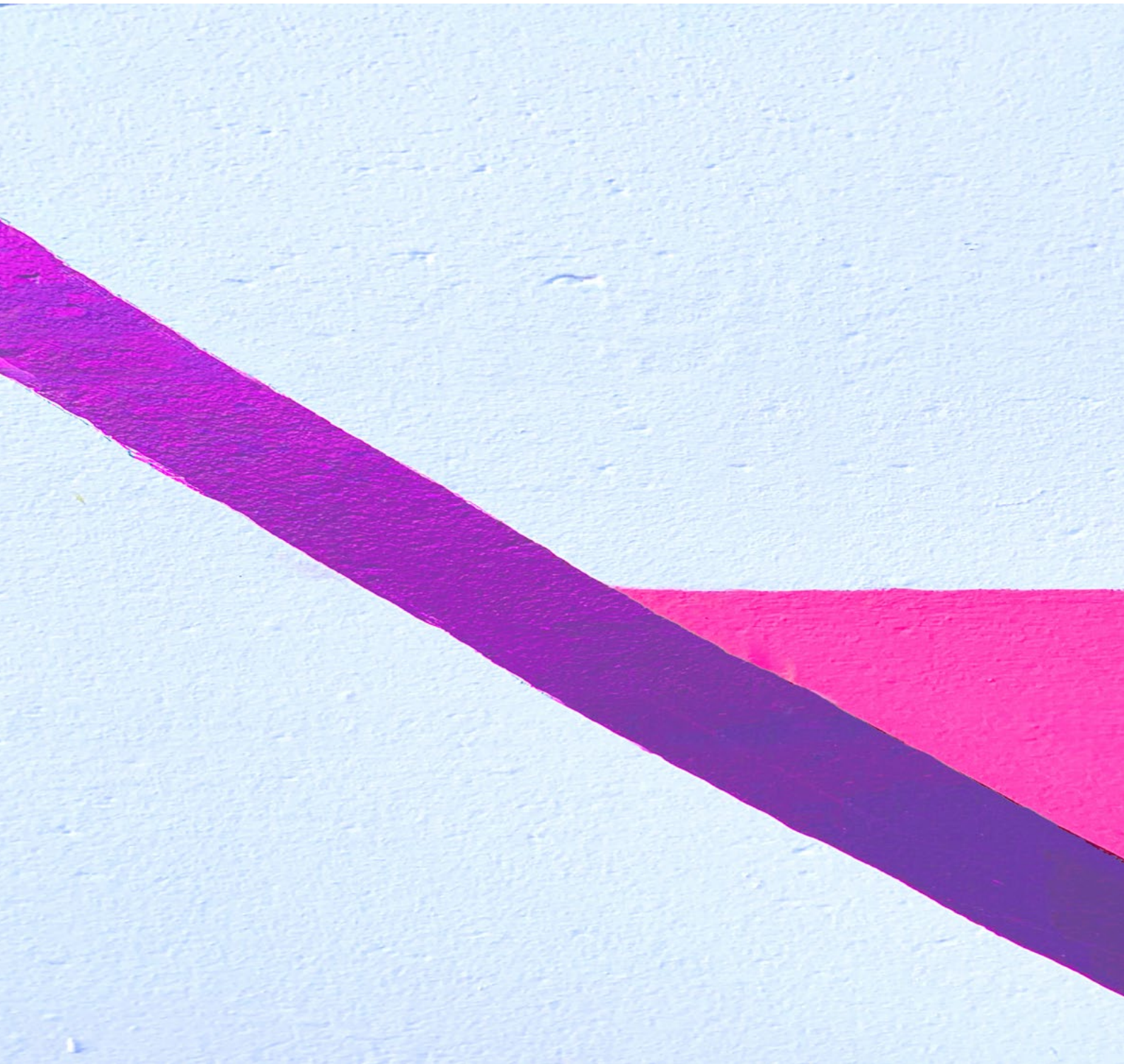


# Bilancio di Sostenibilità 2021



◀ Inquadra la foto di copertina per guardare il video  
"Business Support & Management" utilizzando l'App ARIA



# Bilancio di Sostenibilità 2021

al 31 dicembre 2021

Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario  
ai sensi del D.Lgs. 254/2016.

<b>Principali ESG achievement</b>	<b>5</b>
<b>Lettera agli stakeholder</b>	<b>6</b>

## Principi di Governance

<b>01</b> <b>illimity.</b> <b>Banca oltre la forma</b>	<b>10</b>
Il Gruppo	10
Le principali tappe della storia di illimity	14
Purpose e valori	16
La Corporate Governance	18
Associazioni e adesioni a schemi internazionali	23
La gestione dei rischi e rischi ESG	24
La Strategia di sostenibilità di illimity	32
La fondazione illimity	33

<b>02</b> <b>L'Analisi di materialità e il coinvolgimento degli Stakeholder</b>	<b>34</b>
Nota metodologica	34
L'identificazione e il coinvolgimento degli Stakeholder	35
L'analisi di materialità	37
La matrice di materialità di illimity	38

<b>03</b> <b>La cultura delle regole</b>	<b>40</b>
Il modello di organizzazione, gestione e controllo	42
L'illimity Way	43
La tutela dei diritti umani	43
La lotta a frodi, riciclaggio e corruzione	45
La Cultura della Compliance	47
Il whistleblowing	48
La gestione della catena di fornitura	49

## Innovazione

<b>04</b> <b>L'innovazione e trasformazione digitale</b>	<b>54</b>
Digital Mindset	55
illimity protagonista dell'Open Innovation	55
La Cyber Security	58
La gestione e protezione dei dati	61

## Persone

<b>05</b> <b>Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone</b>	<b>66</b>
La valorizzazione e lo sviluppo del capitale umano	68
illimity academy: il Master in Gestione del Credito	71
Le politiche di remunerazione e Performance Management	73
Il Work-life balance e Welfare aziendale	74
illimity w.o.w.	75
Great Place To Work e piani d'azione	76
La salute e sicurezza	76

<b>06</b> <b>Diversità, Equità e Inclusione</b>	<b>78</b>
illmitHER, il programma di Diversity & Inclusion di illimity	81
L'impegno verso le nuove generazioni	83

# Indice

## Prosperità

### 07 Solidità e creazione del valore condiviso 86

Il valore economico generato e distribuito	87
L'approccio alla fiscalità	88
L'engagement con la comunità finanziaria	88

### 08 Centralità dei clienti corporate e retail 90

Il Supporto alle PMI	90
illimity stories	92
b-ilty: la piattaforma bancaria dedicata alle PMI	93
La responsabilità verso le controparti nei crediti distressed	94
La relazione con i clienti retail	94
HYPE, la Joint Venture con Fabrick (Gruppo Sella) nell'Open Banking	97

### 09 L'ecosistema di partnership di illimity 98

## Pianeta e Società

### 10 Finanza sostenibile 102

Evoluzione ESG dei processi creditizi illimity SGR	102
Finanziamenti con benefici in ambito sociale e ambientale	106
Basket Bond Energia Sostenibile	107
L'impegno nel segmento energy e real estate	107

### 11 Tassonomia europea delle attività sostenibili 109

Nota Metodologica	109
Taxonomy - Eligibility Reporting	113

### 12 Impatti ambientali e sfide climatiche 114

L'impronta ambientale	114
La gestione dei rischi climatico-ambientali	119

### 13 Il contrasto all'emergenza Covid-19 120

### 14 I Riconoscimenti e i Premi 122

## Appendice 124

Annex	124
GRI Content Index	126
Indice degli indicatori SASB	130
Relazione della Società di Revisione	132



# Principali ESG achievements

**725**

dipendenti  
+24% yoy

**49**

ore medie  
di formazione  
sopra la media  
di settore

**100**

mln €  
Investimento in impianti  
fotovoltaici attraverso la joint  
venture con VEI Green

**4,6%** Gender Pay Gap

**ESG LTIP**

Integrazione di obiettivi ESG nei Piani  
di Incentivazione di Lungo Termine  
del Top Management

**2.537** tCO<sub>2</sub>e

Emissioni evitate tramite le partnership  
dell'Energy Desk della Divisione Distressed  
Credit

**Carbon Neutrality**

Mantenimento della Carbon Neutrality  
di Gruppo (Scope 1 e Scope 2)

**82%**

Overall satisfaction  
per gli illimiters

**UN Global  
Compact**

Adesione al Global Compact  
delle Nazioni Unite

**Rating ESG**

Upgrade dei principali  
rating ESG  
assegnati a illimity

# Il messaggio della Presidente e dell'Amministratore Delegato

GRI 102-14

## Cari amici di illimity,

presentiamo oggi la nostra Dichiarazione Non Finanziaria 2021, un documento che per noi di illimity non è solo compliance normativa ma significa molto di più: significa dar conto ai nostri stakeholder della responsabilità che ci guida ogni giorno nell'affiancare imprenditori e aziende nei loro piani di sviluppo o di risanamento, nel valorizzare crediti di aziende entrate in difficoltà, nell'offrire servizi bancari innovativi al fine di rendere più semplice la vita di individui e imprese e nel valorizzare il percorso di sviluppo professionale e il benessere dei nostri illimiters, il nostro capitale più importante.

La sostenibilità è integrata in ogni aspetto delle attività di illimity, è una componente essenziale della nostra identità. Vogliamo essere utili facendo utili, creando un beneficio duraturo e sostenibile per tutti i nostri stakeholder.

A giugno 2021 abbiamo presentato il nuovo Piano Strategico 2021-2025 che, a poco più di due anni dalla nascita di illimity, segna nuovi, ambiziosi obiettivi da raggiungere. Il Piano riafferma l'ambizione e l'impegno della Banca anche nei temi ESG, promuovendo la piena integrazione della sostenibilità nelle nostre attività di business attraverso la progressiva inclusione dei fattori ESG nella valutazione del credito, l'impegno al mantenimento della neutralità carbonica del Gruppo e l'importante avvio delle attività di misurazione e le conseguenti strategie di mitigazione delle emissioni finanziate. Sono stati avviati progetti real estate con impatto sociale attraverso la nostra fondazione illimity, il cui primo completamento è atteso nel corso del 2022.

Continuano gli interventi di riattivazione di impianti di energia rinnovabile, grazie all'energy desk della nostra Divisione Distressed Credit. A testimonianza dell'impegno collettivo sulle tematiche di sostenibilità, abbiamo integrato obiettivi ESG nei piani di

incentivazione del Top Management e nel sistema di performance di tutti gli illimiters.

Con orgoglio abbiamo aderito al Global Compact delle Nazioni Unite che rappresenta per illimity un importante tassello del proprio percorso di sviluppo sostenibile e un impegno a contribuire a promuovere i Dieci Principi fondamentali attraverso la cooperazione e partnership tra diversi stakeholder.

Fattore essenziale alla base del successo di illimity è la squadra di oltre 700 professionisti e professionisti, in continua crescita, provenienti da 300 organizzazioni diverse e di 25 nazionalità. Una molteplicità di professionalità rilevanti che ci aiuta a pensare in modo non convenzionale con un approccio costantemente rivolto all'innovazione. È grazie a questa coesione e senso di appartenenza che il Gruppo illimity è stato riconosciuto, per il terzo anno consecutivo, Great Place To Work e per la prima volta è entrato nella classifica di Best Workplaces in Europe.

In questi due anni di crisi sanitaria, economica e sociale siamo cresciuti, abbiamo lanciato nuovi progetti e abbiamo mantenuto la promessa di affiancare le PMI, soprattutto nei momenti di maggiore incertezza e difficoltà, anche per far fronte alla ridefinizione delle filiere di approvvigionamento e al crescente costo delle materie prime. illimity è nata per servire le PMI e ora possiamo servirle tutte, non solo quelle di dimensione medio-grande. A inizio anno abbiamo infatti lanciato b-ilty, il primo business digital store di servizi finanziari e credito dedicato anche alle imprese di piccole dimensioni che hanno esigenze specifiche.

Desideriamo essere protagonisti delle azioni di supporto alla transizione ecologica e digitale delle imprese, coerentemente con le missioni del PNRR





“ **Essere illimiter significa anche comportarsi responsabilmente nelle scelte concrete di ogni giorno** ”

italiano, mirate ad accelerare i processi di sviluppo e di crescita economica e sociale, promuovendo la transizione verso energie rinnovabili. Vogliamo guidare un ecosistema digitale e resiliente, anche attraverso partnership strategiche e commerciali sui temi della sostenibilità, come quella già avviata con Open-es, la piattaforma digitale lanciata da ENI e aperta a tutte le imprese per supportare lo sviluppo sostenibile delle filiere produttive, e la partnership strategica con il Gruppo ION, con il quale condividiamo una visione comune sull'importanza delle evoluzioni tecnologiche che abbiamo davanti.

Il 2022 sarà caratterizzato da importanti sfide in ambito economico e sociale e noi, con illimity, intendiamo fare la nostra parte.

Rosalba Casiraghi  
Presidente di illimity

Corrado Passera  
CEO di illimity



Inquadra con l'app Aria l'immagine e guarda il video  
"Compliance & AML"



# Principi di Governance

# 01. illimity. Banca oltre la forma

## Il Gruppo

GRI 102-1

GRI 102-5

GRI 102-6

**illimity Bank S.p.A.** è la capogruppo del Gruppo bancario omonimo. La sua storia inizia nel gennaio 2018 con il lancio di SPAXS, la più grande SPAC (*Special Purpose Acquisition Company*) italiana e tra le maggiori in Europa, finalizzata all'acquisizione e patrimonializzazione di una società operante nel settore bancario, che si è chiuso con una raccolta di 600 milioni di euro. Con l'acquisizione, nel corso del 2018, di Banca Interprovinciale e il perfezionamento della fusione con SPAXS, nasce illimity Bank, che il 5 marzo 2019 viene quotata sul mercato telematico azionario (MTA) organizzato e gestito da Borsa Italiana.

Da settembre 2020 le azioni ordinarie di illimity sono ammesse sul segmento STAR – Segmento Titoli con Alti Requisiti – dell'MTA, dedicato alle imprese con requisiti di eccellenza in termini di trasparenza e comunicazione, liquidità e *corporate governance*. illimity è una **banca di nuovo paradigma**, specializzata nel **credito alle piccole e medie imprese (PMI)** e caratterizzata da un modello di business fortemente innovativo e ad alto tasso tecnologico. illimity fornisce credito ad imprese ad alto potenziale ma ancora con rating basso o senza rating, incluso il segmento dei cosiddetti UTP (*Unlikely-To-Pay*). Acquista inoltre crediti distressed corporate, con o senza garanzia, e li gestisce attraverso neprix, la piattaforma proprietaria di servicing. Offre servizi innovativi per la clientela retail attraverso la propria banca digitale **illimitybank.com**. Con la nuova Divisione **Investment Banking** supporta le società nella strutturazione di operazioni di mercato e private, finalizzate a soddisfare le esigenze di capitale, debito e crescita strategica, anche attraverso un'attività di consulenza per operazioni come fusioni, scissioni, incorporazioni, acquisizioni e ristrutturazioni societarie. Grazie a **b-ilty** offre servizi finanziari e di credito alle PMI attraverso una piattaforma bancaria con un'interfaccia intuitiva che semplifica la gestione del business delle piccole aziende. Fa parte del Gruppo illimity anche **illimity SGR** che ha come oggetto la gestione del patrimonio di organismi di investimento collettivi alternativi ("FIA") riservati, di tipo chiuso, costituiti con fondi propri e di investitori istituzionali terzi.

Con la **fondazione illimity** promuove progetti innovativi nella rigenerazione sociale di asset immobiliari e nella finanza d'impatto lavorando con il terzo settore ed esperti di progettazione sociale per creare valore per il territorio e le comunità locali.

GRI 102-3

GRI 102-4

La Banca svolge funzione di direzione e coordinamento del Gruppo ad essa riferito con sede legale a Milano in via Soperga 9; opera anche attraverso una sede operativa sita in Modena, via Emilia Est 107.

GRI 102-2

Di seguito sono riportate le principali attività della Banca.

### Divisione Growth Credit (precedentemente denominata Divisione SME)

- **Factoring:** finanziamento della *supply chain* degli operatori di filiere e distretti industriali italiani attraverso l'attività di acquisto pro soluto e pro solvendo dei crediti commerciali della clientela.
- **Crossover e Acquisition Finance:** impieghi alle imprese ad alto potenziale con una struttura finanziaria non ottimale o con rating basso o senza rating.
- **Turnaround:** acquisto di crediti originariamente classificati come UTP, con l'obiettivo di attuarne il risanamento e il ritorno allo stato di *performing* attraverso l'individuazione delle soluzioni finanziarie ottimali, che possono includere l'erogazione di nuova finanza o il subentro in finanziamenti già in essere.

### Divisione Distressed Credit (precedentemente denominata Divisione Distressed Credit Investment & Servicing)

- **Investment:** acquisto di crediti corporate *distressed*, garantiti e non garantiti suddivisi in tre specifici desk: *Special Situation Real Estate, Portfolio, Special Situation Energy*.
- **Senior Financing:** prestazione di servizi di finanziamento a investitori in crediti *distressed*.
- **Servicing:** prestazione dei servizi di gestione di crediti corporate *distressed* e degli asset sottostanti, attraverso la piattaforma di *servicing* specialistica o attraverso accordi commerciali con operatori specializzati.
- **Remarketing:** valorizzazione e vendita di asset immobiliari e mobiliari, provenienti sia dal libero mercato che dal mondo giudiziario, attraverso un network di portali online e un servizio di assistenza completo e personalizzato.

### Divisione Direct Banking

- **illimitybank.com:** offerta completamente digitale di un'ampia gamma di prodotti e servizi per la clientela *retail* e *corporate*, tra i quali: conti correnti, conti deposito, servizi di pagamento coniugati a servizi per la gestione del budget familiare, account *aggregator*, prestiti, carte di debito e credito, ecc.
- **b-ilty:** la piattaforma bancaria di servizi finanziari e di credito dedicata alle PMI.
- **Piattaforma Fintech** con la Joint Venture in HYPE.
- **Piattaforma white label** in logica Open Banking con partner esterni.

Si evidenzia che, con decorrenza dal 1° gennaio 2022, la Direzione Finance ha visto un'evoluzione in Divisione Investment Banking a diretto riporto dell'Amministratore Delegato.

### Divisione Investment Banking

- **Capital Markets:** soluzioni su misura di accesso al mercato dei capitali alle PMI, orientate allo sviluppo, alla crescita organica e non organica e all'ottimizzazione della struttura finanziaria.
- **Equity Solutions:** accompagnamento delle aziende nella strutturazione delle operazioni di quotazione, indirizzando e coordinando il lavoro svolto dagli advisor, i processi di *due diligence* e la definizione dei progetti strategici finalizzati all'IPO. Agisce in qualità di Euronext Growth Advisor (ex- Nomad) per le Società quotate su Euronext Growth Milan (ex-AIM Italia).
- **Debt Solutions:** supporto delle aziende nel soddisfare le loro esigenze di finanziamento, ottimizzando l'architettura finanziaria e del passivo attraverso la strutturazione di emissioni obbligazionarie (Mini-bond, strumenti convertibili, con o senza garanzia) quotate o non quotate.
- **Structuring Solutions:** definizione di soluzioni innovative (i.e. Basket Bond, cartolarizzazioni, strutturazione di *alternative debt*, ecc.) per le imprese per efficientare, ottimizzare e soddisfare le esigenze di finanziamento e capitale.
- **Hedging Solutions:** supporto alle aziende nella gestione dei rischi di mercato e dell'*asset & liability management* con la definizione di soluzioni *tailor made* per le imprese.

## illimity SGR

- **UTP & Turnaround Funds:** istituzione e gestione di Fondi di Investimento Alternativi con politiche e strategie di investimento nell'ambito del mercato del *turnaround* e delle imprese in situazioni di tensione finanziaria ma con prospettiva di rilancio.
- **Private Capital Funds:** istituzione e gestione di Fondi di Investimento Alternativi con politiche e strategie di investimento in classi di attivi con sottostanti strumenti finanziari emessi da imprese in bonis attraverso il progetto di istituzione di un FIA di Credito Selettivo nel contesto della propria Area Private Capital.

## Corporate Center

La struttura organizzativa presidia altresì le attività trasversali attraverso strutture a diretto riporto dell'Amministratore Delegato.

- **Chief Financial Officer & Central Functions:** Administration & Accounting, Budget & Control, General Counsel, IR & Strategic Planning, Human Resources & Organization, Spend & Procurement Management, AML & Treasury.
- **Chief Risk Officer:** Risk Management, Risk Strategy e Risk Analytics si occupano della gestione del rischio e sviluppo di nuove strategie attraverso modelli quantitativi, altamente innovativi, in continua evoluzione.
- **Chief Lending Officer:** la struttura vede a suo diretto riporto le strutture Credit Machine (valutazione del merito di credito nelle operazioni di finanziamento) e Operations, Credit Monitoring & NPE (monitoraggio del credito e gestione dei crediti "organici" non performing).
- **Chief Information Officer:** l'architettura IT è il fattore abilitante di molti dei risultati della banca, un'architettura completamente in cloud, basata su API e sviluppata con le migliori soluzioni Fintech.
- **Direzione Compliance & AML:** rileva, risponde ed elimina i rischi inerenti e residui di riciclaggio di denaro, di finanziamento del terrorismo e frode.
- **Direzione Communication & Stakeholder Engagement:** responsabile della comunicazione corporate e della definizione e implementazione della strategia ESG *native*, posizione illimity sul mercato, verso gli stakeholder esterni e interni, partendo dai valori fondanti del progetto.
- **Internal Audit:** esegue attività di *assurance* sul complessivo sistema di controlli interni, fornendo inoltre consulenza al Management.

### GRI 102-5

Al 31 dicembre 2021, fanno parte del Gruppo illimity, oltre alla Capogruppo illimity bank S.p.A., le seguenti società:

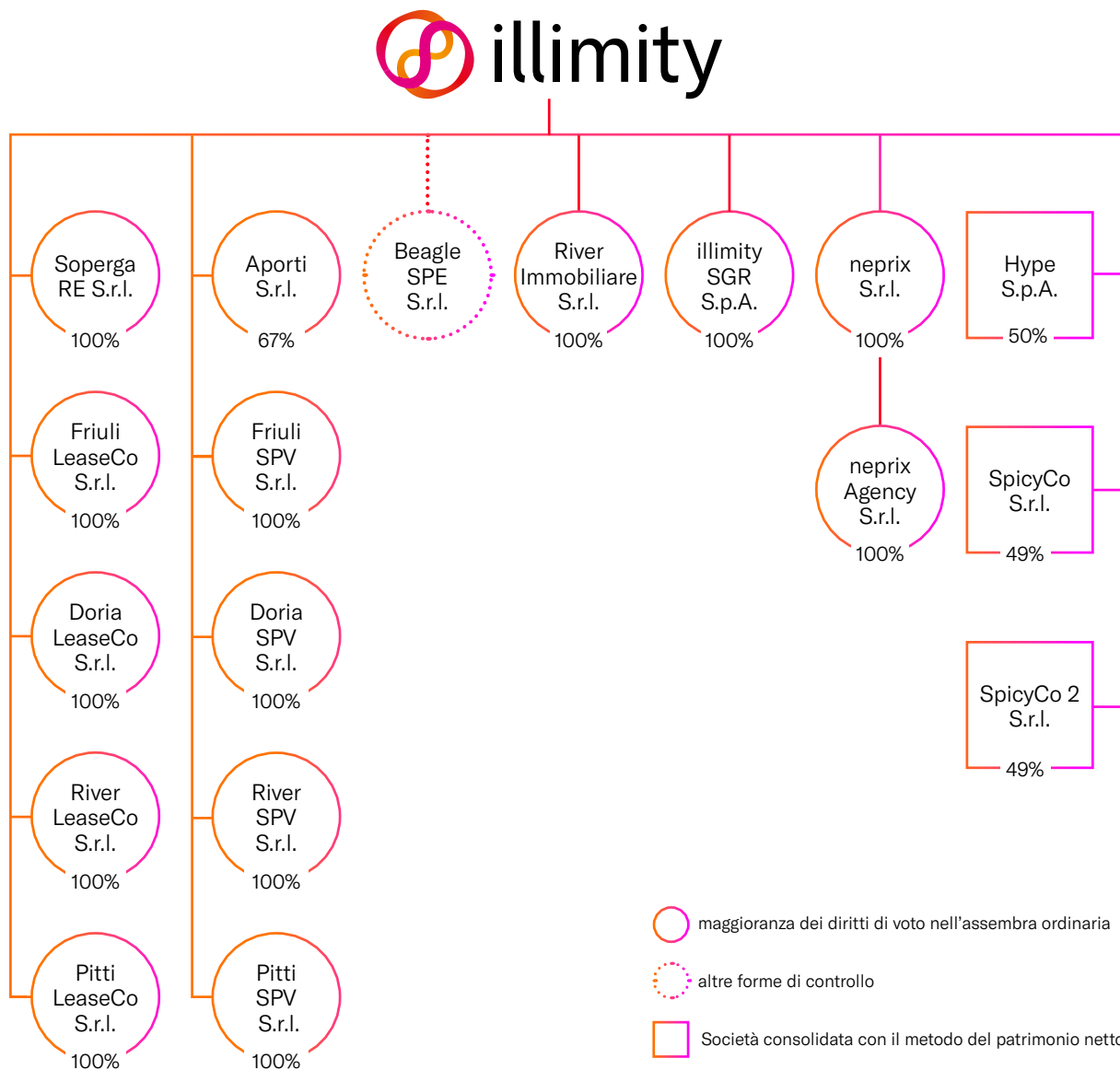
**neprix S.r.l.**, di cui la Banca detiene l'intero capitale sociale, operante prevalentemente nel settore dei crediti *non performing* avvalendosi di professionisti che hanno maturato specifica esperienza e know how nella valutazione e nella gestione di crediti *non performing*.

**neprix Agency S.r.l.**, il cui intero capitale sociale è detenuto da neprix, società di mediazione nel campo delle compravendite, delle locazioni e delle certificazioni di valore di immobili e aziende per conto terzi.

**illimity SGR S.p.A.**, di cui la Banca detiene l'intero capitale sociale, che ha per oggetto la gestione del patrimonio di organismi di investimento collettivi alternativi (FIA) riservati, di tipo chiuso, costituiti con fondi propri e di investitori istituzionali terzi.

Il Gruppo include inoltre una serie di società funzionali all'attività delle cartolarizzazioni, strutture utilizzate per l'acquisizione di alcuni portafogli di crediti *distressed*.

## Struttura Societaria Gruppo illimity Bank S.p.A. al 31.12.2021



2018

2019

## Gennaio

Al via **SPAXS**, prima Special Purpose Acquisition Company imprenditoriale italiana, finalizzata alla creazione di un nuovo operatore nel settore bancario

## Aprile

Viene annunciata la **Business Combination di SPAXS con Banca Interprovinciale**

## Agosto

L'Assemblea degli Azionisti di SPAXS approva la Business Combination e viene **annunciato il nome della nuova banca: illimity**

## Dicembre

Viene inaugurata la **sede innovativa** e con smart spaces di illimity in Palazzo Aperti a Milano

## Marzo

Il 5 marzo nasce **illimity Bank S.p.A.** con la contestuale quotazione sull'MTA di Borsa Italiana

## Aprile

illimity presenta **neprix**, il servicer specializzato nella gestione dei crediti distressed corporate

## Giugno

illimity sigla un accordo per l'**acquisizione di IT Auction** che, insieme a neprix, dà avvio al primo servicer end-to-end specializzato nei crediti distressed corporate

## Settembre

Al via **illimitybank.com** che offre servizi di banca diretta digitale alla clientela retail

# Le principali tappe della storia di illimity



# 2020

## Febbraio

illimity SGR viene autorizzata per istituire e gestire Fondi di Investimento Alternativi

## Maggio

illimity acquisisce il 100% di IT Auction

## Giugno

illimity presenta il suo **primo Profilo di Sostenibilità** volto a rendicontare l'impegno della banca sulle tematiche ESG

## Settembre

- illimity viene ammessa al segmento **STAR di Borsa Italiana**
- Viene sottoscritto l'accordo con **Fabrick** (Gruppo Sella) per la Joint Venture nella Fintech **HYPE**

## Novembre

illimity e neprix ricevono il rating **FITCH**

## Dicembre

illimity conclude con successo la sua **prima emissione obbligazionaria**

# 2021

## Marzo

illimity ottiene la qualifica di **Euronext Growth Advisor (Ex-Nomad)** sul mercato Euronext Growth Milan (ex-AIM Italia) ampliando la propria offerta per le PMI

## Aprile

- illimity SGR completa il **primo closing** di "**Credit & Corporate Turnaround**"
- illimity presenta la **Prima Dichiarazione Non Finanziaria** su base Volontaria

## Maggio

illimity raggiunge la **Carbon Neutrality** (Scope 1 e Scope 2)

## Giugno

- Nasce **fondazione illimity** per promuovere progetti innovativi nella rigenerazione sociale di asset immobiliari e nella finanza d'impatto
- illimity approva il **Piano Strategico 2021-25**
- illimity, nel ruolo di Nomad, accompagna la sua **prima PMI alla quotazione in Borsa**
- illimity conclude il **collocamento del suo primo bond subordinato tier 2**

## Novembre

- Nasce "**Basket Bond - Energia Sostenibile**" in collaborazione con ENI, Elite e illimity, in qualità di Arranger
- Nasce **My Sport e Salute**, l'app di Sport e Salute S.p.A. pensata per connettere gli italiani alle loro passioni sportive e sviluppata con la piattaforma tecnologica e i servizi più innovativi di illimity

## Dicembre

- illimity aderisce al **Global Compact delle Nazioni Unite**
- illimity SGR completa il **secondo closing** di "**Credit & Corporate Turnaround**"

## Purpose e valori

GRI 102-16

La nostra identità e i nostri valori sono frutto del lavoro collettivo degli illimiters perché la costruzione della nostra identità parte dalle nostre persone.

**Nasciamo con una missione chiara:  
riconoscere e valorizzare il potenziale  
di persone, famiglie e imprese.**

### Noi siamo una banca e lo diciamo con orgoglio

Facciamo innanzitutto credito con la volontà di scoprire e valorizzare i tanti potenziali nascosti della nostra economia e società:

- imprese che, se supportate, potrebbero fare il grande salto in avanti
- imprese che, se accompagnate, potrebbero riprendere il giusto binario
- imprese che non ce l'hanno fatta, ma dove può ancora emergere del valore

Dentro e dietro a queste imprese ci sono individui e famiglie, intorno c'è una comunità: **il nostro intervento può accrescere il loro benessere.**

### Noi viviamo di innovazione

Siamo un'impresa di nuovo paradigma nata dall'ascolto delle esigenze reali di imprese e persone: da qui siamo partiti per ridisegnare il modo di essere e fare banca dalle fondamenta, integrando le più avanzate tecnologie con le migliori competenze ed esperienze.

### Noi crediamo nella libertà

Abbiamo uno spirito imprenditoriale e ci sentiamo liberi di andare oltre i pregiudizi e i conformismi del sistema tradizionale e autonomi da condizionamenti esterni.

### Noi agiamo con responsabilità

- **verso i nostri azionisti** impegnandoci a ottimizzare il rendimento anche di medio periodo del capitale che ci è stato affidato
- **verso i nostri clienti** parlando chiaro, rispondendo velocemente, accompagnandoli nelle loro sfide
- **verso i nostri collaboratori** attivando il loro potenziale, valorizzando le loro diversità, favorendo il giusto equilibrio tra lavoro e vita personale
- **verso i nostri partner** ponendoci come piattaforma di collaborazioni e di opportunità sempre più allargate
- **verso la società e l'ambiente** generando impatti positivi

Vogliamo, con i fatti, dimostrarci capaci di fare utili, ma anche di essere utili alla comunità, contribuire al suo benessere e costruire fiducia

**Noi siamo illimity. Banca oltre la forma.**



## La Corporate Governance

GRI 102-18

L'assetto di *corporate governance* di illimity definisce le relazioni tra le strutture della Banca, i suoi organi sociali e gli *stakeholder*. Costituisce la struttura attraverso la quale:

- sono definiti gli obiettivi dell'impresa;
- vengono stabiliti i mezzi per il loro conseguimento;
- si esplica la vigilanza sulla loro complessiva funzionalità per il raggiungimento dello scopo e la loro rispondenza alle prescrizioni normative;
- viene svolta una precisa attività di controllo *ex ante* ed *ex post* per assicurare la concreta rispondenza a strategie e norme.

Efficaci assetti organizzativi e di *corporate governance* costituiscono per tutte le imprese condizione essenziale per il perseguimento degli obiettivi aziendali; per le banche essi assumono particolare rilievo in ragione delle caratteristiche che connotano l'attività bancaria e degli interessi pubblici oggetto di specifica considerazione da parte dell'ordinamento. Gli assetti organizzativi e di *corporate governance* delle banche, oltre a rispondere agli interessi dell'impresa, devono infatti assicurare condizioni di sana e prudente gestione, obiettivo essenziale della regolamentazione e dei controlli di vigilanza.

La struttura di *governance* di illimity è di tipo tradizionale<sup>1</sup> e prevede:



Il sistema di governo societario è in linea con le disposizioni legislative e con le *best practice* internazionali e prevede un Consiglio di Amministrazione, in carica dal 22 aprile 2021, con ampia rappresentanza di membri indipendenti (alla data odierna, 7 membri indipendenti su 9, di cui 2 uomini e 5 donne, a fronte del numero minimo di 4 previsto dallo Statuto sociale) e composto da profili di elevato *standing* con competenze ed esperienze significative e complementari.

Alla data di redazione della presente Relazione, il Consiglio di Amministrazione è composto per il 56% da donne e per il 44% da uomini.

Il **Consiglio di Amministrazione** è investito di tutti i poteri per l'ordinaria e straordinaria amministrazione della Banca, ad eccezione di quanto riservato dalla Legge e dallo Statuto all'Assemblea dei Soci.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, il Consiglio di Amministrazione ha tenuto n. 26 riunioni. La durata media delle riunioni del Consiglio di Amministrazione è stata di circa 3 ore e 32 minuti e la percentuale media di partecipazione è stata del 98%.

Secondo le migliori prassi di *corporate governance*, a seguito del rinnovo dell'organo amministrativo da parte dell'Assemblea dei Soci del 22 aprile 2021, il Consiglio di Amministrazione della Banca tenutosi in pari data ha confermato l'istituzione, nominandone i componenti, di cinque Comitati con funzioni istruttorie, propositive, consultive: Comitato Nomine, Comitato per le Remunerazioni, Comitato Rischi, Comitato per le Operazioni con le Parti Correlate e Soggetti Collegati e Comitato Sostenibilità.

La composizione dei Comitati è stata rivista ed aggiornata con delibera del Consiglio di Amministrazione del 15 dicembre 2021 a seguito della nomina da parte dell'Assemblea di un Amministratore (in sostituzione di un Amministratore dimessosi con efficacia dal 10 novembre 2021).

1. Si segnala che l'Assemblea degli azionisti ha approvato, il 21 febbraio 2022, il passaggio al modello di *governance* c.d. monistico; tale modello troverà concreta applicazione con il rinnovo degli organi sociali a cura dell'Assemblea annuale di approvazione del Bilancio 2021, attualmente in calendario per il 28 aprile 2022. Fino a tale data, infatti, resteranno in carica l'attuale Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale in scadenza (il cui mandato, infatti, termina con l'approvazione del Bilancio 2021) e troverà applicazione l'attuale modello tradizionale, secondo il previgente Statuto sociale, con la precisazione che l'elezione dei nuovi organi avverrà sulla base delle previsioni del nuovo Statuto.

Il **Collegio Sindacale** rappresenta l'organo con funzione di controllo della Banca. È composto da tre sindaci effettivi e due supplenti le cui attribuzioni, doveri e durata sono quelli stabiliti dalla Legge e dall'art. 28 dello Statuto Sociale. Il Collegio Sindacale in carica è stato nominato dall'Assemblea del 18 gennaio 2019.

Il mandato del Collegio Sindacale in carica durerà fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2021.

## L'adesione al Codice di Corporate Governance

Fin dalla sua quotazione, la Banca ha aderito al Codice di Autodisciplina delle società quotate approvato dal Comitato per la *Corporate Governance* di Borsa Italiana nel marzo 2006 ed aggiornato, da ultimo, nel luglio 2018.

Nella riunione del 22 dicembre 2020, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di aderire al nuovo Codice di *Corporate Governance* approvato dal Comitato per la *Corporate Governance* di Borsa Italiana e pubblicato il 31 gennaio 2020. In particolare, il Consiglio di Amministrazione, considerata la tempistica di attuazione del Codice (a partire dal primo esercizio successivo al 31 dicembre 2020), tenuto conto che il mandato dell'organo amministrativo in carica, e conseguentemente dei Comitati Consiliari, risultava in scadenza, ha deliberato di dare avvio alle attività di adeguamento nei primi mesi del 2021, al fine di sottoporre le relative deliberazioni agli organi sociali nominati con l'Assemblea di bilancio 2021.

Nel corso del 2021, illimity ha dato quindi attuazione alle previsioni del nuovo Codice di *Corporate Governance*, come di seguito illustrato e per i cui aspetti di dettaglio si rinvia agli specifici capitoli del presente documento nonché alla Relazione annuale sul governo societario e gli assetti proprietari relativa all'esercizio 2021 messa a disposizione del pubblico.

Come richiesto dal Codice e dalla normativa bancaria applicabile, è stato messo a disposizione degli azionisti, con congruo anticipo rispetto alla pubblicazione dell'avviso di convocazione dell'Assemblea chiamata a rinnovare l'organo amministrativo (22 aprile 2021), il documento di Orientamento sulla composizione qualitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione (l'**"Orientamento"**), approvato dal Consiglio nella seduta del 25 febbraio 2021.

Nell'Orientamento, il Consiglio ha, tra l'altro, definito la politica in materia di diversità con riguardo, in particolare, alla composizione dell'Organo amministrativo ritenuta ottimale affinché esso possa svolgere le proprie funzioni nella maniera più efficace e possa assicurare una sufficiente diversità di punti di vista e competenze necessari per una buona comprensione degli affari attuali, dei rischi e delle opportunità a lungo termine relativi all'attività aziendale. A tal fine, la composizione dell'Organo amministrativo deve riflettere un adeguato grado di diversificazione in termini di competenze, esperienze, età, genere e percorso formativo e professionale dei diversi suoi componenti.

Inoltre, in merito al requisito di indipendenza, nell'Orientamento il Consiglio ha reso noti i criteri e la relativa quantificazione, per quanto concerne (i) la significatività della c.d. relazione commerciale di cui alla lettera c) della raccomandazione n. 7 del Codice e (ii) la significatività della c.d. remunerazione aggiuntiva di cui alla lettera d) della raccomandazione n. 7 del Codice.

Nella riunione del 22 aprile 2021, il Consiglio ha approvato i regolamenti di funzionamento dei Comitati endoconsiliari, attribuendo loro i compiti e le responsabilità previsti sia dalla normativa applicabile che dal nuovo Codice di *Corporate Governance*. A ciascun Comitato è stato inoltre attribuito un apposito budget di funzionamento.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre approvato la *Policy Diversity, Equity & Inclusion* nella seduta del 2 dicembre 2021 (si veda pagina 78 per approfondimenti).

In relazione alla valorizzazione della componente riferita ai profili ESG, con l'approvazione del Piano Strategico 2021-2025, illimity ha previsto una serie di ambiti di intervento, iniziative, indicatori e obiettivi con lo scopo di rafforzare il ruolo del Gruppo come attore innovativo, non solo in termini di sostegno allo sviluppo economico e al soddisfacimento dei bisogni di imprese e famiglie, ma anche di protagonista attivo e di supporto fattivo al processo di transizione verso la *"low carbon economy"*. La riduzione della *gender diversity*, l'utilizzo dei *rating* ESG nei processi di origination e investimento, la fattorizzazione dei profili ESG nei sistemi di incentivazione di lungo termine, l'evoluzione del RAF e delle metriche di *risk management* al fine di misurare i rischi climatico-ambientali, sono solo alcuni dei diversi interventi formalizzati per realizzare gli obiettivi di Piano.

Inoltre, l'Assemblea degli azionisti, convocata il 15 dicembre 2021, ha approvato l'aggiornamento della Politica in materia di remunerazione e il nuovo piano di incentivazione variabile di lungo termine, con l'inserimento di metriche ESG derivate dagli impegni assunti in ambito sostenibilità previsti all'interno del nuovo Piano Strategico, con particolare riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governance. La durata del Piano LTI è stata inoltre allineata a quella del Piano Strategico (si veda pagina 73 per approfondimenti).

Al fine di promuovere il dialogo e favorire l'interazione bilaterale con la generalità degli Azionisti e la Comunità finanziaria con la generalità degli Azionisti e la Comunità Finanziaria, il Consiglio di Amministrazione ha approvato, nella seduta del 10 novembre 2021, la *Policy* inerente alla Politica per la gestione del Dialogo con la generalità degli Azionisti (si veda pagina 88 per approfondimenti).

Il Consiglio di Amministrazione di illimity ha, inoltre, approvato la *Policy Succession Planning* Esponenti Aziendali, nella seduta del 22 dicembre 2021. La *Policy* declina i processi di successione degli esponenti aziendali del Gruppo illimity (in particolare della Banca, di neprix S.r.l. e di illimity SGR S.p.A.), e disciplina, tra l'altro, la successione delle figure di vertice del Gruppo (tra cui Presidente, Amministratore/i Delegato/i e/o Direttore/i Generale/i della Banca e delle principali controllate del Gruppo) e dei Dirigenti con Responsabilità Strategiche, definendo il piano di emergenza per il rinnovo di tali figure nel caso di un'ipotetica repentina necessità di sostituzione.

Infine, si segnala che l'Assemblea del 21 febbraio 2022 ha approvato una modifica dell'art. 16, comma 1, dello Statuto sociale. È previsto, in particolare, che il Consiglio di Amministrazione guidi la Società perseguendo il **successo sostenibile** ai fini della creazione di valore nel lungo termine a beneficio degli azionisti, tenendo conto degli interessi degli stakeholder rilevanti per illimity.

## La Governance della Sostenibilità

Le tematiche di sostenibilità sono presidiate, secondo le migliori practice internazionali, da un Comitato endoconsiliare appositamente costituito nel gennaio 2020 (così come confermato nell'aprile 2021) e composto da tre Consiglieri. L'Amministratore Delegato e la *Head of Communication & Stakeholder Engagement* Officer sono invitati permanenti a partecipare alle riunioni del Comitato.

Il **Comitato endoconsiliare di Sostenibilità** di illimity ha il compito principale di assistere il Consiglio di Amministrazione, con funzioni istruttorie di natura propositiva e consultiva, nelle valutazioni e decisioni che si riferiscono alle tematiche di sostenibilità. Il Comitato, coadiuvato dalla Direzione *Communication & Stakeholder Engagement*, promuove la cultura responsabile e sostenibile all'interno del Gruppo e formula proposte al Consiglio per la definizione degli obiettivi di sostenibilità di medio-lungo termine.

Il **Consiglio di Amministrazione** approva la matrice di materialità risultante dalle attività di *Stakeholder Engagement* nonché la Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario, che rappresentano e comunicano l'impegno, i risultati e gli obiettivi di miglioramento della Banca relativamente ai temi di sostenibilità.

La **Direzione Communication & Stakeholder Engagement** presidia le attività di sostenibilità del Gruppo e coordina il processo di monitoraggio e rendicontazione di queste tematiche, in costante collaborazione con le diverse Funzioni e Divisioni del Gruppo.

Vi sono poi gli **ESG Ambassador**, identificati all'interno delle diverse Divisioni e Direzioni, responsabili dello sviluppo di specifiche iniziative ESG e della promozione di una cultura di sostenibilità all'interno dei propri team.

## La composizione degli organi sociali

Si riporta di seguito la composizione degli organi sociali a seguito della nomina da parte dell'Assemblea del 22 aprile 2021, così come aggiornata a seguito dell'Assemblea del 15 dicembre 2021.

### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

#### Presidente

Rosalba Casiraghi

#### Amministratore Delegato

Corrado Passera

#### Consiglieri

Massimo Brambilla

Patrizia Canziani

Elena Cialliè

Paola Elisabetta Galbiati

Francesca Lanza<sup>2</sup>

Giovanni Majnoni D'Intignano

Marcello Valenti

### COLLEGIO SINDACALE

#### Presidente

Ernesto Riva

#### Sindaci Effettivi

Stefano Caringi

Nadia Fontana

#### Sindaci Supplenti

Riccardo Foglia Taverna

Michela Zeme

### COMITATI ENDOCONSILIARI

#### Comitato Nomine

Marcello Valenti, Presidente

Rosalba Casiraghi

Giovanni Majnoni D'Intignano

#### Comitato per le Remunerazioni

Paola Elisabetta Galbiati, Presidente

Massimo Brambilla

Marcello Valenti

#### Comitato Rischi

Elena Cialliè, Presidente

Patrizia Canziani

Rosalba Casiraghi<sup>3</sup>

#### Comitato per le Operazioni con le Parti Correlate e Soggetti Collegati

Giovanni Majnoni D'Intignano, Presidente

Paola Elisabetta Galbiati

Marcello Valenti

#### Comitato Sostenibilità

Rosalba Casiraghi, Presidente

Elena Cialliè

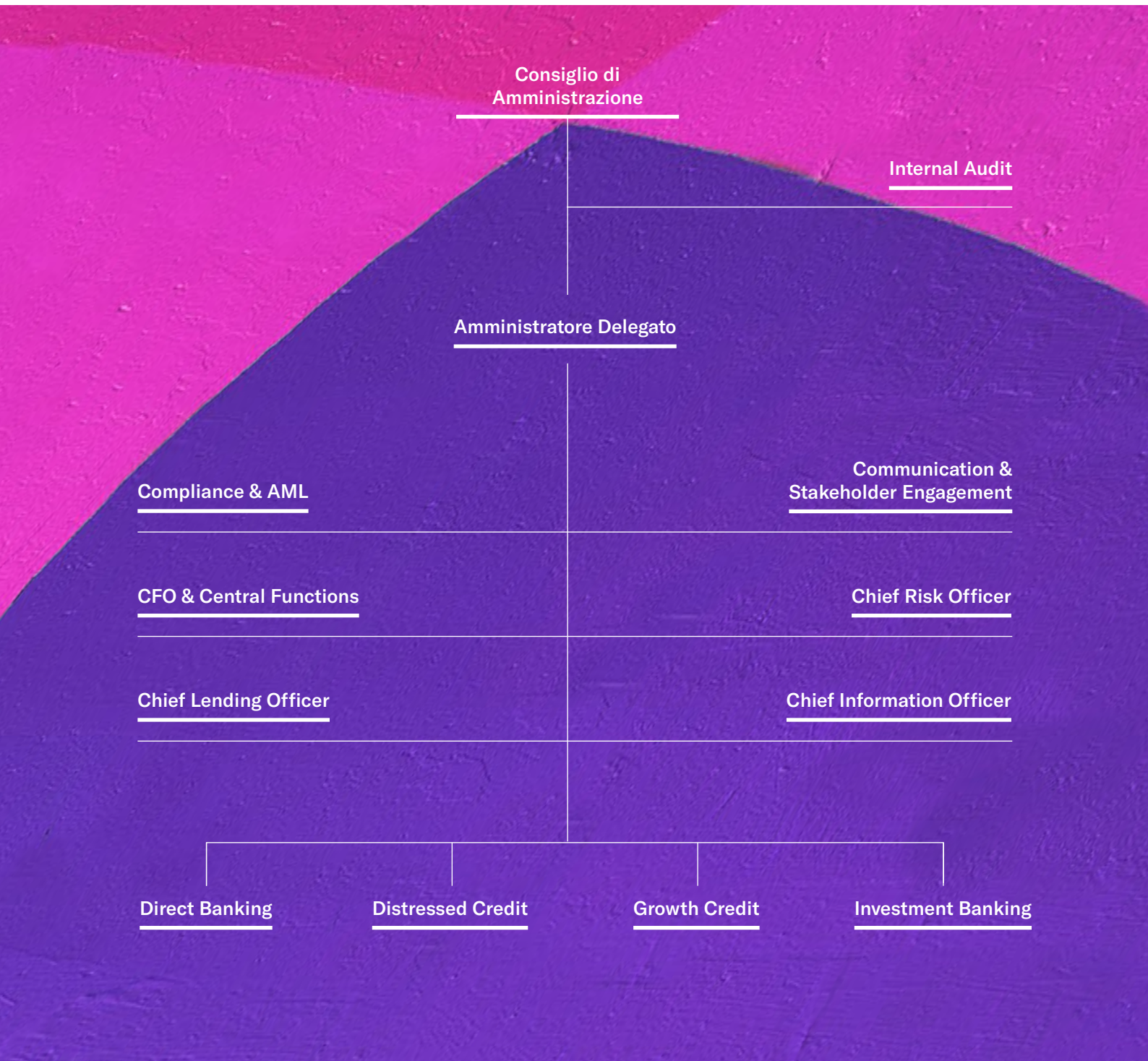
Patrizia Canziani

2. Consigliera nominata dall'Assemblea degli Azionisti del 15 dicembre 2021, a seguito delle dimissioni del Consigliere Martin Ngombwa aventi efficacia a partire dal 10 novembre 2021.

3. Nuovo componente del Comitato nominato dal Consiglio di Amministrazione del 10 novembre 2021.

# Modello di Governance e Organizzativo di illimity

(aggiornato al 1 gennaio 2022)





## Associazioni e adesioni a schemi internazionali

### GRI 102-13

Tra le principali associazioni e collaborazioni troviamo:

#### ABI (Associazione Bancaria Italiana)

Associazione di settore senza scopo di lucro la cui finalità è quella di rappresentare e tutelare gli interessi del mondo bancario. Fra le attività principali di ABI vi sono: organizzazione di studi e dibattiti sui temi bancari, informazione e assistenza tecnica per le banche associate.

#### ASSIOM FOREX

Associazione finanziaria volta a promuovere e favorire la crescita professionale degli operatori finanziari mediante formazione, divulgazione di aspetti tecnici e le pratiche di mercato, contribuendo allo sviluppo e integrità dei mercati finanziari domestici nel contesto europeo e internazionale.

#### ASSONIME

Associazione fra le società italiane per azioni. Si occupa dello studio e della trattazione dei temi di sviluppo dell'economia italiana, operandosi per il miglioramento della legislazione industriale, commerciale, amministrativa e tributaria, con particolare riguardo alla disciplina delle società, per la migliore conoscenza dell'ordinamento giuridico e della situazione economica italiana.

#### ASSIFACT (Associazione Italiana per il Factoring)

Associazione degli operatori del factoring nel mercato italiano, svolge attività di informazione, formazione e assistenza ai propri associati, interloquendo con le istituzioni. Inoltre, oltre a realizzare studi e statistiche, promuove la diffusione e la conoscenza del factoring.

#### ASSILEA (Associazione Italiana Leasing)

Associazione di categoria che raggruppa gli operatori del leasing finanziario e operativo in Italia, costituiti da banche specializzate o multiprodotto, intermediari finanziari e società commerciali di noleggio a lungo termine.

#### VALORE D

Associazione di imprese che si impegna per l'equilibrio di genere e per una cultura inclusiva nelle organizzazioni e nel Paese. Promuove la diversità, il talento e la leadership al femminile per la crescita delle aziende e del Paese.

## UN Global Compact

Il Global Compact delle Nazioni Unite incoraggia le imprese di tutto il mondo a creare un quadro economico, sociale ed ambientale atto a promuovere un'economia mondiale sana e sostenibile che garantisca a tutti l'opportunità di condividerne i benefici.

Lanciato nel 2000, il UN Global Compact prevede che le imprese aderenti si impegnino a rispettare e promuovere i dieci principi universalmente accettati nelle aree dei diritti umani, del lavoro, dell'ambiente e della lotta alla corruzione, oltre ad agire a sostegno degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile dell'ONU (SDGs).

L'adesione, nel 2021, al UN Global Compact rappresenta per illimity un importante tassello del proprio percorso di sviluppo sostenibile e un impegno a contribuire e promuovere valori coerenti con quelli del Gruppo attraverso la cooperazione e partnership multi-stakeholder.

Ambito	Principi	Riferimento pag.
Diritti Umani	<b>Principio I.</b> Promuovere e rispettare i diritti umani universalmente riconosciuti nell'ambito delle rispettive sfere di influenza.	43-44
	<b>Principio II.</b> Assicurarsi di non essere, seppure indirettamente, complici negli abusi dei diritti umani.	49-50
Lavoro	<b>Principio III.</b> Sostenere la libertà di associazione dei lavoratori e riconoscere il diritto alla contrattazione collettiva.	66-83
	<b>Principio IV.</b> Eliminazione di tutte le forme di lavoro forzato e obbligatorio.	66-83
	<b>Principio V.</b> Effettiva eliminazione del lavoro minorile.	66-83
	<b>Principio VI.</b> Eliminazione di ogni forma di discriminazione in materia di impiego e professione.	66-83
Ambiente	<b>Principio VII.</b> Sostenere un approccio preventivo nei confronti delle sfide ambientali.	102-119
	<b>Principio VIII.</b> Intraprendere iniziative che promuovano una maggiore responsabilità ambientale.	102-119
	<b>Principio IX.</b> Incoraggiare lo sviluppo e la diffusione di tecnologie che rispettino l'ambiente.	102-119
Lotta alla corruzione	<b>Principio X.</b> Contrastare la corruzione in ogni sua forma, incluse l'estorsione e le tangenti.	45

## La gestione dei rischi e rischi ESG

GRI 102-11

Il Gruppo illimity si è dotato di un articolato **Processo di Gestione dei Rischi** (PGR) con l'obiettivo di contribuire al processo sostenibile di creazione di valore assicurando allo stesso tempo la conformità regolamentare.

Il ruolo fondamentale nella gestione e controllo dei rischi, inclusi i rischi ESG e in particolare i rischi climatico-ambientali, spetta al **Consiglio di Amministrazione (CdA)** della Capogruppo, il quale stabilisce gli orientamenti strategici, gli obiettivi e i limiti di rischio, valuta il grado di efficienza e adeguatezza del **Sistema dei Controlli Interni** e approva le politiche inerenti a tali attività. Il CdA si avvale del **Comitato Rischi e del Comitato di Direzione** per le attività relative al controllo interno e al monitoraggio, mentre, in collaborazione con l'**Amministratore Delegato**, cura l'attuazione degli indirizzi strategici e l'implementazione del *Risk Appetite Framework* (RAF) e delle politiche.

Il **Collegio Sindacale** vigila sull'efficacia e sull'adeguatezza del sistema di gestione e di controllo del rischio, sull'osservanza delle norme bancarie e sulla funzionalità e adeguatezza del **Sistema dei Controlli Interni**.

Per quanto riguarda il **Sistema di Controllo Interno**, illimity prevede, in coerenza con la regolamentazione prudenziale, tre livelli e tipologie di controlli, come riportato di seguito.

Controlli di

1°

livello

Le **strutture operative** svolgono i cosiddetti "controlli di linea", diretti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni

Controlli di

2°

livello

Il **CRO** (*Chief Risk Officer*) garantisce un costante presidio dei rischi assunti dal Gruppo mentre la **Direzione Compliance & AML** (*Anti Money Laundering*) previene, gestisce e mitiga il rischio di non conformità alle norme nonché il rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo. Tale Direzione assolve agli obblighi normativi in materia di protezione dei dati personali a livello di Gruppo, anche attraverso la nomina del Responsabile di Compliance & AML quale Data Protection Officer.

Controlli di

3°

livello

La **Direzione Internal Audit** controlla l'andamento dell'operatività e l'evoluzione dei rischi nonché valuta la completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità delle componenti del sistema dei controlli interni e del sistema informativo, del processo di gestione dei rischi e del RAF (*Risk Appetite Framework*).

Nell'ambito del Processo di Gestione dei Rischi, rilevanti correnti e prospettici, tradizionali ed ESG, e, nel rispetto delle normative di vigilanza, il Gruppo ha implementato:

- il sistema degli obiettivi e dei limiti di rischio **RAF**, che ha un approccio organico e strutturato con implicazioni sulla *governance* e sui processi di gestione integrata dei rischi producendo impatti diffusi su tutte le funzioni aziendali. Il RAF è articolato e declinato a livello operativo per Divisione di *business* e comparti di attività e prevede processi di *escalation*, metriche e limiti di natura quantitativa nonché linee guida qualitative, il tutto declinato annualmente all'interno del Risk Appetite Statement (**RAS**). La formalizzazione del processo di gestione dei rischi è fondamentale per applicare una sana e prudente gestione aziendale;
- il processi di autovalutazione dell'adeguatezza della dotazione patrimoniale (c.d. **ICAAP**) e del profilo di liquidità (c.d. **ILAAP**) che hanno l'obiettivo di fornire una valutazione interna dei mezzi patrimoniali rispetto all'esposizione ai rischi che ne caratterizzano l'operatività e del profilo di liquidità operativo e strutturale;
- il processo di valutazione *ex ante* delle c.d. Operazioni di Maggior Rilievo, con parere preventivo sulla loro sostenibilità a livello creditizio e reddituale e sulla loro coerenza rispetto al RAF.

A tali processi per la gestione e il controllo dei rischi in condizioni di normale operatività, si affianca il processo del **Piano di Risanamento (*Recovery Plan*)**, uno strumento che disciplina situazioni di crisi e le strategie per ripristinare le condizioni di ordinato funzionamento, nonché la procedura di **Contingency Funding Plan** (piano di emergenza per la gestione della liquidità in situazioni di crisi).

Il Gruppo ha altresì avviato un processo operativo di *risk mapping* che, sulla base di metriche quali-quantitative e di regole condivise all'interno della struttura aziendale, permette di identificare le singole tipologie di rischio a cui la Banca è esposta. Il risultato del processo di identificazione viene riportato all'interno della **mappa dei rischi** ("*Risk Radar*"), che rappresenta, in termini relativi, i rischi che insistono sull'operatività attuale e prospettica del Gruppo e li declina sulle Divisioni di *business* che li generano, il tutto funzionale alla determinazione dell'esposizione complessiva ai rischi.

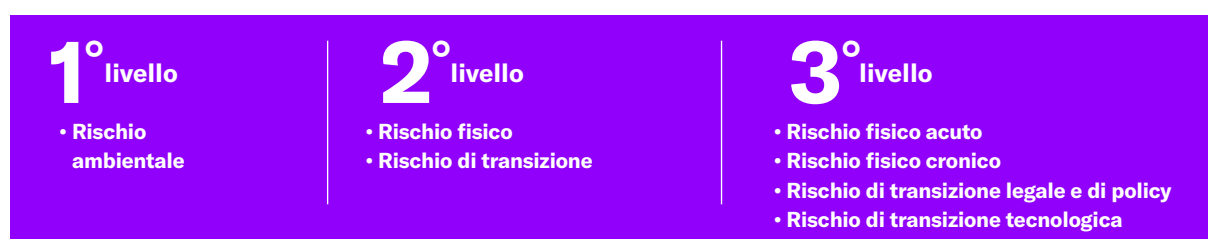
## I rischi ESG

A titolo di premessa si evidenzia come l'intera materia ESG e le applicazioni in ambito di *risk management*, in particolare con riferimento ai rischi climatico-ambientali, siano caratterizzate da uno stadio di continua evoluzione, con un quadro normativo di riferimento ricco, in progressione e con metodologie emergenti di valutazione e misurazione dei rischi, non ancora consolidate.

In tale contesto, nel corso del 2021 la Banca ha proseguito gli sforzi di **integrazione dei fattori ESG nella gestione complessiva del rischio**, concentrandosi principalmente sulle tematiche ambientali. Le iniziative avviate dal CRO di illimity consistono in una serie di analisi e implementazioni sviluppate sulla base delle evidenze tratte dalle linee guida regolamentari, delle indicazioni emergenti nei tavoli di lavoro interbancari e dal Piano Strategico 2021-2025, come descritto di seguito.

**Integrazione dei Rischi Ambientali nel RAF-RAS.** Al fine di valutare il posizionamento di illimity in termini di esposizione ai rischi (*Risk Profile*) nelle componenti di rischio fisico e di transizione, sono stati identificati alcuni indicatori e prime misure applicate alle esposizioni creditizie in essere, con riferimento sia alla Divisione Distressed Credit, tramite indici di resilienza delle aree geografiche di localizzazione degli immobili, sia alla Divisione Growth Credit. Gli elementi che vengono presi in considerazione sono: i) valutazioni ESG esterne e indipendenti, ii) le emissioni di gas a effetto serra, iii) l'appartenenza a settori economici con significative emissioni climalteranti.

**Evolutive sui Processi di Risk Management.** È stata inoltre definita una *road map* per una serie di interventi finalizzati a rafforzare, in chiave ESG, i processi di controllo dei rischi. Nello specifico, per la gestione dei **rischi operativi**, per la parte ambientale, sono stati definiti tre livelli di granularità della tassonomia di rischio, come di seguito rappresentato.



Inoltre, per quando riguarda le **Operazioni di Maggior Rilievo** è stata prevista anche una *due diligence* sui profili reputazionali ed ESG, che viene sviluppata in una sezione ad hoc del documento di *risk opinion*, con la descrizione dei controlli svolti e dei relativi esiti; tra questi rientrano la valutazione degli score ESG esterni utilizzati dal business (alla luce delle previsioni della normativa interna) nonché il ricorso al preventivo controllo dei soggetti finanziati tramite l'utilizzo di un tool di *Natural Language Processing* (strumento IT utilizzato a livello internazionale da molte istituzioni) per il monitoraggio nel continuo dei profili reputazionali (*sentiment analysis*) ed ESG connessi.

Con riferimento alla mitigazione dei **rischi reputazionali** di illimity, si prevede una gestione tramite **normative aziendali**, in termini di regolamenti, policy, procedure, al cui rispetto tutti i dipendenti e collaboratori della Banca sono tenuti (dove il Codice Etico e Codice Condotta – illimity Way –, Codice interno di autodisciplina degli intermediari di Borsa e Regolamento Aziendale sono le principali). Infine, i processi di autovalutazione **ICAAP/ILAAP<sup>4</sup> 2022** prevedono l'utilizzo di scenari macroeconomici «*under climate risk stress test*» per la conduzione di un esercizio “parallelo” di valutazioni prospettiche di adeguatezza del capitale e della liquidità.

**Valutazione del rischio fisico.** È stato avviato un cantiere operativo presso il CRO al fine di definire un modello di valutazione del rischio, per categorie di immobili e classi di eventi di rischio, definendo delle % da applicare al valore degli immobili ai fini della stima dei danni economici attesi e inattesi; tale stima sarà utilizzata anche ai fini delle valutazioni di adeguatezza del capitale rispetto ai rischi assunti (processo ICAAP) e delle riserve di liquidità rispetto ai fabbisogni netti (processo ILAAP), in condizioni ordinarie e di stress.

**Evolutive sui Processi del Credito e Investment Policy.** All'interno della Procedura Unica del Credito (PUC) sono state integrate modalità di valutazione di sostenibilità delle opportunità di investimento e sono stati esplicitati i settori economici “esclusi” (*screening* negativo sia per esclusione di specifici settori sia per valutazioni ESG sotto la media di settore). Per maggiori dettagli si rimanda al paragrafo “Evoluzione ESG dei processi creditizi” a pag. 102.

Come evidenziato già in fase di rendicontazione per l'anno 2020, in conformità ai requisiti del D.Lgs. 254/2016 anche per il 2021 il Gruppo ha identificato - attraverso un processo condotto dal CRO, con il supporto della Direzione Communication & Stakeholder Engagement - i principali fattori di rischi ambientali, sociali e di governance, collegati a ciascun tema rilevante oggetto di rendicontazione, riconducendoli alle fattispecie di rischio esistenti.

Nello specifico, il processo si è sostanziato in un'analisi preliminare dei fattori di rischi ESG condotta dal CRO, al fine di individuare i connessi rischi economico-finanziari, patrimoniali e reputazionali, definiti dalla regolamentazione prudenziale di vigilanza e dalle *best practice* e identificati come rilevanti dal Gruppo in sede di processo di autovalutazione dell'adeguatezza patrimoniale (processo ICAAP).

Nella tabella seguente, si riportano i **principali fattori di rischio ESG** (classificati come generati o subiti)<sup>5</sup> a cui il Gruppo illimity potrebbe essere esposto.

4. L'ICAAP ha l'obiettivo di fornire una valutazione interna in merito all'adeguatezza, attuale e prospettica, dei mezzi patrimoniali rispetto all'esposizione ai rischi che ne caratterizzano l'operatività; l'ILAAP si riferisce, invece, al processo interno di valutazione dell'adeguatezza del sistema di governo e gestione della liquidità.

5. Così come indicato dall'art. 3, comma 1 del D.Lgs. 254/2016

## Ambiti del D. Lgs. 254/2016

## Ambiente

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Tutela dell'ambiente	Generato	Sottoscrizione di contratti con fornitori che non rispettano i requisiti di sostenibilità in materia di tutela ambientale	Nella selezione e valutazione dei propri fornitori, la Banca pone in essere, tra l'altro, comportamenti di condivisione e sostegno dei principi fondamentali relativi al rispetto delle norme ambientali, di sicurezza e di responsabilità sociale d'impresa in linea con la strategia di sostenibilità del Gruppo; nonché l'accettazione dell'illimity Way. Inoltre, l'Area Spend & Procurement ha la facoltà di effettuare attività di controllo e di monitoraggio dei propri fornitori e di risolvere il contratto in caso di violazioni.
Impatti ambientali e sfide climatiche	Subito	Perdite operative e creditizie connesse con l'intensificarsi dei rischi climatico/ambientali, sia di natura fisica sia di natura transizionale	Operativi presidi in sede di origination/controllo (policy, rating ESG ed analisi settoriali-modelli di business) e di gestione delle garanzie (strategie prudenziali di pricing e di gestione del processo di recupero ed assicurazioni)

## Ambiti del D. Lgs. 254/2016

## Società

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Sviluppo e consolidamento delle partnership	Subito	Pratiche di approvvigionamento e sottoscrizione di contratti con controparti che non rispettano requisiti di sostenibilità in materia di tutela ambientale, cultura aziendale, sicurezza, innovazione, reputazione	Operativi presidi di controllo (attività del Risk Management, della Funzione di Conformità, del Procurement, e delle Strutture aziendali interessate come previsto nella Policy in materia di Esternalizzazioni). Risk assessment preliminare (e successivo monitoraggio nel continuo) svolto da parte del Risk Management sui partners ai quali sono state esternalizzate funzioni essenziali o importanti (FEI).
Cyber risk, Data management & Security	Generato	Non conformità con normative e i regolamenti vigenti in materia di privacy (es. GDPR)	Operativi presidi di controllo quali ad esempio attività della Funzione di Conformità e sistemi IT con profilazione accessi. Attivo un sistema di monitoraggio attivo del comportamento degli utenti collegati al sistema banca. Formazione del personale coinvolto nel trattamento di dati personali con frequenza almeno annuale.
Cyber risk, Data management & Security	Subito	Perdita e furto dei dati sensibili a causa di attacchi cyber	Operativi presidi di controllo quali ad esempio protocolli di accesso e sistemi di difesa. Attivazione dell'illimity Security Awareness Program, un programma di formazione sui temi del phishing, delle business e-mail compromise, del malware e della Data Protection, rivolto a tutti i dipendenti, stagisti e collaboratori esterni e personalizzato a seconda del profilo di rischio di ciascun utente con frequenza almeno annuale. Monitoraggio di indicatori quantitativi (come il numero di gravi incidenti di sicurezza informatica rispetto alla totalità degli incidenti di sicurezza informatica rilevati) utili a comprendere come le misure di sicurezza implementate dal Gruppo illimity garantiscano un ottimo livello di protezione e contrasto verso gli attacchi informatici. Attività di Vulnerability Assessment e Penetration Test (VAPT) atte a identificare eventuali vulnerabilità di sicurezza presenti nelle applicazioni e nei sistemi della Banca, con l'obiettivo ultimo di prevenire e contrastare gli attacchi informatici. Pubblicazione di linee guida per tenere conto delle corrette misure di sicurezza da implementare nelle varie casistiche che trattano dati classificati secondo criticità crescenti. Monitoraggio nel Risk Appetite Framework di un duplice indicatore di rischio operativo: perdite operative di business e perdite operative ICT rilevate nell'anno.

6. Rischio specifico: vengono definiti i principali rischi, generati o subiti, connessi ai temi materiali del Gruppo illimity, e che derivano dalle attività dell'organizzazione, dai suoi prodotti, servizi o rapporti commerciali, incluse, ove rilevanti, le catene di fornitura e subappalto (ref. D.Lgs. 254/2016 Art. 3 co.1 c).

Segue > **Ambiti del D. Lgs. 254/2016 / Società**

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Innovazione e trasformazione digitale	Subito	Livello non adeguato di gestione della sicurezza informatica nelle piattaforme tecnologiche innovative (es. App illimity)	Operativi presidi di controllo quali ad esempio protocolli di accesso e sistemi di difesa.
Innovazione e trasformazione digitale	Subito	Malfunzionamenti o indisponibilità dei server alla base delle interfacce informatiche utilizzate dal Gruppo e/o dai suoi clienti	Operativi specifici presidi IT tra i quali le procedure inerenti alla gestione della Continuità Operativa. Il Gruppo Bancario pianifica, implementa ed aggiorna costantemente tutte le misure di Sicurezza IT atte ad assicurare la continuità dei servizi ICT anche in presenza di eventi catastrofici.
Relazioni con i clienti e capacità di risposta personalizzata	Generato	Scarsa capacità di attrarre nuovi clienti	Operativi presidi di marketing, sviluppo, gestione e customer care della clientela, che hanno assicurato e stanno assicurando un continuo incremento della base clientela e la soddisfazione della stessa.
Relazioni con i clienti e capacità di risposta personalizzata	Subito	Insoddisfazione della clientela con conseguente turnover negativo	Operativi presidi di marketing, sviluppo, gestione e customer care della clientela, che hanno assicurato e stanno assicurando un continuo incremento della base clientela e la soddisfazione della stessa. Presenza di personale esperto dei contact center, disponibile in qualsiasi momento per supportare i clienti, dalla fase di onboarding, alla gestione operativa dei servizi offerti.
Supporto alle PMI	Generato	Mancata realizzazione della strategia aziendale in merito al finanziamento di imprese non retate o con rating basso, caratterizzate da un grosso potenziale di crescita	Operativi efficaci presidi di selezione, valutazione, risk opinion e monitoraggio/controllo in sede di origination e nel continuo.
Supporto alle PMI	Subito	Finalizzazione di operazioni di finanziamento con soggetti non in linea con gli standard ESG del Gruppo	Operativi efficaci presidi di selezione, valutazione, risk opinion e monitoraggio/controllo in sede di origination (es. operativo rating ESG, fornito da soggetti esterni e indipendenti, per analisi di sostenibilità).

**Ambiti del D. Lgs. 254/2016****Personale**

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone	Generato	Incapacità di attrazione dei talenti e retention degli stessi	Definizione di un framework per l'attrazione e lo sviluppo delle risorse umane basato sui valori aziendali e "l'illimity leadership model", volti a garantire un contesto lavorativo guidato da: inclusione, collaborazione, accountability e meritocrazia. L'attrattività di questo framework viene costantemente verificata attraverso continui check points dei manager/HR con ciascun illimiter nonché dal processo di certificazione annuale di Great Place To Work così come da analisi di organismi indipendenti come ad es. Universum.
Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone	Generato	Mancato raggiungimento degli obiettivi di sostenibilità, a causa dell'assenza di criteri opportuni all'interno dei sistemi di incentivazione e di misurazione della performance del management	Previsione nei piani di incentivazione della finalità: "sostenere la creazione di valore e la responsabilità sociale d'impresa nel lungo termine" e della clausola "Nessuna violazione di normative, regolamenti o codici aziendali a livello individuale" come cancello per l'attivazione dell'incentivo. Nel 2021, integrazione di 2 KPI ESG (che rappresentano in aggregato il 20% della scheda obiettivi) nel Piano d'incentivazione di Lungo Termine 2021-2025 per l'Amministratore Delegato, il restante Top Management e altro personale chiave del Gruppo che include elementi misurabili riguardanti le tematiche di Diversity, Equity & Inclusion (10%) e un miglioramento del nostro posizionamento nei rating ESG emessi da agenzie indipendenti (10%).

Segue > **Ambiti del D. Lgs. 254/2016 / Personale**

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Diversità, equità e inclusione	Generato	Scarso livello di efficacia dei programmi focalizzati sui temi di Diversity, Equity & Inclusion	Politica HR, che adotta dal recruiting fino allo sviluppo e crescita professionale dei dipendenti il valore della diversità (in termini di genere, studi, esperienze e nazionalità); Politiche del Gruppo improntate alla valorizzazione di tutte le diversità (in termini di genere, studi, esperienze e nazionalità); Previsione di programmi e iniziative sul tema (i.e. illimitHER) Emanazione di una Policy specifica sulle tematiche di Diversity, Equity & Inclusion.
Diversità, equità e inclusione	Generato	Aumento del gender pay-gap con conseguente disincentivazione del personale femminile	Processo "gender neutral" garantito dalle politiche HR, DEI e di governo societario del Gruppo. Estratto Policy DEI: Definiamo le remunerazioni sulla base del principio di "equal pay for equal work", garantito attraverso presidi mirati ad assicurare che le decisioni retributive siano diversity neutral. Nello specifico, tali presidi si concretizzano nella sistematica analisi dei benchmark retributivi interni ed esterni al momento della definizione del pacchetto economico, così come durante il processo annuale di salary review e nell'impegno a un sostanziale azzeramento dell'equity Pay Gap, monitorato attraverso controlli attivati in sede di assunzione, in fase di salary review individuale e nella periodica revisione delle politiche di remunerazione.

**Ambiti del D. Lgs. 254/2016****Diritti umani**

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Tutela dei diritti umani	Generato	Mancata applicazione del "principio di non discriminazione" all'interno del Gruppo, nei rapporti tra i collaboratori e nelle politiche e procedure interne (es. inerenti l'accesso al lavoro, alla formazione e alla promozione professionale)	Presidi di controllo in essere a livello di policy e di processi. In particolare, viene posta attenzione al principio di non discriminazione all'interno dell'illimity Way (codice etico di Gruppo) e della Policy Diversity, Equity & Inclusion, definendo l'impegno a contrastare ogni atto o pratica di discriminazione e a promuovere una cultura della diversità e dell'inclusione nel rispetto delle normative in materia e delle best practice internazionali a tutti i livelli dell'organizzazione nonché da parte dei propri stakeholders. Il recruiting e la gestione delle risorse umane sono inoltre improntati a comportamenti equi e coerenti, prevenendo favoritismi, abusi e discriminazioni basati su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento e identità sessuale, lingua, età o diversa abilità. È altresì garantito il rispetto dei diritti umani e delle libertà fondamentali sia nei rapporti con le Terze Parti, improntati – in termini sia contrattuali che relazionali – ai principi e ai valori richiamati dall'illimity Way; sia nei rapporti interni. Infatti, stante il modello operativo e di business del Gruppo nonché la sua contestualizzazione nell'ambito del panorama nazionale, la tutela dei diritti umani in illimity è fortemente radicata all'interno delle politiche di gestione delle risorse umane, assistite da contratti collettivi nazionali del lavoro nonché da regole specifiche inerenti alla Salute e Sicurezza sul luogo di lavoro, all'interno della cornice regolamentare nazionale.
Tutela dei diritti umani	Subito	Mancato rispetto di principi in materia di non discriminazione e diritti umani da parte di imprese oggetto di investimento e/o finanziamento da parte del Gruppo	Presidi di controllo operativi a livello di istruttoria (business, risk opinion) ma on-going solo a livello indiretto. Procedura Unica del Credito (PUC) che disciplina la non effettuazione di impieghi verso alcune tipologie di controparti facenti parti di "settori esclusi" da parte delle Strutture di Business Growth Credit e Distressed Credit (esclusi i portafogli e le singole posizioni gestiti in ottica gone concern) tenendo conto dei principi delle Nazioni Unite sull'approccio al Business e ai Diritti Umani e in coerenza con gli orientamenti strategici della Banca e le linee guida espresse nelle strategie del credito. Nel caso di controparti potenzialmente appartenenti a tali settori è necessario effettuare in sede di istruttoria verifiche approfondite, facendo riferimento anche a liste esterne, ove disponibili, ponendo particolare attenzione alle finalità dell'intervento creditizio della Banca e tenendo in considerazione il peso dell'attività esclusa rispetto alla complessiva operatività della realtà (società o gruppo) da finanziare.

## Ambiti del D. Lgs. 254/2016

**Anticorruzione**

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Lotta a frodi, riciclaggio e corruzione	Subito	Frodi interne ed esterne	<p>Frodi interne: Nel corpus normativo della Banca sono definiti i presidi di controllo a mitigazione dei rischi insiti nei vari processi aziendali, tra cui il rischio di frode interna. A tal riguardo i controlli, sia manuali sia automatici, sono strutturati per garantire la “separazione dei compiti” tra il soggetto che esegue/richiede ed il soggetto che controlla/autorizza un'operazione, in forza di poteri delegati definiti.</p> <p>Ai dettami prettamente operativi si uniscono i principi generali di integrità e trasparenza definiti nell'illimity Way (Codice Etico e di Condotta) a cui il personale deve attenersi nello svolgimento delle proprie mansioni.</p> <p>Frodi esterne: valutazione in fase on-boarding su richiesta della struttura Smart Care e Filiale mediante strumenti di Intelligence. Valutazione quantitativa on-going su tutta la clientela rispetto al singolo contesto transazionale e al comportamento del cliente rispetto alla movimentazione del proprio conto corrente.</p>
Lotta a frodi, riciclaggio e corruzione	Generato	Operazioni del Gruppo in attività di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	<p>Policy e Procedure interne volte a descrivere i presidi adottati per la gestione/mitigazione dei rischi in questione e le relative norme comportamentali cui attenersi (in primis, Policy Antiriciclaggio e Manuale Antiriciclaggio); Modello di Organizzazione e Gestione (231) e illimity Way (codice etico di Gruppo); corsi di formazione erogati in modalità e-learning, webinar dedicati e programmi/iniziative di formazione specifica rivolti al personale coinvolto, anche in modalità on-the-job; materiale formativo sotto forma di pillole educational trasmesse via email, controlli eseguiti nell'ambito dei processi (es. in fase di pre-screening ed onboarding della clientela) ed ex post, sia manualmente che attraverso strumenti automatizzati; attività periodiche di assessment e valutazione dei rischi).</p>
Integrità e trasparenza nella condotta aziendale	Subito	Mancanza di coerenza tra i valori del Gruppo e i comportamenti del personale al servizio diretto della clientela, mediante numero verde, chat, video chiamata o e-mail	<p>Policy in materia di Trasparenza; Modello di Organizzazione e Gestione (231) e illimity Way (codice etico di Gruppo); webinar dedicati e programmi/iniziative di formazione specifica rivolti al personale coinvolto, anche in modalità on-the-job; materiale formativo sotto forma di pillole educational trasmesse via email; supporto alle funzioni di business/marketing nella verifica del rispetto dei requisiti di tutela del consumatore negli annunci pubblicitari, al fine di evitare pratiche commerciali scorrette.</p>
Integrità e trasparenza nella condotta aziendale	Subito	Condotte scorrette da parte del personale, dovute a inefficienze/falle che si hanno nelle procedure/processi	<p>Modello di Organizzazione e Gestione (231) e illimity Way (codice etico di Gruppo) quale presidi generali al rischio di comportamenti illeciti e condotte scorrette da parte del personale; Policy e Procedure interne volte a disciplinare i comportamenti cui attenersi (Anticorruzione, Antitrust, Trasparenza) nonché i presidi adottati per la gestione/mitigazione dei rischi in questione; corsi di formazione erogati in modalità e-learning, webinar dedicati e programmi/iniziative di formazione specifica, con frequenza almeno annuale, rivolti al personale coinvolto e maggiormente esposto ai rischi; materiale formativo sotto forma di pillole educational trasmesse via email, attività di controllo ed assessment periodici dei rischi); supporto alle funzioni aziendali nel rispetto dei requisiti normativi (c.d. compliance by design) di processi, prodotti/servizi, accordi/partnership, deal, comportamenti individuali.</p>



## Ambiti del D. Lgs. 254/2016

## Tematica di business (extra D.Lgs. 254)

Temi	Classificazione del rischio	Rischio specifico <sup>6</sup>	Modalità di gestione
Solidità e creazione di valore condiviso	Generato	Inefficacia dei processi di monitoraggio e gestione dei rischi	Operativi presidi in termini di processi, risorse e strumenti nell'ambito dei controlli di secondo e terzo livello.
Solidità e creazione di valore condiviso	Generato	Inefficacia delle scelte strategiche per la stabilità nel lungo periodo	Operativi presidi in termini di processi, risorse e strumenti nell'ambito dei controlli di secondo e terzo livello.
Compliance normativa e relazioni istituzionali	Subito	Sanzioni giudiziarie o amministrative in conseguenza di violazioni di norme imperative	Operativi presidi in termini di processi / risorse / strumenti nell'ambito dei controlli di secondo e terzo livello; Definizione di normativa aziendale interna / Modello di Organizzazione e Gestione (231) e illimity Way (codice etico di Gruppo); Promozione di una cultura aziendale del rischio mediante iniziative e programmi di formazione specifica; Reportistica periodica nei confronti dei competenti organi (ad esempio: Tableau de board).
Compliance normativa e relazioni istituzionali	Subito	Perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione derivanti da non conformità con leggi e normative	Operativi presidi in termini di processi / risorse / strumenti nell'ambito delle attività della Funzione di Conformità. Policy in materia di non conformità: scopo di descrivere il modello organizzativo adottato dal Gruppo Bancario per la gestione del rischio di non conformità e il corretto presidio delle tematiche di compliance normativa. Promozione di una cultura aziendale del rischio mediante iniziative e programmi di formazione erogati in modalità e-learning, webinar dedicati e programmi/iniziativa di formazione specifica rivolti al personale coinvolto e maggiormente esposto ai rischi; materiale formativo sotto forma di pillole educational trasmesse via e-mail. Predisposizione e aggiornamento nel continuo di un sistema di controlli adeguato a garantire, per quanto attiene ai rischi di non conformità, che le attività svolte delle varie aree di business siano in linea con la normativa interna ed esterna per tempo applicabile, con le strategie e le politiche aziendali, nel rispetto di canoni di sana e prudente gestione. La funzione Compliance & AML della Banca presiede alla gestione del rischio di non conformità con riguardo a tutte le attività e servizi/prodotti aziendali, mantenendo un colloquio costante con il personale delle varie strutture della Banca e con quello delle controllate, verificando altresì che processi e procedure aziendali siano, sin dalla fase di progettazione, adeguate a prevenire/mitigare tale rischio, secondo un approccio <i>risk-oriented</i> .

L'esecuzione periodica (almeno annuale) del processo di individuazione dei rischi rilevanti per il Gruppo è svolta dal **CRO**, di concerto con il **CFO & Central Functions** e con il supporto delle altre unità organizzative della Capogruppo illimity Bank e delle Società Controllate neprix e illimity SGR. Le risultanze derivanti da tale processo rappresentano le valutazioni e le misure di *input* funzionali allo sviluppo dei processi correlati all'ICAAP (valutazione di adeguatezza patrimoniale) e all'ILAAP (valutazione di adeguatezza della liquidità), ovvero il Piano Strategico, il Budget ed il RAF, e pertanto sono validate dal *top management*, discusse ed analizzate in sede di **Comitato Rischi** e sottoposte ad **approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo**.

Nel continuo le evidenze derivanti dalle attività di monitoraggio e controllo dei singoli rischi, dall'analisi dell'evoluzione dei fattori di contesto interno ed esterno, dalle informazioni pubbliche, dagli studi di settore e *best practice*, ecc. sono tutti elementi che concorrono a rilevare potenziali *trend* emergenti e ad identificare proattivamente nuove fattispecie di rischio o singole componenti cui il Gruppo potrebbe essere esposto, in ottica di aggiornamento dei processi di individuazione dei rischi, modellizzazione, valutazione/misurazione e gestione.

## La Strategia di sostenibilità di illimity

Con la presentazione del Piano Strategico 2021-2025, a giugno 2021, il Gruppo illimity ha comunicato al mercato anche i propri risultati e impegni in materia di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

Nello specifico, sono stati stabiliti i seguenti **obiettivi strategici ESG del Gruppo**, all'interno del Piano al 2025:

### Temi ambientali:

- l'integrazione dei fattori ESG nella valutazione del credito e nel Risk Appetite Framework (RAF);
- il mantenimento della neutralità carbonica del Gruppo (emissioni di Scope 1 e Scope 2) e la misurazione e indirizzamento delle c.d. "emissioni finanziate" (Scope 3);
- la riattivazione di impianti di energia rinnovabile, sfruttando l'Energy Desk (Divisione Distressed Credit).

### Temi sociali:

- il raddoppio del numero delle donne tra i ruoli manageriali;
- il mantenimento del bilanciamento tra uomini e donne nel "talent pool" formalizzato e di un range di retribuzione tra uomini e donne (*gender pay gap*) con uno scostamento massimo del 5%;
- il mantenimento dell'indice di *engagement* dei dipendenti del Gruppo sopra il 70%;
- la realizzazione di progetti di impatto in ambito *real estate*, attraverso la fondazione illimity.

### Temi di governance aziendale:

- il miglioramento dei rating ESG della Banca;
- l'integrazione di obiettivi ESG nei piani di incentivazione.

Allo scopo di realizzare tali obiettivi strategici in ambito ESG sono state coinvolte le strutture di business, centrali e di controllo del Gruppo, per identificare, organizzare e avviare i progetti operativi e le azioni necessarie per il raggiungimento degli stessi, implementando un Programma progettuale ESG di Gruppo, che ha portato all'individuazione di oltre 30 ESG Ambassadors.

Il programma ESG intende valorizzare quanto già avviato e individuare gli interventi migliorativi ed evolutivi ai fini dell'allineamento operativo alla strategia di sostenibilità del Gruppo. Il programma rappresenta infatti lo strumento di coordinamento delle progettualità e delle attività ESG condotte dalle diverse strutture del Gruppo, al fine di facilitare le sinergie, verificare l'andamento e valorizzare i risultati. Costituisce l'attività propedeutica alla predisposizione del Piano di Sostenibilità di lungo periodo in materia, declinando gli impegni assunti dal Gruppo nel Piano Strategico, in obiettivi e indicatori qualitativi e quantitativi misurabili nel tempo.

Di seguito si riportano i principali risultati relativi agli obiettivi strategici, raggiunti nel 2021:

- sono stati incorporati gli aspetti ESG nei processi di *risk management*, con l'obiettivo di includere i rischi ESG all'interno del RAF e di considerarli come driver di rischi finanziari, in maniera coerente rispetto alla propensione al rischio;
- sono state adottate appropriate politiche di credito e procedure che tengono in considerazione i fattori ESG per la selezione e valutazione della solidità delle controparti;
- è stata mantenuta la neutralità carbonica del Gruppo (emissioni Scope 1 e Scope 2) e sono state avviate le attività per la misurazione delle emissioni finanziate (Scope 3);
- continuano gli interventi di riattivazione di impianti di energia rinnovabile, grazie all'Energy Desk (Divisione Distressed Credit);
- sono stati integrati nei piani di incentivazione di breve e lungo termine obiettivi ESG, in linea con quanto previsto nel Piano Strategico. Inoltre, anche la valutazione dei comportamenti di tutti gli illimiters è stata integrata dando rilevanza alle competenze collegate al *Digital Mindset* e tematiche ESG;
- nell'ambito del piano di incentivazione di lungo termine, destinato al Top Management e alle persone chiave del gruppo, è stato inserito l'obiettivo di raddoppiare il numero delle donne tra i ruoli manageriali entro il 2025, il cui avanzamento nel 2021 è risultato positivo e in linea con le attese;

- è stato mantenuto il bilanciamento tra uomini e donne nel «*talent pool*» formalizzato e il range di retribuzione tra uomini e donne, con uno scostamento massimo inferiore al 5% per il 2021;
- è stato mantenuto l'indice di *engagement* dei dipendenti del Gruppo che ha raggiunto l'82% nel 2021;
- sono stati avviati progetti *real estate* con impatto sociale attraverso la fondazione illimity, il cui primo completamento è atteso nel 2022;
- la Banca ha ottenuto degli upgrade in alcuni rating ESG di riferimento tra cui: il Governance QualityScore di ISS ESG, il Sustainability Solicited Rating di Standard Ethics e l'ESG score di Refinitiv.

## La fondazione illimity

Generare valore per la Banca non significa semplicemente fare utili, ma essere utili. Questa missione, profondamente radicata in illimity, viene confermata dalla nascita di **fondazione illimity**, che ha come obiettivo quello di **riconoscere il potenziale di asset immobiliari** da trasformare in **nuovi spazi** che possano **ricreare valore per la collettività**.

fondazione illimity nasce nel primo semestre 2021 e si pone come hub catalizzatore e abilitatore di un **ecosistema sinergico di imprese sociali, enti no profit, soggetti pubblici e privati** interessati a sostenere progetti connessi alla **creazione di nuovi spazi di inclusione, coesione e benessere condiviso**.

Attraverso la collaborazione con professionisti di grande esperienza nella progettazione sociale e nelle iniziative di finanza d'impatto oltre che di centri studi, istituti e università, la fondazione sta promuovendo lo sviluppo di un ecosistema di partnership per dare vita a progetti ed iniziative di particolare impatto sociale, con **forte attenzione ai temi di sostenibilità (ESG)**.

Al progetto contribuisce anche il personale di illimity, che presta servizi di supporto tecnico, amministrativo e operativo e fornisce gli strumenti necessari allo svolgimento dell'attività della fondazione. Inoltre, la Banca sostiene finanziariamente le attività della fondazione, che potrà anche beneficiare di contributi privati.

**“La fondazione illimity ben si inquadra nella identità della nostra banca: valorizzare potenziali nascosti, fare utili facendo cose utili. Con l'iniziativa della fondazione vogliamo riaffermare questa missione di utilità sociale, profondamente sentita in tutto il Gruppo, puntando a ridare valore ad attivi che già esistono, riconoscendone il potenziale. I progetti promossi dalla fondazione avranno, infatti, l'obiettivo di reinventare gli spazi per trasformarli in luoghi di inclusione in grado di generare un impatto positivo e sostenibile sulle comunità anche attraverso un ecosistema di partnership molto aperto”. Corrado Passera, CEO illimity.**

Il primo progetto della fondazione, in avvio nel corso del 2022, riguarderà la rigenerazione di uno spazio con una logica innovativa per promuovere l'occupabilità di persone fragili e utilizzarlo come nuovo luogo di inclusione sociale e di aggregazione.



Per maggiori informazioni:

[www.fondazioneillimity.it](http://www.fondazioneillimity.it)

# 02. L'Analisi di materialità e il coinvolgimento degli Stakeholder

## Nota metodologica

GRI 102-10 | GRI 102-45 | GRI 102-46 | GRI 102-48 | GRI 102-49 | GRI 102-50 | GRI 102-51 | GRI 102-52 | GRI 102-53 | GRI 102-54

Il Gruppo illimity, in quanto Ente di Interesse Pubblico e rientrando, a partire dal 2021, nelle caratteristiche dimensionali previste dall'art. 2 del Decreto Legislativo 254/2016, redige la sua seconda Dichiarazione Consolidata di carattere non finanziario (DNF) e la prima ai sensi dell'art. 4 (*Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario*), del suddetto Decreto. Già nel 2020, infatti, illimity aveva scelto di redigere su base volontaria la sua prima DNF ai sensi dell'articolo 7 (*Dichiarazioni volontarie di carattere non finanziario conformi*) del Decreto.

Il Decreto, emesso in attuazione della Direttiva 2014/95/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 22 ottobre 2014, riguarda la comunicazione di informazioni di carattere non finanziario e di informazioni sulla diversità da parte di imprese e di gruppi di grandi dimensioni, relativamente ai seguenti temi: ambiente, sociale, personale, lotta alla corruzione, diritti umani.

A partire da quest'anno, ricadendo quindi nell'ambito di applicazione della Direttiva 2014/95/UE e conseguentemente del Decreto Legislativo 254/2016, illimity è soggetta agli obblighi di *disclosure*, concernenti la rendicontazione delle proprie attività economiche considerate eco-sostenibili, all'interno della Dichiarazione Non Finanziaria ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2020/852 c.d. Tassonomia dell'UE, come descritto nel Capitolo 11 "Tassonomia europea delle attività sostenibili".

La presente dichiarazione è stata redatta in conformità ai GRI (*Global Reporting Initiative*) Standards in opzione "Core" nella versione 2016 e successivi aggiornamenti, e al supplemento settoriale GRI Financial Sector 2014. Inoltre, con l'obiettivo di fornire un'informativa completa sulle performance del Gruppo sia alla comunità finanziaria che a tutti gli altri stakeholder, agli indicatori del GRI Standards sono stati aggiunti indicatori qualitativi e quantitativi aggiuntivi prodotti secondo una metodologia autonoma, in riferimento ad alcuni temi materiali. La correlazione tra i capitoli della DNF e gli indicatori di riferimento (GRI e aggiuntivi), si rimanda alle tabelle di correlazione riportate in appendice.

La redazione della DNF è coordinata, con cadenza annuale, dalla Direzione *Communication & Stakeholder Engagement*, la quale ha la responsabilità di definire il piano di lavoro accertandosi che le tempistiche rispettino quanto previsto dal Decreto, ovvero siano allineate al processo di rendicontazione finanziaria. In particolare, la Direzione ha il compito di avviare e supervisionare tutto il processo di raccolta dei dati e delle informative qualitative, tramite un *software* sviluppato per gestire in modo collaborativo l'intera catena della rendicontazione, e di predisporre, con il supporto di tutte le strutture coinvolte, la bozza di DNF da sottoporre all'attenzione del Comitato di Direzione. Il documento viene poi inviato al Comitato di Sostenibilità, che previa eventuale integrazione o richiesta di modifiche, lo presenta al Consiglio di Amministrazione per approvazione entro gli stessi termini previsti per la presentazione del progetto di bilancio.

Il perimetro di rendicontazione del documento corrisponde a quello del Bilancio consolidato 2021 e considera tutte le entità che fanno parte del Gruppo illimity, come descritto al Capitolo 1. I dati e le informazioni di carattere qualitativo e quantitativo contenuti all'interno del presente documento si riferiscono alle attività condotte dal Gruppo relativamente all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2021.

La presente Dichiarazione rappresenta la prosecuzione delle attività di rendicontazione non finanziaria del Gruppo, avviate con la pubblicazione del Profilo di Sostenibilità 2019 e della Dichiarazione volontaria di carattere non finanziario 2020, in coerenza con la strategia di sostenibilità del Gruppo bancario.

La DNF 2021 è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 10 marzo 2022.

Il perimetro di rendicontazione del Gruppo per il 2021 rimane coerente con quello del 2020, pertanto le informazioni incluse nel presente documento sono considerate comparabili rispetto a quelle rendicontate nella DNF 2020 volontaria e viene quindi riportato un raffronto delle informazioni per il biennio.

Dal 2021 illimity ha aderito al United Nations (UN) Global Compact, per questo motivo, a partire della presente Dichiarazione Non Finanziaria, sono state inserite anche le informazioni ai fini della redazione della *Communication on Progress* (COP) richiesta dal Global Compact.

Il documento è stato sottoposto a revisione limitata da parte della società KPMG S.p.A. I risultati delle verifiche, svolte ai sensi dell'art. 3 comma 10 del Decreto e secondo i criteri indicati dal principio ISAE 3000 Revised, sono contenute nella relazione della società di revisione, allegata al presente documento.

Per approfondimenti in merito alle informazioni contenute all'interno della Dichiarazione Non Finanziaria di illimity, è possibile scrivere all'indirizzo e-mail: [sustainability@illimity.com](mailto:sustainability@illimity.com).

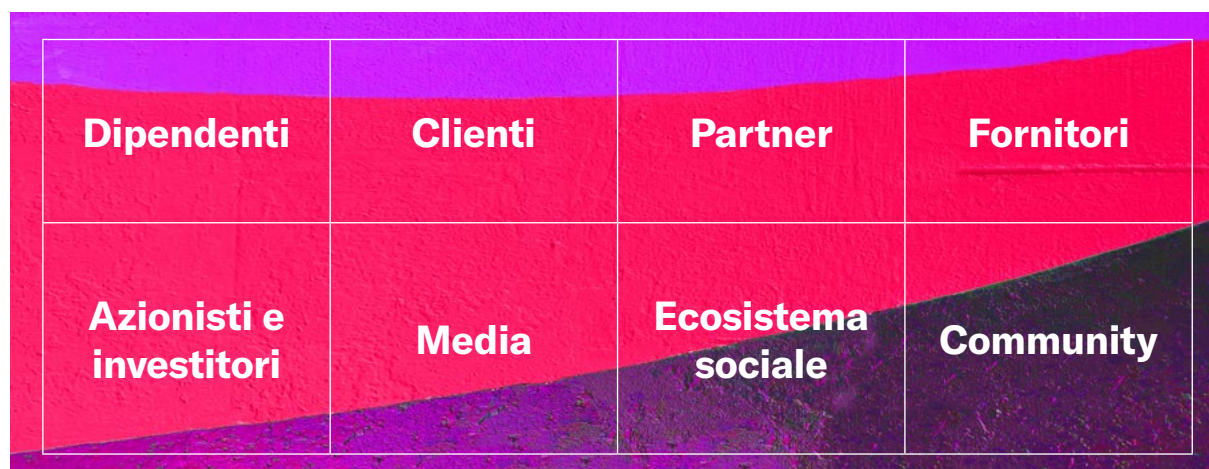
## L'identificazione e il coinvolgimento degli Stakeholder

GRI 102-40 | GRI 102-42 | GRI 102-43

Gli Standards GRI definiscono la materialità come un principio fondamentale sottostante il processo di rendicontazione e facente riferimento a quei temi che:

- riflettono gli impatti economici, ambientali e sociali significativi dell'organizzazione, o
- influenzano in modo sostanziale le valutazioni e le decisioni degli stakeholder.

Nel 2021 si è proceduto a un ampliamento delle categorie di stakeholder di illimity individuate sulla base dalla loro rilevanza, di seguito riportate:



In generale, i canali di comunicazione utilizzati, almeno mensilmente, nelle relazioni con gli stakeholder identificati sono:



In linea con la DNF volontaria 2020, per la rendicontazione della DNF 2021 l'attività di stakeholder engagement ha previsto il coinvolgimento di oltre 1.100 stakeholder di illimity, come meglio descritto nel paragrafo seguente.

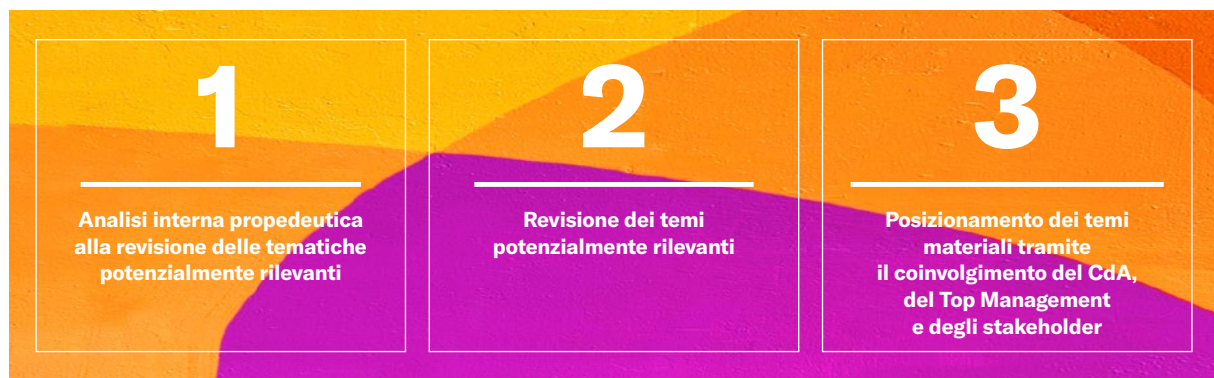
# L'analisi di materialità

GRI 102-44

Per il primo esercizio di rendicontazione non finanziaria di illimity – il Profilo di Sostenibilità 2019 – il Gruppo ha condotto un'analisi che ha portato alla definizione della matrice di materialità 2019. L'analisi di materialità da cui origina la matrice è stata poi aggiornata per il 2020, al fine di individuare eventuali variazioni nel contesto interno ed esterno al Gruppo.

Nel 2021 illimity, con il coordinamento della Direzione *Communication & Stakeholder Engagement* e il coinvolgimento del Comitato Sostenibilità, ha effettuato un ulteriore aggiornamento dell'analisi di materialità per confermare la rilevanza dei temi fino ad allora identificati.

La nuova analisi di materialità, volta alla definizione della matrice che identifica i temi materiali per il 2021, è stata strutturata in tre fasi secondo la metodologia suggerita dai GRI Standards:



## 1. Analisi interna propedeutica alla revisione delle tematiche potenzialmente rilevanti

Il processo di identificazione e selezione dei potenziali temi materiali è stato guidato dal *purpose* e dai valori della Banca. Tale processo ha previsto la realizzazione di un'accurata analisi interna, in cui sono stati consultati documenti interni, pubblicazioni sui media, benchmark sui player di settore, trend esterni e novità normative.

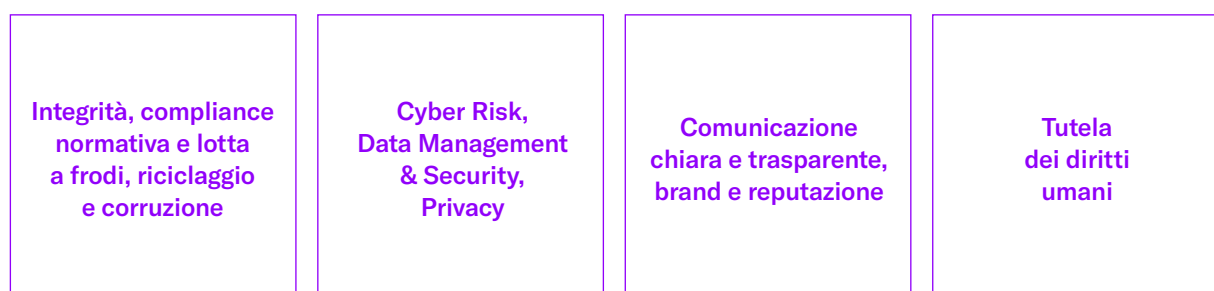
## 2. Revisione dei temi potenzialmente rilevanti

A valle delle risultanze della prima fase sono stati identificati i temi potenzialmente rilevanti per gli stakeholder e per il Gruppo. L'elenco di questi temi è stato considerato come la base di partenza per le attività di stakeholder engagement.

L'analisi ha portato alla conferma dei temi potenzialmente materiali per illimity. Questi sono stati sottoposti alla votazione degli stakeholder e del management per valutare il loro posizionamento nella matrice per il 2021.

La Banca ha inoltre proposto la revisione della nomenclatura di alcuni temi, al fine di migliorarne la *disclosure* al lettore e di permettere un arricchimento della trattazione degli stessi. Inoltre, il tema "Persone" è stato suddiviso in due temi materiali distinti – "Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone" e "Diversità, equità e inclusione".

In linea con l'anno precedente, illimity ha confermato la trattazione di una serie di temi considerati rilevanti a priori, in quanto la loro natura è intrinseca nel *purpose* del Gruppo e rappresentano le fondamenta della rendicontazione della sua performance di sostenibilità.



### 3. Posizionamento dei temi materiali tramite il Coinvolgimento del Consiglio di Amministrazione, del Top Management, del Collegio Sindacale e degli stakeholder

Il posizionamento dei temi nella matrice di materialità ha coinvolto:

- la valutazione della rilevanza interna, che ha visto il coinvolgimento del **Consiglio di Amministrazione**, del **Comitato di Sostenibilità**, del **Collegio Sindacale**, del **Management Team** e della **Seconda Linea**, tramite focus group al fine di validare i temi rilevanti a priori per illimity e il posizionamento dei temi materiali per quest'anno;
- la valutazione della rilevanza esterna, che ha visto invece il coinvolgimento dei **dipendenti del Gruppo**, delle **PMI clienti**, i **clienti retail**, la **Community "Vai Oltre la Forma"**, **partner** e **fornitori**, **azionisti**, **investitori**, **ecosistema sociale** e **media**, tramite un questionario online volto a raccogliere l'eventuale riconsiderazione delle aspettative degli stakeholder esterni per ogni tema individuato.

Le valutazioni degli stakeholder sono state pesate tenendo in considerazione l'impatto di ciascuna classe di stakeholder su illimity.

I punteggi di rilevanza finali per gli stakeholder interni ed esterni, per tutti i temi oggetto di valutazione, sono stati rappresentati graficamente in una matrice, i cui assi rappresentano le due dimensioni indagate.

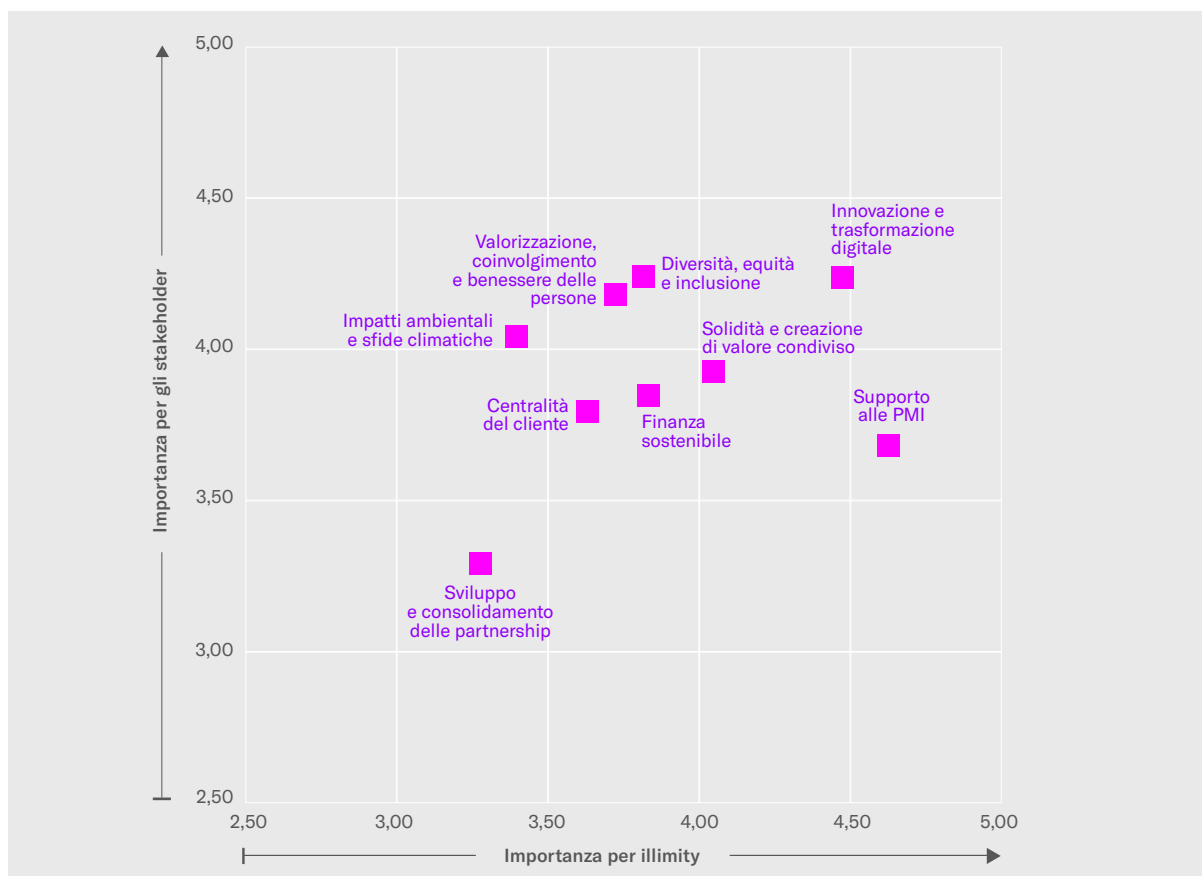
## La matrice di materialità di illimity

GRI 102-47

Il processo di aggiornamento della materialità si è concluso con la conferma della soglia di materialità, che corrisponde a un punteggio pari a 2,5 su 5, in linea con l'anno precedente.

Nel grafico sono quindi riportati i temi risultati materiali, ossia quei temi che hanno superato la soglia di materialità, e che sono oggetto della trattazione della DNF.

Tali temi materiali sono il risultato delle aspettative degli stakeholder rispetto ai temi rilevanti (rappresentate sull'asse delle ordinate) e dell'importanza attribuita da illimity, a livello strategico, a tali tematiche (rappresentata sull'asse delle ascisse).





La matrice di materialità è stata presentata al Comitato Sostenibilità nella seduta del 29 novembre 2021 e approvata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 2 dicembre 2021.


I temi materiali hanno la duplice funzione di guidare l'azienda nella scelta delle singole disclosure da rendicontare e di garantire la compliance secondo gli ambiti proposti dal D.Lgs. 254/2016.

Tabella di raccordo tra gli ambiti di rendicontazione ex D.Lgs. 254/2016 e i temi materiali:

<b>Ambiente</b>	Impatti ambientali e sfide climatiche
<b>Società</b>	Finanza sostenibile
	Supporto alle PMI
	Centralità del cliente
	Sviluppo e consolidamento delle partnership
	Prerequisito: Comunicazione chiara e trasparente, brand e reputazione
	Innovazione e trasformazione digitale
	Solidità e creazione di valore condiviso
<b>Personale</b>	Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone; Diversità, equità e inclusione
<b>Anticorruzione</b>	Prerequisito: Integrità, compliance normativa e lotta a frodi, riciclaggio e corruzione
	Prerequisito: Cyber Risk, Data Management & Security, Privacy,
<b>Diritti Umani</b>	Prerequisito: Diritti Umani

Tra le informazioni previste dal Decreto Legislativo 254/2016, i dati relativi all'impiego di risorse idriche (art.3.2 - comma a), non sono stati ritenuti significativi ai fini della comprensione degli impatti generati dal Gruppo e sono stati pertanto esclusi dalla rendicontazione. Considerata l'entità trascurabile dei consumi di acqua, il tipo di utilizzo che ne viene fatto (esclusivamente per scopi igienico-sanitari) e la localizzazione geografica delle sedi, gli impatti diretti sulle risorse idriche sono stati considerati trascurabili.

## Raccordo tra temi materiali, obiettivi ESG Piano Strategico e SDGs

Tema materiale	Obiettivi ESG del Piano Strategico 2021-2025 connessi al tema materiale	SDGs associati
 <ul style="list-style-type: none"> <li>Impatti ambientali e sfide climatiche</li> <li>Finanza sostenibile</li> <li>Innovazione e trasformazione digitale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Integrazione dei fattori ESG nella valutazione del credito e nel Risk Appetite Framework (RAF)</li> <li>Mantenimento della neutralità carbonica del Gruppo (emissioni di Scope 1 e Scope 2), misurazione e indirizzamento delle c.d. "emissioni finanziate" (Scope 3)</li> <li>Riattivazione di impianti di energia rinnovabile, sfruttando l'Energy Desk (Divisione Distressed Credit)</li> </ul>	   
 <ul style="list-style-type: none"> <li>Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone</li> <li>Diversità, equità e inclusione</li> <li>Centralità del cliente</li> <li>Innovazione e trasformazione digitale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Raddoppio del numero delle donne tra i ruoli manageriali</li> <li>Mantenimento del bilanciamento tra uomini e donne nei "talent pool" formalizzato e di un range di retribuzione tra uomini e donne (gender pay gap) con uno scostamento massimo del 5%</li> <li>Mantenimento dell'indice di engagement dei dipendenti del Gruppo sopra il 70%</li> <li>Realizzazione di progetti di impatto in ambito real estate, attraverso la fondazione illimity</li> </ul>	     
 <ul style="list-style-type: none"> <li>Solidità e creazione di valore condiviso</li> <li>Sviluppo e consolidamento delle partnership</li> <li>Innovazione e trasformazione digitale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Miglioramento del rating ESG della Banca</li> <li>Integrazione di obiettivi ESG nei piani di incentivazione</li> </ul>	 

Pillar strategici  
\*pillar trasversale

 Temi ambientali  Temi sociali  Temi di governance  Innovazione\*

## 03. La cultura delle regole

Il valore dell'**integrità nella condotta aziendale** è un principio fondamentale alla base dell'operato del Gruppo illimity, che contraddistingue l'approccio e i comportamenti del personale nel perseguimento degli obiettivi e si riflette sull'offerta commerciale del Gruppo e sulle relazioni con l'esterno.

illimity assicura la legittimità e la sostenibilità delle attività del Gruppo nel rispetto di tutte le leggi, i regolamenti e le norme interne vigenti.

A tal riguardo, illimity si impegna a promuovere nei confronti di ciascun dipendente e collaboratore un comportamento improntato alla correttezza di ogni attività, con l'obiettivo di gestire in maniera proattiva i rischi connessi al mancato rispetto degli obblighi normativi, delle best practice e dei principi etici.

La diffusione di una solida cultura di *compliance* è agevolata da un modello di controllo efficace e pervasivo, a tutti i livelli organizzativi, nonché da formazione adeguata del personale e relative sanzioni in caso di violazioni.

La Direzione Compliance & AML presiede alla gestione del rischio di non conformità con riguardo a tutte le attività e i servizi/prodotti aziendali, mantenendo un colloquio costante con il personale delle varie Divisioni della Banca e con quello delle controllate, verificando altresì che processi e procedure aziendali siano, sin dalla loro fase di progettazione, adeguati a prevenire/mitigare tale rischio, secondo un approccio *risk-oriented*.

Il modello di *compliance* adottato dal Gruppo è descritto all'interno di una specifica *Policy* interna ("*Gestione del rischio di non conformità e modello di Compliance*") ove è previsto che la Funzione assolva alla propria *mission*:

- supportando il *continuous improvement* di processi e procedure aziendali volti alla corretta gestione del rischio di non conformità, verifiche di adeguatezza, corretta applicazione e necessità di aggiornamento nonché fornendo indicazioni pratico-operative a beneficio delle strutture di *business (guidance)*;
- elaborando pareri e note interpretative delle norme, partecipando attivamente a progetti specifici, verificando *ex ante* la conformità di nuovi prodotti, processi, soluzioni organizzative, procedure e sistemi (*compliance by design*);
- effettuando un'analisi del rischio di non conformità cui sono esposte le varie aree di business della Banca, secondo una metodologia articolata di *Compliance Risk Assessment*;
- predisponendo un sistema di controlli contro i rischi di non conformità adeguato a garantire che le attività svolte delle varie aree siano in linea con la normativa interna ed esterna applicabile nonché con le strategie e le politiche aziendali (controlli di secondo livello);
- promuovendo una cultura aziendale del rischio di non conformità, mediante iniziative e programmi di formazione specifica, in collaborazione con la Direzione Human Resources & Organization (*Compliance Culture*);
- gestendo attivamente, in collaborazione con le funzioni legali della Banca e delle società controllate nonché con altre funzioni eventualmente coinvolte, il riscontro ai reclami pervenuti dalla clientela, anche per individuare punti di attenzione e ambiti di miglioramento da indirizzare nel piano delle attività e dei controlli.

Sempre in un'ottica di conformità e integrità delle proprie azioni, la normativa interna prevede che il Gruppo e i propri dipendenti si impegnino a:

- assicurare e promuovere il rigoroso rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti, stabilendo che il perseguimento dell'interesse della Banca non può mai giustificare una condotta contraria ai principi di lealtà, onestà e correttezza;
- garantire la trasparenza delle relazioni con i propri interlocutori, tramite la diffusione di informazioni complete, precise e comprensibili, tali da consentire ai destinatari di assumere sempre decisioni consapevoli in relazione ai rapporti da intrattenere con la Banca;
- favorire la scrupolosa osservanza di tutte le regole organizzative e procedurali adottate, con particolare riguardo a quelle volte alla prevenzione della commissione di reati;
- promuovere e richiedere il rispetto di tutte le leggi, i regolamenti, i principi e le regole organizzative e procedurali anche da parte dei collaboratori e partner commerciali;
- astenersi da comportamenti illeciti, o non conformi ai principi della Banca, nei rapporti con le autorità, i soci, i dipendenti, i collaboratori, i clienti, i fornitori, gli investitori e, più in generale, con la collettività;
- garantire l'osservanza dei principi di trasparenza, onestà ed affidabilità nei confronti dei soci, dei clienti, delle controparti e della collettività nonché evitare situazioni di conflitto d'interesse, reale o potenziale;
- promuovere la tutela dell'ambiente e la sicurezza, con particolare riferimento all'igiene e alla sicurezza dei luoghi di lavoro;
- evitare, prevenire e reprimere ogni forma di discriminazione basata su sesso, età, preferenze sessuali, razza, nazionalità, condizioni fisiche e/o socio-economiche, credenze religiose, opinioni politiche;
- assicurare la riservatezza, integrità e sicurezza dei dati e delle informazioni trattate, conformandosi in modo rigoroso alle disposizioni di legge in materia di riservatezza e *privacy*, nonché vietare l'uso di informazioni riservate per scopi non direttamente connessi all'esercizio della propria attività professionale.

Analogamente, i soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione e/o direzione aziendale nonché quelli con responsabilità di supervisione e controllo sono tenuti a:

- improntare i propri comportamenti alla massima onestà, trasparenza, correttezza ed indipendenza;
- assicurare il rispetto della professionalità e dell'integrità fisica e morale dei propri collaboratori, nonché la corretta valorizzazione delle risorse, anche attraverso formazione e aggiornamento professionale;
- svolgere con consapevolezza e senso di responsabilità il proprio ruolo, operando in piena collaborazione e informazione reciproca, al fine di promuovere il perseguimento dei fini aziendali e garantendo la correttezza e l'autenticità dei documenti e delle informazioni fornite nello svolgimento delle proprie funzioni, nel rispetto dei principi di riservatezza e integrità ed assicurandone l'uso per i soli scopi inerenti all'attività lavorativa;
- astenersi dall'effettuare attività che possano ledere gli interessi del Gruppo e dal perseguire interessi propri o di terzi anche solo potenzialmente confliggenti e/o pregiudizievoli per la stessa e, in caso contrario, informare le funzioni interne competenti in conformità alle procedure interne;
- garantire che tutti i membri del proprio team comprendano e applichino i principi del Gruppo espressi nel documento *illimity Way* e nella normativa interna rilevante.

## Il modello di organizzazione, gestione e controllo

illimity si è dotata di un apposito **Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo** (di seguito anche “Modello”), che definisce i principi di controllo e di comportamento che devono essere adottati al fine di ridurre il rischio di commissione degli illeciti previsti dal D.Lgs. 231/2001 tra i quali, in particolare, i reati corruttivi e contro la Pubblica Amministrazione, i reati finanziari e societari, i delitti informatici ed il trattamento illecito dei dati, i reati tributari e di criminalità organizzata nonché il riciclaggio.

Nella redazione del Modello sono stati *in primis* valorizzati la normativa, le procedure e i sistemi di controllo interni disegnati anche in un'ottica di prevenzione di reati e di comportamenti illeciti in genere, inclusi quelli previsti dal D.Lgs. 231/01.

Più in particolare, costituiscono parte del Modello:

- il sistema di *Corporate Governance*, adottato in recepimento del Codice di autodisciplina delle società quotate e della normativa societaria e regolamentare rilevante;
- i regolamenti interni, le procedure e le *policy* aziendali;
- l'illimity Way e la Policy Anticorruzione;
- il sistema dei controlli interni;
- il sistema dei poteri e delle deleghe;
- il sistema interno di segnalazione delle violazioni e il sistema sanzionatorio.

L'efficace e concreta attuazione del Modello è garantita altresì dall'Organismo di Vigilanza, nominato dal Consiglio di Amministrazione e identificato, nell'attuale *governance*, nel Collegio Sindacale della singola società, il quale esercita i poteri di iniziativa e di controllo allo stesso demandati *ex lege* con riferimento alle attività svolte dalle singole unità organizzative nelle aree sensibili, ovvero quelle in cui è stato rilevato il rischio di commissione dei reati (presupposto) da parte dei dipendenti; nonché dai responsabili delle varie unità organizzative della Banca in relazione alle attività a rischio dalle stesse svolte e al costante aggiornamento della normativa interna e dei processi aziendali rilevanti.

L'Organismo di Vigilanza della Banca è altresì chiamato a:

- verificare l'adeguatezza del Modello, vale a dire la sua idoneità a prevenire il verificarsi di comportamenti illeciti, nonché ad evidenziarne l'eventuale realizzazione;
- verificare l'effettività del Modello, ovvero la rispondenza tra i comportamenti concreti e quelli formalmente previsti;
- monitorare l'attività aziendale, effettuando verifiche periodiche e identificando i relativi follow-up;
- curare l'aggiornamento del Modello, proponendo al CdA, se necessario, l'adeguamento dello stesso, al fine di migliorarne l'adeguatezza e l'efficacia, per sopraggiunti interventi normativi e/o di variazioni della struttura organizzativa o dell'attività aziendale e/o di violazioni del Modello;
- promuovere e monitorare le iniziative dirette a favorire la diffusione del Modello presso tutti i destinatari;
- promuovere e monitorare le iniziative, ivi inclusi i corsi e le comunicazioni, volte a favorire un'adeguata conoscenza del Modello da parte di tutti i destinatari;
- riscontrare, con tempestività, anche attraverso appositi pareri, le richieste di chiarimento e/o di consulenza sul Modello provenienti dalle strutture organizzative della Banca ovvero dagli Organi Aziendali;
- assicurare il puntuale adempimento, da parte dei soggetti coinvolti, di tutte le attività di reporting inerenti al rispetto del Modello;
- esaminare e valutare tutte le informazioni e/o le segnalazioni ricevute e connesse al rispetto o violazioni del Modello;
- informare gli Organi competenti in merito all'attività svolta, ai relativi risultati ed alle attività programmate;
- segnalare agli Organi Aziendali competenti, gli opportuni provvedimenti, le eventuali violazioni del Modello e i soggetti responsabili, proponendo la sanzione ritenuta più opportuna rispetto al caso;
- in caso di controlli da parte delle Autorità, fornire il necessario supporto informativo agli organi ispettivi.

Ad ottobre 2020 il Consiglio di Amministrazione ha approvato l'aggiornamento del Modello di illimity Bank ai fini di integrare, *inter alia*, alcune novità normative in materia – anche interne – *medio tempore* adottate, nonché recepire la mutata struttura organizzativa della Capogruppo. È prevista un'ulteriore revisione del Modello entro il primo semestre del 2022, al fine di recepire le più recenti modifiche normative al D.Lgs. 231/01, l'ampliamento dell'operatività di business e le modifiche frattanto intervenute nella normativa interna e nella struttura organizzativa di illimity Bank.



Per maggiori informazioni:

[Modello di organizzazione, gestione e controllo](#)

## L'illimity Way

L'illimity Way, il **Codice Etico e di Condotta di illimity**, è il manuale di integrità costruito come una vera e propria "carta delle relazioni" del Gruppo, racconta l'impegno verso clienti, azionisti, fornitori e partner commerciali, verso le Autorità di vigilanza e la Pubblica Amministrazione, verso i Media e il Paese, esprimendo i valori e i comportamenti del Gruppo e descrivendo la cultura aziendale di responsabilità, legalità, trasparenza e creazione di valore che si è impegnati a promuovere e diffondere a tutti i livelli dell'organizzazione, attraverso uno sviluppo sostenibile.

L'illimity Way esprime inoltre l'impegno a rispettare l'ambiente, a prendersi cura del proprio capitale umano e del patrimonio aziendale, anche a tutela della Banca e della reputazione di tutto il Gruppo, essendo la base di principi e regole che concretizzano i valori in cui lo stesso Gruppo si riconosce.

Rivolgendosi ai componenti degli organi aziendali, ai manager, ai dipendenti, ai collaboratori di cui il Gruppo si avvale e che contribuiscono in qualsivoglia modo alle attività di illimity diventa uno strumento quotidiano di orientamento, anche al fine di distinguere i comportamenti ammessi da quelli non accettati.

Per rispondere alle crescenti esigenze di sostenibilità, l'illimity Way promuove una coscienza di Gruppo per il rispetto dei criteri ESG in linea con i principi internazionali espressi dalle Nazioni Unite, dall'OCSE e dall'UE.

L'illimity Way sarà inoltre oggetto di aggiornamento nel corso del 2022 al fine di declinare in maniera più operativa/sostanziale le dichiarazioni di principio in ambito ESG che costituiscono pilastro essenziale del documento nonché valore alla base della normativa interna in ambito di erogazione del credito. L'illimity Way sarà dunque integrato con le previsioni degli organi regolatori sovranazionali (es. i principi di finanza sostenibile legati al processo del credito previsti in EBA "Guidelines ABE/GL/2020/06 on Loan Origination and Monitoring" sono stati recepiti nella Procedura Unica del Credito di illimity).

L'illimity Way è parte integrante del Modello di Organizzazione e Gestione e Controllo definito ai sensi del D. Lgs. 231/01 ed è quindi portato a conoscenza di tutti i destinatari, che ne rispettano i principi e contribuiscono, attivamente, alla sua diffusione nonché pubblicato sul sito internet di illimity.



Per maggiori informazioni:

[illimity Way](#)

## La tutela dei diritti umani

illimity è consapevole dell'importanza dei valori di equità e di tutela dei diritti umani ed è impegnata a eliminare ogni discriminazione e a rispettare le differenze di genere, età, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento e identità sessuale, lingua o diversa abilità. Il Gruppo opera affinché vi sia una piena realizzazione dei diritti umani e delle libertà fondamentali proclamati nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani approvata nel 1948 dall'Assemblea Generale delle Nazioni Unite, come esplicitato nell'illimity Way di Gruppo. Nel corso del 2021 la Banca ha inoltre aderito al United Nations (UN) Global Compact impegnandosi a rispettare e promuovere i dieci principi universalmente accettati, tra i quali quelli inerenti ai diritti umani.

Stante il modello operativo e di business del Gruppo nonché la sua contestualizzazione nell'ambito del panorama nazionale, la tutela dei diritti umani in illimity è fortemente radicata all'interno delle politiche di gestione delle risorse umane, assistite da contratti collettivi nazionali del lavoro, da principi internazionali nonché da regole specifiche inerenti alla Salute e Sicurezza sul luogo di lavoro, all'interno della cornice regolamentare nazionale e sovranazionale applicabile.

La Banca garantisce e preserva un ambiente di lavoro inclusivo che valorizzi l'unicità e la pluralità quali forme di sviluppo dell'umanità. Le condotte della Banca sono orientate affinché non favoriscano né tollerino qualsivoglia violazione dei diritti umani e agevolino la più ampia diffusione della cultura e l'educazione dei dipendenti ad accogliere la diversità in qualsiasi forma.

Particolare attenzione, inoltre, è posta anche ai rapporti con le Terze Parti, improntati – in termini sia contrattuali che relazionali – ai principi e ai valori richiamati dall'illimity Way.

illimity, in linea con i principi internazionali espressi dalle Nazioni Unite, dall'OCSE e dall'UE, si pone inoltre l'obiettivo di:

- difendere i diritti umani in tutti gli ambiti nei quali opera;
- rispettare la libertà di associazione e il coinvolgimento politico personale dei propri dipendenti;
- garantire che ogni persona che operi o lavori per illimity lo faccia di propria spontanea volontà in un ambiente sano e sicuro;
- aspirare ad una maggiore solidarietà sulla base del riconoscimento della diversità culturale, della consapevolezza dell'unicità del genere umano e dello sviluppo degli scambi interculturali;
- evitare qualsiasi discriminazione, forma di schiavitù o lavoro minorile, ponendo grande attenzione a questi temi anche nell'individuazione dei soggetti con cui relazionarsi;
- assicurare il rispetto della parità salariale;
- rispettare le leggi sul lavoro e favorire orari di lavoro sostenibili.

Inoltre, data l'importanza che il Gruppo riconosce alle tematiche relative alla *Diversity & Inclusion*, *gender pay gap* e assenza di discriminazioni, un approfondimento ulteriore è presente nel capitolo 3 dell'illimity Way - "Persone" e nel capitolo 5 "Diversità, Equità e Inclusione" di questo documento. In generale, il tema dei diritti umani, in quanto trasversale ai diversi ambiti di operatività del Gruppo, è presente in modo diffuso nella Dichiarazione Consolidata Non Finanziaria.

#### GRI 406-1

Nel corso del 2021 non sono stati segnalati episodi di discriminazione sul luogo di lavoro.

## La lotta a frodi, riciclaggio e corruzione

Il Gruppo promuove i principi delle Nazioni Unite, dell'OCSE e dell'UE, nell'ambito dello sviluppo di politiche per la lotta alla corruzione, la tutela dei diritti umani, i diritti dei lavoratori e il rispetto dell'ambiente.

Il rispetto delle regole e l'integrità della condotta aziendale sono inoltre assicurati da attività di compliance dedicate al presidio del rischio in materia di anticorruzione, antiriciclaggio, contrasto al finanziamento del terrorismo e gestione degli embarghi.

### L'Anticorruzione

illimity si impegna a contrastare attivamente ogni forma di corruzione, anche tra privati, assicurando la piena collaborazione con le Autorità e la predisposizione di misure adeguate e controlli svolti da funzioni indipendenti.

Il rischio di corruzione è mitigato da stringenti regole di comportamento che proibiscono a tutti i dipendenti e collaboratori di richiedere, offrire o accettare pagamenti in denaro che non costituiscano l'adempimento di obblighi contrattualmente assunti dalla Banca. Sono inoltre state adottate misure *ad hoc* per regolamentare gli scambi di utilità e/o liberalità con controparti, fornitori e, più in generale, terze parti, che potrebbero essere qualificati, in funzione del contesto e delle modalità di realizzazione, come atti potenzialmente corruttivi. Più nel dettaglio, è stata approvata una normativa interna volta a disciplinare l'offerta e/o la ricezione di omaggi e intrattenimenti, nonché l'organizzazione e la partecipazione ad eventi di beneficenza e sponsorizzazioni.

illimity ha implementato misure di anticorruzione anche in sede di assunzione del personale, nei processi di acquisto, gestione e cessione di partecipazioni e altri asset e, ancora, in quelli di acquisto, gestione e cessione di beni immobili per il soddisfacimento delle ragioni di credito della Banca e/o acquisiti a garanzia degli investimenti in crediti deteriorati.

La normativa a tal fine rilevante è la seguente: documento *illimity Way*, "Policy Anticorruzione", "Procedura di spesa", "Procedura Gestione delle Visite Ispettive" e "Procedura HR".



Per maggiori informazioni:

**L'Anticorruzione**

#### GRI 205-2

La comunicazione delle politiche e procedure di anticorruzione è garantita alla totalità della popolazione aziendale dal "pacchetto documentale" che ciascun dipendente riceve all'atto dell'assunzione e attraverso il portale della Normativa interna del Gruppo illimity nella Intranet aziendale. Inoltre, ciascun aggiornamento della normativa interna è opportunamente segnalato tramite un sistema periodico di *e-mail alerting* inviato dalla Direzione HR & Organization. Le politiche e procedure di illimity vengono invece inviate ai partner commerciali su richiesta degli stessi nonché pubblicate nel sito internet di illimity.

Dipendenti che hanno ricevuto formazione in materia di anticorruzione	2021		2020	
	Numero	%	Numero	%
Dirigenti	65	97,0	45	81,8
Quadri	288	95,1	201	83,4
Aree professionali	323	90,7	98	33,7

#### GRI 205-3

Nel corso del 2021 non si sono verificati episodi di corruzione accertati né sono state intentate cause legali pubbliche riguardanti la corruzione contro l'organizzazione o i suoi dipendenti.

## L'Antiriciclaggio

illimity pone particolare attenzione al rispetto della normativa nazionale e internazionale volta a contrastare il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo e assicura un'azione di prevenzione coerente con l'articolazione societaria, la complessità e la dimensione aziendale, la tipologia dei servizi e prodotti offerti e le caratteristiche della clientela servita, tramite:

- la definizione degli orientamenti strategici e della politica per la gestione complessiva del rischio di riciclaggio a livello di Gruppo;
- i sistemi organizzativi e le procedure idonee a garantire l'osservanza degli obblighi di adeguata verifica della clientela, di segnalazione delle operazioni sospette e di conservazione dei dati;
- la chiara definizione dei ruoli, dei compiti e delle responsabilità in capo a ciascun presidio organizzativo;
- l'istituzione della funzione Antiriciclaggio quale funzione di controllo specificatamente deputata a sovrintendere alla prevenzione e gestione dei rischi di riciclaggio;
- l'esercizio di un'attività costante di controllo sul rispetto, da parte del personale, delle procedure interne adottate e degli obblighi di legge e regolamentari in materia di antiriciclaggio.

illimity si impegna a prevenire e mitigare il rischio di essere, anche inconsapevolmente, strumentalizzato per la realizzazione di attività di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e adotta misure proporzionate al rischio in relazione alla tipologia di clientela, al tipo di prodotto o servizio richiesto, all'area geografica di riferimento e ai canali di distribuzione utilizzati.

Al fine di evitare il coinvolgimento in attività di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, adotta i principi generali di comportamento, avuto riguardo, in primo luogo, ai divieti e agli adempimenti previsti dalla normativa esterna e interna di riferimento e coerentemente con i valori dei codici etici aziendali.

Il sistema di governo di illimity per il contrasto ai fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo è definito all'interno della Policy Antiriciclaggio e del relativo Manuale Operativo: documenti che definiscono un quadro di riferimento sistematico e funzionale, improntato al principio di collaborazione attiva da parte del Gruppo, e che descrivono in maniera molto granulare i presidi posti in essere dalle singole società del Gruppo – anche a livello di processi e sistemi informativi adottati – per la prevenzione di tali attività illecite. Sono infatti attivi specifici processi e procedure in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela, segnalazione delle operazioni sospette, registrazione dei rapporti e delle operazioni, conservazione dei documenti, valutazione e gestione del rischio, controllo interno e garanzia di osservanza di tutte le disposizioni pertinenti per prevenire e impedire la realizzazione di operazioni connesse al riciclaggio, finanziamento del terrorismo e violazione degli embarghi.

Le linee guida definite nella Policy dalla Capogruppo sono declinate e implementate presso le singole strutture operative e società controllate, in modo proporzionale alle caratteristiche e alla complessità dell'attività svolta, alle dimensioni e all'articolazione organizzativa, nel rispetto degli adempimenti previsti dalla normativa, assicurando la condivisione delle informazioni a livello consolidato.

Sono altresì attive procedure che consentono di effettuare controlli automatici sull'anagrafe e sulle transazioni al fine di mitigare il rischio di avere clienti iscritti nelle liste di soggetti sottoposti a restrizioni o congelamento dei propri beni (*black list*). illimity, garantisce un efficiente assetto antiriciclaggio che consente anche di mitigare rischi ulteriori quale quello reputazionale, che può comportare conseguenze derivanti da una percezione negativa dell'immagine del Gruppo, della Banca o di singole società del Gruppo da parte di clienti, controparti, azionisti, *stakeholder* o Autorità di Vigilanza.

Nel corso del 2021 il Gruppo si è dotato dei seguenti strumenti di analisi avanzata, basati su tecnologie/tecniche cognitive: (i) motore di *Web Scraping* per la verifica degli indici reputazionali che coinvolgono la clientela, al fine di consentire l'analisi automatica dei testi con l'obiettivo di permettere alla Banca di ridurre i tempi di lavorazione delle pratiche di accettazione dei clienti a rischio alto, contando su un patrimonio conoscitivo più circostanziato e puntuale; (ii) sistema di *Transaction Monitoring* per l'individuazione delle operazioni sospette a fini antiriciclaggio, con specifico focus sull'attività della banca digitale; (iii) sistema di *Information Monitoring*, per la clientela corporate del Gruppo, al fine di individuare e indirizzare potenziali situazioni non conformi, mediante l'analisi della documentazione prodotta in materia di prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza da COVID-19 dalle diverse autorità di vigilanza/investigative.



Per maggiori informazioni:

[Policy Antiriciclaggio](#)



## La Cultura della Compliance

L'impegno di illimity nel creare e diffondere una cultura di conformità è fortemente radicato nel principio di *compliance by design* che ispira e garantisce una corretta impostazione dei processi commerciali e delle relative procedure (anche IT) nonché dei canali commerciali e, più in generale, del modello di relazione con la clientela che presidia l'offerta di prodotti e servizi della Banca e delle altre società controllate.

Il principio di **compliance by design** alla base dei principali processi aziendali declina concretamente il modello di *mutual collaboration* tra funzioni di *business* e funzioni di controllo, per il corretto bilanciamento delle diverse prospettive di analisi, nell'ottica del raggiungimento degli obiettivi di *business* nel pieno rispetto delle regole applicabili. Tale modello nasce dalla convinzione che la *compliance* sia un fattore abilitante non solo del contenimento dei rischi e della sana e prudente gestione della Banca, ma anche del livello di soddisfazione dei clienti in un contesto di relazione efficiente.

Per promuovere un'adeguata cultura della conformità, il Gruppo pone particolare attenzione alla **formazione e educazione** del personale con corsi dedicati alle principali normative applicabili (antiriciclaggio, *market abuse* e responsabilità amministrativa dell'ente ex D. Lgs. 231/01) nonché iniziative specifiche formative, volte a favorire la diffusione efficace dei principi e delle *best practice* che devono essere alla base dei comportamenti aziendali, anche del Top Management. A tal proposito, apposite sessioni di *induction* in classe sono organizzate per i membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

Oltre alla formazione *standard*, erogata tramite corsi online, illimity organizza numerosi incontri/iniziative di *education* e *training on-the-job*, caratterizzati da classi con pochi partecipanti e *live webinar* mirati - che continuano a rappresentare la migliore modalità di erogazione formativa nel perdurare dello stato di emergenza connesso alla crisi sanitaria da Covid-19 - per favorire costante interattività e confronto con i partecipanti nonché momenti di analisi di casi concreti evidenziati dalle stesse funzioni operative o di business.

## I Compliance Risk Assessment

Con l'obiettivo di garantire una corretta e tempestiva gestione, nel continuo, del rischio di non conformità, illimity si è dotata di una metodologia integrata per la valutazione di tale rischio (*Compliance Risk Assessment*) cui risultano esposte le varie aree di business della Banca.

Ai fini della costruzione della metodologia di *Compliance Risk Assessment*, particolare attenzione è stata posta nel definire attività di controllo incentrate sulle specifiche caratteristiche delle diverse aree di *business* della Banca, secondo un approccio *business-tailored*; nonché adottare modelli snelli di misurazione del rischio che consentono una visione aggregata di tutti gli esiti dei controlli effettuati, basata su elementi oggettivi e volta ad evitare *self-assessment* delle funzioni soggette a controllo e limitare, al contempo, l'impegno del *business* nello svolgimento delle attività di controllo di secondo livello.

La metodologia, pertanto, è basata sulla valutazione del rischio di non conformità afferente a ciascuna area di *business* e risulta da un'analisi che combina l'esposizione iniziale (inerente) al rischio di non conformità e la valutazione dei principali presidi di mitigazione (analisi della vulnerabilità), al fine di quantificare il valore di rischio residuo cui ciascuna area risulta esposta.

Tale metodologia prevede che gli esiti degli esercizi trimestrali di *Compliance Risk Assessment* includano i controlli di secondo livello effettuati nel continuo, in un duplice senso:

- integrando gli esiti dei controlli svolti nel trimestre ai fini del calcolo del rischio residuo di non conformità;
- pianificando i controlli da eseguire nel trimestre successivo, sulla base degli esiti del *Compliance Risk Assessment*, in una prospettiva di circolo virtuoso e auto-alimentante.

Il modello di valutazione del rischio di non conformità abilita una reportistica integrata delle attività di verifica svolte in materia, che consente una gestione integrata e sistematica dell'andamento del rischio nel tempo nonché del monitoraggio delle azioni di rimedio individuate, con l'obiettivo di supportare una pianificazione degli interventi secondo logiche risk-based e di prioritizzazione.

Nel corso del quarto trimestre dell'anno, decorsi due anni dalla prima definizione ed implementazione del *Compliance Risk Assessment*, tale metodologia è stata aggiornata essenzialmente per favorire una rappresentazione più efficace delle anomalie riscontrate, soprattutto in termini di potenziale impatto (e probabilità) sui risultati economici - anche prospettici - del Gruppo, a seguito di eventuali sanzioni e/o provvedimenti

ingiuntivi delle autorità competenti o di possibili *litigation* avviate dalla clientela impattata. L'evoluzione della metodologia di *Compliance Risk Assessment*, che sarà implementata a partire dal primo trimestre del 2022, consentirà altresì di meglio supportare gli organi aziendali per le decisioni e le azioni da intraprendere in relazione alle situazioni di non conformità di volta in volta rilevate.

## Il whistleblowing

GRI 102-17

Il Consiglio di Amministrazione di illimity ha conferito l'incarico di “**responsabile del sistema interno di segnalazione delle violazioni**” (**RSISV**) al responsabile dell'**Internal Audit**, che ha il compito di ricevere, esaminare, valutare le segnalazioni pervenute e di riferire direttamente agli Organi aziendali. I soggetti coinvolti negli accertamenti hanno l'obbligo di garantire la confidenzialità delle informazioni ricevute, anche in merito all'identità del segnalante che, in ogni caso, deve essere opportunamente tutelato da condotte ritorsive, discriminatorie o comunque sleali conseguenti alla segnalazione.

Nella Normativa interna della Banca è disponibile il **Regolamento** del sistema interno di segnalazione delle violazioni. Viene inoltre redatta una **relazione annuale** predisposta dal RSISV contenente le informazioni aggregate sulle risultanze delle attività svolte a seguito delle segnalazioni ricevute.

Con riferimento alle disposizioni regolamentari in materia di **whistleblowing**, illimity ha predisposto una specifica piattaforma, costituita da una *Digital Room* per ciascuna società del Gruppo, denominata «**@Whistleblowing**» per l'invio e la gestione delle segnalazioni che, a partire da settembre 2020, è andata a sostituire la modalità di segnalazione tramite posta elettronica fino ad allora utilizzata. L'utilizzo della piattaforma permette ai soggetti coinvolti nella gestione della segnalazione di scambiare agevolmente documenti ed informazioni, assicurando maggiore tracciabilità all'intero processo e un più elevato livello di riservatezza all'identità del segnalante.

La piattaforma digitale consente al personale della Banca e ai componenti degli organi sociali di segnalare – attraverso un percorso guidato online – ipotesi di condotte illecite o irregolarità, violazioni di norme interne e disposizioni aziendali in genere, violazioni di regolamentazione esterna di riferimento per la Banca. Il sistema garantisce la **riservatezza** e la **protezione dei dati personali** del soggetto che effettua la segnalazione e del soggetto eventualmente segnalato. È altresì strutturato in modo da assicurare che le segnalazioni vengano ricevute, esaminate e valutate attraverso canali specifici, autonomi e indipendenti che differiscono dalle ordinarie linee di reporting.

Infatti, il Responsabile Whistleblowing visualizza le segnalazioni pervenute tramite una *dashboard* presente nel *tool* a cui hanno anche accesso (in modalità di sola lettura) i membri del Collegio Sindacale e dell'Organismo di Vigilanza della Società di riferimento del segnalante. Nel caso in cui la segnalazione riguardasse il Responsabile Whistleblowing, è previsto un processo “alternativo” di gestione che prevede come tale segnalazione sia visibile (in modalità di lettura/scrittura) al Presidente del Collegio Sindacale e (in modalità di sola lettura) agli altri componenti del Collegio nonché ai membri dell'Organismo di Vigilanza. In tal caso, le attività normalmente in carico al Responsabile Whistleblowing dovranno essere svolte dal Presidente del Collegio Sindacale della Banca.

Oltre alla piattaforma informatica, è prevista anche la possibilità di effettuare una segnalazione cartacea tramite la cassetta postale collocata presso i locali della Società, le cui chiavi di accesso sono conservate dal Presidente del Collegio Sindacale. In tal caso, il Presidente del Collegio Sindacale ne dà comunicazione agli altri membri del Collegio/ODV e al Responsabile Whistleblowing inserendo la segnalazione nel *tool*.

Le segnalazioni possono essere inviate in modalità anonima o nominativa, garantendo in ogni caso la riservatezza dei dati personali acquisiti. La Banca, infatti, prevede apposite misure di protezione per i soggetti coinvolti nel rispetto del Decreto Legislativo del 30 giugno 2003, n. 196, del Regolamento UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali e dei successivi provvedimenti emanati in materia (“Normativa Privacy”) tutelando adeguatamente il segnalante “contro condotte ritorsive, discriminatorie o comunque sleali conseguenti la segnalazione”, in un clima di rispetto della dignità dello stesso.

Nel corso del 2021 non sono pervenute segnalazioni di violazioni e pertanto non sono state effettuate indagini di questo tipo.



Per maggiori informazioni:

**Policy Whistleblowing**

## La gestione della catena di fornitura

### GRI 102-9

L'intero processo di approvvigionamento è disciplinato dalla "Procedura di Spesa" del Dicembre 2019 e successive modifiche approvate dal Consiglio di Amministrazione.

Tale procedura per l'approvvigionamento di beni e servizi si applica a tutte le società del Gruppo bancario, sottoposte alla direzione e al coordinamento della Capogruppo illimity Bank S.p.A., per le parti di competenza e in funzione della natura dell'attività svolta dalla singola società controllata ed è adottata nel rispetto dei principi di trasparenza, oggettività e tracciabilità delle attività sanciti dal D. Lgs. 231/2001 e contenuti nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottato dalla Banca.

L'Area Spend & Procurement Management, responsabile del processo, garantisce che la gestione della catena di approvvigionamento sia in linea con i criteri di trasparenza e oggettività; gestisce il flusso a partire dalle richieste di acquisto prodotte dalle strutture richiedenti, effettua i *quality check* richiesti, supporta le strutture richiedenti nella ricerca e selezione dei fornitori, supporta nella progettazione e nello svolgimento di RFQ e gare. Le principali modalità di acquisizione variano in base alla tipologia di acquisto, al servizio/bene richiesto e all'ambito merceologico (gara, confronto di offerte, trattativa diretta e accordo quadro).

Le strutture coinvolte nel processo di spesa, oltre al richiedente e all'Area Spend & Procurement Management, sono:

- General Counsel: per parere legale sui contratti e sulla documentazione condivisa con i fornitori;
- Compliance & AML: con riferimento all'ambito di normative antiriciclaggio, Privacy e D.Lgs. 231/2001;
- Administration & Accounting: per verifiche di natura contabile, registrazione e pagamento delle fatture;
- Budget & Control: per verifica su capienza e coerenza delle voci di budget per allocazione delle spese.

I fornitori sono parte integrante del processo organizzativo della Banca e quindi devono essere selezionati in modo da offrire le massime garanzie possibili (affidabilità del servizio, competenze tecnico-settoriali, limiti di operatività, ecc.).

Nella selezione e valutazione dei propri fornitori e nel Processo di Approvvigionamento, la Banca pone in essere comportamenti di condivisione e sostegno dei principi fondamentali relativi al rispetto delle norme ambientali e di sicurezza.

L'Area Spend & Procurement Management garantisce che la selezione dei fornitori avvenga sulla base di conoscenze e competenze professionali, tali da soddisfare i requisiti minimi di rapporto qualità-prezzo per i clienti interni.

In presenza di nuovi fornitori, salvo eccezioni motivate da fattori quali dimensione, specificità della prestazione e natura non strategica del fornitore, vengono valutate le controparti in base ai seguenti criteri di valutazione:

- assenza di clausole di esclusione (sentenze di condanna o applicazione della pena);
- sentenze di condanna o applicazione della pena su accordo delle parti, anche non definitive, per uno o più reati previsti dagli artt. 648 c.p., 648-bis, 648-ter e 648-ter1;
- di non essere dichiarato fallito o sottoposto a procedure concorsuali previste dalla legge fallimentare;
- iscrizione alla Camera di Commercio, Industria e Artigianato;
- possesso di certificazioni internazionali in materia di qualità, ambiente e anticorruzione (ISO 9001, ISO 14001, ISO 18001/45001 e ISO 37001);
- dichiarazione di aver ottemperato agli adempimenti di cui D.Lgs. n. 81/08 in materia di igiene e sicurezza sul lavoro;
- applicazione del contratto collettivo stipulato dalle organizzazioni sindacali comparativamente più rappresentative, applicato ai lavoratori dipendenti;
- assenza di conflitti di interesse rilevanti;
- aderenza alle specifiche tecniche del prodotto/servizio richiesto.

Alla base del processo di valutazione dei fornitori possono esserci anche altri criteri. Tra questi:

- fornitore chiave o particolarmente rilevante per l'operatività della banca;
- referenze/titoli professionali;
- prestazioni del fornitore confrontate con quelle dei competitor.

Nel corso del 2021, il Gruppo illimity ha aderito ad **ABC - Procurement & Cost Management**, un Consorzio senza fini di lucro che offre un portale di Vendor Management per la gestione della qualificazione e del monitoraggio dei fornitori.

Il portale consente la configurazione e la gestione del processo di qualificazione dei fornitori in conformità alle normative interne ed esterne, permettendo di mitigare i rischi economici e reputazionali derivanti dai rapporti con i fornitori.

Nel processo di qualifica configurato in base alla Procedura di Spesa, uno dei documenti che obbligatoriamente devono essere sottoscritti dai fornitori è l'illimity Way, il Codice Etico e di Condotta del Gruppo illimity.

A ottobre 2021 l'Area Spend & Procurement Management ha iniziato una attività di onboarding dei fornitori sul Portale di *Vendor Management* e, a fine 2021, oltre il 56% dei fornitori ingaggiati è registrato in piattaforma e ha completato o sta completando il processo di qualifica.

Nel corso del 2021, con oltre 2.600 Ordini di Acquisto, l'Area Spend & Procurement Management di illimity Bank ha gestito circa 500 fornitori abituali.

I principali settori merceologici sono stati:

- Information and Communication Technology (ICT);
- consulenze e servizi professionali;
- infoprovider;
- spese per il Personale (*reward*, polizze);
- pubblicità, marketing e rappresentanza.





Inquadra con l'app Aria l'immagine e guarda il video  
"Demand & PMO"



# Innovazione

## 04. L'innovazione e trasformazione digitale

illimity innova innanzitutto nel modo di fare banca.

Essere una Banca di nuovo paradigma, senza legacy, significa combinare in modo innovativo un modello di business caratterizzato da vantaggi competitivi strutturali e sostenibili con una strategia focalizzata su grandi segmenti di mercato non adeguatamente serviti dagli operatori tradizionali.

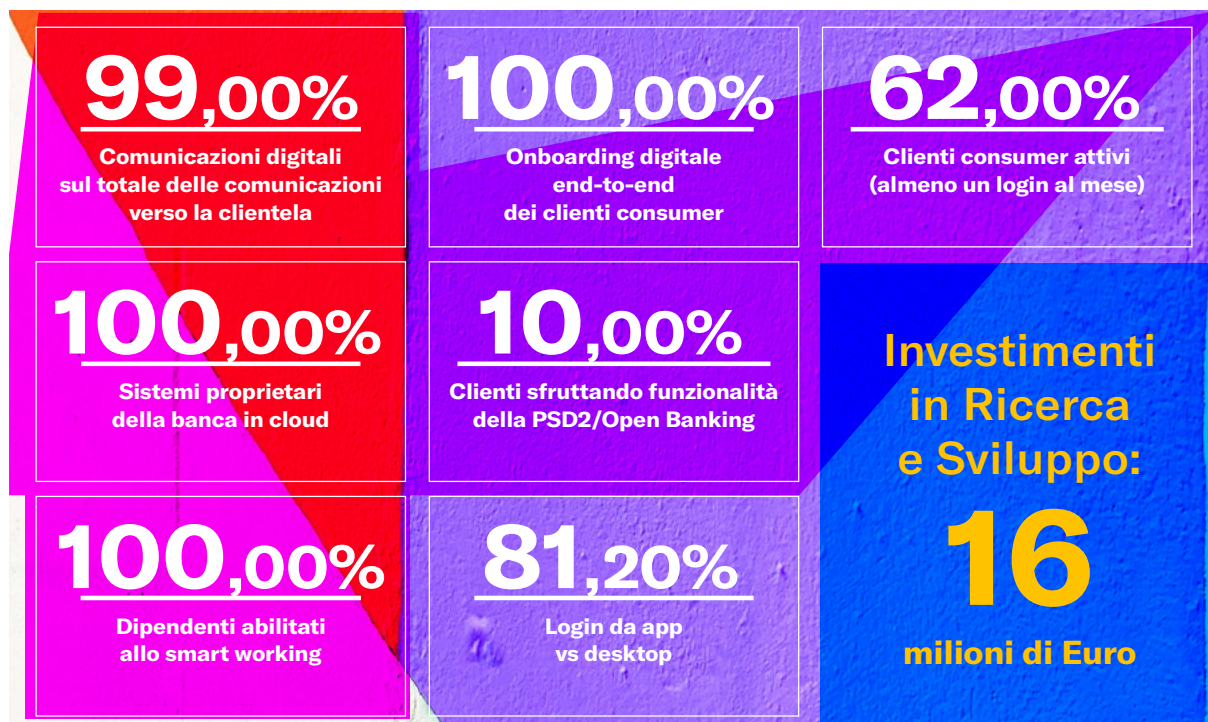
In illimity l'innovazione è una leva strategica che pervade tutta l'organizzazione: dalla **cultura aziendale**, ai **processi operativi**, fino alle **infrastrutture tecnologiche**.

La Banca crede fermamente che l'innovazione, se diffusa a ogni livello organizzativo, sia il motore in grado di generare valore per tutta l'azienda. Pertanto, è essenziale che l'innovazione sia ben integrata in ogni divisione, area e team di lavoro e che vi siano processi condivisi per permettere agli illimiters di lavorare in team trasversali, accrescendo le proprie competenze, generando idee e individuando nuove opportunità.

La capacità di innovare contribuisce a raggiungere gli obiettivi di business e a rispondere alle necessità dei clienti attraverso un nuovo modello inclusivo fatto di servizi sinergici, disegnati sui bisogni delle persone e imprese garantendo sempre un approccio digitale unito allo *human touch*, una *user experience* intuitiva, consumer-centrica, disponibile sempre e ovunque e un'offerta di servizi (bancari e non) che fanno leva sull'intelligenza artificiale.

illimity è, inoltre, la prima banca *cloud native* in Italia, con un'architettura modulare e scalabile che permette una visione a 360° di tutti i dati della banca e dei clienti. Ciò è fondamentale sotto diversi aspetti: per la navigazione da internet e da mobile, per i clienti corporate e retail, per la gestione e l'acquisto del credito e per la contabilità ed il *risk management*. L'infrastruttura IT, efficiente e scalabile, accompagna la Banca nel suo percorso di crescita attraverso soluzioni personalizzate ed innovative, con elevati standard di sicurezza nei processi.

### I numeri dell'innovazione di illimity



Nel corso del 2021, il Gruppo illimity ha avviato un insieme di iniziative interne ed esterne volte all'accelerazione della **trasformazione digitale e culturale**.



## Digital Mindset

Un nuovo programma promosso dal Top Management di illimity che ha l'obiettivo di solidificare le conoscenze e l'approccio all'innovazione digitale degli illimiters.

Già prima della crisi pandemica, illimity aveva messo al centro delle sue strategie l'**adozione di piattaforme digitali** per raggiungere gli obiettivi aziendali. Il **Covid-19 ha accelerato questa tendenza**, accorciando ancora di più i tempi di adozione degli strumenti digitali per comunicare, collaborare e gestire i processi aziendali. L'interesse del Gruppo è quello di **potenziare l'ecosistema in cloud creato con Microsoft, Centrico** e gli altri partner chiave.

Oggi, dopo tre anni dalla fondazione e una "nuova normalità" da gestire, **gli illimiters hanno di fronte a loro nuove sfide**, come l'aumento della propria efficacia operativa, il contenimento dello stress lavoro-correlato.

illimity punta a migliorare l'approccio alla gestione del lavoro, modernizzando lo scambio di informazioni tra colleghi e strutture. La sfida sta nel trovare **il giusto equilibrio tra iper-connessione e benessere del dipendente**. La scommessa di tutto il management è che il miglioramento dei processi interni ed esterni all'azienda possa portare ampi benefici alle persone contribuendo a sprigionare la loro **energia e inventiva**, per continuare a innovare i propri paradigmi di lavoro.

Il programma comprende diversi filoni di intervento: si parte dall'**indagine interna per l'individuazione dei "colli di bottiglia"**, elementi che possono disturbare la produttività individuale e collettiva, passando poi alla **ricerca e consulenza per trovare interventi e soluzioni** mirate rispetto all'aria di indagine e infine, i **Digital Advisors**, illimiters selezionati all'interno dell'organizzazione, affiancheranno i colleghi e i responsabili per facilitare la risoluzione e la transizione verso un nuovo approccio o modello.

Dal punto di vista delle capacità e attitudini personali, saranno erogati **percorsi di formazione e sviluppo** personalizzati in base al livello di maturità digitale di ogni illimiter.

Le **Digital Series** saranno incontri d'ispirazione per indirizzare la cultura organizzativa interna attraverso le testimonianze di ospiti d'eccezione di aziende leader nel mondo Tech e innovazione.

Per misurare l'efficacia delle campagne di modernizzazione, il progetto ha implementato lo stato dell'arte in termini di *human resources analytics*, ovvero analisi aggregata e anonima dei comportamenti dei dipendenti durante l'uso delle piattaforme digitali di lavoro: illimity si avvale della tecnologia di **Microsoft Viva Insights per catturare e analizzare l'uso e le abitudini di lavoro dei dipendenti**. Sarà così possibile capire come evolve l'organizzazione del lavoro in illimity.

## illimity protagonista dell'Open Innovation

Il settore finanziario è al centro di grandi cambiamenti e altrettanto grandi opportunità. Le nuove tecnologie e regole hanno rivoluzionato le logiche tradizionali e oggi ci troviamo di fronte a un mondo aperto, che coinvolge attori provenienti dalle industrie più diverse. Avviare nuove forme di collaborazione nell'Open Innovation è la chiave per creare valore per la società, offrendo servizi innovativi capaci di soddisfare i bisogni emergenti. Intendiamo essere parte di un cambiamento che è solo all'inizio e, per questo motivo, illimity è costantemente a lavoro per lo sviluppo di nuovi modelli in ottica Open Innovation, Open Banking e Open Platform. Ne sono esempi concreti illimitybank.com (si veda pag. 94), HYPE (si veda pag. 97) e b-ilty (si veda pag. 93), oltre alle iniziative descritte di seguito.

## Open-es

illimity è la prima Banca ad aderire a **Open-es**, la piattaforma digitale lanciata da ENI, in collaborazione con Boston Consulting Group (BCG) e Google Cloud, e aperta a tutte le imprese per supportare lo sviluppo sostenibile delle filiere produttive.

Open-es, attraverso uno strumento innovativo e inclusivo, vuole creare un'alleanza di imprese impegnate nel coinvolgere le proprie catene del valore (fornitori, clienti e *stakeholder* in generale) nel percorso di miglioramento delle performance di sostenibilità. Attraverso la piattaforma, tutte le imprese, dalle PMI ai grandi player, possono misurare le proprie performance ESG, analizzare e condividere dati ed esperienze, ottenere piani di sviluppo personalizzati e individuare soluzioni da attuare per migliorare.

Con un modello basato sui 4 Pilastri delle Stakeholder Capitalism Metrics, rilasciate dal World Economic Forum, Open-es accompagna le imprese in un percorso di consapevolezza e miglioramento, anche attraverso la collaborazione e la condivisione di dati e *best practice*. La piattaforma promuove processi aperti e inclusivi, consentendo alle aziende di collaborare con la propria *supply chain*, accedere a statistiche e report di dettaglio e migliorare quindi i processi di Procurement Sostenibile.

illimity offrirà nel corso del 2022 una gamma completa di servizi e prodotti bancari oltre a soluzioni che possano incentivare e supportare i piani di transizione energetica e crescita sostenibile delle imprese. Sarà inoltre disponibile un'offerta di credito che incorpora le metriche ESG e premia, in maniera modulare, le aziende più sostenibili o quelle impegnate su target e programmi concreti di miglioramento. Una soluzione che la Banca intende sostenere e promuovere verso le proprie aziende clienti e, in prospettiva, a quelle di *b-ilty*, la piattaforma bancaria digitale dedicata alle piccole e medie imprese, lanciata dal Gruppo illimity a inizio 2022.



Scopri di più:

[open-es](#)

## My Sport e Salute

My Sport e Salute è l'app di Sport e Salute S.p.A per la promozione dello sport di base e dei corretti stili di vita, ideata e sviluppata in collaborazione con illimity e disponibile gratuitamente negli store digitali. illimity è il partner tecnologico di questo progetto ed è stato scelto grazie alle competenze nello sviluppo di piattaforme digitali e nell'Open Innovation.

L'app mira a semplificare l'accesso allo sport offrendo a tutti gli organismi del settore sportivo e a tutti gli sportivi la possibilità di contribuire e di utilizzare un hub comune per diffondere informazioni su qualsiasi disciplina sportiva.

Rappresenta un ecosistema virtuale - che unisce l'intero mondo sportivo (Federazioni, Enti di promozione sportiva, Discipline sportive associate, Associazioni benemerite, Gruppi sportivi civili e militari, oltre 100 mila associazioni e società sportive dilettantistiche e 14 milioni di tesserati) e quello bancario, sfruttando la PSD2.

La piattaforma collega 7903 comuni italiani e 77 mila impianti sportivi esistenti e permette, da un lato, agli organismi sportivi di avere uno spazio di visibilità, promuovendo le proprie attività e attirando nuovi utenti, dall'altro, agli sportivi di essere sempre aggiornati sulle discipline, sui luoghi di interesse e sulla gestione dell'attività motoria quotidiana a livello individuale e familiare.

Tra le altre preziose funzioni dell'app, come la geolocalizzazione, il planner con un calendario per pianificare i propri impegni o appuntamenti sportivi, sarà attivo il market place, un'area in cui verranno offerti, a condizioni vantaggiose, prodotti e servizi connessi al mondo dello sport, dalla tecnologia al settore finanziario e assicurativo. Grazie alle partnership stipulate con **Santander Consumer Bank** ed **Aon** di cui sopra, anche gli utenti dell'app hanno la possibilità di accedere, in pochi minuti, ai prestiti personali, individuando la soluzione più adatta alle proprie esigenze e di acquistare in modo semplice e veloce convenzioni sanitarie che permettono di accedere alla più ampia rete in Italia di strutture sanitarie indipendenti.

## Accelera con Amazon

Accelera con Amazon è il programma formativo gratuito dedicato alle PMI italiane, promosso da Amazon e da un gruppo ristretto di realtà attive nel supportare la transizione digitale, con l'obiettivo di dare agli imprenditori strumenti e competenze necessari a chi desidera lanciare o sviluppare ulteriormente la propria attività online a livello nazionale e internazionale.

illimity è la prima Banca partner del progetto e, facendo leva sul proprio essere Banca ma anche azienda digitale, contribuirà ad arricchire il programma attraverso un'offerta formativa focalizzata sulle tematiche bancarie e del credito proseguendo così nel suo percorso di supporto alla crescita del tessuto imprenditoriale italiano.

“Accelera con Amazon” prevede una serie di webinar dedicati al “fare impresa”, riservati agli iscritti al programma di formazione, in cui saranno coinvolte le figure apicali di illimity in qualità di docenti. Saranno inoltre realizzate video pillole di formazione con specifici focus, per esempio sulle nuove variabili del merito creditizio, reputazione digitale e sostenibilità. I contenuti dell'offerta formativa sono caratterizzati da un linguaggio semplice ed immediato per garantire la massima fruibilità ad un ampio pubblico.

Verrà anche dato ampio spazio all'ascolto delle esigenze degli imprenditori promuovendo survey orientate a identificarne le esigenze formative.

## Ricerca Ambrosetti

La ricerca, *Come il paradigma “Open” sta trasformando gli ecosistemi finanziari*, realizzata da The European House - Ambrosetti in partnership con illimity e Fabrick, analizza le nuove logiche di creazione del valore all'interno dell'industria finanziaria e, in particolare, il contributo che l'adozione di un approccio ecosistemico, in linea con le logiche dell'Open Finance, può dare allo sviluppo di una società competitiva, sostenibile e resiliente.

Un'iniziativa che nasce per analizzare la traiettoria di sviluppo del settore banking; approfondire le attività di Open Finance; valutare la sostenibilità dei principali modelli di business presenti sul mercato; creare una visione strategica per il settore dell'Open Finance e sensibilizzare e ingaggiare in maniera trasversale le istituzioni, i policy maker, la business community e l'opinione pubblica.

La Ricerca è coordinata da un Comitato Guida di altissimo livello composto da **Corrado Passera**, Founder & CEO di illimity, **Paolo Zaccardi**, Co-Founder & CEO di Fabrick, **Valerio De Molli**, Managing Partner & CEO di The European House - Ambrosetti e **Salvatore Rossi**, Presidente TIM e già Direttore Generale Banca d'Italia.

## Financial Times Made in Italy Challenge

**FT x Made in Italy** è l'iniziativa di **FT Talent** - programma del **Financial Times** per valorizzare il talento delle nuove generazioni - e del **Sole 24 Ore**, dedicata allo sviluppo di nuove idee di business per il rilancio del Made in Italy da parte dei giovani innovatori italiani. Un grande hackathon virtuale che ha l'obiettivo di promuovere il talento e disegnare soluzioni per guidare le imprese nel loro percorso di sviluppo sostenibile.

I partecipanti, affiancati da *mentor* e *tutor*, avranno il compito di lavorare ad un “*toolkit*”, una cassetta per gli attrezzi dedicata alle PMI per supportarle nella loro transizione ecologica. Nei tre giorni di hackathon, oltre alle challenge, ci saranno momenti di networking e formazione sul mondo del business e dell'imprenditoria tenute da rinomati esperti aziendali. I Challengers avranno l'opportunità di presentare i loro progetti di fronte a un pubblico di professionisti e l'idea sarà presentata al Festival dell'Economia di Trento.

In illimity crediamo che le idee e le energie dei giovani siano indispensabili per il rilancio economico del Paese, per questo abbiamo deciso di diventare **partner** di FT x Made in Italy, per scoprire e valorizzare talenti e supportarne la crescita attraverso una challenge incentrata sulla sostenibilità, perché riteniamo che quest'ultima sia un dovere e una responsabilità di tutti, soprattutto delle aziende.

## Alleanza per la sostenibilità Microsoft

L'**Alleanza per la Sostenibilità**, lanciata a novembre 2020 da Microsoft Italia, è un progetto di ecosistema volto a promuovere una **crescita sostenibile dell'Italia attraverso il digitale**, in linea con i piani europei per il rilancio delle economie dei paesi membri e con il Piano nazionale New Green Deal. L'iniziativa si traduce in una collaborazione strategica con aziende, mondo accademico e startup per sviluppare insieme, attraverso modalità di Open Innovation, nuove progettualità in grado di far fronte alle sfide climatiche e ambientali più urgenti e di diffondere una nuova cultura *green*, facendo leva sui trend tecnologici e contribuendo allo sviluppo sostenibile del Paese.

I membri dell'Alleanza per la Sostenibilità, tra i quali anche illimity, lavoreranno in stretta sinergia al fine di definire obiettivi e necessità legate al tema della sostenibilità, identificare sinergie e soprattutto fare in modo che le idee raccolte si trasformino in soluzioni concrete, attraverso la collaborazione con le startup.

L'iniziativa si strutturerà in tre fasi: la mappatura delle tendenze del mercato e raccolta dei fabbisogni da parte delle aziende per poi procedere ad una attività di *design thinking*; il consolidamento delle linee progettuali che rispondano alle esigenze evidenziate nella fase 1 e l'avvio di sessioni di *brainstorming* che coinvolgano aziende e startup al fine di definire i concept iniziali e l'individuazione delle startup per ciascun concept, al fine di sviluppare le diverse idee individuate e avviare i progetti pilota.

## La Cyber Security

Il sistema informativo del Gruppo illimity nasce con l'idea di cambiare il paradigma tradizionale di fare banca e per massimizzare le nuove opportunità offerte dal mondo digitale. Il disegno del sistema informativo, infatti, è completamente digitale e costruito con tecnologie di ultima generazione.

Gli immediati effetti di tale impostazione si sono dimostrati vincenti rispetto alle sfide operative proposte dallo scenario pandemico Covid-19. In particolare, il disegno dell'architettura *fully cloud* e digitale ha permesso a tutte le risorse della Banca di attivarsi velocemente in modalità di lavoro da remoto, con impatti tendenzialmente nulli sulle risorse dedicate al supporto operativo e di sicurezza.

In un contesto *fully digital*, il dato assume un'importanza sempre più rilevante per comprendere attitudini e comportamenti dei clienti. Da qui deriva la centralità della **sicurezza informatica** per garantire i livelli di **confidenzialità, integrità e disponibilità nei confronti dei propri clienti, che illimity assicura** con tecnologie che mettono al centro algoritmi di intelligenza artificiale insieme alle competenze di analisti esperti, che arrivano a costruire un profilo perfettamente ritagliato sul cliente.

L'evoluzione del mondo dei pagamenti con l'avvento della PSD2 e l'apertura delle piattaforme bancarie Open Banking ha spinto illimity a implementare protocolli di *onboarding* con azioni all'avanguardia nel monitoraggio e verifica delle attività potenzialmente fraudolente, che attivano *alert in near real time* per minimizzare il rischio di truffa a cui è potenzialmente esposta la clientela.

Il sistema informativo del Gruppo costituisce una risorsa strategica del patrimonio aziendale e, analogamente a quanto avviene per i beni "materiali", deve essere adeguatamente protetto dai rischi che possono arrecare danni economici e d'immagine al Gruppo e/o compromettere il regolare svolgimento delle attività aziendali e, conseguentemente, l'attività di servizio alla propria clientela.

I processi e le attività di governo e gestione della sicurezza informatica e del relativo rischio sono organizzate secondo un modello che coinvolge gli organi aziendali della Banca e le diverse funzioni aziendali. Il Consiglio di Amministrazione, quale organo di supervisione strategica, ha la responsabilità di indirizzo e controllo del sistema informativo.

L'articolazione organizzativa della funzione ICT del Gruppo, all'interno della quale è inquadrata l'Area deputata alla gestione della sicurezza informatica, si ispira a criteri di funzionalità, efficienza e sicurezza, definendo compiti e responsabilità, tenuto conto di fattori quali la complessità della struttura societaria, la dimensione, i settori di attività, le strategie di business e gestionali. Vengono inoltre utilizzati meccanismi di crittografia al fine di proteggere le informazioni di business ritenute critiche. All'interno del Chief Information Officer, l'Area ITC Security ha la responsabilità di definire e **gestire le politiche di sicurezza della Banca**, redigere linee guida per lo sviluppo di applicazioni sicure e controllare la loro applicazione nel contesto dello sviluppo software, nonché proteggere i dati aziendali da tentativi di sottrazione.

Nell'ultimo anno, l'Area ITC Security della Banca:

- ha rafforzato la capacità di **prevedere minacce** investendo nel campo della **Open Source Intelligence** potenziando gli strumenti di analisi che fanno uso dei più moderni algoritmi di *intelligenza artificiale* e *machine learning*, attraverso il perfezionamento delle procedure di verifica dei clienti e delle collaborazioni attivando un processo di valutazione della **postura di sicurezza** dei soggetti in rete;
- ha migliorato il **controllo transazionale** che, grazie a un numero di dati crescenti che permettono di addestrare gli algoritmi basati sulle tecniche di intelligenza artificiale, effettua valutazioni di rischio sulle singole transazioni. Infatti, nei casi in cui una transazione anomala veda coinvolti clienti della Banca, le procedure implementate consentono al cliente vittima di una frode, in più del 60% dei casi, di non perdere alcunché del capitale transato perché i meccanismi di previsione riescono a intercettare la tipologia della transazione e mettere al sicuro ex ante il capitale coinvolto dalla medesima;
- ha aumentato la **capacità di monitoraggio** delle infrastrutture della Banca per prevenire differenti e nuove tipologie di attacco;
- ha evoluto le proprie **procedure di governo** operativo che hanno consentito un aumento della resilienza del sistema banca, anche nei confronti degli eventi eccezionali che in quest'anno hanno messo sotto stress molte organizzazioni in relazione al contesto pandemico ancora presente.

Il Gruppo illimity continua a investire sul tema della sicurezza informatica e a sviluppare soluzioni che offrano un servizio efficiente per gli stakeholder.

### Valutazione del rischio informatico degli asset ICT di Gruppo

La protezione dei dati aziendali, la continuità operativa, l'integrità delle informazioni, e la disponibilità dei sistemi informativi vengono ulteriormente presidiati all'interno del Gruppo illimity dal *Risk Management*, responsabile della definizione del governo del rischio informativo e delle conseguenti metodologie di analisi, trattamento, monitoraggio e rendicontazione, da *Compliance* che fornisce supporto nel disegno dei processi di analisi, trattamento, monitoraggio e comunicazione del rischio informatico e da *Internal Audit*, che fornisce valutazioni sui principali rischi tecnologici identificabili e sulla complessiva gestione del rischio informatico del Gruppo.

I principali interventi attuati nel 2021 per la gestione e il monitoraggio dei rischi informatici, hanno in particolare riguardato:

- **Valutazione del rischio ICT.** Applicazione della **metodologia di valutazione del rischio informatico**, attraverso la valutazione trimestrale del rischio potenziale, del rischio residuo e del rischio specifico per singolo asset informatico, con il supporto delle funzioni competenti. Nel 2021 è stato operato un affinamento della suddetta metodologia di valutazione in chiave di ulteriore rafforzamento degli utilizzi gestionali delle misure di rischio.
- **Indicatori di rischio operativo – RAF.** Approvato dal Consiglio di Amministrazione, il *Risk Appetite Framework* e il *Risk Appetite Statement* hanno previsto per il 2021, come elemento di novità, il monitoraggio di un duplice indicatore di rischio operativo: perdite operative di *business* e **perdite operative ICT rilevate nell'anno**.
- **Incident informatici.** Si è proceduto alla raccolta e analisi degli **incident informatici**<sup>7</sup> segnalati dagli utenti della Capogruppo illimity Bank e delle sue Controllate neprix e illimity SGR per una tempestiva e corretta rilevazione degli stessi, sia al fine di monitorare possibili situazioni di rischio informatico, che di rischio operativo.

Inoltre, nel corso del 2021, la Banca ha deciso di attivare un monitoraggio puntuale della **esposizione al rischio cyber delle società che offrono servizi informatici al Gruppo**. La piattaforma scelta da illimity si occupa di costruire un modello di calcolo dell'esposizione al rischio informatico andando a elaborare le informazioni open presenti in rete e stabilendo un'interazione di ingaggio con il fornitore attraverso un questionario di dettaglio sulle tematiche *cyber*, *data governance*, *compliance*, *IT Service Management*, ecc. che contribuiscono all'individuazione di un "Cyber Risk Rating" finale.

7. Per ulteriori dettagli, si veda il paragrafo successivo "Gestione dei sistemi, delle evolutive e degli incidenti informatici".

Le valutazioni sulla sicurezza attivate dalla piattaforma prendono in considerazione le normative e gli standard internazionali, a cui il fornitore deve aderire e le politiche di sicurezza interne dell'organizzazione, nonché il rapporto commerciale e tecnologico che viene instaurato. I *Cyber Risk Ratings* permettono ai professionisti della sicurezza di illimity di prendere decisioni rapide riguardo a un fornitore potenziale o esistente.

### Gestione dei sistemi, delle evolutive e degli incidenti informatici

In considerazione dell'articolazione e complessità del suo sistema informativo, il Gruppo ha adottato un modello di gestione e controllo della "macchina" ICT definito sia sulla base delle *best practice* di mercato e *standard* ad oggi maggiormente diffuse, sia in considerazione dei fattori di esternalizzazione del suo sistema informativo e dei vincoli di natura normativa.

Proprio l'esigenza di conformità derivante dalla Circolare n. 285 di Banca d'Italia ha dato un notevole impulso alla revisione dei processi a supporto. Le disposizioni da un lato perseguono obiettivi di efficienza complessiva dell'impianto e allo stesso tempo, pongono grande attenzione a due specifici processi considerati elementi fondanti per assicurare la stabilità, disponibilità e sicurezza del sistema informativo: (i) processo di gestione dei cambiamenti (*change management*); (ii) processo di gestione degli incidenti di sicurezza informatica.

Il Gruppo è dunque dotato, sulla base di tale impulso normativo e di un'esigenza di rafforzamento della gestione interna in ambito ICT, di una propria *policy* per la gestione degli sviluppi informatici, già sviluppata nel 2020 e rafforzata ulteriormente nel corso del 2021. Il Gruppo ha, infatti, reso disponibile sulla intranet aziendale le linee guida di programmazione sicura sviluppate e aggiornate rispetto alle *best practice* OWASP e legate alle evoluzioni delle minacce che vengono monitorate dal team dedicato alla Cyber Security.

A questo è stato associato e validato un processo di *Vulnerability Management* che lega la classificazione delle vulnerabilità rilevate dal monitoraggio in continuo con specifici periodi di *remediation* condivisi e accettati dal comitato rischi.

Per quanto concerne il processo di segnalazione e gestione degli *incidents* di sicurezza informatica, il Gruppo, sulla base delle disposizioni fornite da Banca d'Italia, si avvale di un sistema di lavorazione e analisi delle anomalie segnalate composto da più livelli di presidio, che prendono in carico la gestione dell'*incident* e intervengono sulla sua risoluzione, in base alla sua gravità e tipologia. La valutazione della gravità dell'*incident*, e dunque la segnalazione dello stesso, nei casi più gravi, all'Autorità e alle funzioni di controllo, è presidiato da un Incident Manager appositamente individuato, sulla base dei criteri di impatto economico, reputazionale, e di coinvolgimento della clientela previsti dalla normativa.

Nella tabella di seguito sono riportati indicatori quantitativi utili a comprendere come le misure di sicurezza implementate dal Gruppo illimity garantiscano un ottimo livello di protezione e contrasto verso gli attacchi informatici.

Indicatori aggiuntivi	2021	2020
Numero di gravi incidenti di sicurezza informatica rispetto alla totalità degli incidenti di sicurezza informatica rilevati <sup>8</sup>	0	0
% di software sottoposto alle verifiche applicative di sicurezza nel processo di gestione delle vulnerabilità applicative	100%	100%
% di vulnerabilità risolte rilevate dal nuovo processo di <i>Vulnerability Management</i>	98%	100% <sup>9</sup>

Nel corso del 2021 non si sono verificati gravi incidenti di sicurezza informatica che abbiano comportato impatti negativi e significativi sull'integrità, la disponibilità, la riservatezza, l'autenticità e/o la continuità dei servizi con conseguenti perdite economiche, danni all'immagine aziendale e prolungati disservizi rilevanti per la clientela e altri soggetti.



Per approfondimenti:

[Policy Sicurezza Informatica](#)

8. Classificati secondo le linee guida riportate nella Circolare n. 285 di Banca d'Italia.

9. Il dato è riferito alle attività di *Vulnerability Assessment* e *Penetration Test* (VAPT). Nel corso del 2021 tale processo, volto alla gestione delle vulnerabilità che si occupa di monitorare nel continuo i difetti presenti sulle applicazioni usate dalla Banca e ne monitora la situazione evolutiva, è stato ulteriormente affinato.

## Aspetti etici legati all'utilizzo delle tecniche di Artificial Intelligence e Machine Learning

Il Gruppo illimity è consapevole che l'utilizzo di algoritmi di intelligenza artificiale e machine learning fa emergere la necessità di trattare il tema anche dal punto di vista dei **profili etici**. Per questo motivo è stato formalizzato, all'interno della policy sulla Governance dei Modelli Interni di Rischio, il quadro di riferimento per gli aspetti etici legati all'utilizzo delle tecniche di *Artificial Intelligence* e di *Machine Learning*, evidenziando in particolare il rischio nullo o trascurabile dei modelli in perimetro illimity in termini etici in quanto non soggetti a commercializzazione, non sono a servizio di prodotti commerciali, bensì sono destinati alla mera valutazione interna dei rischi, e non sono, inoltre, inclusi tra i sistemi di AI vietati o ad alto rischio di cui agli artt. 2 e 6 della Proposta di Regolamento del Parlamento Europeo in materia di intelligenza artificiale.

Inoltre, i modelli di interesse del Gruppo posseggono, tra le altre, le seguenti ulteriori caratteristiche: i dati sottostanti sono tradizionali, intesi come pubblici (es. bilanci) oppure rivenienti da centrali dei rischi private (credit bureaux) regolamentate, al cui codice etico il Gruppo è contrattualmente assoggettato; nel caso di modelli applicati ad individui: i) i dati sottostanti non includono dati sensibili; ii) le *features* di predizione del modello non includono dati sensibili o dati che permettano l'identificazione diretta o indiretta. Qualora un nuovo modello, un cambiamento di modello già approvato, o una nuova tipologia di modelli non dovessero rispettare le sopra illustrate caratteristiche, il relativo ingresso in produzione viene assoggettato a specifici *assessment* di carattere etico, e come tale assoggettata all'approvazione degli organi.

Infine, è prevista l'applicazione dei migliori standard in materia di conservazione, qualità e replicabilità dei dati sottostanti, delle *versioning* degli algoritmi, della documentazione, accuratezza ed *explainability* dei modelli e sicurezza informatica, coerenti a quanto raccomandato, pure se unicamente in relazione a modelli ad alto rischio, dalla Proposta di Regolamento del Parlamento Europeo in materia di intelligenza artificiale.

## Awareness e formazione sulle tematiche di sicurezza informatica

Dato l'intensificarsi negli ultimi anni delle minacce informatiche volte al furto di dati personali e finanziari, è stata incrementata la comunicazione verso la clientela attraverso periodiche e-mail sui temi del *phishing*, *smishing* e *vishing*, volte ad aumentare la consapevolezza dei clienti sui temi della sicurezza informatica e permettere loro di riconoscere eventuali tentativi, da parte di truffatori, di sottrarre informazioni personali, finanziarie o di sicurezza tramite e-mail, sms e chiamate.

Lo stesso impegno è messo in atto anche verso i dipendenti e collaboratori del Gruppo, attraverso l'**illimity Security Awareness Program**, un programma di formazione sui temi del *phishing*, delle *business e-mail compromise*, del *malware* e della *Data Protection*, rivolto a tutti i dipendenti e stagisti e personalizzato a seconda del profilo di rischio di ciascun utente. Il programma, con frequenza annuale, è composto da tre tipologie di attività:

- **assessment:** un test volto a definire il livello di conoscenza iniziale relativo alla sicurezza informatica;
- **pillole formative:** brevi clip formative a cadenza regolare per approfondire le tematiche di Cybersecurity;
- **simulazioni:** campagne di *phishing* simulato per testare i progressi degli utenti nel percorso di apprendimento.

Il programma è seguito con costanza da oltre l'80% degli aventi diritto e fa raggiungere consapevolezza sugli scenari di rischio più importanti con una confidenza che supera il 75% in termini di risultati positivi.

## La gestione e protezione dei dati

illimity promuove e mantiene un impegno costante nella tutela della Privacy dei propri clienti e di tutte le altre persone fisiche che si relazionano con le diverse società del Gruppo, in conformità con i requisiti normativi tempo per tempo vigenti a livello nazionale e comunitario nonché con le decisioni e i provvedimenti di volta in volta emanati dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

A tal fine, illimity ha adottato una Privacy Policy che definisce i principi alla base dei trattamenti di dati personali effettuati – a livello sia di *business line* sia di strutture tecniche/operative nonché organizzative cc.dd. di supporto – e descrive il modello organizzativo nonché i processi e le procedure che regolano lo svolgimento di tutte le attività ad essi connessi, nel rispetto dei principi fondamentali di liceità, correttezza e minimizzazione nonché delle basi giuridiche rilevanti normativamente.

Il Gruppo ha infatti adottato un modello di gestione delle tematiche Privacy fortemente basato sui principi di *data protection by design & by default*, direttamente innestati nei processi operativi e di business delle diverse società del Gruppo, a beneficio di una corretta e trasparente impostazione delle attività aziendali che implicano un trattamento di dati personali- fin dalle prime fasi di ideazione e progettazione delle stesse – nonché di una efficace definizione e gestione nel continuo dei presidi (tecnici e organizzativi) adottati a tal fine.

Con l'obiettivo di garantire un approccio integrato di Gruppo e una coerente gestione delle relazioni con tutti i vari *stakeholder*, illimity ha nominato un **Responsabile della Protezione dei dati** (Data Protection Officer o DPO) a livello di Gruppo – individuato nel Responsabile della Direzione Compliance & AML della Banca – che costituisce il vertice del modello organizzativo adottato per il corretto presidio delle tematiche e degli adempimenti normativi in materia di trattamento di dati personali e funge da unico punto di contatto ufficiale per tutte le Società del Gruppo e le Terze Parti nonché per l'Autorità di Controllo e i singoli interessati.

Il Gruppo garantisce il necessario aggiornamento periodico della Policy interna in materia cui tutto il personale è tenuto ad attenersi per garantire la corretta gestione delle tematiche inerenti al trattamento dei dati personali. Rientrano tra i principali ambiti oggetto di revisione periodica i presidi adottati per l'adempimento degli obblighi di informativa verso gli interessati nonché i processi di raccolta e gestione dei consensi e delle richieste di esercizio dei diritti degli interessati, la metodologia per la valutazione di impatto sulla protezione dei dati, la corretta implementazione dei principi di *data protection by design & by default*, le procedure di gestione e notifica dei *data breach* nonché il funzionamento dei flussi informativi verso il Responsabile della Protezione dei dati.

Nel rispetto di quanto definito nella normativa interna, illimity attua nel continuo tutti gli interventi necessari, di natura sia organizzativa che tecnologica, ad assicurare che la clientela e tutte le persone fisiche in generale siano adeguatamente informate sulle attività di trattamento poste in essere dal Gruppo e, soprattutto, sui loro diritti e sulle modalità per esercitarli.

#### GRI 418-1

Nel corso del 2021 il Gruppo illimity ha garantito la corretta gestione di tutte le richieste di esercizio dei diritti pervenute dagli interessati, potendo confermare che tra esse non vi sono stati casi di violazioni della normativa rilevante. Nello stesso anno si sono verificati quattro episodi di accesso non autorizzato ai dati personali riferiti ad alcuni clienti della Banca, uno dei quali è dipeso da una esfiltrazione di informazioni subita da un Fornitore della Banca ed è stata oggetto di opportuna comunicazione verso i soggetti interessati nonché verso l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. Le restanti tre violazioni hanno causato l'accesso accidentale non autorizzato ad un numero molto limitato di dati e – ad esito delle necessarie valutazioni interne – non hanno comportato un rischio per i diritti e le libertà dei soggetti coinvolti. Tutte le violazioni occorse sono state tempestivamente risolte e opportunamente tracciate nei registri interni del Gruppo, nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente.



## Cookie Policy

Il Gruppo si è dotato di una **piattaforma di gestione dei consensi (CMP)** per l'utilizzo dei cookie, che è stata opportunamente adeguata alle esigenze e peculiarità delle società del Gruppo, privilegiando quanto più possibile un approccio standard finalizzato a garantire un livello omogeneo e adeguato di trattamento e protezione dei dati.

La piattaforma offre la garanzia che i siti web del Gruppo mostrino, attraverso un banner cookie dedicato, in maniera corretta e aggiornata i cookie e i tracker presenti, nel rispetto dei più recenti requisiti normativi in materia. Gli utenti hanno pertanto la massima visibilità e trasparenza sui cookie che utilizzano i diversi siti web nonché sulla natura e finalità delle tecnologie su di essi attivate. Il banner dei cookie permette inoltre agli utenti, mediante una interazione semplificata, di avere il controllo dei propri dati e della propria privacy selezionando le singole tipologie di cookie da accettare.

Il consenso specifico e le informazioni dettagliate su ciascun cookie, con i relativi scopi, fornitori, durate e tipologie, garantiscono riservatezza e protezione dei dati di navigazione degli utenti, nel rispetto delle loro preferenze espresse.

Ulteriori irrobustimenti degli attuali presidi privacy, che caratterizzano la gestione dei cookie nel Gruppo, sono in corso di valutazione alla luce delle recenti Linee guida in materia pubblicate dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.



Per approfondimenti:

[Privacy Policy](#)



Inquadra con l'app Aria l'immagine e guarda il video  
"Human Resources & Organization"



# Persone

## 05. Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone



GRI 102-7 | GRI 102-41

La valorizzazione delle persone (gli *illimiters*) inizia fin dal processo di selezione strutturato che mira ad individuare le persone che abbiano le competenze, il mindset e la motivazione per aggiungere e, al tempo stesso, trarre valore nel Gruppo (v. sezione “Il processo di *recruiting*”).

Le politiche HR hanno lo scopo di favorire l'*engagement*, lo sviluppo e il benessere degli *illimiters* e delle loro famiglie, attraverso:

- percorsi di crescita dedicati (v. sezione “La valorizzazione e lo sviluppo del capitale umano” e “illimity academy: il Master in Gestione del Credito”);
- coinvolgimento e condivisione (v. sezione “Great Place To Work e piani d'azione”);
- feedback continuo e azioni di riconoscimento (v. sezione “Le politiche di remunerazione e Performance Management”);
- iniziative mirate a rispondere a bisogni legati alla sfera personale (v. sezioni “Il Work-Life balance aziendale” e “illimity W.o.W.”);
- approccio inclusivo che valorizza le diversità (v. sezione “Diversità, Equità e Inclusione”).

Il Gruppo conta, alla fine del 2021, **725 dipendenti** (+24% rispetto al 2020) a cui vanno sommati 44 collaboratori. La quasi totalità possiede un contratto a tempo indeterminato con un impiego *full-time*. Ai dipendenti illimity Bank e illimity SGR si applica il “Contratto Collettivo per i Quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali”, mentre ai dipendenti neprix viene applicato il “Contratto complementare del credito” previsto dall'art. 3 del contratto sopra menzionato<sup>10</sup>.

<sup>10</sup>. I dipendenti provenienti dal gruppo IT Auction, ante acquisizione, erano soggetti al “Contratto collettivo nazionale di lavoro (CCNL) del commercio”.

## GRI 102-8

Numero totale di dipendenti per contratto di lavoro	2021			2020		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Dipendenti con contratto a tempo indeterminato	301	413	714	241	329	570
Dipendenti con contratto a tempo determinato o temporaneo	8	3	11	8	9	17
<b>Totale</b>	<b>309</b>	<b>416</b>	<b>725</b>	<b>249</b>	<b>338</b>	<b>587</b>

Numero totale di dipendenti per tipologia di impiego	2021			2020		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Dipendenti con contratto full-time	304	414	718	244	336	580
Dipendenti con contratto part-time	5	2	7	5	2	7
<b>Totale</b>	<b>309</b>	<b>416</b>	<b>725</b>	<b>249</b>	<b>338</b>	<b>587</b>

Numero totale di dipendenti e altri collaboratori	2021			2020		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Dipendenti	309	416	725	249	338	587
Altri collaboratori	26	18	44	27	26	53
<i>di cui stage</i>	15	12	27	18	20	38
<i>di cui interinali</i>	0	0	0	1	2	3
<i>di cui contratti di collaborazione</i>	11	6	17	8	4	12
<b>Totale</b>	<b>335</b>	<b>434</b>	<b>769</b>	<b>276</b>	<b>364</b>	<b>640</b>

Il principale canale utilizzato per individuare candidati in linea con le esigenze di illimity è la “*Lavora con noi*” del sito web *corporate*, che rispecchia un processo di *recruiting* semplice e integrato. illimity utilizza inoltre i canali *social* a supporto delle attività di *recruiting*. In particolare, LinkedIn viene utilizzato per pubblicare le posizioni aperte e contattare direttamente potenziali *illimiters*, mentre sulla pagina Instagram “*illimity\_stories*”, vengono condivisi post per promuovere le ricerche attraverso il racconto *real life* da parte degli *illimiters* che sono già parte del *team*.

Per la selezione di *illimiters* per *stage* e posizioni *junior*, illimity collabora con numerose università, pubblicando le ricerche sui portali dedicati e svolgendo attività di *Employer Branding* (es. *career day*, tavole rotonde, presentazioni), durante le quali si incontrano giovani laureandi e laureati interessati a lavorare nel Gruppo.

Gli *illimiters* sono i principali *brand ambassador* e rappresentano un importante canale di raccolta delle candidature e vengono incentivati a segnalare potenziali *illimiters* tramite un sistema che prevede che in caso di assunzione, il segnalante riceva una *gift card* o possa scegliere di destinare il doppio dell'importo alla fondazione illimity.

Solo in casi specifici, illimity si affida a società di *headhunting*, con cui ha stretto *partnership* durature, volte a individuare nuovi talenti.

Uno strumento innovativo, testato positivamente nel corso del 2021 e che sarà integrato nel processo di selezione è la video-intervista registrata. Si tratta di un'evoluzione della *cover letter* in chiave digitale, perché permette ai candidati di raccontare qualcosa di sé oltre ciò che è scritto nel CV, personalizzando la propria candidatura e rispondendo a domande volte ad approfondire aspetti della personalità e a verificare competenze tecniche. L'utilizzo della video-intervista permette anche di creare una *shortlist* per il *management* con meno *bias* rispetto alla semplice visualizzazione del CV.

Nel corso del 2021 sono state 186 le nuove assunzioni (81 donne e 105 uomini, di cui 4 persone con disabilità), prevalentemente appartenenti alla fascia di età inferiore ai 31 anni. Il *turnover* per il personale in entrata si attesta complessivamente al 25,7%, a fronte di un *turnover* in uscita del 5%.

## GRI 401-1

	UdM	2021	2020
<b>Totale dipendenti assunti</b>	<b>N</b>	<b>186</b>	<b>151</b>
	<b>%</b>	<b>25,7</b>	<b>25,7</b>
<b>Per genere:</b>			
Donne	N	81	57
	%	26,2	22,9
Uomini	N	105	94
	%	25,2	27,8
<b>Per fascia d'età:</b>			
<= 31 anni	N	96	69
	%	40,9	34,0
32 - 39 anni	N	63	47
	%	23,0	22,6
40 - 45 anni	N	27	32
	%	13,8	20,4
>= 55 anni	N	0	3
	%	0	15,8

	UdM	2021	2020
<b>Totale dipendenti con contratto di lavoro cessato</b>	<b>N</b>	<b>36</b>	<b>30</b>
	<b>%</b>	<b>5,0</b>	<b>5,1</b>
<b>Per genere:</b>			
Donne	N	13	9
	%	4,2	3,6
Uomini	N	23	21
	%	5,5	6,2
<b>Per fascia d'età:</b>			
<= 31 anni	N	17	12
	%	7,2	5,9
32 - 39 anni	N	10	11
	%	3,6	5,3
40 - 45 anni	N	9	5
	%	4,6	3,2
>= 55 anni	N	0	2
	%	0	10,5

## La valorizzazione e lo sviluppo del capitale umano

La crescita personale e professionale di ciascun *illimiter* è garantita attraverso due pilastri: la formazione e lo sviluppo integrati, nell'ottica di creare *illimiter* sempre più "rounded" e sempre più "testimonial" nei comportamenti quotidiani dei valori aziendali.

In particolare, l'offerta formativa di *illimity* viene gestita tramite la piattaforma **Workday Learning**, attraverso la quale ogni dipendente può seguire corsi digitali, anche da *mobile*, garantendo massima flessibilità di fruizione e la conciliazione con gli altri impegni di natura professionale e personale.

Le attività formative si dividono in tre categorie: **leadership** (declinata secondo il modello di competenze di *illimity*), **formazione obbligatoria** e **formazione specialistica**.

## Leadership

Nel 2021, la condivisione degli elementi fondanti del modello di competenze a beneficio degli *illimiters* neoassunti ha impegnato oltre 2.000 ore e ha avuto un impatto decisivo per i loro primi passi nel Gruppo. Per queste attività sono stati utilizzati tre canali:

- il **Buddy**, una figura di riferimento presente nella vita degli *illimiters*, prima ancora dell'ingresso nel Gruppo, che accompagna i neoassunti nelle prime settimane per favorire il loro inserimento, aiutandoli a familiarizzare con il modo di lavorare ed a costruire relazioni efficaci. Durante il 2021 sono stati individuati all'interno del Gruppo circa **25 Buddy**, che hanno partecipato a un **percorso di formazione** in preparazione a questa esperienza di guida per i neoassunti;
- l'**offerta formativa digitale** che, combinando contenuti teorici e test situazionali, introduce i neoassunti all'*illimity* w.o.w. (way of working) e ai pilastri del modello di *leadership*;
- l'**onboarding day**, due mezze giornate dedicate ai neoassunti per introdurli al *business* del Gruppo attraverso la testimonianza di colleghi provenienti da ciascuna divisione e per dare un avvio istituzionale all'*illimity journey* grazie anche all'intervento del CEO e dell'Head of HR & Organization.

La modalità di lavoro ibrida ha enfatizzato l'importanza di ascolto, fiducia e supporto e confermato che l'onboarding dei nuovi *illimiters* passa non solo attraverso l'esperienza dei manager di riferimento, ma anche tramite quella di altri *illimiters*.

## Formazione obbligatoria

La **formazione obbligatoria** è un'offerta dinamica che si aggiorna sulla base delle priorità del Gruppo e segue una logica progressiva coprendo, a rotazione, argomenti di specifico interesse. Nel 2021, oltre alle tematiche in materia di *compliance* e a quelle di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, l'offerta ha incluso l'introduzione alle tematiche ESG (si veda il paragrafo "La formazione sui temi ESG").

In aggiunta, in considerazione del continuo aumento di minacce informatiche e alla **natura fully digital** e in **cloud** della Banca, nel 2020 è stato avviato l'**illimity Security Awareness Program**, un programma di formazione digitale personalizzato a seconda del profilo di rischio di ciascun utente, finalizzato a rilevare e contrastare in modo più rapido ed efficace le minacce informatiche (si veda il paragrafo "La Cyber Security" a pag. 58). Nell'arco del 2021 sono state complessivamente impegnate quasi 3.000 ore nel consolidamento di tali competenze ed il programma è stato incluso anche nel catalogo di formazione obbligatoria 2022.

## Formazione specialistica

È stato delineato un catalogo di **formazione specialistica** innovativo e multidisciplinare, che non si limita a ricalcare unicamente i temi di aggiornamento in ambito bancario. Le principali novità hanno riguardato:

- **Project Management** e **metodologia agile**, con l'obiettivo di conferire gli strumenti e le conoscenze necessarie a gestire i progetti in maniera efficace e diffondere una cultura agile di pianificazione, avvio, monitoraggio e chiusura di progetti strategici;
- **Upskilling sui linguaggi di programmazione**, in particolare su Python, con l'obiettivo di adottarlo come strumento di lavoro aziendale per le attività di raccolta, analisi ed elaborazione dati.

In aggiunta all'offerta standard, *illimity* ha creato **illimity up**, un modello di riferimento per le iniziative di formazione attivabili *on demand*, che conduce a definire **piani di sviluppo individuali** costruiti sulle peculiarità di ciascun ruolo e sulle singole necessità di crescita. In particolare, nell'ambito del processo di Performance Management, ciascun *illimiter* ha la possibilità di consultare un catalogo di oltre 50 interventi formativi e selezionare, insieme al proprio *manager*, quelli prioritari e più vicini alle esigenze individuali e del *team*.

Nel 2021 – anno di lancio di questa modalità di raccolta – ogni manager ha selezionato una media di 4 iniziative per ciascun *illimiter*. Tra quelle di maggiore interesse si rintraccia il percorso di sviluppo volto ad allenare e consolidare capacità tipiche del **capitale psicologico** (es. determinazione, positività, resilienza), che fanno sempre più la differenza nell'essere e nell'agire come *illimiter*, selezionato ed erogato a oltre 60 colleghi, a conferma del fatto che la richiesta di formazione non riguarda esclusivamente l'aggiornamento tecnico ma anche la scoperta delle proprie risorse interne e la messa in campo dei propri punti di forza.

In una realtà dinamica e in continua espansione, lo **sviluppo del capitale umano** è cruciale per raggiungere obiettivi aziendali ed individuali sempre più sfidanti. Nel 2021 è stata infatti inserita nell'organizzazione aziendale la figura dei **Team Leader** con responsabilità di coordinamento delle attività e dello sviluppo degli *illimiters* puntando sulla prossimità e di qui sul *feedback/feedforward* continuo. I Team Leader vengono selezionati poiché in possesso del mix di **capacità tecniche e relazionali** efficace ad accompagnare gli altri ad esprimersi al meglio e far emergere il potenziale in un percorso di crescita collettiva.

Per consentire loro uno **sviluppo delle capacità manageriali**, è stato disegnato il programma **"Team Leader as a Coach"**, un percorso di *fast onboarding* che fa leva sulle metodologie del *coaching* (coerenti con il modello di *leadership*) e prevede un impegno complessivo di circa 20 ore. Favorisce la sperimentazione attiva, lo scambio di *feedback* e di *best practice* grazie all'attivazione di classi dal numero molto ristretto (6 Team Leader per ogni edizione). Il programma ha già coinvolto oltre 60 Team Leader nel 2021 e verrà attivato per tutti i nuovi Team Leader selezionati.

Vista l'efficacia del programma, confermata da partecipanti e dai loro responsabili, si è deciso di progettare un percorso per la seconda linea manageriale. I nuovi *manager* assunti nel 2021, chiamati da subito a diffondere i valori e a favorire lo sviluppo del potenziale e delle relazioni, sono stati coinvolti nel programma di sviluppo **"Manager as a Coach"** con l'obiettivo di:

- acquisire le tecniche e gli strumenti per allenare capacità emotive, cognitive e comportamentali nell'esercizio della *leadership*;
- costruire un personale piano di azione, per sviluppare il proprio stile di *leadership* e gestire con autorevolezza un team di lavoro;
- misurarsi con le sfide del capo-coach nello sviluppo dei propri collaboratori.

Il percorso, di circa 15 ore e svolto in piccoli gruppi, unisce i vantaggi della condivisione del knowledge dei consulenti con l'interazione con gli altri manager.

Per supportare lo sviluppo degli *illimiters* e favorire il lavoro *cross team/division*, contribuendo così alla crescita collettiva dell'intero Gruppo, è stato inoltre proposto il **Cross mentoring**, una relazione (formale e informale) tra un soggetto con più esperienza (Mentor) e uno con meno esperienza (Mentee), al fine di far sviluppare a quest'ultimo competenze in ambito lavorativo e sociale a prescindere dalla seniority.

Sono stati selezionati come **Mentor** oltre 30 *illimiters*, in virtù della loro esperienza, *seniority* nel ruolo e capacità di trasferire il proprio sapere e fornire i giusti consigli. I Mentor selezionati sono stati invitati a seguire il percorso formativo **Train the Mentor** per recepire gli strumenti utili a svolgere questo ruolo di guida al termine del quale è stato avviato un ciclo di Cross mentoring che coinvolge attualmente **31 coppie (per un totale di 62 illimiters)**, che si concluderà nel primo trimestre 2022.

Con l'obiettivo di rendere l'offerta formativa sempre più allineata alle esigenze della banca di nuovo paradigma e presidiare le competenze chiave, l'orientamento privilegiato è quello di co-creazione dei contenuti di programmi formativi *custom* con il supporto di società esterne o di creazione ad esclusivo appannaggio ed erogazione del personale interno, andando sempre più verso il consolidamento di una Academy interna. In quest'ottica sono stati disegnati:

- il Master in Gestione del Credito, la cui prima edizione si è conclusa ad aprile 2021 (si veda il paragrafo "Il Master in Gestione del Credito");
- la b-ilty Academy, un percorso di **formazione dedicato alla rete commerciale di b-ilty**. Facendo leva sulla piattaforma digitale *illimitybank.com* e sulle forti competenze di credito del Gruppo, la formazione riguarda sia gli aspetti tecnici sia gli aspetti soft del posizionamento relazionale della rete commerciale con un forte *imprinting* digitale.

## Formazione sui temi ESG

illimity investe sulla formazione relativa ai temi ESG perché crede che lo sviluppo sostenibile della Banca sia possibile solo attraverso il coinvolgimento attivo di tutte le Divisioni e Direzioni e dunque delle persone che le compongono.

Lo sviluppo di un business attento alle tematiche ESG richiede la conoscenza, a tutti i livelli, dei principi di sostenibilità, dell'impatto che i fattori di sostenibilità possono avere sul business e una visione ampia e integrata dell'evoluzione normativa in materia di finanza sostenibile.



Per questo motivo è stato avviato un percorso formativo sui temi ESG rivolto a tutti i dipendenti e collaboratori del Gruppo. Il primo corso realizzato da ASviS, Alleanza Italiana per lo Sviluppo Sostenibile, dal titolo **“L'Agenda 2030 e gli Obiettivi di sviluppo sostenibile”**, è stato lanciato ad aprile 2021 con l'obiettivo di informare e sensibilizzare i colleghi sui 17 SDGs approvati nel settembre 2015 dalle Nazioni Unite.

Il corso è stato inserito nell'ambito dell'offerta di formazione obbligatoria poiché ritenuto fondamentale per contribuire alla diffusione di una buona cultura della conformità all'interno del Gruppo. In pochi mesi è stato fruito dalla quasi totalità della popolazione aziendale riscuotendo particolare interesse ad approfondire le implicazioni finanziarie e l'impatto sui comportamenti.

A novembre 2021 è stata inoltre organizzata una **ESG Induction** rivolta ai Consigli di Amministrazione della Capogruppo illimity Bank e delle controllate neprix e illimity SGR, oltre che al Top Management della Banca, avente come oggetto il contesto nazionale ed europeo relativo allo sviluppo sostenibile e le principali novità normativa in materia di finanza sostenibile.

Nel corso del 2022 l'offerta formativa sarà ulteriormente ampliata attraverso un percorso *ad hoc*, costituito da corsi *e-learning* sulla gestione della sostenibilità ambientale e sociale e sulla finanza sostenibile (rivolti a tutti i dipendenti e collaboratori del Gruppo) e arricchito da *webinar* tematici a seconda delle aree di competenza, rivolti ai Manager della Banca e a chiunque risulti direttamente coinvolto nei temi trattati.

## illimity academy: il Master in Gestione del Credito

A ottobre 2020 è stata lanciata la prima edizione del **Master in Gestione del Credito** di illimity academy, nata con lo scopo di creare programmi all'avanguardia volti a consolidare le competenze trasversali tipiche delle professioni del futuro, proponendo percorsi di alta formazione che uniscono didattica e *training on the job*. Il Master è un percorso altamente professionalizzante che ha l'obiettivo di formare futuri Asset Manager da inserire nella squadra della controllata neprix.

La prima edizione, durata 6 mesi, è stata erogata in modalità Business School: 50% in aula e 50% di *training on the job*. Nel mese di ottobre 2020 le lezioni frontali si sono svolte in aula presso la sede del MIP. Con l'aggravarsi dell'emergenza sanitaria, la didattica è stata riconvertita *online*, assicurandone la continuità e allo stesso tempo tutelando la salute di tutti i partecipanti.

Il Master, disegnato sulle esigenze specifiche di neprix e rivolto a laureandi e laureati con un titolo di studio (Laurea o Master) conseguito da non più di un anno, ha unito il *know-how* del Management del Gruppo illimity all'esperienza di docenti di estrazione sia accademica che consulenziale, coordinati dalla direzione scientifica del **MIP Graduate School of Business del Politecnico di Milano**.

La nuova edizione si pone l'obiettivo di replicare il riscontro positivo raccolto dalla prima edizione: **380 le candidature raccolte** in poco più di un mese, oltre **440 le ore di didattica erogate** da una *faculty* composta da più di **40 docenti** in 25 corsi in presenza e online, con un programma di *mentoring* continuativo dedicato agli studenti. Dei 26 ragazzi e ragazze partecipanti al Master, **22 alunni sono entrati a far parte del Gruppo illimity**.

Nella seconda edizione verranno introdotte due novità: **il percorso sarà totalmente gratuito e garantirà ai candidati selezionati l'assunzione in neprix**, con un contratto di apprendistato, fin dal primo giorno. Inoltre, i contenuti del Master fungeranno da **percorso di onboarding personalizzato per tutti i neo-assunti** nelle diverse aree di neprix.

Il percorso si rivolgerà sia a giovani professionisti o praticanti avvocati nel settore della gestione dei crediti NPE, che a neolaureati o laureandi interessati ad avviare la propria carriera in neprix, con un'età inferiore a 30 anni al momento dell'avvio del Master (aprile 2022).

I corsi, di diversa durata (da 4 a 28 ore) copriranno i principali aspetti giuridici, economici e comportamentali legati alla gestione del credito e saranno aperti anche agli altri colleghi del Gruppo.

## GRI 404-1

Ore totali di formazione <sup>11</sup>	2021			2020		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Dirigenti	696	2.534	3.230	419	1.997	2.416
Quadri	5.105	10.972	16.077	2.483	3.586	6.069
Aree professionali	8.004	8.505	16.509	1.887	1.216	3.103
<b>Totale</b>	<b>13.805</b>	<b>22.011</b>	<b>35.816</b>	<b>4.789</b>	<b>6.799</b>	<b>11.588</b>
<b>Categorizzazioni dei corsi di formazione di illimity</b>						
<i>di cui formazione obbligatoria in materia Compliance</i>	4.011	6.095	10.106	1.818	2.201	4.019
<i>di cui formazione tecnico-specialistica<sup>12</sup></i>	4.381	8.626	13.007	983	1.560	2.543
<i>di cui comportamentale</i>	2.890	3.670	6.560	598	552	1.150
<i>di cui linguistica</i>	1.951	2.888	4.839	678	1.616	2.294
<i>di cui obbligatoria in materia Salute e sicurezza sul luogo di lavoro</i>	572	732	1.304	712	870	1.582

Come precedentemente descritto, è stato fatto un grande investimento in formazione manageriale e comportamentale con focus principale sui Team Leader del Gruppo che, da un lato, presidiano la *performance* dell'organizzazione e, dall'altro, rappresentano la *pipeline* naturale in ottica *succession planning* e dunque il "futuro" di illimity in ottica di sostenibilità del capitale umano.

Ore medie di formazione	2021			2020		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Dirigenti	54	47	48	52	43	44
Quadri	48	56	53	29	24	26
Aree professionali	42	51	46	22	17	20
<b>Media ore di formazione</b>	<b>49</b>			<b>30</b>		
<i>Ore di formazione minime suggerite dal CCNL credito</i>				24		

L'aumento del numero medio delle ore di formazione nel 2021 (+63% rispetto al 2020) è dovuto all'attivazione di nuove iniziative all'interno del catalogo **illimity up**, avviate per dare seguito alle richieste pervenute tramite la raccolta dei fabbisogni (nell'ambito del processo di Performance Management) ed emerse dal dialogo costante con le divisioni di *business* (come Project Management, Linguaggi di programmazione, Comunicazione efficace, ecc.).

L'aumento delle ore medie di formazione è anche dovuto all'inserimento, nel corso del 2021, di 12 apprendisti che sono tenuti a svolgere 40 ore di formazione obbligatoria nell'arco della durata biennale del contratto e 80 ore all'anno di formazione professionalizzate, divisa tra *training* in aula e *training on-the-job* (quest'ultimo non incluso nei conteggi).

11. Il conteggio considera le ore di formazione complessivamente fruite dai dipendenti nel 2021, nel conteggio sono state quindi escluse le relative 3.952 ore di formazione erogate per il Master in Gestione del Credito.

12. b-ility Academy, Business Skills, ESG, IT & Software, formazione obbligatoria per apprendisti.

## Le politiche di remunerazione e Performance Management

illimity promuove un approccio di Total Reward meritocratico e inclusivo riferito alle competenze espresse, alle performance in termini di risultati raggiunti e comportamenti agiti, valorizzando i *benchmark* interni ed i riferimenti di mercato, con l'obiettivo di garantire un sistema di remunerazione equo, *diversity neutral* e sostenibile nel tempo.

In tale ottica e sulla base del principio di “*equal pay for equal work*”, illimity si impegna ad offrire pacchetti retributivi che garantiscono *fairness* nel trattamento, a prescindere da elementi discriminanti, quali, ad esempio, genere ed età. In particolare, illimity analizza sistematicamente *benchmark* retributivi interni ed esterni a parità di ruolo o ruolo di pari valore, sia al momento dell'assunzione che durante il processo annuale di salary review e si impegna ad un sostanziale azzeramento del **Pay Gap**, monitorato attraverso controlli attivati in sede di revisione periodica delle politiche di remunerazione.

La strategia di incentivazione del Gruppo promuove il raggiungimento degli obiettivi di breve e medio-lungo termine, nel rispetto dei valori di illimity e in coerenza con il Piano Strategico 2021-2025, contribuendo all'allineamento degli interessi degli investitori e di tutti gli stakeholder.

A sostegno di questo modello, tutti gli illimiters sono azionisti e partecipi della crescita della società, essendo beneficiari di un **Piano di azionariato diffuso**, volto ad aumentare il senso di appartenenza dei dipendenti, orientandoli alla creazione di valore di lungo termine. Il Management e le risorse chiave sono anche destinatarie di un **Sistema di Incentivazione di Lungo Termine** che rafforza l'allineamento degli interessi dei beneficiari con l'obiettivo prioritario della creazione di valore sostenibile nel tempo, in coerenza con il Piano Strategico e attraverso il *commitment* al conseguimento di obiettivi ESG (con un **peso del 20%** sulla scheda obiettivi) in aggiunta agli obiettivi economico-finanziari.

Al fine di incentivare performance eccellenti anche nel breve termine, la Politica di remunerazione di illimity prevede un **Sistema di Incentivazione annuale (MBO)** - collegato ad un più ampio sistema di Performance Management - che riconosce il conseguimento degli obiettivi annuali e l'adozione di comportamenti in linea con il modello delle competenze di illimity.

Il processo di Performance Management consente ad illimity di monitorare, verificare e sviluppare la performance degli illimiters, definendo le aree di sviluppo individuali. Consente inoltre di misurare le qualità delle performance in termini di risultati e comportamenti, riconoscere e premiare il merito e assicurare momenti di confronto/feedback tra manager e collaboratore individuando le azioni da intraprendere per ottenere i risultati desiderati. Più in generale, il processo prevede quattro fasi nel corso dell'anno: **Goal Setting** (definizione degli obiettivi da conseguire nell'anno), **Mid-Year Review** (verifica del grado di perseguimento degli obiettivi), **Year End Evaluation** (valutazione di fine anno della performance rispetto agli obiettivi fissati) e **Feedforward** (colloquio di feedback e definizione dei piani di sviluppo individuali).

Per promuovere l'equità, il sistema di valutazione prevede, insieme alla tradizionale valutazione da parte del manager, la possibilità per ciascun illimiter di autovalutare i propri comportamenti agiti (*self evaluation*) e quelli degli altri *illimiters* (*cross evaluation*), offrendo loro un contributo utile a 360° per misurare e sviluppare l'efficacia dei loro comportamenti.

La *Self* e *Cross Evaluation*, in quanto elementi informativi messi a disposizione del Manager valutatore, contribuiscono a determinare il punteggio finale della valutazione.

Inoltre, a partire dal 2021, la valutazione dei comportamenti degli illimiters (che sulla scheda obiettivi **pesa il 25%**) è stata integrata dando rilevanza alle competenze collegate al **Digital Mindset** e alle **tematiche ESG**.

In questo modo, il processo di Performance Management garantisce un collegamento diretto con lo sviluppo individuale di ciascun *illimiter*, in quanto prevede una valutazione che integra obiettivi quali/quantitativi e obiettivi comportamentali tramutando le aree di miglioramento in punti di sviluppo professionale, che vengono discussi durante il colloquio di *Feedforward* con il proprio manager.

## GRI 404-3

Dipendenti coinvolti nel processo di Performance Management	2021			2020		
	Donne (%)	Uomini (%)	Totale (%)	Donne (%)	Uomini (%)	Totale (%)
Dirigenti	92,3	96,3	95,5	100,0	97,9	98,2
Quadri	96,3	92,9	94,1	93,0	88,4	90,1
Aree professionali	87,4	94,0	90,4	81,2	76,1	78,8

I dati riportati fanno riferimento al numero del personale dipendente eligible al processo di Performance Management per il 2021, ovvero quelli assunti prima del 30 settembre 2021.

Anche gli illimiters che non partecipano alla valutazione della performance 2021 avranno comunque la possibilità di effettuare il colloquio di *Feedforward* ricevendo un feedback sulla performance e sui comportamenti e definendo il proprio piano di sviluppo individuale (all'interno di un catalogo di iniziative di formazione e sviluppo da poter attivare nel corso dell'anno o in un orizzonte di tempo pluriennale).

## Il Work-life balance e Welfare aziendale

Nell'ambito di un sistema di Welfare aziendale integrato, il Gruppo illimity ha definito una **politica di benefit distintiva e flessibile** nella scelta delle prestazioni e dei servizi con soluzioni *best-in-class*, offrendo agli illimiters un piano di Flexible Benefits evoluto e personalizzabile secondo le proprie esigenze individuali e familiari.

La politica di Welfare adottata da illimity garantisce, in particolare:

- un'assicurazione Infortuni Professionali ed Extraprofessionali (con oneri a carico dell'azienda e un'ulteriore possibile integrazione della copertura finanziata attraverso il budget Welfare);
- un'assicurazione Vita e Invalidità Permanente Totale (con oneri a carico dell'azienda e un'ulteriore possibile integrazione della copertura finanziata con il budget Welfare);
- un'assicurazione *Long Term Care* (a carico dell'azienda);
- una Polizza Sanitaria differenziata a seconda delle diverse esigenze (single/nucleo) acquistabile attraverso il budget Welfare con un contributo di 600 euro a carico di illimity in caso di acquisto della stessa, secondo quanto previsto dal Contratto di Secondo Livello;
- la previdenza complementare;
- il piano *Flexible Benefits* con servizi a rimborso e ad accesso diretto nelle aree educazione, salute, mobilità, ricreazione, assistenza e mutui;
- Agevolazioni per le famiglie (per citarne solo alcune: congedo di 20 giorni per i neopapà, giornate aggiuntivo di permesso interamente retribuite per inserimento dei bimbi, facilitazioni per volontariato, borse di studio per illimiters studenti e figli degli illimiters);
- Agevolazioni specifiche durante il periodo di emergenza sanitaria, introdotte sin dal 2020: a) due **ore di permesso retribuito** al giorno per i dipendenti con figli o parenti; b) **rimborso dei supporti tecnologici per la didattica a distanza** e il rimborso di tutti i **dispositivi medici** (anche meramente preventivi) e c) **copertura sanitaria integrativa** in caso di ricovero per Covid-19;
- i buoni pasto riconosciuti (fin dal 2020) a tutti i dipendenti e stagisti anche durante i giorni di smart working.

Anche per il 2021, a fronte del perdurare della situazione sanitaria causata dalla pandemia Covid-19, sono stati mantenuti alcuni servizi introdotti nel 2020 nelle aree educazione e salute del **Piano Flexible Benefits**, tra i quali il rimborso dei supporti tecnologici per la didattica a distanza e il rimborso di tutti i dispositivi medici (anche meramente preventivi) con marcatura CE.

Nel corso del 2021 è stato inoltre sottoscritto con le rappresentanze sindacali l'**accordo sul Premio Aziendale**, volto a valorizzare il contributo di ciascun illimiter al raggiungimento degli obiettivi del Gruppo per il 2021. L'accordo prevede per gli impiegati e i quadri di tutte le società del Gruppo la possibilità di maturare un premio da erogarsi in denaro o convertibile in Welfare che potrà arrivare a 1.200 Euro per gli impiegati e a 1.700 Euro per

i quadri. L'intesa si inserisce nella strategia complessiva di "Reward & Total Value" portata avanti da illimity fin dalla sua fondazione e basata su principi di meritocrazia, inclusione e compartecipazione.

Nel corso del 2021, 21 dipendenti uomini e 17 dipendenti donne hanno usufruito del congedo parentale. Si è registrato un tasso di rientro dopo la maternità/paternità del 100% e un tasso di mantenimento del posto di lavoro dopo 12 mesi dal congedo del 100% sia per i dipendenti donne che per i dipendenti uomini.

#### GRI 401-3

Congedo parentale	2021			2020		
	Donne	Uomini	Totale	Donne	Uomini	Totale
Numero totale di dipendenti che hanno avuto diritto al congedo parentale	17	21	38	8	10	18
Numero totale di dipendenti che hanno usufruito del congedo parentale	17	21	38	8	10	18
Numero totale di dipendenti tornati al lavoro dopo il congedo parentale	17	21	38	8	10	18
Numero totale di dipendenti tornati al lavoro in seguito al congedo parentale nel precedente periodo di rendicontazione	8	10	18	6	6	12
Numero totale di dipendenti che sono ancora dipendenti dopo 12 mesi dal rientro dal congedo parentale	8	10	18	6	6	12
<b>Tasso di rientro<sup>13</sup></b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Tasso di retention<sup>14</sup></b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Indicatore autonomo	2021	2020
Percentuale welfare sulla RAL media <sup>15</sup>	11%	10%

## illimity w.o.w.

Il contesto sociale in cui ci siamo trovati a vivere a causa del Covid-19 ha cambiato profondamente il nostro modo di lavorare. Anche in illimity, la pandemia ha portato a definire nuove regole di lavoro condiviso e così alla nascita di **illimity w.o.w. (way of working)** a metà del 2020.

illimity w.o.w. è un modello di lavoro ibrido, co-disegnato con i dipendenti, che permette di lavorare da casa o altrove per 10 giorni al mese (rispetto a 1 giorno a settimana dell'impostazione precedente), definiti a seconda delle proprie preferenze (in linea con il valore di libertà di illimity) e concordati con il proprio manager (in linea con il valore di responsabilità di illimity). È stata fatta una rivisitazione complessiva degli spazi e sviluppata un'App che dà la possibilità di prenotare la scrivania in ufficio.

L'introduzione del nuovo modo di lavorare è stata accompagnata da un percorso formativo *online* composto da pillole digitali che approfondiscono le tematiche principali (es. lavorare per obiettivi, essere un *team player*, sviluppare fiducia).

Da sempre, illimity cerca di bilanciare la filosofia digitale e innovativa con una *employee experience* che tenga conto degli aspetti umani e personali e il lavoro ibrido ha messo ulteriormente alla prova questo equilibrio, portando alla luce nuove esigenze e creando opportunità di miglioramento. Per tali motivi, illimity ha iniziato ad adottare nuovi strumenti di analisi per valutare il modo di lavorare e collaborare degli *illimiters* ed avviare un percorso di evoluzione verso un modello di lavoro più efficace ed efficiente.

Uno di questi strumenti è **Microsoft Viva**, che fornisce analisi quali-quantitative e oggettive sul modo di lavorare dei dipendenti (collaborazione, comportamenti, interazioni). Grazie a queste analisi, è possibile ottenere dati fondamentali (protetti da privacy) per migliorare la qualità delle interazioni e per comprendere quali sono le abitudini da correggere perché possono portare al *burnout* e allo *stress*, aumentando così il benessere dei colleghi. La piattaforma è inoltre in grado di fornire, tramite e-mail e pop-up, consigli pratici basati sulle abitudini lavorative individuali.

13. Il tasso di rientro (%) viene calcolato come numero totale di dipendenti tornati al lavoro dopo il congedo parentale su numero totale di dipendenti che hanno usufruito del congedo parentale x 100.

14. Il tasso di retention (%) viene calcolato come numero totale di dipendenti che sono ancora dipendenti dopo 12 mesi dal rientro dal congedo parentale su numero totale di dipendenti tornati al lavoro in seguito al congedo parentale nel precedente periodo di rendicontazione x 100.

15. Per il calcolo del rapporto è stato preso il valore medio del welfare e della RAL (solo fisso) del personale avente diritto al Welfare.

## Great Place To Work e piani d'azione

Nel 2021 il Gruppo illimity è stato riconosciuto, per il terzo anno consecutivo, Great Place To Work® e per la prima volta è entrato nella classifica di **Best Workplaces in Europe™**. Questo riconoscimento certifica le aziende che hanno un **ambiente di lavoro di qualità** ed è stato rilasciato dalla società di consulenza leader in Italia nello studio e nell'analisi del clima aziendale a seguito di una survey a cui ha risposto il 92% dei colleghi a giugno 2021.

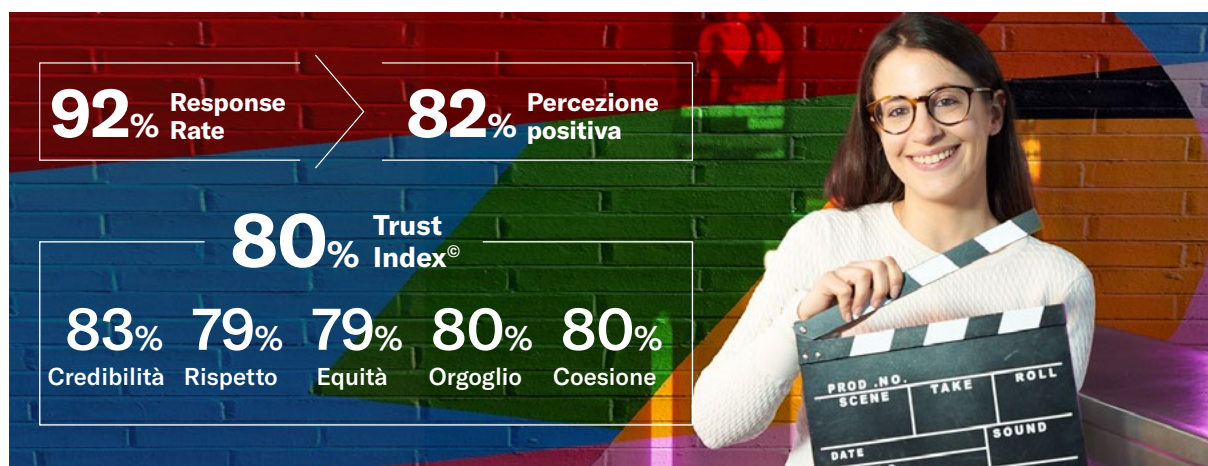
Dal questionario *online* è emerso che gli *illimiters* apprezzano soprattutto la competenza e l'etica del Management, sono orgogliosi di lavorare per l'azienda e nutrono un forte senso di squadra.

Nel dettaglio, i dati emersi evidenziano una percezione particolarmente positiva - e superiore ai *benchmark* di settore - dell'**ambiente di lavoro, considerato eccellente dall'82% dei dipendenti**, e un **Trust Index® dell'80%** (invariato rispetto al 2020). In particolare, il Trust Index® riassume la percentuale di risposte positive espresse dai dipendenti in cinque ambiti con riferimento al clima aziendale: credibilità, rispetto, equità, orgoglio e coesione.

Un risultato non scontato nel contesto straordinario dovuto alla pandemia, che, insieme ai riconoscimenti di Universum come "*Most Attractive Employer*" per gli studenti di Economia e i giovani professionisti, conferma illimity tra le migliori aziende in Italia per la capacità di costruire un ambiente di lavoro inclusivo e attento al benessere delle persone.

L'indagine ha stimolato i *manager* a riflettere ed agire sugli ambiti di miglioramento. Inoltre, gli *illimiters* hanno partecipato attivamente al disegno di piani d'azione, proposte concrete focalizzate in particolare su come migliorare le interazioni con gli altri (gestione *meeting*, flusso *mail* serali/weekend, ecc.), liberando così tempo produttivo di qualità e migliorando il modo di lavorare insieme. L'iniziativa ha visto coinvolti 25 *illimiters*, che hanno volontariamente partecipato ai tavoli di lavoro per sviluppare le proposte che verranno presentate al Top Management di illimity e implementate nel corso del 2022.

Tali azioni saranno oggetto di monitoraggio tramite la survey di Great Place To Work® che verrà lanciata nel 2022 e tramite gli *analytics* di Microsoft Viva Insights.



## La salute e sicurezza

GRI 403-1

GRI 403-2

GRI 403-3

GRI 403-4

GRI 403-5

GRI 403-6

GRI 403-7

GRI 403-9

La salute e la sicurezza sul luogo di lavoro rappresentano per il Gruppo un impegno fondamentale da garantire a tutti i dipendenti e collaboratori della Banca.

Il Gruppo illimity opera nel rispetto della normativa in materia di salute e sicurezza sul lavoro (SSL) e, sulla base di quanto prescritto dal D.Lgs. 81/08, ha definito responsabilità e modalità di preparazione e risposta a potenziali incidenti e situazioni di emergenza, nonché responsabilità e modalità atte a prevenire danni e infortuni che ne possano conseguire, declinate all'interno della Procedura *Health & Safety* di Gruppo.

Il sistema interno di gestione della salute e della sicurezza è presidiato dal Datore di Lavoro (DdL) e dal Responsabile del Servizio di Prevenzione e Protezione (RSPP), con il coinvolgimento dei Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza (RLS), del Medico Competente, degli Addetti alla gestione emergenze e primo soccorso e di tutti i Responsabili di struttura.

L'adozione di tale sistema è volta a permettere alla Banca di predisporre luoghi sicuri e salubri, prevenire lesioni e malattie e migliorare le proprie prestazioni in termini di SSL ed è progettato sulla base dei seguenti criteri:

- analisi della struttura organizzativa interna;
- aggiornamento della valutazione dei rischi in materia di SSL, formalizzata nel Documento di Valutazione dei Rischi;
- definizione dei processi riguardanti la sicurezza e l'individuazione dei compiti e delle responsabilità;
- definizione delle procedure di lavoro, di regole interne, di modalità di trasmissione delle informazioni relative alla sicurezza;
- attuazione delle attività progettate attraverso l'informazione-formazione del personale e il coinvolgimento nei processi;
- individuazione di procedure di verifica periodica per il controllo dell'attuazione del sistema di gestione della sicurezza e del relativo modello organizzativo nonché dell'efficacia dello stesso, mediante rilevamento della conformità delle azioni alle procedure adottate;
- predisposizione della modulistica;
- previsione di un sistema di audit e di valutazione per le criticità inerenti il SGSL.

Come previsto dal D.lgs. 81/2008, i Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza, individuati nell'ambito delle Rappresentanze sindacali, partecipano ad attività specifiche quali riunioni di sicurezza, ispezioni e redazione di documenti.

La Banca organizza con cadenza almeno annuale specifiche esercitazioni a seconda dei vari scenari incidentali riportati nella procedura gestionale di gestione delle emergenze al fine di verificare l'efficacia ed efficienza di dette procedure e piani di emergenza.

Al fine di fornire un presidio sanitario efficace, un medico competente è disponibile per l'effettuazione delle visite mediche obbligatorie, oltre che per ulteriori visite di approfondimento su richiesta.

I dipendenti sono invitati a segnalare eventuali fonti di rischio agli addetti alla gestione delle emergenze.

Per un dettaglio sulle misure poste in essere dal Gruppo per garantire la salute e sicurezza dei dipendenti e collaboratori a seguito dell'emergenza pandemica da Coronavirus si rimanda al Capitolo 13 "Il Contrasto all'emergenza Covid-19".

	2021		2020	
	Dipendenti	Collaboratori	Dipendenti	Collaboratori
Infortuni sul lavoro	4	1	-	-
<b>Tasso di infortuni<sup>16</sup></b>	<b>3,8</b>	<b>7,0</b>	-	-
Infortuni gravi	-	-	-	-
<i>di cui incidenti mortali</i>	-	-	-	-
<i>di cui infortuni con gravi conseguenze (esclusi i decessi)</i>	-	-	-	-
Tasso di decessi da infortuni sul lavoro	-	-	-	-
Tasso infortuni con gravi conseguenze (esclusi i decessi)	-	-	-	-
<b>Numero totale ore lavorate</b>	<b>1.043.079</b>	<b>28.400</b>	<b>624.583</b>	<b>19.920</b>



Per approfondimenti:

**Procedura Health & Safety**

16. I tassi vengono calcolati come numero di infortuni / numero totale di ore lavorate. Al fine di migliorarne la leggibilità, la frazione così ottenuta viene moltiplicata per 1.000.000 (ore lavorate) per i lavoratori dipendenti, e per 200.000 (ore lavorate) per i lavoratori non dipendenti, poiché in numero significativamente minore.

## 06. Diversità, Equità e Inclusione

illimity si impegna ad andare oltre le barriere fisiche, comunicative e culturali adottando un approccio che valorizzi l'inclusione. La Banca fa della diversità e del rispetto i valori essenziali della sua politica HR, che adotta dal *recruiting* fino allo sviluppo e crescita professionale dei dipendenti.

I dipendenti del Gruppo provengono da oltre **20 settori** e oltre **300 aziende diverse**, più della metà operanti in settori diversi da quello della finanza. L'età media dei dipendenti è di **36 anni** e la generazione più rappresentata è quella dei *millennials junior*, che va dai 25 ai 32 anni. In illimity sono rappresentate **25 nazionalità**.

Nel corso del 2021, è stata emanata la **Policy Diversity, Equity & Inclusion** che traccia le linee guida e le pratiche di Diversity, Equity e Inclusion del Gruppo illimity, in quanto pilastri fondanti per l'organizzazione e la strategia di *business*. La diversità, l'equità e l'inclusione sono difatti ancorati all'identità di illimity e pertanto alla base della cura del capitale umano, favorendo un ambiente lavorativo meritocratico e coerente con il *work-life balance*, che valorizza le caratteristiche distintive di ogni persona, le rispettive capacità, esperienze ed aspirazioni.

Nel 2020 illimity, attraverso l'Amministratore Delegato, ha sottoscritto il "**Manifesto per l'occupazione femminile**" di Valore D, attraverso il quale le aziende firmatarie si impegnano, con gradualità e compatibilmente con le proprie specificità dimensionali e di settore, a dotarsi di obiettivi chiari e misurabili, con indicatori di performance e monitoraggio periodico, da condividere al proprio interno.

illimity ha, inoltre, una partnership pluriennale con **Jobmetoo**, il principale portale per il *recruiting* delle categorie protette, e **Manpower** per inserire nel team persone con disabilità che nel 2021 rappresentano l'1,70% dei dipendenti del Gruppo.



Per approfondimenti:

[Policy Diversity, Equity & Inclusion](#)

### GRI 405-1<sup>17</sup>

Composizione degli organi di governo	2021		2020	
	Donne (%)	Uomini (%)	Donne (%)	Uomini (%)
<b>Componenti del CdA</b>	<b>56</b>	<b>44</b>	<b>44</b>	<b>56</b>
<b>Suddivisione per fasce d'età</b>				
<= 31 anni	0	0	0	0
32 - 39 anni	0	0	0	11
40 - 54 anni	33	22	11	22
>= 55 anni	22	22	33	22

L'organo di amministrazione risulta essere composta per il 56% da donne e per il 44% da uomini e vede Rosalba Casiraghi quale Presidente del Consiglio di Amministrazione e Presidente del Comitato Sostenibilità, Elena Cialliè quale Presidente del Comitato Rischi e Paola Elisabetta Galbiati quale Presidente del Comitato per le Remunerazioni.

17. L'indicatore GRI 405-1 viene rendicontato tramite una suddivisione per fascia di età con un livello di dettaglio maggiore rispetto a quanto proposto dai GRI Standards, in quanto rappresenta la classificazione adottata per le attività interne.



Composizione del personale per inquadramento, genere ed età	2021		2020	
	Donne (%)	Uomini (%)	Donne (%)	Uomini (%)
<b>Dirigenti</b>				
<= 31 anni	0	0	0	0
32 - 39 anni	0	12,9	0	12,8
40 - 54 anni	100,0	74,1	100,0	74,5
>= 55 anni	0	13,0	0	12,8
<b>Totale Dirigenti</b>	<b>19,4</b>	<b>80,6</b>	<b>14,5</b>	<b>85,5</b>
<b>Quadri</b>				
<= 31 anni	21,5	16,8	31,4	24,5
32 - 39 anni	54,2	47,5	38,4	40,6
40 - 54 anni	22,4	32,6	27,9	31,0
>= 55 anni	1,9	3,1	2,3	3,9
<b>Totale Quadri</b>	<b>35,3</b>	<b>64,7</b>	<b>35,7</b>	<b>64,3</b>
<b>Aree professionali</b>				
<= 31 anni	48,7	52,4	49,7	44,9
32 - 39 anni	34,9	30,1	36,1	36,8
40 - 54 anni	15,9	15,1	13,5	15,4
>= 55 anni	0,5	2,4	0,6	2,9
<b>Totale Aree professionali</b>	<b>53,2</b>	<b>46,8</b>	<b>53,3</b>	<b>46,7</b>

Con la presentazione del Piano Strategico 2021-2025, il Gruppo illimity si è dato l'obiettivo di raddoppiare il numero di donne tra i ruoli manageriali.

Come precedentemente trattato, le politiche del Gruppo sono state improntate, fin dalla sua fondazione, alla valorizzazione di tutte le diversità. Tale orientamento si concretizza:

- nelle attività di *recruiting*, che prevedono la redazione *shortlist* dei candidati migliori, diversificate in termini di genere, studi, esperienze e nazionalità. In particolare, dei 186 neoassunti nel 2021, 159 hanno meno di 40 anni con una distribuzione per genere del 44% di donne vs 56% di uomini;
- nell'investimento sui nuovi *illimiters* (si veda il GRI 401-1) e sui 73 Team Leader (le "terze linee"), che rappresentato la pipeline manageriale del Gruppo.

#### GRI 405-2

Rapporto tra salario base e altre forme remunerative donne su uomini per categoria professionale	2021	2020
	Donne/Uomini %	Donne/Uomini %
Top Management <sup>18</sup>	-	-
Altri dirigenti	95,1	100,7
Quadri 3°-4° livello	92,9	93,7
Quadri 1°-2° livello	96,6	95,6
Aree professionali	97,1	95,8
<b>Media<sup>19</sup></b>	<b>95,4</b>	<b>96,4</b>

Il dato viene calcolato come una media che considera il salario base e la retribuzione totale dei dipendenti al 31 dicembre 2021, comprensivo del Welfare contrattualizzato aziendale, del bonus MBO e di altre componenti variabili della remunerazione. La ricerca delle migliori risorse per tutti i ruoli in illimity, compresi i ruoli maggiormente strategici, è frutto di un processo "gender neutral" garantito dalle politiche HR e di governo societario del Gruppo.

Il percorso di completa neutralizzazione del gender pay-gap include l'attenta analisi del *benchmark* retributivi interni ed esterni al momento della definizione del pacchetto economico all'assunzione così come un focus particolare, ai temi di genere, durante il processo annuale di *salary review*.

18. Solo incumbent di genere maschile (8).

19. Escluso il primo *ratio* (Top Management) per assenza di *incubent* di genere femminile.

## GRI 202-1

	2021		2020	
	Donne	Uomini	Donne	Uomini
Rapporto tra il salario standard di un neoassunto per genere e il salario minimo locale <sup>20</sup>	1,0	1,0	1,1	1,1

## GRI 102-38

Tasso della retribuzione totale annua	2021	2020
Tasso tra la retribuzione totale annua dell'individuo con la retribuzione più alta e i valori mediani della retribuzione totale annua di tutti gli altri dipendenti	11,1	12,6

## Indicatori aggiuntivi

Top Management to Worker Compensation Ratio <sup>21</sup>	2021	2020
Rapporto tra remunerazione totale AD e remunerazione mediana dei dipendenti	13,6	12,0
Rapporto tra remunerazione mediana Top Management e remunerazione mediana dei dipendenti	9,1	11,1
<b>Ultimo benchmark<sup>22</sup></b>	<b>48,2</b>	

20. Per salario standard di un neoassunto si intende lo stipendio inferiore base corrisposto al neoassunto nell'esercizio di riferimento. Per salario minimo locale si intende il salario minimo previsto dalla contrattazione collettiva o dalle normative vigenti.

21. Il pay-ratio viene calcolato con la seguente metrica: CEO Actual Compensation 2021/Valore mediano delle remunerazioni di Gruppo 2021, dove:  
 • CEO Actual Compensation: Remunerazione fissa + Welfare. Non viene considerata la componente del Piano di Incentivazione di Lungo Termine 2021-2025 in quanto non *vested*.  
 • Valore mediano delle remunerazioni di Gruppo 2021: valore mediano del personale, facendo riferimento alla retribuzione totale (comprensiva di componenti fisse e variabili del 2021, ad eccezione della componente del Piano di Incentivazione di Lungo Termine 2021-2025 per i beneficiari in quanto non *vested*), con esclusione degli oneri sociali, tenuto conto del personale dipendente al 31/12/2021.

22. Valore medio di benchmark tra 8 banche della FTSE Bank nel 2020.

# illimitHER, il programma di Diversity & Inclusion di illimity

## Cosa può fare illimity per aumentare la presenza di donne nel nuovo mondo del lavoro?

Per rispondere a questa domanda illimity ha creato un **palinsesto "edutoriale"** per trasferire e **condividere conoscenze e competenze utili a preparare una nuova generazione di donne all'interno di un futuro sempre più pervaso dalla trasformazione digitale.**

illimitHER è il programma di Diversity & Inclusion (D&I) di illimity, lanciato a luglio 2020, nato per valorizzare il potenziale delle giovani donne. Le protagoniste di illimitHER sono **figure di ispirazione, giovani role model under 35 che provengono da percorsi STEM:** scienziate, imprenditrici e innovatrici. Attraverso la condivisione delle loro esperienze professionali e skills digitali, le *speaker* si confrontano con i membri della community composta da ragazzi e ragazze tra i 18 e i 24 anni da una prospettiva unica: la **vicinanza generazionale.** Un target prevalentemente femminile, ma non solo, anche la componente maschile riveste un ruolo importante per dare la parola agli uomini che sostengono l'uguaglianza di genere.

illimitHER è un progetto unico nel suo genere, di **Brand Activism**, in cui l'azienda si fa portavoce della **volontà di scardinare gli stereotipi e includere talento, contributo e visione delle giovani donne nel mondo del lavoro.**

Un *format fresco fatto da giovani che parlano ai giovani*, dalle voci narranti: da Felice Florio e Cecilia Greco, due giornalisti under 30 che tengono le fila di tutto il percorso a Giulia Rosa, giovanissima illustratrice che mette le donne al centro della sua arte e con il suo stile onirico e delicato ha

reso illimitHER unico e riconoscibile sul mercato.

L'**engagement** con il pubblico viene alimentato prima del talk con Newsletter dedicate alla Community, durante il talk con la possibilità di fare domande attraverso il Live Streaming e dopo il talk con i quiz Instagram interattivi.

Attorno ad illimitHER ruota un **ecosistema aperto di partner** (attualmente 22), grazie ai quali il progetto riesce a incrementare il proprio impatto sociale. Tra i partner ci sono associazioni attive sui temi di D&I come Valore D, GirlsRestart, STEM in the City del Comune di Milano, Young Women Network, SheTech, organizzazioni che lavorano sulla formazione delle nuove generazioni: Scuola di Politiche, Digitally, Ortygia Business School, Smart Future Academy, Università Ca'Foscari di Venezia con il progetto LEI, Università Bocconi, Biblioteca degli Alberi Milano, Prime Minister, Talents Venture e University Box. Vi sono, inoltre, *partner* del mondo editoriale come HarpersCollins, Torcha, Unstoppable Women di StartupItalia, Most Powerful Women di Fortune Italia e *partner* che hanno un cuore innovativo come Plug & Play, Fintech District e BIP.

All'interno della rete è stato creato il progetto **quote sospese**, che ha dato la possibilità ai dipendenti di illimity di iscriversi gratuitamente per un anno a YWN o SheTech e di offrire a ragazze meritevoli esterne alla rete quote associative e borse di studio per accedere a diversi programmi offerti da Scuola di Politiche, Young Women Network e SheTech.

## I numeri del 2021

**7**  
eventi

**3.500**  
interazioni

**310.000**  
views

**292**  
uscite stampa  
(cartaceo e web)

**10.000**  
giovani  
all'interno della community

# Timeline degli eventi 2021

**16**  
**febbraio**

Storia di una  
imprenditrice  
nel mondo del  
gaming

**18**  
**marzo**

La ricetta  
autentica per  
lanciare il tuo  
business

**21**  
**aprile**

Guida alla digital  
user experience

**28**  
**giugno**

Lavori spaziali:  
un'astrofisica  
on air

**13**  
**dicembre**

Robotica  
che passione!

**16**  
**novembre**

Innovazione e  
creatività:  
come disegnare  
una startup  
bancaria da zero

**17**  
**settembre**

illimiTHER  
South Marathon

Estremamente innovative sono state le due Marathon, la **illimitHER Marathon** e la **illimitHER South Marathon**. Incontri phygital per ispirare le giovani generazioni a sognare in grande seguendo le proprie passioni. La prima si è tenuta a settembre 2020 nella Biblioteca degli Alberi di Milano con la Viceministra per l'istruzione e una chimica glaciologa. La seconda ha preso luogo a settembre 2021 nell'isola di Ortigia con un'astrofisica di Oxford, un'imprenditrice e una cultural project manager, tutte ragazze del Sud.

I risultati ottenuti sono molto positivi, illimitHER ha ottenuto il patrocinio da parte della Commissione Europea e quattro premi: **Sustainability Awards** di LC Publishing Group, **Women in STEM** di Repubblica degli Stagisti, il **Premio Aretè** per la comunicazione responsabile e il premio **AIFIN** per la CSR.

## L'impegno verso le nuove generazioni

Nel 2021, nonostante le restrizioni imposte dall'emergenza pandemica, illimity ha partecipato e organizzato iniziative legate alle nuove generazioni per trasferire ai giovani competenze tecniche e trasversali importanti per il loro percorso di studi e di carriera:

- **Digitally**, che investe sulla formazione digitale fornendo ai ragazzi e giovani professionisti gli strumenti e le tecniche digitali più richieste dalle aziende attraverso 3 borse di studio destinate a giovani studenti;
- **Young Women Network**, la prima associazione in Italia dedicata al *networking*, *mentoring* ed *empowerment* delle giovani donne;
- **SheTech**, associazione *no profit*, che mira a colmare il *gender gap* nel mondo della tecnologia, del digitale e dell'imprenditoria mediante attività di *networking*, *empowerment* e formazione, attraverso il progetto "quote sospese" che ha donato quote associative annuali a giovani donne che si sono distinte nel loro percorso di studi STEM;
- **Smart Future Academy**, innovativo progetto rivolto agli studenti delle scuole superiori, che ha l'obiettivo di aiutarli a scoprire la propria strada, attraverso un ciclo di dibattiti e incontri d'ispirazione tra studenti e personaggi di rilievo come imprenditori, scienziati e politici;
- **Scuola di Politiche**, che mira ad accrescere le competenze di giovani ad alto potenziale rendendoli attori di cambiamento e innovazione.

A giugno 2021 la Banca, grazie al progetto "Radici - Adotta il tuo albero BAM", ha adottato la foresta circolare dei Pioppi Lombardi all'interno di BAM - Biblioteca degli Alberi Milano, contribuendo all'equilibrio verde del parco e della città.

Nel corso del 2021 illimity ha consolidato le collaborazioni con il mondo accademico e ne ha avviate di nuove, con il duplice obiettivo di orientare e di selezionare giovani talenti con lo spirito da *illimiter*.

In primis, la partnership con il MIP, che ha curato la Direzione Scientifica del Master in Gestione del Credito di illimity academy, è stata ulteriormente ampliata con la collaborazione su Master specifici erogati dalla Business School del Politecnico di Milano.

Inoltre, il Gruppo ha partecipato a eventi di *recruiting*, tavole rotonde, *business talk* che si sono svolti completamente *online*. Le iniziative hanno contribuito non solo a finalità di *employer branding*, ma anche all'assunzione diretta di candidati incontrati in occasione di eventi nelle università e successivamente inseriti in processi di selezione per posizioni aperte. Gli *illimiters* stessi sono coinvolti in prima persona nelle attività di *recruiting*/orientamento, partecipando come *ambassador*, ma anche tenendo lezioni e testimonianze nelle università.

I colleghi del *team design* hanno tenuto, per il secondo anno consecutivo, il corso *Design dei servizi evoluti* presso il Politecnico di Milano.

In aggiunta alle collaborazioni dirette con le università, illimity ha rinnovato la partnership con **Tutored**, piattaforma con oltre 500.000 studenti e giovani laureati iscritti alla pagina (di cui 340.000 con un percorso STEM). Tutored permette di avere un punto di incontro digitale con gli studenti di tutte le facoltà provenienti da tutta Italia, e così rivolgersi a una platea più ampia di possibili futuri *illimiters*, nell'ottica di creare un ambiente sempre più inclusivo, dove la contaminazione con diverse realtà universitarie (anche da un punto di vista geografico) diventa l'ingrediente principale per la selezione di profili junior con alto potenziale.

Nel 2021, illimity ha avviato una collaborazione con la Fondazione Ortygia Business School aderendo al programma di mentoring YEP (**Young Women Empowering Program**), disegnato con l'obiettivo di includere, valorizzare il talento femminile e supportare la crescita economica e sociale del Sud Italia. Il progetto, che continuerà fino a giugno 2022, coinvolge 10 colleghe nel ruolo di *Mentor* a 10 studentesse universitarie di facoltà economiche e STEM del meridione. L'interazione è di tipo *one-to-one* e sono previste sei sessioni individuali di *mentoring*, per indirizzare al meglio le studentesse verso la propria crescita professionale e personale.

Per supportare lo sviluppo del talento dei giovanissimi, illimity ha avviato, in collaborazione con **ELIS**, un programma di orientamento che prenderà il via durante il 2022 e che coinvolgerà un Liceo e una Scuola Media in Lombardia e un Istituto Tecnico in Emilia-Romagna. Oltre ad approfondire la conoscenza dell'azienda, le tematiche che verranno affrontate saranno legate all'orientamento, alla *diversity* e alla sostenibilità. Anche in questo caso, si cercherà di favorire l'orientamento alle classi di laurea STEM, in particolare per le ragazze interessate ad avviare la loro carriera in materie ad oggi selezionate da una platea a maggioranza maschile. Inoltre, attraverso il coinvolgimento dei colleghi di *neprix*, gli studenti avranno la possibilità di potenziare le loro competenze tecniche e, grazie allo sviluppo di un *project work*, si sperimenteranno nell'approccio del *learning by doing*. Al termine del progetto, gli studenti delle classi dell'ultimo anno avranno l'opportunità di partecipare ad un Career Day dedicato, giornata che *neprix* dedicherà a dei colloqui conoscitivi con gli studenti.



Inquadra con l'app Aria l'immagine e guarda il video  
"Crossover"



# Prosperità

# 07. Solidità e creazione del valore condiviso

## GRI 102-7

Il Gruppo illimity continua a perseguire l'obiettivo di essere un punto di riferimento costante e solido per tutti gli stakeholder e costruire una base per la stabilità finanziaria di lungo termine.

Solidità e redditività sono assi portanti per qualsiasi impresa, in particolar modo per una Banca come illimity, che deve essere in grado di fornire un valido supporto finanziario a persone, famiglie ed imprese ad alto potenziale, anche in periodi caratterizzati da particolari condizioni di incertezza.

Per questo motivo il Gruppo illimity è costantemente impegnato nel perseguire un adeguato livello di redditività e nel garantire la remunerazione degli azionisti mantenendo certe condizioni di solidità patrimoniale e finanziaria, il tutto nel rispetto dei requisiti di vigilanza prudenziale<sup>23</sup>.

Si segnala che a novembre 2021 l'Agenzia internazionale Fitch Ratings ("Agenzia di rating") ha alzato il Long-Term Issuer Default Rating (IDR) della Banca a "BB-" (precedentemente "B+") e il Viability Rating (VR) a "bb" (da "b+") con conferma di Outlook Stabile. Contestualmente, Fitch Ratings ha migliorato il rating delle emissioni di debito in circolazione assegnando all'obbligazione *senior preferred* un rating di "BB-" (precedentemente B), in miglioramento di due *notches*, e al subordinato di classe 2 un rating "B" (precedentemente B-).

Il miglioramento del rating riflette la capacità di illimity di generare utili in maniera continuativa a partire dal quarto trimestre 2019 in virtù del solido posizionamento nelle aree di business prescelte e di una leva operativa in progressivo miglioramento. L'Agenzia di rating ha inoltre apprezzato la maggiore diversificazione delle fonti di finanziamento anche a seguito dell'emissione dell'obbligazione *senior preferred* e del subordinato di classe 2 ("Tier 2").

Indicatori aggiuntivi	2021	2020
CET1 (Common Equity Tier 1)	18,83%	17,86%
ROE (Return on Equity)	10%	5,5%
Net Organic NPE Ratio	1,2%	1,7%
COR (Cost of Risk)	4 bps	52 bps

## Principali dati patrimoniali ed economici su base consolidata

<h1>4.660,6</h1> <p>milioni di euro</p> <p>Totale attivo patrimoniale</p>	<h1>271,2</h1> <p>milioni di euro</p> <p>Margine di intermediazione gestionale</p>	<h1>65,6</h1> <p>milioni di euro</p> <p>Utile dell'esercizio</p>
---	--	--

23. Approfondimenti sulla gestione economica, patrimoniale e finanziaria del Gruppo nonché sull'identificazione e gestione dei relativi rischi sono disponibili nella Relazione sulla gestione all'interno del Bilancio consolidato annuale del Gruppo illimity.



## Il Capitale Sociale e gli assetti proprietari

Al 31 dicembre 2021 il capitale sociale di illimity è pari a 54.189.951,66 euro, di cui 52.619.881,24 euro sottoscritti e versati, e suddiviso in 79.300.100 Azioni Ordinarie e 1.440.000 Azioni Speciali, tutte prive di indicazione del valore nominale.

Le Azioni Ordinarie, quotate sul mercato MTA dal 5 marzo 2019 e sul segmento STAR dal 10 settembre 2020, sono liberamente trasferibili. Le Azioni Speciali non sono quotate e sono prive del diritto di voto.

Si specifica che l'Assemblea Straordinaria degli Azionisti del 15 dicembre 2021 ha approvato l'aumento, del capitale sociale per nominali massimi Euro 1.323.663,96, mediante emissione di massime numero 2.031.094 nuove azioni ordinarie illimity Bank S.p.A., a servizio del nuovo Piano di Incentivazione di Lungo Termine 2021-2025.

Di seguito sono riportati gli azionisti significativi che detengono una partecipazione pari ad almeno il 5% del capitale sociale con diritto di voto in illimity, con percentuali calcolate dalla Banca sulla base del numero di azioni risultanti dalle più recenti informazioni disponibili e del numero di azioni ordinarie emesse, aggiornato al 31 dicembre 2021.

Dichiarante ovvero soggetto posto al vertice della catena partecipativa	Titolo di possesso	Quota % di possesso
Gruppo Sella	Proprietà	10,00%
LR Trust - FIDIM	Proprietà	8,12%
FermION Investment Group Limited	Proprietà	7,26%
Tensile - Metis Holdings S.à r.l	Proprietà	7,01%
AMC Metis S.à r.l	Proprietà	6,56%

## Il valore economico generato e distribuito

### GRI 201-1

Il Gruppo illimity opera sul mercato al fine di generare e distribuire valore economico a lungo termine per tutti i propri stakeholder. A tal riguardo, il valore economico generato dal Gruppo nel corso del 2021, che rappresenta la ricchezza complessiva generata da illimity grazie alla sua capacità produttiva e commerciale connessa alla sua attività di business, è stato pari a circa 260 milioni Euro<sup>24</sup>.

Il 69% circa del valore economico generato nel 2021 è stato distribuito agli stakeholder, principalmente fornitori (26,4%), dipendenti e collaboratori (28,3%) e Pubblica Amministrazione centrale e periferica (14,1%). Circa il 31,2% del valore generato è stato trattenuto nel 2021, a rafforzamento patrimoniale del Gruppo.



24. Il prospetto del valore economico distribuito e trattenuto ha il fine di fornire una rappresentazione del valore aggiunto che è stato generato e distribuito agli stakeholder e, allo stesso tempo, di quello trattenuto dal Gruppo. Il conto economico è stato riclassificato (si veda Allegato a pag. 124) al fine di porre in evidenza il processo di formazione del valore aggiunto e la sua distribuzione alle diverse categorie di stakeholder di riferimento.

## L'approccio alla fiscalità

Le tematiche inerenti alla fiscalità del Gruppo illimity sono gestite da procedure operative interne governate principalmente da un team specializzato dalla Direzione Administration & Accounting.

Per far fronte efficacemente alla complessità della normativa, la corretta gestione degli aspetti di fiscalità è assicurata dai sistemi di controllo interni posti in essere, che garantiscono la tempestiva verifica di tutte le attività fiscali e un costante aggiornamento. Tale meccanismo coinvolge gli organi di Amministrazione e Controllo, che vengono regolarmente informati circa le questioni fiscali di illimity.

Nell'approcciarsi alle tematiche di fiscalità la Banca si ispira ai principi di:

- **legalità:** illimity adotta un approccio orientato al rispetto formale e sostanziale delle normative fiscali, sia domestiche che sovranazionali, in modo da prevenire responsabilmente qualsiasi tipo di rischio fiscale;
- **responsabilità:** illimity agisce secondo i valori dell'onestà e dell'integrità, nonché in coerenza con le proprie politiche e valori interni, consapevole che la corretta gestione dei tributi ha un impatto rilevante nello sviluppo economico e sociale del Paese;
- **trasparenza:** illimity adotta un approccio trasparente e di massima collaborazione nella gestione delle proprie informazioni e nei rapporti con tutti gli *stakeholder*, comprese le autorità fiscali.

L'applicazione dei suddetti principi avviene attraverso un approccio che si ispira ai seguenti driver:

- prevenzione dei rischi fiscali di carattere operativo, relativi al corretto e tempestivo versamento di tutte le imposte ed esecuzione degli adempimenti connessi;
- prevenzione dei rischi fiscali di carattere interpretativo, derivanti dall'incertezza sull'effettivo spirito e significato delle norme e sulla qualificazione delle fattispecie concrete;
- rifiuto della pianificazione fiscale aggressiva: illimity non intraprende operazioni o attività volte esclusivamente o prevalentemente a ottenere risparmi fiscali e non propone alla clientela l'acquisto di prodotti o la conclusione di transazioni che abbiano tali fini.

Tali principi e driver si rendono applicabili nella gestione della fiscalità non solo con riguardo agli obblighi di illimity in qualità di "contribuente", ma anche con riguardo agli adempimenti dovuti in qualità di "intermediario" (ad es. FATCA, CRS, DAC 6, Monitoraggio fiscale).

Il Gruppo illimity, operando esclusivamente in Italia, versa la totalità delle imposte nel territorio dello Stato e adempie consapevolmente a tutti gli obblighi normativi previsti per legge concorrendo allo sviluppo economico del Paese.

## L'engagement con la comunità finanziaria

Una maggiore consapevolezza dei temi che interessano la comunità finanziaria consente a illimity di prendere decisioni più informate, promuovendo una strategia ancora più sostenibile e investendo nella creazione di valore a lungo termine. Il dialogo costituisce uno strumento fondamentale per migliorare la comprensione da parte di azionisti e mercato in generale relativamente alla strategia del Gruppo, alla sua mission, ai risultati raggiunti, finanziari e non, e a tutti gli aspetti rilevanti ai fini delle decisioni di investimento e dell'esercizio informato dei diritti sociali.

Questa consapevolezza ha portato all'adozione, nel corso del 2021, della "*Engagement Policy*", che si allinea alle best practices di mercato nazionali e internazionali in materia di corporate governance e *stewardship*, recependo altresì gli ultimi orientamenti di Assonime, Assogestioni e Banca d'Italia e le raccomandazioni del Codice di Corporate Governance, nel rispetto della normativa interna del Gruppo in materia di gestione delle informazioni privilegiate e delle più ampie disposizioni di legge e regolamentari vigenti.

Nella policy vengono identificati gli interlocutori coinvolti nel dialogo e la pluralità di canali e strumenti utilizzati affinché l'engagement con la comunità finanziaria sia continuativo, regolare e trasparente. Inoltre, vengono determinate le modalità attraverso le quali viene eseguito il dialogo stesso, si delineano i principali argomenti rilevanti che formano oggetto di discussione, i presidi per assicurare il rispetto della confidenzialità e parità di trattamento e da ultimo sono descritte le modalità di approvazione, supervisione e revisione della policy.

Gli incontri di engagement che illimity svolge con gli investitori istituzionali ruotano in maniera crescente intorno a tematiche ambientali, sociali e di buona governance. In molti casi il punto di partenza della discussione è il rating ESG che il Gruppo ottiene nei diversi ranking consultati dagli azionisti per prendere decisioni d'investimento. Tali *benchmark*, forniti sia da provider esterni sia da database informativi di proprietà degli stessi investitori, rappresentano per illimity uno strumento di auto-valutazione in termini di sostenibilità e allo stesso tempo un'opportunità per il Gruppo. illimity dialoga infatti in modo attivo e trasparente con i suoi azionisti e con le agenzie di rating, al fine di rendere noti agli stessi i progressi compiuti nell'integrazione delle tematiche ESG nelle decisioni aziendali, nei processi interni e nelle attività del Gruppo.

Affinché le tematiche ambientali, sociali e di governance siano affrontate nel migliore dei modi, il team di Investor Relations & Strategic Planning ha integrato nelle sue attività core, quella di engagement ESG con gli investitori istituzionali, nonché la gestione dei rapporti con le agenzie che producono rating e/o valutazioni ("score") in materia ESG, informando con regolarità il Comitato Sostenibilità sui progressi ottenuti in tale ambito.

Il Gruppo illimity punta al miglioramento della sua performance nei rating ESG maggiormente accreditati e quest'attenzione si riflette sia negli obiettivi non finanziari presenti nel piano di incentivazione a lungo termine del CEO e del Top Management sia nei target del Piano Strategico 2021-2025. Il percorso di engagement svolto da illimity con le principali agenzie di rating ESG nel corso del 2021 testimonia questo impegno.



Per approfondimenti:

[Engagement Policy](#)



A dicembre 2021, nel suo primo anno di compilazione, illimity ha ottenuto lo Score C nell'ambito della categoria *Climate Change*, posizionandosi a metà dei livelli gerarchici progressivi previsti dal modello di scoring. L'obiettivo del Gruppo è di arrivare a un "investment grade"<sup>25</sup> entro il 2025.



Per l'anno 2021 illimitybank.com è stata riconosciuta da D-Rating come la miglior banca italiana per performance digitali e creazione di valore con un rating pari a BBB+. Inoltre si classifica come la seconda al "*National Digital Champions in South Europe*".



Su una scala da 1 a 10, in cui l'1 rappresenta il voto più alto, illimity presenta un QualityScore di 4 e 3 nelle categorie Environment e Social. A dicembre 2021 il Gruppo ha ottenuto un upgrade da 5 a 2 nella categoria Governance.



illimity è in attesa dell'assessment ESG annuale. In precedenza, con "Rating action date"<sup>26</sup> del 22 gennaio 2021, illimity aveva ottenuto uno score pari a B, basato su dati relativi all'anno fiscale 2019. Lo score non tiene in considerazione la *disclosure* ESG contenuta nella DNF 2020.



Nel corso nel 2021 illimity ha ottenuto un upgrade da D+ a B-.



illimity è per la prima volta eligible e successivamente alla compilazione del questionario CSA (Corporate Sustainability Assessment) è in attesa della prima emissione del rating prevista per il 31 marzo 2022.



A dicembre 2021 illimity ha ottenuto un upgrade da E a E+ con outlook positivo. L'obiettivo del Gruppo è di arrivare a un "investment grade"<sup>27</sup> entro il 2025.

25. illimity definisce il suo «Investment Grade» per il rating CDP a «B-».

26. La "Rating action date" si trova all'interno del report ESG inviato alle società e indica la data in cui MSCI ha svolto l'ultima "review", dando anche un'indicazione di quando dovrebbe avvenire la successiva valutazione, indicativamente 12 mesi dopo questa data di riferimento.

27. Standard Ethics definisce l'Investment Grade a partire da «EE-».

# 08. Centralità dei clienti corporate e retail

## Il Supporto alle PMI

illimity nasce con l'obiettivo di concentrarsi su un enorme bisogno da soddisfare, quello del credito alle PMI con potenziale di crescita, che necessitano di un supporto specialistico per affrontare i loro piani di sviluppo, e alle imprese che hanno avuto problemi, ma che, se adeguatamente supportate, potranno ottenere il rilancio sperato.

Sono imprese che, più di altre, faticano a finanziarsi e che la Banca sceglie di sostenere dopo un'attenta analisi che combina competenze finanziarie e industriali, date dall'expertise dei Tutor e di team con profonde conoscenze nel comparto *lending*. Grazie a questa combinazione, illimity guida le PMI in un processo di sviluppo, risanamento e rilancio, con conseguenti impatti e risvolti sociali, come la salvaguardia dei posti di lavoro e la produzione di valore per il tessuto imprenditoriale locale.

### GRI G4 FS6

Il portafoglio impieghi della Divisione Growth Credit è focalizzato verso il comparto *mid-corporate* (imprese con fatturato tra 30 e 300 milioni di Euro), che costituisce la struttura portante del sistema produttivo nazionale; il 48,6% dei volumi è rappresentato da imprese strutturate, che rientrano nella definizione comunitaria di imprese di "grandi dimensioni" (società o gruppi con più di 250 dipendenti e/o con più di 50 milioni di Euro di fatturato<sup>28</sup>) e per il 49% da controparti che sviluppano un giro d'affari inferiore. Del tutto residuale l'intervento della Banca verso il segmento *Large Corporate*, che comunque produce importanti ricadute sull'indotto, sovente costituito da numerose imprese di dimensioni medio-piccole, oltre ad un'ampia platea di micro-imprese.

Proprio per le positive ricadute sull'indotto, va ricordata in particolare l'operatività nel cd. *reverse factoring*, che consente, grazie alla presenza di un cliente di grandi dimensioni che gode di credibilità presso il sistema bancario, l'accesso al finanziamento alla sua filiera di fornitura, tra cui figurano anche imprese di piccole e piccolissime dimensioni, le quali, altrimenti, difficilmente potrebbero approvvigionarsi delle risorse finanziarie a loro necessarie o potrebbero farlo solo a condizioni economiche penalizzanti.

Il portafoglio della Divisione Growth Credit è costituito unicamente da controparti italiane e, tenuto conto della diffusione territoriale della media impresa italiana, che vede una maggiore concentrazione nelle regioni del centro-nord Italia, oltre 2/3 del portafoglio si concentra in imprese che hanno sede legale in Lombardia (41%), Emilia Romagna (11%) e Veneto (10%). A tal riguardo, è opportuno segnalare come molte delle realtà finanziate abbiano siti produttivi dislocati in diverse regioni del nostro Paese (oltre a branch estere, in diversi casi), producendo ricchezza e posti di lavoro nelle varie aree di insediamento.

28. Tale definizione discende da quella relativa alla Piccola e Media Impresa data dalla raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE e recepita in Italia con il D.M. del 18/4/2005.

Distribuzione settoriale del portafoglio Growth Credit	2021 (%)	2020 (%)
Metallurgy	12,7	8,5
Food & Beverage	9,6	12,3
Mechanics	6,2	6,3
Fashion System	5,4	5,4
Retail	5,0	3,8
Engineering	4,8	5,7
Energy	4,8	4,1
Textile	4,7	-
Services	4,2	4,5
Construction Products	4,1	5,1
Electronics	3,9	-
Automotive	3,8	5,7
Shipping	3,5	5,2
Pharma	3,0	4,4
Other	24,3	26,2

Il portafoglio Growth Credit evidenzia un'importante diversificazione: il settore maggiormente interessato è Metallurgy, da sempre riconosciuto come uno dei settori chiave dell'economia italiana, seguito dal Food and Beverage che svolge un ruolo importante nell'economia del sistema-Italia sia in termini di occupazione che di scambio internazionale.

#### Indicatori aggiuntivi

Tasso di conversione: rapporto tra operazioni analizzate e operazioni finanziate	2021 (%)	2020 (%)
Turnaround	11	21,8
Crossover	13	24,1

Il tasso di conversione, cioè il rapporto tra le operazioni analizzate e quelle effettivamente finanziate, evidenzia l'attenzione e lo scrupolo che hanno sempre caratterizzato le attività creditizie di illimity. Ferma la vocazione di illimity verso lo specifico segmento delle PMI, anche connotate da profili di rischio cd. *sub-investment grade*, la forte attenzione della Banca alla qualità del business industriale e alla sostenibilità nel tempo dei piani di sviluppo e/o di turnaround delle imprese analizzate permette di indirizzare selettivamente le risorse economiche verso quelle imprese che effettivamente dimostrano la possibilità di crescere o di essere rilanciate. Grazie alla profonda conoscenza dei diversi settori ed al supporto specialistico del network di Tutor, illimity fornisce alle realtà nostre clienti un supporto di tipo consulenziale per affrontare efficacemente le sfide della crescita o della ripresa di un percorso virtuoso dopo una situazione di crisi.

## Le illimity stories

Il supporto alle PMI per illimity si traduce in un rapporto che va oltre il finanziamento. Alcune aziende del Made in Italy hanno raccontato i loro percorsi di sviluppo e crescita e la collaborazione con illimity.

### La storia di Mondial Suole: digitalizzazione e innovazione all'insegna della sostenibilità

Si possono produrre suole a Porto Recanati in modo profittevole in piena globalizzazione? Quella di Mondial Suole è una storia di manufacturing, di tradizione e qualità, che ha saputo evolversi nel tempo diventando innovativa e sostenibile.



Scopri di più:

[Leggi la storia di Mondial Suole](#)

### La storia di Frette: da Monza alla realtà virtuale

Quella di Frette è una storia di eleganza e lusso che nasce in Francia, ma che ben presto si sposta in Lombardia, diventando un'iconica azienda del Made in Italy. Frette produce biancheria per la casa di lusso, tessuti di altissima qualità, prodotti unici, frutto di passione, innovazione e ricerca. Ed è proprio per questo che ora mira a digitalizzarsi, sviluppando il canale di e-commerce e costruendo showroom virtuali.



Scopri di più:

[Leggi la storia di Frette](#)

### La storia di Navigazione Montanari: da più di 130 anni sul mare

NavMont è un player storico nello shipping italiano. Nasce nel 1889 e negli anni ha saputo navigare oltre le crisi e le guerre. Ad oggi, l'azienda ha un nuovo obiettivo: rinnovare la propria flotta per renderla più efficiente, sicura e per continuare a garantire ai propri clienti il servizio offerto da oltre 130 anni.



Scopri di più:

[Leggi la storia di NavMont](#)

### La storia di Alessi: il design che ridisegna il suo futuro

Quella del rilancio di Alessi non è solo una storia di bellezza, è anche una parabola della responsabilità di una storica famiglia imprenditoriale di uno dei marchi più rinomati a livello mondiale del design italiano. Oggi l'azienda compie 100 anni e inaugura un nuovo secolo di sviluppo e ricerca nel campo delle arti applicate.



ph.: 150UP



Inquadra con l'App Aria l'immagine e guarda il video "La storia di Alessi"

## La storia di Macha:

Un'azienda che ha unito la tradizione italiana alla cucina estera puntando sull'healthy food. Macha nasce a Milano e ben presto diventa un luogo dove poter trovare prodotti innovativi, di tendenza e di ispirazione internazionale, primo tra tutti il pokè. Nell'azienda la sostenibilità ha una triplice declinazione: nei packaging riciclabili, nella scelta degli ingredienti di qualità e nella costruzione delle relazioni tra clienti e azienda.



Inquadra con l'App Aria l'immagine e guarda il video "La storia di Macha"

## b-ilty: la piattaforma bancaria dedicata alle PMI

A giugno 2021, con la presentazione del Piano Strategico 2021-2025, illimity ha annunciato b-ilty, la piattaforma bancaria di servizi finanziari e di credito dedicata alle PMI.

b-ilty è il primo store digitale sviluppato ascoltando le esigenze delle piccole e medie imprese, per offrire loro ciò di cui hanno davvero bisogno per far crescere la propria attività. Una piattaforma personalizzabile che permette di scegliere i servizi più adatti all'azienda attraverso un'interfaccia intuitiva che semplifica la gestione del business delle piccole aziende: dalla sottoscrizione del conto, all'accesso al credito, fino alla gestione quotidiana di diverse progettualità.

b-ilty nasce con l'obiettivo di semplificare la vita agli imprenditori grazie a una piattaforma di ultima generazione che unisce competenze specialistiche e tecnologia all'avanguardia e offre ai clienti i prodotti e i servizi di una banca completa con l'immediatezza e la naturalezza che solo una *user experience* evoluta può garantire.

b-ilty è una piattaforma digitale 100% dedicata alle PMI, pensata con gli imprenditori per gli imprenditori, con l'obiettivo di rendere la gestione della quotidianità più semplice. Raccoglie in un unico ecosistema l'operatività bancaria, integrando gli strumenti per supportare la crescita dei clienti con soluzioni che si adeguano alle esigenze della singola azienda e dei singoli settori dell'economia.

Proprio per questo è stata progettata ispirandosi a modelli tipici delle soluzioni digitali più diffuse, per portare per la prima volta nel mondo del credito e dei servizi finanziari, modalità di relazione e interazione abitualmente utilizzate su piattaforme non finanziarie. Il *business store* b-ilty, che prevede un abbonamento "all inclusive", sarà progressivamente arricchito di ulteriori funzionalità, prodotti e servizi che verranno automaticamente integrati e aggiornati nella piattaforma a disposizione degli abbonati.

b-ilty nasce totalmente digitale, semplice nell'uso per consentire all'imprenditore, al CFO, al commercialista di gestire le finanze dell'azienda dal proprio ufficio, senza carta o bisogno di recarsi in filiale e senza dipendere da orari di altri. Allo stesso tempo è fatta anche di persone: ogni cliente di b-ilty avrà un chiaro Relationship Manager con nome e cognome, oltre a un call center professionale - Smart Care - disponibile 7 giorni su 7.

b-ilty è disponibile in abbonamento con un canone mensile fisso e senza costi nascosti. Per le PMI è, inoltre, possibile provare lo store gratuitamente prima di attivare l'abbonamento.

## La responsabilità verso le controparti nei crediti distressed

La Divisione Distressed Credit è uno dei principali operatori italiani specializzato nei crediti *distressed corporate*. Una realtà focalizzata nell'acquisto di crediti deteriorati, nel finanziamento a investitori terzi che acquistano sofferenze e, attraverso la piattaforma di *servicing* neprix, nella gestione e valorizzazione di crediti *distressed* fino alla vendita degli asset immobiliari e mobiliari, anche per conto di terzi.

L'impegno della Divisione è quello di supportare l'imprenditore in difficoltà, avviando con lui un dialogo costruttivo che permetta di risanare la sua posizione ed eventualmente tornare sul mercato. La Divisione gestisce il rapporto in maniera professionale, individuando interventi mirati e finalizzando, con reciproca soddisfazione, accordi stragiudiziali per accelerare i tempi di risoluzione.

### Indicatori aggiuntivi<sup>29</sup>

	2021	2020
<b>Collaborative Agreement Index</b> Rapporto tra il numero di posizioni chiuse mediante una strategia stragiudiziale e il totale di posizioni chiuse positivamente dal Gruppo illimity <sup>30</sup> .	85,5%	86,5%
<b>Time to solve</b> Periodo medio registrato per la chiusura delle pratiche stragiudiziali <sup>31</sup> .	13 mesi	10 mesi

Il Collaborative Agreement Index e l'indicatore Time To Solve evidenziano l'attenzione nel finalizzare accordi stragiudiziali, che permettono di accelerare i tempi di risoluzione e contribuire alla ripresa dell'imprenditore. Il periodo medio registrato per la chiusura delle pratiche stragiudiziali cresce per effetto di una riduzione dei volumi acquisiti dalla Divisione Distressed Credit nel corso del 2021 rispetto al 2020 e un conseguente incremento della finalizzazione delle pratiche acquisite nel corso del 2020.

## La relazione con i clienti retail

A differenza delle banche tradizionali, illimitybank.com non ha filiali: l'acquisizione dell'80% dei nuovi clienti avviene via smartphone. Alle competenze tecnologiche è però affiancato anche il "tocco umano" del personale esperto dei *contact center*, disponibile in qualsiasi momento per supportare i clienti, dalla fase di *onboarding*, alla gestione operativa dei servizi offerti.

illimitybank.com pone massima attenzione a soddisfare i propri clienti, anche potenziali, impegnandosi a proporre prodotti e servizi innovativi e di valore che rispondano alle loro esigenze.

Nel rispetto delle policy interne e della normativa vigente, illimitybank.com comunica ai propri clienti in modo **chiaro, semplice e trasparente**, sia i vantaggi dell'utilizzo di prodotti e servizi che la Banca offre, sia i comportamenti opportuni da tenere per garantire e preservare la sicurezza dei propri dati e credenziali.

Tutti i messaggi che illimitybank.com comunica ai propri clienti sono caratterizzati da un **linguaggio diretto e immediatamente comprensibile**. Sono semplici e chiari, perché vogliono arrivare a tutti, raccontando e spiegando concetti di natura finanziaria in modo facile e immediato.

La comunicazione commerciale è presidiata da un processo interno e adeguato alle normative di riferimento. Per ogni tipologia di comunicazione è previsto un iter di controllo che parte da chi produce i contenuti fino ad arrivare agli uffici di *compliance*, legale e di tutti gli uffici interessati, che garantiscono il rispetto delle **norme in materia di trasparenza e tutela del consumatore**.

29. Il perimetro oggetto di analisi è da intendersi costituito dalle pratiche acquistate nei due anni precedenti a quelli di pubblicazione della DNF.

30. Escluse le posizioni cedute.

31. Ovvero la differenza tra la data di onboarding (caricamento a sistema delle informazioni sul credito) e la data di definizione (a seguito della ricezione dell'ultimo incasso concordato in piani che prevedono più rate).



## La chiarezza e la trasparenza nell'offerta

### GRI 417-1

Il Gruppo promuove un approccio aziendale integrato, basato sui concetti ancillari di *mutual & early* collaboration tra le funzioni operative/di business e quelle di controllo - fin dalle prime fasi di ideazione di tutti i nuovi prodotti e servizi - che abilitano il principio di *compliance by design* a tutti i livelli aziendali. Tale principio ispira e garantisce una **corretta impostazione dei processi commerciali** nonché delle relative procedure che di volta in volta vanno a integrare l'offerta della Banca e delle società controllate, i relativi canali distributivi nonché il modello di comunicazione e relazione con la clientela.

Il principio di *compliance by design* si traduce nel coinvolgimento preventivo della Direzione Compliance & AML in tutte le nuove iniziative aziendali, al fine di garantire il pieno rispetto delle norme di riferimento relativamente a prodotti e servizi, processi e procedure, soluzioni e strumenti IT (sia interni che ad uso della clientela) nonché documentazione contrattuale/precontrattuale o di altro tipo. Tale coinvolgimento *ex ante* è volto ad assicurare il tempestivo indirizzamento delle tematiche di conformità rilevanti, dalle prime fasi di ideazione del prodotto o servizio fino alla sua approvazione e al successivo lancio sul mercato.

In questo contesto, il Gruppo pone grande attenzione nel garantire la **trasparenza delle relazioni con i propri clienti** tramite anche la diffusione di **informazioni complete, precise e comprensibili**, tali da consentire ai destinatari di assumere sempre decisioni consapevoli in relazione ai rapporti da intrattenere con la Banca e le società controllate.

Prodotti e servizi 'geneticamente' in linea con i requisiti di Trasparenza facilitano i clienti nella comprensione delle loro caratteristiche e del loro funzionamento, rendendoli consapevoli delle finalità sottese al trattamento dei dati personali da parte della Banca e consentendo loro di fare scelte informate, anche a beneficio della Banca stessa. A tal fine, diventa cruciale l'attenta rappresentazione delle **condizioni di offerta e di prodotto/servizio alla clientela**, nell'ambito di tutta la documentazione precontrattuale (fogli informativi dei prodotti e dei servizi, guide specifiche e altri documenti informativi delle condizioni offerte) e contrattuale.

Analogamente, campagne promozionali e annunci pubblicitari che privilegiano messaggi chiari e non fuorvianti favoriscono la trasparenza delle comunicazioni e prevengono eventuali reclami o controversie per pratiche commerciali potenzialmente scorrette, ancora una volta (anche) a beneficio del Gruppo.

In queste attività, le funzioni di business e la Direzione Compliance & AML collaborano attivamente nella definizione dei contenuti, termini e canali più opportuni da utilizzare nella relazione con la clientela, durante l'intero ciclo di vita del prodotto/servizio. Inoltre, su base periodica, sono effettuati controlli e revisioni tematiche volte a verificare nel continuo la conformità delle scelte/soluzioni adottate nonché di eventuali evoluzioni intervenute nel tempo (*compliance by default*).

### GRI 417-2

### GRI 417-3

Nel corso del 2021 non sono stati rilevati casi di non conformità con le normative e/o i codici di autoregolamentazione in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi. Allo stesso modo non sono stati rilevati casi di non conformità con le normative e/o i codici di autoregolamentazione in materia di comunicazioni di marketing - tra cui pubblicità, promozione e sponsorizzazioni. Ciò anche in virtù del coinvolgimento della Direzione Compliance & AML che consente di intercettare per tempo eventuali anomalie e correggerle.

## La frequenza e i canali di contatto scelti dai clienti

Il Gruppo invia comunicazioni di interesse mirato alla propria clientela, sulla base dei consensi privacy e commerciali espressi dagli interessati, attraverso un sistema di regole (*Contact Policy*) definite per ogni singolo canale di contatto e in funzione dell'evoluzione della relazione.

Grazie a questo approccio le comunicazioni sono personalizzate al fine di rispettare i canali e la frequenza di contatto scelti dagli stessi clienti e consentono di trasmettere informazioni utili basate sulle reali necessità della clientela. La scelta della frequenza e dei canali di contatto sono infatti in capo ai singoli clienti e possono essere modificati o revocati in qualsiasi momento, accedendo alla sezione privata dei siti web ufficiali della Banca (*internet banking*) e delle controllate, laddove rilevante (portali di aste *online*).

## L'importanza di saper ascoltare: lo human touch

Grazie al costante monitoraggio delle opinioni e commenti che gli utenti lasciano sui canali social, alle attività di *community management* sui vari canali proprietari e allo Smart Care, illimitybank.com offre un'assistenza one to one personalizzata in base alle esigenze del singolo cliente.

Attraverso il servizio di **Smart Care** illimitybank.com raccoglie le richieste che arrivano da tutti i canali messi a disposizione del cliente: numero verde, e-mail, chat, e social network. Il servizio, disponibile dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 21.00 e sabato e domenica dalle 9.00 alle 18.00, offre così un'ampia flessibilità di canali di assistenza per consentire ai clienti e *prospect* la possibilità di scegliere il canale più in linea con le loro esigenze.

La struttura gestisce diverse tipologie di richieste (commerciali e tecniche in *onboarding* e *post vendita*) attraverso due team: un team che raccoglie tutte le richieste gestendo quelle informazioni e inoltrando - ove necessario - al team di secondo livello le pratiche più articolate. Le tecnologie utilizzate permettono inoltre di "riconoscere il cliente" e indirizzarlo verso il supporto più adeguato alle sue esigenze, efficientando le tempistiche e la relazione con quest'ultimo.

Nel 2021 si registra un **Livello di servizio**<sup>32</sup> (capacità di risposta alle chiamate) del **98%** (99% nel 2020) e un **Livello di servizio con risposta entro 30 secondi del 91%** (92% nel 2020).

Inoltre, attraverso l'utilizzo di strumenti evoluti di *sentiment analysis*, illimitybank.com ascolta e analizza costantemente le conversazioni degli utenti riguardanti sia il brand che la relativa offerta proposta. Tale ascolto permette un approccio strategico di **anticipazione dei bisogni dei clienti** e una **maggior precisione nell'intercettare eventuali criticità** che possono minare la *reputazione* del Gruppo.

Nel concreto, grazie a questi strumenti, il Gruppo illimity è in grado di restituire internamente ed esternamente, il proprio **Net Sentiment Score (NSS)**, un indice che permette di comprendere in tempo reale lo "stato di salute" della marca che, a dicembre 2021, si è attestato al 28% (20% nel 2020) e l'indice di soddisfazione dei clienti, basato sul livello di raccomandazione espresso dagli stessi (**NPS – Net Promoter Score**<sup>33</sup>). Nel corso del 2021, illimity ha ulteriormente consolidato il livello di raccomandazione da parte dei propri clienti, passando da un NPS complessivo pari a 40 nel 2020, ad un NPS = 46 nel 2021. Questo valore riconferma illimity come leader nel mercato, con un vantaggio di +9pts rispetto al *second player* e ampiamente al di sopra della media del settore bancario (pari a 3).

Al raggiungimento degli ottimi risultati del 2021 hanno contribuito le diverse attività di miglioramento dell'*experience* dei clienti, tra cui il rilascio di 18 personalizzazioni (ognuna collegata ad un *customer journey* specifico) e degli *improvement* a livello di UX e UI.

La soddisfazione dei clienti illimity emerge anche dalle valutazioni relative ad alcune aree specifiche, quali innovazione (NPS = 47), capacità di ascolto (NPS = 20) e comunicazione chiara e trasparente (NPS = 34). Su questi temi, infatti, si consolidano ulteriormente le performance del *brand*, che raggiunge un posizionamento eccellente sia in termini assoluti che rispetto alla media del mercato bancario italiano.

Net Promoters Score <sup>34</sup>	2021		2020	
	illimitybank	Performance illimitybank vs performance media mercato	illimitybank	Performance illimitybank vs performance media mercato
<b>Net Promoters Score</b>	<b>46 pts</b>	<b>+43 pts</b>	<b>40 pts</b>	<b>+36 pts</b>
<i>Innovazione</i>	47 pts	+52 pts	45 pts	+49 pts
<i>Capacità di ascolto</i>	20 pts	+38 pts	17 pts	+33 pts
<i>Comunicazione chiara e trasparente</i>	34 pts	+45 pts	31 pts	+41 pts

32. Chiamate gestite/chiamate in entrata.

33. La rilevazione dell'NPS viene effettuata attraverso la domanda: "Con che probabilità raccomanderesti questo brand a un amico?". Le risposte, su scala 0 - 10, permettono di classificare i rispondenti come promotori (voti 9 - 10), neutrali (voti 7 - 8) e detrattori (voti 0 - 6). Il KPI è dato dalla differenza tra la quota di promotori e la quota di detrattori di un brand ed è rappresentato tramite un indice, che può andare da -100 a +100.

34. Elaborazione illimity su dati DOXA - Dati relativi all'anno 2021 (per illimity, interviste condotte sulla customer base al 31/12/2021) e all'anno 2020 (per illimity, interviste condotte sulla customer base fino al 31/12/2020).

## Vai Oltre la Forma, la community che dà voce ai clienti

Con più di 48.000 partecipanti tra clienti e *prospect*, oltre **130 survey** inviate nel 2021 e più di **30.000 risposte** raccolte durante l'anno, la community "Vai Oltre la Forma" si riconferma uno spazio fondamentale per l'innovazione, l'*engagement* e il miglioramento della *customer experience* dei clienti illimity. Nel 2021 sono state raccolte più di **800 nuove idee**, che hanno permesso di esplicitare bisogni emergenti, individuare le novità del mercato ed esplorare nuove soluzioni a livello tecnologico, ma anche di prodotto offerto.

La community, infatti, si è consolidata come luogo aperto e di condivisione, dove i partecipanti possono trovare lo spazio per esprimere e condividere il loro punto di vista e le loro esperienze con gli altri utenti.

Attraverso *survey*, interviste, *meet up* e *focus group* viene data voce ai *communiters* e viene attivato con loro un canale diretto di ascolto, per continuare a realizzare una Banca costruita sulle esigenze dei clienti, attuali e potenziali. Le attività lanciate diventano, inoltre, il mezzo attraverso cui far conoscere eventi istituzionali e promozioni di illimity.

"Vai oltre la forma" è una community in continua evoluzione: a partire dai suggerimenti dei suoi partecipanti è nata la **Community Gallery**, in cui gli utenti possono oggi condividere contenuti multimediali in risposta a *challenge* mensili. Le sfide lanciate hanno permesso di raccogliere più di **1.000 foto e video**.

Anche nel 2021, nonostante le restrizioni legate all'emergenza Covid-19, illimity ha continuato a coinvolgere i membri della community in attività di esplorazione e *testing* – attraverso sessioni online – con l'obiettivo di valutare l'*experience* di nuove funzionalità e pagine web/app, prima e dopo il loro lancio sul mercato.

## HYPE, la Joint Venture con Fabrick (Gruppo Sella) nell'Open Banking

Nel corso del 2020 illimity è stata protagonista di un'importante operazione di consolidamento industriale in Italia nell'Open Banking. illimity e Fabrick, società del Gruppo Sella per lo sviluppo dell'Open Banking e dell'ecosistema Fintech in Italia, hanno sottoscritto l'accordo di Joint Venture paritetica nella società HYPE, fintech leader sul mercato italiano nel segmento dei servizi finanziari innovativi forniti da operatori non bancari. Si tratta della prima operazione di *open collaboration* in Italia nell'Open Banking, driver di sviluppo dei servizi finanziari digitali.

Grazie all'accordo per il paritetico controllo, HYPE beneficerà di una straordinaria accelerazione in termini di esecuzione della propria strategia e di risultati attraverso l'integrazione con il ramo di azienda di Open Banking che illimity stava per lanciare sullo stesso segmento di mercato anche con il supporto di Fabrick.

Per i due partner l'operazione ha l'obiettivo di accelerare i piani di sviluppo di illimity nello specifico segmento, facendo della giovane fintech la realtà italiana a più alto potenziale di sviluppo nei servizi di "light" banking e quelli di Fabrick quale abilitatore di Open Banking e di progetti fintech di nuova concezione.

La partnership vuole dunque cogliere le nuove opportunità del mercato dei servizi finanziari digitali e dell'Open Banking, in cui sta emergendo un segmento di clientela che non cerca una banca, ma soluzioni semplici e facili da usare, che rispondano in modo diverso ai propri bisogni finanziari.

L'accordo prevede di far confluire in HYPE le nuove soluzioni di Open Banking di illimity, per entrare anche nel segmento di mercato delle piattaforme digitali non-bancarie di servizi finanziari e di pagamento, e i servizi ad esse connessi, consentendo ad entrambi i partner di accelerare le proprie strategie e puntare a obiettivi ambiziosi.

illimity e HYPE hanno inoltre consolidato la relazione lanciando sul mercato, a novembre 2021, i depositi illimity dedicati ai clienti HYPE. Questi ultimi hanno quindi la possibilità di aprire, direttamente dall'app HYPE in una sezione dedicata, il conto deposito di illimity per la gestione dei propri risparmi. Questa collaborazione consente a illimity di offrire i propri depositi a un bacino di clientela più ampio e ad HYPE di arricchire la gamma di prodotti e servizi, anche di partner, messi a disposizione dei propri clienti.

## 09. L'ecosistema di partnership di illimity

### GRI 102-12

illimity lavora costantemente per creare un ecosistema di partnership al fine di offrire soluzioni integrate e complete. La scelta dei partner è guidata da molti fattori, tra i quali l'obiettivo di innovare, rendere semplici le cose complicate, dare valore al cliente finale e partire dal bisogno e non dal prodotto.

Seguendo queste direttrici illimity seleziona e collabora con i migliori partner di business italiani e internazionali che condividono gli stessi principi e valori di competenza, innovazione e collaborazione.

Fin dalla sua costituzione, grazie alla partnership con **Microsoft**, fondata sulla comune vocazione all'innovazione e alla condivisione di un approccio orientato alla velocità e scalabilità, illimity si è dotata di un'infrastruttura completamente *on cloud* sfruttando così tutte le funzionalità che spaziano dagli aspetti infrastrutturali alla produttività di persone e gruppi di lavoro, fino alla gestione dei processi.

illimity utilizza il sistema di *core banking* di **Centrico**, la società del Gruppo Sella che fornisce servizi specializzati a banche, fintech e operatori finanziari.

La sintonia e la partnership con **Fabrick** è nata fin dalla nascita di illimitybank.com: è stato individuato come il partner ideale che consentisse a illimity di nascere "*open by design*", un'infrastruttura in grado di mettere in comunicazione applicativi e servizi bancari con soluzioni fintech.

La collaborazione ha inoltre consentito di mettere a disposizione dei clienti illimity lo strumento di *Personal Financial Management (PFM)*, che consente di avere una piena consapevolezza delle proprie spese, di categorizzare e analizzare come si spende e di come si può imparare a gestire meglio le proprie finanze, oltre all'*Account Aggregation (AIS)* e il *Payment Initiation Service (PIS)* che consentono di collegare dentro l'app illimity i conti detenuti presso altre banche e di poter gestire pagamenti da questi conti, senza mai lasciare l'app di illimity. Un approccio di Open Banking che Fabrick e illimity continuano a far evolvere insieme giorno dopo giorno.

Attraverso le potenzialità abilitate dall'Open Banking, la partnership con **Azimut** ha permesso di integrare nell'offerta del partner un prodotto bancario totalmente digitale e paperless. I clienti dei consulenti Azimut hanno a disposizione prodotti esclusivi studiati per le loro esigenze con la possibilità di vedere in un'unica App la situazione completa dei prodotti e dei servizi forniti da Azimut e illimity.

Da maggio 2019, la partnership con **Raisin**, piattaforma Open Banking che offre la possibilità ai risparmiatori dell'Unione Europea di accedere a prodotti di deposito di quasi un centinaio di partner bancari europei e di confrontare e selezionare le migliori offerte per le proprie esigenze, ha consentito di guardare a un mercato più ampio di quello nazionale, diversificando i canali di raccolta e mettendo a disposizione dei clienti Raisin in Germania i conti deposito di illimity.

Da novembre 2019, con il lancio della partnership con **Santander Consumer Bank**, è stata integrata all'offerta di prodotti e servizi di illimitybank.com la possibilità per i clienti di accedere, in pochi minuti, ai prestiti personali di Santander Consumer Bank. I clienti possono infatti individuare la soluzione più adatta alle loro esigenze con un simulatore integrato nell'home banking di illimitybank.com che consente di scegliere la durata del prestito e di richiederlo direttamente online in pochi minuti.

L'offerta è stata ampliata anche in ambito assicurativo grazie a due partnership con operatori di eccellenza: il **Gruppo Aon**, primo Gruppo in Italia e nel mondo nella consulenza dei rischi e delle risorse umane, nell'intermediazione assicurativa e riassicurativa, grazie al quale i clienti illimity possono acquistare in modo semplice e veloce convenzioni sanitarie che permettono di accedere alla più ampia rete in Italia di strutture sanitarie indipendenti, e il **Gruppo Helvetia**, primaria compagnia assicurativa svizzera presente in Italia da oltre 70 anni scelto come partner prioritario per la distribuzione digitale di prodotti assicurativi nel ramo danni (come ad esempio coperture assicurative per i propri animali domestici, per i viaggi, per la protezione conto) e vita.

La partnership con Aon si è fortificata anche grazie al contratto stipulato ad aprile 2021 nell'ambito del progetto **Flee** implementato da Aon Mobility Solutions, che permette il noleggio a lungo termine a consumo – *pay per use*. La soluzione risulta molto innovativa, avendo una rata flessibile ed essendo composta da una quota fissa e da una quota variabile che il cliente non paga quando l'auto resta ferma; pur restando attiva la relativa assicurazione. Nel corso del 2021, la collaborazione con Helvetia si è arricchita con "*Helvetia E-Protection*". Grazie a questo nuovo prodotto, i clienti illimity possono personalizzare un preventivo e, successivamente, sottoscrivere via app con pochi click una polizza vita (TCM).

illimity, in logica di open business, offre alla propria customer base la possibilità di convertire i propri progetti di spesa in buoni regalo **Amazon.it**, con un processo totalmente digitale integrato in APIs ed un vantaggio aggiuntivo del 3%, che va a sommarsi al tasso dello 0,5% che illimity offre ai clienti sui progetti di risparmio. Inoltre, dal 2020, i clienti illimity possono acquistare Buoni Amazon.it e decidere di pagarli in rate mensili senza interessi (TAN 0% e TAEG 0%) e senza spese accessorie. In questo modo la Banca contribuisce in maniera molto concreta alla realizzazione dei progetti dei propri clienti grazie alla collaborazione con Amazon, big tech punto di riferimento a livello globale per *customer centricity* e perfettamente in linea con la value proposition e l'ecosistema open di illimity, e con Santander, partner scelto da illimity per le soluzioni di finanziamento dei propri clienti.

Dal 2020 illimity ha inoltre arricchito l'offerta dedicata ai propri clienti con le Carte di **American Express**, società leader nel settore dei pagamenti a livello mondiale e principale società emittente di carte di credito per volume di acquisto, opera attraverso una rete in grado di gestire milioni di transazioni commerciali in tutto il mondo, ogni giorno.

Carte di credito e di debito, utilizzabili anche per gli acquisti online, sono state sviluppate con **Nexi**, per permettere ai clienti di effettuare pagamenti ovunque e in completa sicurezza. Tutto ciò è possibile perché illimitybank.com è stata costruita su protocolli evoluti con il supporto della piattaforma di open banking, **Fabrick**.

Inoltre, la partnership con **MIP Politecnico di Milano Graduate School of Business** ha permesso la nascita del primo Master, dedicato alla gestione del credito nell'ambito, di illimity academy.

In piena logica Open Banking e Open Platform, nel corso del 2020, la collaborazione con due partner di eccellenza, entrambi con DNA tecnologico e visione in linea con quella della Banca, ha permesso la nascita degli illimity hubs. **MiMoto**, first mover nello sharing di scooter elettrici che ha rivoluzionato il concetto di mobilità urbana e sostenibile e **Fitbit**, azienda che aiuta le persone a condurre una vita più sana e attiva offrendo dati, ispirazione e consigli per raggiungere obiettivi di forma fisica per il benessere. Attraverso gli illimity hubs i clienti possono utilizzare i servizi dei partner in modalità completamente integrata all'interno del proprio home banking.

Nel 2021, a completamento dell'offerta transazionale, è stato introdotto **viacash**, l'innovativo servizio offerto in partnership con la società viafintech che permette di effettuare versamenti di contanti in punti commerciali come il supermercato. L'operazione di versamento viene avviata direttamente dall'app illimity: il cliente accede alla sezione "versamento contanti", seleziona l'importo che desidera versare presso il supermercato in cui si trova e genera il *barcode* che viene scannerizzato dall'operatore in cassa. La somma viene consegnata all'operatore e in pochi secondi accreditata sul conto illimity. Anche in questo caso la Banca entra nella quotidianità del cliente portando un'operazione "tradizionale" come la gestione del contante gestibile al supermercato grazie all'app illimity.

## Le partnership dedicate alle PMI

Nel corso del 2021 sono state siglate partnership dedicate ai clienti corporate. La prima, con **Eni**, pone illimity come il **primo partner bancario a partecipare ad Open-es**, la piattaforma di Eni dedicata alle aziende impegnate a migliorare le proprie performance di sostenibilità. Grazie alla partnership con Eni, le soluzioni e i servizi presenti in Open-es saranno disponibili ai clienti corporate di illimity.

La seconda, con **Amazon**, vede l'impegno di illimity come prima banca partner in una nuova **iniziativa formativa per supportare la digitalizzazione delle aziende, "Accelera con Amazon"**. illimity offrirà contenuti formativi sulle principali tematiche bancarie e del credito alla aziende partecipanti. Nel corso del 2021 sono già stati messi a disposizione delle aziende clienti Amazon due video corsi relativi al factoring e al reverse factoring e, inoltre, è stato organizzato un *webinar* che ha visto un notevole interesse da parte delle aziende partecipanti.



Inquadra con l'app Aria l'immagine e guarda il video  
"Strategy, Sustainability & IR"



# Pianeta e Società

# 10. Finanza sostenibile

## Evoluzione ESG dei processi creditizi

Fin dalla sua nascita, il Gruppo illimity ha posto grande attenzione nelle scelte di investimento, valutando scrupolosamente la capacità delle controparti di generare *cash-flow* adeguati al fine di far fronte agli impegni finanziari, ma anche analizzando i loro profili reputazionali, di trasparenza e correttezza e gli aspetti di sostenibilità ambientale e sociale. L'analisi preventiva e la raccolta delle necessarie informazioni da più fonti (interne ed esterne) circa storia ed evoluzioni, anche comportamentali, della controparte e dei suoi promotori, sono fondamentali per l'avviamento e l'eventuale proseguo dei rapporti.

Le diverse fasi di valutazione delle opportunità di investimento hanno visto una crescente integrazione dei fattori ESG al fine di ampliare la mappa dei rischi inerenti alle controparti con una valutazione del loro posizionamento in termini di sostenibilità. Tali fasi individuate dalle diverse Strutture di Business delle Divisioni Growth Credit e Distressed Credit prevedono una verifica di coerenza con gli indirizzi strategici di sostenibilità del Gruppo.

Tra gli elementi che la Banca prende in considerazione, ad integrazione delle valutazioni relative alle strategie creditizie e al merito creditizio della controparte, si evidenziano in particolare:

- le caratteristiche del settore economico di appartenenza e la coerenza dei profili tecnologici attuali e prospettici dell'impresa rispetto ai processi di transizione verso il regime di "low carbon economy";
- la presenza e valorizzazione di componenti connesse con gli sviluppi dell'economia circolare;
- i rating ESG rilasciati da soggetti esterni e indipendenti;
- le certificazioni ISO (es. attestanti l'adozione di un sistema di gestione ambientale, sociale);
- tutte le altre informazioni rilevanti desumibili dalle Dichiarazioni Non Finanziarie della controparte, ove disponibili;
- i potenziali impatti reputazionali connessi con i profili ora evidenziati.

Nel corso del 2021 illimity ha inoltre dettagliato in modo più granulare i **settori economici esclusi** dai propri investimenti. Tenendo conto dei principi delle Nazioni Unite sull'approccio al business e ai Diritti Umani e in coerenza con gli orientamenti strategici della Banca e le linee guida espresse nelle strategie del credito, le Divisioni Growth Credit e Distressed Credit – a esclusione dei portafogli e le singole posizioni gestiti in ottica *gone concern* – non effettuano impieghi verso una serie di tipologie di controparti appartenenti a taluni settori. A titolo esemplificativo, in generale illimity non finanzia: partiti o rappresentanti politici, società attive nella produzione e/o commercializzazione di armi da guerra e armi cosiddette "controverse"; attività che deteriorano in maniera significativa l'ambiente e depauperano le risorse naturali, tra cui: settore delle centrali elettriche alimentate a carbone e/o olio combustibile; settore del gas e del petrolio da fonti non convenzionali (es. *shale gas* e *tight oil*, tramite *fracking*); produzione di olio di palma, senza la certificazione *Roundtable on Sustainable Palm Oil (RSPO)* o il rispetto delle prassi di settore promosse dal RSPO.

Sono invece ammessi gli interventi creditizi verso controparti operanti nei suddetti settori nel caso in cui il supporto della Banca sia finalizzato alla riconversione produttiva verso modelli green e/o a migliorare i profili di sostenibilità di tali attività.



Per approfondimenti:

[Procedura Unica del Credito](#)



## Il Rating ESG nella valutazione del merito creditizio

Dalla seconda metà del 2020 illimity ha integrato i **parametri ESG nell'ambito della più generale attività di credit assessment**.

La valutazione dei parametri ESG coglie numerose variabili in grado di impattare significativamente sulla sostenibilità di medio-lungo periodo delle aziende. Allo stesso modo genera un'opportunità di intraprendere un **percorso di comprensione e di indirizzo delle aziende** tenendo conto delle caratteristiche e delle specificità di ciascun *business* o *industry* per analizzare quei fattori di rischio che, se non correttamente governati, non solo possono generare sprechi e blocchi produttivi che si ripercuotono necessariamente sulla marginalità e sulla capacità di generazione di flussi operativi, ma possono altresì comportare danni reputazionali che, in alcuni casi, possono nuocere alla sostenibilità aziendale.

I rating ESG delle controparti vengono vagliati, in sede di istruttoria, per ogni opportunità di investimento relativa a posizioni vive (crediti *in bonis* e crediti UTP *going concern* di competenza delle business lines Turnaround e Special Situations Real Estate e Energy Distressed Credit). La valutazione ESG viene effettuata, ove possibile, in base allo stato delle trattative e ai rapporti in essere con il debitore, al quale viene richiesto di compilare un questionario necessario al calcolo del rating ESG. In caso di valutazioni negative, rispetto alle corrispondenti medie di settore, con riferimento sia alla dimensione complessiva ESG che ad una o più delle componenti elementari (*Environment, Social, Governance*), la fattibilità dell'operazione è subordinata alla presentazione di un piano d'azione, definito e concordato con il soggetto finanziato, finalizzato – in un congruo orizzonte temporale – ad attuare gli interventi utili per indirizzare adeguatamente le carenze riscontrate. In questo caso, viene attivato un processo di monitoraggio e rendicontazione da parte del soggetto finanziato circa l'attuazione del piano d'azione e i relativi riflessi sui futuri aggiornamenti dei rating ESG, da illustrare con periodicità almeno semestrale agli Organi aziendali.

L'articolazione e la profondità del processo di raccolta ed analisi di questi elementi informativi sono correlate alla rilevanza dell'operazione, anche con riferimento ai profili ESG maggiormente impattanti.

L'esito delle analisi e la relativa documentazione di supporto sono trasmessi alla Struttura Chief Lending Officer e diventano parte integrante del set informativo di istruttoria, a supporto delle valutazioni condotte dagli Organi Deliberanti della Banca.

A fine 2021 sono stati prodotti oltre 58 report e su alcuni di essi è stato avviato un processo di *audit check* al fine di garantire completezza e consistenza delle informazioni fornite dalle imprese clienti e un approccio che punta alla trasparenza e all'efficienza di processo.

Ad integrazione delle valutazioni ESG puntuali, grazie all'utilizzo di una metodologia di scoring automatico da un fornitore esterno, è stato possibile analizzare i rating ESG delle controparti italiane del portafoglio Growth Credit di illimity e avere una **stima** del loro **profilo di sostenibilità** al 31 dicembre 2021. Nello specifico, sono state valutate circa il **77%** delle esposizioni creditizie della Divisione Growth Credit. La raccolta di questo patrimonio informativo consente a illimity di avere una base dati per adottare, in ottica strategica, le **migliori scelte di investimento** e definire piani di accompagnamento delle imprese in un percorso di sostenibilità incoraggiandole ad adottare politiche che migliorino il loro approccio sostenibile al business.

## illimity SGR

illimity SGR è la Società di Gestione del Risparmio del Gruppo illimity che nasce con l'obiettivo di operare e svilupparsi negli ambiti strategici di elezione Gruppo illimity e rappresentare un operatore professionale per l'istituzione, amministrazione, gestione, organizzazione, promozione e commercializzazione di Fondi di Investimento Alternativi. La SGR opera nel segmento dei crediti corporate valorizzando la capacità di generare business e opportunità di investimento, per diventare il punto di riferimento e un partner affidabile per la comunità finanziaria e il mondo imprenditoriale, dando credito alle idee, alle persone e alle aziende con potenziale, attraverso strumenti e politiche di investimento alternative e complementari a quelle tipiche dell'offerta bancaria. Grazie al modello di business aperto, intercetta e sviluppa nuovi prodotti in linea con le esigenze del mercato, proponendo soluzioni *tailor made* e servizi di qualità. La SGR del Gruppo illimity istituisce e gestisce fondi che soddisfino i bisogni degli investitori in termini di affidabilità e gestione del rischio.

### Il primo fondo, illimity Credit & Corporate Turnaround

Il fondo «illimity Credit & Corporate Turnaround» è dedicato a investimenti in crediti classificati come Unlikely-To-Pay (UTP) verso le PMI con prospettive di risanamento e rilancio. Il primo *closing* del fondo è avvenuto a marzo 2021 con un portafoglio iniziale che includeva crediti per un ammontare lordo complessivo di circa 200 milioni di euro verso 33 società operanti in settori fortemente diversificati. A dicembre 2021 si sono registrati ulteriori *closing* del fondo per circa 80 milioni di euro che hanno fatto salire la raccolta complessiva a 280 milioni di euro.

Il Fondo presenta alcune caratteristiche fortemente innovative che consentono alle banche una cessione totalitaria del credito, a prescindere dalle forme tecniche utilizzate, e al contempo di beneficiare del processo di ristrutturazione delle aziende. L'obiettivo del Fondo è di **sostenere la ristrutturazione finanziaria delle aziende** non solo per superare la crisi, ma soprattutto per valorizzarne il potenziale e supportarne il perseguimento di una concreta prospettiva di rilancio.

### La Policy di Investimento ESG di illimity SGR

In linea con la strategia di sostenibilità del Gruppo, illimity SGR orienta le scelte di investimento dei propri Fondi nel rispetto delle tematiche ambientali, sociali e di governance (ESG) con l'intento, da un lato, di generare valore sostenibile nel tempo che tenga altresì conto dell'impatto economico, sociale ed ambientale che le singole imprese possono produrre sul territorio e, dall'altro, di soddisfare gli interessi degli investitori, mitigando eventuali rischi finanziari, operativi e reputazionali.

Nel rispetto del quadro normativo di riferimento, in particolare del Regolamento UE 2019/2088 (c.d. *Sustainable Finance Disclosure Regulation* o SFDR) e del Regolamento UE 2020/852 (c.d. Tassonomia Europea per le attività ecosostenibili), illimity SGR si è dotata di una [Policy di Investimento ESG](#) volta a definire le linee guida strategiche per l'integrazione del rischio di sostenibilità all'interno delle decisioni d'investimento nell'ambito della gestione dei Fondi di Investimento Alternativi.

La Policy ESG si applica a tutti i FIA istituiti e/o gestiti dalla SGR secondo le modalità di integrazione e i criteri di selezione ivi disciplinati nonché nel rispetto delle caratteristiche distintive pertinenti a ciascun Fondo in conformità a quanto rappresentato nella relativa documentazione d'offerta e/o contrattuale.

illimity SGR si ispira e tiene conto di quanto sancito nei Principi di Investimento Responsabile (*Principles for Responsible Investment* – PRI) promossi dalle Nazioni Unite nel 2006 con l'obiettivo di sviluppare un sistema finanziario globale più sostenibile. In tale ambito, nel corso del 2022, la Società intende sottoporre l'*application* per l'adesione ai PRI.

Coerentemente con la natura e la *mission* della Società e dei Fondi da essa gestiti, nell'ambito della valutazione delle opportunità di investimento, vengono presi in considerazione, da un lato, i rischi ESG di sostenibilità, ove con "rischio di sostenibilità" si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di *governance* che, se si dovesse verificare, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento, così come definito dal Regolamento SFDR, e dall'altro i fattori ESG per tali intendendosi i criteri di selezione delle opportunità di investimento che favoriscono con specifiche e documentate strategie la transizione ambientale, tecnologica, digitale e l'inclusione sociale.

illimity SGR intende presidiare e valutare le principali tematiche connesse alla sostenibilità, prendendo in esame, oltre ai consueti dati economico-finanziari, anche informazioni di carattere non finanziario, che riguardano principalmente le seguenti componenti:

- **Environmental:** politiche ambientali, emissioni di gas climalteranti, biodiversità, gestione dell'acqua e dei rifiuti, impatto dei prodotti/servizi, tipologia di energia utilizzata, livelli di inquinamento generati, esposizione ai rischi climatici fisici e di transizione (legali, tecnologici, regolamentari, di mercato e comportamentali);
- **Social:** diritti umani, i diritti dei lavoratori, l'impatto sulle comunità locali, la sicurezza dei prodotti, le relazioni con i clienti e i fornitori, la sostenibilità della supply-chain;
- **Governance:** analisi dei sistemi di governo adottati, l'integrazione delle variabili ESG nella strategia di azienda, la composizione e il funzionamento degli organi societari, il *key-person risk*, le misure di prevenzione della corruzione, del riciclaggio di denaro e delle pratiche anti-competitive, del rischio di frode e il livello di trasparenza fiscale, il controllo dei rischi, la trasparenza e qualità della disclosure informativa verso tutti gli stakeholders dell'impresa.

Per illimity SGR la strategia di investimento responsabile si declina attraverso l'incorporazione delle tematiche ESG nel processo di decisione degli investimenti, perseguendo così il duplice scopo di creare valore sostenibile nel tempo e simultaneamente migliorare la gestione complessiva dei rischi di sostenibilità attinenti a ciascun portafoglio.

In conformità alle qualità distintive e alle caratteristiche dei Fondi istituiti e/o gestiti dalla Società, le fasi principali del processo di investimento responsabile sono costituite dalle seguenti principali attività:

1. **Screening negativo:** esclusione basata su criteri di tipo etico-valoriale, regolatorio o settoriale in funzione dell'esposizione ad attività economiche controverse (*norm-based* and *controversial screening*);
2. **Screening positivo:** inclusione basata sull'adozione di modelli di *assessment* del profilo ESG che premi le imprese "best in class", cioè leader nello sviluppo sostenibile ovvero le imprese impegnate nell'implementazione di percorsi virtuosi di sostenibilità nell'arco temporale dell'investimento;
3. **Engagement:** un dialogo attivo con il management delle imprese *target* oggetto degli investimenti, il quale sarà diversamente declinato in funzione dei diritti di indirizzo e di governance riconosciuti allo specifico Fondo interessato a seconda dello specifico strumento finanziario;
4. **Reporting e monitoraggio:** al fine di una comunicazione chiara, tempestiva e trasparente ai propri investitori e stakeholder sul raggiungimento progressivo degli obiettivi di sostenibilità concordati.

Per perseguire tale strategia, la Società intende avvalersi di strumenti per l'analisi del posizionamento ESG delle singole imprese *target*, potendo altresì fare ricorso al supporto di *ESG Advisor* e/o *ESG data provider*.

illimity SGR collabora in modo attivo e trasparente con i propri stakeholder al fine di migliorare l'efficacia nell'applicazione dei principi di investimento responsabile, impegnandosi a rendere noti agli stessi i progressi compiuti nell'integrazione delle tematiche ESG nel processo di investimento e nell'interpretazione e adozione della normativa tassonomica tuttora in fieri.

## Finanziamenti con benefici in ambito sociale e ambientale

### Finanziamenti con benefici in ambito sociale

#### GRI G4 FS7

L'Area Turnaround della Divisione Growth Credit interviene in situazioni di difficoltà delle società clienti, sostenendole con il suo specifico expertise nel percorso di riequilibrio della struttura finanziaria, supportandole nel processo di risanamento e ripresa, con conseguenti positive ricadute economico-sociali come la salvaguardia di posti di lavoro ed il rilancio e lo sviluppo del tessuto produttivo delle aree di insediamento, anche in termini di indotto e per quanto attiene alle comunità locali.

Al 31/12/2021 gli investimenti complessivi del portafoglio Turnaround ammontano a 440 milioni di Euro, di cui circa **249 milioni di Euro con lo specifico obiettivo di risanamento delle imprese in difficoltà economico-finanziaria**, il cui rilancio, come detto, genera anche benefici in ambito sociale.

Più in generale, illimity ha sostenuto le esigenze di liquidità delle imprese clienti nel superamento degli effetti della crisi pandemica, anche utilizzando gli strumenti messi a disposizione dal legislatore per supportare il tessuto imprenditoriale italiano in questa delicata fase: nel 2021 l'attività di *lending* della Divisione Growth Credit è stata connotata da un importante ricorso alle garanzie pubbliche, concepite per consentire alle aziende di reperire le risorse finanziarie per sopperire alle carenze di liquidità, rimodulare la capital structure e sostenere gli investimenti necessari al rilancio e allo sviluppo futuro.

Complessivamente, nel 2021 da parte della Divisione Growth Credit sono stati erogati finanziamenti assistiti da garanzia statale per un totale di oltre 358 milioni di Euro, di cui oltre 85 milioni di Euro con la garanzia rilasciata dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI e 273 milioni di Euro circa con garanzia emessa da SACE.

### Finanziamenti con benefici in ambito ambientale<sup>35</sup>

#### GRI G4 FS8

Nel 2021 la Divisione Growth Credit ha concesso finanziamenti e linee di credito finalizzati a sostenere specifiche progettualità con l'obiettivo di conseguire benefici in ambito ambientale per complessivi 37 milioni di Euro circa. Considerato anche l'ammontare di operazioni della specie effettuate nel corso del 2020 (quasi 29 milioni di Euro), nel complesso sono stati concessi finanziamenti con finalità "green" per quasi 66 milioni di Euro.

In particolare, nel 2021 i finanziamenti si sono concentrati sul comparto dell'Economia Circolare, sostenendo gli investimenti e le esigenze di circolante di aziende che coniugano tradizione e innovazione, come ad esempio, Saxa Gres, realtà attiva nella produzione di gres porcellanato con tecnologie che consentono di utilizzare materiali provenienti da rifiuti urbani altrimenti destinati alle discariche, o il Gruppo FECS, leader nel settore del recupero, trattamento e riciclo di rottami metallici.

Categoria	Importo finanziato 2021 (Euro milioni)	% 2021	Importo finanziato 2020 (Euro milioni)	% 2020
Economia circolare	28,9	78,3	14,1	48,7
Green Transportation	0,0	0,0	12,7	43,9
Energie Rinnovabili	8,0	21,7	2,1	7,4
<b>Totale</b>	<b>36,9</b>	<b>100,0</b>	<b>28,9</b>	<b>100,0</b>

In merito, è opportuno sottolineare che l'aggregato è stato identificato in base a criteri gestionali focalizzati sulle finalità dell'intervento creditizio, quale elemento di disclosure su alcune specifiche iniziative che generano positivi ritorni sull'ambiente, sebbene, da un punto di vista strettamente normativo, tali finanziamenti non si configurino come "prestiti sostenibili dal punto di vista ambientale" ai sensi degli Orientamenti in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti (ABE/GL/2020/06), o come "finanziamenti specializzati" pertinenti agli obiettivi ambientali previsti dalla Tassonomia UE (Reg. 2020/852).

35. Per quanto concerne le esposizioni ammissibili alla Tassonomia UE si rimanda al capitolo successivo.

## Basket Bond Energia Sostenibile

A novembre 2021 ha preso avvio il programma “Basket Bond – Energia Sostenibile”, lanciato da **Eni** insieme a **ELITE**, di Borsa Italiana, società del Gruppo Euronext, e **illimity**, in qualità di arranger, per favorire la crescita e lo sviluppo della supply chain.

Il programma “Basket Bond – Energia Sostenibile” sarà il primo strumento di finanza innovativa rivolto a tutte le imprese della filiera integrata dell'energia, con un *focus* particolare sulle PMI e dedicato agli obiettivi di sviluppo sostenibile; le aziende ammesse al programma potranno accedere a **risorse finanziarie** – a condizioni agevolate in funzione del profilo di sostenibilità attuale e prospettico – **da destinare a progetti e investimenti** finalizzati al raggiungimento dei *Sustainable Development Goals* delle Nazioni Unite. Le aziende impegnate in un percorso di **transizione energetica** giusta e con l'ambizione di migliorare i propri processi industriali e modelli di *business*, potranno quindi finanziare, ad esempio, iniziative concrete come il rinnovamento impianti finalizzato ad una maggiore efficienza energetica e alla riduzione dell'impatto ambientale, l'accesso a fonti energetiche rinnovabili, la mobilità sostenibile, l'adozione di modelli di economia circolare, la tutela della sicurezza e della salute dei lavoratori, la formazione e creazione di nuove competenze.

illimity, in qualità di *arranger*, si occuperà di strutturare l'operazione e definire le caratteristiche finanziarie supportando le società nell'emissione e nel collocamento dei *bond*. Con questo nuovo progetto potrà, inoltre, fornire un ulteriore strumento di finanziamento per tutte quelle imprese che hanno piani di sviluppo sostenibile offrendo condizioni agevolate in funzione del profilo di sostenibilità rafforzando così la sua strategia ESG al supporto di piccole e medie imprese.

## L'impegno nel segmento energy e real estate

La Divisione Distressed Credit di illimity, operante nel mercato dei crediti *distressed corporate*, ha individuato nel 2019 il settore *energy* come un ambito di specializzazione, finalizzata alla creazione di maggior valore rispetto alle strategie dei propri *competitors*. Oltre al potenziale di questo segmento è stato considerato il **contributo che il settore dà alla conversione energetica in chiave green**, e quindi a modelli di crescita sostenibile più in linea con le istanze della società moderna e con il conteso e i trend della finanza sostenibile.

È stato creato un *desk* dedicato, con professionalità non solo finanziarie, ma anche tecniche e legali in ambito energia e ambiente. Il modello di business si fonda su una *partnership* con un soggetto dotato di un solido *track record* industriale e prevede la possibilità di intervenire direttamente nella gestione degli impianti per ripristinare il loro **pieno contributo alla produzione green**.

Il partner individuato, **VEI Green**, è un fondo d'investimento dedicato al settore delle rinnovabili, con un team che dal 2011 ad oggi ha gestito oltre 250 MWp di impianti e investito oltre 250 milioni di Euro.

La *partnership* opera attraverso un veicolo di cartolarizzazione dedicato, costituito nel maggio 2020. A conferma del buon esito delle prime acquisizioni, a luglio del 2021 il veicolo ha acquisito un nuovo portafoglio che ha permesso alla joint venture di raggiungere il primo *investment target* di 100 milioni di Euro a un anno dalla sua costituzione, ponendosi come nuovo *investment target* 300 milioni di Euro nel periodo 2021–2025, in linea con quanto previsto dal nuovo Piano Strategico della Banca.

La mobilitazione di tali risorse da dedicare al settore delle energie rinnovabili testimonia quindi l'impegno di illimity verso la sostenibilità secondo un modello di *business* che ha l'ambizione di rilanciare situazioni di crisi creando valore *green* e condiviso. In particolare, l'approccio di illimity in questo settore è volto a instaurare un rapporto di fiducia con i debitori acquisiti, individuando insieme a loro le modalità più rapide per sanare le cause del dissesto, e mettendo nel frattempo a disposizione le risorse necessarie, a fronte di un accordo che preveda la cessione degli impianti ripristinati nel più breve tempo possibile. **La cessione degli impianti risanati consente un importante recupero di valore, che remunera l'impegno di illimity e anche di riconoscere al debitore parte del suo investimento originario.** Nel contempo **la restituzione al sistema produttivo di impianti risanati aumenta il contributo green futuro** (normalmente la vita residua degli impianti è di almeno 10 anni).

Nel 2021, tramite la *partnership*, sono stati raggiunti accordi, con i rispettivi debitori, per il reimpossessamento di sette impianti fotovoltaici con una potenza installata pari a 12,4 MW e con una produzione di competenza, per il 2021, di circa 9,1 GWh di energia rinnovabile, corrispondenti ad **emissioni evitate per un totale di 2.537 tCO<sub>2e</sub>**, di cui circa 1.624 tonnellate durante il periodo di possesso di illimity<sup>36</sup>.

36. Dati riferiti agli impianti posseduti da illimity tramite la JV con VEI Green II SpA, sulla base delle letture del portale “GSE” (Gestore dei servizi energetici), degli incassi da vendita di energia e dalle segnalazioni fornite dai gestori degli impianti.

## La rigenerazione degli asset immobiliari

La Divisione Distressed Credit di illimity e neprix sono impegnate a promuovere lo sviluppo di una cultura di sostenibilità anche nella gestione degli asset distressed. Gli edifici e l'industria delle costruzioni sono responsabili, infatti, del 36% delle emissioni di CO2 in Europa e del 38% a livello globale<sup>37</sup>, e giocano pertanto un ruolo centrale negli obiettivi di decarbonizzazione dell'Unione Europea. La riqualificazione rappresenta un'opportunità di riduzione delle emissioni oltre che di produzione di energia pulita tramite l'installazione di impianti fotovoltaici. Per raggiungere questo obiettivo neprix *real estate* lavora a stretto contatto con il *desk energy* di illimity per individuare nei portafogli in gestione asset immobiliari che possono essere oggetto di potenziale valorizzazione in chiave *energy* tramite lo sviluppo di impianti fotovoltaici.

Un altro ambito in cui neprix opera, anche a supporto di fondazione illimity, è la rigenerazione degli asset, cioè l'attività di valorizzazione del sottostante del credito, spesso rappresentati da immobili obsoleti, capannoni abbandonati, cantieri fermi, tramite attività di riqualificazione che possono avere ricadute positive anche sul territorio circostante.

Questo processo può riguardare singoli asset o arrivare addirittura a veri e propri interventi di rigenerazione a scala urbana, come nel caso del progetto immobiliare "Vista Mar" nel comune di Albenga, dove l'acquisizione di un credito ha consentito di far ripartire un cantiere che ha come obiettivo la riqualificazione urbanistica di un'area importante della città con una progettazione attenta al rispetto del paesaggio e alla sostenibilità ambientale. Inoltre, l'investimento in portafogli *secured* (in particolare di crediti *leasing*) e la successiva reimmissione degli immobili sottostanti a valori congrui sul mercato permette spesso di innescare e rendere economicamente sostenibili processi di riuso, recupero, riconversione e rigenerazione territoriale attuati anche dai soggetti terzi acquirenti, con ricadute positive anche in termini di contenimento del consumo di suolo.

## Integrazione criteri di sostenibilità nelle valutazioni real estate

Sebbene sui portafogli distressed non vengano svolte specifiche analisi focalizzate sui temi ESG, tutte le valutazioni incaricate dalla Divisione Distressed Credit, con il supporto di neprix, sono svolte in aderenza agli *International Valuation Standard* e agli standard del "Red Book" di RICS<sup>38</sup> citati nella Circolare 285 di Banca d'Italia<sup>39</sup> e nelle Linee guida della BCE per le banche sui crediti deteriorati<sup>40</sup>.

Tali standard raccomandano ai valutatori di prestare particolare attenzione agli aspetti legati alla sostenibilità (tra cui l'efficienza energetica, l'ambiente e il rischio legato al cambiamento climatico, la salute, il benessere e la responsabilità d'impresa) che abbiano o che possano avere un impatto sulla valutazione di un bene. In particolare, negli standard RICS, con riferimento alle analisi delle implicazioni sul valore si raccomanda, ove opportuno, di valutare in quale misura la proprietà oggetto di valutazione sia attualmente conforme ai criteri di sostenibilità<sup>41</sup>. La Guidance Note RICS «*Sustainability and ESG in commercial property valuation and strategic advice*» - in vigore dal 31 gennaio 2022 - fornisce ulteriori indicazioni in merito, nello specifico per la valutazione degli asset non residenziali.

Per quanto riguarda lo *screening* degli aspetti ambientali, per cui sono in fase di analisi i portafogli *leasing*, laddove le tempistiche, l'accesso agli asset e la documentazione disponibile lo permettano, la Divisione Distressed Credit integra l'attività valutativa con una *due diligence* tecnica che si concentra, in particolare per gli asset industriali, sugli aspetti di conformità ambientale. Inoltre, nella fase di presa in carico di tutti gli asset *leasing* rimpossessati e degli immobili oggetto di REOCO, gli *outsourcer* incaricati dell'attività eseguono ulteriori *screening*, basati su analisi documentale e ispezione del sito, delle potenziali criticità degli immobili in particolare di natura ambientale.

37. Commissione Europea, "The energy performance of buildings directive" e Global Alliance for Buildings and Construction - UNEP, "2020 Global Status Report for Buildings and Construction".

38. La Royal Institution of Chartered Surveyors (RICS) è un'organizzazione professionale globale che stabilisce e applica standard per la valutazione, il funzionamento e lo sviluppo di tipi assortiti di beni immobili e proprietà.

39. Banca d'Italia, Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 3, para. 2.2. Valutazione degli immobili posti a garanzia delle esposizioni.

40. Banca Centrale Europea, "Linee guida per le banche sui crediti deteriorati (NPL)" di marzo 2017, Cap. 7.4 Metodologia di valutazione.

41. RICS, IVS, VPGA 8 - 2.6 Questioni ambientali - c) Sostenibilità. Analisi delle implicazioni sul valore. Si raccomanda, ove opportuno, di: valutare in quale misura la proprietà oggetto di valutazione sia attualmente conforme ai criteri di sostenibilità normalmente previsti nel contesto della sua posizione di mercato e pervenire ad un'opinione informata sulla probabilità che ciò influisca sul relativo valore; vale a dire, valutare in quale misura un acquirente ben informato ne terrebbe conto nel prendere una decisione sul prezzo che è disposto a pagare; fornire una chiara descrizione delle caratteristiche di sostenibilità e degli attributi rilevati sulla proprietà in oggetto, indicando anche, ove opportuno, fattori non direttamente riflessi nella valutazione finale; (...) fornire una consulenza sul potenziale impatto che i suddetti rischi e/o benefici potrebbero avere sui valori relativi della proprietà nel corso del tempo.

# 11. Tassonomia europea delle attività sostenibili

## Nota Metodologica

### Premessa

Il 18 giugno 2020 il Parlamento Europeo ha adottato il Regolamento UE 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro ("Tassonomia") che favorisca gli investimenti sostenibili e recante alcune modifiche al precedente Regolamento UE 2019/2088.

La Tassonomia contribuisce agli obiettivi del *Green Deal* europeo sancendo la nascita di un primo sistema di classificazione delle attività economiche sostenibili.

Il Regolamento UE 2020/852 e i relativi Regolamenti Delegati stabiliscono i criteri per determinare se un'attività economica possa considerarsi ecosostenibile, al fine di individuare il grado di eco-sostenibilità di un investimento e si applicano:

- alle misure adottate dagli Stati membri o dall'Unione che stabiliscono obblighi per i partecipanti ai mercati finanziari o gli emittenti in relazione a prodotti finanziari o partecipazioni societarie resi disponibili come ecosostenibili;
- ai partecipanti ai mercati finanziari che mettono a disposizione prodotti finanziari;
- alle imprese soggette all'obbligo di pubblicare una dichiarazione di carattere non finanziario o una dichiarazione consolidata di carattere non finanziario.

### Riferimenti normativi

- Regolamento UE 2020/852 e relativi regolamenti delegati (2021/2139 e 2021/2178);
- Regolamento UE 2019/2088;
- Direttiva 2013/34/EU.

### Perimetro di riferimento

Ai gruppi ed alle imprese finanziarie il Regolamento UE 2020/852 (Tassonomia) e i relativi Regolamenti Delegati richiedono di fornire disclosure, all'interno delle DNF 2021, di indicatori quantitativi applicabili a tutte le imprese finanziarie, relativi alla quota di esposizioni ammissibili e non ai fini della Tassonomia (*Taxonomy-Eligible*) rispetto al totale degli asset, e di indicatori specifici per gli istituti di credito.

Per il 2021, gli indicatori fondamentali di prestazione riguardano soltanto gli obiettivi di mitigazione dei cambiamenti climatici e di adattamento ai cambiamenti climatici di cui all'articolo 9 del regolamento (UE) 2020/852.

È stato, pertanto, considerato il perimetro prudenziale di consolidamento del Gruppo illimity al 31/12/2021.

### Approccio metodologico alla rendicontazione

Sono state considerate le più recenti note interpretative pubblicate dalla Commissione Europea<sup>42</sup> sull'implementazione dell'Articolo 8 del Regolamento UE sulla Tassonomia (2020/852), in particolare, per quanto concerne la disclosure obbligatoria e quella volontaria: infatti, le imprese finanziarie, ai fini della loro disclosure obbligatoria, possono impiegare solo i dati puntuali delle controparti ottenute dalla loro DNF, ma non essendo disponibili tali informazioni relative all'esercizio 2021, un'impresa finanziaria, come illimity, può

42. Commissione Europea: FAQ del 20 Dicembre 2021 e note interpretative del 2 febbraio 2022.

scegliere di stimare la percentuale di *Eligibility* delle esposizioni su base volontaria utilizzando l'associazione NACE/ATECO<sup>43</sup> previsti dalla Tassonomia ovvero, qualora disponibili, i dati ottenuti da fornitori esterni.

Tali valori stimati non rientrano nell'informativa obbligatoria e vengono, pertanto, riportati su base volontaria, per le esposizioni verso società soggette all'obbligo di pubblicazione della DNF.

Con il fine di permettere una migliore comprensione dell'*Eligibility* alla Tassonomia per questo primo anno di rendicontazione, illimity ritiene utile fornire **ulteriori informazioni facoltative rilevanti per i propri stakeholder**, riportando anche l'ammissibilità delle esposizioni verso società non soggette all'obbligo di DNF.

Di seguito sono riportate le tre modalità di disclosure in linea con i requisiti del Regolamento 2020/852 e delle note tecniche delle Autorità europee.

- Sezione **“Mandatory”**: nel calcolo dei KPIs di *Taxonomy Eligibility* si includono i dati puntuali di *Eligibility* delle società con obbligo di DNF, reperibili dalla DNF stessa.
- Sezione **“Voluntary”**: nel calcolo dei KPIs di *Taxonomy Eligibility* si includono stime o proxy di *Eligibility* delle società con obbligo di DNF, reperibili da info provider o attraverso il codice NACE/ATECO dell'attività economica prevalente dell'emittente (titoli/partecipazioni) o della controparte (crediti), se quest'ultima è soggetta ad obbligo di DNF in Italia (Fonte: CONSOB).
- Sezione aggiuntiva **“Voluntary Revised”**: nel calcolo dei KPIs di *Taxonomy Eligibility*, si includono stime o proxy di *Eligibility* delle società con obbligo di DNF e delle società senza obbligo di DNF, reperibili da info provider o codice NACE/ATECO dell'attività economica prevalente dell'emittente (titoli/partecipazioni) o della controparte (crediti), al netto delle esposizioni *“Gone Concern”* inorganiche e incluse le esposizioni *“Energy Spicy Green”*.

## Requisiti informativi

Dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2023 le imprese finanziarie devono comunicare le seguenti informazioni:

1. quota delle esposizioni ammissibili ai fini della Tassonomia (Taxonomy-eligible) rispetto agli asset totali;
2. quota delle esposizioni non ammissibili ai fini della Tassonomia (Taxonomy non-eligible) rispetto agli asset totali;
3. quota delle esposizioni a amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali rispetto agli asset totali;
4. quota delle esposizioni a derivati rispetto agli asset totali;
5. quota delle esposizioni a società non soggette all'obbligo di pubblicare una DNF rispetto agli asset totali;
6. quota del portafoglio di negoziazione e dei prestiti interbancari rispetto agli asset totali;
7. informazioni qualitative.

## Metodologia di Calcolo

### Quota di esposizioni ammissibili e non ammissibili ai fini della Tassonomia (Eligibility Ratio)

Il presente KPI risulta calcolato come il rapporto tra il valore complessivo a bilancio consolidato delle esposizioni ammissibili e non ammissibili ai fini della Tassonomia ed il valore dei *«Total Covered Assets»*. La tabella sottostante illustra i passaggi compiuti per calcolare i KPIs relativi alla proporzione delle esposizioni ammissibili ai fini della Tassonomia (Taxonomy-Eligible).

- *Total Covered Assets*: corrisponde al denominatore dei KPIs di *Taxonomy Eligibility*, in base a quanto definito in Allegato V del Regolamento Delegato (UE) 2021/2178;
- *Eligible Assets*: rappresenta il perimetro di prodotti da includere al numeratore dei KPIs di *Taxonomy Eligibility*;
- Perimetro di *Eligibility*: definisce il perimetro delle società da includere nei KPIs di *Taxonomy Eligibility*, secondo la differenziazione tra *“Mandatory”*, *“Voluntary”* e *“Voluntary Revised”*

Tipologia di Dato Utilizzato: indica il livello di granularità del dato richiesto dal Regolamento (UE) 2020/852 e relativi Regolamenti Delegati.

43. Il NACE è Nomenclatura generale delle Attività economiche nelle Comunità Europee, ovvero la classificazione utilizzata negli schemi di contabilità nazionale dall'istituto statistico dell'Unione Europea (Eurostat) e accolta dagli uffici statistici dei paesi membri. Mentre, il codice ATECO è una combinazione alfanumerica che identifica una Attività ECONOMICA. Le lettere individuano il macro-settore economico mentre i numeri (da due fino a sei cifre) rappresentano, con diversi gradi di dettaglio, le specifiche articolazioni e sottocategorie dei settori stessi. Dal 1° gennaio 2008 è in vigore la nuova classificazione Ateco 2007, approvata dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica).

44. Totale degli Attivi Coperti.



## Dati Sottostanti le Analisi di Ammissibilità ai fini della Tassonomia

	Mandatory	Voluntary	Voluntary Revised
<b>Tipologia di Dato Utilizzato</b>	Dato puntuale da controparte/emittente	Proxy o stima	
<b>Perimetro di Eligibility</b>	Società soggette all'obbligo di DNF		<ul style="list-style-type: none"> <li>Società soggette all'obbligo di DNF</li> <li>Società non soggette all'obbligo di DNF</li> </ul>
<b>Total Covered Assets</b>	<p><b>Incluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Attività finanziarie al costo ammortizzato</li> <li>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</li> <li>Partecipazioni in filiazioni, in joint ventures e società collegate</li> <li>Attività finanziarie al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</li> <li>Garanzie immobiliari ottenute dagli istituti di credito prendendone possesso in cambio della cancellazione dei debiti</li> <li>Strumenti derivati</li> </ul> <p><b>Escluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali, emittenti sovranazionali</li> </ul>		<p><b>Incluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Total Covered Assets come da sezioni precedenti</li> </ul> <p><b>Escluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali, emittenti sovranazionali</li> <li>Esposizioni "Gone Concern" inorganiche</li> </ul>
<b>Eligible Assets</b>	<p><b>Incluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Crediti alla clientela sia Growth Credit che Distressed Credit</li> <li>Partecipazioni</li> <li>Titoli</li> </ul> <p><b>Escluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali, emittenti sovranazionali</li> </ul>		<p><b>Incluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eligible Assets come da sezioni precedenti</li> <li>Esposizioni "Energy Spicy Green" al fair value</li> </ul> <p><b>Escluso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali, emittenti sovranazionali</li> <li>Esposizioni "Gone Concern" inorganiche</li> </ul>

In linea con le modalità delineate nell'approccio alla rendicontazione nella relativa sezione e le specifiche indicate nella tabella sopra, si riportano le relative metodologie:

- Sezione **"Mandatory"**: nel calcolo del presente KPI di *Taxonomy Eligibility* si includono i dati puntuali di Eligibility delle società con obbligo di DNF, reperibili dalla DNF stessa. Ad oggi, considerata l'indisponibilità di tali dati puntuali relativi all'esercizio 2021 per il numero limitato di società con obbligo di DNF che rendicontano gli indicatori di *Eligibility*, il **valore effettivo di ammissibilità non è disponibile**. Inoltre, sebbene sussista la possibilità di utilizzare stime per valutare l'allineamento alla tassonomia delle esposizioni verso imprese in paesi terzi (*extra UE*) non soggette all'obbligo di pubblicare una DNF, in considerazione della loro residuale materialità per illimity e per coerenza di disclosure, esse sono incluse al numeratore degli indicatori di ammissibilità solo nelle sezioni a carattere volontario.
- Sezione **"Voluntary"**: nel calcolo del presente KPI di *Taxonomy Eligibility* sono incluse stime di *Eligibility* delle controparti con obbligo di DNF. Le stime di ammissibilità sono state costruite partendo dalle esposizioni nette verso **controparti soggette ad obbligo di DNF**, verificate puntualmente sulla base dell'elenco di società DNF pubblicato da CONSOB. Per le società soggette all'obbligo di DNF, sono stati identificati i relativi codici ATECO e i codici NACE corrispondenti, i quali sono stati comparati, ove possibile, con i codici NACE presenti nell'elenco della Tassonomia, con riferimento ai primi due obiettivi ambientali (mitigazione dei cambiamenti climatici e di adattamento ai cambiamenti climatici), allo scopo di ottenere le esposizioni relative a controparti con attività economiche prevalenti coperte dalla Tassonomia e, quindi, da ritenersi ammissibili. Analogamente, in merito a titoli e partecipazioni, la verifica dell'attività economica prevalente svolta dall'emittente è avvenuta confrontando, a partire dal codice ISIN dell'emittente, il codice NACE della controparte con quelli ammissibili ai fini della Tassonomia. Più precisamente, per tutte le controparti analizzate, laddove i codici NACE di controparte non siano espressi con una granularità di quarto livello, sono stati utilizzati i NACE di secondo livello. Inoltre, nel caso in cui la controparte faccia capo a una società soggetta ad obbligo di dichiarazione consolidata a carattere non finanziario, la controllata viene valutata anch'essa all'interno del perimetro di società con obbligo di DNF. Infine, nei residuali casi in cui il NACE associato alla controparte non risulti allineato alla attività prevalente effettivamente svolta dalla società, il NACE è stato puntualmente verificato e ricondotto sulla base di informazioni pubbliche e/o disponibili relative alla controparte.

- Sezione aggiuntiva **“Voluntary Revised”**: nel calcolo del presente KPI di *Taxonomy Eligibility* sono incluse stime di *Eligibility* **sia delle controparti con obbligo di DNF, sia di quelle senza obbligo di DNF**. Sulla base di questo perimetro, le stime di ammissibilità seguono l'approccio descritto precedentemente. Inoltre, sono escluse anche tutte le esposizioni *“Gone Concern” (inorganic NPE)* sia dal denominatore sia dal numeratore, in relazione alla strutturale indisponibilità di informazioni relative a tali posizioni risolte e non originate dall'Istituto e in considerazione della specificità del business del Gruppo nell'acquisizione e gestione di crediti *distressed*, sui quali, anche in chiave prospettica, le possibilità di intervento di illimity per accompagnare l'impresa in un percorso di sostenibilità ambientale sono assolutamente limitate, diversamente da quanto avviene per le posizioni performing o comunque connotate da rapporti ancora attivi, se classificate come non performing. Sono riportate, inoltre, informazioni aggiuntive a carattere volontario relative alle specifiche attività finanziarie obbligatoriamente valutate al *fair value*, del comparto Special Situations Energy, in particolare le esposizioni relative al SPV *“Spicy Green”*, in quanto - sulla base delle informazioni fornite dal soggetto beneficiario degli investimenti - sono prevalentemente afferenti alla produzione di energia rinnovabile, attività coerente con gli obiettivi perseguiti dalla Tassonomia UE.

### Quota di esposizioni in amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali

Il presente KPI risulta calcolato come il rapporto tra il valore complessivo a bilancio consolidato delle esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali e emittenti sovranazionali di illimity, rispetto al valore totale dei *«Total Assets»*. Tali esposizioni sono state identificate considerando le esposizioni rappresentate nel prospetto di bilancio (FINREP) a livello consolidato.

### Quota di esposizioni in derivati

Il presente KPI risulta calcolato come il rapporto tra il valore complessivo a bilancio consolidato delle esposizioni in derivati di illimity, rispetto al valore totale dei *«Total Assets»*. I derivati sono stati identificati considerando le esposizioni rappresentate nel prospetto di bilancio (FINREP) a livello consolidato.

### Quota di esposizioni in società non soggette all'obbligo di DNF

Il presente KPI risulta calcolato come il rapporto tra il valore complessivo a bilancio delle esposizioni in società non soggette all'obbligo di pubblicare la DNF rispetto al valore totale dei *«Total Assets»*. Le esposizioni verso imprese non soggette a DNF sono state identificate nel totale dell'attivo complessivo, come rappresentato nel prospetto di bilancio (FINREP) a livello consolidato.

### Quota del portafoglio di negoziazione e dei prestiti interbancari

Il presente KPI risulta calcolato come il rapporto tra il valore complessivo a bilancio delle esposizioni relative al portafoglio di negoziazione e dei prestiti interbancari di illimity rispetto al valore totale dei *«Total Assets»*, come rappresentato nel prospetto di bilancio (FINREP) a livello consolidato.

### Informazioni Qualitative

Un approccio integrato alla sostenibilità e alla disclosure delle informazioni non finanziarie è un punto cardine della strategia del Gruppo, al fine di garantire la conformità ai requisiti di rendicontazione, favorendo la trasparenza e l'integrazione di considerazioni non finanziarie nei processi in essere. In tale ottica si innestano anche gli obiettivi ESG del Piano Strategico, come il mantenimento della *carbon neutrality* (Scope 1 e Scope 2) e la misurazione delle emissioni finanziarie.

Il Gruppo ha avviato gli interventi necessari per implementare entro i termini regolamentari la valutazione di ammissibilità e l'allineamento alla Tassonomia; tali adeguamenti si fonderanno sull'attenta valutazione dei criteri di vaglio tecnici, utilizzando, laddove disponibili, i dati relativi alle controparti con una granularità congrua alle richieste di informativa.

Sono state avviate specifiche progettualità allo scopo di ottenere i dati puntuali e le informazioni necessarie per la disclosure richiesta dal *regulator*, adottando un approccio bilanciato tra l'acquisizione di informazioni granulari, che potrebbe non essere possibile per alcune tipologie di controparti o, comunque, eccessivamente oneroso, e processi di stima e *data enrichment* attingendo a fonti disponibili (e.g. info-provider esterni), che permetterà alla Banca di agire con flessibilità, anche alla luce dello sviluppo atteso di practice di mercato e soluzioni sviluppate dall'industria bancaria a fronte dell'ulteriore probabile evoluzione normativa e la crescente attenzione da parte dei mercati verso informazioni non finanziarie accurate.

## Taxonomy - Eligibility Reporting

In conformità con l'art. 10 dell'Atto Delegato del Regolamento UE sulla Tassonomia (2020/852), dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2023, illimity renderà i seguenti KPI per l'esercizio finanziario di riferimento:

- quota di esposizioni ammissibili e non ammissibili ai fini della Tassonomia;
- quota di esposizioni in amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali;
- quota di esposizioni in derivati;
- quota di esposizioni in società non soggette all'obbligo di DNF;
- quota del portafoglio di negoziazione e dei prestiti interbancari.

La disclosure è elaborata a livello di Gruppo con un approccio coordinato tra le funzioni centrali e di business coinvolte. La metodologia di calcolo dei KPI quantitativi è basata su dati FINREP e le esposizioni sono espresse in termini di valore netto contabile consolidato con data di riferimento 31 dicembre 2021. Ai sensi dell'Allegato XI del Regolamento Delegato 2021/2178, i KPI quantitativi sono accompagnati dalle informazioni qualitative, di cui al precedente paragrafo, a sostegno della disclosure e della comprensione da parte dei mercati di tali KPI.

### Mandatory Disclosure (dati relativi al perimetro di consolidamento di Gruppo al 31/12/2021)

Indicatore	KPI
Esposizioni Ammissibili alla Tassonomia/Total Covered Assets	Non Disponibile
Esposizioni Non Ammissibili alla Tassonomia/Total Covered Assets	Non Disponibile
Quota di esposizioni in amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali rispetto al valore dei Total Assets	15,12%
Quota di esposizioni in derivati rispetto al valore dei Total Assets	0,02%
Quota di esposizioni in società non soggette all'obbligo di DNF rispetto al valore dei Total Assets	66,30%
Quota del portafoglio di negoziazione e dei prestiti interbancari rispetto al valore dei Total Assets	5,77%

### Voluntary Disclosure (dati relativi al perimetro di consolidamento di Gruppo al 31/12/2021)

Indicatore	KPI
Esposizioni Ammissibili alla Tassonomia/Total Covered Assets	1,03%
Esposizioni Non Ammissibili alla Tassonomia/Total Covered Assets	2,25%

Il totale delle esposizioni ammissibili e non ammissibili alla Tassonomia è riferito esclusivamente alle società soggette all'obbligo di DNF.

### Voluntary Revised Disclosure (dati relativi al perimetro di consolidamento di Gruppo al 31/12/2021)

Indicatore	KPI
Esposizioni Ammissibili alla Tassonomia/Total Covered Assets	33,39%
Esposizioni Non Ammissibili alla Tassonomia/Total Covered Assets	55,37%

Nei rapporti degli indicatori aggiuntivi autonomi (*Revised*) sopra riportati sono escluse sia al numeratore sia al denominatore le esposizioni "Gone Concern" inorganiche. Il totale delle esposizioni ammissibili e non ammissibili alla Tassonomia è riferito sia alle società soggette all'obbligo di DNF sia a quelle non soggette a tale obbligo; inoltre, è determinato al netto delle garanzie immobiliari recuperate, dei prestiti interbancari e degli strumenti derivati, che pesano per il rimanente 11,24%, rispetto al 100% del Total Covered Assets, in quanto tali voci sono escluse dalla valutazione di ammissibilità.

# 12. Impatti ambientali e sfide climatiche

## L'impronta ambientale

La natura stessa del modello di business del Gruppo illimity, con un'infrastruttura 100% digitale e completamente in *cloud* mira a minimizzare gli impatti ambientali diretti ed efficientare l'uso responsabile delle risorse. La Banca, fin dalla propria nascita, è impegnata a monitorare e rendicontare i consumi energetici, le emissioni di gas a effetto serra e la produzione dei rifiuti anche alla luce del contesto normativo in materia di tutela ambientale stabilito dai regolamenti comunitari, dalle leggi nazionali e regionali vigenti in continua evoluzione.

illimity ha definito un corpo normativo ad hoc (*Procedura Facility Management*) con l'obiettivo di disciplinare la gestione e la manutenzione degli immobili utilizzati dalla Banca, degli impianti e delle eventuali strumentazioni annesse, con particolare **attenzione agli impatti sull'ambiente e alla gestione delle risorse naturali**. L'obiettivo delle procedure messe in atto è quello di promuovere l'attenzione concreta e i comportamenti individuali coerenti con i principi di corretta gestione societaria e di sviluppo sostenibile.

Gli immobili della sede di Milano sono dotati di un sistema di temporizzatori che permette lo spegnimento automatico delle luci e degli impianti di climatizzazione al fine di ridurre i consumi energetici superflui. Gli stessi sono inoltre *plastic free*: i dipendenti possono utilizzare borracce grazie alla presenza di erogatori di acqua potabile e ogni piano è dotato di stoviglie lavabili per consentirne il riuso. Viene inoltre disincentivato l'utilizzo degli ascensori e l'accesso alle stampanti avviene tramite badge per ridurre al minimo l'utilizzo di carta e inchiostro. Nello stabile, infine, è incentivata la raccolta differenziata, comprensiva di quella relativa ai rifiuti organici, attraverso appositi contenitori presenti in tutti i piani.

Dal 2021, inoltre, l'energia elettrica consumata nelle sedi di Milano e Modena è prodotta per il 100% da fonti rinnovabili certificate Garanzia d'Origine ("GO").

Il modello di business di illimity, caratterizzato dall'assenza di filiali e un'infrastruttura digitale e in *cloud* mira intrinsecamente a contrastare i cambiamenti climatici. Nonostante ciò, dal 2020 il Gruppo ha avviato un approccio progettuale volto alla definizione di una **carbon neutrality strategy** attraverso il calcolo della *carbon footprint* aziendale, l'individuazione di attività di efficientamento e riduzione delle emissioni e la selezione di crediti di carbonio certificati per la compensazione delle emissioni non evitabili relative alla propria impronta carbonica (Scope 1 e Scope 2).

Grazie alla collaborazione con Carbonsink, società di consulenza specializzata nello sviluppo di strategie climatiche per imprese, nel 2021 la Banca ha aderito al progetto "Maputo Clean Cookstoves" che si pone come obiettivo quello di migliorare le condizioni di vita della popolazione riducendo, al contempo, le emissioni di gas climalteranti. Grazie all'acquisto di nuove stufe le famiglie locali migliorano la propria situazione sanitaria e finanziaria, evitando l'inalazione di fumi tossici e risparmiando oltre 190 Dollari l'anno nell'utilizzo di carbone, oltre a ridurre le emissioni prodotte per un totale di 30.000 tonnellate di CO2 all'anno. illimity ha inoltre aderito al progetto "Radici - Adotta il tuo albero BAM" della Biblioteca degli Alberi di Milano adottando la foresta circolare di *Populus Nigra*, più comunemente conosciuti come Pioppi Lombardi.

I dati ambientali rendicontati all'interno del capitolo fanno riferimento alle tre sedi delle società del Gruppo (Milano, Modena, Faenza). Eventuali esclusioni rispetto a tale perimetro sono opportunamente segnalate in nota all'interno del capitolo.



Per approfondimenti:

**Procedura Facility Management**

**GRI 301-1**

I servizi offerti da illimity, per loro stessa natura 100% digitale, impattano in modo contenuto l'ambiente. Le materie prime utilizzate dal Gruppo nel 2021 sono la carta e il toner.

illimity, nel rispetto del suo impegno verso l'ambiente, si dota esclusivamente di carta certificata FSC (*Forest Stewardship Council*), prassi estesa anche a neprix nel corso del 2021.

Il peso dei materiali utilizzati nel 2021 risulta essere in aumento rispetto al 2020, come conseguenza di una maggiore presenza in ufficio rispetto all'anno precedente, dominato dalle restrizioni alla mobilità messe in atto per contrastare l'emergenza pandemica.

Ai fini della rendicontazione, illimity considera il toner come unico materiale non rinnovabile utilizzato.

Peso totale dei materiali utilizzati (Kg)	2021	2020
Carta <sup>45</sup>	3.014,4 <sup>46</sup>	427,5
Toner <sup>47</sup>	128,0	60,0
Cartucce	- <sup>48</sup>	14,0
<b>Totale</b>	<b>3.142,4</b>	<b>501,5</b>
<b>Ratio per FTE (kg/FTE)<sup>49</sup></b>	<b>4,4</b>	<b>0,9</b>

Peso totale di materiale FSC/FSC Mix utilizzato (Kg)	2021	2020
Carta	3.014,4	1.847,5
<b>Ratio per FTE (kg/FTE)</b>	<b>4,2</b>	<b>3,2</b>

**GRI 302-1**

Il consumo energetico del Gruppo viene assimilato ai consumi di energia elettrica e della flotta, con riferimento prevalentemente all'illuminazione e al condizionamento degli uffici. L'utilizzo di gas naturale per il riscaldamento della sede di neprix a Faenza viene rendicontato sottoforma di energia elettrica acquistata, in quanto viene reso disponibile il dato relativo ai kWh che il gas naturale genera alimentando direttamente una centrale termoelettrica che rifornisce gli uffici.

Nel 2021 i consumi complessivi da energia elettrica acquistata sono stati pari a 2.887,9 Gj, di cui 2.500,7 Gj coperti dall'acquisto di Garanzie di Origine. La Garanzia di Origine (GO) è una certificazione elettronica rilasciata dal Gestore dei Servizi Energetici (GSE), in conformità con la Direttiva 2009/28/CE, per garantire che l'energia consumata sia effettivamente prodotta da fonti rinnovabili. Nel corso del 2021 il Gruppo ha gradualmente coperto percentuali sempre maggiori di fornitura elettrica con l'acquisto di GO, al fine di mitigare l'impatto ambientale associato ai propri consumi: ad oggi, le GO coprono l'intero fabbisogno di elettricità di illimity e parte dei consumi di neprix, rappresentando il 32% dei consumi di energia acquistata dal Gruppo (a fronte del 7,7% dell'anno precedente).

45. 1 risma = 2,640 kg.

46. Per il 2021 i consumi di carta di neprix sono stati assimilati al peso dei rifiuti per questo materiale. Ove presenti, sono stati aggiunti al calcolo i kg di carta come riportati negli ordini d'acquisto.

47. 1 toner = 1 kg.

48. Nel 2021 le stampanti sono state sostituite da multifunzioni eliminando quindi il consumo di cartucce.

49. Il dato è espresso in full-time equivalent (FTE) al fine di indicare in modo coerente nel tempo lo sforzo erogato dalle risorse di illimity a tempo pieno.

Consumi di energia diretta (Gj) <sup>50</sup>	2021	2020
<b>Combustibile per riscaldamento</b>	-	-
Gas naturale	-	-
Gasolio	-	-
GPL	-	-
<b>Energia elettrica acquistata</b>	<b>2.887,9</b>	<b>2.511,5<sup>51</sup></b>
<i>di cui da fonti rinnovabili (acquistata)</i>	<i>2.500,7<sup>52</sup></i>	<i>383,2<sup>53</sup></i>
<b>Teleriscaldamento/Teleraffrescamento</b>	-	-

I criteri e le regole che disciplinano l'assegnazione e l'utilizzo delle auto aziendali a uso promiscuo delle società del Gruppo sono descritti nella "Car Policy" contenuta nella Procedura HR. Le autovetture a uso promiscuo sono quelle auto che possono essere utilizzate dall'assegnatario sia per motivi di servizio sia per esigenze personali.

Tutte le vetture del parco auto aziendale sono in leasing e concesse ai dipendenti in uso promiscuo. In particolare, nel 2021 sono presenti 107 vetture che generano complessivamente un consumo di carburante pari a 4.983,5 Gj.

Consumo di carburante utilizzato per autotrazione (Gj) <sup>54</sup>	2021	2020
Benzina	192,3	145,8 <sup>55</sup>
Diesel	4.719,6	2.078,3
GPL	71,6	240,3
<b>Totale</b>	<b>4.983,5</b>	<b>2.464,5</b>
<b>Totale consumi di energia acquistata (Gj)</b>	<b>7.871,4</b>	<b>4.976,0</b>
<b>di cui energia rinnovabile (Gj)</b>	<b>2.500,7</b>	<b>383,2</b>
<b>% rinnovabili sul totale</b>	<b>32%</b>	<b>7,7%</b>

Grazie alla partnership con VEI Green e al reimpossessamento di sette impianti fotovoltaici per una produzione di competenza di circa 9,1 GWh nel 2021, il bilancio energetico di illimity<sup>56</sup> per l'anno di rendicontazione risulta essere - 24.826,6 Gj. Il valore negativo del bilancio rappresenta un risultato positivo sull'ambiente in termini di impatto dei consumi energetici, poiché il Gruppo nel suo complesso consuma meno energia di quella prodotta e venduta tramite gli impianti fotovoltaici acquisiti (per maggiori dettagli si veda il paragrafo "L'impegno nel segmento energy e real estate" del Capitolo 10).

#### GRI 305-1

Emissioni di gas serra dirette (tCO2 equivalenti) <sup>57</sup>	2021	2020
<b>Combustibile per riscaldamento</b>	-	-
Gas naturale	-	-
Gasolio	-	-
GPL	-	-
<b>Carburante per autotrazione</b>	<b>307,7</b>	<b>171,8</b>
Benzina	15,3	10,0
Diesel	288,1	147,3
GPL	4,3	14,5
<b>Totale</b>	<b>307,7</b>	<b>171,8</b>
<b>Totale emissioni per veicolo</b>	<b>2,9</b>	<b>2,0</b>

50. Fonte dei fattori di conversione: Italian Greenhouse Gas Inventory 1990 - 2019 - National Inventory Report 2021 Annex 6 National Emission Factors - Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale (ISPRA).

51. Il consumo di gas naturale per il riscaldamento 2020 originariamente rendicontato viene assimilato, per le ragioni descritte nel testo, all'energia elettrica consumata.

52. Coperta da Garanzie di Origine.

53. La componente di energia elettrica acquistata proveniente da fonti rinnovabili per il 2020 è stata calcolata esclusivamente sul consumo delle sedi di illimity (Milano e Modena) in funzione dei dati messi a disposizione dai fornitori di energia elettrica A2A (per Milano) e Illumia (per Modena).

54. I dati relativi ai consumi di carburante e alle emissioni di gas serra per le vetture ad uso promiscuo sono stati rendicontati per il 70% dei consumi complessivi registrati, in applicazione delle linee guida ABI sull'applicazione in banca degli standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale - Dicembre 2021.

55. I consumi delle auto ibride a benzina per il 2020, in quanto non plug-in, sono stati ricondotti al totale dei consumi di benzina.

56. Il bilancio energetico viene costruito secondo la metodologia indicata dallo Standard GRI 302-1, per cui l'energia totale consumata all'interno dell'organizzazione (Gj) equivale, nel caso di illimity, alla sottrazione tra l'energia acquistata per i consumi del Gruppo e l'elettricità prodotta dagli impianti fotovoltaici di competenza e venduta sulla rete.

57. La fonte del fattore di conversione sono i database DEFRA aggiornati per il 2021. I Gas inclusi nel calcolo sono CO2, CH4, N2O.

Le emissioni di gas a effetto serra dirette (Scope 1) del Gruppo sono riconducibili ai consumi di carburante utilizzato per l'alimentazione della flotta auto del Gruppo illimity.

#### GRI 305-2

Emissioni di gas serra indirette (tCO <sub>2</sub> equivalenti) <sup>58</sup>	2021	2020
<b>Totale emissioni indirette - Metodo "Location-based"</b>	<b>224,0</b>	<b>185,1</b>
<b>Totale emissioni indirette - Metodo "Market-based"</b>	<b>50,1</b>	<b>302,5</b>

Le emissioni di gas a effetto serra sono state calcolate secondo le due metodologie:

- Location-based: approccio che considera le emissioni medie della rete di distribuzione utilizzata dall'organizzazione sulla base della localizzazione geografica (Italia) delle proprie utenze di energia elettrica;
- Market-based: approccio che considera le emissioni specifiche relative alla forma contrattuale di fornitura elettrica scelta dall'organizzazione.

Come conseguenza dell'acquisto di elettricità prevalentemente coperta da Garanzie di Origine, per il 2021 le emissioni calcolate con metodologia "Market-based" risultano significativamente più basse rispetto a quelle calcolate secondo l'approccio "Location-based".

#### GRI 305-4

L'intensità emissiva del Gruppo per il totale delle emissioni di Scope 1 e Scope 2 (approccio "Location-based") è stata calcolata sia per i dipendenti con contratto full-time (FTE) che per il margine d'intermediazione raggiunto, arrivando rispettivamente ad un'intensità di 0,7 tCO<sub>2</sub>e/FTE e 2,0 tCO<sub>2</sub>e/mIn€ per il 2021, in linea con l'anno precedente.

Intensità emissiva (Scope 1 e 2 "Location-based")	UdM	2021	2020
<b>Per FTE</b>	<b>tCO<sub>2</sub>e/FTE</b>	<b>0,7</b>	<b>0,6</b>
Numeratore	tCO <sub>2</sub> e	531,7	356,9
Denominatore	FTE	718	580
<b>Su margine d'intermediazione</b>	<b>tCO<sub>2</sub>e/mIn€</b>	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>
Numeratore	tCO <sub>2</sub> e	531,7	356,9
Denominatore	mIn€	271,2	174,8

#### GRI 305-3

Ulteriore fonte di emissioni indirette (Scope 3), dopo quelle relative alla gestione degli immobili, riguarda le trasferte effettuate dal personale, tramite autovettura, aereo e treno. A queste emissioni si aggiungono quelle, seppur poco significative, relative alla fornitura di beni e servizi acquistati e alla gestione e smaltimento dei rifiuti.

L'aumento significativo delle emissioni indirette associate ai viaggi di lavoro, in particolare in treno e in aereo, rispecchia la maggior mobilità concessa nel corso del 2021 rispetto al 2020 a seguito del miglioramento della situazione emergenziale causata dalla pandemia. Per limitare comunque gli impatti degli spostamenti, e far fronte all'emergenza, anche nel 2021 illimity ha adottato soluzioni organizzative che permettono il collegamento in modalità smart working.

58. La fonte dei fattori di conversione sono le linee guida ABI sull'applicazione in banca degli standards GRI (Global Reporting Initiative) in materia ambientale - Dicembre 2021. I gas inclusi nel calcolo - e specificati all'interno della guida - sono CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O. Per il calcolo delle emissioni secondo il metodo "market-based" sono stati utilizzati i fattori di conversione presenti nell'European Residual Mixes 2019 di AIB (Association of Issuing Bodies) nella versione 08.09 del 2020.

Altre emissioni di gas serra indirette (tCO <sub>2</sub> equivalenti) <sup>59</sup>	2021	2020
Beni e servizi acquistati - Approvvigionamento carta/cartone e toner	5,4	2,0
Viaggi di lavoro	51,0	28,6
<i>di cui autovettura</i>	19,6	14,1
<i>di cui treno</i>	12,4	5,7
<i>di cui aereo</i>	19,0	8,8
Rifiuti	3,2	1,5
<b>Totale</b>	<b>59,6</b>	<b>32,1</b>

Al fine di garantire una migliore gestione del rischio di transizione e permettere l'identificazione delle opportunità associate, a partire dal 2020 il Gruppo ha deciso di intraprendere un percorso di raccolta dei dati e delle informazioni che lo porterà, nei prossimi anni, alla quantificazione delle emissioni indirette (Scope 3) riconducibili alle proprie attività di finanziamento (cd. emissioni finanziate).

illimity è consapevole dell'evoluzione dei regolamenti e degli accordi internazionali. L'importanza del settore finanziario nel raggiungimento degli obiettivi concordati è riconosciuta dalle istituzioni e dai responsabili politici, ed in questo contesto il Gruppo considera cruciale la posizione assunta dalle banche. Per tutte queste ragioni, le prossime azioni del Gruppo non si limiteranno alla quantificazione delle emissioni del portafoglio Scope 3, tenendo in considerazione l'obiettivo di limitare al di sotto dei 2 gradi Celsius il riscaldamento medio globale, in linea con gli accordi raggiunti alla COP 21 di Parigi.

#### GRI 306-1 | GRI 306-2 | GRI 306-3

L'assenza di filiali e l'infrastruttura digitale e in cloud che caratterizzano il modello di business di illimity permettono di limitare la produzione di rifiuti, legata alla sola attività del personale presente nelle sedi e assimilabile ai rifiuti municipali non pericolosi (es. carta, plastica, vetro). Per tali motivi, gli impatti ambientali generati dalla produzione di rifiuti assumono una significatività minore rispetto ad altre categorie d'interesse per il Gruppo, primi fra tutti i consumi energetici.

Per assicurare comunque un corretto presidio della tematica, l'Area Facility monitora e gestisce costantemente il volume dei rifiuti prodotti attraverso la società che si occupa della pulizia degli stabili, mentre il ritiro e lo smaltimento è affidato alla raccolta municipalizzata dei rifiuti non pericolosi.

Nel corso del 2021 si rileva un aumento della produzione di rifiuti, correlato alla maggior presenza del personale negli uffici del Gruppo rispetto al 2020. In particolare, l'incremento di produzione di rifiuti indifferenziati si riconduce in parte allo smaltimento di dispositivi per il contenimento dei contagi non differenziabili (tra cui, ad esempio, le mascherine chirurgiche).

Rifiuti prodotti, destinati a recupero e a smaltimento (t)	2021	2020
<b>Totale rifiuti prodotti</b>	<b>13,5</b>	<b>6,7</b>
<i>di cui pericolosi</i>	-	-
<b>Di cui non pericolosi</b>	<b>13,5</b>	<b>6,7</b>
<i>di cui carta</i>	3,0	2,4
<i>di cui plastica</i>	2,1	0,8
<i>di cui vetro</i>	0,4	0,1
<i>di cui organico</i>	1,2	0,2
<i>di cui indifferenziato</i>	6,9	3,2

59. La fonte dei fattori di conversione sono i database DEFRA aggiornati per il 2021. I gas inclusi nel calcolo sono CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O.



## La gestione dei rischi climatico-ambientali

I cambiamenti climatici e il degrado ambientale danno origine a mutamenti strutturali che influiscono sull'attività economica e, di conseguenza, sul sistema finanziario.

Nell'ambito dei rischi climatici e ambientali rientrano due tipologie di rischio:

- Il **rischio fisico** indica l'impatto dei cambiamenti climatici, compresi eventi meteorologici estremi più frequenti e mutamenti gradualmente del clima, nonché del degrado ambientale, ossia inquinamento atmosferico, dell'acqua e del suolo, stress idrico, perdita di biodiversità e deforestazione. Sono classificabili come rischi "acuti", se causati da eventi estremi quali siccità, alluvioni, cicloni, tempeste, ondate di calore, incendi boschivi; come "cronici", se provocati da mutamenti progressivi quali aumento delle temperature, innalzamento del livello del mare, stress idrico, mutamenti nei livelli di precipitazioni atmosferiche, perdita di biodiversità e scarsità di risorse.

Tale rischio può determinare direttamente, ad esempio, danni materiali o un calo della produttività, oppure indirettamente eventi successivi quali l'interruzione delle catene produttive e logistiche.

- Il **rischio di transizione** indica la perdita finanziaria in cui può incorrere la Banca, direttamente o indirettamente, a seguito del processo di aggiustamento verso un'economia a basse emissioni di carbonio e più sostenibile sotto il profilo ambientale. Tale situazione potrebbe essere causata, ad esempio, dall'adozione relativamente improvvisa di politiche climatiche e ambientali, dal progresso tecnologico o dal mutare della fiducia e delle preferenze dei mercati.

Tale impatto può verificarsi direttamente, ad esempio per effetto di una minore redditività delle imprese o della svalutazione delle attività, o indirettamente tramite cambiamenti macro-finanziari. Inoltre, i rischi fisici e di transizione rappresentano fattori causali delle altre categorie di rischio esistenti, con particolare riferimento ai rischi di credito, operativo, di mercato e di liquidità, nonché ai rischi non inclusi nel primo pilastro come rischio di migrazione, rischio di differenziale creditizio sul portafoglio bancario, rischio immobiliare e rischio strategico.

Il Gruppo illimity ha pertanto predisposto una mappatura delle diverse fattispecie di rischio (e relative modalità di manifestazione) sul business della Banca, dandone un giudizio di rilevanza e prevedendo i principali canali di trasmissione (ricollegandoli alle categorie di rischio preesistenti) fornendo una visione d'insieme dell'impatto sul proprio profilo di rischio. In particolare, per ciascun fattore di rischio, fisico e di transizione, ne è stato rappresentato il possibile impatto sull'operatività Gruppo. A titolo esemplificativo:

- per quanto riguarda il rischio di transizione, l'impatto di un aumento del prezzo per le emissioni di gas climalteranti (*carbon tax*) e quello macroeconomico dei trend di transizione (evoluzioni tecnologiche, aumento competizione, *over-funding*);
- per quanto riguarda il rischio fisico diretto di eventi climatici sulle garanzie reali, l'impatto sugli immobili di proprietà e reimpossessati e sull'attività operativa svolta dai dipendenti; e indiretto sul merito creditizio delle controparti finanziate/emittenti, sui servizi erogati dai fornitori/partners.

Inoltre, ne è stato rappresentato il **meccanismo di trasmissione** con cui il fattore di rischio si traduce (aumento della probabilità di *default*, aumento della *Loss Given Default*, minor *Internal Rate of Return*, ecc.), nonché la riconduzione alla fattispecie di rischio preesistente coinvolto (rischio di credito, di business, operativo, di liquidità, mercato, ecc.).

In ottica prospettica, si prevede di estendere le analisi sul rischio fisico anche alla funzione Growth Credit ed investigare l'impatto del rischio di transizione sui rischi finanziari.

In secondo luogo, una volta mappato come i rischi climatico ambientali impattano sul business del Gruppo, si è provveduto con l'individuazione delle modalità con cui misurarli.

Per quanto riguarda la misurazione del rischio fisico, tramite l'utilizzo di benchmark di mercato il CRO sta definendo un modello di valutazione del rischio, per categorie di immobili e classi di eventi di rischio, definendo delle percentuali da applicare al valore degli immobili ai fini della stima dei danni economici attesi e inattesi. Per quanto concerne invece la misurazione del rischio di transizione saranno utilizzati scenari macroeconomici «under climate risk stress test» per la conduzione di un esercizio "parallelo" di valutazioni prospettiche di adeguatezza del capitale e della liquidità, nell'ambito degli esercizi ICAAP e ILAAP 2022.

# 13. Il contrasto all'emergenza Covid-19

A partire da febbraio 2019, a seguito della diffusione della pandemia Covid-19 in Italia, la Banca ha prontamente sviluppato una serie di iniziative volte a tutelare la salute di tutti coloro che lavorano in illimity e con illimity, oltre ad attività di *engagement* e linee guida per aiutare tutti gli illimiters a vivere al meglio un momento così delicato.

Nel periodo di emergenza sanitaria è stato istituito un **Comitato manageriale Covid-19** riunitosi con incontri bi-settimanali (o con maggiore frequenza a seconda dell'evolversi della situazione sanitaria) in cui il Management ha condiviso aggiornamenti e preso decisioni tempestive sulle risposte aziendali all'emergenza.

Un'altra scelta è stata quella di continuare con la politica di trasparenza e condivisione attraverso incontri mensili di Staff Meeting aziendale, che solitamente è trimestrale, per condividere sia i risultati aziendali che emozioni e stati d'animo.

Per tutelare la salute dei dipendenti e collaboratori, illimity ha prontamente adottato lo **smart working continuativo** come modalità standard di lavoro fin dall'inizio dell'emergenza. Per coloro che avevano necessità di andare in ufficio è stato attivato un processo di tracciamento delle presenze con comunicazione alla Direzione HR & Organization e al proprio Manager e tramite l'utilizzo di un'app per segnalare la presenza in ufficio.

Al fine di promuovere la salute dei lavoratori e collaboratori, è stata lanciata una **campagna di screening preventivo**: la presenza in ufficio è tutt'ora subordinata all'esito negativo del tampone, da svolgersi due volte al mese, interamente a carico dell'azienda. I dispositivi di protezione vengono forniti all'ingresso degli uffici, dove viene anche misurata la temperatura attraverso un termo-scanner. È stata inoltre attivata un'**assicurazione specifica Covid-19** per tutti i dipendenti, collaboratori, stagisti, amministratori e sindaci delle società del Gruppo.

È stata data la possibilità ai dipendenti con figli o familiari anziani di usufruire di **due ore di permesso retribuito** giornaliero per prendersi cura dei familiari non autosufficienti.

La Banca ha inoltre ampliato l'**offerta e-learning** e sono stati lanciati corsi *on-line* e *webinar* su tematiche specifiche quali resilienza, genitorialità, benessere & salute, *work-life balance*. Sono stati, inoltre, promossi progetti di **engagement e comunicazione interna** (la newsletter "Buone Notizie") per favorire lo scambio tra colleghi e "ridurre le distanze".

Infine, per facilitare il lavoro da casa e rendere più comoda l'operatività quotidiana dei dipendenti, è stata estesa la dotazione personale per ciascun dipendente integrando alla già prevista dotazione personale, comprensiva di pc, cuffia, mouse e alimentatore, anche la tastiera e il secondo monitor del pc.

Al fine di limitare gli spostamenti e alleggerire la pressione sugli ospedali, sono stati ampliati i servizi sanitari dedicati ai clienti della banca diretta anche alla **telemedicina**, **telerefertazione** e **telecontrollo** grazie alla partnership con AON e alla sua rete di primarie strutture sanitarie.

Durante le settimane più critiche dell'emergenza pandemica sono state attivate iniziative di **comunicazione ad hoc per la clientela** di illimitybank.com attraverso canali e-mail e social, informandoli sulle varie funzionalità digitali del conto ancora più utili in fase di distanziamento sociale.

Durante il periodo 2020-2021 la Banca ha, inoltre, **accompagnato le imprese clienti nella difficile fase di crisi sanitaria, economica e sociale**, aiutandole, dove necessario, a superare il momento di crisi sia con gli strumenti offerti dal legislatore (finanziamenti garantiti e moratorie *ex lege*), sia rimodulando i finanziamenti già in essere o razionalizzando la struttura di debito delle imprese, per favorirne una ripartenza.

Nell'ambito del portafoglio di crediti *distressed* esistente, la Divisione Distressed Credit ha valutato le opportunità di investimento con particolare prudenza e il *pricing* è stato validato tramite l'applicazione di scenari di *stress* al fine di fronteggiare anche situazioni di questo tipo.

Sul fronte del *servicing*, illimity ha continuato ad avere un contatto diretto con il debitore e, nei casi in cui il debitore ha manifestato un aggravamento della sua capacità di rimborsare il debito dovuta alle difficoltà economiche causate dal Covid-19, sono state condivise le soluzioni più opportune per indirizzare tale esigenza. Sono state già supportate alcune aziende (attive, ad esempio, nel settore della ristorazione, attività alberghiere o nel settore estetico), rimodulando i piani di rientro precedentemente concordati.

La Banca è, inoltre, intervenuta mettendo a disposizione attrezzature mediche necessarie per fronteggiare l'emergenza erogando, complessivamente, **270 mila Euro** destinati all'acquisto di attrezzature medico-sanitarie destinate a diverse strutture ospedaliere. Tali acquisti sono stati resi possibili anche dal generoso contributo dei dipendenti che hanno raccolto, tramite un conto corrente dedicato, **oltre 18 mila Euro**.



# 14. I Riconoscimenti e i premi

I riconoscimenti raggiunti dagli illimiters grazie alla fiducia di investitori, partner e clienti nell'esercizio 2021.

## Best Workplaces Italia 2021

illimity è nella classifica Best Workplaces Italia per il secondo anno consecutivo. Un premio che attesta l'impegno e la capacità di illimity nel costruire un ambiente di lavoro inclusivo e stimolante, che sia soprattutto attento alle persone. Un luogo di lavoro caratterizzato da fiducia nel management, orgoglio per l'azienda, senso di squadra e positività delle relazioni tra colleghi.

## Leader della Sostenibilità 2021

illimity è fra le 150 aziende "Leader della Sostenibilità" secondo l'analisi realizzata da Il Sole24Ore e Statista. Il riconoscimento è stato assegnato sulla base dell'impegno e dei risultati raggiunti nelle dimensioni ambientale, sociale ed economica, a conferma del percorso di integrazione delle tematiche ESG per una crescita sostenuta e sostenibile del proprio business.

## Best in Media Communication 2021

illimity è tra le 21 aziende certificate Best in Media Communication 2021 da Fortune Italia e EIKON per innovazione, persone, sostenibilità e resilienza.

## Milano Finanza Digital Week 2021

illimity è stata premiata durante la Milano Finanza Digital Week per essere il Gruppo Bancario ad alto tasso tecnologico che offre servizi innovativi di banca diretta digitale per la clientela retail e corporate attraverso [illimitybank.com](http://illimitybank.com).

## GlobalCapital Awards 2021

All'interno del Financial Institution Bond Awards 2021 promosso da GlobalCapital, premiazione che celebra i migliori emittenti banchieri e fornitori di servizi all'interno del mercato dei capitali, illimity ha ricevuto il premio come "Miglior Emittente al debutto" grazie alla sua prima emissione obbligazionaria: un bond Senior Preferred a 3 anni da 300 milioni di euro.

## Repubblica degli Stagisti 2021

La testata giornalistica Repubblica degli Stagisti, per il secondo anno consecutivo, conferisce ad illimity il premio "Miglior performance di assunzione diretta di giovani professionisti (senza passare dallo stage)". Questo premio conferma l'importanza delle persone per il Gruppo illimity, attraverso il costante investimento nel capitale umano.

## Direzione legale Fintech dell'anno

Durante l'ottava edizione dei Corporate Counsel & Finance Awards di TopLegal, cerimonia di premiazione nata per mettere in risalto il lavoro delle direzioni aziendali per il successo e la crescita del business dell'impresa, illimity ha ricevuto il premio come "Direzione legale Fintech dell'anno". Il team Legal di illimity è stato premiato per essere riuscito a costruire nuove prassi per il futuro all'interno della negoziazione dell'accordo strategico con il Gruppo Sella per l'investimento in HYPE.

## Best Workplaces Europe 2021

illimity è stata inclusa all'interno di Best Workplaces™ Europe 2021, classifica che seleziona in Italia e in Europa le migliori aziende dove lavorare. Si tratta di un importante risultato che attesta il lavoro svolto in questi tre anni per creare un ambiente di lavoro dinamico, formativo e innovativo capace di mettere le persone al primo posto.

## Businessperson of the Year in finance 2021

Fortune Italia ha nominato Silvia Benzi, Head of Investor Relations & Strategic Planning di illimity Businessperson of the Year 2021 nel settore finanza.

## Inhousecommunity Awards Italia 2021

Durante gli Inhousecommunity Awards Italia 2021 illimity ha ricevuto due importanti premi: "HR team dell'anno" e "In House team dell'anno banche e finanza". In illimity nel 2021 sono stati assunti 165 nuovi dipendenti e il team HR ha costruito un modello agile e flessibile per cui è stato possibile per tutti gli illimiters lavorare in smart working mantenendo alto e forte il senso di squadra. Il team Legal è stato premiato per il gran numero di operazioni messe in atto e per la sua struttura snella caratterizzata da competenze diffuse e trasversali.

## Premio Aretè 2021

In occasione del Salone della CSR e dell'Innovazione Sociale, illimitHER ha ricevuto il "Premio Aretè 2021" per la Comunicazione Finanziaria Responsabile. Un riconoscimento importante, che di anno in anno viene assegnato per far conoscere al mondo del business progetti e personalità che si sono distinti per l'efficacia e l'impatto della comunicazione sui temi della responsabilità sociale e della sostenibilità.

## LC Sustainability Awards 2021

Durante la cerimonia per i LC Sustainability Awards, l'evento dedicato alla sostenibilità, illimity è stata premiata con il "LC Sustainability Awards" per illimitHER, il programma di Diversity & Inclusion di illimity, un palinsesto "editoriale" per trasferire e condividere conoscenze e competenze utili. Oltre i role model tradizionali, oltre gli stereotipi alla scoperta del potenziale e oltre i confini, illimitHER diffonde la cultura STEM per valorizzare il potenziale delle giovani donne.

## Financial Innovation - Italian Awards 2021

illimity è stata premiata con due argenti all'interno dei "Financial Innovation - Italian Awards 2021" promossi da AIFIn. Nella categoria "Nuovi Servizi" il riconoscimento è andato a My Sport & Salute e nella categoria "CSR e Sustainability" è stato premiato il programma illimitHER.

# Appendice

## Annex

Riclassificazione del conto economico per la determinazione del Valore economico generato e distribuito.

<i>(Importi in migliaia)</i>		
Voci Conto Economico	31.12.2021	31.12.2020
Voce 10. Interessi attivi e proventi assimilati	194.288	145.983
Voce 20. Interessi passivi e oneri assimilati (-)	(61.223)	(42.205)
Voce 40. Commissioni attive	40.283	18.529
Voce 50. Commissioni passive (al netto delle spese per le reti esterne – ad es. agenti, promotori finanziari) (-)	(5.708)	(5.013)
Voce 70. Dividendi e proventi simili	-	-
Voce 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	3.167	(389)
Voce 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	5.393	7.699
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	302	1.863
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.091	5.837
c) passività finanziarie	-	(1)
Voce 110. Risultato netto delle altre attività e passività valutate al Fair Value con impatto a conto economico	10.034	1.176
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
b) attività e passività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	10.034	1.176
Voce 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	43.135	40.264
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	43.505	40.182
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(370)	82
Voce 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	196	-
Voce 160. Premi netti	-	-
Voce 170. Saldi altri proventi/oneri della gestione assicurativa	-	-
Voce 230. Altri oneri/proventi di gestione	21.421	7.765
Voce 250. Utili (Perdite) delle partecipazioni (per la quota di "utili/perdite da cessione")	-	-
Voce 280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	8.344	-
Voce 320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	253	-
<b>A. TOTALE VALORE ECONOMICO GENERATO</b>	<b>259.583</b>	<b>173.809</b>
Voce 190.b Altre spese amministrative (al netto imposte indirette ed elargizioni/liberalità ed oneri per fondi di risoluzione e garanzia dei depositi) (-)	(68.442)	(59.044)
<b>VALORE ECONOMICO DISTRIBUITO AI FORNITORI</b>	<b>(68.442)</b>	<b>(59.044)</b>
Voce 190.a Spese per il personale	(73.563)	(51.944)
<b>VALORE ECONOMICO DISTRIBUITO AI DIPENDENTI E AI COLLABORATORI</b>	<b>(73.563)</b>	<b>(51.944)</b>
Voce 340. Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	-	-
<b>VALORE ECONOMICO ATTRIBUITO A TERZI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Utile attribuito agli Azionisti	-	-
<b>VALORE ECONOMICO DISTRIBUITO AD AZIONISTI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Voce 190.b Altre spese amministrative: imposte indirette e tasse (-)	(11.004)	(11.741)
Voce 190.b Altre spese amministrative: oneri per fondi di risoluzione e garanzia dei depositi (-)	(4.700)	(2.005)
Voce 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (per la quota relativa alle imposte correnti, alle variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi e alla riduzione delle imposte correnti dell'esercizio)	(20.917)	(8.431)
<b>VALORE ECONOMICO DISTR. AMMINISTRAZIONE CENTRALE E PERIFERICA</b>	<b>(36.621)</b>	<b>(22.177)</b>
Voce 190.b Altre spese amministrative: elargizioni e liberalità (-)	(10)	(320)
Utile assegnato al fondo di beneficenza	-	-
<b>VALORE ECONOMICO DISTRIBUITO A COLLETTIVITÀ E AMBIENTE</b>	<b>(10)</b>	<b>(320)</b>

(Importi in migliaia)

Voci Conto Economico	31.12.2021	31.12.2020
<b>B. TOTALE VALORE ECONOMICO DISTRIBUITO</b>	<b>(178.636)</b>	<b>(133.485)</b>
Voce 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.622)	(1.449)
a) impegni e garanzie rilasciate	(2.404)	(981)
b) altri accantonamenti netti	(218)	(468)
Voce 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(3.132)	(2.719)
Voce 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(7.600)	(5.895)
Voce 250. Utili (perdite) delle partecipazioni (per la quota componente valutativa: "svalutazioni/rivalutazioni", "rettifiche di valore da deterioramento/riprese di valore", "altri oneri e proventi")	(7.758)	-
Voce 260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
Voce 270. Rettifiche di valore dell'avviamento (-)	-	-
Voce 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (per la quota relativa alla variazione delle imposte anticipate e alla variazione delle imposte differite)	5.756	825
Utile destinato a riserve	(0)	-
<b>C. TOTALE VALORE ECONOMICO TRATTENUTO</b>	<b>80.947</b>	<b>40.324</b>

# GRI Content Index

GRI 102-55

GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Note / Omissioni
<b>GRI 101: Principi di rendicontazione 2016</b>			
<b>GRI 102: Informativa generale 2016</b>			
<b>Profilo dell'organizzazione</b>			
102-1	Nome dell'organizzazione	11	
102-2	Attività, marchi, prodotti e servizi	11	
102-3	Luogo della sede principale	11	
102-4	Luogo delle attività	11	
102-5	Proprietà e forma giuridica	11-12	
102-6	Mercati serviti	11	
102-7	Dimensione dell'organizzazione	66	
102-8	Informazioni sui dipendenti e gli altri lavoratori	67	
102-9	Catena di fornitura	49	
102-10	Modifiche significative all'organizzazione e alla sua catena di fornitura	34	
102-11	Principio di precauzione	24	
102-12	Iniziativa esterne	98	
102-13	Adesione ad associazioni	23	
<b>Strategia</b>			
102-14	Dichiarazione di un alto dirigente	6	
<b>Etica e integrità</b>			
<b>GRI 102: Informativa generale 2016 – Etica e integrità</b>			
102-16	Valori, principi, standard e norme di comportamento	16	
102-17	Meccanismi per ricercare consulenza e segnalare criticità relativamente a questioni etiche	48	
<b>Governance</b>			
<b>GRI 102: Informativa generale 2016 – Governance</b>			
102-18	Struttura della governance	18	
102-38	Tasso della retribuzione annua	80	
<b>Coinvolgimento degli stakeholder</b>			
102-40	Elenco dei gruppi di stakeholder	35	
102-41	Accordi di contrattazione collettiva	66	
102-42	Individuazione e selezione degli stakeholder	35	
102-43	Modalità di coinvolgimento degli stakeholder	35	
102-44	Temi e criticità chiave sollevati	37	
102-45	Soggetti inclusi nel bilancio consolidato	34	
102-46	Definizione del contenuto del report e perimetri dei temi	34	
102-47	Elenco dei temi materiali	38	
102-48	Revisione delle informazioni	34	
102-49	Modifiche nella rendicontazione	34	
102-50	Periodo di rendicontazione	34	
102-51	Data del report più recente	34	
102-52	Periodicità della rendicontazione	34	
102-53	Contatti per richiedere informazioni riguardanti il report	34	
102-54	Dichiarazione sulla rendicontazione in conformità ai GRI Standards	34	
102-55	Indice dei contenuti GRI	126	
102-56	Assurance esterna	132	
<b>Tema materiale: Solidità e creazione di valore condiviso</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>86</b>	
<b>GRI 201: Performance economica 2016</b>			
201-1	Valore economico direttamente generato e distribuito	87	



GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Note / Omissioni
<b>Integrità, compliance normativa e lotta a frodi, riciclaggio e corruzione (tema rilevante a priori per illimity)</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>40</b>	
<b>GRI 205: Anticorruzione 2016</b>			
205-2	Comunicazione e formazione in materia di politiche e procedure anticorruzione	45	
205-3	Episodi di corruzione accertati e azioni intraprese	45	
<b>GRI 206: Comportamento anticoncorrenziale 2016</b>			
206-1	Azioni legali per comportamento anticoncorrenziale, antitrust, e pratiche monopolistiche		Come nell'anno precedente, nel 2021 non si sono verificate azioni legali per comportamento anticoncorrenziale, antitrust, e pratiche monopolistiche
<b>GRI 419: Compliance socioeconomica 2016</b>			
419-1	Non conformità con leggi e normative in materia sociale ed economica		Come nell'anno precedente, nel 2021 non si sono verificati casi di non conformità con leggi e normative in materia sociale ed economica
<b>GRI 102: Informativa generale 2016 – Etica e integrità</b>			
102-17	Meccanismi per ricercare consulenza e segnalare criticità relativamente a questioni etiche	48	
<b>Tema materiale: Impatti ambientali e sfide climatiche</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>114</b>	
<b>GRI 301: Materiali 2016</b>			
301-1	Materiali utilizzati per peso o volume	115	
<b>GRI 302: Energia 2016</b>			
302-1	Energia consumata all'interno dell'organizzazione	115	
<b>GRI 305: Emissioni 2016</b>			
305-1	Emissioni dirette di GHG (Scope 1)	116	
305-2	Emissioni indirette di GHG da consumi energetici (Scope 2)	117	
305-3	Altre emissioni indirette di GHG (Scope 3)	117	
305-4	Intensità delle emissioni di GHG	117	
<b>GRI 306: Rifiuti 2020</b>			
306-1	Produzione di rifiuti e impatti significativi connessi ai rifiuti	118	
306-2	Gestione degli impatti significativi connessi ai rifiuti	118	
306-3	Rifiuti prodotti	118	
<b>Tema materiale: Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>66</b>	
<b>GRI 403: Salute e sicurezza sul lavoro 2018</b>			
403-1	Sistema di gestione della salute e sicurezza sul lavoro	76	
403-2	Identificazione dei pericoli, valutazione dei rischi e indagini sugli incidenti	76	
403-3	Servizi di medicina del lavoro	76	
403-4	Partecipazione e consultazione dei lavoratori e comunicazione in materia di salute e sicurezza sul lavoro	76	
403-5	Formazione dei lavoratori in materia di salute e sicurezza sul lavoro	76	
403-6	Promozione della salute dei lavoratori	76	
403-7	Prevenzione e mitigazione degli impatti in materia di salute e sicurezza sul lavoro all'interno delle relazioni commerciali	76	
403-9	Infortuni sul lavoro	76	
<b>GRI 404: Formazione e istruzione 2016</b>			
404-1	Ore medie di formazione annua per dipendente	72	
404-3	Percentuale di impiegati che ricevono una valutazione periodica delle performance e dello sviluppo professionale	74	

GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Note / Omissioni
<b>GRI 102: Informativa Generale 2016 – Governance</b>			
102-8	Informazioni sui dipendenti e gli altri lavoratori	67	
<b>Tema materiale: Diversità, equità e inclusione</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>78</b>	
<b>GRI 202: Presenza sul mercato 2016</b>			
202-1	Rapporti tra il salario standard di un neoassunto per genere e il salario minimo locale	80	
<b>GRI 401: Occupazione 2016</b>			
401-1	Nuove assunzioni e turnover	68	
401-3	Congedo parentale	75	
<b>GRI 405: Diversità e pari opportunità 2016</b>			
405-1	Diversità degli organi di governo e tra i dipendenti	78	
405-2	Rapporto tra lo stipendio base e retribuzione delle donne rispetto agli uomini	79	
<b>GRI 102: Informativa Generale 2016 – Governance</b>			
102-38	Tasso della retribuzione totale annua	80	
<b>Tutela dei diritti umani (tema rilevante a priori per illimity)</b>			
<b>GRI 406: Non discriminazione 2016</b>			
406-1	Episodi di discriminazione e misure correttive adottate	44	
<b>Tema materiale: Centralità del cliente</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>94</b>	
<b>GRI 417: Marketing ed etichettatura 2016</b>			
417-2	Episodi di non conformità in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi	95	
417-3	Casi di non conformità riguardanti comunicazioni di marketing	95	
<b>Cyber Risk, Data Management &amp; Security, Privacy (tema rilevante a priori per illimity)</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>58</b>	
<b>GRI 418: Privacy dei clienti 2016</b>			
418-1	Denunce comprovate riguardanti le violazioni della privacy dei clienti e perdita di dati dei clienti	62	
<b>Tema materiale: Supporto alle PMI</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>90</b>	
<b>GRI G4 Sector Disclosure - Financial Services Sector Supplement</b>			
FS6	Percentuale del portafoglio per le linee di business suddivise per regione specifica, dimensione (ad esempio, micro/PMI/grande) e per settore	90	
<b>Tema materiale: Finanza sostenibile</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>102</b>	
<b>GRI G4 Sector Disclosure - Financial Services Sector Supplement</b>			
FS7	Valore monetario di prodotti e servizi progettati per offrire un beneficio sociale specifico per ogni linea di business ripartiti per scopo	106	
FS8	Valore monetario di prodotti e servizi progettati per offrire un beneficio ambientale specifico per ogni linea di business suddivisa per destinazione	106	
<b>Tema materiale: Innovazione e trasformazione digitale</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>54</b>	
<b>Tema materiale: Sviluppo e consolidamento delle partnership</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>98</b>	
102-12	Iniziative esterne	98	
<b>Comunicazione chiara e trasparente, brand e reputazione (tema rilevante a priori per illimity)</b>			
<b>GRI 103: Modalità di gestione 2016</b>		<b>95</b>	
<b>GRI 417: Marketing ed etichettatura 2016</b>			
417-1	Requisiti in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi	95	

## Indicatori aggiuntivi

Indicatore	Numero di pagina	Note
<b>Tema materiale: Solidità e creazione di valore condiviso</b>		
CET 1 (Common Equity Tier 1)	86	
ROE (Return on Equity)	86	
Net Organic NPE Ratio	86	
COR (Cost of Risk)	86	
<b>Integrità, compliance normativa e lotta a frodi, riciclaggio e corruzione (tema rilevante a priori per illimity)</b>		
Compliance Culture: iniziative di formazione e sensibilizzazione	47	
Compliance Risk Assessment	47	
<b>Tema materiale: Valorizzazione, coinvolgimento e benessere delle persone</b>		
Trust Index (GPTW)	78	
Engagement Index (GPTW)	78	
<b>Tema materiale: Diversità, equità e inclusione</b>		
Rapporto tra remunerazione totale AD e remunerazione mediana dei dipendenti	80	
Rapporto tra remunerazione mediana Top Management e remunerazione mediana dei dipendenti	80	
Percentuale welfare sulla RAL media	80	
<b>Tema materiale: Centralità del cliente</b>		
Livello di Servizio - Capacità di risposta alle chiamate	96	
Livello di servizio 30" - Capacità di risposta alle chiamate entro un determinato intervallo di tempo	96	
NPS - Net Promoter Score	96	
<b>Comunicazione chiara e trasparente, brand e reputazione (tema rilevante a priori per illimity)</b>		
NSS - Net Sentiment Score	96	
<b>Cyber Risk, Data Management &amp; Security, Privacy (tema rilevante a priori per illimity)</b>		
Numero di gravi incidenti di sicurezza informatica rispetto alla totalità degli incidenti di sicurezza informatica rilevati	60	
Percentuale di software sottoposto alle verifiche applicative di sicurezza nel processo di gestione delle vulnerabilità applicative	60	
Percentuale di vulnerabilità risolte rilevate dal nuovo processo di Vulnerability Management	60	
<b>Tema materiale: Supporto alle PMI</b>		
Tasso di conversione: rapporto tra operazioni analizzate e operazioni finanziate (Turnaround e Crossover)	91	
<b>Tema materiale: Finanza sostenibile</b>		
Collaborative Agreement Index: Rapporto tra il numero di posizioni chiuse mediante una strategia stragiudiziale e il totale di posizioni chiuse positivamente dal Gruppo illimity	94	
Time to solve: Periodo medio registrato per la chiusura delle pratiche stragiudiziali	94	
<b>Tema materiale: Innovazione e trasformazione digitale</b>		
Comunicazioni digitali sul totale delle comunicazioni verso la clientela	54	
Onboarding digitale end-to-end dei clienti consumer	54	
Clienti consumer attivi (almeno un login al mese)	54	
Sistemi proprietari della banca in cloud	54	
Clienti che utilizzano le funzionalità della PSD2/Open Banking	54	
Dipendenti abilitati allo smart working	54	
Login da app vs desktop	54	
Totale investimenti per l'innovazione	54	
<b>Tema materiale: Sviluppo e consolidamento delle partnership</b>		
Partnership con enti esterni	98	

# Indice degli indicatori SASB

TEMA	METRICA	RIFERIMENTI	CODICE SASB
<b>COMMERCIAL BANKS</b>			
<b>Data Security</b>	(1) Number of data breaches, (2) percentage involving personally identifiable information (PII), (3) number of account holders affected.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "Cyber Security: Gestione dei sistemi, delle evolutive e degli incidenti informatici", pagine 58-61.	FN-CB-230a.1
	Description of approach to identifying and addressing data security risks.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "Cyber Security" & "La gestione e protezione dei dati", pagine 58-63. <b>Policy Sicurezza Informatica</b> <b>Policy Privacy.</b>	FN-CB-230a.2
<b>Incorporation of Environmental, Social, and Governance Factors in Credit Analysis</b>	Description of approach to incorporation of environmental, social, and governance (ESG) factors in credit analysis.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "La gestione dei rischi e i rischi ESG", pagine 24-31. "Evoluzione ESG dei processi creditizi", pagine 102-103. <b>Procedura Unica del Credito.</b>	FN-CB-410a.2
<b>Business Ethics</b>	Total amount of monetary losses as a result of legal proceedings associated with fraud, insider trading, anti-trust, anti-competitive behavior, market manipulation, malpractice, or other related financial industry laws or regulations.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "La lotta a frodi, riciclaggio e corruzione", pagine 45-46.	FN-CB-510a.1
	Description of whistleblower policies and procedures.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> Il Whistleblowing, pagina 48. <b>Policy Whistleblowing.</b>	FN-CB-510a.2
<b>Systemic Risk Management</b>	Description of approach to incorporation of results of mandatory and voluntary stress tests into capital adequacy planning, long-term corporate strategy, and other business activities.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "La gestione dei rischi e i rischi ESG", pagine 24-31. "Evoluzione ESG dei processi creditizi", pagine 102-103. <b>Procedura Unica del Credito.</b>	FN-CB-550a.2
<b>ASSET MANAGEMENT &amp; CUSTODY SERVICES</b>			
<b>Transparent Information &amp; Fair Advice for Customer</b>	Total amount of monetary losses as a result of legal proceedings associated with marketing and communication of financial product related information to new and returning customers (3).	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "La relazione con i clienti retail", pagine 94-97. <b>Policy Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi Bancari e Finanziari - Correttezza delle relazioni con i Clienti.</b>	FN-AC-270a.2
	Description of approach to informing customers about products and services.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "La relazione con i clienti retail", pagine 94-97. <b>Policy Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi Bancari e Finanziari - Correttezza delle relazioni con i Clienti.</b>	FN-AC-270a.3

TEMA	METRICA	RIFERIMENTI	CODICE SASB
<b>Employee Diversity &amp; Inclusion</b>	Percentage of gender and racial/ethnic group representation for (1) executive management, (2) non-executive management, (3) professionals, and (4) all other employees.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "Diversità, Equità e Inclusione", pagine 78-79.	FN-AC-330a.1
<b>Incorporation of Environmental, Social, and Governance Factors in Investment Management &amp; Advisory</b>	Description of approach to incorporation of environmental, social, and governance (ESG) factors in investment and/or wealth management processes and strategies.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "Finanza Sostenibile", pagine 102-105.  <b>Procedura Unica del Credito illimity SGR - Policy di Investimento ESG.</b>	FN-AC-410a.2
	Description of proxy voting and investee engagement policies and procedures.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "L'Engagement con la comunità finanziaria", pagine 88-89.  <b>Policy per la gestione del Dialogo con generalità degli Azionisti.</b>	FN-AC-410a.3
<b>CONSUMER FINANCE</b>			
<b>Customer Privacy</b>	Number of account holders whose information is used for secondary purposes.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "La gestione e protezione dei dati", pagine 61-63.  <b>Policy Privacy</b> <b>Policy Sicurezza Informatica.</b>	FN-CF-220a.1
	Total amount of monetary losses as a result of legal proceedings associated with customer privacy.	<b>Bilancio di Sostenibilità 2021:</b> "La gestione e protezione dei dati", pagine 61-63.  <b>Policy Privacy</b> <b>Policy Sicurezza Informatica.</b>	FN-CF-220a.2

# Relazione della Società di Revisione



KPMG S.p.A.  
Revisione e organizzazione contabile  
Via Vittor Pisani, 25  
20124 MILANO MI  
Telefono +39 02 6763.1  
Email [it-fmauditaly@kpmg.it](mailto:it-fmauditaly@kpmg.it)  
PEC [kpmgspa@pec.kpmg.it](mailto:kpmgspa@pec.kpmg.it)

## Relazione della società di revisione indipendente sulla dichiarazione consolidata di carattere non finanziario ai sensi dell'art. 3, comma 10, del D.Lgs. 30 dicembre 2016 n. 254 e dell'art. 5 del Regolamento Consob adottato con Delibera n. 20267 del 18 gennaio 2018

*Al Consiglio di Amministrazione di  
illimity Bank S.p.A.*

Ai sensi dell'art. 3, comma 10, del Decreto Legislativo 30 dicembre 2016 n. 254 (di seguito anche il "Decreto") e dell'art. 5 del Regolamento Consob adottato con Delibera n. 20267 del 18 gennaio 2018, siamo stati incaricati di effettuare l'esame limitato ("*limited assurance engagement*") della dichiarazione consolidata di carattere non finanziario del Gruppo illimity Bank (nel seguito anche il "Gruppo") relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 predisposta ai sensi dell'art. 4 del Decreto e approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 10 marzo 2022 (nel seguito anche la "Dichiarazione consolidata non finanziaria").

L'esame limitato da noi svolto non si estende alle informazioni contenute nel paragrafo 11 "Tassonomia europea delle attività sostenibili" della Dichiarazione consolidata non finanziaria, richieste dall'art. 8 del Regolamento (UE) n. 852 del 18 giugno 2020.

### **Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale di illimity Bank S.p.A. per la Dichiarazione consolidata non finanziaria**

Gli Amministratori di illimity Bank S.p.A. (nel seguito la "Banca" o la "Capogruppo") sono responsabili per la redazione della Dichiarazione consolidata non finanziaria in conformità a quanto richiesto dagli artt. 3 e 4 del Decreto e ai "*Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards*" definiti dal GRI - *Global Reporting Initiative* ("GRI Standards"), da essi individuato come standard di rendicontazione.

Gli Amministratori sono altresì responsabili, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno da essi ritenuta necessaria al fine di consentire la redazione di una Dichiarazione consolidata non finanziaria che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili inoltre per l'individuazione del contenuto della Dichiarazione consolidata non finanziaria, nell'ambito dei temi menzionati nell'art. 3,

KPMG S.p.A. è una società per azioni di diritto italiano e fa parte del network KPMG di entità indipendenti affiliate a KPMG International Limited, società di diritto inglese.

Ancona Bari Bergamo  
Bologna Bolzano Brescia  
Catania Como Firenze Genova  
Lecce Milano Napoli Novara  
Padova Palermo Parma Perugia  
Pescara Roma Torino Treviso  
Trieste Varese Verona

Società per azioni  
Capitale sociale  
Euro 10.415.900,00 i.v.  
Registro Imprese Milano Monza Brianza Lodi  
e Codice Fiscale N. 00799600159  
R.F.A. Milano N. 512867  
Partita IVA 00799680159  
VAT number T30709800159  
Sede legale: Via V. It. Pisani, 25  
20124 Milano MI ITALIA



comma 1, del Decreto, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo e nella misura necessaria ad assicurare la comprensione dell'attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto dallo stesso prodotti.

Gli Amministratori sono infine responsabili per la definizione del modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, nonché, con riferimento ai temi individuati e riportati nella Dichiarazione consolidata non finanziaria, per le politiche praticate dal Gruppo e per l'individuazione e la gestione dei rischi generati o subiti dallo stesso.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sull'osservanza delle disposizioni stabilite nel Decreto.

#### **Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità**

Siamo indipendenti in conformità ai principi in materia di etica e di indipendenza dell'International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) emesso dall'International Ethics Standards Board for Accountants, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale. La nostra società di revisione applica l'International Standard on Quality Control 1 (ISQC Italia 1) e, di conseguenza, mantiene un sistema di controllo qualità che include direttive e procedure documentate sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e dei regolamenti applicabili.

#### **Responsabilità della società di revisione**

E' nostra la responsabilità di esprimere, sulla base delle procedure svolte, una conclusione circa la conformità della Dichiarazione consolidata non finanziaria rispetto a quanto richiesto dal Decreto e ai GRI Standards. Il nostro lavoro è stato svolto secondo quanto previsto dal principio "International Standard on Assurance Engagements ISAE 3000 (Revised) - Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information" (di seguito anche "ISAE 3000 Revised"), emanato dall'International Auditing and Assurance Standards Board per gli incarichi di *limited assurance*. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire un livello di sicurezza limitato che la Dichiarazione consolidata non finanziaria non contenga errori significativi. Pertanto, il nostro esame ha comportato un'estensione di lavoro inferiore a quella necessaria per lo svolgimento di un esame completo secondo l'ISAE 3000 Revised ("*reasonable assurance engagement*") e, conseguentemente, non ci consente di avere la sicurezza di essere venuti a conoscenza di tutti i fatti e le circostanze significativi che potrebbero essere identificati con lo svolgimento di tale esame.

Le procedure svolte sulla Dichiarazione consolidata non finanziaria si sono basate sul nostro giudizio professionale e hanno compreso colloqui, prevalentemente con il personale di illimity Bank S.p.A. responsabile per la predisposizione delle informazioni presentate nella Dichiarazione consolidata non finanziaria, nonché analisi di documenti, ricalcoli e altre procedure volte all'acquisizione di evidenze ritenute utili.

In particolare, abbiamo svolto le seguenti procedure:

- 1 Analisi dei temi rilevanti in relazione alle attività e alle caratteristiche del Gruppo rendicontati nella Dichiarazione consolidata non finanziaria, al fine di valutare la



ragionevolezza del processo di selezione seguito alla luce di quanto previsto dall'art. 3 del Decreto e tenendo presente lo standard di rendicontazione utilizzato.

- 2 Analisi e valutazione dei criteri di identificazione del perimetro di consolidamento, al fine di riscontrarne la conformità a quanto previsto dal Decreto.
- 3 Comparazione tra i dati e le informazioni di carattere economico-finanziario inclusi nella Dichiarazione consolidata non finanziaria e i dati e le informazioni inclusi nel bilancio consolidato del Gruppo.
- 4 Comprensione dei seguenti aspetti:
  - modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, con riferimento alla gestione dei temi indicati nell'art. 3 del Decreto;
  - politiche praticate dall'impresa connesse ai temi indicati nell'art. 3 del Decreto, risultati conseguiti e relativi indicatori fondamentali di prestazione;
  - principali rischi, generati o subiti, connessi ai temi indicati nell'art. 3 del Decreto.

Relativamente a tali aspetti sono stati effettuati inoltre i riscontri con le informazioni contenute nella Dichiarazione consolidata non finanziaria ed effettuate le verifiche descritte nel successivo punto, lettera a).

- 5 Comprensione dei processi che sottendono alla generazione, rilevazione e gestione delle informazioni qualitative e quantitative significative incluse nella Dichiarazione consolidata non finanziaria.

In particolare, abbiamo svolto interviste e discussioni con il personale della Direzione di illimity Bank S.p.A e abbiamo svolto limitate verifiche documentali, al fine di raccogliere informazioni circa i processi e le procedure che supportano la raccolta, l'aggregazione, l'elaborazione e la trasmissione dei dati e delle informazioni di carattere non finanziario alla funzione responsabile della predisposizione della Dichiarazione consolidata non finanziaria.

Inoltre, per le informazioni significative, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo:

- a livello di Capogruppo e società controllate:
  - a) con riferimento alle informazioni qualitative contenute nella Dichiarazione consolidata non finanziaria, e in particolare al modello aziendale, alle politiche praticate e ai principali rischi, abbiamo effettuato interviste e acquisito documentazione di supporto per verificarne la coerenza con le evidenze disponibili,
  - b) con riferimento alle informazioni quantitative, abbiamo svolto sia procedure analitiche che limitate verifiche per accertare su base campionaria la corretta aggregazione dei dati;
- per la Capogruppo illimity Bank S.p.A., che abbiamo selezionato sulla base della sua attività, del suo contributo agli indicatori di prestazione a livello consolidato, abbiamo effettuato visite in loco nel corso delle quali ci siamo confrontati con i responsabili e abbiamo acquisito riscontri documentali circa la corretta applicazione delle procedure e dei metodi di calcolo utilizzati per gli indicatori.





**Gruppo illimity Bank**  
*Relazione della società di revisione*  
31 dicembre 2021

### **Conclusioni**

Sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che la dichiarazione consolidata di carattere non finanziario del Gruppo illimity Bank relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 non sia stata redatta, in tutti gli aspetti significativi, in conformità a quanto richiesto dagli artt. 3 e 4 del Decreto e ai "Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards" definiti dal GRI - *Global Reporting Initiative* ("GRI Standards").

Le nostre conclusioni sulla dichiarazione consolidata di carattere non finanziario del Gruppo illimity Bank non si estendono alle informazioni contenute nel paragrafo 11 "Tassonomia europea delle attività sostenibili" della stessa, richieste dall'art. 8 del Regolamento (UE) n. 852 del 18 giugno 2020.

Milano, 25 marzo 2022

KPMG S.p.A.



Alberto Andreini  
Socio

Anche quest'anno il design del Bilancio mette al centro il lavoro ed i valori di illimity attraverso le testimonianze ed i volti degli illimiters, la nostra risorsa più grande.

Grazie al progetto "Life at illimity" abbiamo voluto raccontare le nostre attività, competenze e passioni in uno shooting girato in spazi esterni per trasmettere i concetti di **ripresa** e **ripartenza**.

Anche se il distanziamento è ancora protagonista di questo momento storico, siamo tornati a vivere, uscire, viaggiare e collaborare con i nostri colleghi.

Nonostante le distanze, siamo tornati più uniti di prima.





Desideriamo ringraziare tutti coloro che a vario titolo hanno contribuito alla realizzazione della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021 del Gruppo illimity Bank S.p.A.

Per ulteriori approfondimenti sulle attività di sostenibilità: [www.illimity.com/it/sostenibilita](http://www.illimity.com/it/sostenibilita)

A cura di:

**Direzione Communication & Stakeholder Engagement**  
[sustainability@illimity.com](mailto:sustainability@illimity.com)

Progetto grafico e creativo in collaborazione con:

**Redpoint Communication**

Gruppo illimity Bank S.p.A.

[illimity.com](http://illimity.com)



**illimity Bank S.p.A.**

Sede legale: Via Soperga, 9 – 20127 Milano

Capitale Sociale: Euro 54.189.951,66 (di cui Euro 52.619.881,24 sottoscritti e versati)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - Numero REA MI 2534291 - Codice Fiscale N. 03192350365

Rappresentante del Gruppo IVA "illimity" Partita IVA N. 12020720962

Codice ABI 03395 – Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Iscritta all'Albo delle Banche N. 5710 – Capogruppo del Gruppo illimity Bank S.p.A. Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N. 245

[www.illimity.com](http://www.illimity.com)

