



Attestato di valutazione della governance in ambito di sostenibilità

Su richiesta della struttura ESG & Sustainability del Gruppo Intesa Sanpaolo, Bureau Veritas Italia è stata chiamata ad effettuare, nella sua qualità di Ente di Terza Parte indipendente, una valutazione della governance di sostenibilità del Gruppo Intesa Sanpaolo, ai sensi dei principi e dei contenuti della norma ISO 26000. L'attività è stata condotta nel periodo ottobre 2021 - gennaio 2022 e rappresenta un aggiornamento rispetto alle valutazioni effettuate negli otto anni precedenti. Al termine della suddetta attività, Bureau Veritas ha prodotto la presente attestazione, frutto di una valutazione indipendente. Bureau Veritas Italia dichiara di non avere altri interessi commerciali nella attività di Gruppo Intesa Sanpaolo, rispetto a quelli oggetto della presente valutazione di Terza Parte.

Obiettivo della valutazione

L'attività di Bureau Veritas Italia ha avuto per obiettivo l'aggiornamento della valutazione della governance della sostenibilità del Gruppo Intesa Sanpaolo. Nello specifico, la valutazione di Terza parte è stata volta a determinare se e in che misura i principi del Codice Etico – con un focus specifico anche sui diritti umani - siano tradotti in una serie di Policy, Responsabilità e Procedure tali da consentire l'applicazione dei suddetti principi da parte delle diverse funzioni testimoniandone conoscenza e consapevolezza.

Ambito della valutazione

La valutazione di Terza parte riguarda sia il perimetro Italia che il perimetro estero. In particolare: per il perimetro Italia le attività di valutazione si sono focalizzate sulle funzioni di governo espresse dalle Direzioni Centrali, su alcune strutture della Divisione Banca dei Territori, della Divisione IMI Corporate Investment Banking, sulla Divisione Insurance, sulla Divisione Asset Management e sulla Divisione Private Banking. Per il perimetro estero la valutazione ha considerato le banche estere della Divisione International Subsidiary Banks e strutture della Divisione IMI Corporate & Investment Banking.

Metodologia di valutazione

Bureau Veritas Italia ha focalizzato la propria valutazione sui seguenti temi prioritari definiti da Intesa Sanpaolo in base alla analisi di materialità:

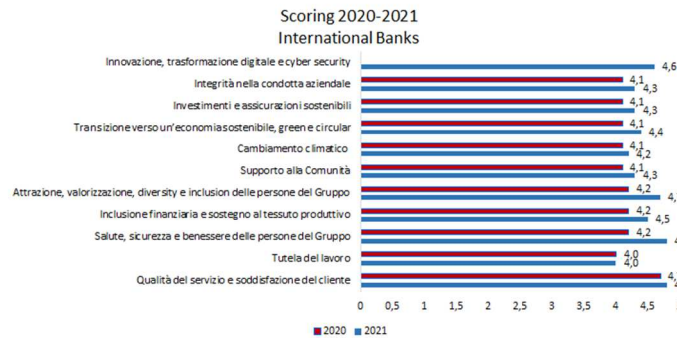
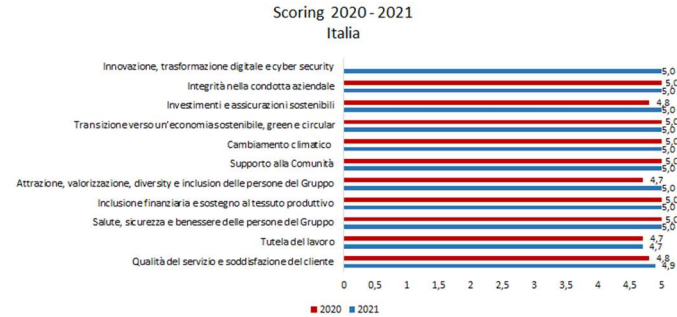
- ▶ Qualità del servizio e soddisfazione del cliente
- ▶ Tutela del lavoro
- ▶ Salute, sicurezza e benessere delle persone del Gruppo
- ▶ Inclusione finanziaria e sostegno al tessuto produttivo
- ▶ Attrazione, valorizzazione, diversity e inclusion delle persone del Gruppo
- ▶ Supporto alla Comunità
- ▶ Cambiamento climatico
- ▶ Transizione verso un'economia sostenibile, green e circular
- ▶ Investimenti e assicurazioni sostenibili
- ▶ Integrità nella condotta aziendale
- ▶ Innovazione, trasformazione digitale e cyber security

Milano – 09 Marzo 2022
Giorgio Lanzafame – Local Technical Manager

Risultati

La valutazione della Governance è stata condotta secondo la metodologia della UNI PdR 18:2016, che ha portato ad esprimere un giudizio «**Coerente ed eccellente**» con un punteggio di 45 su una scala da 15 a 45. L'assessment ha messo in evidenza una completa maturazione della governance di sostenibilità di Gruppo. Si conferma la piena integrazione di tali tematiche nelle strategie e nei processi. Di seguito si riportano i risultati per ciascun tema, sia per l'Italia che per le banche estere, declinati in una scala da 1 (valore minimo) a 5 (valore massimo)*.

Italia



Estero

*L'attribuzione del punteggio si è basata su una scala da 1 a 5, ove:

1. Impegno dell'azienda ad attivarsi, valutazioni di fattibilità in essere, ma ancora assenza di azioni concrete e programmi.
2. Impegno concreto, interventi occasionali, parziali o puramente su base reattiva.
3. Impegno strutturato, sistematico, focalizzato su alcune priorità.
4. Impegno strutturato, sistematico, esteso a tutti gli ambiti e relazioni. Completezza dell'approccio.
5. Impegno strutturato, sistematico, esteso a tutti gli ambiti e relazioni. Completezza e innovatività dell'approccio. Leadership nei confronti del mercato e degli stakeholder sotto il profilo della sostenibilità.

L'assessment conferma l'esistenza di normative e procedure atte a tutelare i **diritti umani** elencati nella relativa Policy, in relazione alle principali categorie di stakeholder: collaboratori, clienti, fornitori, comunità. Il differenziale di rating tra Italia e estero (in ulteriore miglioramento rispetto al precedente esercizio) si

motiva in ragione del diverso contesto normativo, specie in riferimento ad alcuni Paesi (es. Russia, Egitto).

L'ambito dei **diritti umani** è stato verificato trasversalmente, indagando i seguenti aspetti per ciascun tema materiale (tra parentesi il rating dell'anno precedente):

Tem	Aspetti indagati	Rating Italia	Rating Banche Estere
Qualità del servizio e soddisfazione del cliente	Rispetto dei diritti delle persone in termini di accessibilità, Tutela del cliente, Salute e sicurezza del cliente	4,9 (4,8)	4,8 (4,7)
Tutela del lavoro	Rispetto dei diritti delle persone in termini di tutela dell'occupazione e accesso alla rappresentanza sindacale	4,7 (4,7)	4,0 (4,0)
Salute, sicurezza e benessere delle persone del Gruppo	Rispetto dei diritti delle persone in termini di Welfare, politiche di conciliazione casa-lavoro, Salute e sicurezza dei collaboratori e contrasto alle condizioni di disagio e stress, Clima aziendale	5,0 (5,0)	4,8 (4,2)
Inclusione finanziaria e sostegno al tessuto produttivo	Rispetto dei diritti umani in termini di Inclusione finanziaria delle fasce sociali più vulnerabili	5,0 (5,0)	4,5 (4,2)
Attrazione, valorizzazione, diversity e inclusion delle persone del Gruppo	Rispetto dei diritti delle persone in termini di valorizzazione delle diversità, non discriminazione, pari opportunità ed equa retribuzione, contrasto alle molestie del personale	5,0 (4,7)	4,7 (4,2)
Supporto alla Comunità	Vita culturale e attività benefiche orientate al rispetto dei diritti umani	5,0 (5,0)	4,3 (4,1)
Cambiamento climatico	Tutela del diritto delle "Generazioni Future" in termini di misure protezione contro l'inquinamento e contro i rischi del cambiamento climatico, gestione responsabile delle risorse	5,0 (5,0)	4,2 (4,1)
Transizione verso un'economia sostenibile, green e circular	Rispetto dei diritti umani nei finanziamenti	5,0 (5,0)	4,4 (4,1)
Investimenti e assicurazioni sostenibili	Rispetto dei diritti umani negli investimenti e nelle coperture assicurative	5,0 (4,8)	4,3 (4,1)
Integrità nella condotta aziendale	Rispetto dei diritti delle persone in termini di Tutela della privacy e rispetto delle norme giuslavoristiche	5,0 (5,0)	4,3 (4,1)
Innovazione, trasformazione digitale e cyber security	Contributo dell'innovazione al miglioramento della qualità della vita delle persone	5,0 (N.D.)	4,6 (N.D.)

Parere di Bureau Veritas Italia

La valutazione di Terza Parte ha confermato la completa maturazione della governance di sostenibilità del Gruppo. Si conferma la piena integrazione delle tematiche ESG nelle strategie e nei processi. Lo scoring per l'Italia evidenzia un incremento in relazione a 3 temi, e si porta a 9 su 11 il numero di tematiche che hanno raggiunto il punteggio massimo. In particolare, raggiungono la piena maturità gli aspetti correlati alla valorizzazione e inclusione delle persone del Gruppo e ai prodotti di investimento e assicurativi. Il tema di nuova introduzione, legato agli aspetti di innovazione tecnologica, si posiziona su livelli di piena maturità. Ulteriori progressi sono stati compiuti per rafforzare il posizionamento delle Banche estere in ambito ESG agendo sulla comunicazione, la consapevolezza, e l'integrazione degli aspetti ESG nei processi di business. In relazione alle Banche estere, si apprezza un miglioramento diffuso che interessa tutti i temi, fatta eccezione per Tutela del lavoro, che mantiene il punteggio dell'anno precedente. I progressi maggiori interessano la sfera delle persone del Gruppo, con riferimento alla Salute, sicurezza e benessere delle persone e a Diversity e Inclusion. Si conferma un approccio sistemico, capace di esprimere obiettivi, piani di azione, capacità di monitoraggio in relazione al raggiungimento dei target prefissi.