

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

Speciale: Sostenibilità e Innovazione nel Credito



Credito: sostenibilità e innovazione in Banco BPM 05

Matteo Cidda, *Banco BPM*



Credito e sostenibilità per una banca del territorio 12

Eugenio Alaio, *BCP*

Veronica Bertolini, *BCP*



Credito ESG alle imprese: la prospettiva internazionale di ING per “fare la differenza” 22

Michele Monterosso, *ING Italia*

Credito ai consumatori: innovazione dell’offerta a sostegno della transizione energetica delle abitazioni 28

Lorenzo Milani, *Crédit Agricole Italia*



Accompagnare il cliente verso la transizione energetica della propria abitazione 36

Alessandro Benedetti, *Findomestic*

Banche
Assicurazioni
Intermediari finanziari...



Partecipa alla XX edizione del Premio AIFIn

“Financial Innovation - Italian Awards”

Un osservatorio e un riconoscimento annuale che ha lo scopo di promuovere il ruolo dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario

Sono previste **diverse categorie** alle quali candidare i progetti.
La **scadenza** per presentare i progetti è il **18 dicembre 2023**



Richiedi alla Segreteria AIFIn
la documentazione per partecipare al premio
Tel. 0382 523317
segreteria@aifin.org
www.aifin.org





20 anni di innovazione finanziaria



Join our Think Tank 2024

Il programma 2024 prevede le seguenti attività*:

- Programma Workshop online “Strategie e Innovazioni”
- Executive Meeting “Future & Innovation Talks”
- Premio “Financial Innovation - Italian Awards”
- Convegno “Financial Innovation Day”
- Rivista “Marketing e Finanza”
- Piano editoriale di FinancialInnovation.it
- Libro annuale sull’Innovazione Finanziaria
- Call4Innovation di FinancialTechnology.it*
- Verticali dell’Osservatorio Innovazione Finanziaria*
- Ricerche di Mercato Multiclient*
- Flexible Executive Master in Strategy & Innovation*
- AIFIn Academy*
- Commissioni*

*Alcune attività multi aderente saranno attivate solo con l’adesione di un numero minimo di istituzioni finanziarie aderenti

Per celebrare i 20 anni di AIFIn è stato predisposto un ampio programma di ricerca sul tema “Innovazione finanziaria e Sostenibilità” che coinvolgerà diversi stakeholder e si concluderà nel primo trimestre 2024

Modalità di adesione “custom”:

Sviluppare un programma di innovazione aziendale

Contattaci per una video call di presentazione delle attività

Tel. 0382 523317

Email: segreteria@aifin.org

Cell. 348 0483549



Marketing e Finanza

n.3 del 2023

Direttore responsabile:
Sergio Spaccavento

Editore:
MarketLab s.r.l. Viale Cesare Battisti, 54
27100 Pavia
tel. 0382/523317 fax 0382/529164
segreteria@marketlab.it

Pubblicità:
advertising@marketingefinanza.it

Abbonamenti:
4 numeri all'anno. La rivista è riservata agli
Aderenti AIFIn.
Per ulteriori informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org

Autorizz. Tribunale di Pavia
n. 693 del 21/06/2008

Sono vietate la riproduzione e la distribuzione,
anche parziale, di quanto pubblicato
senza la preventiva autorizzazione scritta
dell' editore

Grafica editoriale e impaginazione:
Maria Stella Spaccavento

Rivista fondata nel 2006

Ai sensi del decreto legislativo 196/2003, le finalità del trattamento dei dati relativi ai destinatari del presente periodico, o di altri dello stesso Editore, consistono nell'assicurare una informazione tecnica, professionale e specializzata a soggetti identificati per la loro attività professionale.

L'Editore, titolare del trattamento, garantisce ai soggetti interessati i diritti di cui all' art.13 della suddetta legge.



AIFIn - è un think tank indipendente attivo dal 2004 che si propone di promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.
www.aifin.org

Indice

05 CREDITO: SOSTENIBILITÀ E INNOVAZIONE IN BANCO BPM

di Matteo Cidda - Banco BPM

La crescente consapevolezza del ruolo del sistema bancario nelle sfide climatiche e ambientali ha profondamente influenzato le azioni e la visione strategica di Banco BPM, a partire dalla governance. A dimostrazione di questa mutata prospettiva, abbiamo presentato il Piano Strategico 2021-2024 in cui vengono delineati obiettivi e linee di intervento finalizzati a garantire un più favorevole accesso ai capitali per attività green o ad aziende interessate da un percorso di transizione.

12 CREDITO E SOSTENIBILITÀ PER UNA BANCA DEL TERRITORIO

di Eugenio Alaio - Banca di Credito Popolare e Veronica Bertolini - Banca di Credito Popolare

L'articolo evidenzia la necessità di un approccio olistico e innovativo alle pratiche di sostenibilità nel settore bancario, specialmente per le banche territoriali come la Banca di Credito Popolare. Si sottolinea l'importanza dell'integrazione degli aspetti ESG nelle strategie aziendali e si richiama il ruolo fondamentale delle banche nel guidare una transizione sostenibile e responsabile, con un focus particolare sulle politiche creditizie.

22 CREDITO ESG ALLE IMPRESE: LA PROSPETTIVA INTERNAZIONALE DI ING PER "FARE LA DIFFERENZA"

di Michele Monterosso - ING Italia

L'articolo presenta nell'approccio di ING nel settore del finanziamento alle imprese, focalizzandosi sulle sue politiche di credito responsabili e sull'impatto delle sue decisioni di investimento nell'ambito ESG. Vengono esaminati i casi di successo e le sfide future, delineando un percorso per un settore bancario più sostenibile e eticamente consapevole.

28 CREDITO AI CONSUMATORI: INNOVAZIONE DELL'OFFERTA A SOSTEGNO DELLA TRANSIZIONE ENERGETICA DELLE ABITAZIONI

di Lorenzo Milani - Crédit Agricole Italia

La recente approvazione della Direttiva EPBD "Case Green" in Parlamento Europeo, coopta i singoli Stati Nazionali ad affrontare la transizione energetica delle abitazioni dei propri cittadini. Le banche sono chiamate a giocare un ruolo importante, tra rischi ed opportunità: la strategia di Crédit Agricole Italia.

36 ACCOMPAGNARE IL CLIENTE VERSO LA TRANSIZIONE ENERGETICA DELLA PROPRIA ABITAZIONE

di Alessandro Benedetti - Findomestic

L'articolo esplora il tema del cambiamento climatico, dei relativi cambiamenti nei comportamenti dei consumatori, dell'evoluzione del mercato della transizione energetica delle abitazioni. Si riflette sul ruolo cruciale delle banche e delle istituzioni finanziarie nel sostenere questa transizione, attraverso nuovi prodotti come mutui e prestiti green, sottolineando l'impatto positivo di tali azioni sia per l'ambiente sia per i consumatori e l'importanza di evitare il greenwashing.



Flexible Executive Master Strategy & Innovation in Banking, Financial Services, Insurance

Edizione 2024

Il **Flexible Executive Master AIFIn** in “**Strategy and Innovation in Banking, Financial Services and Insurance**”, promosso da AIFIn in collaborazione con MarketLab, è indirizzato a giovani professionisti ad alto potenziale del settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il programma ha l'obiettivo di trasferire le principali competenze e strumenti di **Strategy e Innovation Management** nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il Master si caratterizza per un **percorso formativo innovativo** che unisce alla tradizionale formazione frontale un programma di workshop online basati sulla presentazione e discussione di visioni strategiche e casi aziendali da parte di qualificati senior manager del settore. È prevista la partecipazione ad un convegno specificatamente dedicato all'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

L'**aggiornamento continuo** è inoltre garantito da un abbonamento triennale alla Rivista AIFIn Marketing e Finanza e dall'iscrizione alla newsletter e al portale financialinnovation.it.

Il **percorso formativo** è inoltre **personalizzabile** in funzione dei propri interessi e obiettivi attraverso la selezione di 7 workshop tra i 16 in programma.

Il Master è riservato agli aderenti AIFIn. Per maggiori informazioni richiedere la brochure a: segreteria@marketlab.it

Promosso da



Progettazione a cura di





Osservatorio Innovazione Finanziaria 2024 Verticali

I verticali dell'Osservatorio Innovazione Finanziaria hanno l'obiettivo di raccogliere e analizzare la percezione e le aspettative di alcuni specifici stakeholder B2B/B2B2C verso le istituzioni finanziarie in termini di innovazione.

Per ogni verticale sarà costituito un **Advisory Board** con rappresentanti degli **stakeholder**.

- **Imprese - Banking e Finance** (CFO)
- **Imprese - Risk & Insurance** (Risk & Insurance Manager)
- **Pagamenti e Credito al Consumo** (Referenti grandi esercenti online e offline)
- **Wealth & Asset Management** (consulenti finanziari)
- **Sostenibilità** (Stakeholders da definire)
- **Health** (Stakeholders da definire)
- **Distribuzione Assicurativa** (Agenti e reti terze)

I verticali saranno attivati con un minimo di 3 istituzioni finanziarie aderenti.

Per maggior informazioni contattare la segreteria AIFIn

✉ segreteria@aifin.org

☎ 0382 523317

📞 348 0483549



Innovation
Networking
Ideas
Strategy
Culture
Analysis
Marketing
Education
Manager
Awards
Training
Research
Master
Workshop
Magazine

Banking - Insurance - Financial Services



www.aifin.org

AIFIn - The Financial Innovation Think Tank - è un think tank indipendente attivo dal 2004 che si propone di sviluppare, promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

AIFIn vuole rappresentare il centro competenza sul tema dell'innovazione finanziaria per le istituzioni finanziarie (banche, compagnie assicurative e intermediari finanziari) e per i manager del settore.

Obiettivo di AIFIn è anche quello di analizzare i trend più significativi per l'industria, delineare i possibili futuri, stimolare l'innovazione di valore per promuovere e favorire lo sviluppo di un sistema finanziario più evoluto e sostenibile nel lungo periodo.

Le istituzioni finanziarie possono aderire alle attività di analisi, ricerca e formazione, ecc. promosse da AIFIn.

Le istituzioni finanziarie aderenti possono nominare uno o più rappresentanti nell'Advisory Board, organo esclusivamente consultivo per la progettazione delle attività AIFIn.

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

Speciale: Sostenibilità e Innovazione nel Credito



Credito: sostenibilità e innovazione in Banco BPM 05

Matteo Cidda, Banco BPM



Credito e sostenibilità per una banca del territorio 12

Eugenio Alaio, BCP



Veronica Bertolini, BCP



Credito ESG alle imprese: la prospettiva internazionale di ING per "fare la differenza" 22

Michele Monterosso, ING Italia



Credito ai consumatori: innovazione dell'offerta a sostegno della transizione energetica delle abitazioni 28

Lorenzo Milani, Crédit Agricole Italia



Accompagnare il cliente verso la transizione energetica della propria abitazione 36

Alessandro Benedetti, Findomestic



n.3 del 2023

**Non perda
il prossimo numero
del trimestrale di
approfondimento su
strategie,
innovazioni e
protagonisti del
mondo finanziario.**

riservato agli aderenti AIFIn
www.aifin.org

In collaborazione con AIFIn, un contributo fondamentale alla riflessione e alla analisi strategica e di marketing per chi opera nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Per informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org
tel. 0382/523317