

# **Il Gruppo bancario Iccrea**

*Una composizione di valore.*



## **Il Gruppo bancario Iccrea in pillole**



ottobre 2011



## 1) Il Gruppo bancario Iccrea. *Una composizione di valore...*

Il Gruppo bancario Iccrea è diventato operativo nel 1995, grazie alla costituzione di Iccrea Holding S.p.A., la Capogruppo, che detiene le quote di maggioranza delle altre Società controllate e che costituiscono il Gruppo bancario Iccrea.

Si tratta di un insieme di aziende nate con un principale obiettivo: supportare l'operatività bancaria delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali e soddisfare le esigenze che emergono, a livello territoriale, dalle loro clientele di elezione: *corporate* (piccole e medie imprese) e *retail* (famiglie). I servizi ed i prodotti che il Gruppo offre, anche attraverso importanti partnership strategiche con enti esterni, spaziano infatti dal ramo assicurativo (vita e danni) a quello strettamente finanziario e degli investimenti, includendo anche la consulenza e la formazione per le strategie aziendali. Le Società del Gruppo Iccrea, perciò, non operano direttamente con il mercato, ma predispongono un sistema integrato di soluzioni a beneficio di ogni Banca di Credito Cooperativo e Cassa Rurale nel proprio territorio di competenza, affinché ogni BCC-CR possa essere attrice locale dello sviluppo economico e sociale.

Per sostenere in maniera sempre più puntuale ed efficace le oltre 400 BCC-CR nella relazione con i loro clienti, le Società del Gruppo sono state suddivise in 3 segmenti di business specifici: **Institutional**, **Corporate** e **Retail**.



### *Iccrea Holding*



**Iccrea Banca**



**BCC Gestione Crediti**



**BCC Multimedia**



**BCC Solutions**

### *Institutional*



**Iccrea Bancalmpresa BCC Private Equity**

### *Corporate*



**Aureo Gestioni**



**BCC Credito Consumo**



**BCC Vita**



**BCC Assicurazioni**

### *Retail*

## 2) ...Al servizio delle BCC-CR

### LE 3 AREE DI OFFERTA

### PRODOTTI E SERVIZI

#### Area Corporate

- ICCREA BANCAIMPRESA
- BCC FACTORING
- BCC LEASE
- BCC PRIVATE EQUITY



- Finanziamenti a m/l termine
- Finanziamenti agevolati
- Finanza straordinaria
- Private equity
- Estero
- Leasing
- Factoring
- Noleggio
- Altri servizi di consulenza

#### Area Retail

- AUREO GESTIONI
- BCC CREDITO CONSUMO
- BCC VITA
- BCC ASSICURAZIONI
- ALLEANZE



- Fondi comuni
- Gestioni patrimoniali
- Credito al consumo
- Mutui ipotecari
- Monetica
- Assicurazione ramo vita
- Assicurazione ramo danni

#### Area Institutional

- ICCREA BANCA
- BCC GESTIONE CREDITI
- BCC MULTIMEDIA
- BCC SOLUTIONS



- Mercati monetari
- Cambi
- Capital markets
- Strumenti derivati
- Intermediazione e negoziazione titoli obbl., az., fondi
- Gestioni patrimoniali
- Consulenza
- Finanziamenti clienti Institutional
- Strutturazione prodotti assicurativi
- Sistemi di pagamento
- Amministrazione titoli
- Banca depositaria
- Gestione partite anomale
- Servizi Web e multimediali
- Servizi infragruppo

### 3) Alcuni dati a livello consolidato. I risultati di un Gruppo che lavora ogni giorno al fianco delle BCC-CR.

Dati economici (in migliaia di euro):

VOCI	Dicembre 2010	Dicembre 2009	%
Margine d'interesse	265.565	248.502	+6,8%
Margine di intermediazione	415.465	427.555	-2,8%
Utile al lordo delle imposte	14.987	38.970	-61,5%

Dati patrimoniali (in migliaia di euro):

VOCI	Dicembre 2010	Dicembre 2009	%
Crediti verso Banche	4.672.992	5.457.232	-16,7%
Crediti verso clientela	10.085.745	10.064.156	-0,2%
Debiti verso banche	7.717.883	9.771.832	-21%
Debiti verso clientela	3.666.651	2.487.060	+47,4%
Patrimonio netto	1.029.315	1.062.081	-3%

### 4) la stabilità finanziaria delle Società del Gruppo. La solidità patrimoniale a favore di una rete capillare di Banche.

Un'efficiente attività di supporto alle Banche di Credito Cooperativo non può prescindere dal riconoscimento, da parte di soggetti esterni al Movimento, della stabilità di un sistema che garantisca una solida gestione del rischio. A tal riguardo, tre Società del Gruppo Iccrea si sono viste confermate il rating dalle principali Agenzie internazionali, e che vengono di seguito riportati:

	Standard & Poor's	Fitch Rating
Iccrea Holding	BBB+ (lungo termine) A-2 (breve termine)	A-
Iccrea Banca	BBB+ (lungo termine) A-2 (breve termine)	A-
Iccrea Bancalimpresa	BBB+ (lungo termine) A-2 (breve termine)	A-

## 5) Le Società del Gruppo bancario Iccrea

**Iccrea**   **Holding**



**Un salto di qualità.**

E' la Capogruppo del Gruppo bancario Iccrea, con funzioni di indirizzo e coordinamento delle Società controllate. Condivide con loro le strategie di business e la programmazione di attività, al fine di realizzare un sistema di offerta integrata di qualità, sia attraverso le Società del Gruppo, sia grazie alle partnership che Iccrea Holding ha concluso con primari player del mercato bancario ed assicurativo.

*Presidente: Giulio Magagni*

*Direttore Generale: Roberto Mazzotti*

---

**Iccrea**   **Bancalmpresa**



**Navighiamo insieme.**

Iccrea Bancalmpresa è la banca corporate del Credito Cooperativo. Presidia tutte le aree del leasing mobiliare: strumentale, auto, targato industriale e nautico. Con il leasing immobiliare ed i finanziamenti sostiene i progetti di crescita delle imprese, anche agricole, ed assiste gli imprenditori con i servizi e la consulenza nel campo della finanza straordinaria e, nel comparto estero, con attività di sostegno all'import/export ed all'internazionalizzazione. Attraverso le controllate BCC Factoring e BCC Lease mette a disposizione factoring e leasing operativo attraverso i fornitori. Completa l'offerta con i derivati di copertura, i servizi assicurativi e le agevolazioni.

Principali risultati (al 30 giugno 2011):

*Stipulato corporate: pari a 767 milioni di euro*

*Impieghi globali: 9.257 milioni di euro*

*Utile lordo pari a 21 milioni di euro*

Principali risultati:

**BCC Factoring (al 30 giugno 2011)**

*Turnover pari a 411 milioni di euro*

*Investment pari a 350 milioni di euro*

*Outstanding pari a 416 milioni di euro*

**BCC Lease (al 30 giugno 2011)**

*Numero contratti: 3.343*

*Importo contratti: 38 milioni di euro*

*Presidente: Serafino Bassanetti*

*Direttore Generale: Enrico Duranti*



La Società è nata nel 2003 con l'obiettivo di fornire, attraverso la gestione di fondi di investimento mobiliari chiusi, gli strumenti finanziari per effettuare investimenti nel capitale di rischio delle imprese. I fondi di BCC Private Equity prediligono operazioni di investimento, sia di minoranza che di maggioranza, nelle tipologie del *Development Capital* (capitale di sviluppo), in imprese che attraversano una fase di sviluppo delle attività, nelle tipologie del *buy-out* o *Replacement Capital* (capitale di sostituzione), nei casi di imprese mature o in fase di consolidamento. Di seguito gli investimenti già realizzati:

- HS Penta S.p.A., società produttrice di cilindri oleodinamici (dismesso nel dicembre 2008);
- CBS S.p.A.;
- SIGMA S.P.A.;
- Edizioni Master S.p.A.;
- FPZ S.p.A.
- Energy Recuperator S.r.L.;
- Swim Planet S.p.A.;
- ET Medical Devices S.p.A.;
- SWS Group S.p.A.;
- Special Flanges S.p.A.;
- Euromisure S.p.A.;
- Pama S.r.L. ;
- Gruppo Margaritelli SpA

*Presidente: Pierpaolo Stra*

*Direttore Generale: Federico Venditti*



Aureo Gestioni è la Società di gestione del risparmio del Gruppo bancario Iccrea, a cui è affidata la gestione del patrimonio dei Fondi Comuni d'Investimento, le Gestioni Patrimoniali Mobiliari, i Fondi Pensione e l'amministrazione dei rapporti con i partecipanti. La principale *mission* della Società è di provvedere ad una gestione collettiva del risparmio finalizzata ad offrire una gestione professionale, trasparente e disciplinata degli investimenti ai clienti delle oltre 400 Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali.

I prodotti offerti:

- 11 fondi comuni d'investimento di diritto italiano;
- 4 fondi di fondi multimanager di diritto italiano;
- 8 linee di gestioni patrimoniali (2 linee protezione, 4 linee dinamiche, 2 linee flessibili);
- 1 fondo pensione aperto multicomparto (con 4 comparti, e che prevede 14.000 iscritti)
- 10 Sicav per un'offerta di oltre 600 linee di investimento

*Presidente: Angelo Mambretti*

*Consigliere Delegato: Vincenzo Palli*



È la Società che fornisce prodotti e servizi assicurativi (ramo vita) esclusivamente ai clienti delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali. Nell'agosto del 2008 Iccrea Holding ha raggiunto un accordo di partnership con Cattolica Assicurazioni, grazie al quale è stato ceduto il 51% del capitale di BCC Vita all'azienda veronese. A seguito di tale accordo è stato possibile, per BCC Vita, ampliare l'offerta delle soluzioni che la Società riserva a famiglie e privati, esclusivamente attraverso il canale delle BCC-CR. I prodotti offerti:

*Investimento.*

Prodotti Rivalutabili con garanzia, dedicati a tutti coloro che desiderano investire con sicurezza. Questi prodotti permettono, infatti, di difendere i propri risparmi - garantendo risultati certi - e di affrontare in tutta tranquillità la situazione finanziaria, muovendosi su un terreno ben saldo grazie alla garanzia prestata direttamente dalla Compagnia.

Prodotti Index Linked Idea. Dedicati alla clientela che vuole accedere ai mercati finanziari con la certezza di ottenere, a scadenza, la restituzione del proprio capitale e la possibilità di ottenere un rendimento significativo per vivere in tranquillità l'emozione dell'investimento.

Prodotti Capital. dedicati alla clientela che cerca un alto grado di stabilità, garanzia del capitale investito e rendimento potenzialmente significativo per investire in sicurezza, al riparo dai rischi del mercato finanziario.

*Protezione.*

Prodotti TCM (Temporanea Caso Morte), per situazioni individuali e collettive, che offrono la possibilità progettare con sicurezza il proprio futuro e dare certezze al domani dei propri cari.

*Presidente: Franco Ferrarini*

*Direttore Generale: Stefano Milani*



È la Società dedicata al Gruppo bancario Iccrea autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni nel ramo danni. Anch'essa, come BCC Vita, rientra nella partnership siglata tra Iccrea Holding e Cattolica Assicurazioni.

BCC Assicurazioni propone una vasta gamma di prodotti, tra cui figurano le polizze "classiche" (responsabilità civile, CPI, tutela dei fabbricati ecc.), le polizze per le PMI, che proteggono l'impresa dai rischi legati allo svolgimento delle proprie attività, il loro parco veicoli e tutelano l'imprenditori e gli altri dipendenti, e le polizze innovative, che prevedono una copertura specifica per i danni che possono subire gli impianti fotovoltaici.

*Presidente: Franco Ferrarini*

*Direttore Generale: Stefano Milani*



BCC Credito Consumo è la Società nata per rispondere alle esigenze finanziarie delle famiglie e dei privati clienti delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali. Progetta, sviluppa e realizza soluzioni di finanziamento personalizzate e accessibili, che consentono l'erogazione di credito in modo responsabile, chiaro e trasparente, favorendo un approccio consapevole da parte della clientela.

Nell'ambito del brand Crediper, che presenta soluzioni per il credito alla clientela privata delle BCC-CR, BCC Credito Consumo offre finanziamenti dedicati alle famiglie consumatrici, e beneficia della partnership con il leader europeo del settore, il gruppo Credit Agricole, importante realtà cooperativa francese. I prodotti veicolati spaziano dai prestiti personali ai conti ricaricabili, alle carte revolving e ai prestiti CQS.

*Presidente: Paolo Iacchi*

*Direttore Generale: Paolo Massarutto*

---

**Crediper**  
*Il credito per te*

**Investiper**  
*Gestiamo i tuoi interessi*

Sul fronte dei prodotti e servizi per la clientela privata delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali, ecco i brand Crediper e Investiper. **Crediper** è un brand pensato e realizzato da Iccrea Holding per il sistema del Credito Cooperativo, sotto il cui "ombrello" si trovano soluzioni adeguate, realizzate in partnership con Agos Ducato (prestiti personali), Euvis (prestito vitalizio) e Logos (cessione del quinto dello stipendio), e tutte volte a soddisfare le necessità primarie delle famiglie clienti delle BCC relative ai consumi quotidiani (per i prestiti personali, ad agosto 2010 sono stati raggiunti 238 milioni di euro di volumi, +1,4%). Per l'acquisto di una casa, invece, i prodotti **Crediper**Casa (nati con l'accordo di Iccrea Holding con Barclays e Deutsche Bank Mutui) presentano soluzioni accessibili, flessibili nella durata, nell'importo finanziabile e nella destinazione.

**Investiper**, invece, consiste in un brand in cui nel tempo saranno raccolti tutti i prodotti di investimento offerti alle BCC-CR dalle Società del Gruppo bancario Iccrea attive nel retail. Il primo servizio, sviluppato da Aureo Gestioni nell'ambito di questo brand, è, una piattaforma di collegamento diretto di OICR di alcune tra le più note società di asset management a livello internazionale, che fornisce al contempo assistenza e consulenza ad ogni Banca del Movimento per la selezione degli OICR in grado di rispettare le esigenze della clientela e, in particolar modo, salvaguardare il patrimonio investito.



Iccrea Banca è l'Istituto Centrale del Credito Cooperativo, il cui scopo statutario è quello di rendere più completa, intensa ed efficace l'attività delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali, sostenendone e potenziandone l'azione mediante lo svolgimento di funzioni creditizie, di intermediazione e assistenza finanziaria in ogni forma, rappresentandole inoltre in tutti gli ambiti tecnici istituzionali.

Iccrea Banca fornisce tutti quei servizi che, per gamma e qualità, contribuiscono ad accrescere la competitività delle Banche di Credito Cooperativo, offrendo loro soluzioni innovative, efficienti, economiche e personalizzate per la singola realtà locale. Concretamente esercita attività di intermediazione finanziaria, opera in strumenti derivati innovativi e offre servizi di tesoreria. Attraverso l'ALM e il CAM supporta le BCC nelle scelte strategiche e gestionali e nel processo di autovalutazione patrimoniale e ottimizzazione dei profili di rischio/rendimento. In materia creditizia affianca le BCC-CR per le esigenze istituzionali. Il marchio CartaBCC copre la linea completa delle carte di credito e di debito del Credito Cooperativo, di cui è emittente e *acquirer* diretto. Per i sistemi di pagamento scambia e regola i flussi nazionali e internazionali per conto delle BCC-CR.

Iccrea Banca, insieme a Banca Aletti, Centrosim, l'Istituto Centrale delle Banche Popolari e Banca Sella costituisce Hi-Mtf, una piattaforma di negoziazione di un'ampia gamma di strumenti finanziari, normalmente trattati al di fuori dei mercati organizzati, su cui la clientela al dettaglio, attraverso il proprio intermediario, può disporre di quotazioni impegnative e competitive.

*Principali risultati (al 31 dicembre 2010):*

*Totale delle attività: € 10.654 mln*

*Margine di interesse: € 45,1 mln*

*Utile netto: € 20,3 mln*

*CartaBCC in circolazione:*

*Carta di credito cooperativo: 760.763 unità*

*Carta di debito ottomila: 1.996.529 unità*

*Carta prepagata tasca: 373.033 unità*

*Presidente: Francesco Carri*

*Direttore Generale: Leonardo Rubattu*



BCC Gestione Crediti supporta le BCC-CR e le loro aziende clienti nel processo di evoluzione del credito deteriorato attraverso l'attività di monitoraggio, recupero e gestione del credito, svolgendo altresì un'eterogenea gamma di servizi connessi all'attività di gestione di esposizioni deteriorate.

BCC Gestione Crediti, inoltre, dispone di tecnologie informatiche all'avanguardia che le permettono di supportare efficacemente ed affiancare le BCC-CR, fornendo tutti i necessari servizi organizzativi, di consulenza, nonché amministrativi e contabili in materia di gestione dei crediti anomali.

Principali risultati (dati al 31 dicembre 2010):

100 BCC/CR Clienti

78 Clienti Corporate BCC

1,7 Miliardi di euro affidati dalla costituzione della società

227 Milioni di euro incassati dalla costituzione della società

28.700 Posizioni gestite

37.099 Rapporti/Linee di credito gestiti

Presidente: Domenico Cavallo

Direttore Generale: Fabio D'Orefice



**La multicanalità  
a supporto delle BCC.**

La mission di BCC Multimedia consiste nel consolidare l'efficienza delle BCC-CR sia nella relazione con la clientela e base sociale sia nella capacità di competere per incrementare le loro quote di mercato. Nata all'indomani dell'incorporazione di BCC Servizi Innovativi da parte di BCC Web (giugno 2008), BCC Multimedia è volta a creare un unico centro di competenza per offrire alle BCC-CR prodotti e servizi che grazie ai canali web e contact center supportino le Banche in termini di comunicazione, relazione e distribuzione.

Presidente: Giovanni Pontiggia

Direttore Generale: Filippo Piperno



**Ci prendiamo cura  
del Gruppo.**

È la società del Gruppo Bancario Iccrea che offre servizi innovativi per agevolare le altre Società nello svolgimento delle loro attività di business ed istituzionali.

Con BCC Solutions, infatti, ciascuna Società può affidare in "outsourcing" la gestione di alcuni servizi, potendo così concentrarsi più efficacemente nelle proprie attività di business, e realizzando contestualmente maggiori economie di scala attraverso l'accentramento di alcuni processi di lavoro e logistici. Particolare rilievo assume BCC Solutions nell'ambito del Centro Direzionale di Lucrezia Romana,

la sede che ospita tutte le Società del Gruppo e gli Enti del Credito Cooperativo che sono presenti a Roma, fornendo loro tutti i servizi non solo per la gestione operativa dell'immobile che ospita più di 1.000 persone, ma assistendo appunto le aziende e gli Enti nella verticalizzazione delle attività sopra menzionate.

Presidente: Giulio Magagni

Amministratore Delegato: Lamberto Cioci