

INTERVENTO ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DI MEDIOBANCA Spa

Milano, Sabato 28 Ottobre 2023

Formulo la presente anche per conto di "Etica, dignità e valori – Associazione Stakeholders delle Banche e delle Assicurazioni".

Il Piano Strategico 2023-26 presentato dal Consiglio di Amministrazione il 24 maggio 2023 ha confermato e rafforzato la sostenibilità ESG che si associa con la crescita del business e la solidità finanziaria, in particolare:

- Target qualitativi e quantitativi ESG, misurabili nel tempo, inglobati nei programmi di valutazione a breve e lungo termine del top management denominato "Long Term Incentive Plan 23-26" che prevede un 20% di obiettivi ESG nei criteri dell'erogazione in equity su un orizzonte pluriennale;
- Il lancio del primo piano di azionariato diffuso (2023-26) a favore del personale del gruppo, che auspichiamo possa prevedere alla sua conclusione, la definizione di un posto nel CDA dedicato ai dipendenti, in linea con i dettami dell'articolo 46 della Costituzione, che auspica proprio una rappresentanza della forza lavoro nella governance delle imprese;
- Una più ampia offerta ESG su tutte le linee di business (wealth management oltre 50% di prodotti ESG, + 50% produzione fondi ESG da parte delle fabbriche prodotte, 20% incidenza totale dei mutui green – Tasso annuo di crescita composto del 15% dei finanziamenti ESG per i clienti consumer – CIB Costituzione di un Team di Advisory sulla transizione energetica - 50% dei bond originati e 40% dei nuovi finanziamenti con caratteristiche ESG – Emissione di almeno due bond sostenibili da parte del gruppo);
- Diffusione della cultura ESG su formazione dei dipendenti e consulenti finanziari e wealth;
- Oltre 35 milioni di brevi note informative di educazione ambientale e finanziaria inviate ai clienti Compass;
- Engagement dei clienti corporate e supporto alla transizione climatica;
- Rafforzamento delle politiche di neutralità climatica e di contrasto al cambiamento climatico da parte del gruppo;
- Obiettivi di cultura aziendale improntata alla diversità e inclusione (30% di donne tra i Senior Manager, oltre 20% tra i dirigenti, 50% sul totale delle assunzioni) e criteri ESG nella valutazione dei fornitori che concorrano ad almeno il 70 % della spesa globale.

Il Consiglio di Amministrazione il 27 luglio 2023 nel presentare i risultati annuali al 30 giugno ha evidenziato:

- 1) Ricavi per 3,3 miliardi (+16%) rispetto ai 3 dell'obiettivo del Piano 19-23, grazie al forte posizionamento ed alla diversificazione dei segmenti di attività;
- 2) Forte crescita di tutte le fonti di reddito e degli indici di patrimonializzazione, unitamente ad una elevata remunerazione degli Stakeholders

Il CDA ha comunicato altresì il raggiungimento degli obiettivi sui target non finanziari del Piano Strategico 2019-23 ed il loro ampliamento nel nuovo piano 23-26 evidenziando quanto segue:

- La piena adesione al Global Compact, ai principi di responsabilità dell'attività bancaria ed alla Net Zero Banking Alliance, nonché alla sottoscrizione delle raccomandazioni della Task Force sull'informativa finanziaria relativa al clima;
- L'adozione del Codice sui Principi di Diversità, Equità e Inclusione;

- Il rafforzamento di prodotti e servizi con criteri ESG, quali 4,1 miliardi di attività creditizia di stock ESG ed il collocamento del secondo green bond sul mercato istituzionale di 500 milioni dopo la prima emissione del 2020;
- L'incremento dell'attività di Debt Capital Markets in ambito ESG con 25 operazioni curate per un totale di 17 miliardi;
- La crescita della quota di fondi ESG nel portafoglio clientela premier salita a circa il 70%

Nell'ambito del prevedibile andamento della gestione per l'esercizio 2023-24, il gruppo Mediobanca conferma la sua capacità di crescita (nuova raccolta per 9-10 miliardi annui, Cost-income del 44-45% e mantenimento di solidi indici patrimoniali superiori al 15,5%).

Incoraggiamo il Consiglio di Amministrazione nel proseguire il raggiungimento di obiettivi così significativi e motivanti dal punto di vista del profilo ESG dell'azione del gruppo che si sposano sempre con significativi risultati economici-finanziari e di solidità patrimoniale.

Formuliamo l'auspicio che Mediobanca, in linea con le best practice del gruppo che lo pongono tra le eccellenze nazionali ed europee, estenda la provvida attività ESG tramite il supporto a progetti di educazione, di sviluppo sostenibile e di promozione umana verso obiettivi di interesse generale.

Sugeriamo l'esigenza di porre al centro alcuni grandi obiettivi per il futuro del nostro paese e dell'Europa, in particolare:

- l'estensione e la promozione del Fondo di sostegno alla natalità istituito presso la Presidenza del Consiglio ed oggetto di un protocollo firmato dall'Associazione Bancaria Italiana, alla luce della crisi demografica che rischia di pregiudicare il futuro industriale ed economico del nostro paese;
- iniziative in risposta all'emergenza idrica, contro lo sperpero e per la valorizzazione di questa primaria risorsa, sempre piu' preziosa;
- incoraggiamento alla costituzione di reti di imprese che facilitino il passaggio generazionale e la continuità operativa delle molteplici realtà familiari prive di eredi, unitamente ad iniziative che favoriscano l'eco-sostenibilità e la green economy, specie per i settori produttivi oggetto di riqualificazione ambientale industriale e per la produzione di energia;
- la promozione od il supporto di una iniziativa di cooperazione internazionale di reciproco sviluppo, in particolare rivolta all'area del bacino del mediterraneo.

Concludo, come già fatto lo scorso anno, ricordando la ricorrenza del cinquantesimo anniversario della scomparsa (1973-2023) di Raffaele Mattioli grande banchiere umanista, economista ed accademico, fondatore, in qualità di Presidente della Comit di Mediobanca, occasione per ricordare con adeguate iniziative culturali la sua figura di poliedrico ed illustre protagonista della ricostruzione dell'Italia post bellica. Non tanto per guardare al passato, ma per cogliere nei suoi insegnamenti i tanti spunti ancora oggi di stretta attualità.

Confidando di poter proseguire il confronto con il gruppo Mediobanca con l'attività di Stakeholder Engagement, ringrazio sentitamente per l'attenzione e formulo ai soci, ai dipendenti ed alle autorità istituzionali del gruppo, i piu' cordiali saluti insieme ai migliori auguri di buon lavoro miei 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.