



DNV

Valutazione della Governance in ambito di sostenibilità

Secondo la UNI ISO 26000:2010

Oggetto della valutazione

Su richiesta della struttura ESG & Sustainability, DNV Business Assurance Italy S.r.l. ha effettuato una valutazione di parte terza per il Gruppo Intesa Sanpaolo, avente come oggetto gli aspetti di responsabilità sociale trattati nello standard internazionale UNI ISO 26000:2010.

L'attività è stata condotta nel periodo ottobre – dicembre 2023 ed è risultata in una opinione indipendente che si inserisce come elemento di monitoraggio per la verifica dell'attuazione del Codice Etico di Gruppo e quindi del grado di Governance della sostenibilità, con riferimento ai temi materiali del Gruppo e specifica attenzione all'ambito dei diritti umani.

La valutazione è stata volta a determinare:

- se e in che misura i principi del Codice Etico siano tradotti in una serie di Policy, Responsabilità e Procedure tali da consentire l'applicazione da parte delle diverse funzioni;
- l'effettivo impegno all'attuazione delle disposizioni da parte del Gruppo verso i diversi gruppi di stakeholder.

Perimetro e modalità di analisi

La verifica è stata focalizzata sui temi materiali del Gruppo, così come descritti nella Dichiarazione Consolidata Non Finanziaria 2022:

- Integrità nella condotta aziendale
- Investimenti e assicurazioni sostenibili
- Transizione verso un'economia sostenibile, green e circular
- Cambiamento climatico
- Inclusione finanziaria e sostegno al tessuto produttivo
- Innovazione, trasformazione digitale e cybersecurity
- Tutela del lavoro
- Valore e solidità del Gruppo
- Salute, sicurezza e benessere delle persone del Gruppo
- Qualità del servizio e soddisfazione del cliente
- Attrazione, valorizzazione, D&I delle persone del Gruppo
- Supporto alla comunità e impegno alla cultura

L'analisi ha coperto sia il perimetro italiano che il perimetro estero. In particolare, per il perimetro Italia sono state coinvolte le funzioni di governo espresse dalle Direzioni Centrali e alcune strutture della Div. Banca dei Territori, della Div. Asset Management, della Div. Assurance e della Div. Private Banking; per il perimetro estero, la Div. IMI Corporate & Investment Banking e la Div. International Subsidiary Banks. L'attività ha previsto lo svolgimento di interviste con una selezione di funzioni aziendali ritenute rilevanti nel presidio dei temi materiali e la raccolta di documentazione utile a riscontrare quanto dichiarato e ad approfondire gli aspetti più peculiari.

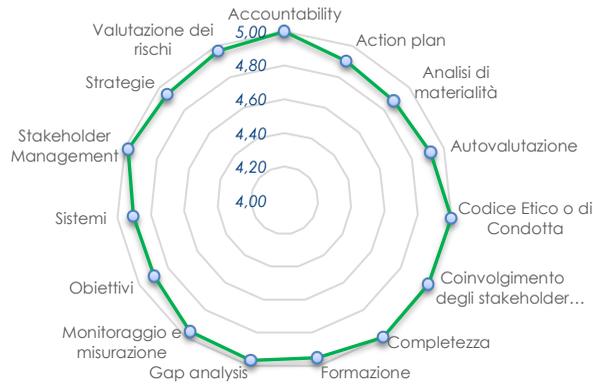
A titolo di ulteriore test, sono stati condotti dei deep-dive (con interviste ulteriori e raccolta documentale integrativa) su tre Banche Estere (Intesa Sanpaolo Bank Albania, CIB Bank, VUB Bank) e su tre temi ritenuti di particolare rilievo (Gestione della formazione, Gestione dei fornitori, Gestione delle segnalazioni di inosservanza del Codice Etico).

Limitazioni

Il lavoro è stato pianificato ed eseguito per ottenere le evidenze necessarie per fornire una base per l'opinione indipendente. La valutazione qui riportata si basa sulla premessa che i dati e le informazioni siano stati forniti da Intesa Sanpaolo in buona fede. Sono presenti limiti intrinseci in quanto il testing selettivo potrebbe portare alla mancata individuazione di errori o lacune; la selezione di tecniche di misurazione diverse ma accettabili può dare luogo a valutazioni sostanzialmente diverse. DNV declina espressamente ogni responsabilità o corresponsabilità per qualsiasi decisione che una persona o un'entità possa prendere sulla base della presente valutazione.

Esiti della valutazione

Si riporta di seguito una rappresentazione del livello di implementazione sul Codice Etico di Intesa Sanpaolo a livello di Gruppo:



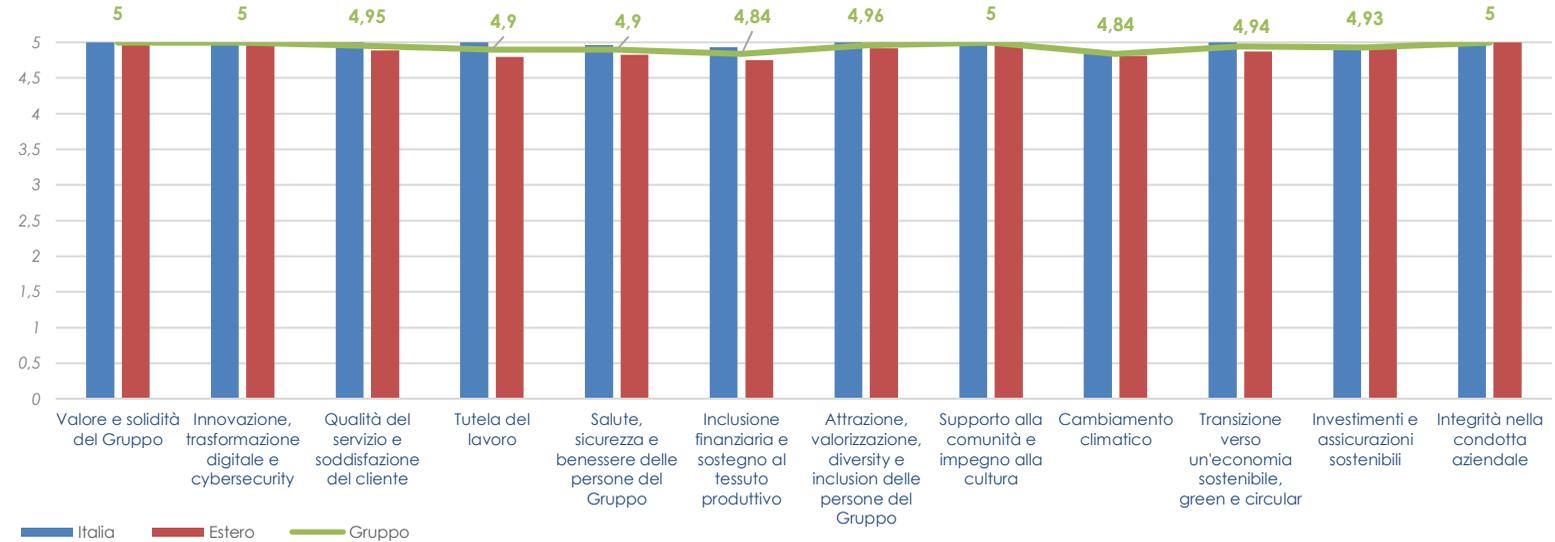
Focus: diritti umani

La valutazione della governance rispetto al tema dei diritti umani è stata volta a comprendere la presenza di presidi, procedure, attività che riguardassero gli **aspetti specifici del tema fondamentale «Diritti umani»** come previsti nella ISO 26000:

- Necessaria diligenza
- Situazioni di rischio per i diritti umani
- Evitare la complicità
- Discriminazione e gruppi vulnerabili
- Risoluzione delle controversie
- Diritti civili e politici
- Diritti economici, sociali e culturali
- Principi fondamentali e diritti sul lavoro

In linea generale, si ritiene che il tema dei diritti umani sia oggetto di **presidio e monitoraggio costante**, sia con riferimento alla gestione **dal punto di vista interno** al Gruppo (diritti dei lavoratori), che alla **gestione esterna** del tema, esplicitata in particolare attraverso: la promozione di iniziative rivolte alle comunità in cui il Gruppo opera; l'offerta di prodotti e servizi specifici per categorie vulnerabili; lo screening di operazioni creditizie rilevanti anche su tematiche di diritti umani; la valutazione dei fornitori e partner anche in riferimento a questi temi.

Si riporta di seguito il punteggio attribuito, utilizzando la medesima scala, a ciascuno dei temi materiali oggetto di valutazione, per il perimetro Italia e per il perimetro estero:



La nostra opinione

Sulla base dell'attività svolta non sono pervenuti all'attenzione di DNV elementi che lascino intendere che la gestione degli aspetti di responsabilità sociale (indicati dalla norma UNI ISO 26000:2010) da parte del Gruppo Intesa Sanpaolo non segua criteri allineati agli impegni dichiarati nel Codice Etico di Gruppo, ai livelli di attenzione e solidità esposti nella Dichiarazione Non Finanziaria 2022 e a standard e best practice internazionali.

Senza che questo influisca sull'opinione sopra riportata, si rileva inoltre quanto segue:

- I principi espressi nel Codice Etico risultano presenti e declinati all'interno delle procedure e delle attività operative; il Codice Etico, soggetto a processi di aggiornamento e allineamento alle mutate condizioni del contesto interno ed esterno, trova puntuale declinazione nei temi materiali che vengono presidiati nella realtà del Gruppo tramite misure strategiche, organizzative, procedurali e di monitoraggio, implementate a livello trasversale all'interno delle diverse Divisioni e Direzioni, sia italiane che estere, del Gruppo
- L'analisi ha permesso di confermare la crescente consapevolezza di Intesa Sanpaolo rispetto alle diverse dimensioni della sostenibilità; anche le Banche Estere incluse nell'analisi hanno dimostrato un solido allineamento rispetto alle modalità di gestione delle tematiche materiali e riconoscono l'importanza di un sistema di governo robusto, coerente e integrato con le linee guida della Capogruppo.
- Il Gruppo intraprende e porta a compimento un numero sempre più significativo di iniziative, in particolare in ambito ESG, finalizzate al raggiungimento degli obiettivi strategici prefissati, che, se portate avanti con successo, a parere del valutatore daranno luogo a un'ulteriore maturazione nei prossimi anni.

Per DNV Business Assurance Italy S.r.l.

Luogo e data:
Vimercate (MB)
30 gennaio 2024

Lead Assessor
Laura Ierardi

Assessor
Riccardo Arena

Technical Reviewer
Alessia Segalini