

INTERVENTO ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DELLA BANCA GENERALI Spa – Trieste – Giovedì 18 Aprile 2019

Ottorino Massa socio di “Etica, dignità e valori – Associazione Stakeholders Aziende di Credito Onlus”.

Durante l'ultima Assemblea annuale formulammo l'auspicio che “Banca Generali”, appartenente ad un primario gruppo assicurativo nazionale e globale incoraggiasse forme di risparmio e/o di investimento a misura di famiglia e, pur nella marginalità della Sua operatività negli impieghi alla clientela, potesse assicurare un supporto rinnovato all'imprenditoria familiare, architrave dello sviluppo economico italiano del dopoguerra.

Nel corso del 2018 ci siamo positivamente relazionati con l'Ufficio Investor Relations della Banca, incoraggiando da parte nostra apposite iniziative, pur simboliche e quantitativamente marginali, nella convinzione che, anche piccoli segnali dal forte valore civico di interesse generale, potessero essere provvidenziali ed opportuni per Banca Generali e, piu' in generale, per il sistema bancario nazionale.

Siamo compiaciuti della grande crescita dei volumi intermediati e della redditività, registrata dalla banca in questi anni, testimoniata dai dati di bilancio 2018 (Masse totali a 57,5 miliardi – pro-forma a circa 60 mld, raccolta netta 2018 di 5 mld e utile netto ricorrente a 128 mil.).

Come abbiamo già ricordato lo scorso anno proprio questi risultati richiamano azionisti e top-management al dovere di innalzare il profilo valoriale ed umano insito nell'attività istituzionale imprenditoriale della banca.

Già l'applicazione del D.Lgs 254/2016 a seguito della direttiva europea 2014/95 rappresenta un positivo punto per la valorizzazione nel bilancio d'esercizio delle buone prassi legate ai sempre piu' importanti valori della sostenibilità, tramite i fondamentali indicatori ESG (Environmental, Social, Governance).

Proprio su questa sempre piu' dirimente tematica apprezziamo l'iniziativa avviata il 25 febbraio 2019 di valorizzare i target ESG e SDGs (Sustainable Development Goals) delle Nazioni Unite tramite l'avvio della partnership con MainStreet per la mappatura degli investimenti ESG tramite:

- la ricerca di investimenti sostenibili con l'analisi evoluta dei fondi;
- la scheda di sostenibilità dei prodotti che consente di avere uno screening del livello di sostenibilità di ciascun fondo e del relativo team di gestione;
- I portafogli personalizzati costruiti da un team di Advisory finanziaria che elabora portafogli sostenibili a seconda del profilo di rischio;
- La piattaforma tecnologica che consente di ottimizzare con motori di ricerca la sostenibilità di un portafoglio.

A fronte di questo importante progetto che mira ad avvicinare i clienti verso obiettivi di sostenibilità per giungere entro il 2021 ad oltre il 10 % di managed assets che riflettano tali criteri, si affianca la partnership con 26 grandi case di investimento.

Incoraggiamo la promozione di focus dedicati alla formazione con ore erogate ai collaboratori sulle tematiche ESG e SDGs, auspicando che la grande professionalità di Banca Generali venga spesa anche per iniziative rivolte alle giovani generazioni ed al

mondo delle scuole, a favore di un paese come il nostro che è al penultimo posto della classifica OSCE per l'educazione finanziaria.

Molto opportuni anche i programmi di "Self Leadership" dedicate alle donne in posizione manageriale, nell'ambito di un sistema bancario che vive una crisi di classe dirigente, come hanno dimostrato le tumultuose vicende all'insegna di miopi visioni e pochezza strategica, della risoluzione, liquidazione e salvataggio di alcuni gruppi bancari nazionali.

Formuliamo l'auspicio di vedere insieme alla rassicurante foto dell'opulento leone presente nella home page del sito internet del gruppo, una nuova immagine dei top-manager del gruppo ampliata con l'inserimento di una donna, attingendo dai dirigenti del gruppo che dispone di eccellenti professionalità femminili di grande levatura.

Positive anche le iniziative per ridurre i gas GHG ed una gestione piu' sostenibile della mobilità sul fronte ambientale, unitamente ai progetti sulla Diversità che hanno interessato gli organi sociali ed il management.

Incoraggiamo il miglioramento della rendicontazione di bilancio tramite la valorizzazione dell'apposito capitolo dedicato dell'attività di "Stakeholder Engagement", coinvolgendo gli interlocutori (istituzioni ed associazioni) attenti ai temi di interesse generale di natura sociale, economica ed ambientale anche per corrispondere agli obiettivi ESG.

Come ricordavamo nei ns. precedenti contributi, ci troviamo nella sede di uno dei pochi gruppi bancari che sono nelle condizioni di distribuire ai propri manager gli elementi variabili della retribuzione legata all'andamento economico piu' che positivo del gruppo bancario.

Assumerebbe un grande profilo valoriale lo studio da parte del gruppo di un regolamento d'avanguardia per i compensi variabili al management, collegati anche ad elementi di Responsabilità Sociale, tipo la creazione di nuova occupazione, l'assenza di transazioni con il fisco a chiusura di eventuali contestazioni fiscali, la promozione della finanza sociale, l'inserimento del valore della customer satisfaction e piu' in generale gli indicatori dell'Agenda Onu 2030.

Confidiamo che le proposte contenute in questo contributo vengano approfondite e poi rendicontate grazie ai lavori dell'apposito Comitato endo-consiliare "Nomine, Governance e Sostenibilità", al quale sono stati ascritti specifici compiti in materia di sostenibilità a partire dallo scorso esercizio sociale, per giungere così ad arricchire ulteriormente la Carta degli Impegni di Sostenibilità di Banca Generali.

Il tutto anche per giungere sull'esempio dei gruppi europei alla stesura di un progetto di Social Impact Banking che ridisegni l'intera filiera del gruppo bancario.

Ringraziando sentitamente per l'attenzione, formulo ai soci, ai dipendenti, alla clientela ed alle autorità istituzionali della banca e del gruppo assicurativo di controllo, i piu' cordiali saluti ed i migliori auguri miei, del Presidente Gianni Vernocchi e degli Organi Sociali del Sodalizio.

Il simbolo di E.DI.VA è l'Araba Fenice che intende rappresentare la grandezza dell'etica, della dignità e dei valori, sempre presenti nella nostra quotidianità e sempre in grado di risorgere e di ricrescere, nonostante le infedeltà, le pochezze e gli errori della nostra condizione umana, quali doni divini.

