura dei rischi	Principali rischi	Principali presidi/azioni di mitigazione
Trasparenza delle Informazioni su Prodotti e Servizi	Reputazionali; Conformità / Operativi	<ul style="list-style-type: none"> Rischi operativi e conseguenti effetti reputazionali in ambito trasparenza, idoneità, informativa e rapporto fiduciario con la clientela 	<ul style="list-style-type: none"> Presidio organizzativo accentrato di gestione della comunicazione con la clientela Meccanismi per la gestione di reclami Procedura Organizzativa Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi Bancari e Finanziari
Benessere dei Dipendenti	Reputazionali; Conformità / Operativi	<ul style="list-style-type: none"> Infortunio di dipendente sul luogo di lavoro Malattie professionali Danni imputabili alla insufficiente sicurezza e/ o salubrità di luoghi e strumenti di lavoro Lamentele, contestazioni e turnover negativo del personale a seguito delle nuove modalità di full-remote working introdotte dalla Banca a seguito del perdurare dell'emergenza sanitaria Covid-19 	<ul style="list-style-type: none"> Manuale integrato Sicurezza e Ambiente Iniziative di formazione sulle pratiche e procedure in materia di salute e sicurezza Documento di Valutazione dei Rischi (DVR) Linee guida Smart working – Lavoro agile
Valorizzazione e Sviluppo dei Dipendenti	Reputazionali	<ul style="list-style-type: none"> Contenziosi passivi legati alla gestione del rapporto di impiego o alla selezione del personale, relativamente ad aspetti retributivi, livelli di inquadramento 	<ul style="list-style-type: none"> Politica di gruppo per la gestione del personale dipendente Sistema di welfare aziendale
Diversità e Inclusione	Conformità / Operativi; Reputazionali	<ul style="list-style-type: none"> Risarcimenti per tutti i tipi di discriminazione motivati da identità di genere, disabilità, età, religione, nazionalità, razza, convinzioni personali, ecc. Controversie con il personale per diffamazione Controversie con il personale per molestie e mobbing 	<ul style="list-style-type: none"> Codice etico Whistleblowing
Finanza sostenibile	Reputazionali; Credito	<ul style="list-style-type: none"> Effetti reputazionali derivanti da eventi negativi che riguardano l'azienda (operante in settori ad alto impatto ambientale e/o sociale) finanziata dal Gruppo Insolvenza o peggioramento del merito creditizio delle controparti verso cui il Gruppo è esposto 	<ul style="list-style-type: none"> Leasing: settori di attività esclusi Identificazione di settori maggiormente a rischio reputazionale nell'ambito della politica delle OMR (Operazioni a Maggior Rilievo)
Impegno per la comunità	Reputazionali	<ul style="list-style-type: none"> Effetti reputazionali derivanti da eventi negativi, con impatto sociale, che riguardano i destinatari delle donazioni effettuate dal Gruppo 	<ul style="list-style-type: none"> Codice Etico Presidio organizzativo accentrato per la gestione delle iniziative
Impatti ambientali diretti	Reputazionali; Conformità / Operativi	<ul style="list-style-type: none"> Danni ambientali provocati dal mancato rispetto delle norme in materia di gestione ambientale o dall'adozione di prassi ed operatività non appropriate Percezione negativa dell'immagine e della reputazione del Gruppo derivante dagli eventi negativi sopra riportati 	<ul style="list-style-type: none"> Manuale integrato Sicurezza e Ambiente Politica del Gruppo in materia ambientale

