

Konsolidirani izvještaj o održivosti 2025

Uvodni dio

U skladu s odredbama Zakona o računovodstvu (NN 85/2024, 145/2024, 151/25, 59/2026), kojim se prenose odredbe Direktive (EU) 2022/2464 o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD), Privredna banka Zagreb, uključujući i društva unutar PBZ Grupe, koristi izuzeće od obveze izrade zasebnog Izvještaja o održivosti, budući da su i Banka i društva Grupe obuhvaćeni konsolidiranim izvještajem matičnog društva Intesa Sanpaolo S.p.A.

U nastavku dokumenta dostupan je hrvatski prijevod konsolidiranog izvještaja Intesa Sanpaolo S.p.A. za 2025. dok su originalne verzije dostupne na sljedećim poveznicama:

Engleska verzija:

<https://group.intesasanpaolo.com/en/investor-relations/financial-reports/2025>

Talijanska verzija:

<https://group.intesasanpaolo.com/it/investor-relations/bilanci-e-relazioni/2025>

Svibanj, 2026.

Izvršni sažetak

Grupa Intesa Sanpaolo uspješno je ostvarila i premašila ciljeve Poslovnog plana 2022.-2025., unatoč složenosti makroekonomskog okruženja posljednjih godina. Pokazala je sposobnost stvaranja značajne održive vrijednosti za sve dionike, ostvarivši izvanredne rezultate.

U društvenoj sferi, Grupa je potvrdila svoje vodstvo jačanjem inicijativa usmjerenih na smanjenje nejednakosti, posebno u borbi protiv siromaštva, pružanjem iznimne podrške za rješavanje društvenih potreba, provedbom programa za povećanje zapošljivosti mladih te promicanjem projekata za uključivanje u obrazovanje. Konkretni primjeri su programi “Cibo e riparo per le persone in difficoltà (Hrana i sklonište za osobe u poteškoćama)” i “Giovani e lavoro (Mladi i posao)”.

Grupa je također snažno usmjerena na financijsku uključenost, stvarajući mogućnosti za pristup kreditima kroz razvoj proizvoda namijenjenih najranjivijim društvenim skupinama.

Grupa je nastavila svoju predanost promicanju i razvoju kulture kroz značajne inicijative poput „Gallerie d’Italia” i „Progetto Cultura”, usmjerene na valorizaciju vlastite umjetničke i arhivske baštine s ciljem dijeljenja umjetničkog i kulturnog bogatstva zemlje.

S naglaskom na predanost zaštiti okoliša i klime, Grupa je postavila ciljeve dekarbonizacije do 2030. godine, kako za vlastite emisije, tako i za emisije iz portfelja. Osim toga, nastavila je igrati ključnu ulogu u tranziciji prema održivijem gospodarstvu pružajući podršku klijentima kroz održivo financiranje, uključujući zelene hipotekarne kredite, te omogućujući poduzećima posebnu kreditnu liniju za kružno gospodarstvo. Ponuda investicijskih proizvoda usmjerenih na održivost u upravljanju imovinom također je dodatno ojačana, što dodatno naglašava snažnu predanost aktivnostima odgovornog upravljanja.

Rezultati ostvareni u okviru Poslovnog plana 2022.-2025. temelje se na ljudima Grupe, koji su njezin najvažniji resurs i odlučujući čimbenik uspjeha. Unaprjeđenje i razvoj ljudi ostali su u središtu pristupa Grupe, koja je u njih ulagala—također kroz programe posvećene talentima—kao i u razvoj strateških vještina za budući razvoj, osnivajući 2025. godine Korporativnu akademiju usmjerenu na transformativnu edukaciju.

Na temelju postignutih rezultata, Intesa Sanpaolo je definirala strateške smjernice novog Poslovnog plana 2026.-2029. te je predana nastavku započetog puta rasta s odlučnošću, u skladu s očekivanjima svih dionika, kako bi s ambicijom i odgovornošću ispunila preuzete obveze.

U razdoblju od 2026. do 2029. godine Grupa namjerava zadržati vodeću globalnu poziciju u pogledu društvenog utjecaja, potvrđujući svoju predanost podršci zajednicama te doprinosu borbi protiv siromaštva i smanjenju nejednakosti. Istovremeno, Grupa će nastaviti podržavati klijente u održivoj tranziciji tako što će 30% novih srednjoročnih i dugoročnih kredita usmjeriti na inicijative održivog financiranja, te potvrđuje svoju predanost dekarbonizaciji i ciljevima za 2030. godinu u pogledu financiranih i vlastitih emisija, upravljanja imovinom i osiguravateljskih aktivnosti. Intesa Sanpaolo također će zadržati snažan fokus na inicijativama usmjerenima na promicanje talijanske kulturne baštine i inovacija.

Provedba novog Poslovnog plana za razdoblje 2026.–2029. također se temelji na ljudima u Grupi. Stoga su planirana značajna ulaganja u radnu snagu Grupe kroz strukturirane programe osposobljavanja i inicijative za razvoj vještina. Cilj prekvalifikacije i preraspodjele zaposlenika na nove aktivnosti s visokom dodanom vrijednošću za Banku ponovno je potvrđen i dodatno ojačan, uz uključivanje mladih u posebne razvojne programe i pokretanje transformativnih inicijativa osposobljavanja.

Planirano je i uključivanje svih zaposlenika Grupe u inicijative usmjerene na promicanje korporativne kulture Grupe, koja — zajedno sa strukturiranim ESG upravljanjem koje se s vremenom dodatno jačalo — čini temelj identiteta Intesa Sanpaolo i strategije održivosti, pridonoseći stvaranju vrijednosti za klijente, dioničare, zajednice i ljude u Grupi.

Na sljedećim stranicama opisane su politike i inicijative koje definiraju pristup Grupe održivosti, kao i ključni rezultati i preuzete obveze u okviru novog Poslovnog plana za razdoblje 2026.–2029.

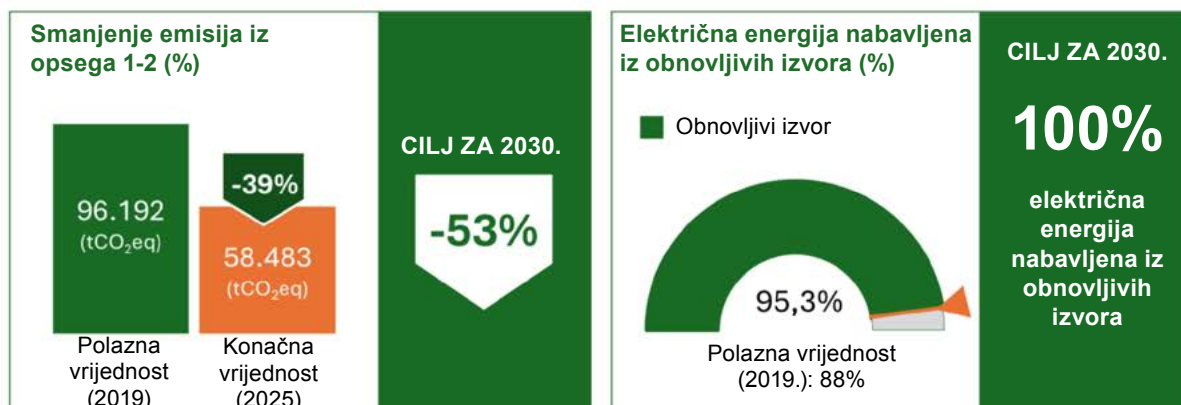
Okoliš

Klimatske promjene

Grupa podupire tranziciju prema održivom gospodarstvu postavljanjem **konkretnih ciljeva za smanjenje vlastitih emisija i emisija iz financiranih aktivnosti**.

Vlastito poslovanje:

Grupa je definirala plan - **Plan za vlastite emisije** - za smanjenje vlastitih emisija iz opsega 1 i 2.



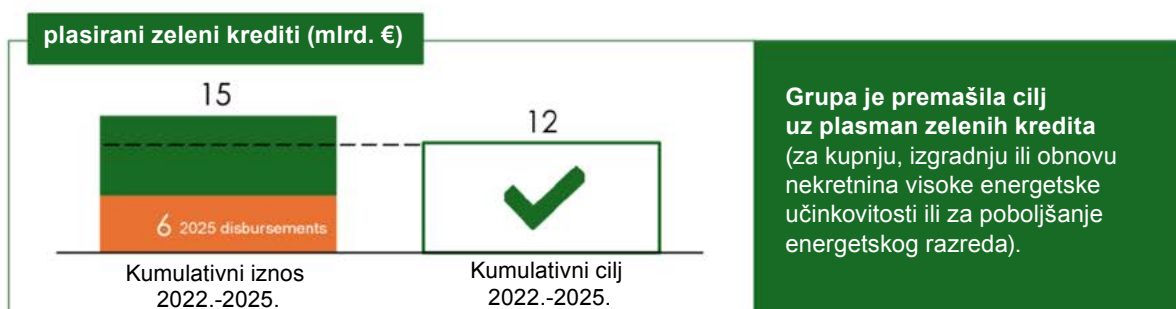
E1

Financirani portfelj:

Banka je **predana postizanju cilja neto nulte emisije do 2050. godine, s privremenim ciljevima za 2030. godinu koji se odnose na sektore s najvećim emisijama**

Sektorski plan tranzicije Grupe definira poluge i strateške aktivnosti za svaki sektor kako bi se postigli postavljeni ciljevi.

U siječnju 2025. Intesa Sanpaolo je dobila **potvrdu od Inicijative za ciljeve temeljene na znanosti (SBTi, Science Based Targets Initiative)** za vlastite ciljeve smanjenja emisija i za ciljeve smanjenja emisija koje financira Grupa.



Bioraznolikost

E4

Od siječnja 2025. Grupa primjenjuje **Pravila o bioraznolikosti i prirodi** koja opisuju pristup Grupe, a posebno:

- ✓ utvrđuju **specifične kriterije ograničenja i isključenja**
- ✓ unapređuju **postupke procjene rizika**
- ✓ potiču **održivo financiranje** za podršku bioraznolikosti i uslugama ekosustava

Kružno gospodarstvo

E5

Grupa je već dugo snažno **posvećena području kružnog gospodarstva, posebno:**

- ✓ **Intesa Sanpaolo Innovation Center** predstavlja specijalizirani centar stručnosti Grupe za **temu** kružnog gospodarstva
- ✓ ISP je **strateški partner** Zaklade Ellen MacArthur
- ✓ Načela kružnog gospodarstva su **integrirana u kreditni proces** (zeleni i kružni okvir)
- ✓ Posebna **kreditna linija** je na raspolaganju poduzećima

Društveno

Vlastita radna snaga

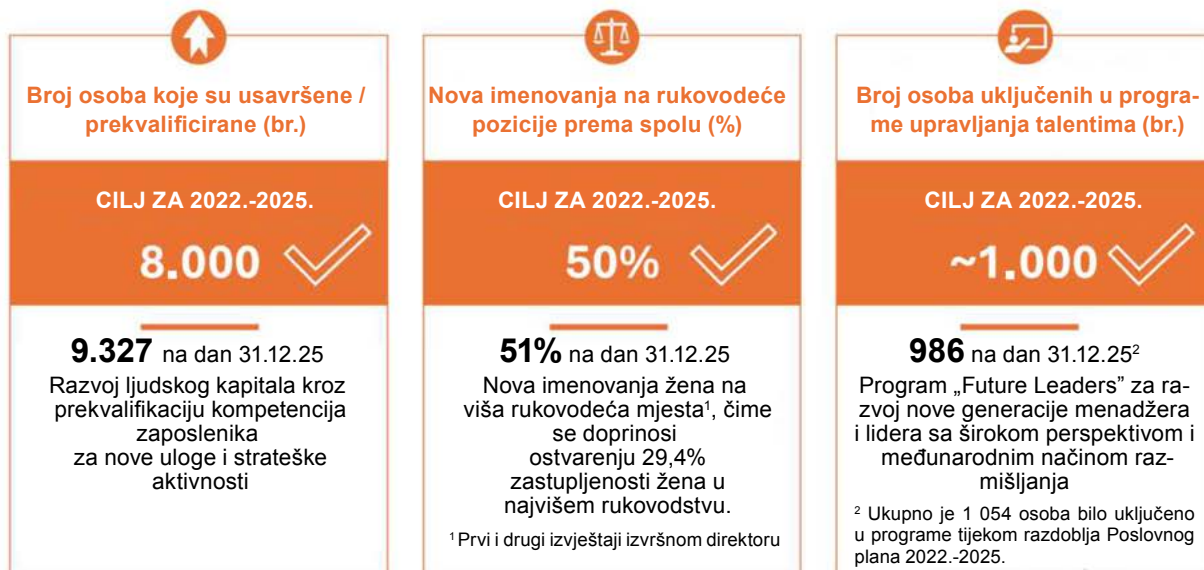
Ljudi su glavna vrijednost Grupe i ključni čimbenik za njezin budući uspjeh.



■ Muškarci (45,3%)
■ Žene (54,7%)

90.789 zaposlenika

Stalni razvoj, rast i zadovoljstvo zaposlenika jedan su od glavnih ciljeva koji se ostvaruju ulaganjima, uključujući ulaganja u talente, s ciljem razvoja jedinstvenog ekosustava kompetencija prilagođenog razvoju Grupe.



S1

Principi raznolikosti, jednakosti i uključenosti ažurirana su 2025. godine radi jačanja uključivog pristupa prema svim oblicima raznolikosti.

Razvoj ženskih talenata potiče se kroz razvojne putove, programe rotacije radnih mjesta i aktivnosti osposobljavanja.

Usklađena razlika u plaćama prema spolu na razini Grupe;
 razlika u plaćama između spolova za istu ulogu,
 razinu iskustva i profesionalne karakteristike.

ISPROUD zajednica je proširena, koja okuplja LGBTQ+ osobe unutar Grupe, te „ARTICOLO19 - Invaliditet i građanstvo”, koji razvija sadržaje i ideje za poboljšanje života osoba s invaliditetom i njihovih obitelji.

U prosincu 2025. definiran je regulatorni okvir za grupni kolektivni ugovor druge razine za razdoblje 2026.–2029., u dogovoru sa sindikatima.



8 Fakulteta

Osnivanje 2025. godine Korporativne akademije s naglaskom na transformativnu edukaciju, koja se smatra strateškom za rast Grupe.

Provedene su mjere za poboljšanje ravnoteže između poslovnog i privatnog života, uključujući nove mjere korporativne dobrobiti također kao podršku roditeljstvu i inicijative usmjerene na fleksibilnije planiranje radnih aktivnosti



1,6%

Radnici u lancu vrijednosti

S2

Grupa prepoznaje rizik povezan s investicijskim, financijskim i uslugama kreditiranja za klijente u sektorima koji predstavljaju veće društvene rizike u svom poslovanju i/ili opskrbnim lancima. U tu svrhu, Grupa je:

- ✓ uspostavila opće kriterije isključenja kako bi spriječila financiranje aktivnosti i/ili projekata s osobito značajnim društvenim utjecajem
- ✓ razvila Smjernice Grupe za upravljanje reputacijskim i ESG rizicima
- ✓ definirala ESG ocjenu radi procjene i društvenog profila korporativnih klijenata, uzimajući u obzir aspekte poput upravljanja radnom snagom i standarda, zdravlja i sigurnosti na radu, politika za uključivanje i unapređenje raznolikosti te razvoja ljudskog kapitala

Pogođene zajednice

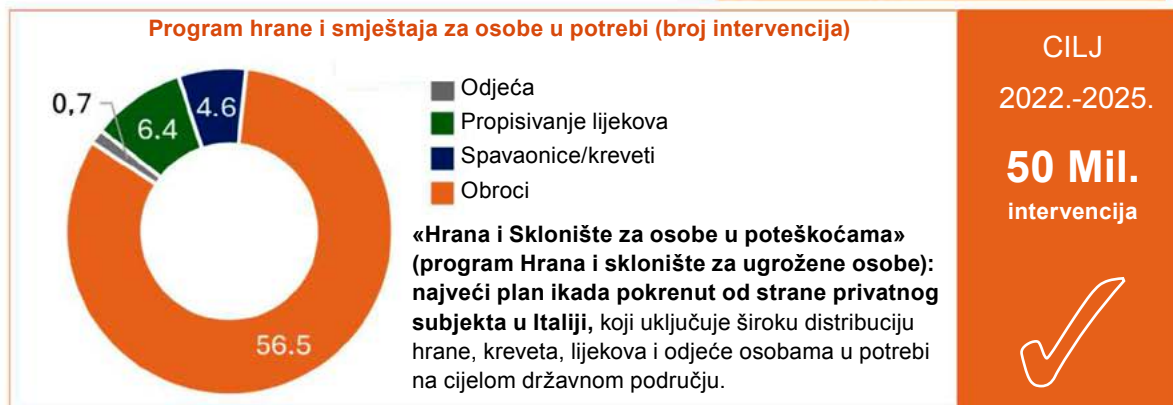
Grupa aktivno **podržava područja i zajednice u kojima posluje** putem **alata, inicijativa i programa za društveni utjecaj** koje nadzire područje upravljanja Chief Social Impact Officer's Governance preko poslovne funkcije IntesaSanpaolo for Social Impact. Dio **raspoložive dobiti** dodjeljuje se posebnom **“Fondu za donacije”**, kojim upravlja Predsjedništvo Banke.

Među aktivnostima koje Grupa provodi su **borba protiv siromaštva, uključivanje u obrazovanje** (uključujući promicanje financijske pismenosti), **podrška zapošljivosti mladih** te inicijative za promicanje **društvene kohezije i uključivosti** (primjerice, socijalno stanovanje za studente i obitelji),

Program **“Giovani e Lavoro”** usmjeren na **osposobljavanje i pristup** talijanskom tržištu rada i **aktivan od 2019.**



S3



“Progetto Cultura”: program inicijativa za **zaštitu i unapređenje nacionalne** te povijesne, umjetničke i kulturne baštine Grupe. **Obuhvaća** i **“Gallerie d'Italia”**, jedan od **najvažnijih privatnih muzeja** u Europi.

Petrošači i krajnji korisnici

Grupa smatra **zadovoljstvo klijenata** i promicanje **odgovornih prodajnih praksi središnjima**, primjenjujući strategiju koja objedinjuje uslugu **kvalitetu, transparentnost i slušanje klijenata**.

Net Promoter Score (NPS³) za mjerenje razine zadovoljstva klijenata i njihove **vjerojatnosti da preporučuje proizvode i usluge Banke**, putem ocjene u rasponu od **-100 do +100**.

³ Banca dei Territori (BdT)



Retail		Ekskluzivno		Neprofitni sektor		Poduzeća		Agrobiznis	
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
+38	+48	+34	+47	+33	+34	+24	+30	+24	+24

U 2025. godini ažurirane su obavijesti o **privatnosti i Smjernice o zaštiti osobnih podataka fizičkih osoba**. Kao dio kontinuiranog procesa jačanja **upravljanja i prevencije** sve brojnih **rizika kibernetičke sigurnosti**, pokrenute su dodatne nove inicijative.

Učinkovite **kontrole** su uspostavljene **radi zaštite sigurnosti** uključujući fizičku sigurnost klijenata.

Klijentima se nudi širok **asortiman održivih proizvoda**:

S4



The Asset Management Division (Sektor za upravljanje imovinom) je **nađmašila** ciljeve za 2025. godinu u proširenju ponude **proizvoda usmjerenih na održivost**.

⁴ % ukupne imovine pod upravljanjem UCIs fondova



Upravljanje

Poslovno ponašanje

Poslovno ponašanje u Grupi temelji se na **čvrstom sustavu upravljanja, izgrađenom na načelima integriteta, transparentnosti, uključivosti i društvene odgovornosti**, koja su utvrđena u Etičkom kodeksu, koji služi kao vodič za svakodnevno ponašanje **zaposlenika Grupe**.

Predanost **poštivanju važećih propisa na nacionalnoj i međunarodnoj razini** potvrđena je definiranjem mjera interne kontrole **za upravljanje poreznim pitanjima, sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma** te za suradnju s tijelima i institucijama.

Nulta tolerancija prema korupciji, temeljno načelo formalizirano u **Smjernicama za sprječavanje korupcije** i ugrađeno u **Model organizacije, upravljanja i kontrole** u skladu sa Zakonodavnom uredbom 231/2001. **Nije bilo presuda** i/ili kazni zbog kršenja zakona o suzbijanju korupcije i iznude.

G1

Edukacija za sprječavanje korupcije i pranja novca



Uspostavljeni su sustavi prijavljivanja potencijalnih povreda ili nezakonitog ponašanja, kao što su kanal za zviždače i e-mail sandučić Etičkog kodeksa, koji osiguravaju povjerljivost i zaštitu prijavitelja (zviždača) od bilo kakve odmazde.

Opće objave

ESRS 2 - Opće objave

Osnova za pripremu i metodologija

Standardi izvještavanja

Ovaj Konsolidirani izvještaj o održivosti („Izveštaj”) pripremljen je na konsolidiranoj osnovi od strane Grupe Intesa Sanpaolo („Grupa” ili „ISP Grupa”) sukladno Zakonodavnoj uredbi br. 125 od 6. rujna 2024. kojom se u nacionalno zakonodavstvo prenosi Direktiva 2022/2464/EU o korporativnom izvještavanju o održivosti, te u skladu s Europskim standardima za izvještavanje o održivosti („ESRS”), navedenima u Delegiranoj uredbi (EU) 2023/2772. Odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva, u suradnji s glavnim direktorom i CEO-om, potvrđuje posebnim izjavama da je Konsolidirani izvještaj o održivosti uključen u Izveštaj posloводства:

- u skladu s gore navedenim standardima izvještavanja i Zakonodavnom uredbom br. 125/2024;
- specifikacijama donesenim na temelju članka 8. „Uredbe (EU) 2020/852” (Uredba o taksonomiji).

Konsolidirani izvještaj o održivosti za 2025. podliježe postupku ograničenog uvjerenja od strane neovisnih revizora EY S.p.A., koji također provode zakonsku reviziju financijskih izvještaja. U skladu s Pravilnikom Consoba br. 11971/1999, kako je izmijenjen Odlukom Consoba 23463, neovisni revizori iznose svoj zaključak o usklađenosti sa:

- standardima izvještavanja koje je usvojila Europska komisija u skladu s Direktivom (EU) 2013/34/EU (Europski standardi za izvještavanje o održivosti, dalje u tekstu i „ESRS”);
- člankom 8. Uredbe (EU) br. 852 od 18. lipnja 2020. (u daljnjem tekstu i kao „Uredba o taksonomiji”) o informacijama sadržanima u odjeljku „Izvještavanje prema EU taksonomiji (Uredba (EU) 2020/852)” Konsolidiranog izvještaja o održivosti 2025.

Okvir izvještavanja

U skladu s općim zahtjevima ESRS 1, Grupa je 2025. godine proširila obuhvat izvještavanja Konsolidiranog izvještaja o održivosti na sve podružnice u stopostotnom vlasništvu kako bi ga uskladila s obuhvatom konsolidiranih financijskih izvještaja. Posljedično, sve društva koja su u potpunosti konsolidirana za potrebe financijskih izvještaja uključena su u obuhvat izvještavanja, dok su društva koja se konsolidiraju metodom udjela podvrgnuta analizi značajnosti radi procjene njihove značajnosti s ESG aspekta. Ova analiza identificirala je društva koja nisu značajna u pogledu održivosti, te su ona isključena iz obuhvata izvještavanja.

Za više informacija o društvima uključenima u opseg konsolidacije, vidi financijske izvještaje, Dio A — Računovodstvene politike, posebno Odjeljak 3 „Opseg konsolidacije i metode konsolidacije”.

Sukladno članku 7. Zakonodavne uredbe br. 125/2024, koja uređuje pravila izuzeća od obveze izrade pojedinačnih izvještaja o održivosti, napominje se da su društva kćeri Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. i Vseobecna Uverova Banka A.S. (oba izdavalji javno uvršteni vrijednosnih papira) dužni izraditi pod-konsolidirane pojedinačne izvještaje o održivosti jer ne ispunjavaju kriterije za izuzeće.

Opseg aktivnosti koje su predmet izvještavanja

Konsolidirani izvještaj o održivosti obuhvaća sljedeća tri makropodručja:

- Vlastite operacije, tj. svi operativni procesi Grupe kao subjekta, neovisno o njezinoj djelatnosti. Oni uključuju aktivnosti, resurse i odnose koji su dio vlastitih operacija Grupe, poput ljudskih resursa;
- Uzvodni lanac vrijednosti, tj. svi operativni procesi Grupe koji se odnose na lanac opskrbe i usvojene nabavne prakse. Objave o uzvodnom lancu vrijednosti posebno su usmjerene na metode upravljanja rizicima, uključujući reputacijske rizike povezane s dobavljačima koji nemaju alate za kontrolu pitanja održivosti⁴⁹;
- Nizvodni lanac vrijednosti, tj. svi poslovni procesi Grupe i pripadajući potporni procesi, uključujući poslovne odnose. Objave o nizvodnom lancu vrijednosti posebno su usmjerene na metode upravljanja učincima i rizicima povezanim s poslovnim subjektima, uključujući portfelje financiranja i ulaganja, koji zbog svog poslovnog sektora ili zemlje mogu negativno utjecati na pitanja održivosti⁵⁰.

Izvještavanje o vlastitim operacijama obuhvaća politike, aktivnosti, ciljne vrijednosti i pokazatelje povezane s pitanjima održivosti koja se smatraju relevantnima na temelju rezultata procjene dvostruke značajnosti Grupe, uključujući organizacijsko specifične informacije.

Uz zahtjeve za objavu prema ESRS-u za svaku temu, Grupa ISP identificirala je informacije specifične za subjekt, odnosno podružja koja nisu sveobuhvatno obuhvaćena ESRS-om, ali za koja je potrebno posebno izvještavanje kako bi se upotpunio opis značajnih učinaka i rizika Grupe na održivost. Konkretno, objava specifična za subjekt identificirana je i pripremljena u skladu s načelima navedenima u Dodatku A ESRS 1. Uključena je u odjeljak „Sadržaj” ovog izvještaja, u završnom dijelu Konsolidiranog izvještaja o održivosti.

Što se tiče vrijednosnog lanca, objave u ovom Konsolidiranom izvještaju o održivosti uključuju i kvalitativne informacije o politi-

⁴⁹ Za dodatne informacije upućuje se na odjeljak „Procjena značajnosti” i poglavlja koja pokrivaju pojedina pitanja održivosti.

⁵⁰ Za dodatne informacije upućuje se na odjeljak „Procjena značajnosti” i poglavlja koja pokrivaju pojedina pitanja održivosti.

kama, aktivnostima i ciljnim vrijednostima Grupe za upravljanje i praćenje značajnih pitanja održivosti, kao i kvantitativne podatke o emisijama stakleničkih plinova („emisije stakleničkih plinova⁵¹“) te pokazateljima specifičnim za portfelj subjekta (odnosno nizvodni lanac vrijednosti).

U 2025. godini Grupa je odlučila izvještavati o dodatnim pokazateljima specifičnim za subjekt koje se odnose na ESRS S1, S4 i G1⁵².

Nadalje, sukladno prijelaznim odredbama predviđenim ESRS 1, Grupa je objavila informacije o politikama, aktivnostima i ciljnim vrijednostima svog vrijednosnog lanca, koristeći već dostupne interne ili javno dostupne informacije.

Nisu izostavljene informacije o intelektualnom vlasništvu, know-how ili one koje su klasificirane kao osjetljive.

Vremenski horizonti

Konsolidirani izvještaj o održivosti uključuje informacije usmjerene na budućnost za koje je Grupa odlučila usvojiti vremenski horizont koji je usklađen s onim predviđenim drugim zahtjevima za objavu i/ili upravljanje⁵³. Kratkoročni vremenski horizont predstavlja razdoblje koje društvo koristi kao izvještajno razdoblje u svojim financijskim izvještajima (jedna godina), srednjoročni vremenski horizont⁵⁴ iznosi pet godina, dok dugoročni vremenski horizont⁵⁵ obuhvaća razdoblje od 5 do 25 godina. Definicija srednjoročnog vremenskog horizonta usklađena je s Poslovnim planom, dok definicija dugoročnog vremenskog horizonta odgovara obvezama koje proizlaze iz odluke Grupe o usvajanju klimatskih ciljeva Net Zero do 2050. godine.

Korištenje procjena

Lanac vrijednosti

Prilikom izrade Konsolidiranog izvještaja o održivosti, Grupa Intesa Sanpaolo koristila je procjene i neizravne izvore za objavu pokazatelja iz ESRS E1 — Klimatske promjene koji se odnose na:

- Neizravne emisije stakleničkih plinova iz opsega 3⁵⁶ (zahtjev za objavu E1-6 koji se odnosi na uzvodni i nizvodni lanac vrijednosti). Emisije stakleničkih plinova iz opsega 3 uključuju neizravne emisije stakleničkih plinova koje nastaju duž vrijednosnog lanca subjekta, a proizlaze iz aktivnosti koje subjekt neizravno posjeduje ili kontrolira (npr. zbrinjavanje otpada od strane trećih društava);
- kvantificiranje fizičkog rizika na izloženost portfelja (zahtjev za objavom E1-9 na nizvodni lanac vrijednosti)⁵⁷.

Mogućnost Grupe da pribavi potrebne informacije o uzvodnom i nizvodnom lancu vrijednosti može varirati ovisno o različitim čimbenicima, kao što su ugovorni aranžmani subjekta, razina kontrole koju ostvaruje nad operacijama izvan opsega konsolidacije i njegova pregovaračka moć. Pribavljanje informacija o vrijednosnom lancu također može biti izazovno u slučaju ugovornih strana koje nisu obuhvaćene zahtjevima za izvještavanje o održivosti koji se povremeno traže.

Sukladno ESRS 1, Grupa ISP je uložila sve razumne napore kako bi prikupila kvantitativne podatke koji se odnose na vrijednosni lanac. Kada nije bilo moguće prikupiti podatke o emisijama stakleničkih plinova izravno od sudionika u vrijednosnom lancu, procjene Grupe temeljile su se na informacijama iz prosječnih sektorskih podataka i drugih procijenjenih vrijednosti.

Izvori podataka i metode procjene korištene za izračun procijenjenih vrijednosti odražavaju raznolikost slučajeva i uključenih ugovornih strana. Općenito govoreći, izrada navedenih procjena temelji se na dva glavna referentna okvira, i to:

- GHG protokol za izračun emisija iz opsega 3 u uzvodnom i nizvodnom lancu vrijednosti;
- PCAF⁵⁸ za izračun emisija iz opsega 3 isključivo za kategoriju koja se odnosi na financirane emisije.

U obzir je uzeta i metoda procjene emisija iz opsega 3 prema Sektorskim smjernicama Talijanske bankarske udruge. Korištenje nacionalno i međunarodno priznatih standarda za izračun, kao i sektorski specifičnih pristupa, ograničava rizik netočnosti podataka.

Grupa također kontinuirano razmatra mogućnost povećanja točnosti podataka, izravnim uključivanjem ugovornih strana (tvrtki u portfelju i dobavljača) te putem pružatelja podataka specijaliziranih za prikupljanje okolišnih podataka trećih strana.

Za dodatne informacije o metodologijama izračuna, procjenama i postotnom udjelu emisija iz opsega 3 izračunatih na temelju službenih podataka koje je izravno dostavila ugovorna strana, upućujemo na odjeljak Pokazatelji emisija stakleničkih plinova u ESRS E1 — Klimatske promjene.

Metodologija korištena za kvantifikaciju fizičkog rizika na izloženostima portfelja trenutno se razvija unutar Grupe i na sektorskoj razini. Konkretno, kako bi se identificirale izloženosti podložne fizičkom riziku klimatskih promjena, Grupa koristi vanjski alat za mapiranje i mjerenje rizika za svaku pojedinu nekretninu na način da:

- mapira fizičke rizike koristeći dugoročne klimatske scenarije te potom dodjeljuje klimatske projekcije na mreže visoke granularnosti uz izračun pokazatelja specifičnih za pojedine opasnosti;
- izračunava sintetski pokazatelj fizičkog rizika (SPRI) visoke granularnosti za svaku lokaciju na temelju geolokacije ureda i

⁵¹ Emisije stakleničkih plinova

⁵² Za potpuni popis pokazatelja specifičnih za subjekt koje Grupa obuhvaća u ovom izvještaju, pogledajte detaljnu tablicu objava specifičnih za subjekt priloženu u odjeljku Sadržaj.

⁵³ Za informacije o specifičnim vremenskim horizontima obuhvaćenima procjenom otpornosti na klimatske rizike, upućujemo na odjeljak „Procjena otpornosti“ u poglavlju ESRS E1 — Klimatske promjene

⁵⁴ Odjeljak 6. 4 ESRS 1 definira srednjoročni vremenski horizont kao razdoblje od kraja izvještajnog razdoblja do pet godina.

⁵⁵ Odjeljak 6. 4 ESRS 1 definira dugoročni vremenski horizont kao razdoblje duže od pet godina.

⁵⁶ Za dodatne informacije o emisijama iz opsega 3, upućujemo na odjeljak Pokazatelji emisija stakleničkih plinova u E1 — Klimatske promjene.

⁵⁷ Grupa primjenjuje prijelazne odredbe koje predviđaju postupnu provedbu zahtjeva za objavu E1 -9. U ovom izvještaju pokriva samo ekvivalentne informacije, koje su također prikazane u Pillar 3 objavi.

⁵⁸ Partnerstvo za financijsko računovodstvo ugljika.

proizvodnih pogona tvrtki u portfelju te zgrade za nekretnine dane kao kolateral, uz identificiranje i naknadno dodjeljivanje pripadajuće razine rizika. Nakon dodjele SPRI-ja, odluka o tome je li izloženost podložna fizičkom klimatskom riziku temelji se na dva kriterija: dopijeću izloženosti i promjeni intenziteta procijenjenog pokazatelja fizičkog rizika.

Vlastito poslovanje

Grupa Intesa Sanpaolo koristila je procjene i za izračun drugih pokazatelja, kao što su E1-5 (potrošnja energije), E1-8 (udio emisija pokrivenih internim određivanjem cijene ugljika) i S1-14 (nezgode na radu). Za dodatne informacije o metodologijama izračuna i provedenim procjenama, potrebno je konzultirati odjeljak Pokazatelji o potrošnji energije i odjeljak Pokazatelji emisija stakleničkih plinova u ESRS E1 — Klimatske promjene te odjeljak Pokazatelji vezani uz zdravlje i sigurnost u ESRS S1 — Vlastita radna snaga.

Na kraju, nijedan pokazatelj nije bio predmet dodatnih postupaka provjeravanja osim onih koje su proveli neovisni revizori Konsolidiranog izvještaja o održivosti.

Usporedni podaci

Za sve pokazatelje uključene u Konsolidirani izvještaj o održivosti za drugu godinu, Grupa je osigurala usporedne podatke za prethodnu godinu.

Kao što je objavljeno u odjeljku „Okvir izvještavanja”, promjene u obuhvatu izvještaja za 2025. rezultat su uključivanja svih društava koja su bila u potpunosti konsolidirana za potrebe financijskih izvještaja te određenih korporativnih transakcija dovršenih tijekom 2025. Međutim, napominje se da su društva uključena u prethodan izvještaj činila 99% ukupne imovine i zaposlenika izraženih u ekvivalentu punog radnog vremena (FTE) Grupe Intesa Sanpaolo. Stoga oni pružaju odgovarajuću osnovu za usporedbu s 2025. Sukladno tome, nijedan podatak u ovom izvještaju nije revidiran.

Za nove pokazatelje specifične za subjekt koje je Grupa uvela za 2025. ne prikazuju se usporedni podaci jer je ovo prva godina izvještavanja u Konsolidiranom izvještaju o održivosti.

Uključivanje putem upućivanja

U 2025. Grupa nije koristila mogućnost uključivanja putem upućivanja.

Izvještaj o dužnoj pažnji

Grupa Intesa Sanpaolo identificirala je procese dubinske analize koji omogućuju prepoznavanje i upravljanje negativnim učincima koji proizlaze iz vlastitih operacija ili iz uzvodnog i nizvodnog lanca vrijednosti. Radnje dubinske analize koje provodi Grupa ugrađene su u strategiju i postojeći poslovni model. Nakon prepoznavanja negativnih učinaka, Grupa procjenjuje i poduzima potrebne mjere za upravljanje i ograničavanje tih učinaka, kroz svoje proizvode i poslovne odnose. Sljedeća tablica prikazuje ključne elemente dubinske analize koji su obuhvaćeni ovim izvještajem, uz navođenje dijela izvještaja u kojem se za svaki od njih nalaze detaljne informacije:

Temeljni elementi dužne pažnje	Dijelovi Konsolidiranog izvještaja o održivosti
Ugradnja dužne pažnje u upravljanje, strategiju i poslovni model	Opće informacije: Strategija, poslovni model i vrijednosni lanac Opće informacije: Struktura upravljanja Opće informacije: Procjena dvostruke značajnosti
Uključivanje zainteresiranih dionika u sve ključne korake dužne pažnje	Opće informacije: Procjena dvostruke značajnosti
Identifikacija i procjena negativnih učinaka	Opće objave: Procjena značajnosti
Poduzimanje mjera za rješavanje tih negativnih učinaka	E1 Klimatske promjene: Strategija za borbu protiv klimatskih promjena na razini portfelja E4 Bioraznolikost i ekosustavi: Politike, ciljne vrijednosti i mjere na razini portfelja S2 Radnici u vrijednosnom lancu: Upravljanje pitanjima održivosti vezanim uz radnike društava u portfelju
Praćenje učinkovitosti tih napora i komunikacija	E1 Klimatske promjene: Strategija za borbu protiv klimatskih promjena na razini portfelja

U vezi s ESRS E1 - Klimatske promjene, praćenje utvrđenih negativnih učinaka ovisi o definiranju konkretnih ciljnih vrijednosti na razini portfelja. Za ostala pitanja čiji su učinci identificirani i procijenjeni u nizvodnom lancu vrijednosti, Grupa još nije usvojila mjerljive kvantitativne ciljne vrijednosti. Međutim, kroz politike i mjere koje je usvojila, kako je opisano u sljedećim poglavljima ovog izvještaja, Grupa raspolaže alatima za kontrolu koji joj omogućuju upravljanje materijalnim učincima.

Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti

Strategija⁵⁹

Poslovni model Grupe Intesa Sanpaolo kombinira generiranje održivih prihoda usmjerenih na povećanje naknada i provizija te prihoda od usluga, visoku učinkovitost i nizak profil rizika. Time se oblikuje prepoznatljiv i raznolik poslovni model, kako u odnosu na poslovna područja u kojima Grupa posluje, tako i na međunarodnoj razini. Ovaj model prikazuje Grupu kao društvo usmjereno na upravljanje imovinom i zaštitu, s vodećom ulogom u Italiji i Europi.

⁵⁹ Objava o strategiji izložena u ovom poglavlju odražava se u poglavlju „Raspodjela konsolidiranih rezultata po poslovnim područjima i geografskim područjima” u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

Integracija između proizvodnih jedinica, koje obuhvaćaju upravljanje portfeljem, životno i neživotno osiguranje, i komercijalnih mreža Grupe, koje osiguravaju visoke sinergije u pogledu profitabilnosti i veću učinkovitost i fleksibilnost u definiranju komercijalne ponude, predstavlja još jedan temelj poslovnog modela.

Nadalje, strategija se temelji na svijesti da su ljudi glavna vrijednost Grupe i ključni čimbenik njezina budućeg uspjeha. Na dan 31. prosinca 2025., Grupa je zapošljavala 90.789 ljudi, od čega 68.894 u Italiji, a preostalih 21.895 u inozemstvu, s značajnim udjelom u srednjoj i istočnoj Europi. Kontinuirano unapređenje, rast i zadovoljstvo zaposlenika temeljni su ciljevi koje treba ostvariti ulaganjem u talente, kako bi se stvorio jedinstven ekosustav kompetencija prilagođen razvoju Grupe, u kojem su zaposlenici ključni akteri. Prikupljanje ideja i prijedloga od oko 58.000 zaposlenika tijekom definiranja Poslovnog plana 2022.-2025. potvrdilo je važnost ljudi, kao i identifikaciju ključnih vrijednosnih stupova korporativne misije.

2025. je bila posljednja godina Poslovnog plana 2022.-2025., kojim je definirano niz strateških inicijativa grupiranih u četiri glavna područja djelovanja („stupovi” Plana), a koji su se provodili u skladu s načelima integriteta u poslovanju i ljudskim pravima duž cijelog lanca vrijednosti:

- strategija smanjenja strukturnog rizika – već uspješno pokrenuta u prethodnom Poslovnom planu – koja je Grupaciju pozicionirala među najbolje u Europi prema omjerima i iznosu NPL-ova (banka s nula NPL-a) te dovela do naglog pada troška rizika;
- strukturno smanjenje troškova, potaknuto tehnološkim inovacijama i raznim strateškim inicijativama usmjerenim na poboljšanje operativne učinkovitosti, uključujući osnivanje digitalne banke Isybank;
- povećanje prihoda od naknada i provizija jačanjem leaderske pozicije Grupe u upravljanju imovinom, zaštiti i savjetovanju kroz visoko prilagođene proizvode i usluge, oslanjajući se na vlastite proizvodne jedinice, međunarodnu mrežu, visokokvalificirane stručnjake te namjenske tehnološke alate i platforme;
- značajna ESG predanost, s vodećom globalnom pozicijom u društvenom utjecaju i snažnim fokusom na klimu, smanjenje vlastitih emisija i podršku energetske tranziciji kako bi se uravnotežile okolišne i društvene potrebe.

U vezi s ovom posljednjom točkom, Grupa se usredotočila na sljedeće aspekte:

- podrška za rješavanje društvenih potreba: donacije i nenovčani doprinosi, promicanje obrazovne uključivosti i zapošljavanja mladih, razvoj infrastrukture i usluga s lokalnom podrškom, razvoj društvenog stanovanja za mlade u Italiji te ustanova za skrb o starijima;
- financijska uključivost: doprinos i mogućnosti pristupa kreditima kroz razvoj proizvoda namijenjenih najugroženijim društvenim kategorijama te doprinosi sposobnosti klijenata da zadovolje svoje osnovne potrebe;
- predanost kulturi: promicanje i razvoj kulture (npr. aktivnosti Gallerie d'Italia i Progetto Cultura koje upravljaju umjetničkom imovinom i arhivskim zbirkama Banke) radi promicanja lokalnog područja i dijeljenja talijanske umjetničke i kulturne baštine s institucijama i građanima;
- promicanje inovacija: ciljne aktivnosti unutar Grupe i uz podršku poduzeća u sklopu projekata ubrzanja i inovacija te aktivnosti koje promiče Intesa Sanpaolo Innovation Center (ISPIC)⁶⁰;
- ubrzavanje predanosti cilju neto nulte emisije: provođenje klimatske strategije Grupe i u vlastitim operacijama i u portfeljima. Ova strategija uključuje promicanje energetske učinkovitosti i korištenje obnovljivih izvora energije unutar organizacije, uz predanost smanjenju financiranih emisija u glavnim kritičnim sektorima;
- podrška klijentima u ESG/klimatskoj tranziciji: odobravanje kredita i financiranja za održivu tranziciju fizičkim osobama i poduzećima, unapređenje ponude investicijskih proizvoda usmjerenih na održivost u upravljanju imovinom i osiguranju te procjena klijenata na temelju vlastite ESG ocjene Intesa Sanpaolo.

Predanost Grupe ciljevima održivosti ogleda se u ponudi proizvoda i usluga te u ciljevima smanjenja emisija u segmentima kreditiranja, ulaganja i osiguranja.

Stoga podrška okolišnoj tranziciji obuhvaća sve vrste klijenata:

- u sektoru retail klijenata i malih i srednjih poduzeća/korporativnih klijenata, kroz ponudu održivog kreditiranja;
- u sektoru upravljanja imovinom, putem ulaganja usmjerenih na održivost;
- u razvoju namjenskih ESG savjetodavnih usluga za Fideuram;
- u sektoru osiguranja, kroz ponudu ESG programa za životno i neživotno osiguranje.

Što se tiče retail klijenata, hipotekarni krediti i zajmovi namijenjeni financiranju obnove postojećih nekretninskih portfelja (zeleni hipotekarni krediti) imali su osobito važnu ulogu u postizanju ciljeva utvrđenih u Poslovnom planu. Također, u pogledu odobravanja zelenih kredita, Poslovni plan za razdoblje 2022.–2025. stavlja poseban naglasak na kružno gospodarstvo te podupire poduzeća kroz promicanje i financiranje ovog modela, uključujući i suradnju sa Zakladom Ellen MacArthur.

Što se tiče korporativnih klijenata, ponuda proizvoda uključivala je ESG rješenja s posebnim naglaskom na okolišne aspekte, posebno instrumente povezane s održivošću koji potiču klijente na poboljšanje vlastitih rezultata u održivosti, te kredite čija su sredstva namijenjena projektima iz područja zaštite okoliša i kružnog gospodarstva, promičući dekarbonizaciju i ponovnu upotrebu resursa.

Podupiranje financijske uključenosti kroz društveno kreditiranje obuhvatilo je kategorije ranjivih poduzeća i skupina ljudi koji možda nemaju pristup kreditima putem tradicionalnih financijskih kanala, poput studenata, zaposlenih majki, obitelji pogođenih prirodnim katastrofama, pojedinaca ili malih poduzeća u poteškoćama i izloženih riziku lihvarjenja. Ovim je kategorijama Grupa ponudila širok raspon financijskih proizvoda i usluga koji se neprestano razvijaju, između ostalog zahvaljujući istraživanju tržišta i povratnim informacijama dobivenim od klijenata, prilagođavajući ponudu njihovim potrebama i preferencijama. Neprofitni sektor bio je posebna kategorija klijenata kojoj su bile namijenjene specifične ponude, uključujući, između ostalog, program temeljen na crowdfunding platformi. Usluge namijenjene najugroženijim klijentima pružale su i međunarodne banke kćeri Grupe (koje su dio „International Banks Division” ili „IBD”), putem posebnih lokalnih inicijativa.

⁶⁰ ISPIC je društvo Grupe Intesa Sanpaolo posvećeno inovacijama na granici mogućeg. Za dodatne informacije o poslovanju ISPIC-a, upućuje se na poglavlja ESRS E4 — Bioraznolikost i ekosustavi te ESRS E5 — Korištenje resursa i kružno gospodarstvo.

U okviru Poslovnog plana 2022.-2025., sljedeći standardi ističu važne rezultate postignute u različitim područjima.

Intesa Sanpaolo definirala je strateške prioritete novog Poslovnog plana 2026.-2029. na temelju rezultata u potpunosti ostvarenih u okviru Poslovnog plana 2022.-2025. Potvrdila je svoje vodstvo u području društvenog utjecaja, podrški klijentima u održivoj tranziciji i obnovila svoje obveze prema dekarbonizaciji. Konkretno, Grupa se obvezala:

- zadržati svoju poziciju među svjetskim liderima u području društvenog utjecaja, s ciljem borbe protiv siromaštva i smanjenja nejednakosti;
- podržavati klijente na njihovom putu održive tranzicije plasiranjem održivog kreditiranja u iznosu od 30% ukupnog novog srednjoročnog i dugoročnog kreditiranja u razdoblju od 2026. do 2029.;
- potvrđujući, u vezi s neto nultom emisijom do 2050., ciljeve za 2030. godinu za financirane i vlastite emisije, upravljanje imovinom i osiguranje.

Osim toga, Grupa planira nastaviti značajno ulagati u svoje ljude, svoju najvažniju imovinu. To će, posebno, uključivati:

- proširenje razvoja kompetencija, posebno kroz novu Korporativnu akademiju Grupe (oko 20.000 ljudi uključenih u transformativne programe edukacije svake godine);
- prekvalifikaciju i usavršavanje za strateške aktivnosti (oko 10.000 ljudi prekvalificirano/usavršeno);
- uključivanje oko 8.000 mladih u posebne razvojne programe;
- uključivanje svih zaposlenika u inicijative koje promoviraju kulturu Grupe;
- daljnje unapređenje korporativne dobrobiti Grupe, s naglaskom na ravnotežu između poslovnog i privatnog života.

Grupa je također predana nastavku promicanja kulture i inovacija.

Za dodatne informacije o Poslovnom planu 2022.-2025. i novom Poslovnom planu 2026.-2029., upućuje se na Izvještaj posloводства⁶¹.

Na kraju, ciljevi Poslovnog plana povezani s ESG temama i pitanjima održivosti usko su povezani s određenim Ciljevima održivog razvoja (Sustainable Development Goals, SDG) iz UN-ove Agende 2030. Za dodatne informacije o doprinosu ISP Grupe SDG-ovima, upućuje se na relevantni izvještaj.

Poslovni model⁶²

Aktivnosti Grupe doprinose stvaranju vrijednosti za njezine klijente i obuhvaćaju glavne procese koji su temelj pružanja bankarskih i financijskih usluga:

- upravljanje financijskim resursima: ovo uključuje upravljanje financijskim resursima iz vanjskih izvora, kao što su depoziti klijenata, sredstva prikupljena na financijskim tržištima i upravljanje kapitalom. Kao bankarska grupa, Grupa upravlja tim resursima s ciljem održavanja odgovarajuće razine likvidnosti i kapitala;
- pružanje financijskih usluga: to uključuje sve bankarske transakcije kao što su, primjerice, otvaranje i vođenje tekućih računa, odobravanje kredita i hipotekarnih kredita, pružanje financijskog savjetovanja, usluge privatnog bankarstva, upravljanje portfeljima retail i institucionalnih klijenata te poslovne usluge;
- upravljanje distribucijom usluga: to uključuje upravljanje distribucijskim kanalima financijskih usluga, koji obuhvaćaju fizičke poslovnice, internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo te automatizirane usluge, poput bankomata. Grupa je snažno posvećena promicanju digitalizacije kako bi povećala učinkovitost korisničkih usluga;
- prodaja i marketing: to uključuje sve promotivne, oglašivačke i aktivnosti izgradnje brenda koje privlače nove klijente i održavaju postojeće odnose. Grupa značajno ulaže u razvoj prilagođene ponude za različite kategorije klijenata, promovirajući proizvode koji uključuju, između ostalog, kreditne kartice, police osiguranja, investicijske fondove i usluge financijskog savjetovanja;
- postprodajne usluge: to uključuje upravljanje odnosima s klijentima i kontinuiranu podršku putem različitih kanala, kao što su pozivni centri, online chat i prilagođena podrška. Grupa Intesa Sanpaolo posebno se fokusira na usluge brige o klijentima i praćenje njihovog zadovoljstva.

Grupa posluje kroz šest poslovnih sektora:

- Banca dei Territori Division (Sektor za regionalno bankarstvo) predstavlja okosnicu komercijalnog poslovanja u Italiji, usmjerenog na pojedince, mala i srednja poduzeća te neprofitne organizacije. Osim toga, nudi proizvode poput industrijskih kredita, leasing i faktoring, a uključuje i digitalnu banku Grupe (Isybank);
- IMI Corporate & Investment Banking Division (Sektor IMI za korporativno i investicijsko bankarstvo) globalni je partner za poduzeća, financijske institucije i javnu upravu u srednjoročnoj i dugoročnoj perspektivi, na domaćoj i međunarodnoj razini u 23 zemlje. Nudi usluge komercijalnog bankarstva, transakcijskog bankarstva, investicijskog bankarstva, strukturiranog financiranja i tržišta kapitala. U inozemstvu pruža usluge korporativnog bankarstva putem specijalizirane globalne mreže;
- International Banks Division (Sektor međunarodnih banaka) osigurava stratešku međunarodnu prisutnost pružanjem komercijalnih bankarskih usluga u više zemalja srednje i istočne Europe te sjeverne Afrike. Ovaj sektor djeluje kroz HUB za jugoistočnu Europu, koji uključuje Privrednu banku Zagreb u Hrvatskoj, Intesa Sanpaolo Banka Bosna i Hercegovina u Bosni i Hercegovini te Intesa Sanpaolo Bank u Sloveniji, s HUB-om Dunav koji čine Všeobecná úverová banka u Slovačkoj i Republiki Češkoj, Intesa Sanpaolo Bank Romania, te s drugim bankama: Intesa Sanpaolo Bank Albania, CIB Bank u Mađarskoj, Banca Intesa Beograd u Srbiji, Bank of Alexandria u Egiptu, Pravex Bank u Ukrajini i Eximbank u Moldaviji;
- sektori unutar Wealth Management Division (Sektor upravljanja imovinom):

⁶¹ Za dodatne informacije pogledajte odjeljak „Poslovni plan 2022.-2025. i novi Poslovni plan 2026.-2029.” u poglavlju „Pregled 2025. godine”.

⁶² Podaci o poslovnom modelu iz ovog odjeljka odraženi su u odjeljku „Raspodjela konsolidiranih rezultata po poslovnim i geografskim područjima” u izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja

- o Private Banking Division (Sektor za privatno bankarstvo) nudi posebne proizvode i usluge za klijente u segmentima privatnog bankarstva i osoba s visokom neto vrijednošću; uključuje Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking, koju podržava 7.000 privatnih bankara;
- o Asset Management Division (Sektor za upravljanje imovinom) djeluje putem Eurizona, nudeći rješenja za upravljanje imovinom klijentima Grupe, distribucijskim mrežama izvan Grupe i institucionalnim klijentima;
- o Insurance Division (Sektor osiguranja), na čelu s Intesa Sanpaolo Assicurazioni (i njezinim podružnicama) te Fideuram Vita, nudi osiguravateljske i mirovinske proizvode.

Područja upravljanja doprinose učinkovitosti i kvaliteti poslovnih aktivnosti, osiguravajući da Grupa ima potrebne resurse za uspješno poslovanje:

- upravljanje društvom: ovo uključuje sve aktivnosti vezane uz politiku, upravljanje i kontrolu, strateško planiranje, upravljanje rizicima i usklađenost. Grupa ulaže u snažnu strukturu za kontrolu i upravljanje rizicima u skladu s važećim propisima i radi minimiziranja operativnih rizika;
- upravljanje ljudskim resursima: ovo uključuje zapošljavanje, edukaciju i razvoj osoblja, s naglaskom na digitalne vještine i sposobnost odgovora na sve zahtjevniju bazu klijenata. Za Grupu posebno važnu ulogu imaju korporativna dobrobit, kontinuirano obrazovanje i inicijative posvećene dobrobiti zaposlenika Grupe;
- tehnološki razvoj: ovo uključuje inovacije i implementaciju novih tehnologija, kroz ulaganja u digitalne platforme, umjetnu inteligenciju, blockchain i napredne alate za analizu podataka. Grupa ubrzava proces digitalizacije kako bi unaprijedila operativnu učinkovitost i korisničko iskustvo;
- nabava: ovo obuhvaća nabavu roba i usluga potrebnih za poslovanje Grupe, uključujući tehnologiju, softver, vanjsko savjetovanje i upravljanje nekretninama. Zahvaljujući ovoj podršci, Grupa ima alate i resurse potrebne za učinkovito poslovanje.

Grupa prikuplja financijska sredstva potrebna za pružanje svojih proizvoda i usluga kombinacijom internih i eksternih izvora. Konkretno, metode koje Intesa Sanpaolo koristi za prikupljanje financijskih sredstava uključuju:

- depoziti klijenata: oni su glavni izvor likvidnosti i obuhvaćaju tekuće račune i oročene depozite retail i korporativnih klijenata;
- kratkoročno financiranje: uglavnom se sastoji od repo ugovora i financiranja putem CD (certifikata o depozitu)/CP (komercijalnih zapisa) na tržištima;
- srednjoročno i dugoročno financiranje: uglavnom se sastoji od vlastitih izdanja na tržištima;
- međubankarski krediti: uključuju kredite od drugih banaka na međubankarskom tržištu;
- Krediti Europske središnje banke (ESB): to su operacije refinanciranja koje provodi ESB, a koje Intesa Sanpaolo može koristiti u određenim okolnostima. Ovi krediti odobravaju se po relativno niskim kamatnim stopama, osobito tijekom gospodarskih padova ili radi poticanja gospodarstva;
- vlastiti vlasnički instrumenti: oni se razlikuju od ostalih oblika financiranja i ključni su za financijsku snagu i sposobnost financiranja Intesa Sanpaolo. Naime, štite od mogućih gubitaka i podržavaju povjerenje vjerovnika i investitora u njezinu solventnost.

Odnos između izvora (prikupljenih financijskih sredstava) i kreditiranja (korištenja tih resursa, poput kredita i ulaganja) ključan je za osiguranje financijske stabilnosti i održivosti Banke te za pružanje usluga klijentima, čak i u nepovoljnim tržišnim uvjetima. Kroz upravljanje likvidnošću, kontrolu kamatnog rizika, regulatorni kapital i korištenje alata za upravljanje rizicima, Intesa Sanpaolo održava održivu ravnotežu između prikupljenih sredstava i kreditiranja.

Grupa nema podružnica koje izravno posluju u sljedećim sektorima: fosilna goriva, proizvodnja kemikalija, kontroverzno oružje, uzgoj ili proizvodnja duhana.

Nadalje, izloženosti u portfeljima Grupe podliježu posebnim internim pravilima koja provode stroge kriterije isključenja za ugovorne strane koje posluju u poslovnim sektorima osjetljivima na ESG, uključujući:

- sektor ugljena i nafte i plina, za koje je Grupa Intesa Sanpaolo formalizirala svoja pravila za kreditne aktivnosti za dodatne informacije o ovoj temi, potrebno je pogledati poglavlje ESRS E1 — Klimatske promjene;
- s obzirom na sektor proizvodnje i trgovine oružjem, Grupa je usvojila „Pravila za poslovanje sa subjektima aktivnima u sektoru naoružavanja” koja izričito zabranjuju poduzimanje bilo kakvih bankarskih ili kreditnih aktivnosti povezanih s proizvodnjom i/ili trgovinom kontroverznim oružjem i/ili oružjem zabranjenim međunarodnim ugovorima, a posebno: nuklearno, biološko i kemijsko oružje; kazetne i fragmentacijske bombe; oružje koje sadrži osiromašeni uran; i protupješačke mine.

Svjesna potrebe za podrškom nacionalnoj i europskoj obrani zajedno sa saveznicima u NATO-u, Grupa Intesa Sanpaolo ograničava svoje bankarske i/ili kreditne aktivnosti isključivo na operacije koje se odnose na proizvodnju i/ili trgovinu vojnim dobrima u državama članicama Europske unije i/ili NATO-a. Nadalje, financiranje u državama koje ne pripadaju Europskoj uniji ili NATO-u dopušteno je, ali podliježe strožem postupku procjene, uz uvjet postojanja međuvladinih programa s Talijanskom Republikom ili drugim državama članicama Europske unije ili u okviru programa „ReArm Europe Plan/Readiness 2030”, na temelju unaprijed utvrđenih pragova. Stroži postupak procjene uvijek je predviđen, neovisno o iznosu, kada su primatelji kredita Matičnog društva ili međunarodnih banaka oružane snage ili povezana obrambena tijela države u kojoj je u tijeku „međudržavni rat”, čak i ako je primatelj država članica Europske unije i/ili NATO-a u kojoj je u tijeku „teritorijalni spor”, ili država koja graniči s drugom u kojoj je u tijeku „međudržavni rat”. Minimalni prag iznosi 25 milijuna eura, odnosno 50 milijuna eura.

Ostale banke i društva Grupe nisu ovlaštene odobravati financiranje povezano s proizvodnjom i/ili komercijalizacijom vojnih dobara. Osim transakcija koje uključuju kontroverzno i/ili zabranjeno oružje, Matično društvo, banke i društva Grupe mogu obrađivati plaćanja u kojima su vojna dobra temeljna imovina, također na temelju prethodno navedenih obveza koje se nameću pružateljima platnih usluga prema PSD2⁶³, naravno u odsutnosti zabrana koje proizlaze iz konkurentnih vanjskih propisa, osobito onih koji se odnose na sprječavanje pranja novca i međunarodne financijske sankcije.

Lanac vrijednosti

Lanac vrijednosti Grupe sastoji se od niza aktivnosti koje se provode u sklopu međusobno povezanih procesa, kako je detaljno opisano u nastavku.

Što se tiče uzvodnog lanca vrijednosti, za dodatne informacije o glavnim kategorijama troškova koje podliježu centraliziranoj nabavi⁶⁴, potrebno je pogledati bilješku uz stavku „Ostali administrativni troškovi” u konsolidiranim financijskim izvještajima.

S obzirom na nizvodni lanac vrijednosti, distribucijski model Grupe Intesa Sanpaolo temelji se na više kanalnom pristupu koji objedinjuje fizičku mrežu poslovnica sa sofisticiranim digitalnim alatima, nudeći širok spektar bankarskih i financijskih usluga te klijentima omogućuje besprijekorno korisničko iskustvo. Konkretno, distribucijski model strukturiran je na sljedeći način:

- Mreža poslovnica u Italiji: Intesa Sanpaolo ima široku mrežu poslovnica koja joj omogućuje pristup velikom broju klijenata. Zahvaljujući svojoj fizičkoj prisutnosti, Banka može na licu mjesta ponuditi prilagođene usluge i stručne savjete. Poslovnice mogu zadovoljiti potrebe različitih vrsta klijenata, uključujući retail (privatne osobe i mala poduzeća), poslovne, korporativne (velika poduzeća) i privatne (klijenti s visokom neto vrijednošću) klijente;
- digitalne poslovnice: to su stvarne poslovnice bez fizičke lokacije, dostupne isključivo putem telefona i računala;
- internetsko i mobilno bankarstvo: ovi alati omogućuju klijentima obavljanje bankarskih transakcija, poput prijenosa, plaćanja te praćenje tekućih računa i ulaganja, izravno s njihovog telefona ili računala. Ove su usluge namijenjene klijentima koji žele samostalno upravljati svojim financijama. Banka također nudi posebne usluge na daljinu za korporativne i poslovne klijente putem IT infrastrukture koja im omogućuje primanje i slanje naloga i dokumenata s bankama unutar Grupe ili drugim bankama s kojima Društvo ima bankarski odnos, kako u Italiji tako i u inozemstvu;
- Isybank: ovo je digitalna komplementarna banka Intesa Sanpaolo osnovana kako bi odgovorila na potrebe mladih, digitalnih klijenata. U Isybanku se cijeli bankarski proces odvija isključivo online, bez potrebe za odlaskom u poslovnicu ili korištenjem tradicionalnih fizičkih usluga. Nudi jednostavnije i brže bankarsko iskustvo, s naglaskom na jasnoću, neposrednost i niže troškove u odnosu na tradicionalne bankarske usluge;
- međunarodna mreža Grupe: ovo je strateški distribucijski kanal jer omogućuje široku pokrivenost na brojnim međunarodnim tržištima. Putem ovih entiteta Grupa pruža širok spektar usluga, uključujući tradicionalna i sofisticirana bankarska rješenja koja odgovaraju lokalnim potrebama. Ovaj kanal podržava korporativne i retail klijente u inozemstvu, olakšava međunarodno poslovanje i učvršćuje vodeću poziciju Grupe u Europi i drugim strateškim područjima diljem svijeta;
- proizvodne tvornice: proizvodne tvornice Grupe su entiteti specijalizirani za razvoj specifičnih financijskih proizvoda, poput investicijskih fondova, osiguranja i mirovinskih rješenja. U određenim slučajevima, ovi entiteti svoje proizvode distribuiraju izravno klijentima izvan mreže Intesa Sanpaolo, koristeći kanale trećih strana;
- partnerstva i integracija usluga: distribucijski model uključuje niz strateških partnerstva koja proširuju ponudu Intesa Sanpaolo. Zahvaljujući tim suradnjama, Banka može ponuditi cjelokupnu paletu financijskih rješenja, od najjednostavnijih do složenijih proizvoda za sofisticirane klijente.

Grupa koristi ove kanale za pružanje usluga različitim vrstama klijenata, uključujući retail klijente i kućanstva, mala i srednja poduzeća (MSP), velike tvrtke i institucije. Grupa retail klijentima i kućanstvima nudi širok raspon proizvoda i usluga, koji uključuju tekuće račune i kredite, hipotekarne kredite te štedna i investicijska rješenja. MSP mogu koristiti specifične financijske usluge, poput kredita, savjetovanja i platnih instrumenata. Velike tvrtke i institucije mogu koristiti sveobuhvatan spektar korporativnog bankarstva, investicijskih i usluga upravljanja rizikom, kao i rješenja za međunarodnu trgovinu, čime Intesa Sanpaolo učvršćuje svoju ulogu referentnog partnera u svim gospodarskim sektorima.

Glavne kategorije klijenata Grupe navedene su u nastavku:

- Retail klijenti: fizičke osobe i tvrtke s manje složenim financijskim potrebama, koji čine glavni segment aktivnosti Banca dei Territori Division (otprilike 13,8 milijuna klijenata) i International Banks Division (oko 7,4 milijuna klijenata);
- korporativni klijenti: tvrtke, financijske institucije i javna uprava, domaća i međunarodna, uključeni u IMI Corporate & Investment Banking Division (19 tisuća klijenata);
- privatni klijenti: osobe s velikom financijskom imovinom i složenijim potrebama kojima se nude prilagođene usluge.

Konkretno, Private Banking Division ima oko 129 tisuća privatnih i visokovrijednih klijenata;

Što se tiče glavnih tržišta, Matično društvo ima snažnu prisutnost u Italiji s mrežom od više od 2.600 poslovnica. Nadalje, Grupa ima stratešku međunarodnu prisutnost, s više od 900 poslovnica i 7,4 milijuna klijenata, uključujući banke kćeri koje posluju u komercijalnom bankarstvu u 12 zemalja Srednje i Istočne Europe i sjeverne Afrike. Također ima međunarodnu mrežu specijaliziranu za pružanje podrške korporativnim klijentima u 24 zemlje, posebno na Bliskom istoku i u sjevernoj Africi, te u zemljama u kojima su talijanska poduzeća posebno aktivna.

⁶³ Direktiva o platnim uslugama 2, koja ažurira i poboljšava pravila EU-a uvedena izvornom PSD direktivom usvojenom 2007. PSD2 je stupila na snagu 12. siječnja 2016. Njezini glavni ciljevi su: (i) doprinijeti integriranjem i učinkovitijem europskom tržištu platnih usluga; (ii) poboljšati ravnopravne uvjete za pružatelje platnih usluga (uključujući nove sudionike); (iii) učiniti plaćanja sigurnijima i zaštićenijima; (iv) poboljšati zaštitu europskih potrošača i poduzeća.

⁶⁴ Glavne kategorije troškova koje podliježu centraliziranoj nabavi navedene su u Tablici 12.5, „Ostali administrativni troškovi: raščlamba” u bilješkama uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio C — Podaci o konsolidiranom računu dobiti i gubitka. Ovo isključuje administrativne troškove sektora osiguranja, koji su uključeni pod stavkom '160. Rezultat usluga osiguranja'.

Rezultati⁶⁵

Zahvaljujući snažnim rezultatima, Grupa Intesa Sanpaolo može generirati sve veću i održivu vrijednost za sve svoje dionike. Neto dobit Grupe za 2025. iznosi 9,3 milijarde eura, zahvaljujući čemu će Skupštini dioničara Intesa Sanpaolo biti predložena isplata novčanih dividendi⁶⁶ u iznosu od 6,5 milijardi eura. Od toga će otprilike 35% ići izravno talijanskim kućanstvima i zakladama, a otkup vlastitih dionica u iznosu od 2,3 milijarde eura, odobren od strane ESB-a, bit će pokrenut u lipnju 2026⁶⁷, uz već dovršeni otkup dionica od 2 milijarde eura u listopadu 2025. Troškovi osoblja iznose 7 milijardi eura. Kućanstva i poduzeća su primila srednjoročne i dugoročne kredite u vrijednosti od 86,1 milijardu eura (od čega 56,3 u Italiji).

Što se tiče glavnih rezultata u području ESG-a, uzimajući u obzir i ciljeve postavljene u Poslovnom planu 2022.–2025., nastavljen je program “Cibo e riparo per i bisognosi” (Hrana i sklonište za potrebite), čime je potvrđena snažna usmjerenost Grupe Intesa Sanpaolo na borbu protiv siromaštva. U sklopu ovog programa, tijekom razdoblja 2022.–2025. provedene su inicijative u vrijednosti od 68,2 milijuna eura, čime su premašeni ciljevi Plana. I ove godine Grupa je potvrdila snažnu predanost zelenoj tranziciji plasiranjem novih zelenih hipotekarnih kredita fizičkim osobama za kupnju, izgradnju i poboljšanje energetske učinkovitosti zgrada, u ukupnom iznosu od oko 15 milijardi eura u razdoblju 2022.–2025., uključujući više od 6 milijardi eura⁶⁸ u 2025.; nadalje, nastavilo se s unapređenjem ponude ESG proizvoda u upravljanju imovinom i osiguranju, s penetracijom od oko 76% ukupne imovine pod upravljanjem⁶⁹. Što se tiče predanosti cilju neto nulte emisije, u siječnju 2025. Intesa Sanpaolo je dobila potvrdu SBTi za vlastite ciljeve emisija (koje je SBTi proglasio usklađenima s putanjom od 1,5°C) te za ciljeve financiranih emisija Grupe⁷⁰. Konačno, Grupa je ponovno potvrđena kao Top Employer 2026 u Europi⁷¹ i Italiji⁷², po drugi, odnosno peti put zaredom. Banke u Albaniji, Hrvatskoj, Srbiji, Slovačkoj i Rumunjskoj također su prepoznate kao Top Employer 2026. Na kraju, Grupa je zauzela prvo mjesto u sektoru bankarstva i financija na LinkedIn Top Companies 2025 ljestvici, koja prepoznaje tvrtke koje nude izvrsne mogućnosti za razvoj karijere i profesionalni rast.

Procjena značajnosti

Metodologija i obrazloženja

Za potrebe ovog Konsolidiranog izvještaja o održivosti, Grupa je preliminarno provela procjenu glavnih materijalnih pitanja održivosti (tzv. procjena dvostruke značajnosti).

U skladu s 2024., procjena dvostruke značajnosti provedena u 2025. temelji se na regulatornim zahtjevima ESRS-a, smjernicama o značajnosti⁷³ te tehničkim detaljima koje je dao regulator (npr. onima navedenima u često postavljanim pitanjima (FAQ) o procjeni dvostruke značajnosti).

U skladu s odredbama ESRS-a, procjena dvostruke značajnosti Grupe obuhvaća i učinak vlastitih operacija Grupe na vanjske i unutarnje dionike (značajnost učinaka) te rizike i prilike koji imaju ili bi mogli imati značajne financijske implikacije na Grupi (financijska značajnost). Konkretno:

- Značajnost učinaka (perspektiva iznutra prema van) obuhvaća učinke na gospodarstvo, okoliš i ljude povezane s vlastitim operacijama subjekta te s uzvodnim i nizvodnim lancem vrijednosti koji su relevantni za Grupi, uključujući i stvarne i potencijalne pozitivne i negativne učinke. Procjena učinaka također uključuje procjenu značajnosti učinaka na pitanja vezana uz ljudska prava te, općenito, na područja u kojima bi, kada su značajna, objava informacija mogla biti korisna dionicima i njihovoj procjeni poslovanja Grupe.
- financijska značajnost, koja iz perspektive izvana prema unutra razmatra pitanja održivosti koja dovode do:
 - o rizika koji utječu ili mogu utjecati na razvoj društva, njegov financijski položaj, uspješnost, novčane tokove, pristup financiranju ili trošak kapitala u kratkoročnom, srednjoročnom ili dugoročnom vremenskom horizontu;
 - o prilika koje imaju ili bi predvidivo mogle imati materijalni financijski utjecaj na Grupi u kratkoročnom, srednjoročnom ili dugoročnom vremenskom horizontu.

Značajnost učinaka i financijska značajnost međusobno su povezane i isprepletene, budući da učinci na Grupi koji proizlaze iz vanjskog konteksta i odnose se na teme održivosti mogu dovesti do rizika i prilika. Stoga se rizici i prilike identificiraju na temelju učinaka, ovisnosti i pitanja održivosti koja imaju ili bi mogla imati financijske učinke na Grupi.

Grupa je procijenila obje dimenzije (značajnost učinaka i financijsku značajnost) kako bi identificirala i procijenila materijalne učinke, rizike i prilike (impacts, risks and opportunities, IRO) te izvještavala o materijalnim aspektima prema tim perspektivama. U usporedbi s procjenom dvostruke značajnosti provedenom u 2024., metodološki pristupi usvojeni za procjenu značajnosti IRO-a uključivale su razvoj metodologija procjene, što je rezultiralo promjenama u rezultatima značajnosti. Ti su razvojni koraci detaljno opisani u relevantnim odjeljcima (vidi „Procjena značajnosti rizika”).

⁶⁵ Podaci o uspješnosti izloženi u ovom odlomku odražavaju se u poglavlju „Konsolidirani rezultati Intesa Sanpaolo” u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

⁶⁶ Od toga je 3.234 milijuna eura isplaćeno kao predujam dividende 26. studenoga 2025. (18,6 centi po dionici) i 3.309 milijuna eura bit će isplaćeno u svibnju 2026. (19,0 centi po dionici), što ukupno iznosi 37,6 centi po dionici u 2025.

⁶⁷ Podložno odobrenju dioničara.

⁶⁸ Od 30. lipnja 2024. priznaju se i zeleni hipotekarni krediti koje je plasirala International Banks Division.

⁶⁹ Eurizon obuhvaća fondovi i proizvodi za upravljanje imovinom prema članku 8. i članku 9. SFDR 2019/2088, uključujući sheme upravljanja portfeljima

⁷⁰ Za više detalja vidi poglavlje ESRS E1 — Klimatske promjene.

⁷¹ Iz Top Employers Institute.

⁷² Iz Top Employers Institute.

⁷³ Treba se pozvati na smjernice „IG 1: Vodič za provedbu procjene značajnosti” koje je izdao EFR AG u svibnju 2024. Referentni metodološki dokument za provođenje procjena dvostruke značajnosti, koji daje operativne smjernice o tome kako identificirati i procijeniti učinke, rizike i prilike za potrebe ESRS-a.

Grupa je provela procjenu dvostruke značajnosti u skladu s poslovnim kontekstom Grupe i kroz aktivan dijalog s dionicima. Posebno su uzete u obzir i naglašene specifične karakteristike poslovnih linija te zemljopisnih područja na kojima Grupa posluje, kao i ona na kojima posluju njezine ugovorne strane, klijenti i dobavljači.

Rezultati procjene dvostruke značajnosti čine temelj za izvještavanje o održivosti i ključni su za oblikovanje poslovne strategije o materijalnim temama za poslovanje i dionike. To je u skladu sa smjernicama EFRAG-a (Europska savjetodavna skupina za financijsko izvještavanje), koje predviđaju uključivanje dionika u proces procjene dvostruke značajnosti. Dionici se uključuju različitim metodama slušanja i dijaloga. Te se metode primjenjuju i na relevantne interne strukture koje su u izravnom kontaktu s dionicima na koje se odnose, kao i na same dionike (vidi „Mapiranje i uključivanje dionika Grupe”). Perspektive koje proizlaze iz ovog dijaloga integriraju se u proces identificiranja i procjene značajnosti IRO-ova na kvalitativnoj osnovi. Rezultati omogućuju identificiranje materijalnih tema u odnosu na koje se u izvještavanju opisuju kontrole za njihovo upravljanje i praćenje kroz posebne politike, aktivnosti i ciljne vrijednosti.

Procjena dvostruke značajnosti provedena je u skladu sa sljedećim makro-fazama:

- Mapiranje dionika Grupe radi identificiranja i praćenja njihovih potreba i perspektiva u vezi s učincima, rizicima i prilikama koje smatraju prioritetnima;
- analiza poslovnog konteksta radi utvrđivanja pozitivnih i negativnih, stvarnih i potencijalnih učinaka na gospodarstvo, okoliš i ljude, uključujući ljudska prava, koji proizlaze iz poslovanja Grupe, kao i rizika i prilika koje generira vanjsko okruženje, na temelju analize različitih izvora, poput nacionalne i međunarodne dokumentacije u ESG regulatornom okviru te dokumentacije relevantne za sektor u kojem Grupa posluje na nacionalnoj i međunarodnoj razini. Ova analiza također ima za cilj utvrditi eventualne promjene u odnosu na prethodnu procjenu dvostruke značajnosti;
- identifikacija IRO-ova koji se trebaju procijeniti i koji su potencijalno relevantni za Grupu u odnosu na teme (teme održivosti) koje su definirane zakonodavstvom;
- procjena IRO-ova koji su potencijalno relevantni za Grupu kroz:
 - o provođenje interne analize na temelju pokazatelja usklađenih sa zahtjevima ESRS standarda izvještavanja (kako je opisano u nastavku). U odnosu na te pokazatelje, utvrđeni pragovi isključuju značajnost za IRO-ove za koje je vjerojatnost s jedne strane ili značajnost / veličina⁷⁴ s druge strane ocijenjena kao neznčajna. Stoga, kako bi se utvrdila značajnost, i vjerojatnost i značajnost / veličina moraju biti različiti od rezidualnih. IRO-ovi su također procijenjeni radi osiguranja ukupne usklađenosti s aktualnim procesom upravljanja rizicima Grupe, kako bi se ispunili regulatorni zahtjevi;
 - o uključivanje internih operativnih struktura Grupe koje su nadležne za pojedine relevantne teme;
 - o uključivanje dionika kroz aktivnosti uključivanja i upravljanja navedenih u nastavku;
 - o identificiranje tema održivosti relevantnih za Grupu na temelju ukupnosti rezultata značajnosti IRO-ova koji proizlaze iz interne analize i aktivnosti uključivanja dionika;
- konsolidiranje i dijeljenje popisa tema održivosti koje su materijalne za Grupu.

Proces se ažurira na godišnjoj razini i revidira na temelju svih promjena u regulatornom okviru, eventualnih dorada metodološkog pristupa za procjenu dvostruke značajnosti te promjena relevantnih za interni i eksterni kontekst.

Navedene makro-faze, koje identificiraju i procjenjuju IRO-ove, detaljnije su prikazane u sljedećem operativnom procesu.

⁷⁴ Metrika usklađena s ESRS standardima izvještavanja i detaljnije opisana u poglavlju „Procjena značajnosti IRO-ova”. Posebno, značajnost se odnosi na procjenu značajnosti učinaka, dok se veličina odnosi na financijsku značajnost.

Mapiranje i uključivanje dionika Grupe

Uključivanje dionika je proces putem kojeg Grupa surađuje sa svojim dionicima kako bi se njihova stajališta i zahtjevi također uzeli u obzir u procjeni dvostruke značajnosti.



U tom smislu, karta dionika predstavlja mrežu odnosa Grupe, s kojom Intesa Sanpaolo redovito razmjenjuje mišljenja kako bi identificirala i pratila njihove potrebe i perspektive u odnosu na prioriteta područja učinaka, rizika i prilika.

Prilikom provođenja procjene dvostruke značajnosti, u skladu s primjenjivim Smjernicama EFRAG-a, Grupa je primijenila sljedeći pristup uključivanju dionika:

- uključiti nadležne interne strukture Grupe koje održavaju stalan i kontinuiran dijalog s dionicima koji su uključeni u mapiranje i procjenu značajnosti učinaka, rizika i prilika (upravljanje dionicima);
- izravno uključiti određene dionike putem posebnih radionica, intervjua i upitnika (uključivanje dionika).

Kategorije dionika Grupe prikazane su na gornjoj karti. Neki od tih dionika bili su uključeni u identifikaciju i procjenu značajnosti IRO-a povezanih s temama održivosti koje su najbliže njihovom iskustvu, znanju i senzibilitetu. Time je unaprijeđeno znanje dionika o procesima i strategijama Grupe vezanim uz teme održivosti koje su im najbliže.

Metode osluškivanja primijenjene na svaku kategoriju dionika te sažetak tema održivosti obrađenih s pojedinom kategorijom prikazani su u nastavku:

KATEGORIJA DIONIKA	DIONIK	OSLUŠKIVANJE I METODA DIJALOGA	SAŽETAK OBRADENIH TEMA
KLIJENTI	Retail klijenti	Uključivanje posebnih pitanja u upitnik za retail klijente i intervju sa strukturama BdT-a	• Inicijative za zaštitu okoliša i smanjenje okolišnog otiska ureda i poslovnica Grupe • Odgovorno, stabilno i održivo upravljanje, stvaranje i raspodjela vrijednosti za sve dionike Grupe • Predanost promicanju održivog gospodarskog razvoja, također u svjetlu međunarodnih i EU ciljeva u području klimatskih promjena i održivosti. Posebno, promicanje gospodarskog modela s niskim emisijama ugljika temeljenog na kružnom gospodarstvu, kroz razvoj posebne, na klijenta usmjerene ponude • Obavljanje bankarskog poslovanja u potpunoj usklađenosti s pravilima i načelima poštenja u poslovanju • Odobravanje kredita dijelovima društva kojima je otežan pristup kreditima te pružanje proizvoda s visokim društvenim utjecajem • Pozornost na kvalitetu usluge, briga o klijentima, odnosi i zadovoljstvo • Promicanje strategije rasta usmjerene na digitalne inovacije kako bi se predvidjeli novi trendovi i ostalo konkurentno na tržištu • Predanost jačanju svoje uloge digitalne kompanije kroz naprednu multi kanalnu platformu usmjerenu na osiguravanje inovativne, sigurne i učinkovite ponude • Predanost jamčenju IT sigurnosti svojim korisnicima • Održiva ulaganja i integracija pitanja održivosti u poslovanje osiguranja • Razvoj talenata, razvoj internih vještina, sustavi procjene i poticaja, redoviti planovi obuke, upravljanje raznolikošću • Podrška zajednici i predanost kulturi kroz solidarnost i projekte provedene u partnerstvima, donacije i sponzorstva, promicanje umjetnosti i kulture u Italiji i inozemstvu
	Korporativni i klijenti	Integracija posebnih pitanja u upitnik za korporativne klijente i intervju sa strukturama BdT-a.	
OKOLIŠ/ ZAJEDNICA	Interni predstavnici i referentni stručnjaci	Virtualni individualni intervjui s predstavnicima zajednice i lokalne zajednice te intervjui s internim strukturama	• Okolišni aspekti, posebno u vezi s klimatskim promjenama i bioraznolikošću • Evolucija regulatornog okruženja (npr. CSDR, ESRS) i potencijalni utjecaji na organizacije • Sposobnost promicanja sustavnog pristupa postizanju Ciljeva održivog razvoja (SDG-ova) definirano u okviru Ujedinjenih naroda • Vodeća uloga Grupe Intesa Sanpaolo u pitanjima ESG-a • Važnost komunikacije postignutih rezultata i postavljenih ciljeva u području održivosti i ESG-a • Glavni izazovi i prednosti Grupe Intesa Sanpaolo za provedbu Poslovnog plana s naglaskom na područje ESG-a • Važnost raznolikosti i uključenost na radnom mjestu • Značaj koncepta inovacija i povezano zadovoljavanje potreba klijenata • Lojalnost klijenata • Zaštita potrošača kroz transparentnost u ponudi proizvoda • Podrška MSP-ovima u području održivosti
	Opinion lideri	Integracija posebnih pitanja u istraživanje provedenom na opinion liderima iz financijskog sektora i strukovnih udruga, ESG stručnjaci, visokim menadžerima	• Okolišni aspekti, posebno u vezi s klimatskim promjenama i kružnim gospodarstvom • Dobrobit zaposlenika • Podrška zajednici, društvena odgovornost i uključenost • Radnička prava i korporativno upravljanje
DIONIČARI ULAGATELJI	SRI ulagatelji	Analiza glavnih pitanja koja postavljaju ESG ulagatelji Grupe Intesa Sanpaolo i rasprava s nadležnom internom strukturom	• Okolišni aspekti, posebno oni koji se odnose na prilagodbu klimatskim promjenama, bioraznolikost, prirodne resurse i dekarbonizaciju • Aspekti povezani s financijama i održivim ulaganjima • Politike održivosti koje je razvila Banka • Uključenost i raznolikost • Dobrobit zaposlenika • Razvoj i digitalizacija • ESG održivost i integracija u poslovne strategije • Razlika u plaćama među spolovima • Utjecaji umjetne inteligencije na radnu snagu Grupe • Prava radnika • Korporativno upravljanje

KATEGORIJA DIONIKA	DIONIK	OSLUŠKIVANJE I METODA DIJALOGA	SAŽETAK OBRADENIH TEMA
LJUDI	Zaposlenici Grupe, u Italiji i inozemstvu	• Intervjui s internim HR strukturama • Anketa usmjerena na prikupljanje mišljenja i potreba zaposlenika Grupe putem upitnika dostavljenog za više od 89.000 zaposlenika Grupe, u sklopu interne ankete o organizacijskoj klimi koja je uključivala i pitanja vezana uz teme održivosti	• Procjena percepcije imidža Grupe iz perspektive klijenata, temeljena na individualnim profesionalnim iskustvima • Pozornost i briga za razinu zaposlenosti u procesima restrukturiranja • Zapošljavanje mladih • Procjena varijabli vezanih uz valorizaciju zaposlenika (npr. osjećaj ponosa i pripadnosti, prepoznavanje zasluga, autonomija i financijsko priznanje) • Razvoj i zadržavanje talenata • Procjena mogućnosti za edukaciju i profesionalni razvoj koje pruža Intesa Sanpaolo Grupa • Dobrobit zaposlenika (fleksibilnost i ravnoteža između poslovnog i privatnog života, odnosi s kolegama i nadređenima) • Zadovoljstvo poslom zaposlenika Intesa Sanpaolo Grupe • Procjena transparentnosti i objektivnosti sustava za ocjenjivanje radnog učinka • Procjena i poznavanje politika koje Grupa primjenjuje (npr. raznolikost i uključenost) • Procjena zadovoljstva klijenata u pogledu pouzdanosti, transparentnosti i jasnoće procedura Intesa Sanpaolo Grupe
	Sindikati	Virtualna fokusna grupa s predstavnicima sindikata	• ESG inicijative i proizvodi Intesa Sanpaolo Grupe • Zaštita zaposlenja i budućnosti, uključujući i s obzirom na trend digitalizacije usluga • Podrška zajednici • Financijska uključenost • Objava informacija o održivosti • Okolišna pitanja i bioraznolikost • Okolišna tranzicija, važnost korištenja obnovljivih izvora energije i promicanje održive mobilnosti za zaposlenike • Razlika u plaćama među spolovima / jednakost
DOBAVLJAČI	nadležna interna struktura	Individualni intervju	• Okolišne teme, bioraznolikost i kružno gospodarstvo • Zaštita radnih mjesta, zdravlje i sigurnost, raznolikost i uključenost te dobrobit ljudi duž lanca opskrbe • Upravljanje odnosima s dobavljačima

Predstavnici zaposlenika sukladno Zakonodavnoj uredbi br.1 25/2024 uključeni su u skladu s relevantnim propisima i sporazumima, posebno:

- u raspravama sa svim sindikatima potpisnicima nacionalnog kolektivnog ugovora za sektor, kroz fokus grupu posvećenu procjeni dvostruke značajnosti za 2025.;
- na sastanku između društva i sindikalne delegacije Grupe, nakon odobrenja Konsolidiranog izvještaja o održivosti za 2024. koje je usvojio Upravni odbor, s naglaskom na predstavljanje njegovog sadržaja.

Analiza relevantnog poslovnog konteksta

Kako bi mapirala i unaprijed odredila IRO-ove, Grupa je analizirala kontekst u kojem definira i provodi svoje poslovne aktivnosti i odnose. Konkretno, uzeti su u obzir sljedeći elementi:

- vanjski dokumentarni izvori, ažurirani na najnovije verzije, za analizu referentnih standarda i okvira, uključujući međunarodne indekse (Dow Jones Best-in-Class Indeksi, Morningstar ESG Indeksi, Euronext ESG Indeksi CDP 2024), referentne standarde i izvještaji za izvještavanje o održivosti (WEF-ovo Izvješće o globalnim rizicima, OECD Smjernice za multinacionalna poduzeća, BSR — Business for Social Responsibility, Svjetsko poslovno vijeće za održivi razvoj — WBCSD), dokumente i referentne okvire iz područja ljudskih prava (UN Vodeća načela o poslovanju i ljudskim pravima), Prijedlog Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o dužnoj pažnji za održivo poslovanje kojom se mijenja EU Direktiva 2019/1937 (CSDDD, EU Direktiva 2024/1760 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. lipnja 2024. o dužnoj pažnji za održivo poslovanje) te dodatne referentne propise na koje upućuje ESRS (EU Uredba 2019/2088 — SFDR, EU Uredba 575/2013 — “Pilar 3”, EU Uredba 2016/1011 — “Uredba o referentnim vrijednostima”, EU Uredba 2021/1119 — “EU zakon o klimi”);

- vanjski dokumentarni izvori, ažurirani na najnovije verzije, za analizu aktualnih trendova u bankarskom i osiguravajućem sektoru, uključujući SASB kartu materijalnosti, S&P Global rejting agenciju, Fitch rejting agenciju, OECD-ove Smjernice u kontekstu institucionalnih ulaganja, Financijski sektor – odgovorno poslovno ponašanje za institucionalne ulagače – Ključna razmatranja za dubinsku analizu prema OECD-ovim Smjernicama za multinacionalna poduzeća, MSCI – ESG mapu materijalnosti po industrijama, GRI – sektorske standarde, nadzorna očekivanja Talijanske središnje banke i ESB-a, preporuke radne skupine za objavu podataka povezanih s klimom (posebno odjeljak „Rizici, prilike i financijski učinci povezani s klimom”), Načela za odgovorno bankarstvo, računovodstvene standarde (IFRS) za izvještavanje o održivosti;
- interni dokumentarni izvori, ažurirani na najnoviju verziju, uključujući Poslovni plan, Etički kodeks, Konsolidirani nefinancijski izvještaj pripremljen u skladu s CSRD-om, financijski izvještaji, komunikacija najvišeg menadžmenta, zapisnici sa skupština dioničara i interne politike, također radi utvrđivanja načina na koji su učinci povezani sa strategijom i poslovnim modelom;
- provedena usporedna analiza s glavnim drugim sudionicima bankarskog sektora u odnosu na materijalne aspekte, relevantne dionike i metode korištene za izvještavanje o rezultatima značajnosti (Izvještaj o održivosti za potrebe CSRD-a i druga javna dokumentacija drugih nacionalnih i međunarodnih financijskih grupa), kako bi se osiguralo da Grupa u potpunosti poznaje tržišni kontekst u kojem posluje;
- povratne informacije/doprinosi koji proizlaze iz uključivanja dionika Grupe.

Identifikacija učinaka, rizika i prilika

Provedene analize identificirale su, za svaki ESRS, moguće IRO-ove Grupe, primijenjene na vlastite operacije i lanac vrijednosti. Značajnost učinaka i financijska značajnost su međusobno povezane i, s metodološkog stajališta, procjenjivane su istovremeno kako bi se identificirali svi elementi interakcije i povezanosti.

Učinci Grupe na ljude ili okoliš identificiraju se na temelju specifičnih obilježja operativnog i poslovnog modela Grupe, promjena u strategiji i upravljačkih odluka donesenih radi adresiranja tih učinaka, te na temelju interne analize i procesa dubinske analize, uzimajući u obzir i referentni kontekst.

Mapiranje klimatskih i okolišnih učinaka, rizika i prilika (ESRS E1, E2, E3, E4 i E5) provedeno je na temelju sljedećih aspekata:

- kontekst u kojem Grupa definira i provodi svoje poslovne aktivnosti i odnose (na primjer, „Pravila za politiku zaštite okoliša i energije”, „Smjernice Grupe za upravljanje ESG rizicima”, ciljevi Poslovnog plana 2022-2025, interni dokumenti poput „Business Environment Scan” i Procjena značajnosti klimatskih/ESG aspekata);
- kontrole koje je Grupa uspostavila radi suzbijanja klimatskih promjena, minimiziranja negativnih učinaka povezanih s onečišćenjem, promicanja i zaštite bioraznolikosti i ekosustava te doprinosa implementaciji sustava recikliranja i korištenju recikliranih/reciklabilnih materijala;
- potpisivanje/obnavljanje ugovora/partnerstava s udrugama (na primjer, One Ocean Foundation, koja je prvenstveno usmjerena na projekte istraživanja i razvoja u ovom području, ili Zaklada Ellen MacArthur, s Cariplo Factory za Laboratorij kružnog gospodarstva), suradnja sa sveučilištima radi razvoja inicijativa vezanih uz relevantna pitanja (na primjer, razvoj centra za proučavanje tema plavog gospodarstva) te provedba namjenskih inicijativa i projekata;
- procjena tranzicijskih i fizičkih rizika, kao i rizika povezanih s onečišćenjem, upravljanjem i korištenjem voda, bioraznolikošću i kružnim gospodarstvom kojima Grupa može biti izložena;
- konzultacije s ekspertima za pitanja zaštite okoliša.

Slično tome, društveni i upravljački učinci, rizici i prilike (ESRS S1, S2, S3, S4 i G1) identificiraju se na temelju sljedećih aspekata:

- kontekst u kojem Grupa definira i provodi svoje poslovne aktivnosti i odnose (na primjer, Načela o ljudskim pravima, Smjernice Grupe za upravljanje ESG rizicima, Poslovni plan 2022-2025, politike koje uređuju različita područja itd.);
- uspostavljene interne kontrole s ciljem smanjenja negativnih učinaka povezanih s relevantnim pitanjima u odnosu na vlastite operacije te uzvodni i nizvodni lanac vrijednosti (na primjer, politike i mjere zaštite koje doprinose očuvanju prava radnika u lancu vrijednosti i usmjerene su na zaštitu/osiguranje povjerljivosti podataka klijenata, kao što su Etički kodeks, Smjernice i Pravila o zaštiti osobnih podataka i sl.);
- proces analize inicijativa koje je Grupa provela radi podrške, zaštite i unapređenja zajednice na području u kojem djeluje;
- procjena rizika kojima Grupa može biti izložena, u odnosu na aspekte povezane s vlastitom radnom snagom, radnicima u lancu vrijednosti, potrošačima i krajnjim korisnicima, lokalnim zajednicama i poslovnim ponašanjem Grupe.

Za potrebe identificiranja IRO-a i provođenja procjene dvostruke značajnosti u odnosu na vlastite operacije, Grupa je uzela u obzir sve svoje radnike (zaposlenike i radnike koji nisu u radnom odnosu) na koje ima ili bi mogla imati značajan učinak, odnosno koji bi mogli generirati rizike i/ili prilike. Radnici koji čine vlastitu radnu snagu Grupe uključuju zaposlenike na neodređeno, određeno ili pripravničko zaposlenje te ugovorne radnike angažirane putem agencija ili na projektnoj osnovi.

S obzirom na lanac vrijednosti, vrste radnika koje se uzimaju u obzir u procjeni dvostruke značajnosti uključuju zaposlenike društva koje se financira ili u koje Grupa ulaže, radnike zaposlene u lancu opskrbe, privremeno ili fleksibilno osoblje te vanjske resurse.

Grupa je također uzela u obzir sve kategorije klijenata i krajnjih potrošača na koje Grupa i njezini proizvodi imaju ili bi mogli imati značajan učinak ili koji bi mogli generirati rizike i prilike.

Konačno, analizirane zajednice uglavnom uključuju poduzeća u društvenom okruženju u kojem Grupa obavlja svoje poslovne aktivnosti, kao i zajednice ljudi na koje utječu glavne aktivnosti Grupe.

Procjena značajnosti IRO-ova

Procjena značajnosti učinaka

Kako bi se procijenili učinci na ljude i okoliš, provedena je interna analiza koristeći sljedeće pokazatelje, u skladu s relevantnim zakonodavstvom:

- razmjer, tj. težina učinka, na ljestvici koja se kreće od “vrlo nisko” do “vrlo visoko”,
- opseg, tj. koliko je učinak raširen, na ljestvici koja se kreće od “vrlo lokaliziranog” do “globalnog”,
- nepopravljivost, tj. u kojoj se mjeri učinak može sanirati, a za negativne učinke, na skali koji se kreće od “vrlo niske” do “vrlo visoke”,
- vjerojatnost, koja mjeri vjerojatnost nastanka učinaka i, za potencijalne učinke, temelji se na skali koja se kreće od “vrlo malo vjerojatno” do “izuzetno vjerojatno”, uzimajući u obzir različite vremenske okvire.

Za svaki od gore opisanih pokazatelja dodjeljuje se ocjena (na temelju internog kvalitativno-kvantitativnog pristupa) za svaki pojedini učinak koji je Grupa identificirala.

Značajnost učinaka prikazuje se premašivanjem unaprijed utvrđenog praga značajnosti, izračunatog kao aritmetička sredina ocjena dodijeljenih pokazateljima razmjera, opsega i nepopravljivosti. Konkretno, značajnost:

- pozitivnog stvarnog učinka je prosjek ocjena dodijeljenih pokazateljima razmjera i opsega;
- negativnog stvarnog učinka je prosjek ocjena dodijeljenih pokazateljima razmjera, opsega, i nepopravljivosti;
- potencijalnih učinaka također se određuje vjerojatnošću. Konkretno, značajnost:
 - o potencijalnog pozitivnog učinka dobiva se množenjem vjerojatnosti s prosjekom ocjena dodijeljenih razmjeru i opsegu.
 - o značajnost potencijalnog negativnog učinka dobiva se množenjem vjerojatnosti s prosjekom ocjena dodijeljenih za razmjeru, opsegu i nepopravljivosti.

Za potencijalne negativne učinke na ljudska prava, značajnost učinka (razmjer, opseg i nepopravljivost) važnija je od vjerojatnosti⁷⁵, u skladu sa zahtjevima ESRS-a, te je ova smjernica ugrađena u primijenjenu metodologiju procjene.

Vremenski horizonti koji se uzimaju u obzir pri procjeni razmjera, nepopravljivosti i vjerojatnosti u skladu s definicijom ESRS-a za kratkoročni, srednjoročni i dugoročni period⁷⁶ definirani su kako slijedi:

- kratkoročno: vremenski horizont je 1 godina (za stavke čiji se očekivani učinak odnosi na kratka razdoblja);
- srednjoročno: vremenski horizont je do 5 godina (za aspekte povezane s kontrolama za koje se očekuje dugotrajn učinak);
- dugoročno: vremenski horizont je više od 5 godina (za elemente povezane s politikama koje su na snazi u srednjoročnom do dugoročnom razdoblju, višegodišnje aktivnosti).

Značajnost učinaka procijenjena je uzimajući u obzir specifičnosti Grupe, a procjena je provedena kroz intervju s pogođenim internim jedinicama i vanjskim dionicima (npr. intervju i rasprave sa stručnjacima za pojedine sektore, stručnjacima za zajednice i okoliš ili predstavnicima sindikata), te kvalitativnu i kvantitativnu analizu temeljenu na kriterijima i pokazateljima predviđenima međunarodnim okvirima i standardima⁷⁷. Time su identificirani materijalni učinci koji nastaju kako iz izravnih aktivnosti (obuhvat vlastitih operacija) tako i iz poslovnih odnosa (obuhvat uzvodnog i nizvodnog lanca vrijednosti).

Procjena je provedena prema pristupu koji, općenito, ne uzima u obzir moguće koristi proizašle iz korektivnih mjera i čimbenika ublažavanja. Međutim, uzeto je u obzir sektorsko zakonodavstvo (strukturne kontrole prema zakonu) koje kontinuirano regulira aktivnosti Banke (primjerice, sprječavanje pranja novca ili GDPR uredba).

S obzirom na klimatske i okolišne standarde (ESRS E1, E2, E3, E4 i E5), procjena učinaka provodi se za svaki identificirani obuhvat, kako je opisano u nastavku:

- vlastite operacije: učinci su procijenjeni na temelju kvalitativnih čimbenika povezanih, među ostalim, s usvajanjem internih politika i promicanjem inicijativa koje omogućuju ostvarenje ciljeva smanjenja onečišćenja, klimatske neutralnosti i energetske učinkovitosti, kao i inicijativa usmjerenih na odgovorno korištenje vode i uporabu reciklirajućih/biološki razgradivih materijala;
- uzvodni lanac vrijednosti: procjena je uključivala analizu ESG upitnika dostavljenih dobavljačima i njihove povratne informacije;
- nizvodni lanac vrijednosti: analiza neizravnih učinaka provedena putem kvantitativnih analiza povezanih s izloženostima u portfeljima Grupe. Naime, krediti/ulaganja u sektore/države koje imaju loše rezultate u ESG smislu mogu generirati neizravni negativni učinak Grupe prema van, uz to što predstavljaju i mogući rizik. Iz tog razloga, analize provedene u svrhu procjene rizika koriste se i za procjenu neizravnih negativnih učinaka, kako bi se uzela u obzir izloženost ugovornim stranama koje pripadaju sektorima koji se smatraju visoko utjecajnim s klimatskog i okolišnog aspekta, (na primjer, sektori koji generiraju visoke emisije stakleničkih plinova i smatraju se visoko izloženima fizičkim i tranzicijskim rizicima povezanim s klimatskim promjenama ili sektori koji se smatraju visoko utjecajnim u pogledu određenih pitanja zaštite okoliša).

⁷⁵ U skladu s ESRS-om, pokazatelj vjerojatnosti i dalje se uzima u obzir pri izračunu značajnosti, ali joj se daje manja težina u odnosu na komponentu značajnosti. Kako je navedeno u IG 1 EFRAG-a: „[...] u slučaju učinaka na ljudska prava, [...] ozbiljnost ima prednost u odnosu na pred vjerojatnost pri identificiranju značajnih tema”.

⁷⁶ Kao što je već opisano u odjeljku „Vremenski horizont” prethodnog stavka „Osnova za pripremu i metodologija”.

⁷⁷ Analiza je provedena u skladu s metodologijama razvijenima u okviru inicijativa UNEP FI (Inicijativa za financije Programa Ujedinjenih naroda za okoliš) i PSI (Načela za održivo osiguranje), koje su također integrirane s internim rizicima i pokazateljima razvijenima od strane Grupe.

- Nadalje, kako bi se procijenili učinci povezani s nizvodnim lancem vrijednosti, analizirani su ciljevi posvećenih inicijativa na koje se Grupa obvezala ili na koje se poziva (npr. UN Global Compact, Net Zero Banking Alliance - NZBA⁷⁸), kao i strategije i kriteriji ulaganja/kreditiranja definirani za procjenu ugovornih strana (npr. interne politike financiranja i ulaganja koje predviđaju odabir poduzeća koja su definirala i provela mjere vezane uz klimatske promjene).

Što se tiče društvenih standarda (ESRS S1, S2, S3 i S4), učinci se procjenjuju na temelju tri referentna obuhvata, kako je opisano u nastavku:

- vlastite operacije: procjena je provedena na temelju čimbenika kao što su identifikacija i provedba kontrola i politika grupe o radnim uvjetima, jednakom tretmanu i mogućnostima za sve te privatnosti radnika (poput planova zapošljavanja, programa razvoja talenata, mjera zaštite zdravlja i sigurnosti na radu, kontrola za promicanje raznolikosti i uključenosti), a usmjerena je na zaštitu/poticanje povjerljivosti podataka klijenata te njihova zdravlja i fizičke sigurnosti. Nadalje, radi procjene učinaka povezanih s vlastitim operacijama, analizirane su inicijative za podršku zajednicama kroz zaštitu/unapređenje područja u kojem žive;
- uzvodni lanac vrijednosti: analiza ESG upitnika dostavljenih dobavljačima Grupe i njihovih povratnih informacija. Nadalje, provedena je analiza poslovnog konteksta Grupe i kategorija dobavljača koje Grupa koristi;
- nizvodni lanac vrijednosti: analiza neizravnih učinaka koji se prenose kroz izloženosti u portfeljima Grupe, kako bi se uzela u obzir izloženost ugovornim stranama koje pripadaju sektorima/zemljama s visokim utjecajem s aspekta prepoznavanja/zaštite prava radnika ili sektorima s visokim utjecajem na lokalne zajednice. Osim toga, pri procjeni učinaka na ugovorne strane uzeta je u obzir i definicija politika/strategija ulaganja i kreditiranja. U vezi s ESRS S4, procjena je provedena i uzimajući u obzir zaštitu i sigurnost potrošača i klijenata u kontekstu ponude proizvoda i usluga Grupe (npr. promicanje etičkih i transparentnih poslovnih praksi, pošten tretman klijenata, pristupačnost službene internetske stranice Grupe).

Na kraju, u vezi s ESRS G1, procjena učinaka provedena je kroz sljedeće obuhvate:

- vlastite operacije: korištenje kvalitativnih čimbenika koji se odnose na uspostavu internih kontrola od strane Intesa Sanpaolo Grupe kao što je promicanje svjesne i primjerene korporativne kulture (npr. promicanje etičkih i odgovornih praksi);
- uzvodni lanac vrijednosti: analiza ESG upitnika koji je pripremila Grupa i prosljedila dobavljačima, zajedno s analizom njihovih povratnih informacija;
- nizvodni lanac vrijednosti: analiza neizravnih učinaka koji proizlaze iz izloženosti u portfeljima Grupe, kako bi se uzela u obzir izloženost Grupe ugovornim stranama/poduzećima koja pripadaju industrijama s visokim utjecajem u pogledu poslovne etike (npr. poštivanje ljudskih prava i usklađenost s vanjskim i internim propisima, borba protiv utaje poreza, sprječavanje pranja novca i suzbijanje protutržišnog ponašanja). Osim toga, pri procjeni ugovornih strana uzeti su u obzir relevantni kriteriji i strategije ulaganja/kreditiranja.

Procjena značajnosti rizika⁷⁹

Za potrebe procjene rizika, analiza je provedena na temelju pokazatelja utvrđenih u ESRS-u i navedenih u nastavku:

- veličina: potencijalna veličina financijskih učinaka koji proizlaze iz rizika i definira se pomoću ljestvice koja seže od „zanemarlivo” do „značajno”, redom;
- vjerojatnost pojave: označava koliko je vjerojatno da će se rizik ostvariti. Definirana je pomoću ljestvice koja se proteže od „vrlo nisko” do „vrlo visoko”;

Razina značajnosti zatim se izračunava kao rezultat bodova dodijeljenih prema gore navedenim pokazateljima

Značajnost rizika konačno se određuje time prelazi li vrijednost njihovog umnoška određeni prag značajnosti.

Analiza se temelji na opreznom pristupu i provedena je kroz više referentnih vremenskih horizonata, u skladu s projekcijama i razvojem događaja koji su već izrađeni unutar Grupe (npr. Procjena značajnosti klimatskih/ESG rizika, ICAAP, Skeniranje poslovnog okruženja) te sa scenarijima iz vanjskih izvora. Konkretno, razmatrani su sljedeći vremenski horizonti⁸⁰:

- kratkoročno: referentni vremenski horizont je 1 godina (RAF referenca);
- srednjoročno: referentni vremenski horizont je do 5 godina (referenca vezana uz simulacije/stres scenarije);
- dugoročno: referentni vremenski horizont je više od 5 godina (referenca vezana uz srednjoročno i dugoročno planiranje, višegodišnje aktivnosti).

Procjena značajnosti uzela je u obzir stvarni financijski učinak materijalnih rizika Grupe. U skladu s relevantnim zakonodavstvom, ova procjena provedena je korištenjem pristupa koji odražavaju najvišu dostupnu razinu granularnosti te procjene i analize koje Grupa provodi u sklopu redovitih aktivnosti analize rizika.

U skladu sa Smjernicama⁸¹, financijski učinci procjenjuju se na temelju dva pokretača:

- izloženost Grupe ugovornim stranama u portfelju i financijskim institucijama koje izdaju dužničke vrijednosne papire, a koje pripadaju sektorima ili državama koje su potencijalno izložene ESG rizičnim čimbenicima;
- učinci koji proizlaze iz neadekvatnih operativnih procesa Grupe, uključujući imovinu, resurse i odnose (unutarnje i vanjske) koji su dio njezinih vlastitih operacija, ili prijetnja sankcijama ili sankcije izrečene u vezi s pitanjima održivosti.

⁷⁸ U listopadu 2025. Net Zero Banking Alliance promijenio je svoju strukturu, transformirajući se iz saveza temeljenog na dobrovoljnom članstvu u novu okvirnu inicijativu, s ciljem nastavka pružanja smjernica za promicanje tranzicije u skladu s Pariškim sporazumom.

⁷⁹ Glavne informacije o klimatskim rizicima navedene u ovom odlomku također su uključene u odjeljak „ESG (Okolišni, društveni i korporativno upravljanje) i rizik klimatskih promjena” u bilješkama uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio E — Informacije o rizicima i pripadajućim politikama zaštite te u odjeljku „Pitanja povezana s klimom” u bilješkama uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio A — Računovodstvene politike.

⁸⁰ Kao što je već navedeno u poglavlju „ESRS 2 - Opća objava, kriteriji izrade i metodologija, vremenski horizonti”.

⁸¹ „EFR AG IG 1: Smjernice za provedbu procjene značajnosti”

Veličina i vjerojatnost pojave te posljedična procjena financijskih učinaka rizika određene su uzimajući u obzir i sljedeće dodatne elemente:

- kvalitativni elementi, uz uključivanje različitih struktura Grupe, s ciljem prikupljanja dodatnih povratnih informacija kao dopunu kvantitativne analize;
- kvantitativni elementi, koristeći, gdje je to moguće, metodologije, kontrole i pokazatelje koji su već uspostavljeni unutar Grupe (npr. procjena značajnosti okolišnih, društvenih i rizika iz područja upravljanja u usporedbi s tradicionalnim rizicima (prudenijalno iz financijske perspektive), kao i podaci iz strukturiranih internih procesa (računovodstveni podaci i podaci koji se koriste za izradu internih ili eksternih izvještaja, poput podataka o rizicima i projekcija).

Svako pitanje održivosti povezano je s tradicionalnim rizicima kojima su financijski posrednici izloženi (npr. kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizik) i analizirano je na najdetaljnijoj mogućoj razini, povezujući ga sa slučajevima koji su detaljno ispitani.

Procjene su provedene u skladu s postojećim procesom upravljanja rizicima i regulatornim okvirom Grupe, pri čemu su, u odnosu na prethodnu procjenu dvostruke značajnosti (procjenu značajnosti), uvedena određena unaprjeđenja metodoloških pristupa koja su omogućila šire razmatranje elemenata koji odražavaju specifične karakteristike ugovornih strana u portfelju.

U pogledu klimatskih promjena (ESRS E1), analize su provedene procjenom značajnosti identificiranih rizika u odnosu na pitanja koja uključuju „Ublažavanje klimatskih promjena“, „Prilagodbu klimatskim promjenama“ i „Energiju“.

Analize su uzimale u obzir prethodno definirane vremenske horizonte, pri čemu su se, ovisno o razdoblju, koristile interna dokumentacija kao i simulacije i projekcije koje se koriste za analizu rizika kojima je Grupa izložena.

Kako bi identificirala i procijenila rizike povezane s klimatskim promjenama (fizički i tranzicijski), Grupa je usvojila strukturirani proces koji se temelji na sljedećim operativnim koracima:

- identifikacija značajnih klimatskih opasnosti analizom potencijalnih fizičkih rizika povezanih s klimom, uz razlikovanje akutnih fizičkih rizika (npr. toplinski valovi, oluje, poplave, šumski požari) i kroničnih rizika (npr. porast razine mora, promjene prosječnih temperatura, promjene u obrascima padalina), te korištenje klimatskih scenarija⁸² s visokim emisijama i regionalnih projekcija za identifikaciju i predviđanje značajnih klimatskih događaja;
- identifikacija tranzicijskih rizika korištenjem klimatskih projekcija temeljenih na scenarijima Mreže za ozelenjivanje financijskog sustava financijskog sustava (NGFS), u skladu s Pariškim sporazumom, kako bi se obuhvatili učinci koji proizlaze iz klimatskih promjena i procesa dekarbonizacije gospodarstava;
- identifikacija pomoćnih alata i klimatskih podataka, što uključuje primjenu alata za geoprостornu analizu i klimatskih modela kako bi se osiguralo da identifikacija rizika počiva na pouzdanim podacima i priznatim metodama;
- integracija procjena klimatskih i okolišnih rizika u sustave upravljanja rizicima radi omogućavanja identifikacije prioriteta i razvoja strategija ublažavanja i prilagodbe radi smanjenja ukupne ranjivosti.

Procjene su obuhvatile tri identificirana obuhvata i ispitalle sljedeće aspekte:

- vlastite operacije: analiza imovine i operativnih aktivnosti radi procjene stupnja izloženosti i osjetljivosti na identificirane klimatske opasnosti, uzimajući u obzir rizike koji proizlaze iz mogućih poremećaja u poslovanju Grupe. Ova analiza uzima u obzir vjerojatnost, razmjer i trajanje rizičnih događaja, specifične geografske koordinate lokacija na kojima Grupa posluje, kao i procese učinkovitosti te razvoj zakonodavstva, tehnologije i tržišta vezanih uz klimatske promjene;
- uzvodni lanac vrijednosti: procjena postojanja dobavljača koji primjenjuju manje strukturirane kontrole u pogledu relevantnih klimatskih pitanja (npr. politike zaštite imovine društva, ažuriranje planova kontinuiteta poslovanja i oporavka od katastrofa te mjere za energetske učinkovitost poslovnih prostora);
- nizvodni lanac vrijednosti: analiza portfelja Grupe radi procjene izloženosti ugovornim stranama koje su potencijalno izložene fizičkim i tranzicijskim čimbenicima rizika, posebno kroz:
 - o procjenu, s obzirom na kreditni portfelj, izloženosti portfelja tranzicijskim rizicima uzimajući u obzir klimatske projekcije temeljene na klimatskim scenarijima⁸³ ili učinke klimatskih događaja na vrijednost proizvodnih aktivnosti ugovornih strana;
 - o procjena, s obzirom na izloženost državnim obveznicama, utjecaja tranzicijskih rizika na prinose obveznica projekcijom kamatnih stopa prema različitim klimatskim scenarijima iz kojih proizlaze potencijalni šokovi na temeljne krivulje prinosa.

Što se tiče okolišnih standarda (ESRS E2, E3, E4 i E5), provedene su sljedeće analize kroz tri referentna obuhvata:

- vlastite operacije: procjena rizika povezanih s pitanjima okoliša, na temelju osnovne djelatnosti Grupe;
- uzvodni lanac vrijednosti: procjena postojanja dobavljača koji primjenjuju manje strukturirane kontrole u pogledu razmatranih pitanja okoliša;
- nizvodni lanac vrijednosti: analiza portfelja Grupe s ciljem procjene izloženosti ugovornim stranama koje su
- obilježene lošim praksama u odnosu na razmatrana pitanja zaštite okoliša (na primjer, potencijalno proizašlim iz događaja povezanih s onečišćenjem, uporabom onečišćujućih tvari i korištenjem morskih vodnih resursa, kao i iz prijetnji bioraznolikosti, ravnoteži relevantnih ekosustava i kružnom gospodarstvu).

⁸² Na primjer, scenarij IPCC SSP5-8.5

⁸³ Mreža za ozelenjivanje financijskog sustava (NGFS)

Na kraju, s obzirom na standarde društvene održivosti i upravljanja (ESRS S1, S2, S3, S4 i G1), analize unutar različitih obuhvata bile su sljedeće:

- vlastite operacije: procjena potencijalnih kazni koje proizlaze iz poslovanja Grupe, kao i rizika povezanih s neadekvatnim sastavljanjem ili provedbom politika usmjerenih na zaštitu prava radnika u vlastitoj radnoj snazi, radnika u vrijednosnom lancu Grupe te potrošača i krajnjih korisnika (uključujući aspekte povezane s pitanjima kibernetičke sigurnosti);
- uzvodni lanac vrijednosti: procjena postojanja dobavljača koji primjenjuju manje strukturirane kontrole nad pitanjima vezanim uz prava radnika u vrijednosnom lancu Grupe (npr. ograničenja obnove ugovora o radu na određeno vrijeme, neadekvatna priprema sustava korporativne dobrobiti/pogodnosti), kao i nad pitanjima poslovnog ponašanja (npr. objava „Etičkog kodeksa” od strane dobavljača, definiranje politike protiv korupcije itd.);
- nizvodni lanac vrijednosti: analiza portfelja Grupe radi procjene izloženosti ugovornim stranama koje karakteriziraju loše prakse u odnosu na pitanja vezana uz prava radnika u vrijednosnom lancu (na primjer, odgovarajuća plaća, kolektivno pregovaranje), prava pogođenih zajednica i poslovno ponašanje.

Proces mapiranja i procjene rizika povezanih s društvenim pitanjima i poslovnim ponašanjem koji imaju ili bi mogli imati financijske učinke uključivao je korištenje posebnih kriterija; posebno:

- što se tiče društvenih pitanja, Grupa je također uzela u obzir sve ovisnosti rizika o identificiranim učincima. Na primjer, negativan učinak povezan s kreditiranjem/ulaganjima u sektore/zemlje koje su potencijalno više izložene rizicima povezanim sa zaštitom prava svojih zaposlenika mogao bi dovesti do reputacijskog i/ili kreditnog rizika koji proizlazi iz portfelja kojima je Grupa izložena zbog visoke koncentracije u tim sektorima/zemljama;
- što se tiče pitanja poslovnog ponašanja, Grupa primjenjuje integrirani pristup, procjenjujući lokaciju, vrstu aktivnosti, sektor i operativnu strukturu. Ovaj pristup uzima u obzir zemlje i sektore u kojima Grupa posluje, kao i dobavljače i ugovorne strane koje financira ili u koje ulaže.

Posebno, u odnosu na vlastite operacije, prate se potencijalne sankcije koje proizlaze iz kršenja propisa i procedura; u odnosu na uzvodni lanac vrijednosti, dobavljači se prate i odabiru prema kriterijima koji promiču korporativnu stabilnost i usklađenost s etičkim standardima; a u odnosu na nizvodni lanac vrijednosti, pravna usklađenost ugovornih strana provjerava se prije pružanja proizvoda i usluga.

Procjena značajnosti prilika

Prilike su procijenjene korištenjem metodologije usklađene s onom za rizike. Stoga je, u svrhu procjene prilika, analiza provedena na temelju pokazatelja utvrđenih u ESRS-u, kako je opisano u nastavku:

- veličina: potencijalna veličina financijskih učinaka koji proizlaze iz prilika i definira se pomoću ljestvice koja se kreće od „zanemarivo” do „značajno”;
- vjerojatnost ostvarenja: pokazuje kolika je vjerojatnost da će se financijska prilika ostvariti. Definirana je pomoću ljestvice koja kreće se od „vrlo niske” do „vrlo visoke”.

Razina značajnosti zatim se izračunava kao rezultat bodova dodijeljenih prema gore navedenim pokazateljima.

Značajnost rizika konačno se određuje time prelazi li vrijednost njihovog umnoška određeni prag značajnosti.

Analiza se temelji na opreznom pristupu i provedena je kroz više referentnih vremenskih horizonata, u skladu s projekcijama i razvojem koje je Grupa već izradila (primjerice, planiranje proračuna) te sa scenarijima koji proizlaze iz vanjskih izvora. Konkretno, razmatrani su sljedeći vremenski horizonti⁸⁴:

- kratkoročni: referentni vremenski horizont je 1 godina (referenca vezana uz proračun);
- srednjoročni: referentni vremenski horizont je do 5 godina (referenca vezana uz simulacijske scenarije);
- dugoročni: referentni vremenski horizont je više od 5 godina (referenca vezana uz srednjoročno i dugoročno planiranje, više-godišnje aktivnosti).

Procjena značajnosti uzela je u obzir stvarni financijski učinak značajnih prilika Grupe. U skladu s relevantnim zakonodavstvom, ova procjena provedena je korištenjem pristupa koji odražavaju najvišu dostupnu razinu granularnosti te procjena i analiza koje Grupa provodi u sklopu redovitih aktivnosti planiranja.

Proces započinje fazom identifikacije, koja uzima u obzir vanjske učinke Grupe i potencijalne prilike koje iz njih mogu proizaći. Primjerice, pozitivni učinci koji proizlaze iz usvajanja politika za osiguranje adekvatnih radnih uvjeta, kao što su sigurno zaposlenje i odgovarajuće plaće, te jednakog tretmana, poput ravnopravnosti spolova i uključenosti, fleksibilnih radnih aranžmana i ravnoteže između poslovnog i privatnog života, mogu doprinijeti stvaranju prilika za poboljšanje reputacije brenda, jačanje povjerenja dionika i privlačenje novih talenata.

Kao rezultat prethodno navedene faze, Grupa je identificirala sljedeće makro kategorije prilika: (i) proširenje asortimana proizvoda i portfelja klijenata; (ii) poboljšanje reputacije brenda i povećanje povjerenja dionika; (iii) privlačenje talenata.

Što se tiče dodjeljivanja veličine i vjerojatnosti ostvarenja identificiranim prilikama, u skladu sa Smjernicama⁸⁵, razmatrani su i sljedeći dodatni elementi:

- kvalitativni elementi, kroz procjene koje ističu inicijative, kontrole, politike i interne strategije koje je Grupa pripremila. Po potrebi, procjene su dopunjene dodatnima kako bi se precizno zadovoljili zahtjevi koji se odnose na relevantno pitanje održivosti;
- kvantitativni elementi, kroz identifikaciju i korištenje kvantitativnih ciljeva definiranih u proračunskom dokumentu i Poslovnom planu, kao i procjene mogućnosti proširenja ciljne skupine klijenata razvojem proizvoda usklađenih s ciljevima održivosti.

⁸⁴ Kao što je već navedeno u poglavlju “ESRS 2 - Opća objava, kriteriji izrade i metodologija, vremenski horizonti”

⁸⁵ “EFR AG IG 1: Smjernice za provedbu procjene značajnosti”.

Navedene procjene temeljile su se na podacima i informacijama koji se već koriste u internim procesima Banke.

Što se tiče klimatskih promjena (ESRS E1), provedene procjene unutar utvrđenih obuhvata obuhvatile su sljedeće aspekte:

- vlastite operacije: analiza trenutačnih i/ili planiranih inicijativa koje Grupa provodi kako bi podržala ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i energetske učinkovitosti, a koje mogu doprinijeti poboljšanju reputacije brenda; Grupe;
- nizvodni lanac vrijednosti: procjena mogućnosti proširenja asortimana proizvoda usklađenih s ciljevima okolišne održivosti. Ova je analiza također provedena uzimajući u obzir moguću prisutnost pokazatelja povezanih s odobrenim (ili planiranim) financiranjem usmjerenim na ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama.

Što se tiče okolišnih standarda (ESRS E2, E3, E4 i E5), provedene su sljedeće analize unutar referentnih obuhvata:

- vlastite operacije: analiza trenutačnih i/ili planiranih inicijativa Grupe za smanjenje onečišćenja i podršku bioraznolikosti, ekosustavima i kružnom gospodarstvu, što može pridonijeti poboljšanju reputacije Grupe;
- nizvodni lanac vrijednosti: procjena mogućnosti proširenja asortimana proizvoda razvojem proizvoda usklađenih s ciljevima okolišne održivosti (na primjer, usklađenih s ciljevima vezanima za smanjenje onečišćenja te pitanjima upravljanja vodama, bioraznolikosti i kružnog gospodarstva). Analiza je obuhvatila sve ciljeve uspješnosti definirane proračunom i pokazatelje povezane s razmatranim pitanjima zaštite okoliša, kao i one pokazatelje koji se odnose na odobrena ili planirana sredstva u skladu s pitanjima zaštite okoliša (na primjer, usmjerena na poboljšanje učinaka na bioraznolikost i ekosustave te njihovo očuvanje, kao i na unapređenje profila kružnog gospodarstva i učinkovitosti proizvodnih procesa).

Na kraju, s obzirom na društvene standarde (ESRS S1, S3 i S4), analize unutar različitih referentnih obuhvata bile su sljedeće:

- vlastite operacije: analiza inicijativa, kontrola, politika i procesa koji su na snazi i/ili planirani od strane Grupe radi zaštite prava vlastite radne snage i u odnosu na klijente, što može stvoriti prilike za privlačenje vanjskih talenata i jačanje reputacije Grupe kao i povjerenja dionika.
- Detaljne analize provedene su i s namjenskim strukturama, pri čemu se provjeravala i postojanost inicijativa vezanih uz aktivnosti podrške zajednici i lokalnom području, što može dodatno ojačati reputaciju Grupe i povjerenje dionika;
- nizvodni lanac vrijednosti: procjena mogućnosti proširenja asortimana proizvoda uz osiguravanje pristupa za sve društvene kategorije potrošača i krajnjih korisnika, uključujući i one najranjivije.

Što se tiče pitanja vezanih uz radnike u vrijednosnom lancu (ESRS S2) i poslovno ponašanje (ESRS G1), s obzirom na specifičnosti osnovne djelatnosti Grupe i nakon detaljnih konzultacija s namjenskim strukturama, nisu identificirane potencijalno značajne prilike iz perspektive financijske značajnosti.

Konsolidacija i dijeljenje popisa pitanja održivosti koja su značajna za Grupu.

Grupa ima strukturirani proces donošenja odluka osmišljen za konsolidaciju i provjeru značajnih učinaka, rizika i prilika za svako pitanje prema ESRS-u. Sažetak mapiranja identificiranih IRO-ova te glavnih dokaza i rezultata dobivenih nakon provedene procjene dvostruke značajnosti izrađen je po završetku tog postupka.

Interne operativne strukture Grupe pregledale su, raspravile i konsolidirale gore navedeno mapiranje IRO-ova. Svaka je struktura pregledala mapiranje u okviru svoje nadležnosti, koristeći prethodno spomenuti proces upravljanja dionicima.

Nakon dovršetka procjene značajnosti učinaka i financijske značajnosti, identificirana materijalna pitanja održivosti raspravljena su s Upravljačkim odborom (Steering Committee) i Odborom za rizike i održivost (Risks and Sustainability Committee), koji podržava Upravni odbor u njegovom naknadnom odobrenju.

Rezultati procjene dvostruke značajnosti za 2025. sažeti su u nastavku, razvrstani po svakom relevantnom ESRS makro-pitanju i pripadajućim vremenskim horizontima procjene značajnosti.

Također se upućuje na ključne ESG teme utvrđene u Poslovnom planu za razdoblje 2022.-2025., povezane s svakim od značajnih ESRS-a.

Relevantna pitanja održivosti (ESRS teme)	Značajnost učinaka				Financijska značajnost				Povezanost s ESG ključnim temama Poslovnog plana 2022.-2025.
	Pozitivni učinci	V.H.	Negativni učinci	V.H.	Rizici	V.H.	Prilike	V.H.	
E1 Klimatske promjene									
E4 Bioraznolikost i ekosustavi									
E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo									
S1 Vlastita radna snaga									
S2 Radnici u lancu vrijednosti									
S3 Pogođene zajednice									
S4 Potrošači i krajnji korisnici									
G1 Poslovno ponašanje									

Legenda:

Značajnost:	Vremenski horizonti (V.H.):	ESG ključne teme Poslovnog plana 2022.-2025.:
Značajno	Kratkoročno	Neusporediva podrška u odgovoru na društvene potrebe
Nije značajno	Srednjoročno	Stalna predanost kulturi
	Dugoročno	Naši ljudi su naša najvažnija imovina
		Snažan fokus na financijsku uključenost
		Ubrzanje preuzete obveze prema cilju neto nulte emisije
		Podrška klijentima u ESG / klimatskoj tranziciji
		Poticanje inovacija

* Tema nije izravno povezana s ciljevima Poslovnog plana, ali je ipak pod nadzorom Grupe.

** Opća tema koja se ne može pripisati određenoj tematskoj cjelini, ali ima sveobuhvatni utjecaj na sve ESG aspekte.

Na temelju gore navedenih procjena, svi makro-problemi („teme“) koje je predložio ESRS identificirani su kao značajni, osim tema „E2 – Onečišćenje“ i „E3 – Vodni i morski resursi“ (za potonju nije utvrđen nikakav značajan učinak ni financijski elementi), u skladu s rezultatima procjene dvostruke značajnosti za 2024. godinu.

U usporedbi s prethodnom izvještajnom godinom, Tema E2 — Onečišćenje, koja je 2024. godine bila materijalna za aspekte rizika i negativne učinke na portfelje (vezano uz rizike), u 2025. godini nije smatrana značajnom s obzirom na razvoj modela rizika. Metodološka ažuriranja dovela su do rezultata koji bolje odražavaju stvarni sastav portfelja Grupe, dodatno povećavajući njegovu kvalitetu.

Naime, u procjenama su se u većoj mjeri nego prethodne godine uzimali u obzir elementi povezani sa specifičnostima pojedinih ugovornih strana (vidi „Procjena značajnosti rizika“).

Uz navedeno, ti su razvojni procesi također doveli do toga da su aspekti rizika i negativnog učinka (vezani uz rizike povezan s portfeljem) postali neznačajni i za teme „E5 — Kružno gospodarstvo“, „S3 — Pogođene zajednice“ i „G1 — Poslovno ponašanje“. Međutim, u skladu s 2024. godinom, te su teme i dalje značajne za druge aspekte (kako je detaljno prikazano u tablici u sljedećem odlomku).

Nadalje, kao što je prikazano u detaljnoj tablici u sljedećem odlomku, uzvodni lanac vrijednosti (dobavljači), koji je 2024. bio značajan za neka ograničena područja rizika (teme „E1 — Klimatske promjene“, „S2 — Radnici u vrijednosnom lancu“ i „G1 — Poslovno ponašanje“) te u smislu učinaka (tema „G1 — Poslovno ponašanje“), ove godine nije bio značajan. I ovdje je razlog metodološki razvoj koji je omogućio šire uzimanje u obzir specifičnosti pojedinih dobavljača koji surađuju s Grupom, čime su njihove posebnosti jasnije istaknute.

Raščlamba značajnih IRO-ova Grupe

U nastavku su prikazani učinci, rizici i prilike koji su, nakon provedene procjene dvostruke značajnosti za 2025., ocijenjeni značajnima za svako relevantno ESRS pitanje, uz naznaku pripadajuće povezanosti s lancem vrijednosti.

Tema	Podtema	Vrsta IRO-a	Lanac vrijednosti	Opis IRO-a
E1 Klimatske promjene	Prilagodba klimatskim promjenama			Doprinos prilagodbi klimatskim promjenama kroz definiranje i usvajanje politika i strategija usmjerenih na smanjenje utjecaja klimatskih promjena na prostore Grupe.
				Doprinos prilagodbi klimatskim promjenama kroz integraciju posebnih kriterija i strategija ulaganja/financiranja.
				Izloženost ugovornim stranama koje, nakon ekstremnih vremenskih događaja, mogu imati poteškoće u ispunjavanju svojih financijskih obveza.
	Ublažavanje klimatskih promjena			Podrška poduzećima u njihovoj tranziciji za ublažavanje klimatskih promjena kroz usvajanje kriterija i strategija ulaganja/financiranja te sudjelovanje u posebnim inicijativama.
				Utjecaj na klimatske promjene proizašao iz financiranja i/ili ulaganja u poduzeća koja posluju u sektorima i/ili državama s visokim razinama emisija stakleničkih plinova.
				Izloženost ugovornim stranama koje su izložene visokom tranzicijskom riziku i koje mogu imati poteškoće u ispunjavanju svojih financijskih obveza.
				Proširenje komercijalne ponude Grupe kroz razvoj novih proizvoda/rješenja financiranja usmjerenih na podršku tranziciji ugovornih strana politikama za ublažavanje klimatskih promjena.
				Povećanje ugleda brenda Grupe kroz ostvarenje ciljeva i definiranje inicijativa koje podupiru ublažavanje klimatskih promjena.
	Energija			Doprinos smanjenju potrošnje energije kroz integraciju posebnih kriterija i strategija ulaganja/financiranja.
				Doprinos potrošnji energije iz obnovljivih izvora kroz kreditiranje/ulaganje u poduzeća koja posluju u sektorima i/ili državama s visokom potražnjom za energijom.
				Izloženost ugovornim stranama s visokim udjelom troška energije, koje mogu imati poteškoće u ispunjavanju svojih financijskih obveza.
E4 Bioraznolikost i ekosustavi	Učinci i ovisnosti o uslugama ekosustava			Utjecaj na ekosustave kroz kreditiranje/ulaganje ugovornih strana koje posluju u sektorima i/ili državama s potencijalno negativnim utjecajem na okoliš.
				Izloženost ugovornim stranama koje posluju u sektorima visoko ovisnima o uslugama ekosustava ili koji potencijalno utječu na ekosustave, a koje mogu imati poteškoće u ispunjavanju svojih financijskih obveza.
E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo	- Ulaz resursa, uključujući korištenje resursa			Podrška provedbi politika usmjerenih na poboljšanje profila kružnog gospodarstva kroz integraciju posebnih kriterija i strategija ulaganja/financiranja.
	- Izlaz resursa - Otpad			Proširenje Grupne komercijalne ponude kroz razvoj novih proizvoda/financijskih rješenja usmjerenih na poboljšanje učinkovitosti resursa i promicanje kružnog gospodarstva.



Relevantni opseg – vlastite operacije



Relevantni opseg – nizvodni lanac vrijednosti



Relevantni opseg – uzvodni lanac vrijednosti



Pozitivan učinak



Negativan učinak



Rizik



Prilika

Tema	Podtema	Vrsta IRO	Lanac vrijednosti	Opis IRO
S1 Vlastita radna snaga	Radni uvjeti			Osiguravanje i poštivanje temeljnih prava zaposlenika i njihove fizičke i psihološke dobrobiti (npr. zaštita zaposlenja i industrijski odnosi, zdravlje, sigurnost i dobrobit) kroz definiranje i provedbu posebnih zaštitnih mjera i inicijativa
				Privlačenje novih talenata, jačanje reputacije brenda Grupe i povećanje povjerenja dionika kroz definiranje ciljeva i politika usmjerenih na poboljšanje radnih uvjeta zaposlenika.
	Jednako postupanje i jednake mogućnosti za sve			Sprječavanje svih oblika diskriminacije, promicanje raznolikosti i kontinuirana podrška osposobljavanju zaposlenika kroz provedbu posebnih zaštitnih mjera i inicijativa.
				Privlačenje novih talenata i povećanje povjerenja dionika definiranjem i provedbom politika usmjerenih na osiguravanje jednakog postupanja prema zaposlenicima i sprječavanje svih oblika nasilja i uznemiravanja na radnom mjestu.
	Ostala prava povezana s radom			Zaštita osobnih podataka zaposlenika kroz definiranje posebnih politika, kolektivnih ugovora, sustava i internih procedura.
S2 Radnici u lancu vrijednosti	Radni uvjeti			Učinak na zaštitu temeljnih prava radnika koji proizlazi iz kreditiranja ili ulaganja u društva koja posluju u sektorima i/ili državama koje možda ne osiguravaju adekvatno poštivanje takvih prava.
				Izloženost prema ugovornim stranama s potencijalno neadekvatnim politikama za zaštitu radnih uvjeta duž lanca vrijednosti, koje bi mogle imati poteškoća u ispunjavanju svojih financijskih obveza.
S3 Pogođene zajednice	Ekonomska, socijalna i kulturna prava zajednica			Zaštita i unaprjeđenje lokalne zajednice, kao i razvoj infrastrukture i usluga u korist lokalnog konteksta, kroz provedbu posvećenih inicijativa.
				Poboljšanje ugleda brenda Grupe i povećanje povjerenja dionika kroz definiranje i provedbu ciljeva i inicijativa usmjerenih na zaštitu gospodarskih, socijalnih i kulturnih prava pogođenih zajednica.
S4 Potrošači i krajnji korisnici	Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike			Promicanje poslovnih praksi usmjerenih na osiguravanje transparentnog pristupa jasnim, potpunim i točnim informacijama o ponuđenim proizvodima i uslugama, usvajanjem posvećenih politika i strategija.
				Doprinos zaštiti potrošača usvajanjem mjera koje nadilaze regulatorne zahtjeve, s ciljem osiguranja sigurnog i transparentnog upravljanja osobnim podacima, kao implementacijom učinkovitih kanala za rješavanje pritužbi.
				Moguće kompromitiranje osjetljivih informacija i podataka (privatnost), s reputacijskim posljedicama, kao rezultat kibernetičkih napada ili nastanka nepredviđenih događaja.
	Osobna sigurnost potrošača i/ili krajnjih korisnika			Povećanje povjerenja dionika zaštitnim mjerama i inicijativama usmjerenim na osiguravanje slobode izražavanja klijenata te promicanje transparentnog pristupa jasnim i potpunim informacijama o proizvodima i uslugama u ponudi.
				Zaštita zdravlja i sigurnosti potrošača i krajnjih korisnika u poslovnica i uredima Grupe kroz definiranje i provedbu posebnih zaštitnih mjera.
	Društvena uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika			Promicanje etičnih i transparentnih poslovnih praksi, poticanje poštenog i informiranog pristupa proizvodima i uslugama usvajanjem posebnih politika i strategija
				Širenje portfelja klijenata razvojem proizvoda i usluga koji olakšavaju pristup svim društvenim kategorijama klijenata, uključujući najranjivije.

 Relevantni opseg – vlastite operacije Relevantni opseg – nizvodni lanac vrijednosti Relevantni opseg – uzvodni lanac vrijednosti

Pozitivan učinak



Negativan učinak



Rizik



Prilika

Tema	Podtema	Vrsta IRO-a	Lanac vrijednosti	Opis IRO
G1 Poslovno ponašanje	Korporativna kultura			Promicanje korporativne kulture temeljene na visokim etičkim standardima i usklađenosti s regulatornim okvirom (npr. porezi, sprječavanje pranja novca) usvajanjem posebnih internih politika.
	Zaštita zviždača			Zaštita osoba koje prijavljuju nepravilnosti (zviždača) usvajanjem mjera koje osiguravaju povjerljivost i sprječavaju osobnu i/ili profesionalnu odmazdu.
	Političko angažiranje i aktivnosti lobiranja			Promicanje etičkih i odgovornih praksi, uključujući i lobističke aktivnosti koje se provode u skladu sa strogim internim politikama i mehanizmima kontrole.
	Korupcija i podmićivanje			Promicanje etičke kulture i prevencija aktivne i pasivne korupcije kroz razvoj posebnih internih politika.

Relevantni opseg – vlastite operacije

Relevantni opseg – nizvodni lanac vrijednosti

Relevantni opseg – uzvodni lanac vrijednosti



Pozitivan učinak



Negativan učinak



Rizik



Prilika

U sljedećim poglavljima za svaku temu opisani su učinci, rizici i prilike koji su identificirani i analizirani te su doveli do procjene značajnosti navedenih tema i podtema. Ukratko, provedene analize potvrdile su otpornost strategije i poslovnog modela Grupe, uzimajući u obzir i to da se potencijalni očekivani negativni učinci povezani s ESG čimbenicima rizika upravljaju odgovarajućim mjerama (razvijenim i/ili planiranim) koje su usmjerene na ublažavanje rizika, iskorištavanje prilika i podršku održivosti Grupe s dugoročnom perspektivom.

Struktura upravljanja

Uloga i sastav administrativnih, upravljačkih i kontrolnih tijela te tijela za upravljanje održivošću⁸⁶

Matično društvo Intesa Sanpaolo usvojilo je model upravljanja i nadzora s jednom razinom, prema kojoj dužnosti upravljanja i nadzora obavljaju, redom, Upravni odbor (Board of Directors) i Odbor za kontrolu upravljanja (Management Control Committee) osnovan unutar njega, a oba imenuje Glavna skupština dioničara.

Detaljne informacije o sustavu korporativnog upravljanja i nagrađivanja — uključujući podatke o raznolikosti u Upravnom odboru — nalaze se u „Izveštaju o korporativnom upravljanju i vlasničkoj strukturi” te u „Izveštaju o politici nagrađivanja i isplaćenim naknadama” dostupnim na internetskoj stranici Banke.

Upravni odbor: uloga i glavne karakteristike

Upravni odbor odgovoran je za izvršavanje dužnosti usmjeravanja i strateškog nadzora Društva te za odlučivanje o svim najvažnijim korporativnim radnjama, s ovlastima za poduzimanje svih transakcija koje se smatraju nužnima, korisnima ili prikladnima za ostvarenje korporativne svrhe, bilo redovne ili izvanredne naravi, te za donošenje svih odluka koje su mu rezervirane zakonom, Statutom i propisima. U posebnim slučajevima i na način predviđen zakonom i Statutom, najznačajnije upravljačke odluke podnose se na odobrenje Glavnoj skupštini dioničara.

Predsjednik Upravnog odbora nadzire rad odbora, organizira i usmjerava aktivnosti te obavlja sve zadatke predviđene nadzornim propisima i Statutom. Ima neizvršnu ulogu i ne obavlja, čak ni de facto, upravljačke funkcije.

Glavni direktor i CEO (Managing Director and CEO) ujedno je i generalni direktor te nadzire upravljanje društvom u okviru svojih dodijeljenih ovlasti, u skladu s općim planiranjem i strateškim smjernicama koje je utvrdio Upravni odbor.

Odbor za kontrolu upravljanja (Management Control Committee), kojeg imenuje Glavna skupština dioničara, dio je Upravnog odbora i sastoji se od pet neovisnih članova Upravnog odbora sukladno važećim propisima i Statutu te obavlja nadzorne funkcije i kao Odbor za internu kontrolu i reviziju (sukladno Zakonodavnoj uredbi br. 39/2010).

Upravni odbor je osnovao pet internih odbora, čije članove imenuje sam Upravni odbor iz redova svojih članova, a koji imaju zadatke procjene, savjetovanja i davanja prijedloga:

- Odbor za imenovanja (Nomination Committee);
- Odbor za primitke (Remuneration Committee);
- Odbor za rizike i održivost (Risks and Sustainability Committee);
- Odbor za transakcije s povezanim osobama (Committee for Transactions with Related Parties);
- Odbor za upravljanje (Governance Committee)⁸⁷.

⁸⁶ Podaci o strukturi upravljanja iz ovog stavka odraženi su u poglavlju „Korporativno upravljanje i politike nagrađivanja” u Izveštaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

⁸⁷ Odbor za upravljanje osnovao je Upravni odbor na sjednici održanoj 6. svibnja 2025., sukladno članku 28. statuta.

Sastav Upravnog odbora

Redovna skupština dioničara održana 29. travnja 2025. odredila je broj članova Upravnog odbora na 19, imenujući direktore na mandat od tri godine na temelju lista koje su podnijeli dioničari, u skladu s nacionalnim zakonodavstvom za uvrštena društva.

Svi direktori su neizvršni, osim Glavnog direktora i CEO-a (18 neizvršnih članova i 1 izvršni član).

Direktori ispunjavaju uvjete procjene primjerenosti propisane važećim zakonodavstvom i odredbama Statuta. Konkretno, svi direktori ispunjavaju zahtjev neovisnosti mišljenja, kako je definirano bankarskim zakonodavstvom, a najmanje dvije trećine direktora ispunjava zahtjev kvalificirane neovisnosti definiran posebnim zakonodavstvom za banke i uvrštena društva te Statutom Intesa Sanpaolo (u ovom mandatu ima 14 neovisnih direktora, odnosno 74% svih članova Upravnog odbora).

Svi odbori Upravnog odbora sastoje se od pet neizvršnih direktora, od kojih je većina neovisna, osim Odbora za transakcije s povezanim osobama, koji je u potpunosti sastavljen od neovisnih direktora. Svim odborima koje zahtijevaju nadzorni propisi (Odbor za imenovanja, Odbor za nagrađivanje, Odbor za rizike i održivost te Odbor za transakcije s povezanim osobama) predsjedaju neovisni direktori.

Manjinski dioničari su adekvatno zastupljeni u Upravnom odboru (5 članova, što čini 26% ukupnog broja, imenovano je s liste koju su podnijeli manjinski dioničari) te su, u trenutnoj strukturi Upravnog odbora, prisutni u svim odborima Upravnog odbora koje zahtijevaju nadzorni propisi. Osim toga, direktori koji predstavljaju listu manjinskih dioničara predsjedaju Odborom za kontrolu upravljanja, Odborom za nagrađivanje i Odborom za transakcije s povezanim osobama. Predstavnici zaposlenika nisu imenovani u Odbor, iako je to dopušteno zakonom i Statutom.

Ne dovodeći u pitanje zakonodavstvo o javnim nespojivostima, napominje se da je jedan direktor u dvije godine prije preuzimanja trenutnog mandata obnašao dužnost u javnoj upravi sličnu onoj u administrativnim, upravljačkim i kontrolnim tijelima.

Kompetencije i raznolikost

Prema Statutu Intesa Sanpaolo, Upravni odbor dužan je poduzeti potrebne mjere kako bi osigurao da svaki direktor, kao i Upravni odbor u cjelini, ima kontinuirano odgovarajuću razinu raznolikosti, uključujući iskustvo, dob, spol i međunarodnu orijentaciju, uz kompetencije, ugled i poštenje, neovisnost mišljenja i posvećenost vremenu.

U dokumentu o kvalitativnom i kvantitativnom sastavu Upravnog odbora, objavljenom na internetskoj stranici Banke u veljači 2025., uoči obnove korporativnih tijela koja je provedena na redovnoj skupštini dioničara 29. travnja 2025., od dioničara se tražilo da osiguraju što veću spolnu raznolikost Upravnog odbora uz odgovarajuće stručne vještine, kao i raznolikost dobni skupina i trajanja mandata među direktorima, uz sveobuhvatnu razinu znanja i iskustva.

Manje zastupljenom spolu u Upravnom odboru mora biti rezerviran udio od najmanje dvije petine ukupnog broja članova, kako je propisano trenutno važećim zakonima o ravnopravnom pristupu upravljačkim i kontrolnim tijelima društava čije su dionice uvrštene na burzu. U trenutnom sastavu ima 8 žena, što čini 42% članova Upravnog odbora, odnosno omjer žena iznosi 0,73⁸⁸. U trenutnoj strukturi Upravnog odbora, ženski spol je zastupljen u svim odborima Upravnog odbora, čineći 60% članova Odbora za imenovanja, Odbora za nagrađivanje i Odbora za transakcije s povezanim osobama te predsjedava s 3 odbora (Odbor za rizike i održivost, Odbor za nagrađivanje i Odbor za imenovanja).

S obzirom na dob, 21% (4) članova Upravnog odbora ima 55 godina ili manje, 37% (7) članova ima između 56 i 65 godina, 42% (8) ima više od 65 godina.

Što se tiče duljine mandata, dva člana Upravnog odbora su u svom petom mandatu, jedan član u četvrtom, pet članova u trećem, tri člana u drugom i osam članova u prvom mandatu.

Upravni odbor je ocijenio svoj sastav primjerenim, uključujući i u pogledu raznolikosti, te prikladnim za uravnotežen sastav odbora Upravnog odbora.

Visoke rukovoditelje društava kćeri imenuje Upravni odbor, koji djeluje prema jedinstvenim politikama i načelima na razini Grupe te u skladu s propisima i najboljom praksom primjenjivom na svako društvo kćer, pri čemu se posebna važnost pridaje razini raznolikosti, uključujući dob, spol, duljinu radnog staža, zemljopisno podrijetlo i međunarodnu orijentaciju. Prilikom određivanja sastava tijela, za svako društvo kćer nastoji se osigurati najprimjerenija i najučinkovitija kombinacija osobnih i profesionalnih profila, uzimajući u obzir njegovu prirodu, strukturu aktivnosti i preuzete rizike. U tu svrhu, uzimaju se u obzir i sve preporuke koje je upravljačko tijelo svakog društva kćeri dalo tijekom godišnjeg procesa samoprocjene.

S obzirom na primjerenost i raznolikost potrebnih stručnih profila, sukladno Statutu, najmanje četiri člana moraju biti upisana u Registar ovlaštenih revizora i imati najmanje tri godine iskustva u obavljanju aktivnosti revizije ili funkcije člana nadzornog tijela trgovačkih društava. U sadašnjem sastavu Upravnog odbora, 7 članova (odnosno 37%), uključujući sve članove Odbora za upravljačku kontrolu, ispunjava ovaj uvjet. Sukladno Statutu, oni također moraju ispunjavati uvjet stručne kvalifikacije koji odražava posebnu važnost stečenog iskustva.

⁸⁸ Broj žena u Upravnom odboru u odnosu na broj muškaraca

Nadalje, u dokumentu o kvalitativnom i kvantitativnom sastavu, Upravni odbor je definirao skup vrlo dobrih ili izuzetnih stručnosti, znanja i vještina — s vrlo širokom⁸⁹, srednje širokom⁹⁰ ili ograničenom⁹¹ zastupljenošću — koje se smatraju prikladnima za postizanje optimalnog ukupnog kvalitativnog sastava Upravnog odbora Intesa Sanpaolo, u „Direktoriju vještina” za mandatno razdoblje 2025.-2027.

Općenito, članovi Upravnog odbora posjeduju stručnost potrebnu za sva područja obuhvaćena važećim zakonodavstvom. Nadalje, istraživanja provedena prilikom obnove korporativnih tijela pokazuju da su očekivanja u pogledu srednje razine zastupljenosti izuzetnih ili vrlo dobrih stručnosti u svim područjima koja su najvažnija prema zakonodavstvu, kao i u drugim ključnim područjima koja je odredio Upravni odbor, uvelike ispunjena.

Posebno, u skladu sa smjernicama za dioničare, u travnju 2025. članovi Upravnog odbora izjavili su da posjeduju stručnost i vještine na vrlo dobroj/izuzetnoj razini u sljedećim područjima.

Potrebna zastupljenost	Područja stručnosti
vrlo široka (>50%)	• poznavanje pitanja održivosti (84%) • interpretacija financijskih podataka kreditne institucije, identificiranje glavnih pitanja na temelju tih informacija, kao i odgovarajuće kontrole i mjere (89%) • strateško planiranje, poznavanje korporativnih strateških smjernica kreditne institucije ili poslovnog plana te njihova provedba (89%) • poznavanje bankarskih i financijskih proizvoda (89%) • bankarska i financijska tržišta (89%) • organizacijske i korporativne strukture upravljanja te procjena učinkovitosti mehanizama upravljanja kreditne institucije, s ciljem osiguranja učinkovitog sustava nadzora, upravljanja i kontrole (79%) • regulatorni okvir bankarskog i financijskog sektora (95%) • sustavi interne kontrole i drugi operativni mehanizmi (84%) • upravljanje rizicima (identifikacija, procjena, praćenje, kontrola i metode ublažavanja glavnih vrsta rizika kreditne institucije, uključujući odgovornosti predstavnika u tim procesima) (84%) • poznavanje globalne dinamike ekonomskog i financijskog sustava (95%)
srednje široka (50%-25%)	• klimatski i okolišni rizici (58%) • informacijska i digitalna tehnologija (47%) • upravljanje imovinom (63%) • sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (89%) • međunarodno iskustvo (84%)
ograničena zastupljenost (<25%)	• tržišta i proizvodi osiguranja (37%)

Nekoliko članova Upravnog odbora također ima funkcije u upravnim odborima vodećih talijanskih sveučilišta, kao i u upravnim odborima zaklada i tijela neprofitnog sektora koja djeluju u područjima umjetnosti i kulture, zdravstva, istraživanja, zaštite okoliša, pomoći siromašnima i stručnog usavršavanja. Nadalje, jedan član Upravnog odbora, koji je ujedno i predsjednik Odbora za rizike i održivost, obnaša istu funkciju i u drugoj kotiranoj kompaniji.

Nakon obnove tijela u 2025., nove karakteristike koje su izjavili članovi Upravnog odbora ocijenjene su od strane novog Upravnog odbora kao primjereno raznolike i prikladne za osiguranje odgovarajućeg sastava Upravnog odbora i uravnoteženog sastava odbora Upravnog odbora.

Uvođenje članova Upravnog odbora

Vještine i stručnost dodatno su ojačane i nadopunjene na temelju programa obuke, kao i intenzivnih aktivnosti uvođenja u dužnost za nove članove Upravnog odbora i cijeli Upravni odbor.

Uz podršku Odbora za imenovanja, Upravni odbor osigurava provedbu programa uvođenja i edukacije za svoje članove. U tom kontekstu, prema uputama predsjednika, potiče se sudjelovanje članova Upravnog odbora u inicijativama s ciljem povećanja razine poznavanja poslovnih sektora Banke i društava unutar Grupe, dinamike društva i njihova razvoja, načela zdravog upravljanja rizicima te regulatornog i samo regulacijskog okvira, kao i u formalnim i neformalnim sastancima namijenjenima dodatnom razmatranju strateških pitanja.

Planovi uvođenja periodično se izrađuju nakon (i) prve procjene provedene nakon imenovanja i (ii) samoprocjene koju godišnje provodi Upravni odbor. U svakom slučaju, članovima Upravnog odbora omogućuje se da podnesu individualne zahtjeve za obukom u određenom području, kad god to smatraju potrebnim.

⁸⁹ Stručnost potrebna za više od 50% članova Upravnog odbora.

⁹⁰ Stručnost potrebna za između 25% i 50% članova Upravnog odbora.

⁹¹ Stručnost potrebna za manje od 25% članova Upravnog odbora.

Tijekom godišnje samoprocjene, Upravni odbor, uz podršku Odbora za imenovanja, iznosi svoje mišljenje o provedbi i kvaliteti provedenog plana uvođenja, također s ciljem unaprjeđenja procesa i jačanja kvalitete edukacije.

U 2025. godini održano je 9 uvodnih edukacija za članove Upravnog odbora (od toga 5 tijekom mandata prethodnog Upravnog odbora), uz dodatnih 11 programa uvođenja u dužnost namijenjenih posebno novoimenovanim članovima Upravnog odbora. Što se tiče specifičnih ESG tema, održano je nekoliko edukacija o razvoju ESG okvira i 4 kreativna radna sastanka o novom Poslovnom planu.

Kao rezultat procesa samoprocjene provedenog 2025. godine, Upravni odbor izrazio je izuzetno pozitivne ocjene o provedenim aktivnostima uvođenja tijekom godine, u smislu opsega, razine detalja i relevantnosti obrađenih tema.

Radi boljeg razumijevanja primjenjivog korporativnog i regulatornog okvira te njegova razvoja, članovima Upravnog odbora na raspolaganju je — i redovito se ažurira — zbirka dokumenata o upravljanju, regulatornih referenci, ključne korespondencije s nadzornim tijelima, računovodstvenih stajališta i sve dodatne dokumentacije korisne za obavljanje njihovih dužnosti, putem posebne elektroničke platforme.

Upravni odbor redovito prima izvještaje od korporativnih kontrolnih funkcija o njihovim aktivnostima, koja prikazuju provedene provjere, postignute rezultate, utvrđene slabosti i prijedloge mjera za njihovo otklanjanje u različitim područjima društva. Ti izvještaji obuhvaćaju i pitanja vezana uz borbu protiv korupcije i sprječavanje pranja novca.

Upravljanje održivosti

Glavne ESG odgovornosti tijela i struktura Intesa Sanpaolo navedene su u nastavku, u skladu sa Statutom, pravilnicima tijela i internim pravilima Grupe.

Za informacije o ulozi administrativnih, upravljačkih i kontrolnih tijela u vezi s poslovnim ponašanjem, upućujemo na informacije navedene u različitim odlomcima poglavlja G1 „Poslovno ponašanje”, koji obrađuje pojedinačne opisane teme.

Upravni odbor (Board of directors)	Upravni odbor, uz podršku Odbora za rizike i održivost: • definira i odobrava strategije i politike održivosti (ESG), uključujući model društvene i kulturne odgovornosti te borbu protiv klimatskih promjena — uzimajući u obzir ciljeve zdravog i održivog stvaranja i raspodjele vrijednosti za sve dionike; • definira i odobrava ciljeve upravljanja rizicima, uključujući rizike povezane s održivošću (ESG) — posebno klimatske i okolišne rizike — u svom okviru sklonosti riziku; • razmatra i odobrava rezultate procjene značajnosti učinaka i financijske značajnosti kojom se identificiraju oni aspekti okolišne, društvene i upravljačke održivosti koji su značajni s obzirom na razmatrane učinke, rizike i prilike, u skladu s važećim propisima; • razmatra i odobrava Konsolidirani izvještaj o održivosti, osiguravajući da je pripremljen i objavljen u skladu s važećim propisima, nakon pregleda od strane Odbora za kontrolu upravljanja, kao i bilo kojeg drugog značajnog izvještaja iz ovog područja; • razmatra godišnji izvještaj koje podnosi odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva o praćenju rizika održivosti te periodične izvještaje koja podnose korporativne kontrolne funkcije; • razmatra i odobrava ažuriranja Etičkog kodeksa, Kodeksa ponašanja i politike koja utvrđuje načela raznolikosti, jednakosti i uključenosti. Pravilnik Upravnog odbora propisuje da su direktori dužni doprinijeti stvaranju vrijednosti za dioničare s ciljem ostvarivanja srednjoročne i dugoročne održivosti, uzimajući u obzir i interese ostalih dionika relevantnih za Društvo, u skladu s načelima zdravog i razboritog upravljanja te s referentnim načelima i vrijednostima koje je usvojila Banka. U 2025. godini Upravni odbor sastao se 23 puta. Od toga je na 15 sastanaka bilo riječi i o ESG temama.
Odbor za rizike i održivost (Risks and Sustainability Committee)	Podržava Upravni odbor u izvršavanju svih gore navedenih zadataka, s posebnim naglaskom na: • procjenu i istraživanje pitanja održivosti (ESG) povezanih s poslovanjem Banke; • odobravanje popisa sektora osjetljivih na ESG koji su relevantni za aktivnosti financiranja Grupe; • procjene i odluke koje je potrebno donijeti u vezi s procjenom značajnosti učinaka na održivost i financijske značajnosti, uključujući i u svrhu odobravanja Konsolidiranog izvještaja o održivosti. Ova analiza utvrđuje aspekte okolišne, društvene i upravljačke održivosti a koji bi mogli biti potencijalno relevantni s obzirom na razmatrane učinke, rizike i prilike, u skladu s primjenjivim propisima, kao i pripadajuću metodologiju. • provjeru pozicioniranja Grupe u odnosu na nacionalne i međunarodne najbolje prakse održivosti, posebno u pogledu sudjelovanja Intesa Sanpaolo u glavnim indeksima održivosti. Nadalje, Odbor je svake godine informiran od strane odgovorne osobe za sastavljanje financijskih izvještaja društva o kontrolama nad rizikom izvještavanja o održivosti. U 2025. godini Odbor za rizike i održivost sastao se 44 puta. Od toga je na 15 sastanaka bilo riječi i o ESG temama. Podrška koju je Odbor pružio Upravnom odboru u obavljanju njegovih strateških nadzornih funkcija u području održivosti, kao i u postavljanju i praćenju ciljeva vezanih uz klimatske i okolišne rizike, bila je sektorski obuhvatna te je bila osigurana i prilikom razmatranja tema koja se tiču upravljanja i upravljanja rizicima, poslovnog modela i strateških smjernica te najznačajnijih transakcija za postupke upravljanja rizicima. Članovi Odbora za rizike i održivost moraju imati znanja, vještine i iskustvo potrebna kako bi u potpunosti razumjeli i pratili strategije i smjernice Banke u pogledu rizika, uključujući i one vezane uz održivost.

Odbor za kontrolu upravljanja (Management Control Committee)	Odbor za kontrolu upravljanja, • u suradnji s korporativnim funkcijama odgovornima za pitanja održivosti (ESG) i funkcijom interne revizije, nadzire usklađenost s načelima i vrijednostima sadržanima u Etičkom kodeksu; • u vezi s Konsolidiranim izvještajem o održivosti, nadzire usklađenost s odredbama Zakonodavne uredbe br. 125/2024 i o tome izvještava u svom godišnjem izvještaju Skupštini dioničara, te razmatra Konsolidirani izvještaj o održivosti u okviru svojih nadzornih funkcija, prije održavanja sjednice Upravnog odbora; • razmatra godišnji izvještaj koje podnosi odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva o nadzoru rizika održivosti te periodične izvještaje koja podnose korporativne kontrolne funkcije. Nadalje, Odbor obavlja dužnosti predviđene Zakonodavnom uredbom br. 39/2010, djelujući kao Odbor za kontrolu i reviziju.
Glavni direktor i CEO (Managing Director and CEO)	Glavni direktor i CEO • upravlja rezultatima održivosti; • koristi ovlast za podnošenje prijedloga Upravnom odboru za donošenje odluka iz njegove nadležnosti; • osigurava usklađenost procesa upravljanja rizicima sa sklonosti preuzimanja rizika i relevantnim politikama upravljanja rizicima; • odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva godišnje ga informira o kontrolama rizika izvještavanja o održivosti; • zajedno s odgovornom osobom za sastavljanje financijskih izvještaja društva, daje zakonom propisane potvrde o financijskim i informacijama o održivosti koje zahtijeva zakon

U nastavku su prikazane interne strukture upravljanja uključene u upravljanje i kontrolu ESG rizika. One osiguravaju primjenu kontrola u skladu sa regulatornim zahtjevima i u skladu s poslovanjem Grupe i kontekstom u kojem djeluje.

Upravljački odbor (Steering Committee)	Upravljački odbor, ima središnju ulogu, pomaže Glavnom direktoru i CEO-u te je upravljačko tijelo Grupe s s ulogom odlučivanja, informiranja i savjetovanja, a čine ga Glavni direktor i CEO, koji predsjedava odborom, te najviše rukovodstvo, uključujući voditelje područja upravljanja i sektora. U okviru sjednice Poslovnog plana i održivosti (ESG), Odbor: • surađuje, uzimajući u obzir ciljeve stabilnog i održivog stvaranja i raspodjele vrijednosti za sve dionike, u definiranju strateških smjernica i politika održivosti (ESG), uključujući model društvene i kulturne odgovornosti te borbu protiv klimatskih promjena, koje Glavni direktor i CEO podnosi relevantnim odborima Upravnog odbora i samom Upravnom odboru; • sudjeluje u identificiranju i ažuriranju potencijalno relevantnih pitanja okolišne održivosti, društvene održivosti i upravljanja u odnosu na razmatrane učinke, rizike i prilike, u skladu s važećim propisima, kao dio procjene značajnosti učinaka i financijske značajnosti; • razmatra Konsolidirani izvještaj o održivosti i sve druge značajne izvještaje o pitanjima održivosti, prije njihova podnošenja Upravnom odboru; • usmjerava usklađenost tehnološkog razvoja s etičkim načelima Grupe, osobito s posebnim naglaskom na umjetnu inteligenciju/strojno učenje. Odbor se sastaje najmanje jednom tromjesečno u okviru sjednice Poslovnog plana i održivosti (ESG). U 2025. godini, Upravljački odbor održao je 17 sastanaka (od čega je 6 bilo kružnih odluka⁹²) tijekom sjednice „Poslovni plan i održivost (ESG)“, pokrivajući teme s ESG utjecajem. Konkretno, ove sjednice omogućuju tromjesečno praćenje strateških inicijativa povezanih s Poslovnim planom 2022.-2025.
Odbor za koordiniranje kontrola i nefinancijskih rizika Grupe) Group Control Coordination and Non-Financial Risks Committee	Na sjednici o operativnim rizicima, Odbor za koordiniranje kontrola i nefinancijskih rizika Grupe razmatra glavne profile ESG rizika, koji se odražavaju ili bi se mogli odraziti na izloženost operativnim i reputacijskim rizicima. Ovom sjednicom, kojom predsjedava Glavni direktor za rizike, prisustvuju članci korporativnih kontrolnih funkcija Grupe, relevantna područja upravljanja te odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva.

Svako tromjesečje, Upravljački odbor i Odbor za koordiniranje kontrola i nefinancijskih rizika izvještavaju Upravni odbor o svojim aktivnostima, omogućujući Upravnom odboru nadzornu ulogu nad glavnim pitanjima koja se razmatraju.

Područje upravljanja Governance Area of the Chief Financial Officer (CFO) odgovorno je za izradu Konsolidiranog izvještaja o održivosti, kao i za praćenje i tumačenje razvoja relevantnog europskog i nacionalnog zakonodavstva, te definiranje i naknadno ažuriranje pripadajućih metodoloških pravila.

Osnovano 2024. godine, područje upravljanja Governance Area of the Chief Sustainability Officer (CSO) odgovara Glavnom direktoru i CEO-u, a njegova je misija usmjeravati razvojne strategije održivosti. Ima sljedeće glavne funkcije:

- osigurati razvoj i provedbu ESG strategije Grupe, pritom sudjelujući u identificiranju konkretnih aktivnosti i inicijativa te novih poslovnih prilika; surađivati na ESG izvještavanju i promicati širenje kulture društvene održivosti, održivosti i inovacija;
- podržavati neprofitne organizacije i promicati inicijative društvene uključenosti i obrazovne intervencije;
- promicati inovacije poduzeća i teritorijalnih jedinica kao ključni čimbenik održivog razvoja kroz primijenjena istraživanja i podršku start-upovima, otvorenim inovacijama, tranziciji prema kružnom gospodarstvu i razvoju inovacijskih ekosustava;
- promicati povijesnu, umjetničku, arhitektonsku i arhivsku baštinu Grupe kako bi se pridonijelo građanskom i kulturnom razvoju lokalnih područja i zajednica kojima služi, osiguravajući njihovu zaštitu i valorizaciju.

⁹² Sukladno Pravilniku CoDi, „Kružne odluke“ znače: odluke donesene isključivo na temelju pisanih očitovanja sudionika putem e-pošte i evidentirane u zapisniku prve sljedeće sjednice relevantnog tijela, zajedno s pratećom dokumentacijom. Uobičajeni postupci održavanja sjednice ostaju na snazi, na zahtjev i samo jednog od sudionika s pravom glasa na sjednici

Područje upravljanja CSO-a također uključuje i područje upravljanja Chief Social Impact Officer (CSIO) Governance Area, koje usmjerava, upravlja i provodi inicijative i projekte društvenog utjecaja, promiče dobrobit i uključenost ljudi i zajednice te usmjerava, koordinira i nadzire inicijative za ublažavanje izravnih okolišnih utjecaja koje generira Grupa.

Područje upravljanja CSO-a nadzire ESG Control Room (ESG Kontrolna soba), kolegijalno upravljačko tijelo osnovano u listopadu 2020. radi podrške Upravnom odboru u provedbi aktivnosti povezanih s ESG-om, a obnovljeno 2024. s ciljem jačanja njegove uloge, osobito u pogledu zadataka i odgovornosti vezanih uz strateške prijedloge u području ESG-a. Kontrolnom sobom predsjedava Glavni direktor za održivost, a njezini su članovi čelnici područja upravljanja i sektora (neki stalno, kao što su Glavni financijski direktor i Glavni direktor za upravljanje rizicima, a drugi prema potrebi). ESG Kontrolna soba sastaje se prema potrebi, a u svakom slučaju najmanje svakih šest mjeseci. Predsjedatelj Kontrolne sobe izvještava, prema potrebi, izravno ili putem svojih delegata, Upravni odbor o procjenama i aktivnostima koje je provela Kontrolna soba.

Njezina je uloga promicati poslovne politike i strategije u području ESG-a, pratiti ostvarenje ciljeva te razmatrati sve potrebne mjere za postizanje rezultata.

Glavne funkcije ESG Kontrolne sobe navedene su u nastavku:

- pružati podršku Upravnom odboru u procesima Poslovnog plana i proračuna, u pregledu i procjeni prijedloga vezanih uz relevantne ESG smjernice i inicijative na razini Grupe, uz procjenu prioriteta, pokazatelja i ciljnih vrijednosti (ključnih pokazatelja uspješnosti);
- analizirati politike, uključujući model društvene i kulturne odgovornosti Grupe za borbu protiv klimatskih promjena;
- vršiti procjene prijedloga za ESG obveze Grupe i ključne poslovne implikacije;
- vršiti procjene i davati smjernice o prijedlozima za pristupanje glavnim dobrovoljnim inicijativama i pripadajućem planu aktivnosti potrebnih za ostvarenje postavljenih ciljeva, prateći napredak aktivnosti i rezultata. Nadalje, procjenjivati glavne društvene inicijative na razini Grupe;
- analizirati glavne ESG izvještaje, uključujući praćenje inicijativa, ključnih ESG ciljeva/ciljnih vrijednosti (ključnih pokazatelja uspješnosti iz Plana i Budžeta), te identificiranje ključnih elemenata prije pripreme ESG objava;
- analizirati i komentirati, gdje je potrebno, integraciju ESG kriterija u strategije vlasničkih ulaganja i kreditiranja;
- analizirati vanjski kontekst, dijeliti rezultate aktivnosti praćenja ESG regulative i analize o potencijalnim utjecajima ESG trendova, također s osvrtom na druge sudionike;
- primati informacije o relevantnim zahtjevima koje su od regulatora ili nadležnih tijela u području ESG-a zaprimile referentne funkcije (sektori i područja upravljanja) te pripadajuće povratne informacije ako uključuju podnošenje tijelima Banke. ESG Kontrolna soba djeluje i raspravlja o inicijativama i relevantnim temama uz podršku sljedećih panela:
- ESG Coordination Panel (ESG koordinacijski panel), pokrenut 2020. godine i ranije poznat kao ESG Kontrolna soba. Njegova je glavna svrha dijeljenje, ažuriranje i praćenje ESG aktivnosti i ciljeva, uz kolektivno sudjelovanje svih područja upravljanja i poslovnih sektora putem menadžera za održivost;
- Sustainable Investments and Insurance Panel (Panel za održive investicije i osiguranje), aktivan od 2022. godine i ranije nazvan ESG Kontrolna soba za održiva ulaganja osigurava sveobuhvatan nadzor nad ESG inicijativama sektora Wealth Management Division;
- Social Impact Panel (Panel za društveni utjecaj), osnovan u lipnju 2025. godine. Usmjeren je na koordinaciju i strateško usmjeravanje društvenih inicijativa, kao i na pregled, praćenje i dijeljenje relevantnih projekata i posebno povezanih tema s internim dionicima, s ciljem optimizacije i promicanja međusobnih odnosa između različitih uključenih funkcija.

Paneli podržavaju ESG kontrolnu sobu u definiranju strategija i formaliziranju prioritarnih ciljeva Poslovnog plana u području ESG-a. Također doprinose nadzoru ESG učinka Grupe dijeleći odgovornost za praćenje glavnih ključnih pokazatelja uspješnosti održivosti i razine ostvarenja ESG ciljeva utvrđenih Poslovnim planom.

ESG paneli sastaju se prema potrebi, s minimalnom učestalošću od jednom tromjesečno do jednom svakih šest mjeseci.

Kontrolna soba i paneli djeluju uz podršku menadžera za održivost. Njih imenuje voditelj svakog područja upravljanja/sektora, obično iz redova svoje prve linije izvještavanja, te, u okviru svojih ovlasti, prate ESG pitanja u odnosu na relevantno područje upravljanja/sektor, uključujući i svako društvo Grupe koje joj pripada.

Voditelj CSO Governance Area predsjedava ESG kontrolnom sobom i povezanim panelima, osim panela za društveni utjecaj kojim predsjedava voditelj područja upravljanja Chief Social Impact Officer Governance Area, CSIO). Referenti područja upravljanja CSO koordiniraju povezane aktivnosti s ESG kontrolnom sobom i panelima.

Područje upravljanja The Chief Risk Officer (CRO) Governance Area definira, razvija i ažurira sustav upravljanja i procjene ESG rizika. Unutar okvira sklonosti preuzimanju rizika (Risk Appetite Framework, RAF), i u svrhu naknadnog podnošenje korporativnim tijelima, predlaže se razina tolerancije na ESG (uključujući klimatske promjene) i reputacijske rizike, definirajući posebne limite izloženosti, pokazatelje rizika i radnje koje treba pratiti i ažurirati. Upravni odbor odobrava ažuriranje okvira sklonosti preuzimanja rizika.

Područje upravljanja CRO također vodi procese identifikacije, procjene i upravljanja klimatskim rizicima.

Konačno, područje upravljanja CRO uključuje posebnu funkciju koja periodično izvještava o ukupnom stanju rizika ISP Grupe putem „Tableau de Bord of Risks“. Ovaj dokument uključuje i odjeljak o reputacijskim i ESG rizicima kako bi se pratilo poštivanje limita sklonosti preuzimanja rizika te informiralo najviše rukovodstvo i nadležne odjele o njegovoj izvedbi.

Kako je propisano internim ESG propisima koji definiraju odgovornosti Upravnog odbora, odbora Upravnog odbora, Glavnog

direktora i CEO-a te upravljačkih odbora, IRO-ovi održivosti uzimaju se u obzir i pri definiranju i pri praćenju korporativne strategije te u kontekstu procesa upravljanja rizicima. U 2025. godini Upravni odbor je potvrdio predanost Grupe klimatskoj tranziciji i potaknuo definiranje novih operativnih alata za podršku zajednicama s ciljem jačanja pozicioniranja Grupe Intesa Sanpaolo u pogledu društvene odgovornosti. U pogledu usklađenosti i upravljanja rizicima, Upravni odbor je razmatrao i odobrio okvir sklonosti preuzimanja rizika i najvažnije interne propise.

Materijalni IRO-ovi održivosti redovito se raspravljaju na Upravnom odboru, Odboru za rizike i održivost te Upravljačkom odboru tijekom godine, a na njihovu pažnju upućuju ih različite strukture za izvještavanje (i, prema potrebi, pomoćne strukture) ovisno o relevantnoj temi. Posebno su u 2025. godini o pitanjima održivosti izvještavale sljedeće strukture:

- područje upravljanja Chief Sustainability Officer (CSO) Governance Area;
- područje upravljanja Chief Financial Officer (CFO) Governance Area;
- odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva;
- područje upravljanja Chief Risk Officer (CRO) Governance Area;
- područje upravljanja Chief Institutional Affairs and External Communication Officer (CIAECO) Governance Area;
- područje upravljanja Chief People & Culture Officer (CPCO) Governance Area.

Glavni IRO-ovi održivosti o kojima su u 2025. godini raspravljali Upravni odbor te odbori i upravljačka tijela zadužena za ESG pitanja su sljedeći:

- upravljanje reputacijskim rizicima;
- upravljanje klimatskim i okolišnim rizicima;
- promicanje odgovarajuće korporativne kulture i načela društvene i okolišne odgovornosti;
- raznolikost, pravednost i uključenost;
- zdravlje i sigurnost radnika;
- podrška zajednicama i unapređenje lokalnih područja.

Sustavi poticaja povezani s čimbenicima održivosti⁹³

Glavni direktor i CEO jedini je izvršni član Upravnog odbora te je stoga jedini korisnik godišnjeg sustava poticaja i dugoročnog plana poticaja za ulogu glavnog direktora. Ovi sustavi također uključuju metrike povezane s održivošću.

Struktura godišnjeg sustava poticaja

Godišnji sustav poticaja⁹⁴ formaliziran je putem kartice rezultata uspješnosti koja uključuje i financijske i nefinancijske ključne pokazatelje uspješnosti. Konkretno, kvantitativni ključni pokazatelji uspješnosti (financijski i nefinancijski) grupirani su unutar 4 pokretača (rast, profitabilnost, produktivnost i trošak rizika/održivost), dok su (nefinancijski) kvalitativni ključni pokazatelji uspješnosti podijeljeni na strateške akcije ili projekte koji predstavljaju čimbenike koji omogućuju ostvarenje financijskih ključnih pokazatelja uspješnosti ili doprinose ostvarivanju ciljeva Plana. Ovi potonji ciljevi obično se izvještavaju identificiranjem ex-ante pokretača koji usmjeravaju naknadnu procjenu. Što se tiče nefinancijskih kvantitativnih ključnih pokazatelja uspješnosti, slično kao i prethodnih godina, u 2025. godini dodijeljen je transverzalni Environmental, Social and Governance ključni pokazatelj uspješnosti Grupe.

Svakom KPI-ju dodjeljuje se ponder od najmanje 10% kako bi se osigurala važnost cilja, odnosno najviše 30% kako bi se zajamčilo odgovarajuće vrednovanje većeg broja ciljeva. Obračunsko razdoblje je godišnje.

Ukupni bonus koji pripada glavnom direktoru i CEO dodjeljuje se na temelju procjene rezultata individualne kartice rezultata uspješnosti, prema determinističkom izračunu.

U svakom slučaju, podliježe provjeri tzv. „gateway“ uvjeta koje zahtijeva regulator – usmjerenih na provjeru adekvatnosti kapitala i likvidnosti u odnosu na ograničenja definirana u okviru RAF-a, kao i financijske održivosti varijabilne komponente u odnosu na raspoložive ekonomske i financijske resurse – te provjeri nepostojanja tzv. pojedinačnih povreda usklađenosti (individual compliance breaches), odnosno individualnih uvjeta za pristup koji kontroliraju rizik ponašanja. Bonus je također podložan korektivnim mehanizmima.

Premija se isplaćuje djelomično u gotovini, a djelomično u dionicama Intesa Sanpaolo te se isplaćuje tijekom petogodišnjeg razdoblja odgode. Svaki odgođeni dio podliježe mehanizmu naknadne korekcije — tzv. malus uvjetima — prema kojima se pripadajući iznos koji se priznaje, kao i broj dodijeljenih financijskih instrumenata (ako ih ima), mogu smanjiti, čak i na nulu, u godini u kojoj se odgođeni dio isplaćuje, ovisno o razini ispunjenja pristupnih (gateway) uvjeta koje je utvrdio regulator.

Nadalje, tijekom pet godina nakon isplate pojedine rate (bilo unaprijed isplaćene ili odgođene) varijabilne naknade, društvo zadržava pravo aktiviranja mehanizama povrata (claw-back).

Struktura dugoročnog plana poticaja

Glavni direktor i CEO također je korisnik dugoročnog plana poticaja (PSP), koji se dodjeljuje i preostalom rukovodstvu (oko 3.100 korisnika). Plan se temelji na dionicama koje se dodjeljuju nakon ostvarenja specifičnih ciljeva uspješnosti koji su usklađeni s Poslovnim planom (npr. PON/RWA, omjer troškova i prihoda, stopa loših kredita (NPL) i povezani TSR) i čije su razine određene upravo u samom Planu.

⁹³ Podaci o strukturi upravljanja iz ovog stavka odraženi su u poglavlju „Korporativno upravljanje i politike nagrađivanja“ u Izveštaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

⁹⁴ Za dodatne informacije o poticajnim sustavima, potrebno je pogledati Izveštaj o politici nagrađivanja i isplaćenim naknadama, dostupno na internetskoj stranici Grupe.

Postoje i dva de-multiplikatora bonusa:

- Kombinirani ESG ključni pokazatelj uspješnosti, koji se sastoji od pod-KPI-a za svaki od tri ESG faktora (okolišni, društveni i upravljački), čija je ciljana razina definirana u Poslovnom planu za razdoblje 2022.-2025. Djeluje kao de-multiplikator smanjujući broj mogućih dionica koje se ostvaruju za 10%-20%, ovisno o stupnju neostvarenja ciljeva Poslovnog plana 2022.-2025.;
- Kapitalni cilj: mjeri očuvanje razine redovnog osnovnog kapitala CET 1 iznad ciljane vrijednosti definirane u Grupnom RAF-u tijekom razdoblja Plana. Djeluje kao de-multiplikator smanjujući broj dionica koje dopijevaju na kraju Plana za 10% za svaku godinu kršenja (do maksimalnog smanjenja od 40% tijekom cijelog razdoblja obračuna).

Plan je podložan provjeri ulaznih uvjeta i odsutnosti pojedinačnih povreda usklađenosti. 60% svakog ostvarenog bonusa odgađa se na razdoblje od pet godina, a ovisno o utjecaju na fiksnu naknadu, 60%-55% dodjeljuje se u dionicama koje podliježu razdoblju zadržavanja (ostatak se dodjeljuje u dionicama koje ne podliježu razdoblju zadržavanja). Primjenjuju se i malus i clawback uvjeti.

ESG komponenta u planovima poticaja za glavnog direktora i CEO (godišnjim i dugoročnim)

U vezi s varijabilnim primanjima Glavnog izvršnog direktora i predsjednika Uprave, ESG komponenta ima središnju važnost te je, kao što je ranije navedeno, uključena kako u godišnji sustav nagrađivanja kroz uvođenje posebnog KPI-ja, tako i u dugoročni Plan dodjele dionica (Performance Share Plan), u kojem je predviđen složeni ESG KPI koji djeluje kao demultiplikator bilo kojeg ostvarenog bonusa.

Unutar godišnjeg sustava nagrađivanja, ESG KPI – koji postoji od 2021. godine i predstavlja razvoj prethodnog sveobuhvatnog KPI-ja „Raznolikost i uključenost” – uključen je u karticu uspješnosti CEO-a, u skladu s rastućom predanošću Banke društvenoj, kulturnoj i okolišnoj održivosti te ciljem stvaranja dugoročne vrijednosti za zaposlenike, klijente, zajednicu i okoliš, kao i u skladu s povećanom pažnjom regulatora, proxy savjetnika, dioničara i dionika Grupe prema tim pitanjima. Nadalje, sveobuhvatni ESG ključni pokazatelj uspješnosti dodjeljuje se i za oko 3.000 menadžera Grupe u Italiji i inozemstvu s težinom od 10% ili 15%.

ESG ključni pokazatelj uspješnosti glavnog direktora i CEO-a (s težinom od 15%) ocjenjuje se na temelju posebnih pokretača:

- prisutnost Intesa Sanpaolo u indeksima održivosti specijaliziranih tvrtki (broj prisutnosti);
- promicanje uključivog radnog okruženja kroz identifikaciju i provedbu ciljanih upravljačkih mjera, s posebnim naglaskom na ispunjavanje obveza u pogledu rodne ravnopravnosti dodijeljenih svakom sektoru/području upravljanja: i) u godišnjim zapošljavanjima; i ii) u skupini kandidata za prvo imenovanje na rukovodeće pozicije;
- grupne ESG inicijative:
 - o podrška zelenoj ekonomiji i kružnom gospodarstvu: i) razvoj ESG obveza unutar korporativnog obuhvata (€); i ii) podrška za zelene hipotekarne kredite i društveno kreditiranje od strane Banca dei Territori (€);
 - o rast održivih ulaganja kroz udio ESG ulaganja u ukupnoj imovini pod upravljanjem (%);
 - o inicijative za usmjeravanje mladih i povećanje njihove zapošljivosti.

U dugoročnom planu poticaja PSP postoji kombinirani KPI koji, u nastojanju da se potakne ostvarenje održivosti, djeluje kao de-multiplikator, kako je navedeno u prethodnom odjeljku. Ključni pokazatelj uspješnosti sastoji se od sub-KPI-ja definiranog u Poslovnom planu za svaki od 3 faktora koji čine ESG, i to:

- okolišni: novi zeleni krediti za zeleno/kružno gospodarstvo i okolišnu tranziciju, s posebnim naglaskom na podršku tranziciji korporativnog sektora i SME segmenta⁹⁵ (udio 40%);
- Društveno: broj osoba koje su uspješno završile programe prekvalifikacije i usavršavanja s preraspodjelom na nova radna mjesta u slučaju programa prekvalifikacije (udio 40%);
- Upravljanje: postotak žena u novim imenovanjima na rukovodeće pozicije, tj. na -1 i -2 organizacijske razine ispod CEO-a (udio 20%).

Nadalje, napominjemo da je isti kombinirani ESG ključni pokazatelj uspješnosti uključen i u LECOIP 3.0 Plan, dugoročni plan poticaja namijenjen profesionalcima u Italiji, koji je potpisalo 45.629 osoba (oko 63% onih koji na to imaju pravo) i koji se temelji na certifikatu čija je temeljna imovina dionica Intesa Sanpaolo. U ovom slučaju, ključni pokazatelj uspješnosti priznaje minimalni prinos (od 4%) na početno dodijeljeni kapital ako Grupa ostvari taj ključni pokazatelj uspješnosti. Ako pokazatelj ne bude ostvaren, iznos koji bi bio isplaćen zaposlenicima Banka će uložiti u ESG projekte koji doprinose ostvarenju relevantnih ESG ciljeva.

Godišnji sustav poticaja i dugoročni plan dodjele dionica temeljen na uspješnosti odobrava Glavna skupština dioničara, na prijedlog Upravnog odbora uz podršku Odbora za nagrađivanje. Nadalje, Odbor za rizike i održivost, ne dovodeći u pitanje ovlasti Odbora za nagrađivanje, podržava Upravni odbor i razmatra ih kako bi provjerio njihovu povezanost s postojećim i budućim rizicima.

Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole nad izvještavanjem o održivosti

Grupa Intesa Sanpaolo primjenjuje sustav unutarnje kontrole temeljen na tri razine, u skladu s važećim zakonskim i regulatornim odredbama. Model uključuje sljedeće vrste kontrola:

- Razina I: linijske kontrole koje su usmjerene na osiguranje pravilnog obavljanja operacija (na primjer, hijerarhijske, sustavne i uzorkovane kontrole) i koje su, koliko je moguće, ugrađene u IT procedure. Provode ih iste operativne i poslovne strukture, uključujući i jedinice koje su isključivo posvećene kontrolnim zadacima i koje izvještavaju voditelje tih struktura ili se provode kao dio operativnih poslova (back office).
- Razina II: sastoji se od kontrola rizika i usklađenosti kako bi se, između ostalog, osiguralo: (i) pravilno provođenje procesa upravljanja rizicima, (ii) poštivanje operativnih ograničenja dodijeljenih različitim funkcijama i (iii) usklađenost poslovanja društva

⁹⁵ To jest, na pozicijama koje su u skladu s novostečenim kompetencijama

s pravilima, uključujući pravila samoupravljanja. Funkcije zadužene za ove kontrole odvojene su od onih koje su zadužene za proizvodnju i doprinose definiranju politika upravljanja rizicima i procesa upravljanja rizicima. U Grupi Intesa Sanpaolo, razina II uključuje sljedeće strukture matičnog društva i odgovarajuće lokalne jedinice društava Grupe, gdje su uspostavljene:

o Područje upravljanja Chief Compliance Officer Governance Area, kojem su dodijeljeni zadaci i odgovornosti za „funkciju usklađenosti s propisima“ (compliance);

o Područje upravljanja Chief Risk Officer Governance Area, kojem su dodijeljeni zadaci i odgovornosti „funkcije kontrole rizika“ (risk management).

- Razina III: kontrole interne revizije radi utvrđivanja kršenja procedura i propisa, kao i periodične procjene cjelovitosti, adekvatnosti, funkcionalnosti (u smislu učinkovitosti i djelotvornosti) i pouzdanosti sustava interne kontrole i IT sustava na razini Grupe, u planiranim rokovima, ovisno o prirodi i intenzitetu rizika.

Grupa je stoga uspostavila strukturirani sustav kontrole i odgovornosti kako bi osigurala usklađenost Konsolidiranog izvještaja o održivosti s primjenjivim zakonodavstvom iz perspektive upravljanja rizicima, s ciljem upravljanja rizicima povezanim s izvještavanjem o informacijama o održivosti prema trećim stranama.

Strukture uključene u sustav kontrole provode specifične aktivnosti, koje su detaljno opisane u internim dokumentima Grupe i usmjerene na osiguravanje kvalitete i usklađenosti Konsolidiranog izvještaja o održivosti kroz sve faze procesa. Ove kontrolne aktivnosti izravno su povezane s glavnim vrstama identificiranih rizika i predstavljaju oblike ublažavanja rizika. Konkretno:

- pri definiranju plana rada i strukture izvještaja, kontrole su usmjerene na analizu i tumačenje relevantnog zakonodavstva, ispravno određivanje opsega konsolidacije te provjeru da je procjena dvostruke značajnosti potpuna i točna, uz jasno prepoznavanje njezinih rezultata;
- tijekom prikupljanja informacija i pripreme doprinosa, kontrolne aktivnosti uključuju provjeru izvora podataka i unos informacija putem formalnih sustava i procedura usmjerenih na provjeru potpunosti, točnosti, dosljednosti i sveobuhvatnosti tih informacija od strane odgovarajućih suradnika i validatora;
- na kraju, u fazi agregacije i finalizacije Konsolidiranog izvještaja o održivosti, provjeravaju se rezultati procesa doprinosa i validacije, provodi se kontrola ispravnosti ključnih pokazatelja uspješnosti te se usklađuju informacije o politikama, aktivnostima i ciljevima, kako bi se osiguralo da završni dokument ispunjava regulatorne i kvalitativne zahtjeve.

Nadzor nad usklađenošću Konsolidiranog izvještaja o održivosti s standardima izvještavanja utvrđenima CSRD-om provodi odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva, u skladu s odredbama članka 154-bis Konsolidiranog zakona o financijama i pripadajućim provedbenim odredbama. Radi poštivanja navedenih odredbi, odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva:

- ima ulogu usmjeravanja i koordinacije na razini cijele Grupe u pogledu održivosti, kao i kontrole nad sustavom unutarnjih kontrola povezanih s izradom Konsolidiranog izvještaja o održivosti;
- izdaje upute za izradu Konsolidiranog izvještaja o održivosti;
- provjerava primjerenost procedura koje su funkcionalne za izradu Konsolidiranog izvještaja o održivosti, kao i učinkovitost sustava kontrole potrebnog za osiguranje zakonski propisanih potvrda;
- država sustav komunikacije i protoka informacija s funkcijama matičnog društva i društava Grupe, kako bi se osigurala priprema informacija potrebnih za sastavljanje Konsolidiranog izvještaja o održivosti u skladu s primijenjenim standardima izvještavanja donesenima u skladu s CSRD-om;
- nadzire sustav unutarnjih kontrola nad procesom izvještavanja o održivosti:
 - o daje preliminarno mišljenje o primjerenosti promjena postojeće organizacijske strukture (interni propisi) koje utječu na primjerenost dizajna relevantnih procedura;
 - o priprema planove revizije s ciljem osiguranja primjerenosti i učinkovite primjene relevantnih procedura matičnog društva tijekom razdoblja, od strane značajnih društava u koja se ulaže i podružnica koje podliježu zakonima zemalja izvan Europske unije, u skladu s čl. 15 Pravilnika Consoba o tržištu;
 - o prati projekte čija provedba utječe na procedure proizvodnje i kontrole u svrhu objave;
- periodično izvještava o opsegu i rezultatima provedenih aktivnosti uvjeravanja Odbor za rizike i održivost, Odbor za kontrolu upravljanja i Upravni odbor.

Nadalje, odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva provodi provjeru i nadzor, putem njoj/njemu podređenih struktura, s ciljem osiguranja da je Konsolidirani izvještaj o održivosti uključen u Izvještaj posloводства sastavljen u skladu sa standardima izvještavanja usvojenima u skladu s CSRD-om.

Ovaj integrirani sustav osigurava učinkovito i transparentno upravljanje Konsolidiranim izvještajem o održivosti, usklađeno sa zahtjevima regulatornog okvira i standardima kvalitete koje je definirala Grupa.

Procjena rizika i unutarnje kontrole povezane s izvještajem o održivosti stoga su integrirane unutar funkcija definiranih novim internim regulatornim okvirom koji je odredila ISP Grupa.

Rezultati aktivnosti kontrole i procjene rizika naknadno će biti priopćeni administrativnim, upravljačkim, i kontrolnim tijelima, kako je predviđeno navedenim okvirom.

Naime, odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja Društva jednom godišnje podnosi Upravnom odboru izvještaj o kontrolama nad rizikom povezanim s izvještajem o održivosti, koje je uključeno u „Izvještaj o sustavu unutarnje kontrole za proces financijskog izvještavanja“, dok funkcije korporativne kontrole podnose vlastita periodične izvještaje.

Okolišne objave

ESRS E1 - Klimatske promjene

Procjena otpornosti⁹⁶

Korištenjem detaljne analize vanjskih čimbenika kao što su globalni trendovi održivosti, promjene javnih politika i rastuća očekivanja dionika te europski regulatorni okvir (uključujući nove smjernice EBA-e za 2025.), banke mogu precizno identificirati rizike i prilike koji utječu na njihovo poslovanje i dugoročnu strategiju. U tom je kontekstu Grupa koristila „Business Environment Scan” (BES), ključni alat za jačanje kapaciteta financijskih institucija za prilagodbu promjenjivom scenariju obilježenom regulatornim, ekonomskim, okolišnim i društvenim promjenama.

Ovaj pristup omogućuje integraciju ekonomskih, društvenih, okolišnih i upravljačkih aspekata u strateško planiranje, čime se osigurava veća sposobnost prilagodbe na nepredviđene događaje poput pada tržišta ili regulatornih pritisaka. U bankarskom kontekstu, BES je osobito važan pri procjeni interakcija s kreditnim tržištem, klimatskim, okolišnim i prirodnim rizicima te zahtjevima transparentnosti dionika Grupe. BES također podupire definiranje strategija prilagodbe i ublažavanja klimatskih promjena, pridonoseći novom Poslovnom planu za razdoblje 2026.–2029. i razvoju procesa upravljanja ESG rizicima Grupe.

Grupa Intesa Sanpaolo identificirala je niz varijabli unutar „Business Environment Scan” za analizu pitanja ESG rizika:

- makroekonomske varijable: identifikacija najvažnijih varijabli koje utječu na svako poslovno područje, opis razloga njihove važnosti te kvalitativna procjena učinaka koji proizlaze iz četiri klimatska scenarija Mreže za ozelenjivanje financijskog sustava (NFGS) koja su razmatrana, i to: i) Hot House World (svijet vruće kuće), ii) Orderly Transition (postupni prijelaz); iii) Disorderly Transition (kaotičan/ odgođen prijelaz) iv) Osnovni scenarij⁹⁷;
- konkurentski krajolik: opis komercijalnih ponuda i inicijativa vezanih uz klimu i okoliš koje su najavili talijanski i međunarodni konkurenti Grupe Intesa Sanpaolo te procjena očekivanih utjecaja na temelju pozicioniranja konkurenata;
- regulatorni, politički i geopolitički trendovi: prikaz glavnih regulatornih, političkih i geopolitičkih trendova iz klimatske i okolišne perspektive koji utječu na svako poslovno područje, kako u pogledu postojećih propisa tako i budućeg zakonodavstva koje je trenutno u raspravi, te procjena očekivanog utjecaja regulative i s obzirom na implikacije za banke i za klijente banaka;
- tehnološki trendovi: identifikacija ključnih klimatskih i okolišnih tehnoloških trendova koji utječu na svako poslovno područje i procjena njihovog očekivanog utjecaja na temelju potencijala za transformaciju poslovnih operacija radi podrške zelenoj tranziciji klijenata;
- društveni/demografski trendovi: prikaz glavnih društvenih i demografskih trendova koji utječu na svako poslovno područje i procjena očekivanog utjecaja na temelju razumijevanja promjenjivih potreba, preferencija i ponašanja stanovništva;
- rizik tranzicije: procjena kvantitativnog utjecaja procesa prelaska na niskougljično i okolišno održivo gospodarstvo na izloženosti Grupe Intesa Sanpaolo;
- fizički rizik: procjena kvantitativnog utjecaja klimatskih promjena na izloženosti Grupe, uključujući učestalije ekstremne vremenske događaje i postupne promjene klime;
- rizik prirodnog kapitala: procjena kvantitativnog utjecaja na izloženosti Grupe koji proizlazi iz gubitka bioraznolikosti i degradacije ekosustava, što može utjecati na dostupnost resursa, opskrbne lance i financijsku otpornost klijenata. Za dodatne informacije upućuje se na odlomak „Analiza otpornosti” u poglavlju ESRS E4 — Bioraznolikost i ekosustavi.

Za svaku analiziranu varijablu procijenjen je potencijalni učinak i zabilježen vremenski horizont u kojem bi se ti učinci mogli materijalizirati. Kombinirani učinci svih dimenzija daju eksplicitnu ocjenu o tome kako bi klimatski i okolišni rizici i prilike mogli utjecati na poslovni model Grupe Intesa Sanpaolo u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.

Analiza je obuhvatila 14 poslovnih područja:

1. Banca dei Territori (Bd T) — Italija — Residential Real Estate (RRE);
2. Banca dei Territori (Bd T) — Italija — SMEs (Small and medium-sized enterprises);
3. IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) — Velika poduzeća — Prerađivačka industrija;
4. IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) — Velika poduzeća — Veleprodaja i maloprodaja;
5. IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) — Velika poduzeća — Građevinarstvo;
6. IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) — Velika poduzeća — Aktivnosti vezane uz nekretnine;
7. IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) — Velika poduzeća — Nafta i plin;
8. IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) — Velika poduzeća — Proizvodnja električne energije;
9. IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) — Velika poduzeća — Automobilska industrija i usluge prijevoza;

⁹⁶ Glavne informacije o klimatskim rizicima navedene u ovom odlomku također su uključene u odjeljak „ESG (okolišni, društveni i korporativno upravljanje) i rizik klimatskih promjena” u bilješkama uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio E — Informacije o rizicima i pripadajućim politikama zaštite te u odjeljku „Pitanja povezana s klimom” u bilješkama uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio A — Računovodstvene politike.

⁹⁷ Hot House World: pretpostavlja da će se zadržati samo trenutno provedene politike vezane uz klimatske promjene, što dovodi do visokog fizičkog rizika zbog značajnog globalnog zagrijavanja; Orderly Transition: predviđa ranu i postupnu primjenu strogih klimatskih politika kako bi se ograničilo zagrijavanje na 1,5°C i postigla neto nulta emisija CO₂ do 2050.; Disorderly Transition: karakteriziraju odgođene ili divergentne politike među sektorima i državama, s vrhuncem emisija u 2030. i drastičnijim mjerama za ograničavanje zagrijavanja ispod 2°C; Baseline: konzervativni scenarij obilježen slabim klimatskim politikama i ulaganjima nedostatnim za postizanje ciljeva neto nulte emisije.

10. International Banks Division (IBD)⁹⁸;
11. Private Banking;
12. Asset Management;
13. Insurance;
14. Corporate Center⁹⁹.

Analiza provedena 2025. godine temelji se na analizi otpornosti provedenoj 2024. godine. Ta je analiza dovela do definiranja referentnog okvira koji je zadržan i ažuriran za 2025. godinu. Okvir uzima u obzir kratkoročne, srednjoročne i dugoročne vremenske horizonte te opisuje poslovni kontekst u kojem Grupa djeluje s klimatskog i okolišnog aspekta.

U tom su kontekstu za „Business Environment Scan” korišteni vremenski horizonti upravljačke i strateške naravi¹⁰⁰.

Konkretno:

- kratkoročno (završava 2028.): vremenski interval koji obuhvaća tri godine nakon datuma BES analize i usklađen je s internim procesima procjene adekvatnosti Grupe, kao što su proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i proces procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP);
- srednjoročno (završava 2031.): vremenski interval koji se proteže od 4. do 6. godine od trenutka BES analize. U obzir uzima promjenjive čimbenike koji nadopunjuju Poslovni plan i postavlja smjernice za izradu sljedećeg plana. Analizom srednjoročnog razdoblja Grupa može prilagoditi svoje strategije i inicijative kako bi odgovorila na nove trendove, dinamiku tržišta i očekivanja dionika;
- dugoročno: vremenski interval koji traje do 2050. godine. Ovaj je interval osobito važan s obzirom na predanost Grupe postizanju ciljeva Net Zero emisija do 2050. godine. Razmatrajući dugoročno razdoblje, Grupa može razvijati održive strategije i inicijative koje doprinose budućnosti s niskim udjelom ugljika i usklađene su s globalnim ciljevima održivosti.

Rezultati analize prikazani su kroz očekivane kvalitativne utjecaje (klasificirane kao „nizak”, „srednji”, „visok”) za svaku varijablu, unutar svakog poslovnog područja i kroz tri definirana vremenska horizonta.

Sveukupno, od 14 gore navedenih poslovnih područja, svako ima barem jednu varijablu ocijenjenu kao „srednji” ili „visok” utjecaj. Osim toga, 8 područja ima barem jednu varijablu ocijenjenu kao „visok” utjecaj:

- Bd T — Italija — Residential Real Estate;
- Bd T — Italija — SMEs;
- IMI CIB — velika poduzeća — nafta i plin;
- IMI CIB — velika poduzeća — proizvodnja električne energije;
- IMI CIB — velika poduzeća — automobilske i transportne usluge;
- International Banks Division;
- Private Banking;
- Asset Management.

Prema rezultatima analize učinka provedenoj na identificiranim varijablama, očekuje se da će se 30% „srednjih” ili „visokih” učinaka pojaviti u kratkoročnom razdoblju, 60% u srednjoročnom i 10% u dugoročnom razdoblju.

Detaljnije informacije za svaku od analiziranih varijabli dane su u nastavku:

- makroekonomske varijable: učinci se očekuju u srednjoročnom razdoblju (osim cijena energije, koje utječu na Sektore nafte i plina te proizvodnje električne energije i u kratkoročnom razdoblju);
- konkurentski krajolik: učinci se očekuju u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju, što je također potaknuto razvojem tržišta u pogledu proizvoda i usluga povezanih s klimom;
- regulatorni, politički i geopolitički trendovi: značajni učinci identificirani su za gotovo sva analizirana poslovna područja (za 13 od 14 analiziranih i gore navedenih područja ovaj je trend ocijenjen kao „visok” utjecaj u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju). Oni predstavljaju i prilike i potencijalne rizike;
- tehnološki trendovi: očekuje se da će učinci biti prisutni uglavnom u kratkoročnom i srednjoročnom vremenskom horizontu, pri čemu se ističu prilike za podršku zelenoj tranziciji bančinih klijenata;
- društveni/demografski trendovi: općenito se očekuju ograničeniji učinci u kratkoročnom vremenskom horizontu, koji će se povećavati u srednjoročnom razdoblju, npr. kroz rastuću potražnju klijenata za održivim proizvodima i ulaganjima te veću svijest o posljedicama klimatskih rizika.

⁹⁸ Analiza obuhvaća: VUB Bank, PBZ Bank i CIB Bank.

⁹⁹ Uz kreditni rizik, Corporate Center, s funkcijama usmjeravanja, koordinacije i nadzora cijele Grupe, kao i upravljanja rizicom, upravljanja imovinom i obvezama (ALM) te nekretninama, nosi i rizike tipične za Corporate Center (odnosno one koji proizlaze iz vlasničkih ulaganja), rizike povezane s izloženostima u statusu neplaćanja, kamatni i valutni rizik u bankovnoj knjizi, kao i rizike koji proizlaze iz upravljanja portfeljem po FVOCI metodi (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) matičnog društva.

¹⁰⁰ Vremenski horizonti primijenjeni u BES-u definirani su radi osiguravanja usklađenosti s ICAAP okvirom Grupe. Konkretno, isti vremenski horizonti koriste se i u ICAAP analizi klimatskih scenarija.

Uz analizu usmjerenu na kvalitativnu procjenu, provedena je i analiza pokretača tranzicijskih, fizičkih i rizika prirodnog kapitala. Analiza kvantificira učinak tih pokretača na portfelje Intese Sanpaolo, uzimajući u obzir njihov sastav i specifične karakteristike. Analiza je ažurirana korištenjem NGFS Phase V¹⁰¹ scenarija, s naglaskom na scenarij Disorderly Transition. Osim toga, provedena je samo na deset od četrnaest navedenih područja društva, i to na BdT, IMI CIB, IBD¹⁰² i pripadajuća sektorska fokusna područja. Ova analiza pokazuje da:

- u pogledu tranzicijskog rizika, portfelji navedenih područja društva, iako nisu značajno izloženi u kratkoročnom vremenskom horizontu, bilježe rastuću izloženost kroz dulje vremenske horizonte. Posebno je stambeno tržište izloženo učincima srednjoročno i dugoročno zbog propisa o smanjenju emisija. Mala i srednja poduzeća (SME) te velike kompanije sve su više izložene tranzicijskom riziku u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, s trendom rasta tijekom vremena, osobito u sektorima proizvodnje električne energije, nafte i plina, automobilske industrije i transportnih usluga te proizvodnje;
- u pogledu fizičkog rizika, očekuje se da će poplave imati značajan učinak na stambene nekretnine, osobito u dugoročnom vremenskom horizontu. Za SME i velike kompanije, izloženost fizičkom riziku je umjerena u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju, a raste u dugoročnom vremenskom horizontu;
- u pogledu rizika prirodnog kapitala (za dodatne informacije vidi odjeljak „Analiza otpornosti” u poglavlju ESRS E4 — Bioraznolikost i ekosustavi), i SME i velike kompanije umjereno su izložene u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, dok izloženost nije značajna u kratkoročnom vremenskom horizontu.

Uz procjenu rizika na portfeljima Intese Sanpaolo, provedena je zasebna analiza radi procjene tranzicijskih i fizičkih rizika za sljedeća područja: Private Banking, upravljanje imovinom, osiguranje i Korporativni centar. U tu svrhu primijenjene su posebne metodologije, s ciljem prikaza utjecaja tranzicijskih i fizičkih rizika kroz dugoročni vremenski horizont. Ova analiza pokazuje da:

- Private Banking: analiza izloženosti prema SME pokazuje nizak učinak fizičkih i tranzicijskih rizika;
- Asset Management: analiza obuhvaća i korporativne i državne izdavatelje te, općenito, očekivano smanjenje vrijednosti portfelja je umjereno i za tranzicijske i za fizičke rizike;
- Insurance: društva za životno osiguranje unutar Grupe pokazuju veću izloženost tranzicijskom riziku, dok su društva za neživotno osiguranje više izložena fizičkom riziku. Međutim, analiza pokazuje da su i Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa i njezine podružnice otporne na tranzicijske i fizičke rizike;
- Corporate Center: analiza ESG rizika portfelja Banke koji se sastoji od dužničkih vrijednosnih papira, vlasničkih instrumenata i izvedenica pokazuje da je, općenito i na dugoročni vremenski horizont, portfelj Intesa Sanpaolo više izložen tranzicijskim rizicima nego fizičkim rizicima.

Općenito, rizici i prilike povezani s klimatskim i okolišnim temama mogu se smatrati jednim od ulaznih podataka koji se procjenjuju u sklopu šireg procesa strateškog planiranja. Nadalje, povezani su s najvažnijim procesima upravljanja rizicima (uključujući ICAAP, RAF itd.).

Identifikacija i procjena učinaka te stalno praćenje poslovnog okruženja jačaju sposobnost Grupe Intesa Sanpaolo da prilagodi svoju strategiju i poslovni model klimatskim promjenama te da učinkovito upravlja klimatskim i okolišnim rizicima, istovremeno iskorištavajući prilike za održivi rast.

Integracija rezultata održivosti u sustave poticaja

Klimatski aspekti doprinose određivanju varijabilnog dijela naknade Glavnog direktora i CEO te ostatka radne snage društva u okviru i godišnjeg sustava poticaja i dugoročnih planova poticaja.

Za Glavnog direktora i CEO, kartica rezultata uspješnosti za 2025. godinu u okviru godišnjeg sustava poticaja uključuje poseban, detaljan ESG ključni pokazatelj uspješnosti s udjelom od 15%, dok dugoročni poticaj „plana dodjele dionica temeljen na uspješnosti” (PSP), koji se temelji na dionicama koje će biti dodijeljene u budućnosti ovisno o ostvarenju određenih ciljeva uspješnosti, uključuje složeni ključni pokazatelj uspješnosti koji, s ciljem poticanja ostvarivanja održivosti, djeluje kao de-multiplikator, smanjujući broj dionica koje se mogu dodijeliti za 10%/20%. Složeni ključni pokazatelj uspješnosti sastoji se od pod-ključnog pokazatelja uspješnosti utvrđenog u Poslovnom planu za svaki od triju čimbenika: okoliš, društvo i upravljanje.

Za Glavnog direktora i CEO, ESG ključni pokazatelj uspješnosti rezultirao je dodjelom 16,8% ukupnog bonusa za godišnji sustav poticaja za 2025. godinu.

Što se tiče godišnjeg sustava poticaja, pokretač ESG ključnog pokazatelja uspješnosti dodijeljenog Glavnom direktoru i CEO, a povezanog s klimom, jest podrška zelenoj ekonomiji i kružnom gospodarstvu, što se procjenjuje kroz: i) razvoj ESG obveza za korporativne subjekte; ii) podršku zelenim hipotekarnim kreditima i društvenom kreditiranju od strane divizije Banca dei Territori. Također se procjenjuje razvoj održivih ulaganja kroz udio ESG ulaganja u ukupnoj imovini pod upravljanjem (%).

Što se tiče PSP-a, okolišna komponenta ESG kompozitnog ključnog pokazatelja uspješnosti odnosi se na nove kreditne linije za zeleno/kružno gospodarstvo i okolišnu tranziciju, s posebnim naglaskom na podršku tranziciji trgovačkih društava/MSP-ova (pri čemu potonji imaju udio od 40%).

Za više detalja o ESG ključnom pokazatelju uspješnosti godišnjeg sustava poticaja, PSP-u i opsegu primjene, upućuje se na odjeljak „Integracija rezultata povezanih s održivošću u sustave poticaja” u poglavlju ESRS 2.

¹⁰¹ Izvor: Mreža za ozelenjivanje financijskog sustava (NGFS), “NGFS klimatski scenariji za središnje banke i nadzorna tijela - Faza V”, <https://www.ngfs.net/en/publications-and-statistics/publications/ngfs-climate-scenarios-central-banks-and-supervisors-phase-v>.

¹⁰² Kvantitativna analiza temelji se na najznačajnijem IBD segmentu na datum izvještavanja analize (VUB Bank). Osim toga, uzeti su u obzir i tranzicijski i fizički rizik za IBD.

Strategija za suzbijanje klimatskih promjena u vlastitim operacijama

Politike za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama

Grupa Intesa Sanpaolo razvila je i usvojila niz politika za rješavanje i upravljanje pitanjima vezanima uz klimatske promjene i energetska učinkovitost.

Prvo je usvojen Etički kodeks¹⁰³ koji promiče učinkovito i svjesno korištenje svih resursa, izbjegavanje rasipanja i trajno davanje prednosti održivim izborima. Nadalje, dokument sadrži smjernice usmjerene na borbu protiv klimatskih promjena, zaštitu prirode i bioraznolikosti te podršku tranziciji prema održivom, zelenom i kružnom gospodarstvu.

Usvajanje načela iz Etičkog kodeksa omogućilo je razvoj više politika usmjerenih na ublažavanje utjecaja klimatskih promjena unutar vlastitih operacija Grupe.

U tom kontekstu, „Politika zaštite okoliša i energije” (dalje u tekstu: „Politika”) ima za cilj minimizirati utjecaje na okoliš i osigurati usklađenost sa zakonodavstvom, u skladu sa Zakonom o zaštiti okoliša (Zakonodavna uredba 152/06) i u skladu s modelom organizacije, upravljanja i kontrole prema Zakonodavnoj uredbi 231/01. Glavni ciljevi uključuju borbu protiv klimatskih promjena, upravljanje ESG rizicima, sprječavanje utjecaja na okoliš, učinkovito i odgovorno korištenje resursa te pažljiv odabir dobavljača s etičkim, društvenim i okolišnim zahtjevima.

U tom kontekstu, obveze definirane Politikom pretvaraju se u aktivnosti koje promiču načela održivosti i društvene odgovornosti.

Politika je definirana uzimajući u obzir interese dionika, uključujući izričito upućivanje na njihove potrebe i očekivanja u vezi s uspostavom Sustava upravljanja okolišem (ISO 14001 certifikat) i Sustava upravljanja energijom (ISO 50001 certifikat).

Ovaj sustav je certificiran¹⁰⁴ od strane treće strane i podlozan je periodičnim revizijama, čime se osigurava sustavan pristup održivosti u skladu s međunarodnim najboljim praksama.

Najviša razina odgovorna za provedbu Politike je menadžer za zaštitu okoliša, koji vodi strukturu Intesa Sanpaolo Environment and Energy, čija je misija usmjeravati, koordinirati i nadzirati inicijative usmjerene na smanjenje izravnih utjecaja na okoliš koje generira poslovanje Grupe, osiguravajući nadzor nad usklađenošću s propisima o zaštiti okoliša i energetske učinkovitosti. Menadžer za zaštitu okoliša delegira specijalizirane operativne strukture za praćenje rizika usklađenosti, kao što su Real Estate Management i Group Technology (Upravljanje nekretninama i tehnologija grupe), u obavljanju svojih funkcija, menadžeru za zaštitu okoliša pomažu relevantne (interne i eksterne) strukture za pitanja okoliša i energije koje pažljivo prate i provjeravaju usklađenosti sa zakonodavstvom. Ove provjere provode se putem periodičnih kontrola, inspekcija i revizija na lokacijama Grupe, s posebnim naglaskom na gospodarenje otpadom i potrošnju energije koja se mjeri u odnosu na očekivanu potrošnju, uzimajući u obzir i karakteristike zgrade (klimatska zona, veličina, opremljenost, broj zaposlenika).

Za informacije o kriterijima koji reguliraju nabavu resursa, potrebno je konzultirati „Pravila za zelenu nabavu”, koja pružaju smjernice za nabavu u područjima kao što su energija, uredski materijal, održiva obnova i organizacija događanja. Ključni ciljevi uključuju optimizaciju resursa, promicanje održivih praksi u nabavi dobara i usluga, smanjenje emisija CO₂, poticanje učinkovitosti i kružnog gospodarstva. Najviša razina odgovorna za dokument „Pravila za zelenu nabavu” je rukovoditelj strukture Intesa Sanpaolo Environment and Energy.

Navedene politike primjenjuju se na sve tvrtke Grupe (uključujući i podružnice) i dostupne su svim dionicima, uključujući one koji su potencijalno uključeni te one koji doprinose njihovoj provedbi putem internih (intranet za zaposlenike) i vanjskih kanala (korištenjem službene internetske stranice).

Za dodatne informacije o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama u vlastitim operacijama, potrebno je konzultirati IRO tablicu u odjeljku „Procjena značajnosti” poglavlja ESRS 2 — Opće informacije.

Plan vlastitih emisija

U skladu s „Poslovnim planom 2022.-2025.”, Grupa Intesa Sanpaolo je 2022. godine izradila plan za smanjenje svojih emisija iz opsega 1 i 2 („Plan vlastitih emisija”). Plan se temelji na protokolu Inicijative za ciljeve temeljene na znanosti (SBTi), koji predviđa ograničavanje globalnog porasta temperature na manje od 1,5°C u odnosu na predindustrijske razine, kako je predviđeno Pariškim sporazumom. Za dodatne informacije o Poslovnom planu 2022.-2025. potrebno je konzultirati odjeljak „Strategija, poslovni model i vrijednosni lanac” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Plan predviđa smanjenje apsolutnih emisija iz opsega 1 i opsega 2¹⁰⁵ za 53% do 2030. godine (-51.427 tona CO₂eq) u odnosu na početnu vrijednost iz 2019. godine (96.192 tona CO₂eq), a također postavlja cilj postizanja ugljične neutralnosti u istom razdoblju, uz ublažavanje preostalih emisija kupnjom ugljičnih kredita¹⁰⁶.

U tom kontekstu, Grupa si je postavila cilj da, gdje god je to moguće, 100% električne energije za vlastite operacije nabavlja iz

¹⁰³ Za dodatne informacije o Etičkom kodeksu, potrebno je konzultirati odjeljak „Politike, ciljevi i aktivnosti povezani s korporativnom kulturom” u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje.

¹⁰⁴ ISO 14001 certifikat primjenjuje se samo na talijanski obuhvat, dok se ISO 50001 certifikat primjenjuje na talijanski i CIB Bank (Mađarska) obuhvat.

¹⁰⁵ Pogledajte odjeljak „Bruto emisije stakleničkih plinova — Opseg 1, 2, 3 i ukupno” ovog standarda za opis emisija iz opsega 1, 2 i 3.

¹⁰⁶ Na dan 31. prosinca 2025. godine, Grupa nije koristila ugljične kredite za kompenzaciju emisija, niti je izravno ulagala u hvatanje i skladištenje stakleničkih plinova. Naime, posjeduje CO₂ prava na emisiju (vezana uz Europski sustav trgovanja emisijama - EU ETS) koja proizlaze iz vlastitog trgovanja koje provodi IMI Corporate & Investment Banking Division.

obnovljivih izvora. Definiranje cilja temelji se na podacima iz 2019. godine i procjeni tržišta zelenih certifikata do 2030., kao i na drugim ugovornim opcijama poput ugovora o kupnji električne energije (Power Purchase Agreement, PPA).

Predanost Grupe Intesa Sanpaolo dekarbonizaciji potvrđena je i u novom Poslovnom planu za razdoblje 2026.–2029., čime se potvrđuje cilj za 2030. godinu u pogledu vlastitih emisija.

Potvrđuje se da izračun emisija za aktivnosti obuhvaćene planom uključuje cijeli opseg Grupe, koji je ostao nepromijenjen od nje-gove definicije. Nadalje, početna vrijednost iz 2019. godine, koja prikazuje potrošnju Grupe i nije pogođena iznimnim događajima koji su obilježili sljedeće godine, poput 2020. i 2021., nikada nije mijenjana, unatoč povećanju broja društava Grupe uključenih u obuhvat izvještavanja. Ovo povećanje imalo je rezidualni utjecaj na emisije CO₂eq, čineći manje od 1% ukupnih emisija Grupe.

Kako bi definirala putanju smanjenja vlastitih emisija, Grupa je usvojila integrirani pristup, kombinirajući dvije metode:

- odozdo prema gore”, uključujući različite interne dionike, među kojima su Chief Cost Management Officer (CCMO), Chief People & Culture Officer (CPCO), banke, podružnice i inozemna društva radi identificiranja glavnih poluga dekarbonizacije;
- „odozgo prema dolje”, odabirući projekte s najvećim potencijalom za smanjenje emisija u odnosu na troškove provedbe, te definiranjem potrebnih ulaganja za njihovu provedbu.

U vezi s postizanjem deklariranih ciljeva dekarbonizacije u odnosu na emisije iz opsega 1 i 2, usvojene su tri poluge za talijanski i inozemni obuhvat (podružnice, banke i društva) identificirane za 2025. godinu i nadalje:

- preusmjeravanje opskrbe električnom energijom prema obnovljivim izvorima;
- provedba mjera usmjerenih na smanjenje potrošnje energije i ovisnosti o fosilnim gorivima u zgradama Grupe, primjerice kroz postu-pno ukidanje sustava grijanja/klimatizacije na plin i loživo ulje te obnovu neučinkovitih sustava korištenjem toplinskih pumpi, ugradnju fotonaponskih panela, aktivaciju sustava upravljanja/nadzora energijom i korištenje rashladnih sredstava s niskim GWP-om;
- elektrifikacija voznog parka društva, i to putem hibridnih i električnih vozila, te postavljanje punionica.

Posebno:

- prva poluga primjenjuje se na talijanski obuhvat i na inozemna geografska područja, gdje je to moguće;
- druga i treća poluga odnose se na talijanski obuhvat i na inozemne banke kćeri koje se nalaze u Albaniji, Bosni i Hercegovini, Hrvatskoj, Ukrajini, Srbiji, Sloveniji, Moldaviji, Slovačkoj i Češkoj, Egiptu, Rumunjskoj, Mađarskoj.

Tijekom 2025. godine glavne provedene inicijative kroz tri poluge bile su sljedeće:

- što se tiče prve poluge, provodi se stalno praćenje opskrbe energijom iz obnovljivih izvora kako bi se provjerila usklađenost s očekivanim ciljem. Nadalje, neke su međunarodne banke preuzele obvezu povećanja svojih količina zelene energije: osim Bank of Alexandria (Egipat), podružnice koja je postupno postigla 100% kupnje zelene energije putem kupnje i-REC certi-fikata, i CIB Bank u Mađarskoj te Banca Intesa Beograd u Srbiji također su postigle 100% zelene energije u svojoj nabavi, isključujući energiju za punjenje voznog parka.
- što se tiče druge poluge, nastavile su se sljedeće inicijative:

u Italiji:

- o zamjena postojećih kotlova sustavima s toplinskim pumpama u nekim poslovnica i zgradama;
- o proširenje platforme za pametne zgrade radi praćenja potrošnje;

u inozemstvu:

- o zamjena postojećih kotlova sustavima s toplinskim pumpama na nekim lokacijama društava kćeri Grupe – CIB Bank (Mađarska) i PBZ Group (Hrvatska);
 - o ugradnja fotonaponskih sustava u društvima kćerima VUB Group (Slovačka), PBZ Group (Hrvatska) i Banca Intesa A.D. Beograd (Srbija);
 - o zamjena zastarjelih sustava klimatizacije na nekim lokacijama podružnice Bank of Alexandria (Egipat) i VUB-a Group (Slovačka);
 - o zamjena prozorskih i vratnih okvira na nekim lokacijama društava kćeri Intesa Sanpaolo Bank (Slovenija) i CIB Bank Group (Mađarska).
- što se tiče treće poluge:
- o povećanje broja elektrificiranih vozila (potpuno električnih, plug-in hibrida i potpuno hibridnih) uz istovremeno smanjenje vozila s motorima s unutarnjim izgaranjem.
 - o Kako bi se olakšalo usvajanje plug-in punjivih vozila, pokrenut je projekt postavljanja stanica za punjenje na parkirališnim mjestima u glavnim zgradama Grupe, kako u Italiji, tako i kod inozemnih podružnica VUB Group (Slovačka), Banca Intesa A.D. Beograd (Srbija), CIB Bank (Mađarska), PBZ Group (Hrvatska) i Intesa Sanpaolo Bank (Slovenija).

Provedba identificiranih mjera odvija se u suradnji s relevantnim korporativnim funkcijama, čime se osigurava učinkovita raspodjela potrebnih troškova i resursa. Dostupnost ljudskih i financijskih resursa (potonji su osigurani kroz godišnji ciklus kapitalnog proračuna), koji se koriste kroz integrirani, sustavni pristup koji kombinira stratešku alokaciju s prisutnošću specifičnih vještina, pristupom odgovarajućim tehnologijama i podrškom adekvatnog regulatornog okvira, doprinosi provedbi mjera predviđenih u „Planu vlastitih emisija”.

Što se tiče OpEx-a (administrativni troškovi) i CapEx-a (nekretnine i oprema), napominjemo njihovu ograničenu važnost s obzirom na sektor djelovanja Grupe.

Što se tiče neizravnih emisija (opseg 3, osim kategorije 15), iako u Planu vlastitih emisija nisu postavljeni posebni ciljevi, već neko vrijeme postoje politike usmjerene na smanjenje okolišnog utjecaja određene robe. Naime, u sklopu Pravila za zelenu nabavu predviđene su mjere koje imaju za cilj optimizirati resurse i promicati održive prakse u nabavi robe i usluga koje utječu na emisije CO₂.

Posebno:

- Papir: Grupa poduzima mjere i promiče inicijative usmjerene na smanjenje upotrebe papira kroz procese dematerijalizacije i digitalizacije. Osim toga, kako bi se smanjile emisije povezane s korištenjem papira, Intesa Sanpaolo prvenstveno nastoji maksimizirati upotrebu papira koji sadrži reciklirana vlakna, birajući proizvode s visokim udjelom recikliranih vlakana nakon upotrebe. Kada oni nisu dostupni, koristi se ekološki certificirani papir.
- Voda: iako se voda u Grupi uglavnom koristi u higijenske svrhe, Grupa je aktivno posvećena poduzimanju mjera i promicanju inicijativa koje potiču odgovorno korištenje ovog ključnog resursa (primjerice, ugrađeni su vodonikotliči s dvostrukim ispiranjem);
- Uredski uređaji: Grupa je posvećena nabavi uredskih uređaja koji su visoko energetske učinkoviti i ne sadrže opasne tvari, s ograničenim utjecajem na okoliš. U skladu s tom predanošću, prednost se daje opremi koja optimizira korištenje potrošnog materijala. Grupa pažljivo procjenjuje životni ciklus svakog uređaja, dajući prednost onima koji osiguravaju manji utjecaj na okoliš tijekom cijelog životnog ciklusa i omogućuju ponovnu uporabu ili recikliranje.

Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova

Ciljevi ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama u vlastitim operacijama

Cilj: opseg 1 i 2 – % stvarnog smanjenja vlastitih emisija kroz provedene mjere		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	50.725	50.725
Završna vrijednost	42.814	42.814
Završna vrijednost	-	-
Cilj		

Cilj: % kupnje električne energije iz obnovljivih izvora ¹⁰⁷		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2019	87,7%
Završna vrijednost	31. 12. 2024	92,8%
Završna vrijednost	31. 12. 2025	95,3%
Cilj	2030	100%

Kao dio Plana za vlastite emisije, na dan 31. prosinca 2025., Grupa je već postigla smanjenje emisija od 39% u odnosu na početnu vrijednost iz 2019. godine (96.192 tone CO₂eq). Ovo smanjenje odgovara 37.709 tona CO₂eq, što potvrđuje trend u skladu s ciljem predviđenim za 2030. godinu. Konkretno, kako je navedeno u odjeljku "Plan za vlastite emisije", ključne inicijative koje su dovele do stvarnog smanjenja emisija uključuju povećanje udjela zelene energije koju kupuju određene međunarodne tvrtke unutar Grupe (što dovodi do smanjenja emisija prema tržišnom pristupu) te mjere energetske učinkovitosti provedene u zgradama u Italiji i inozemstvu. Krajem 2024. godine, Grupa je smanjila svoje opseg 1 i 2 emisije za 35%.

Osim toga, Grupa je postavila cilj povećati udio električne energije kupljene izravno iz obnovljivih izvora u ukupnoj nabavi, s krajnjim ciljem postizanja 100% do kraja 2030. godine, gdje god je to moguće. Na dan 31. prosinca 2025., udio električne energije kupljene iz obnovljivih izvora povećao se, porastavši s 92,8% u 2024. na 95,3%. Ovo povećanje uglavnom je rezultat veće upotrebe obnovljivih izvora energije u inozemstvu, osobito od strane Bank of Alexandria u Egiptu, Banca Intesa Beograd u Srbiji i CIB Banke u Mađarskoj. O tome se govori u prethodnom odjeljku „Plan vlastitih emisija“.

Konačno, slično kao i u Izveštaju za 2024. godinu i kao i sve financijske institucije, Grupa Intesa Sanpaolo trenutno ne spada ni u jednu od kategorija navedenih u europskom zakonodavstvu o izuzeću iz EU referentnog indeksa usklađenog s Pariškim sporazumom (EU PAB).

Strategija za borbu protiv klimatskih promjena na razini portfelja

Politike za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama

Grupa primjenjuje niz politika za kontrolu ciljeva dekarbonizacije na razini portfelja i za praćenje pitanja klimatske prilagodbe, počevši od Etičkog kodeksa koji, među svojim načelima, predviđa odgovorno upravljanje neizravnim učincima na okoliš, primjerice obvezivanjem na promicanje usluga i proizvoda koji potiču razvoj nisko emisijskog gospodarstva.

Za informacije o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama na razini portfelja, potrebno je pogledati tablicu IRO u odjeljku „Procjena značajnosti“ poglavlja ESRS 2 – Opća objava.

U skladu s regulatornim razvojem na području održivosti, Grupa je usvojila sveobuhvatan i holistički pristup ESG pitanjima, koji se temelji na:

- definiranju ESG strategije Grupe;
- integraciji ESG čimbenika u opći okvir upravljanja rizicima, a posebno u Okvir sklonosti preuzimanja rizika (RAF) koji uključuje poseban odjeljak o ESG i rizicima klimatskih promjena;
- integraciji ESG čimbenika u procese kreditiranja i u definiranju kreditnih strategija;

¹⁰⁷ pokazatelj specifičan za subjekt.

- pažljivom razmatranju ESG čimbenika u razvoju politika, proizvoda i usluga;
- širenju kulture ESG rizika unutar cijele kompanije.

Kao dio svoje ESG strategije, Intesa Sanpaolo prepoznaje razmjere klimatskog izazova i posvećena je postizanju Net-Zero cilja do 2050. godine. U sklopu poslovnog plana za razdoblje 2022.—2025., postavljeni su ciljevi dekarbonizacije za sektore s najvećom emisijskom intenzitetom i značajem za Grupi do 2030. godine. Za dodatne informacije potrebno je pogledati odjeljke „Sektorski tranzicijski plan” i „Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova”. Predanost Grupe dekarbonizaciji potvrđena je i u novom Poslovnom planu za razdoblje 2026.—2029., čime se potvrđuje cilj za 2030. godinu u pogledu financiranih emisija.

Kako bi se osigurao učinkovit i djelotvoran sustav upravljanja i kontrole, strateške odluke o upravljanju rizicima na razini Grupe povjerene su Upravnom odboru Intesa Sanpaolo, u svojstvu matičnog društva. Tako Upravni odbor ovu ulogu obavlja ne samo u odnosu na matično društvo, već i procjenjujući ukupno poslovanje Grupe i rizike kojima je izložena. Naime, Upravni odbor Intesa Sanpaolo, uz podršku Odbora za rizike i održivost, odobrava politike vezane uz klimatske promjene, uključujući „Smjernice Grupe za upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) rizicima” (u daljnjem tekstu „Smjernice za upravljanje ESG rizicima”) u skladu sa strateškim i ciljevima održivosti Grupe. U suradnji s ostalim relevantnim strukturama, područje upravljanja Chief Risk Officer Governance Area (CRO područje) odgovorno je za izradu, razvoj i održavanje ovih smjernica i pripadajućih provedbenih pravila. Nadalje, odgovorni su za osmišljavanje, razvoj i održavanje internog sustava za upravljanje i procjenu reputacijskih i ESG rizika Grupe.

Osim toga, područja upravljanja Chief Risk Officer, Chief Financial Officer i Chief Sustainability Officer Governance Areas, uz podršku preostalih područja upravljanja i sektora, zajednički rade na identificiranju i analizi ESG rizika i prilika s posebnim naglaskom na klimatske promjene. Ista su područja odgovorna za definiranje ciljeva i smjernica za provedbu procesa procjene, kontrole i ublažavanja rizika te za definiranje kreditnih strategija.

Što se tiče ublažavanja klimatskih promjena, integracija ESG rizika u okvir upravljanja rizicima provodi se kroz nekoliko mehanizama. Posebno, okvir sklonosti preuzimanja rizika (RAF) integrira i prevodi ono što je definirano u smislu strateških smjernica u konkretne kontrole, a ESG/klimatska procjena značajnosti i ESG sektorsko označavanje bojama koriste se za godišnje utvrđivanje limita, ključnih pokazatelja rizika i konkretnih mjera usmjerenih na ograničavanje ESG rizika, posebno u sektorima s najvećom izloženosti tim rizicima. Odjeljak ESG „Klimatske promjene i reputacijski rizik” u okviru Grupnog RAF-a uključuje:

- specifične limite u odnosu na izloženost sektorima rudarenja ugljena i nafte i plina;
- sintetičku metriku rizika temeljenu na financiranim emisijama u korporativnom portfelju radi poboljšanja upravljanja rizikom tranzicije za sektore proizvodnje električne energije, nafte i plina, automobilske industrije, željeza i čelika, komercijalnih nekretnina, aluminija, cementa i poljoprivrede — primarne poljoprivrede;
- specifične pragove upozorenja za nova odobrenja u portfelju stambenih nekretnina (RRE), posebno za niže razrede energetske učinkovitosti (EPC certifikati¹⁰⁸) i u područjima s vrlo visokim fizičkim rizikom; s ciljem poboljšanja kvalitete stambenih nekretnina uzetih kao kolateral, a posljedično i smanjenja tranzicijskog i fizičkog rizika povezanog s hipotekarnim kreditima;
- prag upozorenja u odnosu na izloženost dužničkim vrijednosnim papirima državnih izdavatelja u bankovnoj knjizi Grupe koji, na temelju internih ESG kriterija, definirani su kao „visokorizični”.

Okvir sklonosti preuzimanja rizika ažurira se godišnje, kroz reviziju postojećih limita i proširenje područja praćenja, kako bi se osigurala odgovarajuća pokrivenost rizičnih područja. Rizik greenwashinga uveden je 2025. godine kao novi rizik, uz prepoznavanje da izjave i aktivnosti povezane s održivošću koje ne odražavaju jasno i pošteno stvarni profil održivosti subjekta, financijskih proizvoda ili usluga mogu predstavljati čimbenik reputacijskog rizika za Grupi. Nedostatak transparentnosti može izložiti Grupi sankcijama i pravnim postupcima, kao i gubitku povjerenja među dionicima.

Što se tiče kreditnog okvira, Grupa je trenutno razvila cjelovit pristup za integraciju ESG/klimatskih čimbenika unutar njega. ESG/klimatski kreditni okvir, koji uključuje ESG/klimatske kriterije za usmjeravanje strateškog upravljanja kreditnim portfeljem i određivanje cijena transakcija, između ostalog, djeluje na tri razine:

- po sektorima, s definiranjem „ESG sektorske strategije — Color Coding”, koja uzima u obzir rizike i prilike te doprinosi određivanju atraktivnosti sektora u kreditnim strategijama; kao sastavni dio ESG sektorske strategije, toplinska karta dodjeljuje specifične ESG strategije svakom poslovnim sektoru;
- po ugovornoj strani, s uvođenjem ESG ocjene definirane na razini ugovorne strane i integrirane, između ostalog, u kreditne strategije i Sklonost kreditnom riziku (CRA);
- po transakciji, uz definiranje internog okvira za proizvode i transakcije održivog kreditiranja.

Konkretno, ESG ocjena ugovorne strane, koju je razvila Intesa Sanpaolo 2021. godine, pruža sažet pregled ESG profila korporativnih klijenata koji pripadaju portfelju sektora Banca dei Territori, IMI Corporate & Investment Banking te banaka koje posluju u Europskoj uniji, a pripadaju sektoru International Banks Division. Cilj je koristiti istu metodu za procjenu ESG profila korporativnih klijenata kroz cijeli portfelj, od velikih kotiranih klijenata do malih i srednjih poduzeća. Osim navedenih korporativnih klijenata, ESG ocjena izračunava se i za transakcije projektnog financiranja sektora IMI Corporate & Investment Banking te za suverene i druge javne subjekte, što uključuje države i subnacionalna tijela (talijanske regije i pokrajine te američke savezne države). ESG ocjena temelji se na širokom rasponu podataka iz internih i eksternih izvora unutar Banke. Ti se podaci koriste za prikupljanje materijalnih pokazatelja učinaka, rizika i prilika u sve tri ESG dimenzije, koji uključuju određene pokazatelje povezane s klimatskim rizikom (posebno u pogledu spremnosti korporativnih klijenata za upravljanje tranzicijskim i fizičkim rizikom)¹⁰⁹.

¹⁰⁸ Energetski certifikat (Energy Performance Certificate).

¹⁰⁹ Za više informacija o ESG ocjeni, pogledajte „Izvještaj o klimi”.

Na kraju, što se tiče cjelokupnog okvira za upravljanje ESG rizicima, „Smjernice za upravljanje ESG rizicima“ primjenjuju se na banke i društva unutar Grupe, koja ih prilagođavaju vlastitom kontekstu, a u slučaju sektora International Banks Division i specifičnostima lokalnih propisa. Sažetak „Smjernica za upravljanje ESG rizicima“ dostupan je svim dionicima na internetskoj stranici Intesa Sanpaolo.

Prilikom izrade „Smjernica za upravljanje ESG rizicima“, Grupa se vodila načelima definiranim međunarodnim najboljim praksama te razvojem koji potiču i izražavaju regulator i nadzor na europskoj i međunarodnoj razini. Konkretno, na razini EU-a upućivalo se na zakonodavstvo koje je uslijedilo nakon Akcijskog plana za održivo financiranje i rast koji je Europska komisija objavila 2018. godine, dok su na međunarodnoj razini inspiraciju pružile inicijative usmjerene na promicanje najboljih praksi održivosti u bankarskom sektoru koje je Grupa usvojila, uključujući UN Global Compact, UN Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI), Principles for Responsible Banking, Principles for Responsible Investment, Principles for Sustainable Insurance, Equator Principles i Net-Zero Banking Alliance (NZBA¹¹⁰).

Ove smjernice imaju ključnu ulogu u primjeni referentnih načela te definiranju uloga i odgovornosti korporativnih tijela, internih struktura upravljanja i glavnih korporativnih funkcija uključenih u praćenje tih rizika.

Proces ESG upravljanja rizicima

„Smjernice za upravljanje ESG rizicima“ definiraju proces ESG upravljanja rizicima Grupe (uključujući pitanja prilagodbe klimatskim promjenama), koji se sastoji od pet koraka i primjenjuje se na sva društva Grupe, uzimajući u obzir pojedinačni referentni kontekst:

- identifikacija: identifikacija i opis ESG čimbenika rizika, uključujući i u smislu prijenosnih kanala, s posebnim naglaskom na klimatske i okolišne rizike (npr. kroz ESG scenarije rizika u procesima testiranja otpornosti na stres);
- procjena i mjerenje: utvrđivanje izloženosti ESG rizicima (npr. kroz proces kliringa ESG & reputacijskog rizika);
- praćenje i kontrola: kontinuirano praćenje razvoja izloženosti ESG rizicima (npr. praćenje ESG ključnih pokazatelja uspješnosti utvrđenih u okviru sklonosti preuzimanja rizika - RAF);
- ublažavanje: ograničavanje ESG rizika odgovarajućim radnjama i strategijama, uključujući preventivne inicijative, s ciljem smanjenja ozbiljnosti utjecaja takvih rizika (npr. definiranje korektivnih mjera u slučaju prekoračenja ESG limita u RAF-u);
- komunikacija: osiguravanje odgovarajućih tokova informacija radi omogućavanja adekvatne transparentnosti i informiranosti o izloženosti ESG riziku (npr. izvještavanje o ESG riziku i objave povezane s ESG rizicima, uključujući pokazatelje koji uzimaju u obzir fizičke klimatske rizike).

Konkretno, s obzirom na prethodno spomenutu fazu procjene i mjerenja, u skladu sa strateškim smjernicama na tom području, upravljanje rizicima ESG-a provodi se i putem procesa kliringa ESG & reputacijskih rizika, čija je svrha unaprijed identificirati i procijeniti potencijalne ESG i reputacijske rizike (uključujući rizike povezane s klimatskim promjenama i okolišem) koji su povezani s prijedlozima za odobrenje kredita, odabirom dobavljača/trećih strana uključenih u komercijalne ugovore, vlasničkim ulaganjima i izvanrednim transakcijama.

Proces kliringa ESG & reputacijskog rizika tako nastoji prikazati potencijalne ESG i reputacijske rizike povezane s određenom transakcijom/ugovornom stranom ili inicijativom, omogućujući informirano preuzimanje rizika u povezanim procesima donošenja odluka. Prva razina kliringa, koju provode linijske funkcije, usmjerena je na analizu glavnih čimbenika ESG i reputacijskog rizika i provodi je struktura koja upravlja odnosom s ugovornom stranom. U tom kontekstu, prijedlozi za odobrenje kredita podliježu kliringu prve razine na način koji je diferenciran prema procjenama specifičnim za sektor i karakteristikama pojedine ugovorne strane i transakcije. Druga razina kliringa, za koju je odgovorno područje upravljanja Chief Risk Office Governance Area i koja se aktivira na temelju rezultata prve razine, usmjerena je na ispitivanje i procjenu svih kritičnih pitanja koja su se pojavila na prvoj razini, a uključuje i stručnu analizu tih profila rizika. Općenito, rezultat procjene je savjetodavno mišljenje koje uključuje procjenu glavnih identificiranih kritičnih pitanja, pripadajućih mjera ublažavanja i razine rizika dodijeljene na temelju internih mjernih podataka. Mehanizmi eskalacije pokreću se kada postoje klase rizika koje nisu u skladu s razinom sklonosti riziku Grupe.

Širi okvir procjene i upravljanja ESG rizicima također obuhvaća provedbene aktivnosti vezane uz Ekvatorska načela, (Equator Principles (EP), koji definiraju okvir za upravljanje okolišnim i društvenim rizicima pri financiranju velikih projekata, čime se dodatno jača opredijeljenost za upravljanje utjecajima povezanim s aktivnostima korporativnih klijenata. EP predstavljaju međunarodne smjernice koje je Grupa Intesa Sanpaolo dobrovoljno usvojila od 2007. godine, primjenjujući njihovu najnoviju ažuriranu verziju (EP IV) koja se odnosi na financiranje infrastrukturnih i industrijskih projekata koji mogu imati negativne učinke na ljude i okoliš (npr. energetska postrojenja, petrokemija, rudarstvo, prometna i telekomunikacijska infrastruktura). Ova načela temelje se na kriterijima Međunarodne financijske korporacije (IFC) Svjetske banke te, u pogledu okolišnih pitanja, promiču sprječavanje onečišćenja, energetske učinkovitost, očuvanje bioraznolikosti i održivo upravljanje prirodnim resursima, kao i upravljanje rizicima.

¹¹⁰ U listopadu 2025. Net Zero Banking Alliance promijenila je svoju strukturu, transformirajući se iz dobrovoljnog saveza temeljenog na članstvu u novu okvirnu inicijativu, s ciljem nastavka pružanja smjernica za promicanje tranzicije u skladu s Pariškim sporazumom.

Unutarnji propisi o Ekvatorskim načelima primjenjuju se na matično društvo i na podružnice koje nude financiranje koje spada u područje primjene EP-a, te su važeći u svim državama u kojima Grupa posluje i za sve države u kojima Grupa nudi financiranje. Neovisno o industriji klijenta, EP se primjenjuje na sljedeće financijske proizvode kada se koriste za podršku razvoju novih projekata i ispunjavaju određene kriterije:

- savjetodavne usluge za projektno financiranje;
- projektno financiranje;
- korporativni krediti povezani s projektima;
- zajmovi za premošćivanje;
- refinanciranje i akvizicije povezane s projektima.

Proces procjene projekta započinje dodjelom kategorije rizika od tri razine od strane Grupe, što uključuje integrirano razmatranje više čimbenika¹¹¹. Ovisno o dodijeljenoj razini rizika, klijenti moraju dostaviti potrebnu dokumentaciju i aktivno surađivati s pogođenim zajednicama, osiguravajući strukturirane, kulturno primjerene konzultacijske procese u skladu s Vodećim načelima UN-a. Kada je financirani projekt izložen potencijalno nepovratnim okolišnim i društvenim rizicima, angažira se i neovisni konzultant radi podrške kontinuiranom praćenju utjecaja i usvojenih mjera za ublažavanje. Tijekom vremena, Banka provjerava ispunjavaju li klijenti svoje obveze na odgovarajući način te procjenjuje sve prijave zaprimljene od organizacija ili strana koje predstavljaju pogođene zajednice. Time se osigurava kontinuirana kontrola okolišnih i društvenih uvjeta financiranih projekata. U tom kontekstu, Grupa u kreditnu dokumentaciju uključuje posebne odredbe i brine se za njihovu pravilnu provedbu.

S obzirom na ciljeve dekarbonizacije, „Smjernice za upravljanje ESG rizicima“ također opisuju model upravljanja ESG rizicima temeljen na procjenama značajnosti ESG čimbenika rizika u odnosu na različite kategorije rizika (kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti i reputacijski rizik) te njihovu integraciju u različita područja upravljanja rizicima. Grupa provodi godišnju procjenu materijalnosti klimatskih/ESG rizika kako bi procijenila potencijalni utjecaj ESG i klimatskih rizika na svoje poslovanje. Ova analiza omogućuje određivanje razine klimatskog/ESG rizika za svaki gospodarski sektor i kreditni portfelj, identificirajući one najizloženije. Proces se temelji na organskom i strukturiranom pristupu procjeni rizika koji uključuje detaljnu definiciju pokretača rizika i integraciju elemenata usmjerenih na budućnost (analiza klimatskih scenarija). Agregirana analiza značajnosti ESG čimbenika rizika na razini sektora dovodi do definiranja pojačane kontrole rizika za sektore najizloženije ESG rizicima, definiranja sektorski specifičnih strategija u tom pogledu te implementacije posebnih zaštitnih mjera unutar okvira sklonosti preuzimanja rizika.

Analiza klimatskih scenarija koristi se za istraživanje potencijalnih ranjivosti portfelja, posebno kreditnog portfelja, u sklopu regulatornih stres testova ili procesa procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i procesa procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP). U provođenju ove aktivnosti, Grupa Intesa Sanpaolo primjenjuje pristup koji uključuje različita rješenja namijenjena provjeri utjecaja tranzicijskog i fizičkog rizika na portfelj nefinancijskih ugovornih strana (NFC) i portfelj kolateralu u nekretninama. Što se tiče tranzicijskog rizika, utjecaj se procjenjuje primjenom šokova na bilance pojedinih ugovornih strana i na razinu energetske učinkovitosti stambenih i poslovnih nekretnina danih kao kolateral. Procjena utjecaja fizičkog rizika, s druge strane, određuje se na temelju geolokacije nekretnina danih kao kolateral ili proizvodnih lokacija NFC klijenata, ovisno o različitim vrstama vremenskih nepogoda.

Gore opisana procjena značajnosti za klimatske/ESG aspekte doprinosi utvrđivanju financijske značajnosti za okolišnu komponentu, koja zajedno sa značajnosti utjecaja čini temelj za procjenu dvostruke značajnosti opisanu u odjeljku „Procjena značajnosti“ poglavlja ESR 2 — Opća objava.

Upravljanje pitanjima održivosti u osjetljivim sektorima

„Smjernice za upravljanje ESG rizicima“ također definiraju: i) popis „osjetljivih sektora“ u pogledu ESG i/ili reputacijskih rizika; ii) opće kriterije za ograničavanje i isključenje kreditiranja; iii) detaljne kriterije primjenjive na pojedine osjetljive sektore kroz primjenu sektorski specifičnih pravila.

S obzirom na opće kriterije isključenja, Grupa se obvezuje ne financirati društva i projekte koji su obilježeni negativnim učinkom na:

- Lokacije svjetske baštine UNESCO-a;
- močvarna područja prema Ramsarskoj konvenciji;
- Zaštićena područja I do VI prema Međunarodnoj uniji za očuvanje prirode (IUCN).

Što se tiče pravila specifičnih za sektor, Grupa je definirala posebna „Pravila za poslovanje u sektoru nafte i plina“ kako bi regulirala svoje aktivnosti u tom sektoru i podržala energetska tranziciju. Sažetak tih pravila dostupan je svim dionicima na internetskoj stranici Intesa Sanpaolo.

„Pravila za poslovanje u sektoru nafte i plina“ primjenjuju se na cijelu Intesa Sanpaolo Grupu u vezi s aktivnostima financiranja i ulaganja opisanim u dokumentu, pokrivajući cijeli sektor kroz njegove glavne operativne segmente:

- upstream (istraživanje i proizvodnja nafte i plina);
- midstream (prijevoz, skladištenje i veleprodajna distribucija);
- downstream (rafiniranje nafte i distribucija gotovih proizvoda);
- trgovanje (kupnja i prodaja nafte, plina i rafiniranih proizvoda).

¹¹¹ Za više informacija o ovoj temi, potrebno je konzultirati „Izvještaj o klimi“.

U tom kontekstu, Grupa se obvezuje ne financirati projekte koji uključuju nova nalazišta za vađenje nafte ili imaju negativan učinak na okoliš u „kritičnim područjima” planeta, kao što su Arktik i Amazon Sacred Headwaters¹¹². Osim toga, definirala je posebne politike isključenja za vađenje nekonvencionalnih resursa, predviđajući postupno ukidanje izloženosti povezane s takvim nekonvencionalnim resursima¹¹³ do 2025.

U sklopu kreditnog procesa vezanog uz poslovanje u sektoru nafte i plina, na operacije koje nisu predmet isključenja i ograničenja primjenjuju se sljedeće kontrole za procjenu ESG rizika, a posebno klimatskog rizika:

- proces kliringa ESG & reputacijskog rizika opisan ranije;
- analiza tranzicijskih planova radi procjene napretka ugovorne strane u ostvarivanju klimatskih ciljeva;
- periodično mjerenje intenziteta emisija financiranih ugovornih strana u sektoru nafte i plina radi osiguranja postupnog usklađivanja portfelja s ciljevima klimatske neutralnosti.

Nadalje, s ciljem usmjeravanja izloženosti u skladu s preuzetim obvezama za ovaj sektor, Grupa svoje poslovanje usmjerava prema najodgovornijim ugovornim stranama koje su posvećene tranziciji prema održivijem poslovanju (s naglaskom na razinu emisija CO₂).

Što se tiče sektora ugljena, kako je navedeno u „Pravilima za kreditno poslovanje u sektoru ugljena”, čiji je sažetak dostupan svim dionicima na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe, Intesa Sanpaolo obvezuje se podržavati klijente u tom sektoru u postupnom smanjenju korištenja ugljena za proizvodnju električne energije te u projektima koji primjenjuju energetske učinkovite tehnologije i tehnologije s niskim emisijama stakleničkih plinova, putem ciljano usmjerenog financiranja, rigorozne procjene ESG rizika u procesu odobravanja rizika te ograničavanja ukupne izloženosti ovom području.

Osim toga, Grupa se obvezala da neće povećavati svoju izloženost u pogledu nefinancijskih proizvoda i usluga prema društvima koja imaju barem jedno od sljedećih obilježja:

- posluju u proizvodnji električne energije iz ugljena i nemaju dokumentiran plan/strategiju za postupno smanjenje emisija stakleničkih plinova;
- ne dokumentiraju planirano ograničenje na najviše 35% instaliranog kapaciteta iz ugljena do 2030.;
- imaju planove za proširenje instaliranih kapaciteta na ugljen ili sudjeluju u izgradnji novih termoelektrana na ugljen.

Grupa upravlja svojim preostalim izloženostima prema gore navedenim društvima s ciljem njihovog postupnog ukidanja. Osim toga, Grupa potvrđuje da je, u skladu sa svojom politikom isključenja, ostvarila cilj postupnog ukidanja izloženosti ugovornim stranama aktivnim u rudarenju ugljena do 2025. godine, iako je ostao marginalan iznos, koji se uglavnom odnosi na nenaplativu izloženost.

„Pravila za kreditno poslovanje u sektoru ugljena” primjenjuju se na cijelu Intesa Sanpaolo Grupu, a posebno na sljedeće sektore:

- rudarenje ugljena;
- proizvodnja električne energije iz ugljena (termoelektrane na ugljen - CFPPs).

Interna klasifikacija održivih kreditnih proizvoda i transakcija

Grupa Intesa Sanpaolo također ima interne propise za klasifikaciju proizvoda i transakcija održivog kreditiranja, za što je odgovorno područje upravljanja Chief Risk Officer Governance Area. Ova regulativa primjenjuje se na društva unutar Grupe koja odobravaju kredite klijentima te definira, među različitim kategorijama, okolišno održive aktivnosti. Proizvodi i transakcije okolišno održivosti odnose se na određene gospodarske aktivnosti, uključujući proizvodnju energije iz obnovljivih izvora, sprječavanje i kontrolu onečišćenja, održivo upravljanje prirodnim resursima, očuvanje bioraznolikosti i prilagodbu klimatskim promjenama, s ciljem smanjenja ili uklanjanja fizičkog rizika, primjerice smanjenjem ili izbjegavanjem štete/poremećaja uzrokovanih rizicima povezanim s nepovoljnim pojavama temperature, vjetrova, vode i tla.

Kategorije klasifikacije održivih proizvoda i transakcija održivog kreditiranja definirane su u skladu s međunarodno priznatim smjernicama Loan Market Association (LMA) o principima zelenih kredita i kredita povezanih s održivošću. Ove smjernice osiguravaju globalno prihvaćen okvir i promiču standardizirane i transparentne prakse u sektoru održivog financiranja. Osim toga, krajem 2025. godine ažurirani su interni propisi za klasifikaciju proizvoda i transakcija održivog kreditiranja, a pripadajuća odgovornost dodijeljena je području upravljanja CSO-a.

Procesi klasifikacije za održive proizvode te proizvode i transakcije održivog kreditiranja razlikuju se za svaku poslovnu jedinicu i zahtijevaju provjeru dodijeljene klasifikacije održivosti. Klasifikacija održivosti provodi se tijekom faze podnošenja zahtjeva za kredit. Nakon odobravanja kredita, ako je primjenjivo, stabilnost klasifikacije održivosti bit će provjeravana i praćena od strane operativnih i poslovnih funkcija tijekom cijelog trajanja kredita.

Sektorski plan tranzicije

Grupa Intesa Sanpaolo odlučila je ostvariti cilj Net-Zero do 2050. godine, uz postavljanje i među ciljeva do 2030. za vlastite izravne emisije, kao i za neizravne emisije povezane s glavnim poslovnim linijama, u skladu s ciljevima Pariškog sporazuma o ograničavanju globalnog zagrijavanja na 1,5°C. Prva četiri cilja za sektore nafte i plina, proizvodnje električne energije, automobilske industrije i rudarenja ugljena također su objavljena u Poslovnom planu za razdoblje 2022.-2025. Poslovni plan također je formalizirao obvezu definiranja i objave privremenih ciljeva za sektore s visokim emisijama, u skladu s „Smjernicama za postavljanje klimatskih ciljeva za banke” koje je izdao UNEP FI, te podnošenja zahtjeva za validaciju od strane Science Based Targets Initiative (SBTi).

U 2023. godini postavljeni su ciljevi za smanjenje emisija i za sektore željeza i čelika te komercijalnih nekretnina, a u 2024. uvedeni

¹¹² Područje se odnosi na sliv rijeke Amazone te rijeka Napo, Pastaza i Marañon.

¹¹³ nafta iz škriljevaca/zbijena nafta, plin iz škriljevaca/zbijeni plin, katranski pijesak/naftni pijesak, metan iz ležišta ugljena/plin iz ugljenih slojeva

su ciljevi za sektore cementa, aluminija, stambenih nekretnina i poljoprivredu – primarnu proizvodnju¹¹⁴. Time je dovršeno definiranje ciljeva dekarbonizacije do 2030. godine za sektore s visokim emisijama koji su relevantni za Grupu. S izuzetkom sektora komercijalnih i stambenih nekretnina¹¹⁵, ovi su ciljevi postavljeni s razinom ambicije koja je u skladu s ciljem ograničavanja globalnog zagrijavanja na 1,5°C.

U siječnju 2025. Intesa Sanpaolo je dobila potvrdu od Inicijative za ciljeve temeljene na znanosti (SBTi) za svoje ciljeve dekarbonizacije, koji su bili podneseni¹¹⁶ u ožujku 2024.

Društva Intesa Sanpaolo Grupe koja pripadaju sektoru Wealth Management Divisions – Eurizon Capital SGR, Fideuram Asset Management SGR¹¹⁷, Fideuram Asset Management Ireland i Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa – postavila su vlastite ciljeve smanjenja financiranih emisija.

Predanost Intesa Sanpaolo Grupe dekarbonizaciji potvrđena je i u novom Poslovnom planu za razdoblje 2026.–2029., kojim se potvrđuje cilj za 2030. godinu u pogledu financiranih emisija, upravljanja imovinom i osiguranja.

Od 2021. godine Grupa je članica Net-Zero Banking Alliance (NZBA)¹¹⁸, Net-Zero Asset Managers Initiative (NZAMI)¹¹⁹ putem društava Eurizon Capital SGR, Fideuram Asset Management SGR i Fideuram Asset Management Ireland, te putem Intesa Sanpaolo Assicurazioni članica Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA). U 2024. godini Intesa Sanpaolo Assicurazioni pridružila se i inicijativi Forum for Insurance Transition to Net-Zero (FIT¹²⁰). Za dodatne pojedinosti upućuje se na „Izvještaj o klimi”¹²¹ Grupe Intesa Sanpaolo. Ovaj godišnji dokument obrađuje teme povezane s klimom i tranziciju prema gospodarstvu s niskim emisijama, u skladu s preuzetim klimatskim obvezama. Ciljevi Eurizon Capital SGR i Grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni također su opisani u Izvještaju o održivosti Eurizon Capital SGR i u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni.

U 2022. godini Intesa Sanpaolo izradila je svoj prvi plan tranzicije na visokoj razini za aktivnosti kreditiranja i ulaganja, kojim je definirana ukupna struktura tranzicijskog puta. Taj je pristup postupno usavršavan, što je kulminiralo definiranjem „Sektorskog plana tranzicije” u 2023. godine. Ovim planom definiraju se strateške aktivnosti koje treba provesti radi postizanja ciljeva postavljenih za svaki sektor.

Što se tiče procesa postavljanja ciljeva, područje upravljanja za CSO je, u suradnji s područjima upravljanja za CRO i CFO te poslovnim sektorima Banke, u sklopu posebnog projekta, izradilo početne vrijednosti i projekcije emisija koje generira svaki sektor, identificiralo mogući cilj i osmislilo odgovarajuću tranzicijsku strategiju. Ove ciljeve pregledali su ESG Control Room i Upravljački odbor, a potom ih je odobrio Upravni odbor uz podršku Odbora za rizike i održivost.

Ciljevi i pripadajući plan tranzicije, koji su uključeni u ovaj Konsolidirani izvještaj o održivosti, detaljnije su opisani u „Izvještaju o klimi”.

Kako bi ostvarila ciljeve smanjenja emisija po sektorima i pratila klijente na njihovom putu prema dekarbonizaciji, Intesa Sanpaolo Grupa identificirala je nekoliko poluga koje omogućuju i podupiru održivu tranziciju:

— Posebni proizvodi i poticaji, uključujući:

o kreditna linija namijenjena kružnom gospodarstvu, osmišljena za klijente koji usvajaju inovativni kružni poslovni model, nudeći im povoljne uvjete pristupa kreditima¹²²;

o zeleno financiranje usmjereno na financiranje/refinanciranje projekata sa značajnim i mjerljivim okolišnim učinkom, u skladu s načelima zelenih kredita udruge LMA (Loan Market Association);

o financiranje povezano s održivošću, strukturirano u skladu LMA načelima održivih kredita, s simetričnim mehanizmom nagrađivanja/kazne kao poticajem za klijente koji ispunjavaju unaprijed definirane ESG ključne pokazatelje uspješnosti;

o Zelene, društvene i održive obveznice čiji se prihodi koriste za financiranje/refinanciranje zelenih i/ili društvenih projekata, u skladu sa smjernicama ICMA (International Capital Market Association).

— Strateška partnerstva i suradnje s javnim akterima, poput multilateralnih razvojnih banaka te državnih i privatnih tijela, usmjerene na promicanje zajedničkih tranzicijskih inicijativa, podršku zelenim ulaganjima i olakšavanje pristupa inovativnim rješenjima za klijente;

¹¹⁴ Iste godine cilj za sektor komercijalnih nekretnina također je revidiran na razinu usklađenu s putanjom koja omogućuje zadržavanje porasta temperature znatno ispod 2 stupnja.

¹¹⁵ Ostvarenje postavljenih ciljeva za sektore komercijalnih i stambenih nekretnina uvelike ovisi o vladinim politikama dekarbonizacije energetske mreže.

¹¹⁶ Uključujući sektorske ciljeve definirane za sektore automobilske industrije, komercijalnih nekretnina, industrije željeza i čelika te proizvodnje električne energije.

¹¹⁷ Potpuno razdvajanje Fideuram Asset Management SGRu korist Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking i Eurizon Capital SGR stupilo je na snagu 1. srpnja 2025.

¹¹⁸ U listopadu 2025. Net Zero Banking Alliance promijenio je svoju strukturu, transformirajući se iz dobrovoljnog saveza temeljenog na članstvu u novu okvirnu inicijativu, s ciljem nastavka pružanja smjernica za promicanje tranzicije u skladu s Pariškim sporazumom.

¹¹⁹ 13. siječnja 2025. NZAMI je pokrenuo reviziju inicijative kako bi osigurao njezinu prikladnost za novi globalni kontekst, privremeno obustavivši praćenje i izvještavanje potpisnika. Dana 29. listopada 2025. revizija je zaključena ponovnim pokretanjem inicijative i usvajanjem ažuriranog okvira koji uvodi veću fleksibilnost u postavljanju ciljeva, uz zadržavanje obveze transparentnosti i godišnjeg izvještavanja. Grupa je obnovila svoje obveze nakon ponovnog pokretanja NZAMI-ja.

¹²⁰ Forum je najavio Program Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI) nakon obavijesti o prestanku djelovanja Net-Zero Insurance Alliance 25. travnja 2024.

¹²¹ Ovaj dokument pregledava Upravni odbor i odobrava ga Upravni odbor, uz podršku Odbora za rizike i održivost.

¹²² Ova kreditna linija ne slijedi tehničke kriterije za vrednovanje prema EU Uredbi o taksonomiji, budući da je razvijena u bliskom partnerstvu sa Zakladom Ellen MacArthur prije stupanja Uredbe o taksonomiji na snagu.

- Podrška klijentima u procesu dekarbonizacije i u definiranju prilagođenih ESG alata u skladu s njihovim strategijama i planovima tranzicije. Nadalje, u skladu s ESG obvezama i ciljevima Poslovnog plana te u skladu sa zahtjevima EU uredbe o taksonomiji, tijekom 2024. razvijeno je nekoliko strateških inicijativa. Konkretno, u vezi s sektorom IMI Corporate & Investment Banking Division, inicijative su uključivale razvoj zelenih proizvoda i vrsta financiranja u skladu s kriterijima EU uredbe o taksonomiji, koji su tijekom 2025. prošireni i na sektor Banca dei Territori;
- Razvoj inicijativa usmjerenih na olakšavanje kreditiranja odabranih tehnologija, počevši od sektora željeza i čelika. Cilj je ostvariti ciljeve smanjenja emisija omogućavanjem dekarbonizacije kupaca i smanjenjem intenziteta emisija portfelja specifičnih za pojedine sektore. Grupa namjerava razmotriti primjenu ovog pristupa i na druge sektore s visokim emisijama, čime bi se doprinijelo postizanju ciljeva smanjenja emisija do 2030. godine;
- Dovršetak programa osmišljenog za podršku energetske tranzicije zgrada i poticanje usvajanja najviših razreda energetske učinkovitosti;
- Pomoć poduzećima s planovima tranzicije koji su usklađeni s ciljevima neto nulte emisije, uključujući i putem financijskih proizvoda koji su temeljeni na klimatskim rezultatima.

Kako bi se osiguralo stalno i sveobuhvatno praćenje ostvarenja definiranih ciljeva, implementiran je strukturirani proces praćenja rezultata kroz četiri periodična ciklusa tijekom godine. Svrha ovih pregleda je pratiti napredak u odnosu na postavljene ciljeve, a istovremeno omogućiti pripremu izvještavanja i konačnog obračuna na kraju godine.

Tijekom praćenja provodi se usporedba između prijavljenih rezultata i početne vrijednosti, cilja i referentne krivulje za svaki sektor s ciljem kvantificiranja eventualnih odstupanja. Po potrebi se sazivaju sastanci radi razmjene prijedloga za aktivnosti i inicijative koje poslovni sektori trebaju poduzeti kako bi se osiguralo ostvarenje postavljenih ciljeva. Za više informacija o napretku u odnosu na postavljene ciljeve, upućuje se na poglavlje „Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova”.

S obzirom na OpEx (administrativni troškovi) i CapEx (nekretnine i oprema) potrebne za provedbu plana tranzicije, napominjemo njihovu ograničenu važnost s obzirom na djelatnost Grupe.

Pregled sektorskih planova tranzicije¹²³

Ovo poglavlje daje pregled sektora za koje su postavljeni ciljevi smanjenja emisija, pružajući za svaki od njih tržišni kontekst i čimbenike koji omogućuju tranziciju, uz strategiju dekarbonizacije i poluge za financirane emisije (opseg 3) Grupe Intesa Sanpaolo.

Za dodatne informacije o ciljevima vezanim uz sektorske planove tranzicije, upućuje se na poglavlje „Ciljevi ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe na razini portfelja”.

1. Poljoprivreda – Primarna poljoprivredna proizvodnja

Kontekst tržišta¹²⁴

- U kontekstu klimatskih promjena, poljoprivreda ima dvostruku ulogu. S jedne strane, pozitivno doprinosi borbi protiv klimatskih promjena pomažući uklanjanju CO₂ putem prirodne fotosinteze i sposobnosti tla da apsorbira ugljični dioksid, održavajući ravnotežu ekosustava i smanjenje globalnih emisija. S druge strane, poljoprivredni sektor također je značajan izvor emisija stakleničkih plinova. Prakse poput upotrebe gnojiva i enteričke fermentacije u stočarstvu čine velik udio ukupnih emisija sektora. U 2022. godini poljoprivredni sektor činio je oko 14% globalnih emisija. U 2024. godini poljoprivreda je činila više od 10% ukupnih emisija Europske unije.
- Prema Uredbi EU o raspodjeli tereta (EU Effort Sharing Regulation), poljoprivredni sektor u Italiji, zajedno s civilnim sektorom, prometom, gospodarenjem otpadom i industrijskim postrojenjima, mora smanjiti emisije za 44% do 2030. u odnosu na razine iz 2005. godine. Poljoprivredni krajolik zemlje dobro je pozicioniran za podršku ovoj tranziciji: otprilike 20% talijanskog poljoprivrednog zemljišta ima ekološki certifikat, što je dvostruko više od prosjeka EU. Nadalje, značajan dio tog zemljišta namijenjen je trajnim kulturama, poput vinograda i maslinika, koje smanjuju potrebu za gnojivima i strojevima, a istovremeno potiču sekvestraciju ugljika. Ovi elementi jačaju održivost sektora i njegov doprinos europskim ciljevima dekarbonizacije.

Omogućujući čimbenici¹²⁵

- Najraširenija rješenja za smanjenje utjecaja sektora na okoliš uključuju održive poljoprivredne prakse, poput korištenja gnojiva s niskim emisijama, pokrovnih usjeva i energetske usjeva, kao i konzervacijsku poljoprivredu radi očuvanja ugljika u tlu, uključujući obradu bez oranja, koja ne podrazumijeva oranje zemljišta. Ove mjere nadopunjuju tehnike precizne poljoprivrede koje koriste podatke i senzore za optimizaciju upotrebe gnojiva i vode. Druge mjere uključuju učinkovito upravljanje stočarstvom i promicanje održivih prehrambenih sustava (biljni proteini, smanjenje otpada i odgovorno nabavljanje), uz poseban naglasak na uzorno upravljanje šumama radi povećanja uklanjanja ugljika.

¹²³ Za više detalja o sektorskim planovima tranzicije pogledajte „Izvještaj o klimi”.

¹²⁴ Izvor: Europska komisija, „Studija o mogućnostima za ublažavanje klimatskih promjena u poljoprivredi kroz uvođenje cijene na emisije i nagrađivanje ugljičnog uzgoja”, https://climate.ec.europa.eu/news-your-voice/news/looking-how-mitigate-emissions-agriculture-2023-1_1_1_3_en; ISPRA, „Emisije stakleničkih plinova iz poljoprivrede”, <https://indicatoriambientali.isprambiente.it/it/agricoltura/emissioni-di-gas-serra-dallagricoltura>; EEA, „Površina pod ekološkom poljoprivredom”, https://www.eea.europa.eu/en/europe-environment-2025/countries/italy/area-under-organic-farming?activeTab=658e2886-cbf4-4c2f-a603-061_e1_627a51_5; Eurostat, „Poljoprivredna proizvodnja”, https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Agricultural_production_-_usjevi#Grozđe_za_vino; Zajednički istraživački centar — Europska komisija, „Emisije stakleničkih plinova svih zemalja svijeta”, https://edgar.jrc.ec.europa.eu/report_2025#data_download.

¹²⁵ Izvor: Europska komisija, „Zajednička poljoprivredna politika na prvi pogled”, https://agriculture.ec.europa.eu/common-agricultural-policy/cap-overview/cap-glance_en; Europska komisija, „Ekološka održivost ZPP-a”, https://agriculture.ec.europa.eu/cap-my-country/sustainability/environmental-sustainability/cap-and-environment_en; Europska komisija, „Strateški plan ZPP-a Italije”, https://agriculture.ec.europa.eu/document/download/34058aa4-eee5-4579-99af-0e7c1_00d40ba_en?filename=csp-at-a-glance-italy_en.pdf.

- S gledišta regulatornog okvira, na europskoj razini donose se mjere za jačanje potpore ciljevima dekarbonizacije. Od toga, Zajednička poljoprivredna politika (ZPP) izdvaja oko 387 milijardi eura za razdoblje 2023.—2027., od čega je 40% namijenjeno klimatskim i okolišnim inicijativama. U Italiji, plan ZPP-a izdvaja više od 10 milijardi eura za mjere poput potpore ekološkoj poljoprivredi, smanjenja upotrebe gnojiva i pesticida te očuvanja tla.

Strategija i poluge dekarbonizacije Grupe Intesa Sanpaolo

- Grupa je identificirala različite strategije za ubrzanje dekarbonizacije sektora. To uključuje pružanje financijske potpore klijentima s niskim emisijama i promicanje rješenja koja smanjuju ugljični otisak ugovornih strana. Ponuda za poduzeća u poljoprivredno-prehrambenom sektoru uključuje sljedeće:
 - o Crescita Agri za financijsku potporu poljoprivrednim gospodarstvima kroz osiguravanje sredstava za investicijske programe;
 - o S-Loan Green projekti za ulaganja u održivu poljoprivredu i stočarstvo, šumarstvo i obnovu okoliša. Osim toga, Grupa podupire sektor kroz niz inicijativa usmjerenih na ubrzanje njegove transformacije putem energetske tranzicije, internacionalizacije i podrške lancima opskrbe u pogledu održivosti, inovacija i konkurentnog rasta. Ova podrška također je dio mjera predviđenih Nacionalnim planom oporavka i otpornosti (NPOO). U 2025. godini Grupa je najavila izdvajanje 10 milijardi eura novog kreditiranja za poljoprivredno prehrambene lance opskrbe, kao odgovor na nove scenarije koje uzrokuju klimatske promjene.

2. Aluminij

Tržišni kontekst¹²⁶

- U 2024. globalna proizvodnja aluminija porasla je za oko 2,5% u odnosu na 2023. godinu. To je nešto manje od rasta od 3% zabilježenog u 2023. u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje je potaknuto rastućom potražnjom i ključnom ulogom aluminija u tehnologijama za tranziciju, kao i u segmentima više vrijednosti poput vozila i digitalnih uređaja. Istovremeno, emisije su ostale uglavnom stabilne u odnosu na proizvodnju iz 2023., iznoseći oko 1,12 milijardi tona CO₂ ekvivalenta. To je postignuto zahvaljujući poboljšanjima u energetske učinkovitosti, većoj upotrebi recikliranog aluminija (koji čini više od trećine ukupne proizvodnje) i povećanom udjelu obnovljivih izvora u procesima taljenja. Međutim, kako bi se sektor uskladio s ciljevima neto nulte emisije, očekuje se da će se intenzitet emisija smanjiti za oko 30% do 2030. i za 95% do 2050. u odnosu na sadašnji prosjek.

Omogućujući čimbenici¹²⁷

- Kako bi se ubrzala dekarbonizacija sektora, ključno je dati prednost provjerenim tehnologijama, poput proizvodnje sekundarnog aluminija, koja koristi reciklirani materijal i zahtijeva oko 95% manje energije od primarne proizvodnje. Italija je svjetski lider u ovom području, s proizvodnjom koja se temelji isključivo na recikliranom aluminiju, čime se dokazuje izvedivost kružnog pristupa. Ova rješenja nadopunjuju se uporabom inertnih anoda u proizvodnji i alternativnih izvora energije s niskim emisijama (poput vodika i obnovljivih izvora).
- Politike EU uključuju inicijative poput Mehanizma za prilagodbu ugljika na granicama (CBAM) koji će od 2026. godine uvesti porez na ugljik na uvoz. Cilj je izbjeći narušavanje konkurentnosti, uskladiti trošak emisija nastalih proizvodnjom uvezenih dobara s onim koji snose europski proizvođači te potaknuti ubrzanje tranzicije prema industriji s niskim emisijama.

Strategija i poluge dekarbonizacije Grupe Intesa Sanpaolo

- Intesa Sanpaolo predana je promicanju tranzicije sektora smanjenjem industrijskih emisija i povećanjem otpornosti svog portfelja. U tu svrhu Grupa je identificirala nekoliko strateških inicijativa za podršku klijentima iz sektora na njihovom putu dekarbonizacije. To uključuje podršku tranziciji prema održivim rješenjima, financiranje poduzeća koja proizvode aluminij s niskim emisijama te poticanje projekata koji integriraju obnovljive izvore energije, elektrifikaciju procesa, sustave za hvatanje, korištenje i skladištenje ugljika (CCUS) i druga rješenja za smanjenje emisija. Uz ove inicijative, podržavaju se i poslovni modeli povezani s kružnim gospodarstvom, osobito aktivnosti sekundarne proizvodnje. To uključuje napredne sustave za prikupljanje, sortiranje i ponovno taljenje otpada radi poboljšanja kvalitete recikliranog aluminija, kao i ulaganja u infrastrukturu i postrojenja nove generacije za podršku tranziciji i osiguranje lanca opskrbe u skladu s novim standardima.

¹²⁶ Izvor: IEA, "Tracking aluminium", <https://www.iea.org/energy-system/industry/aluminium>; European Aluminium, "EPR 2024", <https://european-aluminium.eu/wp-content/uploads/2024/11/2024-11-07-European-Aluminium-EPR-2024-Executive-Summary.pdf>; International Aluminium, "Global aluminium industry emisije stakleničkih plinova intensity reduction continues", <https://international-aluminium.org/global-aluminium-industry-greenhouse-gas-emissions-intensity-reduction-continues-with-total-emissions-below-2020-peak/>; IEA, "World Energy Outlook 2025", <https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2025>; International Aluminium, "Primary Aluminium Production", <https://international-aluminium.org/statistics/primary-aluminium-production>.

¹²⁷ Izvor: International Aluminium, "Recikliranjem aluminija šteti se 95% energije potrebne za primarnu proizvodnju aluminija", <https://international-aluminium.org/landing/aluminium-recycling-saves-95-of-the-energy-needed-for-primary-aluminium-production/>; Consorzio Nazionale Alluminio, "Vrijedni aluminij i talijansko vodstvo", <https://www.cial.it/en/precious-aluminium-and-italian-leadership/>.

3. Automobilska industrija

Tržišni kontekst¹²⁸

— Iako automobilska industrija prolazi kroz duboku transformaciju, napredak prema klimatskim ciljevima i dalje je ograničen. Povećana registracija električnih vozila i postupno poboljšanje energetske učinkovitosti goriva pozitivni su znakovi.

Međutim, sve su češći teži i manje učinkoviti modeli. U Europi su električni automobili (uključujući plug-in hibride) činili 21% novih registracija u 2024., što je porast u odnosu na 3% u 2019. To je pomoglo smanjiti prosječne emisije novih automobila na 107 g CO₂/km, što je 13% manje nego u 2019. Ipak, emisije iz cestovnog prometa u EU smanjile su se za samo 6% u odnosu na 2019., što znači da je sektor još uvijek daleko od postizanja svojih ciljeva klimatske neutralnosti.

— U prosincu 2025. Europska komisija predstavila je „Automobilski paket“, kojim je predloženo revidiranje određenih ključnih elemenata paketa „Fit for 55“ za automobilska vozila. To uključuje pretvaranje prethodne zabrane registracije novih vozila s motorima s unutarnjim izgaranjem od 2035. u cilj za proizvođače da smanje emisije iz ispušnih plinova za 90%, kao i podršku europskim proizvođačima baterijskih čelija putem subvencioniranih kredita.

— Nestabilan regulatorni okvir, nedostatak raširene mreže za punjenje i ograničen doseg električnih vozila uzrokovali su značajnu nesigurnost pri donošenju odluka o kupnji kod potrošača, što je usporilo stopu zamjene zastarjelog i neučinkovitog voznog parka.

Omogućujući čimbenici¹²⁹

— Kako bi se ponovno uskladili s ciljevima Net-Zero, bit će potrebno brzo povećati prodaju električnih vozila (na otprilike dvije trećine novih prodanih vozila do 2030. godine), ulagati u infrastrukturu za punjenje te dodatno ojačati politike potpore. Ove mjere nadopunjuju dodatna rješenja, poput hibridnih sustava, koji su već široko prihvaćeni i plasirani na tržište. Nasuprot tome, vozila na vodik još su u ranoj fazi razvoja. Osim toga, poboljšanja u dizajnu i upotrebi laganijih materijala pomažu smanjenju emisija povećanjem ukupne učinkovitosti.

— U tu svrhu, EU je 2024. godine donijela Uredbu o infrastrukturi za alternativna goriva, kojom su postavljeni obvezujući ciljevi za razvoj punionica na svakih 60 kilometara duž glavnih cestovnih pravaca. U 2025. godini, EU je predstavila Akcijski plan za automobilska vozila, stratešku mapu puta osmišljenu za poticanje potražnje putem poticaja i podršku inovacijama u čistoj mobilnosti.

Strategija i poluge dekarbonizacije Grupe Intesa Sanpaolo

— Banka podupire financiranje rješenja za mobilnost s niskim emisijama i promiče inicijative povezane s električnim vozilima, najnovije hibridne sustave i sustave za pohranu energije. Konkretno:

o podržava klijente kroz cijeli vrijednosni lanac, uključujući proizvođače i dobavljače. Osim raznih financijskih rješenja, nudi i savjetodavne usluge te strateška partnerstva koja potiču inovacije, optimizaciju procesa i smanjenje utjecaja na okoliš;

o podržava klijente u ulaganjima potrebnima za tranziciju na električnu mobilnost, surađujući s njima na definiranju i provedbi najprikladnije financijske strategije.

4. Cement

Tržišni kontekst¹³⁰

— Sektor cementa jedan je od onih koji predstavljaju najzahtjevniji izazov dekarbonizacije, budući da su emisije usko povezane s trenutnim proizvodnim procesom, koji uključuje intrinzične kemijske reakcije i izgaranje potrebno za postizanje visokih temperatura. U 2024. godini sektor je činio oko 8% globalnih emisija CO₂, što je smanjenje od otprilike 3,5% u odnosu na prethodnu godinu i oko 5% u odnosu na 2019., uglavnom zbog manje potražnje. Prema Scenariju neto nulte emisije, sektor bi trebao smanjivati intenzitet emisija ugljika za 3% godišnje do 2035., u odnosu na razinu iz 2024.

Omogućujući čimbenici¹³¹

— Glavne poluge za ubrzanje dekarbonizacije u sektoru uključuju smanjenje upotrebe materijala s visokim emisijskim intenzitetom kroz korištenje alternativa s nižim emisijama, poboljšanje energetske učinkovitosti peći i proizvodnih linija, elektrifikaciju određenih procesa te korištenje alternativnih goriva. Osim toga, iako tehnologije za hvatanje, korištenje i skladištenje ugljika trenutno imaju izazove vezane uz troškove i infrastrukturu, one mogu predstavljati komplementarno dugoročno rješenje za smanjenje preostalih emisija.

— Institucionalno gledano, Fond za inovacije EU-a jedan je od vodećih svjetskih programa za nisko ugljične tehnologije. Od 2021. do 2024. dodijelio je prosječne potpore od oko 150 milijuna eura za 16 projekata u sektoru cementa, za koje se očekuje da će smanjiti emisije CO₂ za 138 milijuna tona. Osim toga, EU-ov program Horizon financirao je 71 projekt posvećen dekarbonizaciji cementa, ukupne vrijednosti 416 milijuna eura. Ovi projekti snažno su usmjereni na tehnologije hvatanja, korištenja i skladištenja ugljika.

¹²⁸ Izvor: IEA, „World Energy Outlook 2025“, <https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2025>; Europska komisija, „CO₂ emisije standardi učinkovitosti za automobile i kombije“, https://climate.ec.europa.eu/eu-action/transport/road-transport-reducing-co2-emissions-vehicles/co2-emission-performance-standards-cars-and-vans_en; Europski parlament, „Križa s kojom se suočava automobilska industrija EU-a“, [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/ATAG/2024/76241_9/EPRS_ATA\(2024\)76241_9_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/ATAG/2024/76241_9/EPRS_ATA(2024)76241_9_EN.pdf); Europska komisija, „CO₂ emisije iz novih automobila i kombija nastavile su padati u 2023. godini kako je broj registracija vozila s nultom emisijom nastavio rasti“, https://climate.ec.europa.eu/news-your-voice/news/co2-emissions-new-cars-and-vans-continued-decrease-2023-zero-emission-vehicles-registrations-2024-06-10_en; EEA, „Nove registracije električnih automobila u Europi“, <https://www.eea.europa.eu/en/analysis/indicators/new-registrations-of-electric-vehicles>; EEA, „Emisije stakleničkih plinova iz prometa u Europi“, <https://www.eea.europa.eu/en/analysis/indicators/greenhouse-gas-emissions-from-transport>.

¹²⁹ Izvor: IEA, „Izgledi za električnu mobilnost“, <https://www.iea.org/reports/global-ev-outlook-2024/outlook-for-electric-mobility>; Europska komisija, „Akcijski plan za europski automobilska vozila“, https://transport.ec.europa.eu/document/download/89b3143e-09b6-4ae6-a826-932b90ed0816_en.

¹³⁰ Izvor: IEA, „World Energy Outlook 2025“, <https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2025>; Svjetski ekonomski forum, „Praćenje neto nulte emisije u cementnoj industriji“, <https://www.weforum.org/publications/net-zero-industry-tracker-2024/cement-industry-net-zero-tracker-2024/>; IEA, „The Net Zero Emissions do 2050. (NZE) scenarij“, <https://www.iea.org/reports/global-energy-and-climate-model/net-zero-emissions-by-2050-scenario-nze>; IEA, „Cement“, <https://www.iea.org/reports/cement-3>; Our World in Data, „Godišnje emisije CO₂ iz cementa“, <https://ourworldindata.org/grapher/annual-co2-cement?tab=table&time=2023..latest>; Svjetski ekonomski forum, „Scaling the Industrial Transition: Hard-to-Abate Sectors and Net-Zero Progress in 2025“, https://reports.weforum.org/docs/WEF_Scaling_the_Industrial_Transition_2025.pdf; Svjetski ekonomski forum, „Concrete solutions: Decarbonizing cement and concrete across the value chain“, <https://www.weforum.org/stories/2025/09/a-value-chain-approach-to-decarbonizing-cement-and-concrete/>.

¹³¹ Izvor: Europska komisija, „EU Innovation Fund - Dashboard“, https://dashboard.tech.ec.europa.eu/qs_digit_dashboard_mt/public/sense/app/6e4815c8-1f4c-4664-b9ca-8454f77d758d/sheet/bac47ac8-b5c7-4cd1-87ad-9f8d6d238eae/state/analysis; Europska komisija, „Učenje iz javno financiranih istraživanja o mogućnostima dekarbonizacije cementa“, <https://publications.jrc.ec.europa.eu/repository/handle/JRC137848>.

Strategija i poluge dekarbonizacije Grupe Intesa Sanpaolo

— Grupa je definirala strategiju koja je usklađena s ciljevima smanjenja emisija u sektoru, a temelji se na:

- o kreditiranju klijenata koji su uključeni u tranziciju, procjenjujući ugovorne strane na temelju njihovih objavljenih obveza dekarbonizacije te podržavajući ulaganja i implementaciju inovativnih tehnologija koje su ključne za postizanje ciljeva neto nulte emisije
- o podupiranje razvoja ciljanih rješenja za tranziciju kroz inovativne tehnologije, kao što su cementni materijali s nižim emisijama, integracija obnovljivih izvora energije u proizvodne procese te ulaganja u sustave za hvatanje, korištenje i skladištenje ugljika;
- o promicanje udruživanja operatera radi povećanja sinergija i provedbe novih ulaganja usmjerenih na postupnu dekarbonizaciju sektora.

5. Eksploatacija ugljena

„Pravila za kreditno poslovanje u sektoru ugljena” Grupe Intesa Sanpaolo¹³² definiraju ograničenja i kriterije izuzeća za kreditne aktivnosti u segmentima eksploatacije ugljena i termoelektrana na ugljen, podupirući klijente u njihovim nastojanjima da smanje korištenje ugljena za proizvodnju energije i potičući tranziciju prema alternativama s nižom emisijom ugljika. Grupa potvrđuje da je, u skladu sa svojom politikom izuzeća, ostvarila cilj potpunog povlačenja izloženosti prema ugovornim stranama aktivnima u eksploataciji ugljena u 2025. godini, iako je ostao marginalan iznos, uglavnom koji se odnosi na nenaplativu izloženost.

6. Željezo i čelik

Kontekst tržišta¹³³

— Proizvodnja čelika jedna je od industrijskih aktivnosti s najvećim utjecajem na emisije ugljika, čineći oko 7% globalnih emisija CO₂. Istovremeno, ona je ključna osnova za gospodarski razvoj i zelenu tranziciju jer osigurava materijale potrebne za infrastrukturu, promet, energetske sustave i naprednu proizvodnju. Od 2015. godine emisije ovog sektora kontinuirano rastu, potaknute povećanom globalnom potražnjom, s izraženom koncentracijom u Kini i Indiji, gdje prevladavaju proizvodni procesi s najvećim utjecajem na okoliš. Unatoč padu proizvodnje (-1%), emisije su između 2023. i 2024. ostale uglavnom nepromijenjene, što ukazuje na snažnu strukturnu ovisnost sektora o tehnologijama s visokom emisijskom intenzivnošću. Kako bi se uskladilo s IEA scenarijem neto nulte emisije, koji zahtijeva godišnje smanjenje ukupnih emisija i izravne emisijske intenzivnosti od 3% do 2035., potreban je značajan napredak.

Omogućujući čimbenici¹³⁴

- Tehnološke inovacije koje podupiru tranziciju sektora uglavnom se odnose na sljedeće: korištenje zelenog vodika kao zamjene za ugljen; korištenje recikliranih materijala radi uklanjanja faze prerade željeza, koja je faza proizvodnog procesa s najvećim emisijama; proširenje opskrbe energijom iz obnovljivih izvora, kao i hvatanje i skladištenje ugljika.
- Ciljane politike i javno-privatna partnerstva bit će ključni za podršku tranziciji. Na primjer, EU Clean Steel Partnership mobilizira više od 1,7 milijardi eura za podršku inovativnim tehnologijama, od faze istraživanja do demonstracije u industrijskom mjerilu.

Strategija i poluge dekarbonizacije Grupe Intesa Sanpaolo

— Cilj Grupe je olakšati transformaciju sektora usmjeravanjem aktivnosti na prioritetne inicijative:

- o angažirati se s klijentima u definiranju i provedbi strategija za cilj neto nulte emisije, nudeći prilagođena kreditna rješenja za olakšavanje usvajanja tehnologija i alata koji omogućuju održivu tranziciju. To uključuje napredne mjere za energetske učinkovitost, strukturnu integraciju obnovljive energije, digitalizaciju procesa radi optimizacije emisija, elektrifikaciju procesa i zelene inovacije kroz cijeli vrijednosni lanac;
 - o financirati projekte dekarbonizacije putem specifičnih financijskih instrumenata. Na primjer, podržati ulaganja u inovativne tehnologije za proizvodnju čelika pomoću vodika, kao i dodatna rješenja poput CCUS-a, materijala s niskim emisijama i tehnologija „blizu nule” za sektore s teško smanjivim emisijama;
 - o podržati ugovorne strane koje su definirale ili su u procesu definiranja jasnih i mjerljivih klimatskih ciljeva, osiguravajući transparentnost u putanjama smanjenja emisija, uključujući dekarbonizaciju opskrbnih lanaca.
- U 2025. godini Grupa je pokrenula niz inicijativa za olakšavanje kreditiranja odabranih tehnologija, poput električnih peći i postrojenja spremnih za vodik. Ove inicijative imale su za cilj podržati napore klijenata u dekarbonizaciji i smanjenju emisijske intenzivnosti sektora.

7. Nafta i plin

Kontekst tržišta¹³⁵

— Iako se nove tehnologije brzo šire, a obnovljivi izvori bilježe rekordnu razinu instalacija dvadeset treću godinu zaredom u 2024.,

¹³² Za dodatne informacije upućuje se na odjeljak „Politike za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama”.

¹³³ Izvor: IEA, „Praćenje čelika”, <https://www.iea.org/energy-system/industry/steel>; Svjetski ekonomski forum, „Praćenje industrije čelika na putu prema nultim emisijama”, https://reports.weforum.org/docs/WEF_Net_Zero_Industry_Tracker_2024_Steel.pdf; IEA, „Ubrzavanje tranzicije sektora kroz jaču međunarodnu suradnju”, <https://iea.blob.core.windows.net/assets/6633c3f9-2fdc-473b-a472-e2e91cba85ba/BreakthroughAgendaReport2024.pdf>; IEA, „Svjetski energetski izgledi 2025”, <https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2025>.

¹³⁴ Izvor: European Steel Technology Platform, „O partnerstvu za čelik bez emisija”, <https://www.estep.eu/clean-steel-partnership>.

¹³⁵ Izvor: IEA, „Nafta i plinska industrija u tranzicijama prema neto nuli”, <https://www.iea.org/reports/the-oil-and-gas-industry-in-net-zero-transitions>; IEA, „Nafta 2024. – Analiza i prognoza do 2030.”, <https://iea.blob.core.windows.net/assets/493a4f1b-c0a8-4bfc-be7b-b9c0761a3e5e/Oil2024.pdf>; IEA, „Svjetski energetski izgled 2025.”, <https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2025>; Zajednički istraživački centar — Europska komisija, „Emisije stakleničkih plinova svih zemalja svijeta”, https://edgar.jrc.ec.europa.eu/report_2025#data_download.

sektor nafte i plina i dalje ima važnu ulogu u globalnim energetske sustavima. Potražnja u ovom sektoru i dalje raste, pridonoseći novim rekordima u potrošnji fosilnih goriva. U 2024. emisije povezane s ekstrakcijom i preradom goriva činile su otprilike 11% ukupnih globalnih emisija i oko 6% u odnosu na ukupne emisije Europske unije.

- U 2024. godini potražnja za naftom ostala je stabilna na razini od 100 milijuna barela dnevno (mb/d), pri čemu se 45% odnosi na korištenje cestovnih vozila. Prema IEA-ovom „Scenariju trenutačnih politika” (CPS), koji se temelji isključivo na mjerama već utvrđenima u postojećim zakonima i propisima te ne uzima u obzir buduće promjene politika, očekuje se da će globalna potražnja za naftom porasti na 105 mb/d do 2035. i 113 mb/d do 2050., uz prosječno godišnje povećanje od oko 0,5 mb/d. Kako se promet i proizvodnja električne energije sve više sve više diversificiraju prema drugim gorivima, CPS predviđa da će petrokemijska industrija biti glavni pokretač ovog rasta potražnje, uz ostale industrijske aktivnosti i zrakoplovni sektor.

Omogućujući čimbenici

- Brza ekspanzija obnovljivih izvora smatra se glavnim pokretačem dekarbonizacije kako bi se postigli ciljevi neto nulte emisije. Paralelno s time, naftne i plinske kompanije uvode napredne tehnologije za smanjenje emisija iz vlastitih operacija. To uključuje elektrifikaciju uzvodnih postrojenja korištenjem energije s niskim emisijama, smanjenje emisija metana iz curenja i ispuštanja primjenom tehnologija poput detekcije i sanacije curenja (LDAR), zaustavljanje rutinskog spaljivanja (tj. redovito spaljivanje prirodnog plina oslobođenog tijekom proizvodnje nafte), korištenje vodika s niskim emisijama i srodnih deriviranih goriva, korištenje toplinskih pumpi i drugih tehnologija elektrifikacije za smanjenje potrošnje toplinske energije te primjenu sustava za hvatanje, korištenje i skladištenje ugljika kao komplementarnog rješenja za smanjenje preostalih emisija.
- Donositelji politika potvrdili su svoju predanost podršci tranziciji sektora. Primjerice, talijanski regulator potvrdio je da od listopada 2024. više neće izdavati nove koncesije za istraživanje i proizvodnju tekućih ugljikovodika u Italiji. Istodobno, inicijative u okviru programa REPower EU imaju za cilj potaknuti proizvodnju energije iz obnovljivih izvora i vodika na europskoj razini, smanjiti ovisnost o fosilnim gorivima i ubrzati tranziciju energetske sektora.

Strategija i poluge dekarbonizacije Grupe Intesa Sanpaolo

- Grupa Intesa Sanpaolo promiče financijska rješenja (npr. kredite povezane s održivošću, zelene i tranzicijske kredite, zelene obveznice i financiranje tranzicijskih projekata) te savjetodavne usluge povezane s održivim aktivnostima kako bi podržala tranziciju svojih klijenata kroz ulaganja u nisko ugljične tehnologije i rješenja za poboljšanje energetske učinkovitosti poslovanja.
- Nadalje, Grupa je definirala politike i pravila kojima uvodi posebna ograničenja i isključenja za aktivnosti financiranja, smanjujući usluge koje pruža tvrtkama koje posluju u sektoru. Naime, u pogledu nekonvencionalnih naftnih i plinskih resursa¹³⁶, Grupa potvrđuje da je ostvarila svoj cilj postupnog povlačenja iz tih aktivnosti do 2025., kako je utvrđeno u ažuriranim „Pravilima za poslovanje u sektoru naftne i plina”¹³⁷, objavljenima u lipnju 2024.

8. Proizvodnja električne energije

Kontekst tržišta¹³⁸

- Proizvodnja električne energije, koju podupire stabilan rast obnovljivih izvora, ključni je sektor za postizanje ciljeva klimatske neutralnosti. Prema prognozama IEA-e, globalna proizvodnja električne energije iz obnovljivih izvora očekuje se da će porasti za 60% između 2024. i 2030., s 9.900 na 16.200 TWh. Više od polovice tog rasta odnosit će se na fotonaponske sustave, a slijedi energija vjetra s udjelom od 32%. Procjenjuje se da će udio električne energije proizvedene iz obnovljivih izvora porasti s 32% u 2024. na 43% u 2030. Ove globalne dinamike odražavaju se i na europskoj razini. Promjena strukture proizvodnog miksa potiče smanjenje emisija u ovom sektoru, koji je u 2024. činio oko 20% ukupnih emisija. Iste godine, udio električne energije proizvedene iz fosilnih goriva pao je s 32% na 28%, dok je udio energije iz obnovljivih izvora porastao s 44% na oko 48%, a udio iz nuklearnih izvora ostao je stabilan na oko 24%.
- Globalna potrošnja električne energije porasla je za oko 4% u 2024., što odražava strukturne trendove poput elektrifikacije prometa, sve ekstremnijih vremenskih uvjeta te širenja podatkovnih centara i primjene umjetne inteligencije. Većina tog rasta pokrivena je obnovljivim izvorima, pri čemu je solarna energija zabilježila najveći porast proizvodnih kapaciteta (+30% na godišnjoj razini u 2024.). Posljedično, intenzitet emisija ovog sektora smanjen je za 3% u odnosu na 2023.

Omogućujući faktori¹³⁹

- Kako bi se postigli ciljevi dekarbonizacije, sektor će moći imati koristi od brzog širenja obnovljive energije, poboljšanja energetske učinkovitosti i povećane elektrifikacije, koristeći tehnologije koje su već dostupne. Najznačajniji doprinos smanjenju utjecaja sektora na okoliš očekuje se od rasta globalnih kapaciteta za proizvodnju energije iz obnovljivih izvora, što potiču ciljevi neto nulte emisije i politike energetske sigurnosti.
- U tom kontekstu, institucije promiču regulatorni i porezni okvir koji pogoduje razvoju obnovljivih izvora energije. U Europi, Direktiva

¹³⁶ Nekonvencionalni izvori definirani su kao nafta/plin iz škriljevca ili zbijenih stijena, nafta iz katranskog pijeska/naftnog pijeska, metan iz ugljenih slojeva/plin iz ugljenih slojeva.

¹³⁷ Za dodatne informacije pogledajte odjeljak „Politike za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama”.

¹³⁸ Izvor: IEA, „Renewables 2025”, <https://www.iea.org/reports/renewables-2025>; IEA, „Electricity 2025”, <https://www.iea.org/reports/electricity-2025>; Europska komisija, „Quarterly report Q4 2024 Electricity”, https://energy.ec.europa.eu/document/download/139371bf-b50b-4fd4-afd1761b782a0703_hr?filename=Quarterly%20report%20Q4%2024%20Electricity.pdf; Zajednički istraživački centar — Europska komisija, „GHG emissions of all world countries”, https://edgar.jrc.ec.europa.eu/report_2025#data_download.

¹³⁹ Izvor: IEA, „Renewables 2025”, <https://www.iea.org/reports/renewables-2025>; Europska komisija, „Direktiva o obnovljivoj energiji”, https://energy.ec.europa.eu/topics/renewable-energy/renewable-energy-directive-targets-and-rules/renewable-energy-directive_en; MA SE, „Piano Nazionale Integrato per l'Energia e il Clima”, https://www.mase.gov.it/portale/documents/d/guest/pniec_2024_revfin_01_072024-errata-corrige-pulito-pdf; Terna, „Scenario e Contesto di Mercato”, <https://www.terna.it/it/investitori/strategia/scenario-contesto-mercato>; MA SE, „Entra in vigore il decreto FER X transitorio”, https://www.mase.gov.it/portale/documents/d/guest/dm_30_dicembre_2024-pdf; Terna, „Disciplina del Meccanismo di Approvvigionamento di Capacità di Stoccaggio Elettrico”, https://download.terna.it/terna/Disciplina%20MACSE_8dd5cc80c511758.pdf.

o obnovljivoj energiji ima za cilj povećati udio obnovljivih izvora na najmanje 42,5% ukupne potrošnje energije Unije do 2030. godine, čime se podupire rast potražnje iz privatnog sektora i kućanstava. Prema Nacionalnom integriranom planu za energiju i klimatske promjene (NECP) Italije, očekuje se da će oko 40% bruto finalne potrošnje energije u Italiji do 2030. dolaziti iz obnovljivih izvora. Plan predviđa cilj udvostručenja instaliranih kapaciteta solarne fotonaponske energije i vjetroelektrana do 2030., s 50 GW na 107 GW. Nacionalne ciljeve podupiru zakonodavne mjere poput „Decreto FER X” i „MACSE”, koje potiču razvoj obnovljivih izvora energije i kapaciteta za skladištenje električne energije nudeći konkurentne poticaje i dugoročne ugovore kako bi se olakšala energetska tranzicija i osigurala fleksibilnost sustava.

Strategija i poluge dekarbonizacije Grupe Intesa Sanpaolo

— Grupa je svoj pristup definirala kroz sljedeće strateške elemente:

- o aktivna financijska podrška, stavljajući na raspolaganje financijska rješenja osmišljena za promicanje obnovljivih izvora, kao što su solarna fotonaponska energija, energija vjetra na kopnu i moru te sustavi za pohranu energije u baterijama, kao i inovativna rješenja poput zelenog vodika te, dodatno, sustava za hvatanje, korištenje i skladištenje ugljika;
- o angažman više dionika i partnerstva, olakšavajući stvaranje suradnji, npr. kroz savjetodavne usluge za spajanja i preuzimanja (M&A), partnerstva s multilateralnim razvojnim bankama (MDB-ovima) i podršku javno-privatnim partnerstvima;
- o kao dio inicijative Europske komisije „Prilagodba i otpornost na klimatske promjene”, pružiti podršku klijentima u procjeni fizičkog rizika povezanog s klimatskim promjenama i provedbi konkretnih mjera prilagodbe;
- o financijska rješenja i strateške savjetodavne usluge za poticanje održivih ulaganja i jačanje industrijskih vrijednosnih lanaca. Cilj je podržati istraživanje naprednih tehnologija, poput nuklearne energije nove generacije, proizvodnje zelenog vodika i sustava za pohranu obnovljive energije (co-location).

Kao strateški savjetnik, Banka također podržava talijanske i međunarodne klijente u poslovima povezanim s energetskom tranzicijom i dekarbonizacijom energetskog miksa.

9. Nekretnine (komercijalnih i stambenih)

Tržišni kontekst¹⁴⁰

- Globalno, sektor zgrada čini više od četvrtine konačne potrošnje energije, pri čemu oko 70% njegovih emisija CO₂ potječe iz stambenog sektora. U 2024. godini električna energija ostala je glavni izvor energije, čineći otprilike 39% ukupne potrošnje, dok je uporaba prirodnog plina ostala stabilna na 23%. U Europi zgrade čine 40% godišnje potrošnje energije EU-a i generiraju 36% emisija stakleničkih plinova povezanih s energijom. Iako je EU ostvarila značajan napredak u smanjenju emisija iz komercijalnih zgrada – postigavši smanjenje izravnih emisija od 23% između 2015. i 2023. – ukupni tempo dekarbonizacije i dalje je nedostatan za postizanje klimatskih ciljeva. Energetska učinkovitost sektora i dalje je niska, s godišnjom stopom obnove od oko 0,6%. Velike mjere obnove, koje bi mogle smanjiti potrošnju za najmanje 60%, iznose samo 0,3%. Ovakav napredak nije dovoljan za postizanje cilja Europske komisije o smanjenju emisija za 55% do 2030., kako je predviđeno Renovation Wave inicijativom.
- Slično tome, energetska učinkovitost u stambenom sektoru i dalje je ograničena. Više od 80% zgrada izgrađeno je prije uvođenja Direktive EU 2002/91/EZ, a otprilike 75% smatra se neučinkovitima prema Europskoj direktivi o energetske učinkovitosti zgrada. Stope obnove ostaju niske, oko 1% godišnje, što je znatno ispod razine potrebne za postizanje klimatskih ciljeva.

Omogućujući čimbenici¹⁴¹

- Za postizanje postupnog smanjenja emisija u ovom sektoru potrebne su ciljane mjere, poput elektrifikacije sustava grijanja i integracije obnovljivih izvora. Ostala rješenja usmjerena na promicanje energetske učinkovitosti uključuju toplinsku izolaciju zgrada, ponovnu uporabu i recikliranje građevinskih materijala te arhitektonske inovacije. Kako bi se podržao ovaj proces, nužno je snažno ubrzanje ulaganja u velike obnove.
- Europski regulatorni okvir razvija se kako bi podržao tranziciju. U sklopu Green Deal-a koji je finalizirala Komisija, Renovation Wave ima za cilj obnoviti 35 milijuna zgrada do 2030. godine. Podrška manje učinkovitim zgradama dolazit će u obliku ciljanog financiranja i poticaja. Osim toga, Direktiva o energetske učinkovitosti zgrada zahtijeva od država članica da utvrde nacionalne ciljeve za smanjenje prosječne potrošnje energije stambenih zgrada za 16% do 2030. godine. Najmanje 55% tog smanjenja mora se postići obnovom energetski najmanje učinkovitih zgrada.

Strategija dekarbonizacije i poluge Grupe Intesa Sanpaolo za sektor stambenih nekretnina

- Poslovni plan za razdoblje 2022.–2025. predviđa izdvajanje zelenih kredita u vrijednosti od 1,2 milijarde eura za fizičke osobe (za dodatne informacije upućujemo na odjeljak „Ciljevi i pokazatelji povezani sa zelenim hipotekarnim kreditima”). Konkretno, u segmentu stambenog sektora, Grupa podržava zelenu tranziciju obitelji nudeći kreditne linije i specifične proizvode poput Green Mutuo Domus, namijenjenog kupnji ili izgradnji nekretnina s visokim stupnjem energetske učinkovitosti, kao i za radove na obnovi. Ponuda uključuje povoljne uvjete, a u slučaju obnove i energetske certifikaciju o trošku Banke.
- Banka je razvila savjetodavne usluge kako bi svojim klijentima pomogla analizirati rizike i prilike povezane s energetskom učinkovitošću njihove imovine.

¹⁴⁰ Izvor: IEA, „Buildings”, <https://www.iea.org/energy-system/buildings>; Europska agencija za okoliš, „Obnova zgrada: gdje se kružno gospodarstvo i klimatske promjene susreću”, <https://www.eea.europa.eu/publications/building-renovation-where-circular-economy>; IEA, „Breakthrough Agenda report 2023”, <https://www.iea.org/reports/breakthrough-agenda-report-2023/buildings>; IEA, „World Energy Outlook 2025”, <https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2025>; Europska komisija, „Pitanja i odgovori o inicijativi Renovation Wave”, https://ec.europa.eu/commission/presscorner/api/files/document/print/en/qanda_20_1_836/QANDA_20_1_836_EN.pdf; Europska komisija, „Direktiva o energetske učinkovitosti zgrada”, https://energy.ec.europa.eu/topics/energy-efficiency/energy-performance-buildings/energy-performance-buildings-directive_en; Bruegel, „Kako financirati plan dekarbonizacije zgrada u EU”, https://www.bruegel.org/sites/default/files/2024-10/PB%201%202024_1.pdf; BPiE, „Na putu prema klimatski neutralnoj Europi”, <https://www.bpie.eu/wp-content/uploads/2020/12/On-the-way-to-a-climate-neutral-Europe-Final.pdf>.

¹⁴¹ Izvor: Europska komisija, „Renovation Wave”, https://energy.ec.europa.eu/topics/energetska-ucinkovitost/energy-performance-buildings/renovation-wave_en; Europski parlament, „Direktiva o energetske učinkovitosti zgrada”, https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/ATAG/2024/76231_1/EPRS_ATA%282024%2976231_1_EN.pdf.

Strategija dekarbonizacije i poluge Grupe Intesa Sanpaolo za sektor komercijalnih nekretnina

— Banka podržava tranziciju sektora nudeći financijske instrumente i namjenske usluge:

- o strateške savjetodavne usluge za podršku klijentima u identificiranju rješenja za održivost i iskorištavanju dostupnih državnih potpora;
- o podrška pri obnovi, poboljšanju energetske učinkovitosti ili protupotresnom ojačanju zgrada, uz mogućnost prijenosa porezne olakšice na Banku¹⁴²;
- o krediti s povoljnim uvjetima povezani s povećanjem standarda energetske učinkovitosti i provedbom održivih građevinskih rješenja. Primjerice, Grupa nudi financijske proizvode poput S-Loan Green projekata koji se odnose na zgrade certificirane najvišim razinama ekoloških standarda te putem Intesa Sanpaolo Rent ForYou. Ovaj drugi program omogućuje srednjoročna i dugoročna rješenja najma za optimizaciju i upravljanje potrošnjom (poput IoT senzora, softvera i umjetne inteligencije za upravljanje električnim sustavima) te za podršku tranziciji na održivu energiju (poput solarnih panela);
- o program namijenjen sektoru komercijalnih nekretnina, s ciljem pružanja alata za aktivno usmjeravanje portfelja prema visokoučinkovitim energetskim razredima (razred A). Kako bi se obogatila informacijska baza vezana uz portfelj CRE i potaknule strategije aktivnog upravljanja, operativni modeli sektora su ažurirani tako da uključuju obvezu prikupljanja energetskih certifikata (APE) kao dio procesa odobravanja kredita. Glavni cilj je pomoći Banci u postizanju cilja intenziteta emisija, uz usklađivanje s europskim propisima koji zahtijevaju povećanje pokrivenosti stvarnih energetskih razreda u portfelju, kao i poboljšanje kvalitete kolaterala Banke, čime se doprinosi ublažavanju kreditnog rizika.

Za sektor nekretnina, ostvarenje ovog cilja uvelike ovisi o provedbi vladinih politika za dekarbonizaciju elektroenergetske mreže.

Za više detalja, vidi odjeljak „Mjere i resursi za klimatske promjene na razini portfelja”.

Ciljne vrijednosti smanjenja emisija stakleničkih plinova

Opis cilja

Navedeni sektori za koje su postavljeni ciljne vrijednosti smanjenja emisija do 2030. godine, a koje je odobrio Upravni odbor Banke, identificirane su na temelju njihove značajnosti za Grupi i njihove veće emisijske intenzivnosti, u skladu s “Smjernicama za postavljanje klimatskih ciljeva za banke” koje je izdao UNEP FI.

Razdoblje primjene ciljnih vrijednosti koje je postavila Intesa Sanpaolo traje od 2021. za sektore nafte i plina te eksploataciju ugljena, a od 2022. za ostale sektore.

Metodološke odluke koje je donijela Grupa Intesa Sanpaolo u vezi s početnim vrijednostima, pokazateljima i ciljnim vrijednostima definirane su uzimajući u obzir i) “Smjernice za postavljanje klimatskih ciljeva za banke”, koje je izdao UNEP-FI (travanj 2021.) i ii) Smjernice za znanstveno utemeljene ciljeve financijskog sektora – verzija 1.2, koje je izdao SBTi. Stoga klimatski ciljevi koje je postavila Grupa slijede temperaturne ciljeve Pariškog sporazuma¹⁴³ i podupiru tranziciju prema gospodarstvu s neto nultim emisijama do 2050. godine. Nadalje, odluke vezane uz odabir segmenta lanca vrijednosti, emisija koje se uzimaju u obzir i korištenih procjena u skladu su s metodologijama PCAF-a (Partnerstvo za financijsko računovodstvo ugljika). Grupa primjenjuje znanstveno utemeljene scenarije, poput IEA Net-Zero 2050, čije su krivulje usklađene s temperaturnim ciljevima Pariškog sporazuma.

Kreditne i investicijske aktivnosti Banke koje su obuhvaćene ovim opsegom su sljedeće:

- Srednjoročno i dugoročno financiranje (osim za sektore nafte i plina te eksploatacije ugljena, za koje se uzima u obzir i kratkoročno financiranje također);
- Obveznice namijenjene za držanje do dospijeca (Hold-To-Collect, HTC) za sektor nafte i plina;
- Vlasnički udjeli u knjizi banke, ako su značajna.

Mala i srednja poduzeća (SME), definirana kako je navedeno u članku 501., stavku 2., točki b) CRR-a, koji se poziva na Preporuku Komisije 2003/361/EZ, isključuju se samo ako su nekontrolirana pojedinačna društva. Razlog isključenja SME-a leži u ograničenoj dostupnosti podataka za manja, neuvrštena društva, što bi podrazumijevalo opsežnu upotrebu sektorskih procjena za izračun emisija i proizvodnih podataka te bi moglo dovesti do snažnog približavanja vrijednosti portfelja sektorskom prosjeku.

Za sektor poljoprivrede — primarna poljoprivreda, u obuhvat su uključene SME korporativni klijenti s prometom većim od 10 milijuna eura, kako bi se definirala granica koja je reprezentativna za tipičnu veličinu ugovornih strana koje se financiraju u ovom sektoru.

U sektoru komercijalnih nekretnina, uključena su mala i srednja poduzeća¹⁴⁴ (ali ne i retail SME klijenti), u skladu s uputama SBTi-a, dok sektor stambenih nekretnina, obuhvaća samo izloženosti prema privatnim retail klijentima.

Kako bi se izbjeglo dvostruko brojanje podataka o emisijama, za svaki sektor uzimaju se u obzir samo određeni segmenti vrijednosnog lanca. Sektori i povezani segmenti definirani su prema internoj klasifikaciji na razini Grupe, temeljeno na NACE šiframa.

U nastavku su navedeni segmenti vrijednosnog lanca koji se uzimaju u obzir za svaki sektor:

- Poljoprivreda — primarna poljoprivredna proizvodnja: fokus na ugovorne strane aktivne u podsektoru primarne poljoprivrede;
- Aluminij: fokus na proizvođače aluminija;
- Automobilska industrija: fokus na proizvodnju lakih vozila (osobni automobili i laka teretna vozila). Proizvođači komponenti su isključeni;

¹⁴² Što se tiče radova navedenih u člancima 119.-121. Dekreta-zakona br. 34/2020, koji je pretvoren u Zakon br. 77/2020 (“Dekret o ponovnom pokretanju”), s izmjenama.

¹⁴³ Osim cilja postavljenog za sektor stambenih nekretnina

¹⁴⁴ Obuhvat Komercijalnih nekretnina uključuje SME korporativne klijente, ali ne i retail SME klijente. SME korporativni klijenti definirani su kao poduzeća s pokazateljem veličine pojedinca/grupe između 2,5 i 50 milijuna ili s pokazateljem veličine pojedinca/grupe ispod 2,5 milijuna ako je izloženost pojedinca/grupe veća ili jednaka 1 milijunu.

- Cement: fokus na proizvođače cementa i klinkera;
- Željezo i čelik: fokus na tvrtke koje proizvode sirovi čelik i koriste željezo (ili otpad) kao ulaznu sirovinu. Rudarstvo, završna obrada čelika i nizvodne aktivnosti su isključene;
- Nafta i plin: fokus na uzvodne operatere i one koji posluju duž cijelog vrijednosnog lanca. Rafinerije, cjevovodi i nizvodne aktivnosti su isključene;
- Proizvodnja električne energije: fokus na proizvodnju električne energije i integrirane operatere. Prijenos i distribucija električne energije su isključeni;
- Komercijalne i stambene nekretnine: fokus na emisije povezane s uporabom zgrada u Italiji.

Za svaki sektor, razmatrane kategorije emisija su:

- Poljoprivreda — primarna poljoprivredna proizvodnja: emisije iz opsega 1 i 2;
- Aluminij: emisije iz opsega 1 i 2;
- Automobilska industrija: emisije iz opsega 3 WTW (od izvora do kotača);
- Cement: emisije iz opsega 1 i 2;
- Željezo i čelik: emisije iz opsega 1 i 2;
- Nafta i plin: emisije iz opsega 1, 2 i 3;
- Proizvodnja električne energije: emisije iz opsega 1 i 2;
- Komercijalne i stambene nekretnine: emisije iz opsega 1, 2 i 3.

Za sve sektore, Banka koristi metodologiju sektorskog pristupa dekarbonizaciji (SDA) za mjerenje i smanjenje pokazatelja intenziteta emisija za svaki sektor, definirane kao omjer financiranih emisija i financiranog outputa (financirana površina za komercijalne i stambene nekretnine). Za poljoprivredu — primarnu proizvodnju, Banka je usvojila pokazatelj „intenzitet prihoda” koja mjeri emisije u odnosu na ukupne prihode ugovorne strane.

Specifično, pokazatelji intenziteta emisija za različite sektore su sljedeće:

- Poljoprivreda — primarna proizvodnja: $\text{tCO}_2\text{eq}/\text{€M}$ prihoda;
- Aluminij: $\text{tCO}_2\text{eq}/\text{t}$ aluminija;
- Automobilska industrija: $\text{gCO}_2\text{eq}/\text{vkm}$;
- Cement: $\text{tCO}_2\text{eq}/\text{t}$ cementa;
- Željezo i čelik: tCO_2/t čelika;
- Nafta i plin: $\text{gCO}_2\text{eq}/\text{MJ}$;
- Proizvodnja električne energije: $\text{kgCO}_2\text{eq}/\text{MWh}$;
- Komercijalne i stambene nekretnine: $\text{kgCO}_2\text{eq}/\text{m}^2$.

Što se tiče sektora eksploatacije ugljena, Intesa Sanpaolo nije postavila cilj temeljen na intenzitetu emisija; umjesto toga, usvojila je politiku postupnog ukidanja. Grupa potvrđuje da je, u skladu sa svojom politikom isključenja¹⁴⁵, ostvarila cilj postupnog ukidanja izloženosti ugovornim stranama aktivnim u eksploataciji ugljena do 2025. godine, iako je ostao marginalni iznos, uglavnom pripisan nenaplativoj izloženosti. Za sektor nafte i plina, postupno usklađivanje portfelja s ciljevima klimatske neutralnosti također je uređeno „Pravilima za poslovanje u sektoru nafte i plina”. U 2025. godini Grupa je završila postupno ukidanje izloženosti ugovornim stranama povezanim s nekonvencionalnim izvorima nafte i plina.

Ova ovdje opisana metoda omogućila je da se za svaki definirani i prijavljeni cilj identificira niz poluga koje doprinose postizanju ciljeva dekarbonizacije. Glavne poluge su jasno istaknute i naglašene u odjeljku „Plan sektorske tranzicije”.

U tom kontekstu, Grupa prati napredak prema ostvarenju svojih ciljeva, izvještavajući godišnje o razini ostvarenja. U tu svrhu objavljuju se fizički intenzitet i apsolutne emisije¹⁴⁶. Grupa nije definirala nijedan cilj emisija stakleničkih plinova u apsolutnim iznosima.

Pokazatelji i podaci mogu se s vremenom ažurirati na temelju razvoja metoda izračuna emisija, ažuriranja Smjernica UNEP FI i SBTi, kao i ažuriranih izvora podataka i ustaljenih tržišnih praksi. Nadalje, pokazatelji i podaci temelje se na projekcijama i procjenama koje ovise o sektorskim pretpostavkama i strateškim planovima osnovnih subjekata, od kojih neki mogu uvelike ovisiti o vanjskim čimbenicima, uključujući, ali ne ograničavajući se na tehnološka poboljšanja i/ili provedbu vladinih politika. Pokazatelji se izračunavaju korištenjem podataka čija kvaliteta i dostupnost mogu varirati tijekom vremena.

¹⁴⁵ Pravila za kreditno poslovanje u sektoru ugljena.

¹⁴⁶ Podaci o apsolutnim emisijama povezanim s postavljenim ciljevima dostupni su u „Izvještaju o klimi” Grupe Intesa Sanpaolo.

Ciljevi ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama na razini portfelja¹⁴⁷

Cilj: Poljoprivreda – primarna proizvodnja – financirane emisije izražene u tCO ₂ eq/CMM		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	721
Završna vrijednost	31. 12. 2024	675
Završna vrijednost	31. 12. 2025	671
Cilj	2030	641
Cilj: Aluminij – financirane emisije izražene u tCO ₂ eq/t aluminija		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	4,79
Završna vrijednost	31. 12. 2024	4,38
Završna vrijednost	31. 12. 2025	3,03
Cilj	2030	4,31
Cilj: Automobilska industrija - financirane emisije izražene u gCO ₂ eq/vkm		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	1 92
Završna vrijednost	31. 12. 2024	1 92
Završna vrijednost	31. 12. 2025	1 75
Cilj	2030	1 00
Cilj: Cement – financirane emisije izražene u tCO ₂ eq/t		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	0,65
Završna vrijednost	31. 12. 2024	0,64
Završna vrijednost	31. 12. 2025	0,63
Cilj	2030	0,50
Cilj: Rudarenje ugljena – izloženost u C/milijarda		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	30. 06. 2021	0,20
Završna vrijednost	31. 12. 2024	0,01
Završna vrijednost ¹⁴⁸	31. 12. 2025	0,01
Cilj	2025	0
Cilj: željezo i čelik – financirane emisije izražene u tCO ₂ /t čelika		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	1,05
Završna vrijednost	31. 12. 2024	0,82
Završna vrijednost	31. 12. 2025	0,90
Cilj	2030	0,81
Cilj: nafta i plin – financirane emisije izražene u gCO ₂ eq/MJ		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	30. 06. 2021	64
Završna vrijednost	31. 12. 2024	64
Završna vrijednost	31. 12. 2025	63
Cilj	2030	55 ¹⁴⁹ (52-58)
Cilj: Proizvodnja električne energije - financirane emisije izražene u kgCO ₂ eq/MWh		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	202
Završna vrijednost	31. 12. 2024	123
Završna vrijednost	31. 12. 2025	108
Cilj	2030	110
Cilj: Poslovne nekretnine - financirane emisije izražene u kgCO ₂ eq/m ²		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	43,16
Završna vrijednost	31. 12. 2024	38,94
Završna vrijednost	31. 12. 2025	36,14
Cilj ¹⁵⁰	2030	22,11
Cilj: Stambene nekretnine – financirane emisije izražene u kgCO ₂ eq/m ²		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2022	30,13
Završna vrijednost	31. 12. 2024	28,77
Završna vrijednost	31. 12. 2025	26,88
Cilj ¹⁵¹	2030	19,26

U 2025. godini relativne emisije (odnosno fizička intenzivnost) nastavile su se poboljšavati zahvaljujući strategiji sastava portfelja koja uzima u obzir obveze klijenata vezane uz dekarbonizaciju te uključuje financiranje inovativnih tehnologija i obnovljivih izvora energije.

¹⁴⁷ Ciljne vrijednosti se mogu mijenjati ovisno o promjenama u referentnim scenarijima.

¹⁴⁸ Grupa potvrđuje da je, u skladu sa svojom politikom isključenja, u 2025. godini ostvarila cilj potpunog izlaska iz izloženosti ugovornim stranama aktivnima u eksploataciji ugljena, iako je ostao marginalan iznos, koji se uglavnom odnosi na nenaplativu izloženost.

¹⁴⁹ Središnja vrijednost identificiranog ciljnog raspona.

¹⁵⁰ Ostvarenje ciljne vrijednosti uvelike ovisi o provedbi vladinih politika za dekarbonizaciju elektroenergetske mreže.

¹⁵¹ Ostvarenje ciljne vrijednosti uvelike ovisi o provedbi vladinih politika za dekarbonizaciju elektroenergetske mreže.

Ciljevi i pokazatelji vezani uz zeleni hipotekarni kredit

Cilj Grupe vezan uz odobravanje zelenih hipotekarnih kredita, koji je bio uključen u Poslovni plan 2022.–2025., uvelike je premašen, pri čemu je tijekom trajanja Plana u 2025. godini odobreno do približno 15 milijardi eura. Taj je cilj ostvaren prvenstveno zahvaljujući angažmanu poslovnih sektora koje su, polazeći od analize ekonomskog i komercijalnog referentnog konteksta te kroz definiranje konkretnih akcija i inicijativa za podršku klijentima, predlagale i koordinirale ponudu namjenskih rješenja proizvoda i usluga s ciljem poticanja razvoja u području okolišne održivosti.

Grupa Intesa Sanpaolo pridonijela je smanjenju emisija ugljika i promicanju pristupa održivim stambenim rješenjima kroz odobravanje kredita za projekte nekretnina s energetsom učinkovitošću i poboljšanje postojeće energetske učinkovitosti.

Obuhvat cilja uključuje kredite privatnim osobama odobrene diljem Italije i u zemljama u kojima banke iz sektora International Banks Division (IBD) imaju podružnice. Iako je izvorno bio usmjeren na talijansko tržište, omogućeno je proširenje internih pravila Grupe za klasifikaciju proizvoda i transakcija održivog kreditiranja i na inozemstvo.

Kao što je navedeno u odjeljku „Mjere i resursi za klimatske promjene na razini portfelja“ u nastavku, Grupa podržava zelene projekte retail klijenata, uključujući zeleni hipotekarni kredit, hipotekarni kredit s povoljnim uvjetima za financiranje kupnje/izgradnje energetskih učinkovitih zgrada ili obnove postojećih zgrada radi poboljšanja njihove učinkovitosti. U skladu s ciljem utvrđenim u Poslovnom planu za razdoblje 2022.–2025., Grupa je pridonijela olakšavanju obnove nekretninskog fonda u Italiji i širenju energetskih učinkovitih domova u sinergiji s EeMAP kriterijima (europska inicijativa — kojoj se Grupa priključila — s ciljem stvaranja standardiziranog hipotekarnog kredita za energetske učinkovitost na europskoj razini).

Cilj: Odobreni zeleni hipotekarni krediti – kumulativno odobrenje u mlrd EUR¹⁵²

	Datum:	Vrijednost:
Početna vrijednost ¹⁵³	31. 12. 2021	-
Završna vrijednost	31. 12. 2024	9
Završna vrijednost	31. 12. 2025	15
Cilj	31. 12. 2025	12

Konkretno, u 2025. ukupni iznos odobren u vezi sa zelenim hipotekarnim kreditima, prikazan u polju “završna vrijednost” u gornjoj tablici, iznosi oko 15 milijardi eura, od čega je više od 6 milijardi eura odobreno u 2025. godini.

Nadalje, za izračun odobren iznosa za 2025. i 2024. korišten je regulatorni izvor. U prethodnim godinama odobreni iznos bio je u potpunosti izveden iz upravljačkih izvora.

Mjere i resursi vezani uz klimatske promjene na razini portfelja

U vezi s ciljem podrške okolišnoj tranziciji, Poslovni plan 2022.–2025. uključivao je sljedeće aktivnosti: (i) inicijative održivog kreditiranja za retail klijente, (ii) podršku SME-ovima/korporativnim klijentima na njihovom putu prema održivosti, uključujući jačanje održivog kreditiranja i održavanje ESG radionica u suradnji sa specijaliziranim partnerima (za više detalja vidi odjeljak “Pokazatelji i ciljne vrijednosti” u ESRS S4). Aktivnosti vezane uz sektore Banca dei Territori, International Banks Division (IBD), IMI Corporate & Investment Banking i Wealth Management Division navedene su u nastavku. Za dodatne informacije o procesima implementiranim u upravljanju ESG rizicima, upućujemo na odjeljak “Politike za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama” na razini portfelja.

U okviru sektora Banca dei Territori Division, Grupa je nastavila odobravati kredite i hipotekarne zajmove za okolišne svrhe retail klijentima i u 2025. godini. Odredbe Europske direktive o energetske učinkovitosti zgrada (EPBD) predviđaju postupnu obnovu zgrada u državama članicama EU-a. Imajući to na umu, bankarski se sektor potiče da preuzme transformativnu ulogu u usmjeravanju financijskih ulaganja prema aktivnostima koje mogu pomoći u smanjenju ovisnosti EU-a o fosilnim gorivima, čime se podupire ostvarenje klimatskih ciljeva EU-a za postizanje neto nulte emisije do 2050. godine. Financijska rješenja koja nudi Grupa Intesa Sanpaolo nisu dostupna samo za podršku kupnji ili izgradnji energetski učinkovite nekretnine, već i onima koji žele poboljšati energetske učinkovitost, primjerice zamjenom prozora i vrata te ugradnjom visokoučinkovitih kotlova, kupnjom okolišno prihvatljivih vozila i postavljanjem solarnih i fotonaponskih panela.

U tom kontekstu, Grupa nudi “Green - Mutuo Domus”, subvencionirani hipotekarni kredit (smanjenje efektivne kamatne stope (EKS) i besplatna energetska certifikacija u svrhu renovacije) koji omogućuje kupnju i izgradnju nekretnine s energetsom učinkovitošću ili renovaciju stambene nekretnine u Italiji radi poboljšanja njezine energetske učinkovitosti. Za više informacija o zelenim hipotekarnim kreditima, vidi odjeljak “Ciljevi i ključni pokazatelji uspješnosti povezani sa zelenim hipotekarnim kreditima”.

Ponuda zelenih rješenja obogaćena je nizom namjenskih usluga, od kojih neke pružaju partnerske tvrtke. Ove dodatne i opcionalne usluge pomažu, primjerice, u procjeni mogućih ušteda koje se mogu ostvariti mjerama energetske obnove. U skladu s regulatornim okvirom definiranim Uredbom EU 2020/852 o europskoj taksonomiji, Intesa Sanpaolo Grupa provela je niz aktivnosti usmjerenih na pružanje informacija o energetskim svojstvima zgrada koje služe kao kolateral za zahtjeve za kredit.

Intesa Sanpaolo Grupa sudjeluje u Europskoj koaliciji za financiranje energetske učinkovitosti i projektu “Energy efficient Mortgages Action Plan” (EeMAP). U sklopu “EeMAP”-a, Intesa Sanpaolo se također pridružila projektu “Energy Efficient Mortgage Label” (EeML), čiji je cilj maksimalno usklađivanje portfelja s ključnim regulatornim okvirima, kao što su taksonomija Europske unije, Direktiva o stambenom kreditiranju (MCD), Uredba o kapitalnim zahtjevima (CRR) ili njihovi međunarodni ekvivalenti.

¹⁵² Pokazatelj specifičan za subjekt.

¹⁵³ Cilj plana koji predstavlja planiranje nove aktivnosti koja nema početnu vrijednost.

U sklopu projekta EEMPL, počevši od 2021., Intesa Sanpaolo Grupa svako tromjesečje izvještava o agregiranim podacima o zelenom portfelju i standardnom portfelju.

Glavni proizvodi namijenjeni klijentima iz SME-a uključuju „S-Loan” vezan uz održivost, koji je osmišljen za podršku malim i srednjim poduzećima koja žele unaprijediti svoj profil održivosti i pomoći im na putu strukturnih promjena, povezujući njihove ekonomske i financijske odluke i s njihovim utjecajem na okoliš, kroz precizne obveze preuzete s Grupom korištenjem specifičnih ESG pokazatelja (ključni pokazatelji uspješnosti – KPI) koji su podložni godišnjem praćenju.

„S-Loan Green projekti” podržava sve vrste poslovnih ulaganja koja mogu generirati pozitivan utjecaj na okoliš u procesima, infrastrukturi, tehnologijama, uslugama i proizvodima. Konkretno, u pogledu ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama, prihvatljiva ulaganja odnose se na:

- obnovljive izvore energije;
- energetske učinkovitost;
- održivi prijevoz;
- prilagodbu klimatskim promjenama;
- zelene zgrade.

Osim toga, Intesa Sanpaolo nudi financiranje „S-Loan CER” za poduzeća koja odluče ulagati u obnovljive izvore energije i koja ostvaruju pogodnost subvencionirane kamatne stope, uz dodatni bonus ako poduzeće dio proizvedene, a ne vlastite potrošene energije, dodijeli Zajednici za obnovljivu energiju¹⁵⁴ (CER).

Među proizvodima koji podržavaju profesionalce i poduzeća u realizaciji investicijskih programa u energetskom sektoru nalazi se kredit „Energia Impresa”, koji obuhvaća nekoliko linija djelovanja.

- postrojenja za proizvodnju električne energije iz obnovljivih izvora (projekti OIE);
 - o fotonapon, proizvodnja električne energije iz fotonaponske sunčeve energije;
 - o energija vjetra, proizvodnja električne energije iz energije vjetra isključivo na kopnu;
 - o hidroenergija, proizvodnja električne energije iz hidrauličkih izvora klasificiranih kao „mala derivacija”;
 - o plinovi preostali iz procesa pročišćavanja;
- mala postrojenja na bioplin za proizvodnju električne energije iz bioplina;
- postrojenja za biometan, za proizvodnju biometana za prijevoz ili druge namjene;
- mjere energetske učinkovitosti, za ulaganja u energetske učinkovitost zgrada, toplinsku i električnu potrošnju te postrojenja za proizvodnju energije.

„NOVA+” je posebna srednjoročna i dugoročna kreditna linija namijenjena podršci poduzećima za projekte istraživanja, razvoja i inovacija. Nova+ Research linija uključuje posebne proizvode:

- „Nova+ Green”, namijenjen podršci projektima inovacija proizvoda ili procesa usmjerenima na postizanje klimatske neutralnosti ili integraciju procesa kružnog gospodarstva;
- „Nova+ Mobility”, namijenjen podršci inovativnim projektima poduzeća usmjerenima na tranziciju mobilnosti prema novoj paradigmi održivosti, digitalizacije i povezanosti;
- „Nova+ Agritech”, namijenjen podršci inovativnim projektima poduzeća usmjerenima na tranziciju poljoprivrede prema novoj paradigmi temeljenoj na načelima održivosti, otpornosti i produktivnosti.

Projekti S-Loan Green, Energia Impresa i NOVA+ namijenjeni su svim poduzećima/grupama iz bilo kojeg sektora i veličine u Italiji.

Srednjoročni do dugoročni kredit uz SACE Growth jamstvom uveden je 1. travnja 2025. godine. Ovaj instrument obuhvaća financiranje općih i okolišno održivih ulaganja (Green Module), čime zamjenjuje prethodne proizvode srednjoročnih i dugoročnih kredita uz jamstva SACE Green i SACE Futuro. Green Module podržava potrebe poduzeća olakšavajući provedbu projekata u Italiji koji imaju za cilj olakšati tranziciju prema gospodarstvu s manjim utjecajem. Ovi projekti integriraju proizvodne cikluse s tehnologijama niskih emisija za proizvodnju održivih dobara i usluga te promiču nova rješenja mobilnosti s nižim emisijama. Ova inicijativa namijenjena je trgovačkim društvima, uključujući zadruge, koja imaju registrirano (ili sekundarno) sjedište u Italiji.

Sukladno tome, InvestEU — Jamstvo za održivost može se odobriti za financijske operacije namijenjene podršci postizanja ciljeva ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama, a usmjereno je na klijente koji spadaju u kategoriju malih i srednjih poduzeća i manjih srednje velikih poduzeća za projekte koji ispunjavaju određene kriterije prihvatljivosti koje je utvrdio Europski investicijski fond.

Nadalje, u studenom 2023. pokrenut je program Think Forestry koji omogućuje pristup mreži vodećih nacionalnih šumarskih inicijativa putem sporazuma s neprofitnom organizacijom Climate Network. U tom je kontekstu pokrenut opsežan program sadnje s ciljem doprinosa „pošumljavanju” talijanskog teritorija. Banka aktivno sudjeluje u programu provodeći sadnju drveća u nekoliko talijanskih gradova i potičući sudjelovanje svojih korporativnih klijenata.

U 2025. godini Intesa Sanpaolo je lansirala rješenja za ublažavanje CO₂, proizvod namijenjen poduzećima koja su spremna obvezati se na smanjenje svojih emisija kroz aktivnosti unutar svog vrijednosnog lanca. Ovaj proizvod podržava poduzeća u mjerenju njihovog ugljičnog otiska i kupnji certifikata o ugljičnim kreditima. Ovaj proizvod nadopunjuje alate koje je Banka već razvila za podizanje svijesti o ovim pitanjima među poduzećima, uključujući ESG platformu koja podržava prikupljanje informacija o ESG učinku poduzeća i omogućuje analizu njihovog profila i pozicioniranja u odnosu na relevantne referentne vrijednosti. S posebnim naglaskom na temu prilagodbe klimatskim promjenama, Grupa Intesa Sanpaolo potvrdila je svoju konkretnu preda-

¹⁵⁴ Energetska zajednica je udruga koja proizvodi i dijeli obnovljivu energiju, s ciljem samostalne proizvodnje i upravljanja zelenom energijom po povoljnim troškovima, znatno smanjujući emisije CO₂. Sudionici mogu biti građani, poduzeća, javna tijela, mala i srednja poduzeća.

nost podršci stanovništvu pogođenom prirodnim katastrofama u Italiji aktiviranjem posebnih kreditnih linija, osiguravanjem novih subvencioniranih kredita namijenjenih obnovi oštećenih nekretnina (kuća, trgovina, ureda, obrtničkih radionica, poduzeća), odgodama postojećih kredita, mjerama zaštite te povlaštenim, pojednostavljenim i ubrzanim procedurama.

Za više detalja o održivom financiranju, s osvrtom na klimatske/okolišne teme, vidi odjeljak „Pokazatelji održivog financiranja“ u ESRS S4.

Što se tiče sektora International Banks Division (IBD), snažna predanost zelenoj tranziciji svojih klijenata naglašena je i kroz komercijalnu ponudu namijenjenu financiranju projekata usmjerenih na povećanje energetske učinkovitosti, podršku kružnom gospodarstvu i smanjenje klimatskog utjecaja, kao i kroz inicijative podizanja svijesti za širenje znanja i razumijevanja ESG tema.

U sektoru retail i mikro poduzeća, u katalogu su dostupna namjenska rješenja poput kredita i zelenih hipotekarnih kredita za kupnju, izgradnju i povećanje energetske učinkovitosti nekretnina.

U 2025. godini, proizvod „Green dedicated S-loan“ također je plasiran u Privrednoj Banci Zagreb, uz ostale banke sektora — Všeobecná úverová banka (VUB), CIB Bank i Banca Intesa Beograd.

Financijski proizvodi sektora IMI Corporate & Investment Banking Division usmjereni su na ESG rješenja s posebnim naglaskom na okolišne aspekte. Uključuju instrumente povezane s održivošću koji potiču klijente na poboljšanje njihove održivosti, kao i kredite čiji su prihodi namijenjeni za projekte iz područja okoliša i kružnog gospodarstva, promičući dekarbonizaciju i ponovnu upotrebu resursa. Posebno, u pogledu rješenja povezanih s održivošću, Grupa je u 2025. godini podržala svoje klijente kreditima, obveznicama, jamstvima, sekuritizacijama i hedging aktivnostima, dok se među operacijama s ciljanom upotrebom sredstava mogu izdvojiti zeleni krediti, zelene, društvene i održive obveznice, zelene konvertibilne obveznice, kao i projektno financiranje namijenjeno sektoru obnovljivih izvora (vjetroeletktrane, fotonapon, biomasa, hidroelektktrane).

Sektor također nudi širok raspon savjetodavnih usluga usmjerenih na održivu tranziciju. Konkretno, 2023. godine osnovan je ESG Advisory Team kako bi pomagao klijentima koje opslužuje sektor IMI Corporate & Investment Banking u razvoju prilagođenih ESG alata povezanih s njihovim strategijama i planovima tranzicije.

Putem svojeg sektora IMI Corporate & Investment Banking Division, Intesa Sanpaolo je u 2025. godini sudjelovala u brojnim izdanjima obveznica s ESG obilježjima koje su promovirali talijanski i strani korporativni izdavatelji te vodeće financijske institucije.

U tom je kontekstu Intesa Sanpaolo imala značajnu ulogu na tržištu zelenih obveznica, sudjelujući kao globalni koordinator i zajednički voditelj knjige upisa u prvom desetogodišnjem izdanju europske zelene obveznice A2A te pridonoseći drugim velikim izdanjima europskih zelenih obveznica, poput onih Snam-a i Terna¹⁵⁵. Ove aktivnosti doprinose jačanju pozicije Grupe Intesa Sanpaolo na međunarodnim tržištima i potvrđuju njezinu predanost podršci poduzećima i financijskim institucijama u stvaranju održive vrijednosti.

Kako bi potaknula ulaganja u projekte proizvodnje električne energije iz obnovljivih izvora, posebno fotonapona i vjetroeenergije, Intesa Sanpaolo je pokrenula novu inicijativu u suradnji sa SACE-om. Zahvaljujući ovoj mogućnosti, poduzeća će moći dobiti financiranje do 50 milijuna eura za projekte, pri čemu SACE pokriva do 50% financiranog iznosa. Sektor IMI Corporate & Investment Banking Division daje prioritet poticanju ovakvih ulaganja i doprinosu energetske autonomiji poduzeća i zemlje. U tu svrhu, na raspolaganje stavlja stručnost svojih specijaliziranih odjela za projektno financiranje kako bi podržala složenije, velike projekte. Sektor IMI Corporate & Investment Banking Division Intesa Sanpaolo i Europska investicijska banka (EIB) potpisali su dvije financijske transakcije ukupne vrijednosti 750 milijuna eura, usmjerene na podršku izgradnji 2 GW postrojenja za proizvodnju energije iz obnovljivih izvora i mobilizaciju ulaganja u realno gospodarstvo u ukupnom iznosu većem od 4,5 milijardi eura. Prva transakcija odnosi se na okvir financiranja od 500 milijuna eura za podršku projektima iz područja fotonapona, vjetroeenergije i bioenergije. Druga transakcija predviđa kontra-jamstvo od 250 milijuna eura, u okviru EIB-ovog „Wind Packagea“, radi poticanja novih ulaganja u europski lanac opskrbe vjetroeenergijom.

Na kraju, što se tiče upravljanja imovinom, 2024. godine Fideuram Asset Management SGR¹⁵⁶, Fideuram Asset Management (Ireland) i Eurizon Capital SGR potpisali su Globalnu izjavu investitora vladama o klimatskoj krizi, inicijativu kojom se vlade pozivaju na jačanje klimatskih politika kako bi se porast temperature zadržao unutar 1,5 stupnjeva Celzijusa¹⁵⁷.

Precizna kvantifikacija smanjenja emisija u odnosu na svaku pojedinu akciju na razini portfelja nije moguća zbog složene povezanosti između poduzetih mjera i trendova emisija u sektorima ugovornih strana.

Pokazatelji potrošnje energije

Grupa mjeri i izvještava o svojoj godišnjoj energetske učinkovitosti putem sljedećih tablica: „Petrošnja energije i miks“ te „Energetska intenzivnost temeljena na neto prihodu u sektorima s visokim klimatskim utjecajem“.

Petrošnja energije i miks

Ovaj odjeljak obuhvaća pokazatelje potrošnje energije primjenjive na vlastite operacije Grupe.

¹⁵⁵ Europske zelene obveznice temelje se na dobrovoljnom europskom standardu poznatom kao „Europski standard za zelene obveznice“, koji se, pak, temelji na kriterijima EU Uredbe o taksonomiji za definiranje održivih gospodarskih aktivnosti. Nova regulativa ima za cilj osigurati standardizaciju i transparentnost u skladu s najboljom tržišnom praksom te uspostaviti europski nadzorni sustav za društva odgovorna za pregled dokumentacije prije i nakon izdavanja obveznica.

¹⁵⁶ Potpuno razdvajanje Fideuram Asset Management SGR u korist Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking i Eurizon Capital SGR stupilo je na snagu 1. srpnja 2025.

¹⁵⁷ Za više detalja o pitanjima održivosti (s posebnim osvrtom na okolišna pitanja) za sektore Wealth Management divisions vidi Izvještaj o klimatskim promjenama.

U nastavku je prikazana tablica s potrošnjom energije Grupe u 2025. godini, s ciljem pružanja detaljnog i sveobuhvatnog prikaza energije koju troše procesi u vlasništvu ili pod kontrolom Grupe. Konkretno, ukupna potrošnja energije prikazana je prema fosilnim, nuklearnim i obnovljivim izvorima energije. Također je prikazana i vlastita proizvodnja energije iz obnovljivih i neobnovljivih izvora. Za informacije o referentnoj granici na dan 31. prosinca 2025., potrebno je pogledati odjeljak „Osnova za pripremu i metodologija“ u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Tablica 5¹⁵⁸ — Potrošnja energije i miks (u MWh)

	2025	2024
Ukupna potrošnja energije	550.853	565.284
<i>Ukupna potrošnja energije iz fosilnih izvora</i>	<i>229.189</i>	<i>233.889</i>
Potrošnja goriva iz ugljena i proizvoda od ugljena	-	-
Potrošnja goriva iz sirove nafte i naftnih derivata	35.091	36.475
Potrošnja goriva iz prirodnog plina	136.550	136.694
Potrošnja goriva iz ostalih fosilnih izvora	-	-
Potrošnja kupljene ili nabavljene električne energije, topline, pare i hlađenja iz fosilnih izvora	57.548	60.719
Udio fosilnih izvora u ukupnoj potrošnji energije	41,6%	41,4%
<i>Potrošnja iz nuklearnih izvora</i>	<i>108</i>	<i>4.661</i>
Udio potrošnje iz nuklearnih izvora u ukupnoj potrošnji energije	0,0%	0,8%
<i>Ukupna potrošnja energije iz obnovljivih izvora</i>	<i>321.556</i>	<i>326.735</i>
Potrošnja goriva iz obnovljivih izvora	-	-
Potrošnja kupljene ili nabavljene električne energije, topline, pare i hlađenja iz obnovljivih izvora	320.130	325.382
Potrošnja vlastite proizvedene ne-gorivne energije iz obnovljivih izvora	1.427	1.353
Udio obnovljivih izvora u ukupnoj potrošnji energije	58,4%	57,8%
Proizvodnja energije iz neobnovljivih izvora	23.817	23.539
Proizvodnja energije iz obnovljivih izvora	1.516	1.353
Ukupna potrošnja energije iz aktivnosti u sektorima s visokim utjecajem na klimu	445	1,081
Ukupna potrošnja energije iz aktivnosti u sektorima s visokim utjecajem na klimu po neto prihodu iz aktivnosti u sektorima s visokim utjecajem na klimu	0,000004	0,00002

U 2025. godini nastavljen je pad potrošnje energije (smanjenje od 2,5% u odnosu na 2024.). Posebno su zabilježena smanjenja u potrošnji električne energije iz fosilnih izvora (-2%) te u potrošnji prirodnog plina za samostalne i centralne sustave grijanja. Što se tiče centralnog grijanja, struktura pokazuje smanjenje udjela obnovljivih izvora u korist fosilnih izvora zbog opreznijeg pristupa izvještavanju o toj brojci. Značajno smanjenje potrošnje energije iz nuklearnih izvora rezultat je povećane kupnje energije iz obnovljivih izvora i reklasifikacije dijela kupljene energije bez certifikata o podrijetlu kao energije iz fosilnih izvora.

Što se tiče energije povezane s voznim parkom društva, došlo je do smanjenja korištenja fosilnih goriva, uz povećanje korištenja električne energije za punjenje vozila. Ovaj razvoj odražava sve veću elektrifikaciju voznog parka, što doprinosi promjenama u ukupnoj energetskej strukturi.

Grupa također posluje u sektorima s visokim klimatskim utjecajem. Posljedično, izvještava o svojoj potrošnji energije iz fosilnih goriva razvrstanoj po izvorima. Nadalje, samo u opsegu sektora s visokim klimatskim utjecajem, pruža informacije o potrošnji energije i energetskej intenziteti (ukupna potrošnja energije po neto prihodu) povezanoj s aktivnostima u tim sektorima.

U tom smislu, napominje se da su sektori s visokim klimatskim utjecajem oni navedeni u odjeljcima od A do H i u odjeljku L Statističke klasifikacije gospodarskih djelatnosti (NACE), sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1288: mali broj društava unutar Grupe posluje u sektorima obuhvaćenima odjeljcima F-Građevinarstvo, G-Veleprodaja i maloprodaja te L-Poslovanje nekretninama. Sukladno tome, „ukupna potrošnja energije iz aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem“ prikazuje ukupnu potrošnju energije, uključujući energiju iz fosilnih goriva, nuklearnih izvora i obnovljivih izvora, povezanu s vlastitim operacijama u tim sektorima. Krajem 2025. potrošnja energije povezana s aktivnostima u sektorima s visokim klimatskim utjecajem smanjila se za 58,8%, s 1.081 MWh u 2024. na 444,56 MWh, uglavnom kao rezultat prodaje određene imovine Grupe.

„Ukupna potrošnja energije iz aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem po neto prihodu iz aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem“ izračunava se na sljedeći način: „ukupna potrošnja energije iz aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem (MWh)/neto prihod iz aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem (euro)“, pri čemu je navedena brojka u brojniku, a neto prihod koji se odnosi na navedene aktivnosti (visoki klimatski utjecaj) u nazivniku. Kao što je prikazano u tablici, ova brojka je zanemariva.

¹⁵⁸ Numeracija se odnosi na XBRL tablice koje je objavio EFR AG.

Energetski intenzitet temeljen na neto prihodu u sektorima s visokim klimatskim utjecajem¹⁵⁹

Tablica u nastavku daje korisne informacije za razumijevanje nazivnika omjera energetskog intenziteta. Konkretno, prikazuje neto prihod iz aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem (kako je ranije definirano) u kojima Grupa posluje, a koji se koristi za izračun prethodno navedenog omjera energetskog intenziteta, uz neto prihod¹⁶⁰ razvrstan po komponenti koja se ne odnosi na aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem. Konkretno, kako bi se odredio energetski intenzitet, Grupa Intesa Sanpaolo identificirala je sljedeće sektore s visokim klimatskim utjecajem kao materijalne za svoj opseg poslovanja: sektor građevinarstva, sektor veleprodaje i maloprodaje te sektor poslovanja nekretninama.

Podaci su prikazani u milijunima eura i odnose se na Grupu u cjelini.

Tablica — Povezanost energetske intenzivnosti temeljene na prihodu - s informacijama iz financijskog izvještavanja

(milijuna eura)

	2025	2024
Neto prihod od aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem	106	65
Neto prihod od aktivnosti izvan sektora s visokim klimatskim utjecajem	45.670	51.893
Neto prihod	45.776	51.958

U 2025. neto prihod od aktivnosti u sektorima s visokim klimatskim utjecajem porastao je za 63%, s 65 milijuna eura u 2024. na 106 milijuna eura u 2025. Taj je porast prvenstveno rezultat društva iz Grupe koje je ostvarilo veće poslovne prihode zbog povećanja naknada od kupaca za prodaju robe.

Na isti datum, neto prihod od aktivnosti izvan sektora s visokim klimatskim utjecajem iznosio je 45.670 milijuna eura, što je smanjenje u odnosu na prethodnu godinu zbog kretanja kamatnih stopa. Ukupni neto prihod priznat u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosio je 45.776 milijuna eura.

Pokazatelji emisija stakleničkih plinova

Kao dio svoje strategije borbe protiv klimatskih promjena u vlastitim operacijama i na razini portfelja, Grupa mjeri i izvještava o učinkovitosti svojih politika ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama koristeći dolje navedene pokazatelje, koji doprinose ostvarenju ciljeva smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Emisije stakleničkih plinova Grupe Intesa Sanpaolo izvještavaju se u skladu s GHG protokolom (GHG Protocol Corporate Standard) i odnose se na:

- Emisije iz opsega 1, koje uključuju izravne emisije iz izvora u vlasništvu ili pod kontrolom subjekta, uključujući, između ostalog, emisije nastale grijanjem zgrada i gorivom korištenim za vozni park.
- Emisije iz opsega 2, koje uključuju neizravne emisije stakleničkih plinova nastale kupnjom ili pribavljanjem energije, kao što su električna energija, para, toplina ili hlađenje, koje poduzeće troši, ali ih proizvode treće strane;
- Neizravne emisije iz opsega 3 (klasificirane u kategorije od 1 do 15 koje se smatraju značajnima; za dodatne informacije o tim kategorijama upućujemo na sljedeći odlomak „Bruto emisije stakleničkih plinova — opseg 1, 2, 3 i ukupno”), koje uključuju sve ostale neizravne emisije u vrijednosnom lancu koje su posljedica aktivnosti poduzeća, ali ne ulaze u emisije iz opsega 1 i emisije iz opsega 2, kao što su, primjerice, one nastale ulaganjima („financirane emisije”), putovanjem zaposlenika na posao, prijevozom vrijednosti i gospodarenjem otpadom koji je nastao.

Bruto emisije stakleničkih plinova — opseg 1, 2, 3 i ukupno

Ovaj odjeljak posebno obuhvaća pokazatelje primjenjive na emisije stakleničkih plinova (GHG), koje se odnose i na vlastite operacije te na uzvodni i nizvodni lanac vrijednosti.

U tu svrhu, donja tablica prikazuje emisije stakleničkih plinova u tonama CO₂ ekvivalenta (tCO₂eq) ukupno i po opsegu, tj. opseg 1, opseg 2 (temeljeno na lokaciji¹⁶¹ i temeljeno na tržištu¹⁶²) i opseg 3. Konkretno, za opseg 3 prikazane su značajne kategorije za Grupu u odnosu na 15 kategorija predviđenih korporativnim standardom GHG protokola. Za informacije o referentnoj granici na dan 31. prosinca 2025., upućujemo na odjeljak „Osnova za pripremu i metodologija” u poglavlju ESRS 2 — Opće objave.

¹⁵⁹ Podaci o neto prihodu navedeni u ovom odlomku prikazani su u bilješkama uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio C — Podaci o računu dobiti i gubitka.

¹⁶⁰ Grupa je usvojila definiciju „neto prihoda” kako je određena Direktivom o godišnjim i konsolidiranim računima banaka i drugih financijskih institucija. Konkretno, uzeti su u obzir sljedeći stavci računa dobiti i gubitka: 262:1 0,40,70, 80, 90, 1 00,1 1 0, 230 (samo pozitivne stavke), 250 (samo pozitivne stavke), 280 (samo pozitivne stavke).

¹⁶¹ Metoda temeljena na lokaciji kvantificira emisije stakleničkih plinova na temelju prosječnih emisijskih faktora proizvodnje električne energije za lokacije definirane unutar lokalnih, subnacionalnih ili nacionalnih granica („nacionalni miks” faktori).

¹⁶² Metoda temeljena na tržištu uzima u obzir doprinose specifičnih emisijskih faktora povezanih s ugovornim aranžmanima za kupnju električne energije koje je organizacija usvojila za vlastitu potrošnju električne energije („rezidualni miks” faktori). Kada se električna energija nabavlja iz certificiranih obnovljivih izvora, za opseg 2 dodjeljuje se faktor emisije nula, budući da ti izvori ne generiraju izravne emisije.

Tablica — emisije stakleničkih plinova (u tCO₂eq)¹⁶³

	2025	2024		
Emisije stakleničkih plinova iz opsega 1				
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1	43.592	45.280		
Postotak emisija iz opsega 1 iz sustava regulirane trgovine emisijama	X	-		
Emisije stakleničkih plinova iz opsega 2				
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 prema lokaciji	97.049	115.789		
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 prema tržištu	14.891	16.656		
Emisije stakleničkih plinova iz opsega 3				
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 3	40.343.179	59.892.681		
Postotak emisija stakleničkih plinova iz opsega 3 izračunatih korištenjem primarnih podataka	28%	26,4%		
1. Kupljena roba i usluge	9.868	7.179		
2. Kapitalna dobra	7.257	6.432		
3. Aktivnosti povezane s gorivom i energijom	23.615	25.645		
4. Transport i distribucija (uzvodno)	16.726	13.161		
5. Otpad nastao u poslovanju	602	254		
6. Poslovna putovanja	6.330	5.959		
7. Putovanje zaposlenika na posao	35.396	33.441		
8. Uzvodni najam imovine	1.022	2.419		
9. Transport i distribucija (nizvodno)	-	-		
10. Prerada prodanih proizvoda	-	-		
11. Upotreba prodanih proizvoda	256	239		
12. Zbrinjavanje prodanih proizvoda na kraju životnog ciklusa	-	-		
13. Nizvodni najam imovine	2.708	3.489		
14. Franšize	-	-		
15. Ulaganja	40.239,399	59.794,462		
Ukupne emisije stakleničkih plinova				
Ukupne emisije stakleničkih plinova (prema lokaciji)	40.483,820	60.053,750		
Ukupne emisije stakleničkih plinova (prema tržištu)	40.401,662	59.954,617		
(metrička tona CO ₂ ekv. (tCO ₂ ekv))				
	2025	2024		
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1	43.592	45.280		
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 (prema lokaciji)	97.049	115.789		
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 (prema tržištu)	14.891	16.656		
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 3	40.343.179	59.892.681		
(metrička tona CO ₂ ekv. (tCO ₂ eq))				
	2025	Italija 2024	Inozemstvo 2025	Inozemstvo 2024
Ukupne emisije stakleničkih plinova (prema lokaciji)	24.190.434	35.128.121	16.293.386	24.925.629

U 2025. godini, predanost Grupe dekarbonizaciji nastavila se u skladu s ciljem smanjenja postavljenim za 2030. godinu. Sukladno ciljevima iz Plana vlastitih emisija, tržišno utemeljene emisije stakleničkih plinova iz opsega 1 i 2 smanjene su za 5,6%, zahvaljujući smanjenju potrošnje energije, odnosno električne i toplinske energije. To je prvenstveno rezultat mjera za povećanje energetske učinkovitosti provedenih u zgradama Grupe, kao i povećanja nabave električne energije iz obnovljivih izvora te elektrifikacije voznog parka društva. Posebno je to vidljivo iz smanjenja emisija iz opsega 2 na lokacijskoj osnovi, koje su pale za 12,7%.

¹⁶³ Ova tablica ne uključuje stupce koji se odnose na referentne ciljeve. U tom smislu, upućuje se na odjeljke „Ciljne vrijednosti smanjenja emisija stakleničkih plinova” i „Ciljne vrijednosti ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe u vlastitim operacijama”.

Sveukupno, smanjenje emisija iz opsega 1 i 2 u skladu je s ciljem, potvrđenim od strane SBTi, o smanjenju od 53% do 2030. u odnosu na referentnu 2019. godinu. Time se potvrđuje učinkovitost inicijativa Grupe, uključujući povećanje udjela kupljene električne energije iz obnovljivih izvora. Što se tiče emisija iz opsega 3, nekoliko kategorija pokazuje drugačiji trend u 2025. u odnosu na prethodnu godinu. Posebno su kategorije 1 (kupljena roba i usluge) i 4 (uzvodni transport i distribucija) porasle za 37,5% odnosno 27,1%, uglavnom kao rezultat promjena u obuhvatu izvještavanja i/ili primijenjenim metodologijama, kako je detaljno opisano u metodološkom dijelu.

Suprotno tome, kategorije 8 (uzvodni najam imovine) i 13 (nizvodni najam imovina) znatno su smanjene, i to za 57,8% odnosno 22,4%. Ovo smanjenje uglavnom je posljedica smanjenja najamljene imovine i promjene u primijenjenoj metodologiji izračuna emisija, kako je detaljno opisano u metodološkom dijelu.

Osim toga, povećanje u kategoriji 5 (otpad nastao u poslovanju), koje je iznosilo 137%, uglavnom je posljedica ažuriranja faktora emisija, uz uglavnom nepromijenjene ulazne podatke.

Na kraju, zabilježen je pad financiranih emisija u odnosu na prosinac 2024., što je rezultat nekoliko čimbenika, uključujući znatno poboljšanje dostupnih podataka za procjenu te ažuriranje referentne godine pokazatelja.

Što se tiče financiranih emisija, napominje se da izloženosti pod opsegom 3 kategorija 15 (ulaganja) uključuju izloženosti prema nefinancijskim društvima (NFC), izloženosti prema stambenim nekretninama (RRE) unutar talijanskih granica — za koje je Grupa postavila cilj smanjenja emisija do 2030. godine, opisan u odjeljku “Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova” — kao i izloženosti Všeobecnā Uverovā Banke (VUB) u istom segmentu.

Izloženosti prema ugovornim stranama iz NFC sektora procjenjuju se korištenjem informacija o ugovornoj strani i podataka o prosječnoj emisijskoj intenziteti po sektoru, u skladu s objavom iz Pillar 3.

Što se tiče sektora stambenih nekretnina (RRE), procijenjene emisije iznose oko 2 milijuna tCO₂, što je u skladu s stanjem na dan 31. prosinca 2024., uključujući udio RRE izloženosti VUB-a¹⁶⁴.

Emisije povezane s izloženostima prema sektoru nekretnina, posebno segmentu komercijalnih nekretnina (CRE), nisu značajne po iznosu i uglavnom su uključene u kategoriju izloženosti prema NFC.

Uz prethodno navedeno, napominje se da se emisije iz opsega 3 kategorije 15 odnose na opseg prudencijalne konsolidacije Grupe i uključuju financijsku imovinu u pridruženim društvima, podružnicama i zajedničkim pothvatima koji nisu konsolidirani.

Pri pripremi objave za opseg 1, 2 i 3 (isključujući kategoriju 15), Grupa Intesa Sanpaolo izračunala je emisijske faktore za svaku zemlju zasebno kako bi se dobila što realnija slika stvarnih emisija koje Grupa izravno generira, posebno za opseg 1 i 2. Svaki emisijski faktor, pomnožen s odgovarajućom potrošnjom, generira emisije CO₂eq.

Nadalje, Grupa je odlučila razdvojeno prikazivati i izvještavati o emisijama stakleničkih plinova po zemlji/geografskoj lokaciji (Italija/inozemstvo), razdvajajući ukupne emisije i uzimajući u obzir emisije iz opsega 2 izračunate prema metodi temeljenoj na lokaciji.

Metodologije izvještavanja predviđene Smjernicama Talijanske bankarske udruge (ABI) u pravilu se primjenjuju¹⁶⁵.

Što se tiče električne energije:

- u smislu “rezidualnog miksa” (koji se koristi pri izračunu emisija prema tržišnom pristupu), Udruga za izdavanje certifikata (AIB) je izvor faktora emisije. Kada to nije dostupno, uzima se u obzir “nacionalni miks”;
- što se tiče „nacionalnog miksa” (koji se koristi pri izračunu emisija temeljenih na lokaciji):
 - o za Italiju, izvor emisijskih faktora je Talijanski institut za zaštitu okoliša i istraživanje (ISPRA, Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale);
 - o za ostale zemlje, osim SAD-a, izvor emisijskih faktora je Međunarodna agencija za energiju (IEA);
 - o za SAD, izvor emisijskih faktora je Agencija za zaštitu okoliša (EPA).

Što se tiče fosilnih goriva (posebno prirodnog plina, loživog ulja i UNP-a):

- za Italiju, izvor emisijskih faktora je ISPRA;
- za ostale zemlje, osim SAD-a, emisijski faktori izračunavaju se na temelju podataka prikupljenih od UNFCCC, Okvirne konvencije Ujedinjenih naroda o klimatskim promjenama. Ako ti podaci nisu dostupni, dodjeljuje se prosječna vrijednost zemalja koje su uzete u obzir;
- za SAD, EPA je izvor faktora emisija.

Što se tiče centralnog grijanja:

- za Italiju, gdje su dostupni, uzeti su u obzir faktori emisija koje su prijavili različiti dobavljači, prikupljajući potrebne dokaze;
- za SAD, EPA je izvor faktora emisija;
- za Ujedinjeno Kraljevstvo, izvor faktora emisija je Vladin Odjel za energetska sigurnost i neto nultu emisiju (DESNZ);
- za ostale zemlje, uzeta je prosječna vrijednost između podataka ISPRA-e, EPA-e i DESNZ-a.

Što se tiče voznog parka, referenca je bila ISPRA.

Konačno, što se tiče vrijednosti Globalnog potencijala zagrijavanja (GWP), referentni izvor bio je Međuvladin panel za klimatske promjene (IPCC) (Izveštaj o procjeni).

Metodologije prikupljanja podataka i izračuna za značajne kategorije od 1 do 14 uključene u Tablicu 6 — emisije stakleničkih

¹⁶⁴ Emisije povezane s izloženostima RRE matičnog društva proizlaze iz upravljačkih izvještaja, dok su one VUB-a temeljene na regulatornim podacima.

¹⁶⁵ Potrebno je uputiti na „Prateći dokument za izvještavanje o održivosti prema Europskim standardima za izvještavanje o održivosti (ESRS) u području okoliša – Fokus na zahtjeve za objavu E1-5, E1-6” ABI Lab, 2025.a

plinova (u tCO₂eq) opisane su u nastavku. Konkretno, u odnosu na Grupni „Konsolidirani izvještaj o održivosti 2024“, opseg 3 također uključuje emisije nastale korištenjem tonera i vode, koje su raspoređene u kategoriju 1 (kupljena roba i usluge).

- opseg 3 – kategorija 1 Kupnje robe i usluga uključuju:
 - o papir koji se koristi u uredskim aktivnostima. Obuhvaćeni su procesi od proizvodnje do isporuke Grupi. Emisije iz proizvodnje predstavljaju prosječni sektorski scenarij, dobiven iz konverzijskih faktora za izvještavanje o emisijama stakleničkih plinova britanske vlade. Za sve preostale procese unutar obuhvata sustava, faktori emisija stakleničkih plinova preuzeti su iz Ecoinvent 3.11, u usporedbi s Ecoinvent 3.5 korištenim u 2024.;
 - o korištenje usluga podatkovnih centara temeljenih na oblaku. Godišnje emisije iz opsega 1, 2, 3 koje prijavljuju dobavljači, a odnose se na usluge koje se pružaju Grupi, uzimaju se u obzir;
 - o toner koji se koristi u tiskarskim operacijama Grupe. Obuhvaćeni su procesi od proizvodnje do isporuke Banci. Faktori emisija stakleničkih plinova preuzeti su iz Ecoinvent 3.11;
 - o potrošnja vode u poslovanju Grupe. Završne faze obrade i pročišćavanja nisu uključene u izračun emisija, koji se provodi primjenom emisijskog faktora preuzetog iz baze podataka britanskog Ministarstva za energetska sigurnost i neto nultu emisiju (DESNZ).
- opseg 3 – kategorija 2. Kapitalna dobra uključuju najznačajniju IT i elektroničku opremu koju je Grupa nabavila tijekom izvještajne godine: osobna računala i prijenosna računala, monitore, pisače, pametne telefone, tablete, bankomate itd. Obuhvat sustava obuhvaća operacije od izvora do izlaza iz tvornice, tj. cijeli vrijednosni lanac proizvoda. Sukladno GHG protokolu za emisije iz opsega 3 (WBCSD/WRI), emisije nastale proizvodnjom kapitalnih dobara u cijelosti se priznaju u trenutku nabave, neovisno o vijeku trajanja proizvoda. Emisijski faktori su, gdje je to bilo moguće, preuzeti iz javno dostupnih primarnih podataka, poput izvješća o procjeni životnog ciklusa (LCA), izjava o utjecaju na okoliš (EPD), izvješća proizvođača o održivosti ili, alternativno, za preostale proizvode, korišteni su emisijski faktori iz baze podataka Ecoinvent 3.11 (u usporedbi s Ecoinvent 3.5 korištenim u 2024.) s odgovarajućom reprezentativnošću. U obzir su uzete udaljenosti prijevoza iz zemalja proizvodnje, uglavnom Kine i drugih zemalja istočne Azije. Bankomati su modelirani na temelju udjela materijala od kojih su sastavljeni i korištenja odgovarajućih Ecoinvent baza podataka. Primijenjeni su ekvivalencijski faktori IPCC 2021, u odnosu na faktore IPCC 2013 korištene u 2024.
- opseg 3 – kategorija 3. Pokazatelj energetskog vektora potrošnje energije Grupe uključuje emisije povezane s lancem opskrbe gorivom, izgradnjom i radom infrastrukture, gubicima u distribuciji i prijenosu.
- Za karakterizaciju učinaka, gdje je to bilo moguće, korišteni su regionalni podaci ili prosječni europski/svjetski scenariji. Što se tiče potrošnje električne energije, korišteni su „rezidualni miksevi“ specifični za pojedine zemlje, gdje su bili dostupni, ili „nacionalni miksevi“. Sukladno tome, u 2025. su korišteni emisijski faktori iz različitih izvora, i to: Međunarodne agencije za energiju (IEA) za prosječne mikseve, Udruge tijela za izdavanje jamstava podrijetla (AIB) za rezidualne mikseve i baze podataka Ecoinvent 3.11, osim za nacionalni energetski miks preuzet iz Ecoinvent 3.12 (u 2024. korišten je Ecoinvent 3.5). Primijenjeni su ekvivalencijski faktori IPCC 2021, u odnosu na faktore IPCC 2013 korištene u 2024. godini.
- opseg 3 – kategorija 4. Što se tiče uzvodnog prijevoza i distribucije, uzete su u obzir emisije nastale prijevozom novca za nadopunu bankomata od strane vanjskih tvrtki u ime Grupe.
- Za razliku od 2024., kada je prijeđena kilometraža kombija bila statistički procijenjena, u 2025. je korišten reprezentativan uzorak događaja točenja goriva koji uključuje različite vrste vozila i pripadajuće prijeđene udaljenosti radi boljeg modeliranja sustava. Emisije obuhvaćaju sve faze životnog ciklusa: lanac opskrbe gorivom, emisije iz izgaranja i proizvodnju vozila. Korišteni su emisijski faktori Ecoinvent 3.11, u usporedbi s verzijom Ecoinvent 3.5 korištenom u 2024.
- opseg 3 – kategorija 5. Emisije povezane s otpadom uključuju obradu posebnog otpada nastalog tijekom poslovanja Grupe na kraju životnog vijeka. Obuhvaćene faze uključuju prijevoz otpada do postrojenja za obradu i samu obradu otpada na kraju životnog vijeka. Podaci o stvarnom kraju životnog vijeka prikupljeni su iz Obrasca za identifikaciju otpada, ispunjenih u skladu s važećim talijanskim zakonodavstvom, te iz posebnih upitnika namijenjenih inozemnim društvima. Za preostale tokove otpada koji se odlažu na odlagališta, spaljuju ili obrađuju na druge načine, korišteni su emisijski faktori iz baze Ecoinvent 3.11, u usporedbi s Ecoinvent 3.5 korištenim 2024. godine. Primijenjeni su ekvivalencijski faktori IPCC 2021, u odnosu na IPCC 2013 faktore korištene 2024. godine.
- opseg 3 – kategorija 6. Emisije povezane s poslovnim putovanjima uključuju putovanja zrakoplovom, vlakom i osobnim automobilima zaposlenika. Metodologija korištena za izračun emisija, u skladu sa Smjernicama ABI-ja, temelji se na podacima dobivenim primjenom odgovarajućih omjera izračunatih pomoću ICAO Carbon Emission Calculatora, aplikacije EcoPassenger i Nacionalnog informacijskog sustava ISPRA-e.
- opseg 3 – kategorija 7. Emisije uzrokovane putovanjem zaposlenika na posao u Italiji izračunavaju se na temelju podataka dobivenih iz posebnih upitnika poslanih zaposlenicima koji rade u gradovima obuhvaćenima Planovima putovanja na posao, a zatim se ponovno mjere u odnosu na ukupan broj zaposlenika Grupe u Italiji. Na temelju primarnih podataka primjenjuju se specifični faktori emisija, preuzeti iz baze podataka DESNZ-a. U obzir su uzeti javni prijevoz i shuttle prijevoz, motocikli, privatni automobili i vlakovi.
- opseg 3 – kategorija 8. Grupa Intesa Sanpaolo ima zgrade koje su u najmu kod trećih strana i koriste se kao gostinjske kuće. Za ovu vrstu zgrada, Grupa je tijekom 2025. godine usvojila specifičniju metodologiju, u skladu sa stvarnom namjenom nekretnine i koristeći posebne faktore povezane sa stambenom sektorom. Konkretno, metodologija koja se primjenjuje za izračun emisija u 2025. godini koristi faktore intenziteta emisija CO₂ekv/m² specifične za nekretnine namijenjene stambenoj upotrebi, preuzete iz Pathway of the Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM¹⁶⁶), s referencom na višestambene zgrade. Za razliku od metodologije primijenjene 2025. godine, u 2024. godini Grupa je za ovu vrstu imovine koristila aproksimaciju jediničnih emisija, izjednačavajući ih s onima za imovinu pod operativnom kontrolom.

¹⁶⁶ Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) je europska istraživačka inicijativa (Horizon 2020) koja djeluje kao globalni standard za procjenu klimatskog rizika u sektoru nekretnina.

- opseg 3 — kategorija 11. U vezi s bankarskim/financijskim uslugama/proizvodima koje koriste klijenti, uzete su u obzir glavne transakcije, razvrstane prema korištenom kanalu (internet bankarstvo/mobilno bankarstvo), vrsti (plaćanje/prijenos) za banke Grupe. Za potrebe procjene uzete su u obzir sljedeće informacije: prosječno vrijeme i prosječna potrošnja električne energije za svaku operaciju, razvrstano prema vrsti korištenog uređaja. Radno vrijeme je procijenjeno, dok je prosječna potrošnja električne energije za mobilne uređaje i računala temeljena na sektorskim studijama. Faktori emisija za potrošnju električne energije isti su kao oni korišteni za izračun emisija iz opsega 2.
- opseg 3 — kategorija 13. Grupa Intesa Sanpaolo posjeduje zgrade koje ne spadaju u temeljno poslovanje Grupe (nekretnine klasificirane prema IAS 40) nad kojima nema operativnu kontrolu, što je i prikladno izviješteno. Metodologija primijenjena na kategoriju 8. promijenjena je u odnosu na 2024. Dodatne pojedinosti nalaze se u kategoriji 8. U 2025. godini, faktori intenziteta emisija preuzeti su iz Pathwaya zaklade Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM), s referencom, u ovom slučaju, na poslovne ("office") zgrade.

Iz opreza, sve nekretnine koje u 2025. nisu bile klasificirane prema IFRS 5, IAS 2 ili IAS 40 i nisu bile iznajmljene bez potrošnje, uzete su u obzir pri izvještavanju o povezanim emisijama stakleničkih plinova.

Ukupno gledano, udio emisija stakleničkih plinova iz opsega 3 izračunatih korištenjem primarnih podataka, dobivenih od dobavljača ili drugih partnera duž vrijednosnog lanca, iznosio je 28% za sve značajne prijavljene kategorije.

Na temelju „Tablice 6 — Emisije stakleničkih plinova (u t CO₂ekv)“, napominje se da su emisije iz opsega 3 povezane sa sljedećim kategorijama isključene:

- opseg 3 — kategorija 9 „Transport i distribucija (nizvodno)“, budući da Grupa Intesa Sanpaolo ne proizvodi robu koja zahtijeva prijevoz i distribuciju;
- opseg 3 — kategorija 10 „Prerada prodanih proizvoda“, budući da nema međuproizvoda koji zahtijevaju daljnju preradu, transformaciju ili uključivanje u drugi proizvod prije upotrebe;
- opseg 3 — kategorija 12 „Zbrinjavanje prodanih proizvoda na kraju životnog ciklusa“, budući da Intesa Sanpaolo Grupa ne proizvodi robu koja zahtijeva postupanje na kraju životnog vijeka;
- opseg 3 — kategorija 14 „Franšize“, budući da Grupa ne daje licencije trećim društvima za prodaju ili distribuciju svojih usluga.

Nadalje, u skladu s prethodnom godinom, na dan 31. prosinca 2025. Grupa ima biogene emisije CO₂ iz izgaranja ili bio-razgradnje biomase jednake 0 za područja iz opsega 1. Što se tiče opsega 2 i 3, ne postoje nacionalne metodologije za pravovremeno utvrđivanje takvih neizravnih emisija.

U 2025. godini, udio ugovornih instrumenata koje Grupa koristi za kupnju i prodaju energije u odnosu na emisije iz opsega 2 iznosi 83,3% (81,3% u 2024.); udio objedinjenih ugovornih instrumenata iznosi 79,7% (76,5% u 2024.), dok je udio odvojenih instrumenata 3,6% (4,8% u 2024.).

Intesa Sanpaolo Grupa posebno se fokusira na izvještavanje o električnoj energiji nabavljenoj iz obnovljivih izvora. Trenutno su ugovorni instrumenti koji se koriste za potvrdu korištenja ove vrste energije sljedeći:

- Certifikati jamstva podrijetla (GO);
- specifikacije „zelene“ isporuke definirane u ugovorima o opskrbi;
- Ugovori o kupnji električne energije (PPA);
- Međunarodni certifikati za obnovljivu energiju (i-REC).

Trenutno su objedinjeni ugovorni instrumenti koji potvrđuju korištenje električne energije iz obnovljivih izvora: certifikati GO (jamstvo podrijetla), specifikacije „zelene“ isporuke definirane u ugovorima o opskrbi i PPA, dok su odvojeni ugovorni instrumenti samo certifikati jamstva podrijetla (GO) i i-REC.

Na kraju, nema promjena za izvijestiti u vezi s učincima bilo kojih značajnih događaja i promjena okolnosti (koje utječu na emisije stakleničkih plinova) koje su se dogodile između datuma izvještavanja ovog dokumenta i datuma izvještavanja subjekata uključenih u vrijednosni lanac Grupe.

Financirane emisije

Kao dio opsega 3 - kategorije 15, u skladu s metodologijom koju je razvio Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), utvrđen je sljedeći prioritet izvora podataka o emisijama:

- prijavljene emisije: prikupljene izravno od ugovorne strane ili od pružatelja informacija (čine otprilike 29% financiranih emisija prijavljenih na dan 31. prosinca 2025.);
- emisije temeljene na fizičkoj aktivnosti: procjena temeljena na proizvodnim podacima ugovorne strane pomnoženim s određenim emisijskim faktorima;
- emisije temeljene na gospodarskoj aktivnosti: sektorska aproksimacija izračunata na temelju sektorske emisijske intenzivnosti te države/geografske regije i veličine ugovorne strane, ako je uzorak za procjenu brojčano dovoljan.

Što se tiče emisija temeljenih na aproksimacijama iz prethodne točke, na razini ugovorne strane, podatak o emisijama dobiva se množenjem prihoda ugovorne strane s određenim emisijskim faktorima dobivenima iz modela klasterizacije. Financirane emisije izračunavaju se uzimajući u obzir izloženost (kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnička ulaganja) prema ugovornim stranama u odnosu na ukupne obveze (financijske obveze i kapital) ugovornih strana. Konkretno, referentno razdoblje za podatke o emisijama ažurirano je na 2023. godinu. Posljedično, zaostatak između podataka o izloženosti Grupe i podataka o emisijama iznosi dvije godine.

Na kraju, nema značajnih promjena za izvijestiti u vezi s učincima bilo kakvih značajnih događaja i promjena okolnosti (koje utječu na emisije stakleničkih plinova) koje su se dogodile između datuma izvještavanja ovog dokumenta i datuma izvještavanja subjekata uključenih u vrijednosni lanac Grupe.

Intenzitet emisija stakleničkih plinova¹⁶⁷

Ovaj odjeljak obuhvaća intenzitet emisija stakleničkih plinova, tj. ukupne emisije stakleničkih plinova u metričkim tonama CO₂eq u odnosu na neto prihod.

Grupa ovaj intenzitet izračunava prema sljedećoj formuli: ukupne emisije stakleničkih plinova tCO₂eq/neto prihod (euro).

Posebno, neto prihod koji se koristi za potrebe izračuna iznosi 39.067 milijuna (44.798 milijuna u 2024.) u odnosu na ukupni prihod prema financijskim izvještajima koji u 2025. iznosi 45.776 milijuna (51.958 milijuna u 2024.), što je pad prvenstveno zbog pada kamatnih stopa koji je utjecao na ukupne trendove prihoda.

Tablica u nastavku daje korisne informacije za razumijevanje gore navedenog nazivnika, a posebno usklađenje neto prihoda korištenog za izračun intenziteta emisija stakleničkih plinova s neto prihodom prema financijskim izvještajima. Podaci su izraženi u milijunima eura.

	(milijuna eura)	
	2025	2024
Neto prihod korišten za izračun intenziteta emisija stakleničkih plinova	39.067	44.798
Neto prihod koji nije korišten za izračun intenziteta emisija stakleničkih plinova	6.709	7.160
Neto prihod	45.776	51.958

S druge strane, brojnik intenziteta emisija stakleničkih plinova jednak je ukupnim emisijama, kako je gore navedeno.

Na temelju navedenog, intenzitet emisija stakleničkih plinova je sljedeći:

- 0,001 034 tCO₂eq/euro prema tržišno utemeljenoj metodi (0,001 338 tCO₂eq/euro u 2024.);
- 0,001 036 tCO₂eq/euro prema metodi temeljene na lokaciji (0,001 341 tCO₂eq/euro u 2024.);

Grupa je usvojila definiciju „neto prihoda“ kako je određena Direktivom o godišnjim i konsolidiranim računima banaka i drugih financijskih institucija. Konkretno, uzeti su u obzir sljedeći stavci iz računa dobiti i gubitka: 262: 10, 40, 70, 80, 90, 100, 110, 230 (samo pozitivne stavke), 250 (samo pozitivne stavke), 280 (samo pozitivne stavke). U skladu s bonitetnim opsegom, na koji se odnose emisije iz opsega 3 – kategorije 15 prikazane u brojniku, napominje se da nazivnik ne uključuje stavke 160 i 170 koje se odnose na „prihode“ iz segmenta osiguranja. Nadalje, čak i kada bi se uzeli u obzir samo prihodi koji su u skladu s kategorijom 15, koja je najznačajniji pribrojnik u brojniku intenziteta emisija stakleničkih plinova, vrijednost intenziteta emisija ne bi bila materijalna.

Interno određivanje cijene ugljika

Interno određivanje cijene ugljika (ICP) je sustav putem kojeg poduzeća dodjeljuju novčanu vrijednost emisijama stakleničkih plinova i integriraju je (tzv. „cijenu“) u investicijske odluke i poslovne operacije. Konkretno, shema internog određivanja cijene ugljika koristi tržišne mehanizme i prenosi trošak emisija stakleničkih plinova na izdavatelja određivanjem cijene za emisije ugljičnog dioksida.

Uvođenje sheme internog određivanja cijene ugljika od strane Grupe strateška je odluka usmjerena na upravljanje poslovnim rizicima povezanim s klimatskim promjenama i poticanje tranzicije prema poslovnom modelu s nultom emisijom.

Shema koju Grupa koristi za određivanje interne cijene ugljika („ICP shema“) temelji se na tzv. shadow price i odnosi se na zelenu nabavu, posebno na nabavu IT opreme. Naime, ICP se primjenjuje na sve nabavne aktivnosti koje uključuju nabavu informacijsko-komunikacijske tehnologije (ICT), a koje se provode centralizirano, u skladu s politikom nabave Grupe. U preostalim slučajevima (npr. određena geografska područja) za specifične nabave koje ne prolaze kroz centraliziranu nabavu, ICP se ne primjenjuje.

U tom smislu, emisije stakleničkih plinova koje nastaju potrošnjom električne energije putem IT opreme podliježu internom određivanju cijene ugljika, temeljenom na certifikatima proizvoda (npr. Energy Star) i/ili izjavama dobavljača. Dobiveni trošak dodaje se nabavnoj i troškovima korištenja (energija), čime doprinosi ukupnom trošku životnog ciklusa uređaja. Ova procjena pomaže Grupi Intesa Sanpaolo u odabiru najpovoljnije nabave s aspekta životnog ciklusa. Glavne kategorije alata koji podliježu internom određivanju cijene ugljika na razini Grupe uključuju prijenosna računala 78%, mini-desktop računala 15%, uređaje za uplatu/isplatu gotovine 99%, ATM/MTA 41%, monitore 86%, pisače 15% i skenere 89%¹⁶⁸.

Cijena se primjenjuje za analizu utjecaja na okoliš putem tehničke procjene opreme i faze procjene potrošnje energije i okolišnih karakteristika. U 2019. interna cijena ugljika postavljena je na 57 €/tCO₂eq, kako je naznačeno metodom Life Cycle Impact Assessment Environmental Prices (LCIA Environmental Prices) u verziji EU28 iz 2018., koja izračunava ugljični otisak tijekom cijelog životnog ciklusa proizvoda u skladu s tržišnom praksom. U 2023. ICP Grupe postavljen je na 100 €/tCO₂eq, što je znatno više od 62 €/tCO₂eq koliko je naznačio NGFS, u skladu s pozivom na povećanje domaćih cijena s obzirom na cilj od 1,5 °C i unutar raspona od 50-160 €/tCO₂eq kako predlaže LCIA Environmental Prices. Cijena se primjenjuje za analizu utjecaja na okoliš putem tehničke procjene opreme i faze procjene potrošnje energije i okolišnih karakteristika.

Nadalje, ICP se izračunava na temelju studije treće strane.

ICP emisije uključuju emisije iz opsega 2 temeljene na lokaciji koje su povezane s potrošnjom energije (emisije povezane s korištenjem IT uređaja u obuhvatu), u iznosu od 3.000 tCO₂eq u 2025. (3.487 tCO₂eq u 2024.), dok udio emisija stakleničkih plinova iz opsega 2 obuhvaćenih ICP shemom u odnosu na ukupne emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 temeljenih na lokaciji iznosi 3,09% (3,02% u 2024.).

¹⁶⁷ Podaci koji se odnose na neto prihod navedeni u ovom odlomku odraženi su u bilješkama uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio C — Podaci o konsolidiranom računu dobiti i gubitka.

¹⁶⁸ Ovi postoci samo unutar talijanskog obuhvata iznose: prijenosna računala 87%, mini-desktop računala 100%, uređaje za uplatu/isplatu gotovine 100%, ATM/MTA 100%, monitori 100%, pisači 17% i skeneri 100%.

Tablica — Primjena cijene u sjeni (shadow price)

	Obuhvat u pitanju (tCO ₂ eq)	Primijenjene cijene (€/tCO ₂ eq)	Emisije stakleničkih plinova iz opsega 1 [%]	Emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 [%]	Emisije stakleničkih plinova iz opsega 3 [%]	Obuhvat opis
Shadow price CapEx	3.000	100		3,09%		
Shadow price ulaganja u istraživanje i razvoj (I&R)						
Interna naknada za ugljik ili fond						
Cijene ugljika za testiranje umanjenja vrijednosti						

Očekivani financijski učinci značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika te potencijalnih prilika povezanih s klimom

Ovaj odjeljak obuhvaća očekivane financijske učinke značajnih fizičkih rizika. Konkretno, Grupa je odlučila objaviti samo informacije koje su već dostupne kao dio izvještavanja u okviru Pillar 3.

Sljedeća tablica, koja je u skladu s objavama prema Pillar-u 3, daje informacije o izloženostima u bankovnoj knjizi, uključujući kredite i zajmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente koji se ne drže za trgovanje niti za prodaju, prema nefinancijskim društvima, o kreditima osiguranim nekretninama i o vraćenim stvarnim nekretninskim jamstvima, izloženim kroničnim i akutnim rizicima povezanim s klimatskim promjenama, s prikazom po sektorima gospodarske djelatnosti (NACE klasifikacija) i po geografskom položaju aktivnosti ugovorne strane ili kolateralu, za one sektore i geografska područja koja su izložena akutnim i kroničnim događajima klimatskih promjena.

Osjetljive izloženosti prikazane su zasebno:

- za učinak samo kroničnih događaja, uključujući rizike povezane s postupnim promjenama vremena i klime i koji mogu imati mogući utjecaj na gospodarsku proizvodnju i produktivnost;
- za učinak samo akutnih događaja, uključujući rizike koji mogu uzrokovati iznenadnu štetu na imovini, prekid opskrbenih lanaca i smanjenje vrijednosti imovine;
- za oba gore opisana učinka.

(milijuna eura)

Italija		Bruto knjigovodstvena vrijednost				
		od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja povezanih s klimatskim promjenama				
		Prikaz po ročnosti				
		<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Prosjek ponderirano dospjeće
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.820	265	181	218	64	8,86
B - Rudarstvo i vađenje	160	3	16	1	-	6,43
C - Prerađivačka industrija	37.081	2.543	593	156	2	3,02
D - Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	6.282	109	167	24	-	6,04
E - Opskrba vodom; kanalizacija, gospodarenje otpadom i sanacija	1.895	103	98	28	-	5,91
F - Građevinarstvo	9.224	797	242	99	6	4,15
G - Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	19.418	655	178	83	5	3,74
H - Prijevoz i skladištenje	10.835	313	114	18	5	4,26
L - Poslovanje nekretninama	9.021	160	143	82	-	6,15
Kreditni osigurani kolateralom na stambenim nekretninama	122.869	100	235	3.730	9.689	22,58
Kreditni osigurani kolateralom na poslovnim nekretninama	19.837	82	102	221	59	11,39
Preuzeti kolaterali	241	-	-	-	-	-
Ostali relevantni sektori	19.154	805	400	357	7	6,27
J - Informacije i komunikacije	3.833	130	15	5	3	4,24

(milijuna eura)

Italija	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja povezanih s klimatskim promjenama							
	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja povezanih s klimatskim promjenama	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja povezanih s klimatskim promjenama	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja povezanih s klimatskim promjenama	od toga izloženosti u 2. fazi	od čega su nenaplative izloženosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog rizika od kredita i rezervacija		
						od čega izloženosti u 2. fazi	od čega su nenaplative izloženosti	
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	229	442	57	264	30	-32	-17	-14
B - Rudarstvo i vađenje	2	18	-	1	1	-1	-	-1
C - Prerađivačka industrija	2.385	887	22	656	209	-132	-28	-100
D - Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	55	238	7	47	11	-10	-1	-9
E - Opskrba vodom; kanalizacija, gospodarenje otpadom i sanacija	95	112	22	107	4	-5	-3	-2
F - Građevinarstvo	838	277	29	277	78	-66	-23	-38
G - Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	447	467	7	213	120	-76	-10	-63
H - Prijevoz i skladištenje	346	99	5	58	19	-15	-3	-11
L - Poslovanje nekretninama	222	156	7	116	15	-17	-11	-5
Kreditni osigurani kolateralom na stambenim nekretninama	-	13.754	-	364	58	-33	-18	-11
Kreditni osigurani kolateralom na poslovnoj nekretninama	-	464	-	89	22	-17	-8	-8
Preuzeti kolaterali	-	20	-	-	-	-7	-	-
Ostali relevantni sektori	1.042	498	29	337	103	-77	-13	-60
J - Informacije i komunikacije	64	89	-	37	8	-5	-1	-4

(milijuna eura)

Europa - CORE		Bruto knjigovodstvena vrijednost				
		od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja povezanih s klimatskim promjenama				
		Raspodjela prema ročnosti				
		<= 5 godina	> 5 godina <= 10 godina	> 10 godina <= 20 godina	> 20 godina	Prosjeck ponderirano dospjeće
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	655	119	14	1	-	1,97
B - Rudarstvo i vađenje	167	1	-	-	-	1,47
C - Prerađivačka industrija	3.432	221	34	3	1	2,37
D - Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	1.794	267	46	36	-	4,68
E - Opskrba vodom; kanalizacija, gospodarenje otpadom i i sanacija	192	24	9	4	-	3,92
F - Građevinarstvo	1.475	227	40	394	-	9,50
G - Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	3.469	147	28	-	1	2,46
H - Prijevoz i skladištenje	1.072	147	20	4	-	2,76
L - Poslovanje nekretninama	850	12	28	1	-	5,43
Kreditni osigurani kolateralom na stambenim nekretninama	17.323	5	16	161	933	23,47
Kreditni osigurani kolateralom na poslovnim nekretninama	5.153	121	72	32	50	8,80
Preuzeti kolaterali	17	-	-	-	-	-
Ostali relevantni sektori	2,68	219	50	14	-	2,51
J - Informacije i komunikacije	318	17	2	-	-	1,67

(milijuna eura)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
	od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja povezanih s klimatskim promjenama							
	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja povezanih s klimatskim promjenama	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja povezanih s klimatskim promjenama	Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja povezanih s klimatskim promjenama	od toga izloženosti u 2. fazi	od čega su nenaplative izloženosti	Akumulirana umanjivanja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog rizika od kredita i rezervacija		
							od čega izloženosti u 2. fazi	od čega su nenaplative izloženosti
A - Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	114	19	1	21	6	-7	-2	-5
B - Rudarstvo i vađenje	-	1	-	-	-	-	-	-
C - Prerađivačka industrija	5	252	2	41	8	-11	-6	-4
D - Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	258	89	2	4	-	-1	-	-
E - Opskrba vodom; kanalizacija, gospodarenje otpadom i sanacija	25	11	1	3	1	-2	-	-1
F - Građevinarstvo	213	438	10	24	6	-8	-1	-5
G - Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	2	174	-	18	5	-6	-1	-4
H - Prijevoz i skladištenje	156	27	11	20	6	-7	-1	-4
L - Poslovanje nekretninama	-	41	-	25	1	-1	-1	-
Krediti osigurani kolateralom na stambenim nekretninama	-	1.115	-	62	13	-10	-4	-4
Krediti osigurani kolateralom na poslovnoj nekretninama	-	275	-	56	10	-13	-6	-7
Preuzeti kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali relevantni sektori	46	233	4	11	9	-8	-1	-5
J - Informacije i komunikacije	-	19	-	1	-	-	-	-

Imovina izložena značajnom fizičkom riziku nalazi se u Italiji i na područjima u kojima posluju glavna europska društva u vlasništvu Grupe (odnosno Hrvatska, Rumunjska, Slovačka, Slovenija, Srbija, Mađarska, Bosna i Hercegovina i Albanija).

Za identifikaciju izloženosti podložnih fizičkom riziku povezanom s klimatskim promjenama, Grupa Intesa Sanpaolo koristila je vanjskog pružatelja usluga koji je osigurao mapiranje i mjerenje rizika na razini pojedinačne nekretnine (shvaćene kao kolateral ili sjedište/produkcijski pogon, gdje je dostupno, za izloženosti prema nefinancijskim društvima).

Grupa je razborito odlučila koristiti scenarij „Trenutne politike” koji pruža NGFS (ekvivalent scenariju Representative Concentration Pathways (RCP) 6.0¹⁶⁹) kao referentni scenarij, budući da pretpostavlja da trenutačne politike ne podliježu nikakvim promjenama od strane regulatora, što rezultira vrlo visokim fizičkim rizicima.

Razmatrani događaji fizičkog rizika razlikuju se ovisno o poslovnim sektorima poduzeća i kreditima osiguranim kolateralom na nekretninama, na temelju specifičnih obilježja svake vrste izloženosti.

Sljedeća tablica prikazuje izloženosti osigurane kolateralom na poslovnim i stambenim nekretninama te vraćenim nekretninskim garancijama, uključujući podatke o razini energetske učinkovitosti kolaterala, mjerene u kWh/m² potrošnje energije i oznaci energetskog certifikata (EPC).

Prikaz je razvrstan prema zemljopisnom području u kojem se nalazi nekretnina koja služi kao kolateral (područje EU i izvan EU). Ako je razina energetske učinkovitosti u kWh/m² procijenjena vrijednost, to je navedeno u odgovarajućem retku. Procjena se provodi samo za vrste nekretnina koje služe kao kolateral i podliježu obveznom energetskom certifikatu (npr. stambene nekretnine, zgrade namijenjene proizvodnji).

¹⁶⁹ Putanje klimatskih promjena temeljene na različitim koncentracijama stakleničkih plinova. Scenarij RCP 6.0 je putanja koja vodi do globalnih temperatura od oko +3°C do 2080. godine.

(milijuna eura)

Sektor ugovorne strane	Ukupni bruto knjigovodstveni iznos						
	Razina energetske učinkovitosti (EP* ocjena u kWh/m* kolaterala)						
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500
Ukupno područje EU	163.042	39.946	46.749	32.240	18.538	4.271	5.066
Od čega krediti osigurani kolateralom na poslovnim nekretninama	24.099	2.240	4.615	2.364	6.671	499	1.698
Od čega krediti osigurani kolateralom na stambenim nekretninama	138.699	37.702	42.057	29.846	11.779	3.771	3.360
Od čega kolateral dobiven preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	244	4	77	30	88	1	8
Od čega razina energetske učinkovitosti (EP rezultat u kWh/m ² kolaterala) procijenjeno	69.710	11.234	20.160	18.728	13.582	2.515	3.491
Ukupno izvan EU područja	3.213	10	127	1.527			3
Od čega krediti osigurani kolateralom na poslovnim nekretninama	1.488	6	101	366			2
Od čega krediti osigurani kolateralom na stambenim nekretninama	1.703	4	26	1.160			1
Od toga kolateral dobiven preuzimanjem: stambene i komercijalne nekretnine	22			1			
Od čega razina energetske učinkovitosti (EP rezultat u kWh/m ² kolaterala) procijenjeno	1.661	4	127	1.527			3

(*) EP: Energetska učinkovitost

(milijuna eura)

Sektor ugovorne strane	Ukupni bruto knjigovodstveni iznos								
	Razina energetske učinkovitosti (EPC** oznaka kolaterala)							Bez EPC** oznake kolaterala	
	A	B	C	D	E	F	G	Od čega razina energetske učinkovitosti (EP* rezultat u kWh/m* od kolaterala) procijenjeno	
Ukupno područje EU	18.636	5.751	5.247	8.049	10.693	13.539	15.182	85.945	81,11%
Od toga krediti osigurani kolateralom na poslovnim nekretninama	1.285	528	447	476	317	252	365	20.429	70,57%
Od toga krediti osigurani kolateralom na stambenim nekretninama	17.351	5.221	4.791	7.569	10.375	13.287	14.814	65.291	84,40%
Od čega kolateral dobiven preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine		2	9	4	1		3	225	83,64%
Od čega razina energetske učinkovitosti (EP ocjena u kWh/m ² kolaterala) procijenjeno								69.710	100,00%
Ukupno područje izvan EU-a	6							3.207	51,82%
Od toga krediti osigurani kolateralom na poslovnim nekretninama	6							1.482	31,69%
Od toga krediti osigurani kolateralom na stambenim nekretninama								1.703	69,92%
Od toga kolateral dobiven preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine								22	6,11%
Od toga procijenjena razina energetske učinkovitosti (EP rezultat u kWh/m ² kolaterala)								1.661	100,00%

(*) EP: Energetska učinkovitost

(**) EPC: Certifikat o energetske učinkovitosti

ESRS E4 - Bioraznolikost i ekosustavi

Procjena otpornosti

U 2025. područje upravljanja Chief Risk Officer-a (CRO) provelo je procjenu rizika prirodnog kapitala. „Analiza otpornosti” korištena je za procjenu utjecaja na bioraznolikost i ovisnosti o uslugama ekosustava u portfelju korporativnih klijenata Grupe.

Ove analize provedene su uzimajući u obzir izloženosti unutar svakog sektora u kreditnim portfeljima sektora IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) i Banca dei Territori.

U ovom području, koje karakterizira izostanak specifičnog standarda za klimatske makro-scenarije, a koji je trenutno u izradi od strane Mreže za ozelenjivanje financijskog sustava (NGFS), analiza se usredotočila na stvarne učinke i ovisnosti, koristeći ažurirane sektorske procjene i karte stanja ekosustava dostupne krajem 2024.

Proširujući fokus, procjena značajnosti za 2025. povezana s analizom otpornosti uvela je srednjoročna i dugoročna razmatranja (do 2050.), koristeći karte temeljene na scenarijima na osnovi prosječne brojnosti vrsta (MSA) i prediktivnim pokazateljima vodnog stresa. Time je omogućeno uključivanje procjena usmjerenih na budućnost u analizu, čime se obogatilo razumijevanje lokalnih rizika za korporativne klijente.

Analiza se temeljila isključivo na informacijama iz javno dostupnih izvora, poput sektorskih procjena i karata područja, bez izravnog uključivanja ugovornih strana ili lokalnih stručnjaka.

Za svaku razmatranu dimenziju određene su različite razine rizika i izmjerena je izloženost Grupe na svakoj razini, prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti. Procjena otpornosti obuhvatila je (i) pojedinačnu dimenziju (učinak i ovisnost) rizika (i transakcijski i fizički rizik) te (ii) agregiranu razinu.

Analiza je posebno obuhvatila pokazatelje učinaka (koji se mogu kategorizirati kao „faktori pritiska” na bioraznolikost) koji utječu na transakcijski rizik korporativnih klijenata, te pokazatelje ovisnosti o prirodnom kapitalu (koji se mogu kategorizirati kao čimbenici rizika povezani s degradacijom usluga ekosustava) koji utječu na fizički rizik korporativnih klijenata.

Grupa je usvojila pristup temeljen na najboljim praksama i u skladu sa smjernicama Radne skupine za financijske objave vezane za prirodu (TNFD), kao i LEAP procesom lociranje, evaluacija, procjena i izrada (Locate, Evaluate, Assess and Prepare (LEAP)) koji preporučuje TNFD. Posebno je procijenjena izloženost kreditnog portfelja ranjivosti u odnosu na okolišne rizike. Različite faze LEAP procesa opisane su u nastavku:

- Faza „lociranje” uključivala je lociranje sjedišta i lokalnih proizvodnih pogona kako bi se postavila osnova za analizu interakcija između industrija i okolne prirode (izravno poslovanje). Pristup vanjskim izvorima informacija za mapiranje ekosustava bio je početna točka za identificiranje usluga ekosustava i pritiska na bioraznolikost.
- Faza „evaluacija” obuhvaćala je bodovanje specifičnog učinka/ovisnosti svakog sektora koristeći sektorsku značajnost (pristup odozgo prema dolje). Učinci i ovisnosti (za izravno poslovanje) procjenjivani su pristupom odozdo prema gore, uzimajući u obzir relevantnost stanja određenih prirodnih resursa za područje procjene i značajnost sektorske ovisnosti ili učinaka. Relevantnost i značajnost izravnog poslovanja ugovornih strana zatim su prilagođene korištenjem input-output matrica za analizu rizika u uzvodni lanac vrijednosti. Za svaku tvrtku (na razini lokalne jedinice) procijenjeni su i normalizirani različiti sektorski i lokalni bodovi, kako bi se omogućila usporedba između sektora i geografskih područja.
- U fazi „procjena” kvantificirana je izloženost kreditnog portfelja okolišnim rizicima kombiniranjem sektorskih i lokalnih ocjena ranjivosti te uzimajući u obzir povezanu izloženost svake ugovorne strane.
- U fazi „izrada” rezultati analiza korišteni su kao dio internog izvještavanja za praćenje izloženosti „u riziku”.

Ovaj je proces omogućio integraciju sektorskog pogleda na značajnost (odozgo prema dolje) i lokalnog pogleda na značajnost (odozdo prema gore) u analizu. Dobiveni rezultati procjene prikazani su kroz očekivane kvalitativne utjecaje na agregiranoj razini, uzimajući u obzir medijan pojedinačnih pokazatelja utjecaja i ovisnosti u obuhvatu, klasificiranih kao: vrlo niska, niska, srednja, visoka i vrlo visoka.

Sveukupno, analiza je pokazala da je ograničeni dio kreditnog portfelja izložen srednjim do visokim sektorski specifičnim i lokalnim rizicima, kvantificiranjem izloženosti portfelja okolišnim rizicima te kombiniranjem sektorskih i lokalnih ocjena ranjivosti.

Na kraju, identificiran je niz naknadnih aktivnosti kako bi se strategija prilagodila rezultatima analize otpornosti u odnosu na promjene u bioraznolikosti.

Ove aktivnosti usmjerene su na ublažavanje rizika, iskorištavanje prilika i stvaranje temelja za dugoročnu održivost Grupe u suočavanju s okolišnim izazovima. Aktivnosti uključuju, primjerice, razvoj okvira za procjenu rizika radi uključivanja pokazatelja usmjerenih na budućnost; definiranje pravila o bioraznolikosti (za dodatne informacije o ovoj temi vidi Stavak „Politike povezane s bioraznolikošću i ekosustavima”); kontinuirano i proaktivno praćenje relevantnog zakonodavnog okvira; sudjelovanje u radnim skupinama i inicijativama vezanim uz klimatske promjene; te procjene rizika povezane s ESG pitanjima u procesu odobravanja kredita (uključujući procjene kreditne sposobnosti i ESG mapiranje sektora).

Politike, ciljne vrijednosti i mjere na razini portfelja

Politike povezane s bioraznolikošću i ekosustavima

Intesa Sanpaolo Grupa prepoznaje rizike koji proizlaze iz gubitka bioraznolikosti i onečišćenja, koristi koje mogu proizaći iz očuvanja i obnove prirode te ključnu ulogu koju financijske institucije mogu imati u tom pogledu. Sukladno tome, „Etički kodeks Grupe“¹⁷⁰ uzima u obzir bioraznolikost i očuvanje prirode u smislu izravnih i neizravnih okolišnih utjecaja koje aktivnosti Grupe mogu generirati.

U tom okviru, Grupa je 2024. godine izradila nova „Pravila o bioraznolikosti i prirodi“ („Pravila“), koja su usvojena u siječnju 2025. Pravila definiraju pristup koji Intesa Sanpaolo Grupa primjenjuje na pitanja bioraznolikosti i prirode u odnosu na portfelj, a vezano uz kreditiranje i upravljanje i zaštitu imovine, kao i izravne utjecaje.

Kroz ova Pravila Grupa upravlja vlastitim poslovanjem u odnosu na rizike koji utječu na bioraznolikost i ekosustave, utvrđujući specifične kriterije ograničenja i isključenja, dodatno razrađujući postupke procjene rizika te potičući održive kredite usmjerene na promicanje očuvanja ili unaprjeđenja bioraznolikosti ili usluga ekosustava, pritom imajući na umu i dobrobit lokalnih zajednica.

Pravila se primjenjuju na cijelu Grupu te utvrđuju kriterije isključenja, pojačane procjene i praćenja rizika za kreditiranje novih projekata i ugovornih strana. Kriteriji isključenja identificiraju nove projekte i ugovorne strane koje Grupa odbija financirati, na temelju njihove lokacije, gospodarskog sektora (uključujući intenzivnu poljoprivredu i sektore koji utječu na krčenje šuma i neselektivno korištenje morskih resursa) te klasifikacije određenih vrsta projekata kao „kontroverznih“ zbog njihovih utjecaja ili ovisnosti o aspektima bioraznolikosti i prirode. Posebno se kreditiranje novih projekata i ugovornih strana smatra rizičnim ako se nalaze u državama koje nisu ratificirale glavne konvencije o bioraznolikosti i prirodi ili u zaštićenim geografskim područjima prema glavnim međunarodnim konvencijama.

Pravila su dio općeg okvira upravljanja ESG rizicima Grupe, apetita za rizik i relevantnih strateških smjernica. Pregled Pravila dostupan je javnosti i svim dionicima na internetskoj stranici Grupe. Odgovornost za ažuriranje Pravila povjerena je područjima upravljanja CSO-a i CRO-a kako bi se osigurala njihova usklađenost s promjenama propisa, standarda te nacionalnih i međunarodnih najboljih praksi u tom području.

U skladu sa strateškim smjernicama Grupe i regulatornim okvirom za ESG upravljanje rizicima, Grupa se usmjerava na vlastite operacije, a posebno na nove projekte u sektorima i/ili geografskim područjima s visokim izloženostima ESG rizicima, osobito u pogledu bioraznolikosti i prirode. Ti su projekti podložni posebnim kontrolama u svrhu procjene rizika kroz proces razrješavanja rizika. Sukladno tome, „Pravila o bioraznolikosti i prirodi“ pozivaju se na niz međunarodnih Konvencija o biološkoj raznolikosti (CBD). Navedene konvencije dodatno podupiru sljedivost proizvoda, komponenti i sirovina kroz cijeli vrijednosni lanac, čime se poboljšava održivost proizvodnih lanaca u državama koje su ih implementirale.

Provedba Ekvatorskih načela također je ovdje relevantna jer osigurava okvir koji obuhvaća zaštitu bioraznolikosti i održivo upravljanje prirodnim resursima. Za više detalja upućujemo na odjeljak „Proces ESG upravljanja rizicima“ u poglavlju ESRS E1 — Klimatske promjene.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama koje se odnose na bioraznolikost i ekosustave, potrebno je uputiti se na tablicu IRO prikazanu u odlomku „Procjena značajnosti“ u poglavlju ESRS 2 – Opće objave.

Osim toga, Grupa postavlja kriterije za podršku poduzećima koja u praksi rade na okolišnoj tranziciji ili žele krenuti tim putem, uključujući i pitanja bioraznolikosti. U tom smislu, Grupa promiče i uvijek omogućuje odobravanje kredita koji su usklađeni s Europskom taksonomijom i/ili su održivi s „okolišnog“ aspekta, u skladu s internim pravilima klasifikacije proizvoda i održivih transakcija, posebno onima koje su povezane s ciljevima očuvanja i obnove bioraznolikosti i ekosustava.

S posebnim osvrtnom na upravljanje imovinom, Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking, Fideuram Asset Management (Ireland) i Eurizon Capital SGR uzimaju u obzir glavne štetne učinke (PAI) svojih investicijskih odluka na čimbenike održivosti te redovito objavljuju rezultate u odgovarajućim izvještajima.

Eurizon je usvojio vlastitu „Politiku predanosti“ u kojoj je društvo definiralo interni okvir za provjeru temeljen na načelima iz Kunming-Montrealskog globalnog okvira za bioraznolikost (GBF). Nazvan Eurizon NatureWatch, osmišljen je za identifikaciju izdavatelja koji mogu uzrokovati negativne učinke na bioraznolikost.

Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking i Fideuram Asset Management (Ireland) također su objavili politike predanosti i održivosti. Konkretno, politike predanosti prepoznaju ublažavanje gubitka bioraznolikosti kao jednu od četiri „makro-teme“ koje se protežu kroz sve industrijske sektore, i to: i) smanjenje emisija stakleničkih plinova; ii) ublažavanje gubitka bioraznolikosti; iii) poštivanje ljudskih prava i borba protiv proizvodnje nekonvencionalnog oružja; te iv) dobre prakse korporativnog upravljanja.

Za dodatne informacije o gore navedenim politikama predanosti, potrebno je konzultirati odjeljak „Investicijski proizvodi usmjereni na održivost“ u poglavlju ESRS S4 — Potrošači i krajnji korisnici.

¹⁷⁰ Za dodatne informacije o Etičkom kodeksu, potrebno je konzultirati odjeljak „Politike, ciljne vrijednosti i mjere povezani s poslovnim ponašanjem“ u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje.

Ciljne vrijednosti povezane s bioraznolikošću i ekosustavima

U vezi s okolišnim rizicima, uključujući gubitak bioraznolikosti i degradaciju ekosustava, cilj Grupe je ugraditi kontrole u okvir za upravljanje rizicima i povezane procese donošenja odluka. Ipak, treba naglasiti da je procjena značajnosti provedena za predmetni standard na kreditni portfelj temeljena na trenutačnim modelima i pokazateljima koje su još uvijek u fazi razvoja, kako u pogledu metodologije tako i standardizacije, te uzimaju u obzir srednjoročni i dugoročni vremenski horizont. Razvoj međunarodnih metodoloških referentnih standarda i dostupnost detaljnijih, pouzdanijih podataka omogućit će precizniju procjenu značajnosti i uvođenje dodatnih specifičnih kontrola. Kao što je navedeno u poglavlju „Politike povezane s bioraznolikošću i ekosustavima“, Grupa je usvojila Pravila o bioraznolikosti i prirodi kojima se uređuju ova pitanja. Konačno, kako je prikazano u nastavku, Grupa provodi inicijative i aktivnosti u cilju podrške bioraznolikosti i zaštite ekosustava, iako nisu postavljeni konkretni kvantitativni ciljevi.

Mjere povezane s bioraznolikošću i ekosustavima

U kontekstu u kojem su javno dostupni, provjerljivi kvantitativni podaci za mjerenje okolišnog rizika još uvijek u razvoju, Grupa je ipak pokrenula razne inicijative za podršku poduzećima u njihovoj tranziciji prema zelenoj ekonomiji, u skladu s obvezama utvrđenima u Pravilima. Te inicijative uključuju odobravanje srednjoročnog i dugoročnog financiranja, poput kredita „S-Loan Green Projects“, te kredita osiguranih posebnim jamstvima, kao što je jamstvo „SACE Growth“, koje se može koristiti za financiranje projekata i inicijativa vezanih uz bioraznolikost i ekosustave.

Nadalje, kao dio izdanja obveznica, Intesa Sanpaolo je razvila okvir za zelene, društvene i održive obveznice koji regulira izdavanje obveznica za financiranje prihvatljivih kredita u okviru okolišnih kategorija iz okvira, uključujući projekte za upravljanje živim prirodnim resursima, zemljištem i bioraznolikošću.

ESG ocjena koju Grupa Intesa Sanpaolo koristi za procjenu ESG profila korporativnih klijenata također uzima u obzir komponente povezane s bioraznolikošću i prirodnim resursima. Model ocjenjivanja uključuje informacije dobivene od vanjskih pružatelja usluga o okolišnim certifikatima (primjerice, ISO 14001, EMAS, FSC-Forest Stewardship Council) te, za ugovorne strane koje ocjenjuju glavni međunarodni pružatelji informacija, informacije o inicijativama za obnovu, rehabilitaciju i sanaciju lokalnih područja, kao i procjenu utjecaja vlastitih operacija poduzeća na bioraznolikost i vodne resurse. Dobivena ESG ocjena ugrađuje se u procese Grupe kako bi se osigurao ESG pogled u primjeni kreditnog okvira i kreditnih strategija, čime se pokazuje kako su razmatranja bioraznolikosti koja čine dio ocjene uključena u okvire i strategije relevantne za Grupu.

Nakon sudjelovanja u inicijativi Nature Action 100 u 2023. godini, koja je usmjerena na suzbijanje gubitka bioraznolikosti i krčenja šuma, Eurizon Capital SGR je 2024. godine ojačao svoje aktivnosti upravljanja definiranjem vlastite metodologije Eurizon NatureWatch. Ova metodologija ima za cilj identificirati izdavatelje koji bi mogli imati negativan utjecaj na bioraznolikost procjenom njihove izloženosti pitanjima povezanim s iskorištavanjem ekosustava i potencijalnim gubitkom povezane vrijednosti, kako bi se prioritetno usmjerile aktivnosti angažmana prema onima s najvećom izloženosti gubitku bioraznolikosti. Okvir Eurizon NatureWatch inspiriran je smjernicama Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) i načelima Kunming-Montrealskog globalnog okvira za bioraznolikost (GBF). Koristi podatke MSCI ESG Researcha, Carbon Disclosure Projecta (CDP) i javnih platformi specijaliziranih za procjenu poduzeća u području krčenja šuma. Faze analize uključuju:

(i) identifikaciju poduzeća koja potencijalno negativno utječu na bioraznolikost na temelju sektora/lokalnih područja u kojima posluju; (ii) mjerenje njihove ovisnosti i utjecaja na bioraznolikost; (iii) angažman s tim poduzećima radi poticanja na usvajanje korektivnih mjera i provedbu inicijativa za ublažavanje njihovog utjecaja. Posebno, Eurizon je nastavio s angažmanom u 2025. godini, fokusirajući se na procjenu rizika i učinaka poslovnih aktivnosti identificiranih poduzeća (uključujući njihove lance opskrbe) na bioraznolikost. To je uključivalo odgovorno upravljanje vodnim resursima, otpadom i praksama kružnog gospodarstva.

Osim toga, Eurizon je sudjelovao u aktivnostima kolektivnog uključivanja u okviru inicijative Nature Action 100, istražujući, između ostalog, sektor sirovina u Latinskoj Americi, s posebnim fokusom na ciljeve i strategije za ublažavanje krčenja šuma i gubitka bioraznolikosti. U sklopu ove aktivnosti angažmana, identificirana poduzeća poticana su na usklađivanje s preporukama TNFD-a i usvajanje STAR metodologije za smanjenje prijetnji vrstama i obnovu Međunarodne unije za očuvanje prirode (IUCN). Ova metodologija omogućuje identifikaciju područja na kojima su prisutne vrste ugrožene gubitkom bioraznolikosti, čime se omogućuje razvoj ciljanih strategija ublažavanja uz uključivanje lokalnih zajednica i javnih tijela.

Konačno, Eurizon je ostvario svoja prava glasa na skupštinama dioničara poduzeća u koja ulaže, podržavajući prijedloge usmjerene na promicanje veće transparentnosti u očuvanju bioraznolikosti i kružnog gospodarstva.

Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa predana je postupnom i sustavnom uključivanju pitanja prirode i bioraznolikosti u svoj poslovni model. Kao odgovoran investitor, prati specifične pokazatelje povezane s bioraznolikošću, primjenjujući pristupe negativne selekcije za izdavatelje koji su najizloženiji tim rizicima i sporovima.

Grupa Intesa Sanpaolo također promiče održivi razvoj poticanjem partnerstva, pokretanjem obrazovnih inicijativa i provođenjem primijenjenih istraživačkih projekata u područjima kao što su umjetna inteligencija, robotika, neuroznanosti, klimatske promjene i bioraznolikost. To uključuje, primjerice, nastavak primijenjenog istraživačkog projekta u 2025. godini, koji se provodi putem Intesa Sanpaolo Innovation Center. Cilj ovog projekta je proučiti stavove prema okolišu i povezano ponašanje koristeći neu-roznanstveni pristup. Analiziran je statistički značajan uzorak pojedinaca kako bi se procijenio utjecaj stavova prema okolišu (npr. u području prijevoza i izbora hrane) i pripadajućeg ponašanja, te identificirale najprikladnije metode za poticanje veće pažnje prema klimatskim promjenama i bioraznolikosti. Rezultati prvog istraživanja omogućuju prelazak na eksperimentalnu fazu istraživanja, čiji je cilj identificirati učinkovite načine za podizanje svijesti i poticanje pozitivne promjene ponašanja u vezi s tim pitanjima. Izvještaj Urbana obnova, rješenja temeljena na prirodi za klimatsku i društvenu otpornost izrađeno je u sklopu brojnih aktivnosti u partnerstvu sa sveučilištima, a posebno kroz suradnju između Intesa Sanpaolo Innovation Center i Politecnico di Torino na magistarskom studiju Klimatske promjene — Ublažavanje i prilagodba. Ovaj izvještaj pokazuje kako su priroda i inovacije ključni pokretači razvoja gradova u budućnosti.

ESRS E5 - Korištenje resursa i kružno gospodarstvo

Politike, ciljeve vrijednosti i aktivnosti na razini portfelja

Politike o korištenju resursa i kružnom gospodarstvu

U skladu sa strateškim pristupom Grupe Intesa Sanpaolo, usvojene politike kružnog gospodarstva definiraju načela, pravila i procese za ostvarivanje ciljeva Grupe u tranziciji prema modelu kružnog gospodarstva, s naglaskom na učinkovitost resursa, smanjenje otpada i osobito stvaranje vrijednosti kroz cijeli životni ciklus proizvoda. Primarni cilj je usmjeriti tranziciju poduzeća i zajednica prema uključivom kružnom gospodarstvu i ekonomskom pristupu koji može ubrzati politike ublažavanja klimatskih promjena, zaštititi i obnoviti bioraznolikost te smanjiti onečišćenje. To se može postići ne samo smanjenjem emisija stakleničkih plinova, već i optimizacijom dostupnosti i korištenja roba, regeneracijom prirodnih resursa i tehnološkim inovacijama, čime se doprinosi stvaranju održivijeg, pravednijeg i otpornijeg gospodarskog sustava. Ova predanost u skladu je s globalnim trendovima prema održivosti i okolišnim regulativama te pomaže u smanjenju rizika povezanih s nestabilnim cijenama resursa. Za više detalja o učincima, rizicima i prilikama obuhvaćenim politikama o korištenju resursa i kružnom gospodarstvu, upućuje se na tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) iz stavka „Procjena značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

„Etički kodeks” Grupe Intesa Sanpaolo, između ostalog, promiče usvajanje modela kružnog gospodarstva usmjerenih na zaštitu okoliša, podršku razvoju zemlje kroz zelenu tranziciju i odgovorno upravljanje neizravnim utjecajima na okoliš.

Nadalje, Grupa osigurava transparentnost prema dionicima omogućujući pristup glavnim politikama kružnog gospodarstva putem komunikacijskih kanala društva:

- interna klasifikacija održivih proizvoda i transakcija održivog kreditiranja, kojom se definira posebna kategorija u području okolišne održivosti pod nazivom „Okolišna učinkovitost i kružno gospodarstvo”. Ova se kategorija dodjeljuje na temelju stupnja usklađenosti transakcije kreditiranja s pet kriterija kružnog gospodarstva, koji su detaljnije opisani u nastavku i definirani u suradnji s Ellen MacArthur Foundation (EMF), neprofitnom organizacijom i vodećim svjetskim think tankom za kružno gospodarstvo. U 2025. godini pokrenut je proces revizije okvirnih kriterija u suradnji s EMF-om, s ciljem njihove usklađenosti s Smjernicama za financiranje kružnog gospodarstva (Harmonised Circular Economy Finance Guidelines) koje je razvila International Finance Corporation (IFC, dio Grupacije Svjetske banke). Trenutno ovaj okvir nije u potpunosti usklađen s kriterijima Europske taksonomije koji se odnose na okolišni cilj „Tranzicija na kružno gospodarstvo”;
- „Okvir za zelene, društvene i održive obveznice”¹⁷¹, objavljen na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe, kojim se definiraju pravila i kriteriji usvojeni za izdavanje obveznica namijenjenih financiranju aktivnosti s okolišnim i društvenim koristima, uključujući inicijative koje podupiru kružno gospodarstvo. Prihodi od izdanja obveznica u okviru ovog okvira dodjeljuju se isključivo kreditima koji spadaju u ograničeni skup zelenih kategorija, uključujući makro kategoriju posvećenu kružnom gospodarstvu, unutar koje je definirano pet potkategorija (koje odgovaraju pet kružnih kriterija opisanih u nastavku). Okvir je usklađen s „Green Bond Principles 2021”, „Social Bond Principles 2021” i „Sustainability Bond Guidelines 2021” Međunarodnog udruženja tržišta kapitala (ICMA), kao i s Europskom taksonomijom, gdje je to moguće i gdje se smatra potrebnim te u skladu s važećim regulatornim odredbama¹⁷²;
- interna pravila, u odnosu na Europsku taksonomiju, i makroproces koji je Grupa usvojila za identifikaciju i izvještavanje o izloženostima usklađenima s tim pravilima, uključujući one povezane s četvrtim od šest okolišnih ciljeva, odnosno „Tranzicija na kružno gospodarstvo”;
- interna pravila Grupe Intesa Sanpaolo za ESG ocjenjivanje, koja predstavljaju procjenu ESG profila na razini cijele Grupe korporativnih klijenata, a koja uključuju određene aspekte povezane s kružnim gospodarstvom;
- „Pravila zelene nabave”, dostupna na web stranici Grupe, koja, između ostalog, određuju pristup Grupe usmjeren na promicanje modela kružne nabave za uredski materijal, tonere, promotivne predmete i poklone, u skladu s ukupnim fokusom Grupe na usvajanje održivih praksi.

Opseg politika kružnog gospodarstva obuhvaća sve aktivnosti Grupe, s naglaskom na financijsku potporu projektima i poduzećima koja promiču kružne poslovne modele te na interno upravljanje resursima (npr. praksama nabave). U okviru područja upravljanja Chief Sustainability Officer, koji je odgovoran za nadzor i provedbu politika održivosti¹⁷³, identificiran je poseban centar kompetencija za nadzor politika kružnog gospodarstva, a to je Intesa Sanpaolo Innovation Center (ISPIC¹⁷⁴). U tom kontekstu, Intesa Sanpaolo Innovation Center odgovoran je za tehničku procjenu razine kružnosti i prihvatljivosti za financiranje inicijativa koje predlažu korporativni klijenti.

U sklopu procesa odobravanja kredita, Grupa u svoje politike ugrađuje načela kružnog gospodarstva, pozivajući se kako na posebne kriterije zelene ekonomije definirane u „okviru za zelene, društvene i održive obveznice”, tako i na kriterije kružnog okvira razvijenog u suradnji sa Zakladom Ellen MacArthur.

¹⁷¹ Okvir obuhvaća skup internih pravila putem kojih Grupa izdaje različite vrste dužničkih vrijednosnih papira (zelene, društvene i održive obveznice) u različitim valutama i formatima — osigurane, neosigurane ili podređene — radi financiranja novih ili postojećih kredita i aktivnosti koje imaju pozitivan utjecaj na okoliš i/ili društveni utjecaj.

¹⁷² Usklađivanje s Taksonomijom provodi se prema načelu najbolje prakse.

¹⁷³ Za više detalja o ulozi CSO-a, vidi stavak „Uloga i sastav administrativnog, upravljačkog i nadzornog tijela te upravljanje održivošću” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

¹⁷⁴ ISPIC je društvo Grupe koje istražuje buduće scenarije i trendove, razvija multidisciplinarnе projekte primijenjenih istraživanja, podupire start-upove, ubrzava poslovnu transformaciju poduzeća prema kriterijima otvorenih inovacija i kružnog gospodarstva, potiče razvoj inovativnih ekosustava i širi kulturu inovacija, kako bi Grupa Intesa Sanpaolo postala pokretačka snaga svjesnijeg, uključivijeg i održivijeg gospodarstva.

Konkretno, kriteriji prihvatljivosti za interni kružni okvir obuhvaćaju:

- rješenja koja produljuju vijek trajanja proizvoda ili cikluse korištenja dobara i materijala (kružni dizajn; primjena modularnog dizajna; provedba programa povratne logistike; popravak i regeneracija ili preuređenje proizvoda; korištenje modela proizvoda kao usluge, plaćanje po korištenju i/ili ekonomija dijeljenja);
- nabava sekundarnih ili održivo dobivenih obnovljivih resursa i/ili recikliranog materijala (uključujući korištenje obnovljive energije za vlastitu potrošnju energije);
- rješenja koja značajno povećavaju učinkovitost korištenja resursa, bilo unutar društva ili duž njegovog vrijednosnog lanca (primjena načela industrijske simbioze i provedba integriranog vrijednosnog lanca koji otpad pretvara u ulazne sirovine za proizvodnju; provedba modela zatvaranja ciklusa i/ili primjena načela eko-dizajna i sistemskog dizajna; provedba procesa temeljenih na prirodnim načelima za hvatanje i skladištenje CO₂ i/ili hvatanje CO₂ i iskorištavanje, radi podrške ostvarenju ciljeva dekarbonizacije i cilja neto nulte emisije);
- potpuno ponovno upotrebljivi, reciklabilni ili kompostabilni proizvodi, uključeni u učinkovit sustav prikupljanja, odvajanja i ponovne uporabe nakon korištenja;
- inovativne tehnologije i aktivnosti koje omogućuju modele kružnog gospodarstva (npr. rješenja Internet stvari za implementaciju sustava praćenja, povratne logistike i/ili prediktivnog održavanja; Big Data, umjetna inteligencija i Cloud Computing radi dematerijalizacije usluga i razvoja tržišta roba i/ili sekundarnih materijala; prakse regenerativne poljoprivrede i/ili hidroponske/aeroponske/precizne poljoprivredne tehnologije za poboljšanje zdravlja tla, povećanje bioraznolikosti, proizvodnju hrane blizu mjesta potrošnje i uzgoj u nepovoljnim područjima).

Kao što je prethodno navedeno, 2025. godine pokrenut je postupak revizije kriterija kružnog okvira radi njihova usklađivanja s Smjernicama za financiranje kružnog gospodarstva.

Za „okvir za zelene, društvene i održive obveznice“ kriteriji prihvatljivosti obuhvaćali su:

- obnovljive energije koje nisu za vlastitu potrošnju, a posebno ulaganja u proizvodnju, prijenos, infrastrukturu i prateću imovinu, poput solarne, vjetro-, bioenergije/biomase i hidroenergije;
- energetska učinkovitost (pohrana energije iz obnovljivih izvora; tehnologija pametnih mreža i/ili infrastruktura; energetska učinkovita oprema za zgrade);
- održiva mobilnost (financiranje putničkih vozila s niskim emisijama ugljika i lakih gospodarskih vozila te urbanog i prigradskog cestovnog/željezničkog prijevoza putnika s nultim specifičnim emisijama CO₂ iz ispušnih plinova; infrastruktura koja omogućuje cestovni i javni prijevoz s niskim emisijama ugljika);
- zelene zgrade (nove, postojeće i obnovljene zgrade koje ispunjavaju određene kriterije, npr. energetski certifikat razreda AEnergy Performance Certificate (EPC), LEED/BREEAM certifikacija visoke razine);
- okolišno održivo upravljanje živim prirodnim resursima, korištenje resursa, zemljišta i bioraznolikost (projekti i aktivnosti usmjereni na razvoj i primjenu održivih poljoprivrednih praksi, očuvanje, zaštitu i/ili obnovu prirode i bioraznolikosti te prirodnih staništa i ekosustava).

Trenutno se interna pravila ne preklapaju u potpunosti s kriterijima Europske taksonomije za kružno gospodarstvo. Stoga se krediti odobreni prema ovom okviru ne smatraju „usklađenima“ s kriterijima Taksonomije za potrebe izračuna omjera zelene imovine.

Konačno, 2025. godine Grupa je izradila dokument „Pravila o kružnom gospodarstvu“ koji je stupio na snagu u siječnju 2026. radi podrške poslovanju Grupe u području kružnog gospodarstva. Ova se pravila trenutno finaliziraju i usklađena su sa „Smjernicama za upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) rizicima“ te „Pravilima za klasifikaciju proizvoda i transakcija održivog kreditiranja“, čime doprinose razvoju proizvoda održivog financiranja u širem okviru.

Ciljne vrijednosti za korištenje resursa i kružno gospodarstvo

Grupa Intesa Sanpaolo potvrdila je svoju predanost kružnom gospodarstvu promicanjem širenja ovog modela, oslanjajući se i na podršku Zaklade Ellen MacArthur, koja je Strateški partner Grupe od 2015. godine u sklopu višegodišnje suradnje. Prijelaz na kružno gospodarstvo ostvaruje se i zahvaljujući doprinosu Intesa Sanpaolo Innovation Center (ISPIC), iako kvantitativni ciljevi nisu definirani.

Kao što je opisano u sljedećem poglavlju, Grupa je pokazala snažnu predanost promicanju praksi kružnog gospodarstva, koje se smatraju sastavnim dijelom njezine strategije održivosti i strateškom prilikom za širenje svoje komercijalne ponude.

Mjere povezane s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom

Grupa je 2025. godine dodatno ojačala svoju predanost podršci tranziciji prema modelu kružnog gospodarstva nastavljajući i proširujući inicijative pokrenute prethodnih godina.

Provedene aktivnosti obuhvatile su nekoliko strateških područja, odražavajući integrirani pristup Grupe, te se mogu grupirati u četiri makropodručja: financije, uključujući alate i proizvode namijenjene olakšavanju tranzicije poduzeća; inovacije, uključujući tehničku podršku i aktivnosti Laboratorija za kružno gospodarstvo; Korporativni centar, uključujući sudjelovanje u institucionalnim radnim skupinama, nacionalnim i međunarodnim suradnjama te razvoj projekata povezanih s korporativnim poslovanjem, poput kružne nabave; istraživanje i edukacija, širenje kulture kružnosti i razvoj novih modela primjene.

Financije

Grupa je namijenila 8 milijardi eura za poduzeća radi podrške inicijativama koje su usklađene sa zelenim i kružnim kriterijima utvrđenima u usvojenim internim pravilima. Na datum izvještavanja, isplaćeni iznos premašio je planirani iznos. Za dodatne detalje upućujemo na „Poslovni plan 2022—2025“, dostupan na internetskoj stranici Grupe.

S ciljem konkretne podrške poduzećima u procesu tranzicije na kružno gospodarstvo, Grupa nudi klijentima Banca dei Territori, IMI Corporate & Investment Banking i International Banks Divisions (IBD) mogućnost pristupa financiranju namijenjenom kružnom gospodarstvu, koje može uključivati i posebne poticaje. Ova je mogućnost namijenjena i talijanskim i inozemnim poduzećima koja na inovativan način primjenjuju kružna rješenja, omogućujući im najbolje uvjete za pristup kreditima.

Općenito, pružena je podrška brojnim projektima poduzeća za aktivnosti poput zamjene kritičnih sirovina¹⁷⁵ i materijala iz fosilnih goriva recikliranim ili organskim materijalima, ponovne uporabe urbanog organskog otpada za proizvodnju biometana i komposta te hvatanje CO₂, obnove postrojenja za obnovljive izvore energije uz produljenje njihovog životnog vijeka i povećanje proizvodnih kapaciteta, te obnove industrijskog otpada radi ponovne uporabe u novim proizvodnim linijama.

Nadalje, Grupa je 2025. godine provela svoju treću sintetičku sekuritizaciju¹⁷⁶ u području ESG-a i kružnog gospodarstva s ciljem optimizacije kapitala dodijeljenog portfelju kredita poduzećima s visokom ESG ocjenom i/ili onima koja su uključena u kružno gospodarstvo. S portfeljem od oko 1,5 milijardi eura, transakcija je oslobodila dodatna sredstva za podršku kružnom i održivom gospodarstvu, također zahvaljujući mogućnosti uključivanja novih kredita.

Na području održivih obveznica, Intesa Sanpaolo je 2019. godine postala prva talijanska banka koja je izdala Zelenu obveznicu u vrijednosti od 750 milijuna eura, usmjerenu na kružno gospodarstvo i namijenjenu podršci kreditima koje je Banka odobrila u okviru namjenskih kreditnih linija. U tom smislu, financiranje povezano s kružnim gospodarstvom¹⁷⁷, koje je obuhvaćeno okvirom za zelene, društvene i održive obveznice Grupe, predstavlja značajnu komponentu ukupnog portfelja i značajno je pridonijelo smanjenju financiranih emisija. Ovaj rezultat je sličan onima koje generira financiranje obnovljivih izvora energije, što potvrđuje stratešku ulogu kružnosti u smanjenju financiranih emisija.

Konačno, predanost Grupe podršci kružnom gospodarstvu nastavila se i unutar sektora Wealth Management Division. Eurizon Capital SGR se pozicionirao kao lider u kružnoj tranziciji te nastavlja provoditi svoju strategiju u Italiji u suradnji s sektorom Private Banking division, kao i u inozemstvu. Eurizon promiče svijest o kružnom gospodarstvu u svijetu ulaganja, između ostalog i kroz izradu i distribuciju digitalnih edukativnih materijala.

Inovacije

Uz financiranje, Grupa provodi svoju strategiju kružnog gospodarstva i kroz specijaliziranu podršku inicijativama i inovacijskim projektima koji potiču tranziciju poduzeća. Središnju ulogu na tom području ima Circular Economy Lab, inicijativa za inovaciju više dionika osnovana 2018. godine u Milanu zahvaljujući suradnji Intesa Sanpaolo, ISPIC-a, Fondazione Cariplo i Cariplo Factory. Circular Economy Lab nudi nefinancijske usluge za poticanje inovacija, s ciljem podrške i praćenja transformacije talijanskog gospodarskog sustava te širenja novih modela stvaranja vrijednosti u kolektivnom interesu, ubrzavajući prijelaz na kružno gospodarstvo. Aktivnosti Circular Economy Lab podijeljene su u tri smjera:

- edukacija, korištenjem metoda širenja kulture kružnog gospodarstva usmjerenih na poduzeća i akademsku zajednicu, kroz posebne radionice i predavanja. U 2025. godini održana su 14 predavanja na nacionalnim i međunarodnim sveučilištima ili specijaliziranim programima.
- aktivnosti povezivanja, kroz inicijative usmjerene na stvaranje otvorenog dijaloga o ovoj temi, uključujući široku nacionalnu i međunarodnu mrežu poduzeća, institucija, sveučilišta, istraživačkih centara i drugih partnera. Tijekom 2025. godine održano je sljedeće:
 - o 9 Događanja za širenje znanja o kružnom gospodarstvu u specifičnim sektorima, od kojih su 4 održana u sklopu „ESG radionica“ sektora BdT Grupe.
 - o konferencija „Kružno gospodarstvo: ekonomski paradigma otporna na budućnost“, organizirana u lipnju 2025. godine, u sklopu obnove partnerstva s Cariplo Factory. Događaj je okupio institucije, poduzeća i akademsku zajednicu s ciljem poticanja širenja praksi kružnog gospodarstva te inovativnih i održivih rješenja, potičući usvajanje kružnih modela. Tijekom događaja predstavljen je „Izvještaj o kružnim inovacijama u talijanskim startupovima“. Ovo izvješće rezultat je sustavne analize Circular Economy Lab-a o ekosustavu kružnog gospodarstva u Italiji kroz start-upove i inovativna mala i srednja poduzeća, temeljene na aktivnostima otvorenih inovacija pokrenutima na tom području od 2018. godine. Studija je mapirala više od 820 poslovnih subjekata iz vlastite baze rješenja za kružne inovacije kako bi se identificiralo gdje i kako je koncentrirana sposobnost inoviranja kroz modele dizajnirane prema načelima kružnosti.
- inovacijske aktivnosti, kroz inovativne konzultantske usluge usmjerene na ubrzavanje transformacije SME-ova i korporativnih subjekata prema kružnim poslovnim modelima. Konkretno, tijekom 2025. godine realizirano je šest projekata s korporativnim klijentima Intesa Sanpaolo.

Corporate Center

S ciljem doprinosa širenju i konsolidaciji kružnog gospodarstva¹⁷⁸, Grupa je nastavila svoje međunarodne i nacionalne suradnje u 2025. godini.

Međunarodne inicijative

Među glavnim međunarodnim inicijativama ističe se suradnja s financijskom inicijativom Programa Ujedinjenih naroda za okoliš i financije (UNEP FI) radi promicanja najboljih praksi kružnog gospodarstva u globalnom bankarskom sektoru.

U 2025. godini Grupa je potvrdila svoje sudjelovanje u radnoj skupini koju koordinira UNEP FI, „Kružno gospodarstvo kao po-

¹⁷⁵ Kritične sirovine su strateški resursi za neko područje i podložne su visokom riziku od poremećaja u opskrbi jer su koncentrirane u nekoliko zemalja ili ih je teško zamijeniti. Primjeri uključuju litij, kobalt, nikel, rijetke zemlje i grafit.

¹⁷⁶ Vrijednost po transakciji: 2,0 milijarde eura (2023.), 2,5 milijardi eura (2024.), 1,5 milijardi eura (2025.)

¹⁷⁷ „Financiranje povezano s kružnim gospodarstvom“ označava kredite namijenjene financiranju različitih tehnologija, rješenja, proizvoda i usluga usmjerenih na povećanje učinkovitosti u korištenju resursa i omogućujući poslovne modele kružnog gospodarstva. Za dodatne pojedinosti upućujemo na „Green and Social Bond Report 2024“ dostupan na internetskoj stranici Grupe.

¹⁷⁸ To su aktivnosti usmjerene na promicanje i širenje kulture kružnog gospodarstva te razvoj projekata povezanih s poslovanjem, poput kružne nabave.

kretač operacionalizacije povezanosti između klime, prirode, onečišćenja te zdravih i uključivih gospodarstava“. Cilj inicijative je uskladiti Načela odgovornog bankarstva (Principles for Responsible Banking, PRB) s kružnim gospodarstvom. Time se prepoznaje da kružno gospodarstvo može biti strateška poluga za financijski sektor u postizanju ciljeva vezanih uz dekarbonizaciju, obnovu bioraznolikosti, smanjenje zagađenja i podršku lokalnim gospodarstvima.

Tijekom godine, Grupa je sudjelovala u radnoj skupini „Policy Imperative and Financial Pathways to Scale Circular Economy Finance“ putem UNEP FI-ove zajednice za kružno gospodarstvo. Cilj ove skupine bio je ojačati ulogu financijskih institucija u financiranju kružnog gospodarstva. Inicijativa je poticala međusobnu razmjenu i dijeljenje najboljih praksi, s ciljem širenja financijske podrške kružnim modelima kroz suradnju.

Nastavljena je suradnja s UNEP FI i Global Alliance on Circular Economy and Resource Efficiency (GACERE) na izradi dokumenta Unlocking Circular Economy Financing: From Vision to Action. Cilj ovog dokumenta je identificirati zajednička rješenja za nedostatak kapitala i promicati učinkovitiji i uključiviji financijski ekosustav za podršku tranziciji prema kružnom gospodarstvu.

Paralelno s time, područje upravljanja Chief Institutional Affairs and External Communication Officer Governance Area koordiniralo je suradnju između Intesa Sanpaolo, ISPIC-a i International Finance Corporation (IFC, World Bank Group), što je dovelo do objave smjernica: Harmonised Circular Economy Finance Guidelines u svibnju. Ove smjernice namijenjene su investitorima, financijskim institucijama i poduzećima kako bi im pomogle prepoznati i procijeniti investicijske prilike koje potiču tranziciju prema modelima kružnog gospodarstva. Također pružaju kriterije i operativne smjernice za usmjeravanje tokova kapitala i identificiranje aktivnosti koje su prihvatljive za financiranje u okviru kružnog gospodarstva.

Nadahnjujući se uspjehom drugih okvira za održivo financiranje posvećenih bioraznolikosti, plavom gospodarstvu i zelenim obveznicama, dokument ima za cilj definirati kategorije gospodarskih aktivnosti i financijskih instrumenata sposobnih mobilizirati privatni kapital za podršku održivom razvoju i tranziciji prema modelima kružnog gospodarstva, potičući konvergenciju tržišnih praksi i osiguravajući njihovu primjenjivost na globalnoj razini. Objavljene smjernice nisu sektorski ograničene i temelje se na postojećim uputama o financiranju kružnog gospodarstva. Posebno su usklađene s kategorizacijskim sustavom Europske unije i načelima: International Capital Market Association's Green Bond Principles, kao i s iskustvom Grupe ISP u provedbi i razvoju tijekom godina.

U svibnju 2025., tijekom 58. godišnjeg sastanka Azijske razvojne banke¹⁷⁹, Grupa je — putem ISPIC-a i područja Chief Institutional Affairs and External Communication Office Area — organizirala događanje posvećeno kružnom gospodarstvu, ističući ključnu javnu i privatnu ulogu financijskih institucija u tranziciji prema održivim gospodarskim modelima i jačanju suradnje između Italije, Europe i područja Azija-Pacifik.

U 2025. godini Grupa je ponovno potvrdila svoju predanost europskom i međunarodnom institucionalnom dijalogu o kružnom financiranju. To je ostvareno sudjelovanjem u javnom savjetovanju koje je promicala Europska bankarska federacija (European Banking Federation, EBF) u vezi s očekivanim Aktom o kružnom gospodarstvu Europske komisije u 2026. godini. Grupa je također organizirala sastanak u Europskoj komisiji u Bruxellesu u suradnji sa Zakladom Ellen MacArthur kako bi dodatno naglasila središnju ulogu kružnog gospodarstva u strategiji Unije.

Nacionalne inicijative

Glavne nacionalne inicijative uključivale su aktivnosti koje je provodio Circular Economy Lab, u svojoj novoj ulozi koordinatora Talijanskog saveza za kružno gospodarstvo (Italian Circular Economy Alliance), s ciljem jačanja uloge i pozicioniranja saveza. Te aktivnosti uključivale su razvoj tematskih webinarima i interaktivnih radionica, kao i pokretanje Call4Solutions za identifikaciju i podršku inovacijskim projektima u području kružnog gospodarstva.

U suradnji s savezom, ISPIC je sudjelovao u izradi operativnih prijedloga temeljenih na potrebama koje su izrazila poduzeća članice, s ciljem pokretanja novih projekata u 2026. godini. Suradnja s Freight Leaders Councilom nastavljena je kroz aktivnosti umrežavanja i zajedničkog osmišljavanja na posebnim događanjima. Konačno, u okviru Water Value Community, koju promiče The European House Ambrosetti, izdanje za 2024./2025. detaljno je istražilo doprinos različitih segmenata proširenog lanca opskrbe vodom tranziciji s linearnih na kružne modele razvoja.

U 2025. godini Grupa je nastavila s eksperimentiranjem inovativnih i kružnih modela upravljanja imovinom u ICT sektoru, s ciljem poticanja odgovorne ponovne uporabe resursa i povećanja učinkovitosti internih procesa. Tijekom godine dovršeni su peti, šesti i sedmi pilot-projekt posvećeni valorizaciji rashodovane IT opreme. Ovi projekti obuhvaćali su obnovu, ponovnu uporabu i prodaju opreme koja više nije bila u upotrebi. Takve aktivnosti smanjile su troškove skladištenja i ograničile emisije CO₂ tijekom faza rashodovanja i zbrinjavanja. Ukupno je prodano više od 6.500 IT uređaja, uključujući stolna i prijenosna računala, tablete i monitore, čime je ostvaren prihod od oko 120.000 eura.

Istraživanje i edukacija

Što se tiče istraživanja, suradnja Grupe sa Sveučilištem Bocconi u području kružnog gospodarstva i financiranja s društvenim učinkom nastavljena je i 2025. godine putem ISPIC-a, uz uključivanje neovisnog istraživačkog centra sveučilišta (GREEN)¹⁸⁰, s ciljem daljnjeg produbljivanja odnosa između kružnog gospodarstva i održivosti, unapređenja pokazatelja za mjerenje stupnja kružnosti poduzeća (Circularity Score – CS) te procjene prilika koje kružna transformacija gospodarskih sektora nudi financijskom sektoru, primjerice polazeći od teorije smanjenja rizika financijskih portfelja. U 2025. godini rezultati istraživanja potvrdili su utjecaj smanjenja financijskih rizika na stupanj kružnosti poduzeća.

Pokrenuta je i studija teorijskog modela Circular Shared Value (CSV)¹⁸¹ u bankarskom sektoru. Ovaj pristup proizlazi iz modela

¹⁷⁹ Riječ je o globalnom događaju koji okuplja ministre financija, guvernera središnjih banaka, predstavnike međunarodnih organizacija, lidere privatnog sektora, predstavnike organizacija civilnog društva i članove medija iz zemalja područja Azija-Pacifik.

¹⁸⁰ Centar za istraživanje geografije, resursa, okoliša, energije i mreža.

¹⁸¹ Razvili Porter i Kramer.

Shared Value i integrira načela kružnog gospodarstva u stvaranje zajedničke vrijednosti između banaka, njihovih klijenata i lokalne zajednice. Promiče financijska rješenja koja generiraju ekonomske, okolišne i društvene koristi kroz cijeli vrijednosni lanac.

Još jedna aktivnost u području istraživanja bila je suradnja ISPIC-a putem Circular Economy Lab-a s Promatračkim centrom Energy & Strategy Politehničkog sveučilišta u Milanu na izradi „Godišnjeg izvještaja o stanju kružnog gospodarstva u Italiji“, koji je objavljen u studenom 2025.

Na istom području istraživanja i diseminacije, suradnja s talijanskom Platformom dionika za kružno gospodarstvo (ICESP) nastavljena je i 2025. godine s ciljem promicanja i širenja najboljih praksi kružnog gospodarstva, kao i doprinosa nacionalnoj raspravi o politikama tranzicije. U tom je kontekstu Circular Economy Lab sudjelovao u izradi izvještaja „Odnosi između kružnog gospodarstva i klimatske promjene: pregled postojećeg zakonodavstva i prijedlozi za budućnost“.

Na poziv ICESP-a, Grupa je sudjelovala i u radnoj skupini UNI/PdR¹⁸², koju su promovirali ENEA-SSPT¹⁸³ i CNR-STIIMA¹⁸⁴, u sklopu javnog savjetovanja usmjerenog na definiranje znanja, vještina, autonomije i odgovornosti potrebnih za nove profesionalne profile povezane s kružnim gospodarstvom, uključujući ulogu Circular Economy Managera (CEM). Grupa je doprinijela dijeljenjem svog iskustva u području financiranja kružnog gospodarstva te stavljanjem na raspolaganje svog bankarskog znanja i najboljih praksi razvijenih u ovom sektoru.

U 2025. Circular Economy Lab sudjelovao je u izradi izvještaja „Prema kružnom plavom gospodarstvu“, koje je objavio Centro Studi per il Mezzogiorno (SRM). SRM je povezan s Intesa Sanpaolo i specijaliziran je za analizu dinamike sektora pomorskog prijevoza, logistike i energetike u području Sredozemlja.

Naposljetku, Circular Economy Lab je tehnički partner inicijative Tech4Planet, Nacionalnog centra za prijenos tehnologije za okolišnu održivost, koju je pokrenula Cassa Depositi e Prestiti, a uz ostale sufinancira i Neva SGR, društvo rizičnog kapitala Intesa Sanpaolo, s ciljem prepoznavanja i ubrzavanja istraživačkih projekata olakšavanjem njihova prijelaza u poslovne inicijative.

Tijekom godine nastavile su se aktivnosti usmjerene na sektor International Banks Division s ciljem promicanja i širenja paradigme kružnog gospodarstva unutar Grupe. U 2025. godini organizirano je šest online sesija za relationship managere međunarodnih podružnica Grupe, s ciljem podrške zaposlenicima Grupe u odnosima s klijentima koji prelaze na održivo i kružno gospodarstvo, također kroz dijeljenje najboljih praksi na razini Grupe.

¹⁸² UNI/Pd R (UNI Referentna praksa) je tehnički dokument izrađen pod koordinacijom Talijanskog instituta za standardizaciju (UNI).

¹⁸³ ENEA-SSPT provodi istraživanja i transfer tehnologije, kao i koordinaciju nacionalnih inicijativa, u ime Talijanske nacionalne agencije za nove tehnologije, energiju i održivi gospodarski razvoj.

¹⁸⁴ CNR-STIIMA je Institut za inteligentne industrijske tehnologije i sustave za naprednu proizvodnju Nacionalnog istraživačkog vijeća (CNR).

Izvjestavanje sukladno EU Uredbi o taksonomiji (Uredba (EU) 2020/852)

U okviru Akcijskog plana EU-a za financiranje održivog rasta, Uredba (EU) 2020/852 („Uredba o taksonomiji”) utvrđuje da se aktivnosti mogu definirati kao „okolišno održive” ako doprinose barem jednom od sljedećih okolišnih ciljeva, bez značajnog narušavanja ostalih ciljeva, te se provode u skladu s minimalnim zaštitnim mjerama¹⁸⁵:

- ublažavanje klimatskih promjena;
- prilagodba klimatskim promjenama;
- održivo korištenje i zaštita voda i morskih resursa;
- prelazak na kružno gospodarstvo;
- sprječavanje i kontrola onečišćenja;
- zaštita i obnova ekosustava i biološke raznolikosti.

Tijekom godina doneseni su različiti delegirani akti na temelju uredbe. Za svaki od šest okolišnih ciljeva, akti određuju gospodarske aktivnosti koje su „prihvatljive prema Taksonomiji” i koje potencijalno mogu doprinijeti ostvarenju tih ciljeva, te utvrđuju kriterije za procjenu jesu li aktivnosti „usklađene s Taksonomijom” time što značajno doprinose barem jednom od ciljeva. Što se tiče sadržaja, metodologije i načina prezentacije informacija o okolišno održivim gospodarskim aktivnostima, Delegiranu uredbu (EU) 2021/2178 Europska komisija izmijenila je u srpnju 2025. i objavila u Službenom listu Europske unije 8. siječnja 2026. zajedno s Delegiranom uredbom (EU) 2026/73 (tzv. „Omnibus delegirani akt”). Potonja je dio paketa „Omnibus I” Europske komisije, čiji je cilj pojednostaviti zakonodavstvo o održivosti u ključnim područjima. To uključuje Europsku taksonomiju i smanjenje izvještajnih opterećenja za poduzeća i financijske posrednike, uz istovremeno osiguravanje transparentnosti i pouzdanosti okolišnih informacija koje se pružaju tržištu. Nova uredba primjenjuje se od 1. siječnja 2026., za izvještavanje koje se odnosi na 2025. Poduzeća koja su obvezna izvještavati prema Taksonomiji mogu, ako to smatraju primjerenim, tražiti jednogodišnju odgodu. Grupa Intesa Sanpaolo odlučila je izvještavati u skladu s odredbama Delegirane uredbe (EU) 2026/73, primjenjujući je u cijelosti. Glavne uvedene promjene uključuju reviziju metodologije izračuna GAR-a te uklanjanje predložaka koji se odnose na objavu aktivnosti povezanih s nuklearnom energijom i fosilnim plinom, koje se sada izvještavaju objedinjeno u jednom predlošku.

U skladu s važećim regulatornim okvirom i uzimajući u obzir smjernice Europske komisije¹⁸⁶ za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., Grupa Intesa Sanpaolo izmjerila je sljedeće ključne pokazatelje uspješnosti, prikazane u tabličnom obliku gdje je to potrebno:

- Green Asset Ratio (GAR);
- ključni pokazatelj uspješnosti koji se odnosi na financijska jamstva (FinGuar KPI);
- ključni pokazatelj uspješnosti koji se odnosi na financijsku imovinu pod upravljanjem (AuM KPI);
- Omjer zelene imovine — sektorski specifične informacije koje uključuju izloženosti iz bankovne knjige prema deset glavnih sektora obuhvaćenih Taksonomijom, koristeći NACE kodove druge ugovorne strane, te agregirano izvještavanje o aktivnostima u sektorima nuklearne energije i fosilnog plina;
- udio izloženosti prema gospodarskim aktivnostima usklađenima s Taksonomijom s obzirom na dodatna četiri okolišna cilja i nove gospodarske aktivnosti uvedene za prva dva okolišna cilja.

Za više informacija o prikazu ključnih pokazatelja uspješnosti u tabličnom obliku, pogledajte Prilog I — predložak za Taksonomiju ovog Konsolidiranog izvještaja o održivosti.

¹⁸⁵ Minimalne zaštitne mjere su postupci koje provodi poduzeće koje obavlja gospodarsku aktivnost kako bi osiguralo usklađenost s OECD smjernicama za multinacionalna poduzeća i Vodećim načelima UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, uključujući načela i prava utvrđena u osam temeljnih konvencija navedenih u Deklaraciji Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu te u Međunarodnom paktu o ljudskim pravima.

¹⁸⁶ U 2025. godini, na temelju smjernica navedenih u Obavijesti Komisije od 8. studenoga 2024. objavljenoj u Službenom listu Europske unije te dodatnog seta smjernica dodanih u nacrtu obavijesti od 17. prosinca 2025., Grupa je identificirala najbolje napore potrebne za usklađivanje sa smjernicama, uzimajući u obzir vremenski okvir i dostupne podatke. Napominje se da pojašnjenja koja odgovaraju na često postavljana pitanja sadržana u nacrtu obavijesti nisu obvezujuća.

Predložak 0: Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) koje kreditne institucije objavljuju prema članku 8. Uredbe o taksonomiji

		2025.						
		Ukupna izloženost prema djelatnostima usklađenima s taksonomijom (valuta)		KPU ¹⁸⁷ (%)	KPU ¹⁸⁸ (%)	% pokrivenosti (u odnosu na ukupnu imovinu) ¹⁸⁹ (%)	neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ¹⁹⁰ (%)	neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) (%)
		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (CapEx)	Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (CapEx)		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (CapEx)
Glavni KPU	Stanje omjera zelene imovine (GAR) a	26.315	30.805	9,19%	10,75%	36,45%	0,19%	0,19%

		Ukupna izloženost prema djelatnostima usklađenima s taksonomijom (valuta)		KPI ¹⁹¹ (%)	KPI (%)	% pokrivenosti (u odnosu na ukupnu imovinu) (%)	neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) (%)	neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) (%)
		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (CapEx)	Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (CapEx)		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (CapEx)
Dodatni KPU	GAR (tok)	9.961	12.692	10,61%	13,51%	11,95%	1,29%	1,29%
	Knjiga trgovanja ¹⁹²	-	-	-	-	-	-	-
	Financijska jamstva	165	222	5,76%	7,73%	-	-	-
	Imovina pod upravljanjem	7.192	11.436	7,57%	12,04%	-	-	-
	Prihodi od naknada i provizija ¹⁹³	-	-	-	-	-	-	-

		2024.					
		Ukupno okolišno održiva aktiva ¹⁹⁴	KPI (temeljen na prometu)	KPI (temeljen na CapEx-u)	% pokrivenosti (nad ukupnom aktivom) ¹⁹⁵	% imovine isključene iz brojnika GAR-a (članak 7(2) i (3) te dio 1.1.2. Dodatka V) ¹⁹⁶	% imovine isključene iz nazivnika GAR-a (članak 7 (1) i dio 1.2.4 priloga V) ¹⁹⁷
Glavni KPI	Omjer zelene imovine (GAR zalih)	20.516	3,63%	4,36%	73,80%	44,02%	26,20%

		Ukupno okolišno održiva aktiva	KPI (temeljen na prometu)	KPI (temeljen na CapEx-u)	% pokrivenosti (nad ukupnom aktivom)	% imovine isključene iz brojnika GAR-a (članak 7(2) i (3) te dio 1.1.2. Dodatka V)	% imovine isključene iz nazivnika GAR-a (članak 7 (1) i dio 1.2.4 priloga V)
Dodatni KPI-evi	GAR (tok)	5.859	8,11%	11,32%	9,43%	44,02%	26,20%
	Knjiga trgovanja ¹⁹⁸	-	-	-	-	-	-
	Financijska jamstva	161	2,72%	4,65%	-	-	-
	Imovina pod upravljanjem	4.417	1,97%	3,20%	-	-	-
	Prihodi od naknada i provizija ¹⁹⁹	-	-	-	-	-	-

¹⁸⁷ Temeljeno na ključnom pokazatelju uspješnosti koji se odnosi na prihod ugovorne strane.

¹⁸⁸ Temeljeno na ključnom pokazatelju uspješnosti koji se odnosi na kapitalna ulaganja ugovorne strane.

¹⁸⁹ % izračunat kao omjer imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti i ukupne imovine Banke.

¹⁹⁰ U skladu s člankom 7. stavkom 8. ove Uredbe.

¹⁹¹ Ključni pokazatelj uspješnosti za trgovinski portfelj primjenjuje se počevši od 2027. (objava u 2028.).

¹⁹² Prihodi od naknada i provizija za usluge osim kreditiranja i upravljanja imovinom. Ključni pokazatelj uspješnosti za naknade i provizije primjenjuje se počevši od 2027. (objava u 2028.).

¹⁹³ Iznosi su iskazani u milijunima eura.

¹⁹⁴ Postotak izračunat kao omjer imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti i ukupne imovine Banke.

¹⁹⁵ Postotak izračunat kao omjer imovine isključene iz brojnika ključnog pokazatelja uspješnosti (posebno: izvedenice, izloženosti prema subjektima koji nisu obvezni objavljivati nefinancijske informacije sukladno članku 19.a ili 29.a Direktive 2013/34/EU, prekonočni međubankarski krediti, novčana sredstva i ekvivalenti, druge klase imovine i trgovinski portfelj) u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu. Postotak je utvrđen kao jednak i na razini toka.

¹⁹⁶ Postotak izračunat kao omjer imovine isključene iz nazivnika ključnog pokazatelja uspješnosti (posebno: izloženosti prema središnjim državama i nadnacionalnim izdavateljima, izloženosti prema središnjim bankama i knjiga trgovanja) i ukupne imovine Banke. Postotak je utvrđen kao jednak i na razini toka.

¹⁹⁷ Ključni pokazatelj uspješnosti za knjigu trgovanja primjenjuje se počevši od 2027. (objava u 2028.).

¹⁹⁸ Ključni pokazatelj uspješnosti za naknade i provizije primjenjuje se počevši od 2027. (objava u 2028.).

¹⁹⁹ Osim izloženosti prema ugovornim stranama koje nisu obuhvaćene Direktivom o korporativnom izvještavanju o održivosti, iz izračuna GAR-a isključuju se i sljedeća sredstva: središnje države i nadnacionalni izdavatelji; izloženosti prema središnjim bankama, trgovinski portfelj, izvedenice, prekonočni međubankarski krediti, likvidna sredstva i novčana sredstva, druge kategorije imovine (npr. goodwill, robe itd.)

Kao što je opisano u uvodu, u 2025. godini Grupa Intesa Sanpaolo odlučila je izvještavati o ključnim pokazateljima uspješnosti prema Taksonomiji primjenom Delegirane uredbe (EU) 2026/73, koja uvodi značajne metodološke promjene. Konkretno, glavne promjene odnose se na reviziju metodologija izračuna GAR-a radi veće usklađenosti između brojnika i nazivnika. Nova metodologija predviđa isključenje određenih stavki iz nazivnika, uključujući izloženosti prema ugovornim stranama koje nisu obuhvaćene Direktivom o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD), čime se poboljšava vrijednost pokazatelja.

Omjer GAR-a na temelju prihoda Intesa Sanpaolo Grupe od 9,19% sastoji se od sljedećih izloženosti:

- krediti kućanstvima osigurani kolateralom na stambenim nekretninama koji su ocijenjeni kao usklađeni s Taksonomijom za okolišni cilj ublažavanja klimatskih promjena na temelju usklađenosti s relevantnim tehničkim kriterijima provjere za gospodarske aktivnosti povezane s gradnjom i nekretninskim poslovanjem, kako je utvrđeno u Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139 (6,06%)²⁰⁰
- izloženosti usklađene s Taksonomijom prema financijskim i nefinancijskim ugovornim stranama koje podliježu zahtjevima Direktive o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD) (3,13%).

Što se tiče usporednih podataka²⁰¹ za prethodnu godinu, Grupa Intesa Sanpaolo objavljuje „Predložak 0 — Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti koje kreditne institucije moraju objaviti prema članku 8. Uredbe o taksonomiji“, koji se smatra materijalnim ključnim pokazateljem uspješnosti. Promjena u GAR-u u odnosu na prethodnu godinu rezultat je uvođenja nove metodologije izračuna. Primjenom ove metodologije na GAR objavljen u prethodnom izvještajnom razdoblju (koji je iznosio 3,63%) dobila bi se revidirana vrijednost od 7,60%, što je usporedivo s 9,19% zabilježenih u 2025. Primjenom iste metodologije, povećanje od otprilike 20,92% uglavnom se može pripisati kreditima kućanstvima osiguranim stambenom nekretninom.

Ključni pokazatelj uspješnosti za financijska jamstva obuhvaća financijska jamstva koja osiguravaju kredite, predumove i dužničke vrijednosne papire za financiranje gospodarskih aktivnosti koje provode financijske i nefinancijske institucije te lokalne vlasti, umanjeno za izloženosti prema ugovornim stranama koje nisu obuhvaćene Direktivom o korporativnom izvještavanju o održivosti²⁰². Razlike u pokazatelju u odnosu na godinu koja je završila 31. prosinca 2024. prvenstveno su rezultat metodoloških promjena koje su utjecale na izračun vrijednosti izloženosti uključenih u nazivnik.

Ključni pokazatelj uspješnosti za imovinu pod upravljanjem obuhvaća ulaganja na konsolidiranoj razini koja drže Eurizon Capital SGR²⁰³, Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.²⁰⁴ i VUB²⁰⁵, uključujući imovinu delegiranu na upravljanje trećim stranama te isključujući imovinu kojom se upravlja po nalogu trećih financijskih institucija²⁰⁶, uz isključenje izloženosti prema drugim ugovornim stranama koje ne podliježu CSRD-u.

Općenito, s obzirom na izračun prikazanih ključnih pokazatelja uspješnosti:

- izloženosti prema nefinancijskim ugovornim stranama kod kojih „namjena sredstava nije poznata“ ponderirane su prema prihodu i kapitalnim izdacima (CapEx) koji su prihvatljivi prema Taksonomiji i usklađeni s Taksonomijom za sve okolišne ciljeve koje su te ugovorne strane objavile u svojim izvještajima o održivosti (stvarni podaci)²⁰⁷ i koje je Banka pribavila putem specijaliziranog pružatelja informacija;
- izloženosti prema financijskim ugovornim stranama kod kojih „namjena sredstava nije poznata“ ponderirane su prema prihodu i kapitalnim izdacima (CapEx) koji su prihvatljivi prema Taksonomiji i usklađeni s Taksonomijom za sve okolišne ciljeve koje su te ugovorne strane objavile u svojim izvještajima o održivosti (stvarni podaci)²⁰⁸ i koje je Banka pribavila putem specijaliziranog pružatelja informacija;
- izloženosti prema financijskim i nefinancijskim ugovornim stranama kod kojih je „namjena sredstava poznata“ uzete su u obzir u mjeri u kojoj su financirana sredstva usmjerena na gospodarske aktivnosti koje su usklađene s Taksonomijom u odnosu na sve okolišne ciljeve. Posebno su izloženosti povezane s dužničkim vrijednosnim papirima ponderirane prema postotcima prihvatljivosti i usklađenosti koji se odnose na pojedinačne ISIN-ove, a koje je Banka pribavila putem specijaliziranog pružatelja informacija.

Taksonomija u poslovnoj i financijskoj strategiji te u dizajnu proizvoda

Kroz Poslovni plan 2022-2025, Grupa Intesa Sanpaolo nastavila je stvarati sve veću i održivu vrijednost, dodatno jačajući svoju vodeću poziciju u pitanjima ESG-a s vrhunskom pozicijom u pogledu društvenog utjecaja i snažnim fokusom na klimu. Grupa posebno daje svoj doprinos ubrzanju tranzicije prema održivom gospodarstvu kroz svoj cilj postizanja neto nulte emisije do 2050. za kreditne i investicijske portfelje, upravljanje imovinom i djelatnost osiguranja.

Grupa Intesa Sanpaolo prepoznaje da je Taksonomija osmišljena s ciljem da europskom bankarskom sustavu dodijeli ključnu ulogu u jačanju realnog gospodarstva radi ostvarivanja ambiciozne strategije Europske unije za održivi razvoj i tranziciju prema gospodarstvu s niskim udjelom ugljika, povećavajući razinu transparentnosti i usporedivosti tržišta. U tom je kontekstu Grupa implementirala projekt „EU Taxonomy Green Enhancement“ u sklopu Poslovnog plana kako bi odgovorila na regulatorne zahtjeve EU Taksonomije, procijenila razinu regulatorne usklađenosti svojih kredita te aktivno upravljala kreditnim portfeljem, posebno kod novih plasmana, identificirajući nove poslovne prilike, između ostalog i kroz nove proizvode, te revidirajući sustav poticaja u određivanju cijena.

²⁰⁰ Provjere usklađenosti također su obuhvatile poštivanje DNSH kriterija za okolišni cilj prilagodbe klimatskim promjenama (odnosno procjenu fizičkog rizika).

²⁰¹ Uz zahtjeve iz članka 8. stavka 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/2178, FAQ br. 4 iz Nacrta Obavijesti Komisije, objavljen 17. prosinca 2025., bavio se objavom ključnih pokazatelja uspješnosti EU Taksonomije u komparativnom obliku između godina „T“ i „T-1“.

²⁰² Za financijsku godinu 2025., financijska jamstva koja se odnose na lokalne vlasti uključena su u izračun FinGuar ključnog pokazatelja uspješnosti, uz isključenje svih izloženosti prema ugovornim stranama koje nisu obvezne izraditi izvještaj prema Direktivi o korporativnom izvještavanju o održivosti, u skladu s odredbama revidirane verzije Predloška 1 u Prilogu VI Delegiranoj uredbi (EU) 2026/73 Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., Fideuram Asset Management (Ireland) DAC.

²⁰³ Eurizon Capital Real Asset SGR SPA, Eurizon Capital SGR SPA, Eurizon Asset Management Croatia DOO, Eurizon Asset Management Hungary LTD, Eurizon Asset Management Slovakia Sprav. Spol. AS, Eurizon SLJ Capital Limited.

²⁰⁴ Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., Fideuram Asset Management (Ireland) DAC.

²⁰⁵ Vseobecna Uverova Banka A.S., Vub Generali Dochodkova Spravcovska Spolocnost, A.S.

²⁰⁶ Kao što je predviđeno FAQ br. 41 (Obavijest Komisije od 8. studenoga 2024.).

²⁰⁷ Kao što je predviđeno FAQ br. 3 (Obavijest Komisije od 8. studenoga 2024.).

²⁰⁸ Kao što je predviđeno FAQ br. 3 (Obavijest Komisije od 8. studenoga 2024.).

Društvene informacije

ESRS S1 - Vlastita radna snaga

Obilježja zaposlenika Grupe i njihova struktura²⁰⁹

U nastavku donosimo ključne informacije o strukturi vlastite radne snage Grupe. Za informacije o referentnom obuhvatu na dan 31. prosinca 2025., potrebno je pogledati odjeljak „Osnova za izradu i metodologija” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Radna snaga prikazana u nastavku odnosi se na ukupan broj zaposlenika u radnom odnosu na datum izvještavanja i ne uključuje vanjske suradnike angažirane putem projektnih i privremenih ugovora (a ne ugovora o radu).²¹⁰

Na dan 31. prosinca 2025. radna snaga Grupe iznosila je 90.789 zaposlenika. Sljedeća tablica prikazuje strukturu ukupnog broja zaposlenika po spolu za 2025. i 2024.

Tablica — Broj zaposlenika prema spolu

	2025.	2024.
Žene	49.618	50.725
Muškarci	41.171	42.814
Ostali	-	-
Nije objavljeno	-	-
UKUPNO	90.789	93.539

U usporedbi s 31. prosincem 2024., broj zaposlenika u Grupi smanjen je prvenstveno zbog dobrovoljnih odlazaka temeljenih na sporazumima potpisanim sa sindikatima, kao i upravljanja prirodnim odljevom zaposlenika.

Sljedeća tablica prikazuje strukturu ukupnog broja zaposlenika Grupe Intesa Sanpaolo za posljednje dvije godine prema spolu i vrsti ugovora. Kao što je prikazano u tablici, gotovo svi zaposlenici Grupe zaposleni su na neodređeno vrijeme.

Tablica — Zaposlenici prema vrsti ugovora, po spolu

	2025.					2024.				
	Žene	Muškarci	Drugo	Nije objavljeno	UKUPNO	Žene	Muškarci	Drugo	Nije objavljeno	UKUPNO
Zaposlenici na neodređeno	48.131	39.941	-	-	88.072	49.225	41.692	-	-	90.917
Zaposlenici na određeno	1.487	1.230	-	-	2.717	1.500	1.122	-	-	2.622
Zaposlenici s promjenjivim radnim vremenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

U 2025. ukupni broj zaposlenika koji su napustili Grupi iznosio je 7.477 (5.511 u 2024.), uz stopu fluktuacije za to razdoblje od 8,24% (5,89% u 2024.). Stopa fluktuacije izračunata je kao omjer ukupnog broja prestanaka radnog odnosa i ukupnog broja zaposlenih na kraju godine, pri čemu su prestanci uključivali sve ugovore o radu raskinute tijekom godine (dobrovoljni odlasci, otkazi, umirovljenja, stimulativni otkazi, smrt itd.). Kao što je prikazano iznad, ta je stopa porasla u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno zbog provedbe sporazuma sa sindikatima. To je rezultiralo većim brojem izlazaka i dobrovoljnih odlazaka u 2025.

Na kraju, napominje se da je, kao i u 2024., Italija jedina zemlja u kojoj je radna snaga Grupe značajna (što znači 50 ili više zaposlenika koji čine najmanje 10% ukupnog broja), s ukupno 68.894 zaposlenika (71.174 na dan 31. prosinca 2024.), što čini 76% ukupnog broja zaposlenih, u skladu s prethodnom godinom.

Kao što je već navedeno u poglavlju ESRS 2 – Opća objava, u odjeljku „Osnova za izradu i metodologija”, Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (pokazatelji specifični za entitet), za koje usporedni podaci nisu prikazani.

Sljedeće tablice prikazuju broj zaposlenika na radu na kraju izvještajnog razdoblja (31. prosinca 2025.).

²⁰⁹ Ključne informacije o zaposlenicima iz ovog odjeljka odražene su u odjeljku „Alternativne mjere uspješnosti i drugi pokazatelji” Izvještaja posloводства - Konsolidiranog izvještaja o održivosti koji prati konsolidirane financijske izvještaje

²¹⁰ Ukupan broj zaposlenika naveden u odjeljku „Alternativne mjere uspješnosti i drugi pokazatelji” u Izvještaju posloводства jednak je 90.831. Ova brojka odnosi se na broj zaposlenika, uključujući i vanjske suradnike koji nisu u radnom odnosu, na kraju izvještajnog razdoblja obuhvaćenog konsolidiranim financijskim izvještajima.

Tablica — Zaposlenici s punim i nepunim radnim vremenom prema spolu²¹¹

	2025.
Raspodjela zaposlenika s punim radnim vremenom prema spolu [broj]	79.407
Muškarci	39.439
Žene	39.968
Raspodjela zaposlenika s nepunim radnim vremenom prema spolu [broj]	11.382
Muškarci	1.732
Žene	9.650

Tablica - Prosječna starost zaposlenika²¹²

	2025.
Prosječna starost zaposlenika	47,7
Muškarci	48,7
Žene	46,9

Tablica — Zaposlenici prema kategoriji i spolu [% od ukupnog broja zaposlenika]²¹³

	2025.
Izvršni kadar	2,1%
Muškarci	1,4%
Žene	0,7%
Srednji menadžment	37,6%
Muškarci	21,7%
Žene	15,9%
Stručno osoblje	60,3%
Muškarci	22,2%
Žene	38,1%

Tablica — Zaposlenici prema kategoriji i spolu [% od ukupne kategorije]²¹⁴

	Muškarci	Žene
Izvršni kadar	68,7%	31,3%
Srednji menadžment	68,7%	42,2%
Stručno osoblje	68,7%	63,2%

Predanost Grupe ljudskim pravima

Grupa nastoji promicati poštivanje ljudskih prava i poticati korporativnu kulturu utemeljenu na poštivanju osobe i individualnog dostojanstva, štiteći fizički i moralni integritet svojih ljudi, kroz upravljanje temeljeno na poštivanju osobnosti i profesionalnosti svakog pojedinca, unutar okvira lojalnosti i međusobnog povjerenja. Zaštita radničkih i ljudskih prava usmjerena je na usklađenost s općim načelima utvrđenima u Etičkog kodeksu te Načelima o ljudskim pravima. Osim toga, Grupa je potpisnica UN Global Compact-a, dobrovoljne inicijative koju promiču Ujedinjeni narodi, a koja potiče tvrtke diljem svijeta na usvajanje održivih i društveno odgovornih praksi. Inicijativa obuhvaća različita tematska područja, uključujući ljudska prava. Etički kodeks temelji se na vodećim nacionalnim i međunarodnim inicijativama za zaštitu ljudskih prava (kao što su Opća deklaracija o ljudskim pravima koju su proglasili Ujedinjeni narodi, UN Pakt o građanskim i političkim pravima, ILO Deklaracija o temeljnim načelima i pravima na radu te OECD-ove smjernice za multinacionalna poduzeća), određujući vrijednosti Grupe s ciljem usmjeravanja pojedinačnog ponašanja prema tim vrijednostima. Sve tvrtke Grupe usvojile su Etički kodeks u svoje sustave upravljanja kako bi u procese, prakse i donošenje odluka uključile društvene i okolišne aspekte, uz obveze iz Zakonodavne uredbe 231/2001. Etički kodeks redovito se ažurira kako bi odražavao promjene u operativnom okviru Banke, osiguravajući potpunu transparentnost i dosljednost s ciljem jačanja trajnog odnosa povjerenja s dionicima.

²¹¹ Pokazatelj specifičan za entitet.

²¹² Pokazatelj specifičan za entitet.

²¹³ Pokazatelj specifičan za entitet.

²¹⁴ Pokazatelj specifičan za entitet.

Temeljna načela u odnosima s ljudima Grupe, kako su utvrđena u Etičkom kodeksu i s kojima su usklađene sve politike Grupe, su:

- slušanje i dijalog: Grupa koristi slušanje i dijalog sa svojim zaposlenicima kako bi promovirala stratešku ulogu interne komunikacije, širila alate za razmjenu informacija i identificirala potrebe svojih zaposlenika;
- transparentnost: Grupa nastoji kontinuirano razvijati kulturu transparentnosti na kojoj se grade odnosi među zaposlenicima. Transparentnost je temelj svih njezinih aktivnosti, omogućujući zaposlenicima donošenje informiranih, svjesnih i neovisnih odluka;
- pravednost, raznolikost i uključenost: za Grupu je poštivanje individualnosti i dostojanstva ljudi temelj za stvaranje uključivog radnog okruženja koje je posvećeno sprječavanju svih oblika diskriminacije i poštivanju različitosti (u pogledu spola, rod-nog identiteta i/ili izražavanja, emocionalne i seksualne orijentacije, bračnog i obiteljskog statusa, dobi, etničkog podrijetla, vjerskog uvjerenja, političke i sindikalne pripadnosti, socio-ekonomskog statusa, nacionalnosti, jezika, kulturnog podrijetla, fizičkih i mentalnih stanja ili bilo kojih drugih individualnih obilježja osobe, uključujući i izražavanje mišljenja);
- poštovanje ljudi: Grupa nastoji spriječiti svako ponašanje koje je štetno za ljudsko dostojanstvo, jamčiti pomoć i povjerljivost te promovirati radno okruženje koje poštuje privatnost, održivo je i potiče postizanje ravnoteže između poslovnog i privatnog života;
- zaštita zdravlja i sigurnosti: Grupa radi na osiguravanju zdravlja i sigurnosti svojih zaposlenika te promicanju radnog iskustva koje poštuje njihovo fizičko i mentalno zdravlje, identificiranjem i upravljanjem rizicima vezanim uz zdravlje i sigurnost na radu te usvajanjem preventivnih i zaštitnih mjera, dok se preostali rizici upravljaju putem planova za hitne slučajeve i intervencije radi poboljšanja dobrobiti zaposlenika;
- prepoznavanje i motivacija: Grupa prepoznaje stratešku važnost odnosa, intelektualnih, organizacijskih i tehničkih vještina svakog pojedinca te ih smatra ključnima za vrednovanje i motivaciju zaposlenika u odnosima;
- kohezija: Grupa radi na jačanju osjećaja pripadnosti zaposlenika širenjem svojih vrijednosti, dijeljenjem strategija i ciljeva, podrškom liderima, stvaranjem načina sudjelovanja u uspjehu i promicanjem inicijativa solidarnosti;
- politike nagrađivanja menadžmenta i zaposlenika: politike nagrađivanja Grupe temelje se na načelima pravednosti, zasluga i održivosti rezultata.

Kako bi se osigurala što veća dostupnost, Etički kodeks objavljen je i na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe i na internoj mreži društva. Izrađen je tako da bude dostupan i slijepim i slabovidnim osobama, u skladu s pravilima pristupačnosti koje je certificirala Zaklada LIA (za pristupačne talijanske knjige). Osim toga, primjerak Etičkog kodeksa dobiva svaki direktor, zaposlenik i vanjski suradnik prilikom imenovanja, zapošljavanja ili angažmana.

Kako bi konkretizirao obveze i vrijednosti utvrđene u Etičkom kodeksu te osigurao poštivanje prava svake osobe, Grupa primjenjuje Načela o ljudskim pravima, koja je odobrio Upravni odbor, a koja preuzimaju i razvijaju vrijednosti iz Etičkog kodeksa. Načela o ljudskim pravima definiraju predanost Grupe prema svim dionicima, uključujući ljude, klijente, dobavljače i zajednice. Uz obvezu poštivanja relevantnog zakonodavstva u svim zemljama u kojima posluje, Načela o ljudskim pravima predstavljaju obećanje Grupe da će identificirati, ublažiti i, gdje je moguće, spriječiti potencijalne negativne utjecaje na ljudska prava povezane s njezinim poslovanjem, u skladu s Deklaracijom o ljudskim pravima koju su proglasili Ujedinjeni narodi i Vodećim načelima UN-a o poslovanju i ljudskim pravima. Ove su obveze također usklađene s deset načela UN Global Compacta o ljudskim pravima, radu, okolišu i borbi protiv korupcije. Konkretno, Načela o ljudskim pravima štite slobodu udruživanja i pravo na pristupanje sindikatima i vijećima koja predstavljaju ljude u Grupi te se bore protiv svih oblika dječjeg rada i prisilnog rada. Također promiču: jednake mogućnosti i nediskriminaciju, zdravlje i sigurnost na radu, pravo na privatnost i osobno dostojanstvo, pravedne i dostojanstvene radne uvjete. Dokument je dostupan svim zaposlenicima Grupe i objavljen je na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe

Grupa je dodatno usvojila Načela raznolikosti, pravednosti i uključenosti kako bi konkretno izrazila svoju predanost provedbi politika koje promiču uključivanje svih oblika raznolikosti unutar i izvan Grupe.

Konačno, u skladu sa svojom čvrstom predanošću poštivanju ljudskih prava i u skladu sa zahtjevima zakonodavstva koje je na snazi u nekim zemljama u kojima posluje, ISP Grupa svake godine objavljuje Izjavu o modernom ropstvu, u kojoj objavljuje mjere poduzete za suzbijanje svakog rizika od modernog ropstva u vlastitim operacijama i u vrijednosnom lancu. Više informacija dostupno je u Izjavi o modernom ropstvu Intesa Sanpaolo na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe.

Pokazatelji o ljudskim pravima u vlastitoj radnoj snazi

Sljedeća tablica prikazuje niz pokazatelja za praćenje incidenata i pritužbi vezanih uz društvena pitanja i ljudska prava u odnosu na zaposlenike Grupe. Konkretno:

- “Ukupan broj incidenata diskriminacije” prikazuje broj kaznenih parnica ili radnih sporova koje su zaposlenici pokrenuli protiv Grupe te interno potvrđenih slučajeva neusklađenosti, a svi su povezani, primarno ili sekundarno, s diskriminacijom, uključujući uznemiravanje;
- “Broj pritužbi podnesenih putem kanala za zaposlenike” prikazuje broj prijava koje su zaposlenici Grupe podnijeli putem predviđenih kanala (kao što su sandučić za Etički kodeks, sustav za prijavljivanje nepravilnosti i kanal za prijavu seksualnog uznemiravanja), a koje se odnose na različita pitanja povezana sa socijalnim temama, poput radnih uvjeta, jednakog postupanja i temeljnih prava radnika;
- „Broj pritužbi podnesenih nacionalnim kontaktnim točkama za multinacionalna poduzeća prema OECD smjernicama” prikazuje pritužbe poslane Nacionalnim kontaktnim točkama za multinacionalna poduzeća prema OECD smjernicama, a koje se odnose na ista pitanja obuhvaćena prethodnim pokazateljem;
- „Ukupan iznos novčanih kazni, penala i naknada štete zbog incidenata i pritužbi” prikazuje ukupni iznos novčanih kazni, penala i naknada štete koje su izrečene Grupi kao posljedica gore navedenih incidenata ili pritužbi;
- „Broj ozbiljnih incidenata kršenja ljudskih prava” prikazuje broj ozbiljnih incidenata kršenja ljudskih prava povezanih s radnom snagom Grupe. Ozbiljnost incidenata procjenjuje se na temelju opsega, razmjera i nepopravljivog karaktera incidenta;
- „Broj ozbiljnih incidenata kršenja ljudskih prava koji predstavljaju nepoštivanje Vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, ILO Deklaracije o temeljnim načelima i pravima na radu ili OECD smjernica za multinacionalna poduzeća”

prikazuje koliko je od prijavljenih teških incidenata vezanih uz ljudska prava predstavljalo kršenje UN Vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, ILO Deklaracije o temeljnim načelima i pravima na radu ili OECD smjernica za multinacionalna poduzeća;

- “Ukupan iznos novčanih kazni, penala i naknada štete zbog incidenata povezanih s ljudskim pravima” prikazuje ukupni iznos novčanih kazni, penala i naknada štete koje su izrečene Grupi zbog prijavljenih ozbiljnih incidenata kršenja ljudskih prava.

Tablica — Incidenti i povrede ljudskih prava

	2025.	2024.
Broj incidenata diskriminacije	12	9
Broj pritužbi podnesenih putem kanala za vlastite radnike radi izražavanja zabrinutosti	53	39
Broj pritužbi podnesenih nacionalnim kontaktnim točkama za multinacionalna poduzeća prema OECD smjernicama	-	-
Iznos značajnih novčanih kazni, penala i naknada štete zbog kršenja društvenih i ljudskih prava (€)	-	43.742
Broj ozbiljnih pitanja i incidenata vezanih uz ljudska prava povezanih s vlastitom radnom snagom	-	-
Broj ozbiljnih pitanja i incidenata vezanih uz ljudska prava povezanih s vlastitom radnom snagom koji predstavljaju kršenje UN Global Compact načela i OECD smjernica za multinacionalna poduzeća	-	-
Iznos značajnih novčanih kazni, penala i naknada štete zbog ozbiljnih pitanja i incidenata vezanih uz ljudska prava povezanih s vlastitom radnom snagom (€)	-	-

U nastavku donosimo kontekstualne informacije o podacima prikazanim u prethodnoj tablici:

- 12 prijavljenih slučajeva diskriminacije u 2025., koji se konkretno odnose na:
 - o 6 potvrđenih slučajeva spolnog uznemiravanja, prijavljenih putem predviđenih kanala, za koje je Grupa potom pokrenula disciplinske mjere;
 - o 4 sudska postupka zbog navodnog diskriminatornog ponašanja na temelju zdravlja i navodnog neprimjerenog ponašanja, koje je Grupa ocijenila neutemeljenima;
 - o 2 pred-sudska slučaja vezana uz navodnu diskriminaciju na temelju spola i invaliditeta. Oba slučaja su riješena mirnim putem tijekom godine nakon dijaloga s pogođenim stranama.
- 53 prijave zaprimljene od zaposlenika Grupe u Italiji i inozemstvu putem kanala Etičkog kodeksa, prijavljivanja nepravilnosti i prijave spolnog uznemiravanja. Prijave su se uglavnom odnosile na pitanja vezana uz ravnotežu između poslovnog i privatnog života, povjerljivost zaposlenika i kolektivno pregovaranje, kao i na navodno spolno uznemiravanje;
- U 2025. nije bilo kazni, penala niti odšteta koje bi proizašle iz prijavljenih incidenata i izvještaja.

Zaštita radnih mjesta i radni odnosi

Politike zaštite radnih mjesta i radnih odnosa

Prava radnika u Grupi zaštićena su općim načelima Etičkog kodeksa, Načelima o ljudskim pravima, Načelima o raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti te sustavom kolektivnog pregovaranja, koji u potpunosti funkcionira na dvije različite i komplementarne razine: nacionalnoj i razini Grupe.

Grupa ulaže sve napore kako bi zajamčila slobodu udruživanja u sindikatima i radničkim vijećima, uvela komplementarne mjere zaštite te omogućila svim svojim zaposlenicima da izraze svoju individualnost i kreativnost na radnom mjestu, izvlačeći najbolje iz svakoga od njih, kao pokretačku snagu inovacija i ključni doprinos rastu Grupe.

U skladu s obvezama utvrđenima u Etičkom kodeksu, model upravljanja radnim odnosima temelji se na kolektivnim ugovorima sklopljenima na nacionalnoj i na razini poduzeća. Poštivanje ovih pravila i važećeg regulatornog okvira ključno je za poboljšanje radnog okruženja, s ciljem stalnog unaprjeđenja kvalitete odnosa između Grupe i njezinih zaposlenika.

Intesa Sanpaolo i Grupne sindikalne delegacije (“OO.SS.”) postigli su 24. prosinca 2025. dogovor o određenim aspektima Grupnog kolektivnog ugovora druge razine, utvrđujući regulatorni okvir koji će se primjenjivati na zaposlenike Grupe od 1. siječnja 2026. do 31. prosinca 2029.

Uz zadržavanje strukturiranog sustava mjera koji je tijekom vremena već uveden za zaposlenike Grupe i njihove obitelji, uvedene su značajne nove inicijative, poput dodatnih mirovinskih shema, povećanja vrijednosti bonova za obroke i ravnoteže između poslovnog i privatnog života, s posebnom pažnjom na potrebe roditelja i njegovatelja, te s ciljem poticanja kohezije i solidarnosti među generacijama unutar tvrtke.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama koje se odnose na zaštitu radnih mjesta i radne odnose, potrebno je pogledati tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) navedenu u stavku “Procjena značajnosti” u ESRS 2 – Opće objave.

Zadaci i ovlasti delegirani zakonom i industrijskim propisima za kolektivno pregovaranje na razini poduzeća ostvaruju se putem Grupne sindikalne delegacije, i to u vezi: bonusa za radnu uspješnost ili široko postavljenog kratkoročnog plana, dodatnih mirovinskih shema, zdravstvene zaštite, jamstava vezanih uz sigurnost na radu, zaštite zdravlja i higijenskih uvjeta na radu, radnih mjesta i planova razvoja karijere.

Sindikatima se pristupa i kroz niz bilateralnih tijela koja čine predstavnici tvrtke i sindikata, a povremeno ih dopunjuju tehnički stručnjaci koji pružaju specifična znanja o obrađivanoj temi.

To uključuje Odbor za dobrobit, sigurnost i održivi razvoj, kojem je povjeren zadatak pronalaženja rješenja za poboljšanje dobrobiti zaposlenika Grupe te davanja pozitivnog doprinosa produktivnosti kroz napredne i inovativne odgovore u području mirovina, dobrobiti i usluga za obitelji, obrazovanja i poboljšanja ravnoteže između poslovnog i privatnog života. Nakon obnove Protokola o radnim odnosima u srpnju 2025., Odboru su dodijeljene dodatne odgovornosti, uključujući promicanje inicijativa usmjerenih na unapređenje i podizanje svijesti o korporativnoj društvenoj odgovornosti. Na kraju, Odbor prima posebne izvještaje prilikom podnošenja Konsolidiranog izvještaja o održivosti Grupe.

Nadalje, bilateralni Savjetodavni odbor zadužen je za razmatranje radnih inicijativa od općeg interesa za Grupu, osobito u pogledu načina primjene i tumačenja postojećih sporazuma te, prema potrebi, zaprima izvještaje o napretku ostvarenome na Poslovnom planu.

Protokol o radnim odnosima potvrdio je ulogu Odbora za digitalnu transformaciju, umjetnu inteligenciju i privatnost, bilateralnog tijela zaduženog za praćenje utjecaja koji proizlaze iz tehnoloških inovacija i novih mjera digitalizacije koje uvodi Grupa, posebno u pogledu utjecaja na bankarske podružnice, pri čemu se rezultati prezentiraju na pregovaračkom stolu s Grupom. Protokol također predviđa sastanke na lokalnoj razini otprilike na tromjesečnoj bazi, čime se pružaju dodatne mogućnosti za suradnju sa sindikatima.

Na kraju, Zajednički odbor za poslovnu politiku i korporativnu klimu usvaja jedinstvene kriterije za procjenu prijava poslovnog ponašanja koje su u suprotnosti s vrijednostima Grupe i odredbama kolektivnih ugovora koji se odnose na poslovnu politiku.

Razvoj politika rada vodi posebna jedinica u području upravljanja Chief People & Culture Officer, koja je zadužena za izradu sindikalnih sporazuma i praćenje njihove provedbe. Na operativnoj razini odgovorna je Voditeljica odnosa s predstavnicima radnika i sustava dobrobiti.

Politike nagrađivanja

Na nacionalnoj razini, Intesa Sanpaolo je članica Talijanske bankarske udruge i primjenjuje Nacionalni kolektivni ugovor za sektor kreditnih institucija. Banka je aktivno sudjelovala u posljednjem pregovaranju o ugovoru, potpisanom 23. studenoga 2023. Za relevantna delegirana pitanja, izravni radni odnosi uređuju se i kolektivnim ugovorima na razini poduzeća.

Sporazum na razini poduzeća uređuje pitanja nagrađivanja u vezi sa strukturom i razinama plaća za radna mjesta predviđena nacionalnim kolektivnim ugovorom. Pregovori na razini poduzeća također utvrđuju posebne odredbe za razvoj karijere i dodatne pogodnosti za zaposlenike, poput bonova za obrok. Razvoj politika nagrađivanja povjeren je području upravljanja Chief People & Culture Officer.

Za zaposlenike izvan Italije, Grupa poštuje kolektivne ugovore gdje oni postoje ili odredbe lokalnog radnog zakonodavstva. Grupa se obvezuje primjenjivati standardizirane uvjete u svim zemljama u kojima posluje.

Primjena kolektivnih ugovora na zaposlenike Grupe osigurava odgovarajuću plaću na nacionalnoj razini, u skladu sa zahtjevima zakonodavstva. Ugovor od 23. studenoga 2023., koji su zajednički potpisali Intesa Sanpaolo, Talijanska bankarska udruga i nacionalni sindikalni predstavnici, predviđa prosječno povećanje plaće od 435 eura mjesečno, koje se isplaćuje u ratama: 250 eura od 1. srpnja 2023., 100 eura od 1. rujna 2024., 50 eura od 1. lipnja 2025. i 35 eura od 1. ožujka 2026.

Osim toga, u skladu s politikama nagrađivanja i poticaja Grupe, kada se pokrene proces revizije razina plaća za osoblje na radnim mjestima obuhvaćenim sporazumima na razini poduzeća, utvrđene su primjenjive smjernice. Smjernice naglašavaju potrebu za sveobuhvatnom dosljednošću u inicijativama vezanim uz plaće i poseban naglasak na ravnopravnosti spolova, određujući prioritetnu ljestvicu koja uzima u obzir tržišne referentne vrijednosti za nagrađivanje obuhvaćenih pozicija i radnu uspješnost zaposlenika. Pristup poštuje načelo „jednaka plaća za jednak rad” i nastoji pomoći da Grupa postane „poslodavac izbora” sposoban privući, motivirati i zadržati najbolje talente.

Posebno, Grupa osigurava da su njezini sustavi nagrađivanja i sustavi poticaja te sve odluke vezane uz plaće temeljeni na zaslugama i profesionalnim vještinama, neovisno o spolu ili drugim oblicima različitosti osobe, te da poštuju načela pravednosti. Za više informacija o ovoj temi upućujemo na Stavak „Politike jednakih plaća” u odjeljku „Raznolikost, pravednost i uključenost”. Vidi i izvještaj o politici nagrađivanja i isplaćenim naknadama, objavljeno na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe.

Godine 2015., prema odredbama kolektivnog pregovaranja i posebnim sindikalnim sporazumima, Grupa i sindikati dogovorili su uvođenje široko dostupnog kratkoročnog plana (PVR), koji uključuje bonus za produktivnost za sve zaposlenike u sustav poticaja osmišljen za nagrađivanje iznimnih rezultata dodjeljivanjem rastućeg bonusa za ostvarenje zadanih ciljeva.

Za sve zaposlenike društava Grupe u Italiji obuhvaćene Nacionalnim kolektivnim ugovorom o radu, osim osoba koje preuzimaju rizik (Risk Takers) i srednjeg menadžmenta, za koje su predviđeni posebni sustavi poticaja, 15. travnja 2025. potpisan je sindikalni sporazum o isplati PVR-a za 2025. godinu, i to na distributivno-participativnoj osnovi, radi nagrađivanja kolektivnog doprinosa ostvarenju dobiti na kraju godine i ispunjenju ciljeva postavljenih Poslovnim planom 2022.—2025., te na poticajnoj osnovi, radi nagrađivanja timskog rada i rezultata.

PVR za 2025. sastoji se od dvije komponente:

- Osnovni bonus, dodjeljuje se na temelju profesionalnog profila, sastoji se od fiksnog iznosa za sve zaposlenike i dodatne kvote za prihode do 40 eura.

– Bonus za izvrsnost, dodjeljuje se na temelju izvanredne individualne uspješnosti i timskih ciljeva, sastoji se od posebnih komponenti rezerviranih za zaposlenike mreže u sektoru Banca dei Territori.

Iznos dodijeljenog osnovnog bonusa kretao se od najmanje 1.275 eura do najviše 3.140 eura, na što se dodatno isplaćuje bonus za izvrsnost.

Kao i prethodnih godina, i u 2025. zaposlenici koji su bili odsutni dulje vrijeme i dalje su mogli sudjelovati u PVR-u, uz posebnu pažnju posvećenu zaštiti zaposlenika na roditeljskom dopustu.

Također, potvrđujući važnost koju pitanja pomoći i usluga za obitelj te ravnoteža između poslovnog i privatnog života imaju u politikama Grupe, zaposlenici su imali mogućnost zatražiti da im se cijeli ili dio PVR bonusa isplati u obliku usluga iz područja dobrobiti, koristeći pogodnosti koje porezna regulativa u području nagrađivanja radne produktivnosti omogućuje zaposlenicima iz godine u godinu. Konačno, za osoblje s ugovorom o osiguranju unutar Italije, sporazum od 30. travnja 2025. predviđa dodjelu dodatnog varijabilnog bonusa (AVB) i socijalnog bonusa.

Pokazatelji o pokrivenosti kolektivnim pregovaranjem i socijalnom dijalogu

Na dan 31. prosinca 2025., ukupno 89% zaposlenika Grupe bilo je obuhvaćeno važećim nacionalnim kolektivnim ugovorima, pri čemu su svi zaposlenici u Italiji (100%) bili pokriveni. Ove vrijednosti su u skladu s onima objavljenima u 2024. godini. U zemljama u kojima pokrivenost kolektivnim ugovorima nije predviđena, Grupa upravlja radnim odnosima sa zaposlenicima u skladu s odredbama lokalnog radnog zakonodavstva.

Samo za Italiju, udio zaposlenika koji su članovi sindikata iznosi 74,6%, što je u skladu sa 76% zabilježenih u 2024. godini²¹⁵.

Sljedeće tablice prikazuju stopu pokrivenosti zaposlenika obuhvaćenih kolektivnim ugovorima i predstavnika radnika za zemlje u kojima je radna snaga Grupe značajna. Kao što je navedeno u odjeljku „Obilježja zaposlenika Grupe i struktura“, Italija je jedina zemlja u kojoj je radna snaga Grupe značajna.

Tablica – Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem i socijalni dijalog

Stopa	Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem		Socijalni dijalog
	Zaposlenici – EGP ²¹⁶	Zaposlenici – izvan EGP-a	Zastupanje na radnom mjestu (Samo EGP)
0-19%			
20-39%			
40-59%			
60-79%			Italija (74,6%)
80-100%	Italija (100%)		

Na kraju, izvještavamo da ne postoje sporazumi o zastupanju zaposlenika putem Europskog radničkog vijeća (EWC), radničkog vijeća Societas Europaea (SE) ili radničkog vijeća Societas Cooperativa Europaea (SCE).

Pokazatelji o primjerenim plaćama

Grupa je posvećena osiguravanju primjerene plaće za sve svoje zaposlenike. U tom smislu, kao i u 2024. godini, u svakoj zemlji u kojoj Grupa posluje, svi zaposlenici primaju primjereni minimalni dohodak.

Ovdje „primjereni minimalni dohodak“ označava minimalni iznos određen zakonom na nacionalnoj razini ili utvrđen na temelju kolektivnih ugovora²¹⁷.

Procesi uključivanja vlastitih radnika i njihovih predstavnika

Model radnih odnosa, koji je Grupa usvojila i razvila zajedno sa sindikatima, potiče kontinuirani dijalog između strana. Model omogućuje pronalaženje najprikladnijih rješenja i alata za upravljanje različitim fazama rasta i reorganizacije. Kao što je već spomenuto, sindikalni odnosi organizirani su i razvijaju se i kroz rad bilateralnih tijela tvrtke i sindikata, osnovanih s ciljem analize, prepoznavanja i predlaganja pozitivnih mjera, rješenja i alata u područjima jednakih mogućnosti, dobrobiti, sigurnosti i održivog razvoja. Operativna odgovornost za osiguravanje dijaloga s predstavnicima radnika povjerena je jedinici za odnose s predstavnicima radnika i dobrobit u području upravljanja Chief People & Culture Officer.

Odnosi sa sindikatima regulirani su unutar industrijskog okvira i „Protokolom o radnim odnosima“, koji je nedavno obnovljen sporazumom od 18. srpnja 2025., čime je omogućena provedba specifičnog modela sindikalnih odnosa unutar Grupe. Sukladno tome, sastanci s predstavnicima sindikata održavaju se na razini Delegacije Grupe i/ili putem Odbora za dobrobit, sigurnost i održivi razvoj, općenito na tjednoj razini. Odbor za konzultacije saziva se kad god postoji potreba za zajedničkim naporima u pronalaženju mogućih rješenja za sporove i za sastanke radi raspravljanja o radnim pitanjima od općeg interesa za Gruppu. Zajednički odbor za poslovnu politiku i korporativnu klimu sastaje se općenito tromjesečno. Sastanci se održavaju i na lokalnoj

²¹⁵ Podaci se odnose na radnike unutar talijanskog obuhvata koji imaju ugovor o radu u kreditnom ili osiguravateljskom sektoru i koji su bili članovi sindikata na dan 31. prosinca 2025.

²¹⁶ Europski gospodarski prostor.

²¹⁷ Za zemlje Europskog gospodarskog prostora primjenjuje se Direktiva (EU) 2022/2041 o primjerenim minimalnim plaćama; dok se za zemlje izvan Europskog gospodarskog prostora razine plaća određuju u skladu s međunarodnim, nacionalnim ili podnacionalnim standardima ili kolektivnim ugovorima, pod uvjetom da oni jamče dostojanstven životni standard.

razini, također uglavnom tromjesečno, kao dodatna prilika za suradnju sa sindikatima.²¹⁸

Dijalog sa sindikatima u vezi s projektima tvrtke je stalan, pravovremen i usmjeren na pronalaženje zajedničkih rješenja za različite zahtjeve koji dolaze do stranaka. To se također provodi u skladu s pokrivenošću sindikata u Italiji⁸ i u skladu s nacionalnom pokrivenošću u sektoru. U 2025. sklopljeno je više od 30 sporazuma.

Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu

Grupa osigurava različite interne kanale za prijavu pritužbi, potreba i zabrinutosti, kao što su sandučić Etičkog kodeksa i kanal za prijavu nepravilnosti. Sandučić Etičkog kodeksa omogućuje prijavu bilo kakvih povreda putem e-maila, uz jamstvo maksimalne povjerljivosti i zaštite od bilo kakvog oblika odmazde, diskriminacije ili penalizacije. Kanal za prijavu nepravilnosti omogućuje svakom korisniku obuhvaćenom ovim postupkom (zaposlenici, vanjski suradnici, dobavljači, konzultanti itd.) prijavu sumnji na povrede, bilo stvarne ili potencijalne, putem posebnih mehanizama koji su dostupni 24/7. Za dodatne informacije o kanalu za prijavu putem Etičkog kodeksa i postupku prijavljivanja nepravilnosti, pogledajte odgovarajuće odjeljke „Politike, ciljne vrijednosti i mjere povezane s poslovnim ponašanjem” i „Politike, ciljne vrijednosti i mjere prijavljivanja nepravilnosti” u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje.

U tom smislu, procesi kolektivnog pregovaranja dodatno predviđaju mogućnosti za procjenu mogućih povreda i posebne mehanizme koji se aktiviraju u slučaju spora. Ako se utvrdi da povreda predstavlja kršenje zakona, proces se više ne vodi na razini tvrtke, već kroz nacionalni ili međunarodni pravni postupak. „Protokol o radnim odnosima” također predviđa tijela i procese za provjeru načina primjene i tumačenja postojećih sporazuma. Jedno od tih tijela je Odbor za konzultacije, u kojem Grupa i predstavnici sindikata, između ostalog, zajednički rade na pronalaženju mogućih rješenja za sporove koji nastaju na lokalnoj razini.

Zajednički odbor za poslovnu politiku i korporativnu klimu usvaja jedinstvene kriterije za procjenu prijava poslovnog ponašanja koje su u suprotnosti s vrijednostima Grupe i odredbama kolektivnih ugovora koji se odnose na poslovnu politiku. Cilj je osigurati stalno praćenje i formalizaciju prijedloga mjera za sprječavanje kritičnih situacija. Takve prijave mogu izravno podnositi zaposlenici Grupe i/ili sindikati putem namjenske elektroničke pošte, koja jamči zaštitu osobnih podataka i kontinuirano praćenje prijava.

Po potrebi, sporazumi predviđaju mogućnosti za raspravu i provjeru njihove provedbe u slučajevima kao što su promjene u organizaciji tvrtke, uz održavanje posebnih i pravovremenih sastanaka s Delegacijom Grupe, Odborom za dobrobit, sigurnost i održivi razvoj i/ili Odborom za konzultacije.

Ciljne vrijednosti i pokazatelji zaštite radnih odnosa²¹⁹

Tijekom Poslovnog plana 2022.–2025., koji je završio 31. prosinca, Intesa Sanpaolo je preraspodijelila i prekvalificirala 9.327 zaposlenika Grupe, premašivši cilj Plana od 8.000, kroz prioritetne inicijative, jačajući najstratešnije uloge i vještine za Gruppu putem programa usavršavanja i prekvalifikacije. Samo u 2025. bilo je uključeno 2.425 zaposlenika, uz 6.902 osobe koje su prekvalificirane na dan 31. prosinca 2024. Sveukupno, ovi su programi imali za cilj unaprijediti vještine zaposlenika Grupe i pomoći im u profesionalnom razvoju, povećavajući njihov doprinos aktivnostima visoke vrijednosti.

Ciljna vrijednost: Broj osoba koje su stekle nove vještine i prekvalificirane/usavršene za nove profile (2022.–2025.)²²⁰

	Datum	Vrijednost
<i>Polazna vrijednost</i> ²²¹	31. 12. 2021.	-
<i>Završna vrijednost</i>	31. 12. 2024.	6.902
<i>Završna vrijednost</i>	31. 12. 2025.	9.327
<i>Cilj</i>	2025.	8.000

Mjere vezane uz zaštitu radnih mjesta i radne odnose

Za Grupaciju Intesa Sanpaolo, zaštita radnih mjesta također je ključni element Poslovnog plana 2022.—2025. Sukladno tome, s ciljem ubrzavanja generacijske smjene u okviru tehnološke transformacije, uz otporan i održiv poslovni model za scenarij digitalizacije i umjetne inteligencije, Intesa Sanpaolo je 23. listopada 2024. sklopila sporazum omogućujući uvođenje uslužnih i poslovnih modela osmišljenih tako da budu jednostavniji i učinkovitiji za klijente, ali i da osiguraju vrijeme za aktivnosti profesionalnog razvoja, uključujući opsežan plan usavršavanja i prekvalifikacije kako bi se odgovorilo na potrebu širenja novih digitalnih vještina i pokrivanja novih radnih uloga.

Sporazum predviđa smanjenje broja zaposlenih za 4.000 djelatnika do kraja 2027., isključivo na dobrovoljnoj osnovi radi umirovljenja ili pristupa industrijskom fondu solidarnosti. Istodobno, također na temelju postojećih sindikalnih sporazuma, uključujući sporazum od 23. listopada 2024., planirano je 4.600 novih stalnih zapošljavanja do 31. prosinca 2025., uz dodatnih 3.500 novih stalnih zapošljavanja do 30. lipnja 2028., radi uravnoteženog upravljanja posljedicama smanjenja i podrške rastu Banke.

Dodatno, u prosincu 2025. potpisan je sporazum koji predviđa daljnje dobrovoljne odlaske za zaposlenike koji su stekli ili će do 31. prosinca 2026. steći pravo na mirovinu. Posljedično, nova zapošljavanja provodit će se s istom pažnjom i u istim omjerima utvrđenim Sporazumom od 23. listopada 2024., s posebnom pažnjom prema ženama žrtvama nasilja uključenim u „programme zaštite” iz članka 1. Nacionalnog protokola za bankarsku industriju od 24. studenoga 2025.

²¹⁸ Za više detalja, upućuje se na odjeljak „Pokazatelji o pokrivenosti kolektivnim ugovorima i socijalnom dijalogu”

²¹⁹ Podaci koji se odnose na pokazatelj „Prekvalificirani/usavršeni zaposlenici” iz ovog odjeljka prikazani su u odjeljku „2025. ukratko” — stavak „Poslovni plan 2022.–2025. i novi plan 2026.–2029.” u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

²²⁰ Pokazatelj specifičan za entitet.

²²¹ Cilj plana koji predstavlja planiranje nove aktivnosti koja nema početnu vrijednost.

U tom okviru, u 2025. godini, oko 2.500 zaposlenika napustilo je Banku, a otprilike 1.300 novih zaposlenika pridružilo se Banci, čime je dovršen plan za 4.600 predviđenih zapošljavanja. Politike zapošljavanja Banke također predviđaju mješovite ugovore za nove zaposlenike, koji uključuju način rada prema kojem su osobe angažirane na dva ugovora, jedan na neodređeno vrijeme s nepunim radnim vremenom i jedan kao samostalni financijski savjetnik za aktivnosti izvan poslovnice. Na kraju 2025. godine, 2.000 osoba bilo je zaposleno po takvom ugovoru.

Grupa nastavlja provoditi svoju predanost poduzimanju mjera za poticanje prilika za rast i jačanje ljudskog kapitala. Time se doprinosi jačanju reputacije brenda i razvoju kulture odgovorne inovacije.

U skladu s usvojenom strategijom i imajući u vidu cilj Poslovnog plana da se do 2025. preraspodijeli i prekvalificira/usavrši 8.000 ljudi za nove prioritetne inicijative, tijekom 2025. više od 2.400 osoba (9.327 na kraju Poslovnog plana) bilo je uključeno u planove prekvalifikacije i usavršavanja, koji su prvenstveno bili usmjereni na razvoj poslovanja (primjerice Digital Branch), kontrolne funkcije (omogućujući integrirani sustav za borbu protiv financijskog kriminala — ENIF/Know your customer — KYC), tehnološke projekte (digitalizacija aplikacija, podaci i analitika) te edukaciju o podacima, umjetnoj inteligenciji i tehnologiji (projekt MATRIX)²²².

S geografskog gledišta, osobe uključene u različite programe bile su raspoređene po cijeloj zemlji, koristeći koncept „delokalizacije“ (odnosno, gdje god je to moguće, premještanja određenih aktivnosti u decentralizirane lokacije izvan glavnih ureda) koji se provodio na sve širem području, također zahvaljujući sve većem dosegu novih metoda rada u sklopu projekta „Next Way of Working“²²³.

U području upravljanja Chief People & Culture Officer, Grupa Internal Mobility & Reskilling Center nadzirao je alate i procese mobilnosti u 2025. godini, procjenjujući dostupnost internih zaposlenika i njihove pripadajuće vještine, na temelju identificiranih potreba i olakšavajući adekvatno popunjavanje novih područja.

Od početka provedbe Poslovnog plana 2022., aktivnosti se prate i izvještavaju na tromjesečnoj razini, s ciljem ostvarivanja svih ciljeva Poslovnog plana do njegova završetka krajem 2025. godine. Osobama uključenima u programe promjena redovito su slani anonimni upitnici radi provjere njihove razine zadovoljstva, motivacije i angažiranosti u aktivnostima na novim radnim mjestima. Dosadašnje povratne informacije pokazuju visoke razine u svim područjima.

Instrumenti socijalne zaštite²²⁴

Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (tzv. pokazatelje specifične za entitet), za koje nisu prikazani usporadni podaci. Grupa pridaje osobitu važnost socijalnoj zaštiti svojih zaposlenika. U tom su kontekstu svi zaposlenici Grupe obuhvaćeni instrumentima socijalne zaštite, odnosno skupom mjera usmjerenih na smanjenje i sprječavanje siromaštva i ranjivosti tijekom cijelog životnog ciklusa, bilo putem javnih sustava ili pogodnosti koje osigurava društvo. Pokriće uključuje gubitak prihoda zbog bolesti, nezaposlenosti, ozljede na radu ili stečenog invaliditeta, korištenje roditeljskog dopusta te odlazak u mirovinu.

U potpunosti u skladu sa zakonodavstvom koje je na snazi u zemljama u kojima Grupa posluje, mehanizmi socijalne zaštite koji se odnose na pokriće za nezaposlenost i doprinose za mirovinsko osiguranje zajamčeni su za sve kategorije radnika, u skladu s metodama i rokovima utvrđenima relevantnim lokalnim zakonodavstvom. Napominje se da za društvo Grupe sa sjedištem u Ujedinjenim Arapskim Emiratima, jurisdikcija Dubai International Financial Centre (DIFC) i lokalno zakonodavstvo (DIFC Employment Law) ne predviđaju javni mirovinski sustav niti javni sustav naknade za nezaposlenost ekvivalentan onima koji su na snazi u Europskoj uniji za radne odnose na određeno vrijeme. U svakom slučaju, Društvo osigurava potpunu usklađenost s primjenjivim regulatornim okvirom u DIFC-u, jamčeći primjenu svih zaštitnih mjera predviđenih lokalnim zakonodavstvom, kao i pridržavanje obveznih mehanizama zaštite. To uključuje i naknade nakon prestanka radnog odnosa predviđene zakonodavstvom, u skladu s primjenjivim ugovornim i regulatornim odredbama.

Raznolikost, jednakost i uključenost

Politike raznolikosti, jednakosti i uključenosti

Grupa je usvojila Načela o raznolikosti, jednakosti i uključenosti („DE&I Načela“) kako bi konkretizirala svoju predanost promicanju i širenju, kako unutar tako i izvan Grupe, inkluzivne politike koja vrednuje sve oblike raznolikosti. DE&I Načela Intesa Sanpaolo Grupe određuju okvir njezina inkluzivnog pristupa svim oblicima raznolikosti, temeljenog na poštovanju svih pojedinaca, poticanju talenata, meritokraciji i jednakim mogućnostima. Također definiraju konkretne obveze za promicanje inkluzivnog okruženja i određuju ponašanja koja se očekuju od svih zaposlenika Grupe. Poseban odjeljak posvećen je obvezama vezanim uz ravnopravnost spolova, s naglaskom na procese zapošljavanja, bazen kandidata za promaknuće na više pozicije, imenovanja na rukovodeće funkcije i u planu nasljeđivanja za najviše upravljačke uloge. DE&I Načela naglašavaju načelo nulte tolerancije prema bilo kojem obliku diskriminacije i predviđaju poseban kanal za prijavu kršenja. Redovito praćenje ispunjenja obveza Grupe povjereno je Odboru za raznolikost, jednakost i uključenost („DE&I Table“)²²⁵.

DE&I načela usmjerena su na izgradnju pluralističkog i respektabilnog radnog okruženja u kojem su zaštićeni svi oblici raznolikosti, bilo da se radi o spolu, rodnom identitetu i/ili izražavanju, emocionalnoj i seksualnoj orijentaciji, bračnom i obiteljskom statusu, dobi, etničkom podrijetlu, vjerskom uvjerenju, političkoj i sindikalnoj pripadnosti, socio-ekonomskom statusu, nacionalnosti, jeziku, kulturnoj pozadini, fizičkim i mentalnim stanjima ili bilo kojim drugim individualnim osobinama osobe, uključujući i izražavanje mišljenja. Ovaj cilj ostvaruje se kao etička obveza prema svim osobama u Grupi i prema svim dionicima. Istovremeno, to je prioritet za poslovanje i održivost, budući da raznolikost ideja i vještina potiče inovativna rješenja i učinkovitije donošenje odluka. Također doprinosi ugledu korporativnog brenda, poboljšavajući sposobnost zadržavanja, motiviranja i privlačenja

²²² Za više informacija o projektu pogledajte odjeljak „Mjere povezane s edukacijom i razvojem zaposlenika“.

²²³ Ovo se odnosi na proces usvojen za fleksibilno planiranje radnih aktivnosti, s ciljem učinkovitijeg korištenja prostorija tvrtke i u skladu s novim načinom rada.

²²⁴ Pokazatelj specifičan za entitet.

²²⁵ Table čine: Glavni direktor za ljude i kulturu; glavni direktor za održivost; voditelj za raznolikost, ravnopravnost i uključivanje; voditelj upravljanja i razvoja zaposlenika; voditelji ljudskih resursa sektora; voditelj nagrađivanja i radne uspješnosti Grupe.

najboljih talenata. Konačno, uzimaju se u obzir i prijedlozi za poboljšanje od strane certifikacijskih tijela, međunarodnih standarda i dionika općenito, što doprinosi identificiranju najboljih praksi za uključenost.

U pogledu predanosti rodnoj ravnopravnosti, DE&I Table razmatra i prati usklađenost sa sljedećim načelima, koristeći posebnu metodologiju:

- rodna ravnoteža u godišnjim zapošljavanjima;
- rodna ravnoteža, na godišnjoj razini, u skupini kandidata za prvo imenovanje na rukovodeće pozicije;
- rodna ravnoteža u skupini kandidata za pozicije višeg menadžmenta u godišnjem zbroju;
- najmanje jedan kandidat manje zastupljenog spola za svaku poziciju u skupini kandidata za najviše rukovodeće pozicije (glavni i izvršni direktori).

Predviđene su i posebne obveze i afirmativne mjere za promicanje uključenosti, kao što su:

- promicanje pristupačnosti prostora, komunikacije, informacija i edukacije, uključujući dostupnost opreme/aplikacija i uzimanje u obzir svih uvjeta invaliditeta;
- jamstva u pravilnicima tvrtke koja osiguravaju ista prava osobama u istospolnim vezama i u vezama različitih spolova
- poticanje vrijednosti uključivanja kroz edukaciju, podizanje svijesti i korištenje inkluzivnog jezika;
- stvaranje uključivog radnog okruženja temeljenog na povjerenju, poštovanju i vrednovanju osobne raznolikosti;
- borba protiv svakog oblika diskriminacije ili uznemiravanja;
- promicanje uključivanja u lokalnim sredinama i socioekonomskim kontekstima u kojima tvrtka posluje.

DE&I načela primjenjuju se na sve osobe unutar Grupe u njihovim odnosima s internim i vanjskim dionicima te na članove upravljačkih i nadzornih tijela društva. Kada je riječ o osobama koje surađuju s Grupom kao ugovaratelji, a ne kao zaposlenici (poput agenata/samostalnih financijskih savjetnika, dobavljača i podizvođača), od njih se traži poštivanje vrijednosti i načela navedenih u ovom dokumentu putem posebne izjave o politici namijenjene njima. Grupa također nastoji podržati i promicati usvajanje vrijednosti i načela raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti kod svojih klijenata — osobito poslovnih i korporativnih klijenata — u okviru njihovih ESG politika. Radi promicanja informiranosti, DE&I načela objavljena su na intranetu društva i na službenoj internetskoj stranici Grupe, čime su dostupna svim dionicima.

DE&I načela ažurirana su i odobrena od strane Upravnog odbora u prosincu 2024. Nova verzija objavljena je početkom 2025. Izmjene su se odnosile na uključivanje izvještavanja o pitanjima razlike u plaćama Upravnom odboru te analizu rodne zastupljenosti u inicijativama temeljenima na zaslugama.

The Chief People & Culture Officer zadužen je za definiranje ciljeva i strategije za njihovo ostvarenje te za osiguravanje da su naponi svih jedinica Grupe primjereni i u skladu s odredbama DE&I načela. Također, The Chief People & Culture Office jednom godišnje podnosi izvještaj Upravnom odboru matičnog društva i Odboru za rizike i održivost o postignutim rezultatima.

Konačno, u skladu s DE&I načelima, Grupa je posvećena jačanju angažmana s dionicima koji zastupaju specifične interese (poput grupa za resurse zaposlenika — ERG-ova) i koji iznose prijedloge za poboljšanja, s ciljem otvorenosti i konstruktivnog dijaloga, uključujući planiranje i provedbu zajedničkih aktivnosti. Aktivnosti i metode interakcije sa zajednicama, kao i njihova specifična definicija, detaljno su obrađene u sljedećem poglavlju o procesima angažmana.

„Pravila za borbu protiv spolnog uznemiravanja” definiraju čvrstu predanost Grupe sprječavanju i suzbijanju svih oblika spolnog uznemiravanja te osiguravanju punog poštovanja i najviše razine zaštite dostojanstva svake osobe. Prema tim pravilima, postoji nulta tolerancija na bilo kakav oblik uznemiravanja. Cilj je stvoriti uvjete za prijavljivanje slučajeva spolnog uznemiravanja, uz osiguranje učinkovitog i strogog postupka upravljanja prijavama koji jamči najveću ozbiljnost i zaštitu povjerljivosti za sve uključene osobe.

Pravila se primjenjuju na: sve zaposlenike Intesa Sanpaolo Grupe pri obavljanju svojih dužnosti unutar i izvan Grupe; agente i samostalne financijske savjetnike/izvođače pri obavljanju svojih dužnosti s internim i vanjskim osobama; privremeno zaposlene; osobe na programima stručne prakse ili radnog iskustva; te poslovne partnere Grupe u njihovom kontaktu s Grupom iz bilo kojeg razloga. Ista se pravila na jednak način primjenjuju i tijekom društvenih događanja, poslovnih putovanja, edukacija i prigoda izvan redovnog radnog vremena, ali povezanih s poslovnim aktivnostima, kao i izvan radnog mjesta u slučajevima kada i počinitelj i žrtva spolnog uznemiravanja pripadaju kategorijama obuhvaćenima pravilima. Proces upravljanja prijavama jamči voditelj poslovne funkcije Diversity, Equity & Inclusion.

Sve banke i društva Grupe dužne su usvojiti pravila, prilagođavajući ih prema potrebi vlastitom regulatornom okviru uz odobrenje poslovne funkcije matičnog društva Diversity, Equity & Inclusion. Ako su pravila restriktivnija od lokalnog zakona, Intesa Sanpaolo ipak zahtijeva njihovu primjenu, neovisno o tome je li ponašanje zabranjeno lokalnim zakonodavstvom ili ne. Više informacija dostupno je u Načelima DE&I i Pravilima za borbu protiv spolnog uznemiravanja, objavljenima na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe.

Konačno, u okviru talijanskog obuhvata i u vezi s pitanjima invaliditeta i kroničnih bolesti, djeluje među funkcionalna radna skupina za upravljanje invaliditetom, osnovana na temelju sporazuma o uključivanju potpisanog 2018. godine i u skladu s Načelima o raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti koja su naknadno objavljena 2020. godine.

U suradnji s poslovnom funkcijom Diversity, Equity and Inclusion, međufunkcionalna radna skupina za upravljanje invaliditetom redovito se sastaje sa sindikatima putem Odbora za dobrobit, sigurnost i održivi razvoj radi utvrđivanja inicijativa koje treba poduzeti.

Poslovna funkcija The Workers' Benefits odgovorna je za koordinaciju među funkcionalne radne skupine za upravljanje invaliditetom, u kojoj aktivno sudjeluje oko 80 osoba koje predstavljaju više organizacijskih jedinica. Cilj je okupiti različite stručnjake kako bi se podržao i promicao doprinos svih zaposlenika Grupe te potaknulo radno okruženje koje pogoduje dobrobiti i pružanju podrške u radnom životu, uz istodobno širenje dostupnih mogućnosti sustava dobrobiti.

S jedne strane, pojedinačne prijave rješavaju se utvrđivanjem razumnih prilagodbi definiranih Konvencijom UN-a o pravima osoba s invaliditetom. To podrazumijeva izmjene i prilagodbe kako bi se osobama omogućilo da ostvare svoj puni profesionalni potencijal, neovisno o zdravstvenom stanju, uz ispunjavanje poslovnih potreba. S druge strane, radi se na posebnim projektnim tokovima. Primjerice, ti tokovi usmjereni su na širenje kulture, edukaciju i teme pristupačnosti.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanima uz raznolikost, ravnopravnost i uključenost, potrebno je konzultirati tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) iz stavka „Procjena značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Pokazatelji raznolikosti prema spolu i dobi

Tablica u nastavku prikazuje raspodjelu zaposlenika prema dobnim skupinama po broju i postotku za posljednje dvije godine. Prikazani podaci odnose se na broj svih zaposlenika u radnom odnosu na kraju izvještajnog razdoblja. Podaci za 2025. pokazuju postotne vrijednosti u skladu s prethodnom godinom za sve dobne skupine.

Tablica – Broj i postotak zaposlenika prema dobnim skupinama

Broj i postotak zaposlenika	2025.	2024.
Manje od 30 godina	6.213	6.339
Između 30 i 50 godina	43.173	45.024
Više od 50 godina	41.403	42.176
% mladi od 30 godina	6,8%	6,8%
% između 30 i 50 godina	47,6%	48,1%
% stariji od 50 godina	45,6%	45,1%

Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (tzv. pokazatelji specifični za entitet), za koje nisu prikazani usporedni podaci. Konkretno, sljedeće tablice prikazuju raspodjelu zaposlenika po dobnim skupinama i spolu, iskazanu i kao broj zaposlenika i kao postotak.

Tablica — Raspodjela zaposlenika prema dobnim skupinama i spolu (broj zaposlenika i postotak)²²⁶

Broj i postotak zaposlenika	2025.	
	Broj	%
Manje od 30 godina	6.213	6,8%
Muškarci	2.675	2,9%
Žene	3.538	3,9%
Između 30 i 50 godina	43.173	47,6%
Muškarci	17.808	19,6%
Žene	25.365	28,0%
Više od 50 godina	41.403	45,6%
Muškarci	20.688	22,8%
Žene	20.715	22,8%

Što se tiče rodne strukture zaposlenika na razini najvišeg menadžmenta (top management) na dan 31. prosinca 2025., od ukupno 26 zaposlenika, 76,9% su bili muškarci, a 23,1% žene. Sljedeća tablica posebno prikazuje rodnu strukturu zaposlenika na najvišim menadžerskim pozicijama, prema broju i postotku ukupnog broja zaposlenika za protekle dvije godine. Nema razlika u odnosu na 2024.

Za ovu svrhu, pod top managementom podrazumijevaju se Glavni direktor i CEO Intesa Sanpaolo i njegovi izravni podređeni, glavni direktor interne revizije, zamjenici čelnika sektora i područja upravljanja (na datum izvještavanja, zamjenik čelnika IMI Corporate & Investment Banking (IMI CIB) sektora i zamjenik glavnog financijskog direktora), kao i odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva.

²²⁶ Pokazatelj specifičan za entitet.

Tablica – Broj i postotak zaposlenika prema spolu na razini najvišeg menadžmenta

Broj i postotak zaposlenika na razini najvišeg menadžmenta	2025.	2024.
Žene	6	6
% od ukupnog broja na razini najvišeg menadžmenta	23,1%	23,1%
Muškarci	20	20
% od ukupnog broja na razini najvišeg menadžmenta	76,9%	76,9%
Ostali	-	-
% od ukupnog broja na razini najvišeg menadžmenta	-	-
Nije objavljeno	-	-
% od ukupnog broja na razini najvišeg menadžmenta	-	-
Ukupno	26	26

Politike jednakih plaća

Intesa Sanpaolo Grupa primjenjuje rodno neutralne politike nagrađivanja i sustave poticaja, koji doprinose postizanju jednakosti za sve zaposlenike. Ove politike osiguravaju da zaposlenici Grupe primaju jednaku naknadu za rad jednake vrijednosti, uključujući i uvjete za dodjelu i isplatu.

Posebno, Grupa osigurava da su njezini sustavi nagrađivanja i sustavi poticaja te sve odluke vezane uz plaće temeljene na zaslugama i profesionalnim vještinama, neovisno o spolu ili drugom obliku raznolikosti, kako je prethodno navedeno, te da poštuju načela pravednosti.

Kako bi omogućila primjenu rodno neutralnih politika i procijenila njihovu učinkovitost, Grupa primjenjuje:

- sustave za mjerenje organizacijskih pozicija, uzimajući u obzir odgovornosti i složenost koje pojedine uloge nose. Konkretno za menadžerski klaster, Grupa je usvojila Global Banding sustav temeljen na ujednačenom grupiranju menadžerskih pozicija sličnih po razini složenosti/odgovornosti, mjerenih metodologijom International Position Evaluation (IPE). Profesionalni klaster je pak segmentiran prema nazivu karijere koji se dodjeljuje na temelju specifičnih kriterija (staž, autonomija i složenost, kao i vještine), kako bi se detaljno odrazila razina profesionalnog doprinosa u radu i progresivna specijalizacija vještina, ili prema profesionalnoj grupi, uzimajući u obzir i sustav uloga definiran kolektivnim ugovorima na razini poduzeća;
- za menadžerski klaster, tržišni pokazatelji su povezani s svakim Global Band-om i diferencirani prema profesionalnoj kategoriji i zemljopisnom području. Za profesionalne pozicije, nazivi karijera su povezani s tržišnim trendovima diferenciranim prema profesionalnoj kategoriji i zemljopisnom području;
- sustavi poticaja vezani uz objektivne parametre koji omogućuju nagrađivanje zasluga i radne uspješnosti.

Upravni odbor Intesa Sanpaolo, uz podršku Odbora za nagrađivanje, svake godine procjenjuje rodno neutralnost politika i mjeri razliku u plaćama među spolovima te njezine promjene tijekom vremena, koristeći internu metodologiju usklađenu s regulatornim zahtjevima sektora. U tu svrhu, razlika u plaćama među spolovima do sada se mjerila za pozicije jednake vrijednosti i to po državama, zasebno za: (i) Risk Takers, osim članova Upravnog odbora; (ii) članove Upravnog odbora u okviru njegove upravljačke funkcije; (iii) članove Upravnog odbora u okviru njegove nadzorne funkcije; i (iv) sve ostale zaposlenike. Razlozi za eventualne utvrđene razlike u plaćama se uredno dokumentiraju i, gdje je potrebno, poduzimaju se korektivne mjere.

Politike Grupe o nagrađivanju i sustavi poticaja te povezani postupci njihovog usvajanja i provedbe svake se godine podnose skupštini dioničara, koja ih odobrava obvezujućim glasovanjem na prijedlog Upravnog odbora. Upravni odbor odgovoran je za pravilnu provedbu tih politika. Za dodatne informacije o ovoj temi, pogledajte Izvještaj o politici nagrađivanja i isplaćenim naknadama, dostupno na institucionalnoj internetskoj stranici Grupe.

Pokazatelji o jednakim plaćama

Vrijednost navedena u nastavku prikazuje razliku u plaćama među spolovima između muških i ženskih zaposlenika, iskazanu kao postotna razlika u prosječnim razinama plaća između zaposlenica i zaposlenika, sukladno zahtjevima ESRS standarda primijenjenih za potrebe ovog izvještaja.

U 2025. razlika u plaćama iznosila je 26,8% (25,8% u 2024.).

Razlika u plaćama mjerena je na temelju prosječne bruto satnice zaposlenika Grupe, računajući sve dodatne i varijabilne sastavnice paketa plaće, uključujući plaće i druge naknade isplaćene u novcu ili kao beneficije zaposlenicima za njihov rad na godišnjoj razini, bez obzira na njihovu državu, dužnosti, organizacijsku ulogu ili razinu staža.

Varijabilne sastavnice vezane uz dugoročne sustave poticaja priznate su na osnovi obračunskog razdoblja.

Mjera obuhvaća sve zaposlenike koji su na dan 31. prosinca 2025. u radnom odnosu u društvima obuhvaćenima Konsolidiranim izvještajem o održivosti, s izuzetkom društva Risanamento S.p.A.

Sva salda izražena u valuti koja nije euro preračunata su u euro primjenom tečaja koji koristi Komisija za financijsko planiranje i budžetiranje u prosincu 2025.²²⁷

²²⁷ Za ovaj pokazatelj nisu primijenjeni korektivni faktori na isplaćene naknade radi uzimanja u obzir troškova života u referentnoj zemlji.

Što se tiče razlike u plaćama među spolovima, od ove godine mjeri se i prilagođena razlika u plaćama među spolovima²²⁸ koristeći istu bazu podataka i opseg društava kao i za izračun razlike u plaćama prema ESRS-u. Ovaj izračun uzima u obzir razliku u plaćama između žena i muškaraca, umanjenu za objektivne profesionalne i organizacijske čimbenike koji su rodno neutralni. Za 2025. godinu ta je vrijednost iznosila 1,6%, procijenjena korištenjem statističkog regresijskog modela. Taj model uzima u obzir sljedeće čimbenike: zemlju zaposlenja, klasifikaciju radnog mjesta, staž i individualnu uspješnost. Cilj je razlikovati i neutralizirati komponentu razlike u plaćama koja se može objasniti objektivnim, rodno neutralnim kriterijima.

Ukupna stopa naknade za Grupi za 2025. godinu iznosila je 157,2 (135,2 u 2024.). Stopa se mjeri kao omjer ukupne godišnje naknade najplaćenije osobe i medijana ukupne godišnje naknade svih zaposlenika, isključujući najplaćeniju osobu²²⁹. Najplaćenija osoba bio je glavni izvršni direktor Grupe Intesa Sanpaolo, čija naknada uključuje i fiksnu i varijabilnu komponentu. Medijan je izračunat prema istim kriterijima i obuhvaća isti opseg kao što je opisano za pokazatelj razlike u plaćama među spolovima. Povećanje stope naknade rezultat je niza čimbenika povezanih s porastom fiksne naknade glavnog izvršnog direktora, koju je odobrio Upravni odbor u vezi s ulogom generalnog direktora u 2024. godini, a koja stupa na snagu 1. prosinca 2024. Naime, ovo povećanje je, s jedne strane, dovelo do rasta maksimalnog godišnjeg bonusa koji se može ostvariti, a s druge strane, do povećanja vrijednosti beneficija koje se izračunavaju na temelju bruto godišnje naknade. Kako bi se osigurala dosljednost s bazom podataka korištenom za ostale pokazatelje, metodologija izračuna godišnjeg sustava poticaja promijenjena je između 2024. i 2025. godine. Konkretno, prikaz se promijenio s novčanog načela na razmatranje bonusa ostvarenog u godini.

Procesi uključivanja vlastitih radnika i njihovih predstavnika

Proces uključivanja vlastite radne snage provodi se pod odgovornošću voditelja poslovne funkcije Diversity, Equity & Inclusion, kroz: (i) predstavnike sindikata; (ii) stalni dijalog sa zajednicama (grupe zaposlenika ili interesne grupe); i (iii) ankete i inicijative slušanja, također na individualnoj razini.

Uključenost je za Grupi značajna tema u okviru pregovora sa sindikatima, pri čemu je 2014. godine izrađen Protokol o okviru za uključenost i jednake mogućnosti, koji je bio temelj za poseban sporazum i koji je sastavni dio Drugostupanjskog kolektivnog ugovora Grupe. Što se tiče seksualne orijentacije i rodno identiteta, još 2014. godine uvedene su posebne interne politike kojima se definira okvir za proširenje pogodnosti na istospolne zajednice. Uz promicanje rada posebne među funkcionalne radne skupine za potrebe povezane s invaliditetom i bolestima, Sporazum o uključenosti predviđa provedbu eksperimentalnih projekata, uz podršku Odbora za dobrobit, sigurnost i održivi razvoj, koji su, između ostalog, usmjereni na promicanje zapošljivosti osoba s poremećajima iz spektra autizma. Ovi se projekti djelomično financiraju inicijativom Arrotonda Solidale („Solidarnost zaokruživanjem”), koja uključuje dobrovoljni doprinos svih zaposlenika Grupe, a odnosi se na iznos preostao zaokruživanjem neto mjesečnih plaća na puni euro. Tvrtka zatim dodaje preostale cente kako bi za svakog sudionika inicijative ukupni iznos iznosio jedan euro. Nadalje, kako je navedeno u poglavlju „Zaštita radnih mjesta i radni odnosi”, u talijanskom kontekstu Grupa kontinuirano promiče dijalog sa sindikatima i raspravu o inicijativama Grupe usmjerenima na pronalaženje zajedničkih rješenja za različite potrebe na koje joj se ukaže.

ERG zajednice su tijela koja po svojoj prirodi predstavljaju interese i perspektive interesnih skupina. Primjeri uključuju ISPRO-UD, LGBTQ+ i savezništvo zajednicu Intesa Sanpaolo, te „ARTICOLO19 — Invaliditet i građanstvo”, koja ima za cilj podržati osobe s invaliditetom i njihove obitelji. „ARTICOLO19 — Invaliditet i građanstvo” nastoji pratiti i usmjeravati ljude kroz sadržaj reforme invaliditeta (Zakon br. 227/2021) radi potpune provedbe u Italiji Načela UN-ove Konvencije o pravima osoba s invaliditetom. Osim toga, organizira sastanke i osobne te grupne razmjene o ključnim temama kao što su, primjerice, borba protiv ableizma, prevencija institucionalizacije, autizam i neurodivergencije te zapošljavanje, pri čemu povremeno uključuje i relevantne odjele i područja upravljanja, u dogovoru i bliskoj suradnji s nadležnim poslovnim funkcijama za DE&I i dobrobit zaposlenika – upravljanje invaliditetom. Raznolikost i uključenost promiču se putem internih i vanjskih komunikacijskih kanala, uz pružanje informacija na internoj mreži tvrtke o dostupnim uslugama i mogućnostima. Poslovne funkcije za DE&I i dobrobit zaposlenika stoje na raspolaganju ERG zajednicama za slušanje njihovih potreba, a kada se razmatraju pitanja od posebnog interesa za neku zajednicu, osigurava se uključivanje prije pokretanja bilo kakve inicijative.

Na kraju, ankete se provode svake dvije godine putem pitanja uključenih u Analizu radne klime te putem drugih anketa, bez unaprijed određene učestalosti, o temama posebno povezanim s pitanjima DE&I. U 2024. godini proveden je upitnik na temu „Stereotipi, uznemiravanje i rodno uvjetovano nasilje — Što mislite?” te su u 2025. godini analizirani rezultati radi procjene eventualnih aktivnosti i inicijativa koje treba provesti. Dodatne specifične inicijative slušanja promoviraju se među zaposlenicima, poput posebnih anketa nakon događanja. Druge ankete ispituju osobe iz određenog područja ili odjela o relevantnim temama ili područjima djelovanja, kao i za usmjeravanje ciljanih projekata. Zaposlenici Grupe također mogu zatražiti kontakt ili poslati prijedloge e-poštom poslovnoj funkciji za DE&I.

Različite inicijative za uključivanje zaposlenika služe kao podloga za izvještaje o stopama odaziva i zadovoljstva vezanima uz pojedine inicijative, projekte ili događaje. Ukupni rezultati su anonimni i pomažu u oblikovanju budućih inicijativa, u kojima mogu sudjelovati i predstavnici sindikata ili članovi zajednica.

Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu

Dostupne su dvije vrste kanala (sandučić za Etički kodeks i sustav za prijavljivanje nepravilnosti) putem kojih zaposlenici Grupe mogu prijaviti potrebe, zabrinutosti ili navodne povrede svojih prava, čime se Grupi olakšava otklanjanje negativnih posljedica koje bi mogli pretrpjeti. Dodatne informacije o kanalu za prijavu putem Etičkog kodeksa i postupku prijavljivanja nepravilnosti nalaze se u poglavlju „Politike, ciljne aktivnosti i mjere povezane s poslovnim ponašanjem” i „Politike, ciljne vrijednosti i mjere prijavljivanja nepravilnosti” u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje.

²²⁸ Pokazatelj specifičan za entitet.

²²⁹ Za ovaj pokazatelj nisu primijenjeni korektivni faktori na isplaćene naknade radi uzimanja u obzir troškova života u referentnoj zemlji.

Dodatno, poslovna funkcija za DE&I osigurava sandučić na koji zaposlenici mogu pisati kako bi izrazili svoje potrebe ili zabrinutosti u pitanjima iz njezine nadležnosti. Sandučić nadzire zaposlenik poslovne funkcije, a odgovori se daju na sve zahtjeve ili poruke, uz uključivanje drugih nadležnih funkcija u vezi s postavljenim pitanjem, prema potrebi.

Dodatno, „Pravila za borbu protiv spolnog uznemiravanja” predviđaju poseban kanal za prijavu ovakvih slučajeva, uz jasno definirane uloge svih uključenih organizacijskih jedinica. Radne skupine za rješavanje prijava spolnog uznemiravanja aktivira poslovne funkcije DE&I, u svojstvu jamca procesa. Radne skupine okupljaju različite funkcije koje zajednički djeluju kako bi se osiguralo da se prijave spolnog uznemiravanja obrađuju na primjeren, povjerljiv način i u skladu s politikama društva, čime se žrtvama pruža sva potrebna podrška i poduzimaju korektivne mjere. Uključena područja i profesionalne uloge su: Diversity, Equity & Inclusion; Human Resources Management; Audit; Legal Affairs – Group General Counsel; Health & Safety.

Prijave se uredno istražuju, a u slučajevima kada se utvrdi spolno uznemiravanje ili bilo kakvo kršenje drugih propisa Banke, o disciplinskim mjerama odlučuje nadležna funkcija za radne postupke. Ovisno o konkretnom slučaju, mogu se definirati dodatne korektivne mjere radi zaštite osoba uključenih u incident spolnog uznemiravanja. Osobama uključenima u slučaj spolnog uznemiravanja uvijek je na raspolaganju usluga psihološkog savjetovanja i pravnog savjetovanja, čak i kada se uznemiravanje dogodilo izvan radnog mjesta (primjerice u privatnoj sferi). Za dodatne kvantitativne informacije o takvim slučajevima, vidi odjeljak „Pokazatelji o ljudskim pravima u radnoj snazi”.

U DE&I politikama i Pravilima za borbu protiv spolnog uznemiravanja predviđeni su posebni kanali za prijavu (na primjer, aktivna je e-mail adresa „segnalazioni_molestie@intesasapaolo.com” za spolno uznemiravanje). Zaposlenici Grupe također su upoznati s kanalom za prijavu spolnog uznemiravanja u okviru godišnjeg obveznog tečaja na tu temu. Cilj ovog tečaja je podići svijest svih sudionika o tome što predstavlja uznemiravanje i koje su njegove posljedice. U 2025. godini u ovom je treningu sudjelovalo oko 66 tisuća osoba.

Podaci o broju aktivacija radne skupine tijekom godine za upravljanje prijavama spolnog uznemiravanja, kao i o ishodima pripadajućih istraga, evidentiraju se u posebnom registru. Prema Pravilima za borbu protiv spolnog uznemiravanja, učinkovitost kanala za prijavu osigurava se stalnim nadzorom e-mail sandučića te potvrdom o zaprimanju prijave, koja se osobi koja je podnijela prijavu dostavlja u roku od jednog radnog dana od zaprimanja.

Pravila su objavljena na internom intranetu društva, a svi zaposlenici Grupe, sukladno Internom kodeksu ponašanja, dužni su ih primiti na znanje te se obratiti nadležnim poslovnim funkcijama ako imaju bilo kakve dvojbe u vezi s njihovim tumačenjem. Nadalje, prijavljivanje spolnog uznemiravanja tema je posebnog istraživanja koje obuhvaća različite aspekte, uključujući i povjerenje u korišteni kanal prijave. Upitnici su ponovno istaknuli predanost poštivanju i zaštiti žrtve i/ili osobe koja podnosi prijavu; naime, i za prijave koje se odnose na kršenje Načela raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti, kao i za prijave spolnog uznemiravanja, postoje mjere za zaštitu osoba od bilo kakvih oblika odmazde.

U vezi s pitanjima vezanim uz invaliditet, zaposlenici Grupe mogu se obratiti svom uredu za upravljanje ljudskim resursima, koji je prva kontaktna točka za ovo pitanje. Za tu je svrhu osiguran poseban e-mail sandučić (disability.management@intesasapaolo.com), uz posebnu sekciju na internoj mreži. Pitanja vezana uz invaliditet redovito se raspravljaju sa sindikatima u okviru Odbora za dobrobit, sigurnost i održivi razvoj.

Rad među funkcionalne radne skupine za upravljanje invaliditetom u praksi obuhvaća upravljanje pojedinačnim prijavama, kao i niz drugih aktivnosti, poput upravljanja pitanjima pristupačnosti IT-a, provedbe posebnih edukacija za sve urede za upravljanje ljudskim resursima, menadžere zadužene za osobe sa senzornim invaliditetom i najviše rukovodstvo, te provođenje kulturnih inicijativa s ciljem podizanja svijesti u koje su uključeni svi zaposlenici Grupe.

Ciljne vrijednosti raznolikosti, jednakosti i uključenosti

Poslovni plan 2022—2025, koji je završio 31. prosinca, zahtijevao je rodnu ravnotežu (otprilike 50% muškaraca i 50% žena) pri novim imenovanjima na rukovodeće pozicije (prva i druga razina izvještavanja Glavnom direktoru i CEO). Napredak u postizanju ovog cilja kvartalno je pratio Odbor za raznolikost, ravnopravnost i uključenost. Postavljanje i praćenje ciljnih vrijednosti te mjerenje napretka nisu uključivali angažman zaposlenika niti predstavnika sindikata.

Imenovanja „na rukovodeće pozicije” se smatraju kada:

- omogućuju „pristup” na pozicije prvog ili drugog izvještajnog nivoa osobama s nižih razina organizacijske hijerarhije ili koje su izvan Grupe;
- promoviraju osobe s drugog na prvi izvještajni nivo prema Glavnom direktoru i CEO.

U slučajevima kada je osoba imenovana na više od jedne rukovodeće pozicije, svako se imenovanje promatra zasebno. Za potrebe postavljenog cilja, „horizontalna imenovanja”, koja ne podrazumijevaju napredovanje na organizacijskoj ljestnici, ne uzimaju se u obzir, bilo da osoba mijenja ulogu ili joj se dodjeljuje nova uloga uz postojeće područje odgovornosti. U slučaju prijelaznih razdoblja, kada osoba privremeno odstupi s rukovodeće pozicije (prvi ili drugi izvještajni nivo), ali će se kasnije vratiti na svoju razinu (primjerice, dok se ne stvore planirane nove pozicije), takva se imenovanja ne uzimaju u obzir ako se osoba „vrati” na istu razinu koju je prethodno imala. Takva se imenovanja tretiraju kao „horizontalna imenovanja”, a privremeno odstupanje i povratak na rukovodeću poziciju smatra se isključivo privremenom mjerom radi stvaranja ili pripreme nove organizacijske uloge. Imenovanja koja osobu vode na višu poziciju na organizacijskoj ljestnici u odnosu na prethodno zadržanu poziciju, uzimaju se u obzir. U obzir se uzimaju samo one organizacijske razine koje su stvarno uključene u organizacijsku shemu.

Na temelju organizacijske strukture koja je bila na snazi 31. prosinca 2025., tijekom razdoblja Plana, 26 imenovanja odnosila su se na muškarce (49%), a 27 imenovanja na žene (51%)²³⁰. Time je ostvaren udio žena u višem rukovodstvu od 29,4%²³¹ (organizacijske razine -1 i -2 ispod CEO-a).

Mjere vezane za raznolikost, ravnopravnost i uključenost

Grupa provodi DE&I načela promicanjem jednakih mogućnosti i vrednovanjem raznolikosti kao strateške poluge za rast i inovacije kroz inicijative i aktivnosti. Kroz posebne programe i konkretne akcije, Grupa je posvećena privlačenju i razvoju talenata, poticanju osjećaja povjerenja i pripadnosti te osiguravanju uključivog radnog okruženja koje stavlja dobrobit ljudi na prvo mjesto. DE&I aktivnosti i inicijative obuhvaćaju sve zaposlenike Grupe, pri čemu je svaka inicijativa usmjerena na određene skupine. Neke inicijative provode se i izvan Grupe, obuhvaćajući skupine poput srednjoškolaca i studenata. Dok su neke aktivnosti samostalno događaji (poput radionica za podizanje svijesti ili edukacija), druge se organiziraju kontinuirano kako bi obuhvatile cijelu ciljanu skupinu, trajajući nekoliko mjeseci ili više od godinu dana.

Tijekom 2025. godine, DE&I poslovna funkcija nastavila je s promicanjem uključivog radnog okruženja, sposobnog prihvatiti i vrednovati sve oblike raznolikosti. Strategija uključenosti Grupe čini temelj za učinkovito upravljanje koordinacijom inicijativa i podupire se stalnim mjerenjem i procjenom ostvarenih rezultata. DE&I radna skupina, sastavljena od predstavnika svakog sektora, područja upravljanja i drugih ključnih poslovnih jedinica uključenih u planiranje i provedbu inicijativa, nastavila je s usklađivanjem, koordinacijom i raspravama, omogućujući kontinuiranu razmjenu između DE&I poslovne funkcije i svih entiteta Grupe.

Uz kontinuiranu podršku sektora International Banks Division (IBD), nastavili su se razgovori o DE&I temama s bankama tog sektora, koji su započeli 2024. godine, i tijekom 2025. godine. U 2025. godini, DE&I radna skupina proširena je na banke IBD-a, s ciljem poticanja participativnijeg i zajedničkog dijaloga o temama vezanim uz uključenost. Posebno su nastavljene razgovori o temama vezanim uz invaliditet, s ciljem uspostave zajedničkog pristupa inicijativama. Nakon proširenja edukacije o uključivom vodstvu na sve menadžere Grupe, drugi modul edukacije o uključivom vodstvu, s fokusom na invaliditet i mentalno zdravlje, uveden je i u banke IBD-a. Taj je modul već završila menadžerska populacija u talijanskim podružnicama (otprilike 6.500 menadžera). U tu svrhu, 2025. godine pokrenut je pilot projekt s predstavnicima funkcija ljudskih resursa, društvene odgovornosti i edukacije banaka, s ciljem proširenja na sve osobe na rukovodećim pozicijama do 2026. godine. Druga zajednička inicijativa usmjerena je na uključivu komunikaciju. U tu svrhu, osnovana je među funkcionalna radna skupina koja je predstavljala cijelu Grupu, a čiji je zadatak bio izraditi manifest zajedničkih načela o jeziku i ponašanju koji poštuju raznolikost.

Tijekom cijele godine, DE&I Table nastavio je s radom, fokusirajući se na praćenje usklađenosti s obvezama iz DE&I načela, posebno u pogledu rodne ravnopravnosti, te na promicanje vrijednosti inicijativa i projekata vezanih uz uključenost koji su provedeni unutar različitih poslovnih funkcija.

Projekt „Parole di tutto rispetto“, posvećen inkluzivnoj i pristupačnoj komunikaciji, nastavljen je tijekom cijele godine te je rezultirao izradom internog dokumenta koji zaposlenicima Grupe pruža podršku u korištenju inkluzivnog jezika koji poštuje sve dimenzije raznolikosti, predlažući dobre prakse za usvajanje. Projekt također uključuje inicijative za podizanje svijesti i osposobljavanje zaposlenika Grupe, s ciljem naglašavanja važnosti izbora riječi. U nekim od tih inicijativa sudjelovali su izvršni direktor područja upravljanja CDAITO²³², zaposlenici iz IMI CIB sektora u ulozi predavača izvan Grupe te područja upravljanja Chief Compliance, Audit and Financial Officer Governance Areas.

Kako bi se obogatila kulturna ponuda na temama kao što su inkluzija, diskriminacija i rodno uvjetovano nasilje te potaknulo promišljanje o izgradnji pravednih scenarija, provedene su brojne inicijative za podizanje svijesti koristeći jezik umjetnosti, poput fotografije, i nudeći iskustva u muzejskim prostorima Gallerie d'Italia. Osim toga, Grupa se pridružila udruzi PARI, udruženju poduzeća koja su ujedinjena u svojoj predanosti borbi protiv rodno uvjetovanog nasilja. Sudjelovanje u PARI-ju omogućuje cijeloj populaciji tvrtke ili određenim ciljanim skupinama pristup širokom spektru sadržaja o relevantnim temama.

Drugi „Tjedan inkluzije“ Intesa Sanpaolo održan je u rujnu s ciljem poticanja razmišljanja i podizanja svijesti o vrijednosti različitosti. Pet dana inicijative bilo je posvećeno različitim makro-temama, a pet online događanja okupilo je zaposlenike Grupe i goste iz svijeta kulture kao govornike.

Kako bi se potaknuo ženski talent i poticalo stvaranje pravednog i inkluzivnog radnog okruženja, nastavljene su inicijative za razvoj ženskih profesionalaca i menadžerica, uključujući inicijative koje obuhvaćaju rotaciju radnih mjesta, mentorstva kroz promatranje rada (shadowing), programe osposobljavanja i osnaživanja.

Nastavljen je grupni coaching program za žene koje po prvi put preuzimaju odgovornu ulogu, s ciljem unapređenja vještina inkluzivnog vodstva.

Nastavljen je i program za dugotrajno odsutne zaposlenike Grupe, koji je uključio više od 500 dugotrajno odsutnih osoba u dobrovoljni orijentacijski program, s ciljem uspostavljanja bliskog odnosa sa zaposlenicima tijekom njihove odsutnosti i promicanja njihovog uspješnog povratka na posao. Program je digitaliziran u prvom tromjesečju 2025. kako bi se olakšale različite faze procesa i povećala njegova učinkovitost.

Inicijative za podršku roditeljstvu bile su usmjerene i na majke i na očeve. Nastavljena je edukacija za podizanje svijesti o roditeljskoj i profesionalnoj ulozi, uz provedbu programa „Padri non mammi“ koji je uključio očeve iz određenih područja upravljanja²³³ i IMI CIB sektora u promišljanje o rodnim stereotipima povezanim s roditeljstvom.

Na temu seksualne orijentacije i rodnog identiteta, Intesa Sanpaolo nastavila je suradnju s Parks — Liberi e Uguali, vodeći

²³⁰ Pokazatelj specifičan za entitet.

²³¹ Pokazatelj specifičan za entitet.

²³² Područje upravljanja Chief Data, A.I., Innovation and Technology Officer.

²³³ Područje upravljanja Chief Data, A.I., Innovation and Technology Officer.

zajedničke komunikacijske i informativne kampanje kako bi se potaknula potpuna uključenost LGBTQ+ osoba. U 2025. ove su aktivnosti bile prvenstveno usmjerene na osobe na pozicijama direktora ili koordinatora u sektoru Banca dei Territori (BdT). Do danas je sudjelovalo oko 20.000 osoba iz područja upravljanja, poslovnih sektora i populacije ljudskih resursa. Nadalje, nastavljeni su naponi kako bi se unutar Grupe pružila podrška osobama koje žele pomoć na radnom mjestu tijekom procesa potvrde rodnog identiteta.

Tijekom godine nastavljen je rast ISPROUD zajednice, zajednice LGBTQ+ osoba i saveznika, koja je spontano osnovana 2021. godine. U 2025. godini zajednica je narasla na više od 1.900 članova u Italiji i inozemstvu, koji se periodično sastaju kako bi raspravljali i dijelili ideje i iskustva koja se mogu pretočiti u konkretne projektne prijedloge za tvrtku. ISPROUD je surađivao s DE&I poslovnom funkcijom i ostatkom Grupe na brojnim inicijativama, dajući doprinose u planiranju internih i eksternih sadržaja, organizaciji događanja i pokretanju novih projekata.

Vrijednost inkluzije bila je tema različitih edukativnih sadržaja osmišljenih i predloženih tijekom godine, prilagođenih i usmjerenih na različite populacije Grupe. Od 2024. pokrenute su interkulturalne edukativne inicijative, usmjerene posebno na učinkovitost i važnost inkluzivne i respektabilne komunikacije među kulturama. Održan je informativni webinar o invaliditetu i mentalnom zdravlju, otvoren za sve zaposlenike Grupe u Italiji. Pokrenute su i inicijative o pristupačnosti i inovacijama za osobe na rukovodećim pozicijama, s ciljem dijeljenja korisnih informacija i vještina za izražavanje stila vodstva koji vrednuje pristupačnost. Osim toga, pokrenute su edukativne inicijative posvećene kognitivnim pristranostima za osobe na koordinacijskim funkcijama. Te su inicijative, koje su u 2025. obuhvatile 350 sudionika, imale za cilj podizanje svijesti o osobnim uvjerenjima i unutarnjim narativima koji mogu generirati mikro-isključenja, često nevidljiva, a koja utječu na puni razvoj individualnog i kolektivnog potencijala.

Konačno, u 2025. godini Grupa je potvrdila niz inicijativa za edukaciju s ciljem poticanja međugeneracijskog dijaloga i promicanja konstruktivne suradnje među osobama različitih dobnih skupina u radnim timovima. Posebno je Banca dei Territori provela inicijativu posvećenu međugeneracijskom dijalogu. U toj je inicijativi sudjelovalo 643 osobe (347 starijih od 60 godina i 296 mlađih od 30 godina) iz svih Regionalnih centara za upravljanje. Ključni cilj bio je poticati kulturu otvorene, suradničke rasprave među generacijama, unaprijediti razumijevanje razlika i potaknuti međusobno razumijevanje suvremenih izazova. Inicijativa nudi alate i prostor za promišljanje odnosa između ljudi i rada, s posebnim naglaskom na stabilnost uloga, odnos prema tehnologiji, modele socijalizacije, heuristike prosuđivanja i glavne kognitivne pristranosti koje utječu na percepciju drugih. Struktura inicijative temelji se na temama digitalne transformacije, umjetne inteligencije i one health pristupa. Inicijativa je pružila konkretnu priliku za poticanje međugeneracijskog dijaloga, potičući povjerenje, aktivno slušanje i uzajamnost. Omogućila je prikupljanje iskustava i gledišta korisnih za izgradnju svjesnijih i uključivijih odnosa, sposobnih za suočavanje s današnjim transformacijama uz pomoć kolektivne inteligencije.

Uz obvezni godišnji tečaj o primjeni relevantnih pravila, u 2025. godini održan je i tečaj o razumijevanju, prepoznavanju i sprječavanju rodno uvjetovanog nasilja i spolnog uznemiravanja. Ovaj tečaj istraživao je spolno uznemiravanje u širem okviru rodno uvjetovanog nasilja.

UNI PDR 125:2022 certifikat o rodnoj ravnopravnosti, uveden Nacionalnim planom oporavka i otpornosti (NPOO)²³⁴, obnovljen je 2025. godine. Konkretno, revizija provjerava usklađenost s 31 kvalitativnim i kvantitativnim ključnim pokazateljem uspješnosti, kao i provedbu sustava upravljanja rodnom ravnopravnošću u Italiji.

Intesa Sanpaolo se nalazi među 100 najinkluzivnijih i najosviještenijih radnih okruženja po pitanju raznolikosti prema FT SE Diversity & Inclusion Indexu za 2025. godinu. Ovaj indeks analizira više od 16.500 javno uvrštenih kompanija diljem svijeta, ocjenjujući ih prema 24 pokazatelja kroz četiri stupa: rodna raznolikost, inkluzija, razvoj zaposlenika i sporovi.

Intesa Sanpaolo uvrštena je u Equileap Top Ranking 2025 među 100 najboljih kompanija u svijetu po pitanju rodne ravnopravnosti. Equileap je organizacija specijalizirana za procjenu i rangiranje 6.000 kompanija diljem svijeta na teme jednakosti i raznolikosti te je danas prepoznata kao vodeća tvrtka u pružanju podataka i informacija o društvenoj jednakosti.

Mjere za uključivanje osoba s invaliditetom

Zahvaljujući i produktivnom dijalogu sa sindikatima i drugim poslovnim funkcijama Banke, Grupa provodi niz inicijativa usmjerenih na olakšavanje zapošljavanja osoba s invaliditetom i neurodivergentnih osoba.

Posebno se zapošljavanje osoba iz spektra autizma provodilo kroz proces koji je uključivao sve relevantne dionike i radne timove. Prije nego što su osobe pristupile timu, organizirana je aktivnost podizanja svijesti i razvoja specifičnih vještina vezanih uz autizam. Stečeno iskustvo potaknulo je usvajanje otvorenijih i raznolikijih pristupa kako u radnim grupama, tako i u upravljanju, promičući profesionalno okruženje otvoreno za slušanje, vrednovanje različitosti i poticanje zajedničkog rasta.

Konkretno, među funkcionalna radna skupina za upravljanje invaliditetom s najvećom pažnjom obrađuje i procjenjuje pojedinačne zahtjeve za prilagodbu. Proces uključuje prilagodbe i dogovore, kada je to potrebno, kako bi se osobama s invaliditetom zajamčilo uživanje i ostvarivanje svih ljudskih prava i temeljnih sloboda ravnopravno s drugima.

²³⁴ Certifikat je obnovljen za 9 društava (Intesa Sanpaolo S.p.A., Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking SpA, Intesa Sanpaolo Private Banking SpA, Società Italiana di Revisione e Fiduciaria S.p.A., Eurizon Capital SGR SpA, Intesa Sanpaolo Assicurazioni SpA, Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A., Fideuram Vita SpA i Prestitalia S.p.A.).

Među funkcionalna radna skupina radi na projektima u više područja, uključujući pristupačnost, komunikaciju, razvoj uključive kulture, edukaciju i zajedničke projekte u koje su izravno uključeni zaposlenici Intesa Sanpaolo.

Zajedno s predstavnicima sindikata, među funkcionalna radna skupina sudjelovala je na naprednom tečaju „Menadžeri za invaliditet i svijet rada“, koji je organiziralo sveučilište Università Cattolica del Sacro Cuore u Milanu, kako bi se postavili temelji za usvajanje zajedničkog jezika, važnog radnog alata.

U sklopu općih inicijativa posvećenih osobama s invaliditetom, u suradnji s sektorom Banca dei Territori, nastavlja se projekt zapošljavanja osoba s Downovim sindromom u poslovnica diljem Italije.

Slično kao i kod autizma, cilj ovog uključivanja je istaknuti jedinstvenost pojedinca i povećati svijest cijelog tima kojem se pridružuju. Uložena su sredstva u razvoj uključive organizacijske kulture.

Godine 2025. „ARTICOLO 19 — Disability & Citizenship“ potvrdio je svoj identitet kao interesna skupina koja se zalaže za pitanja vezana uz invaliditet. Ono što je započelo kao mala skupina ljudi postupno je raslo (do danas broji oko 900 članova), s ciljem razvijanja ideja i sadržaja za poboljšanje života osoba s invaliditetom i njihovih obitelji, te s namjerom da dodatno doprinese pitanjima invaliditeta i inkluzije.

Među brojnim inicijativama, 2025. godine proveden je pobjednički projekt internog natječaja „#RealizzAbile“. Ovaj natječaj je pokrenut kako bi se prikupile ideje zaposlenika Grupe za poboljšanje radnog okruženja za osobe s invaliditetom unutar Grupe. Projekti su ocjenjivani prema tri kriterija: sposobnost odgovora na neispunjenu ili djelomično ispunjenu potrebu vezanu uz invaliditet, kreativnost i inovativnost. Pobjednički projekt, #QuasiRoberto, uključivao je nekoliko aktivnosti. Nakon edukacije za menadžere Facility Managementa i Ljudskih resursa održane prošle godine, od 2025. godine u poslovnica se provode iskustveni događaji s ciljem da s vremenom obuhvate sve odjele Grupe. Oko 500 osoba je iz prve ruke ili promatranjem iskusilo kretanje u invalidskim kolicima.

Svjesni vrijednosti projekata koji pokazuju kako stavljanje u tuđu poziciju olakšava razumijevanje i uključivanje, projekt „Visite d'altri sensi“ nastavljen je tijekom cijele godine. U ovom projektu osobe s oštećenjem vida djeluju kao senzorički vodiči po muzejima, a oko 150 osoba iz Grupe sudjelovalo je u posjetima. Cilj je omogućiti doživljaj umjetnosti iz drugačije perspektive i, prije svega, potaknuti empatiju stavljanjem sebe u tuđu poziciju. „Nevidljive bolesti“ još je jedna važna inicijativa koja uključuje niz webinar otvorenih za sve zaposlenike Grupe, a obrađuju različita zdravstvena stanja, uz značajne doprinose internih svjedoka. Referentni materijali i namjenske usluge dostupni su na intranetu tvrtke.

Osim toga, od 2018. godine Intesa Sanpaolo je certificirana kao tvrtka prijateljska prema osobama s disleksijom, čime potvrđuje svoju predanost podizanju svijesti o specifičnim teškoćama u učenju (SLD). Ta se predanost konkretno ostvaruje kroz održavanje posebnih webinar namijenjenih svim zaposlenicima Grupe te dostupnost vodiča, videozapisa, infografika i upitnika za samoprocjenu za roditelje i obitelji na Intranetu, koji obrađuju različite aspekte disleksije i pomažu u svakodnevnom životu s tom teškoćom, pozitivno utječući na dobrobit i kvalitetu života u svim kontekstima.

Pokazatelji povezani s uključivanjem osoba s invaliditetom²³⁵

Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (tzv. pokazatelji specifični za entitet), za koje nisu prikazani usporedni podaci. Pokazatelj prikazan u nastavku odnosi se na postotak osoba s invaliditetom unutar Grupe.

Za potrebe izračuna pokazatelja, s obzirom na talijanski obuhvat izvještavanja, uzimaju se u obzir samo osobe s invaliditetom koje su uključene u godišnji izvještaj o osobama s invaliditetom na dan 31. prosinca 2025., sastavljeno sukladno Zakonu br. 68/99²³⁶. Ukupna brojka za Grupu, prikazana u sljedećoj tablici, određuje se uključivanjem zaposlenika inozemnih društava unutar obuhvata izvještavanja. To se temelji na već prikupljenim podacima u skladu s važećim nacionalnim zakonodavstvom i definicijama u pojedinim državama.

Tablica — Zaposlenici s invaliditetom

	2025.
Postotak zaposlenika s invaliditetom	4,7%

²³⁵ Pokazatelj specifičan za entitet.

²³⁶ „Propisi o pravu na rad osoba s invaliditetom“ koji promiču uključivanje osoba s invaliditetom u zapošljavanje.

Edukacija i razvoj

Politike vezane uz edukaciju i razvoj zaposlenika Grupe

Edukacija i komunikacija dvije su temeljne poluge za uključivanje svih zaposlenika Grupe u proces kontinuiranog rasta i razvoja s ciljem osiguravanja najboljeg profesionalnog iskustva. U skladu s Poslovnim planom 2022.–2025., Grupa Intesa Sanpaolo nastavlja ulagati u svoje ljude, stvarajući jedinstveni ekosustav vještina prilagođen kako sadašnjem kontekstu, tako i budućem razvoju.

Tijekom 2025. godine definirana je nova strategija edukacije Grupe koja je, nadahnuta načelima utvrđenima u sporazumu sa sindikatima od 4. prosinca 2024., dovela do osnivanja Korporativne akademije s primarnim fokusom na transformativno učenje. Spomenuti sporazum, koji je Intesa Sanpaolo sklopila sa svim sindikatima, imao je za cilj jačanje uloge edukacije kao stupa banke budućnosti i prioritetnog alata za osiguranje angažmana i pakta odgovornosti sa zaposlenicima Grupe radi povećanja njihovog zadovoljstva, poticanja razvoja vještina, zapošljivosti i profesionalnog rasta.

Na temelju ovih pretpostavki, Akademija Grupe je strukturirana i njome upravljaju tri odbora u koja su uključeni svi sektori i područja upravljanja Grupe. Konkretno:

- Odbor Akademije: nadzire izradu strategije edukacije odozgo prema dolje u skladu s prioritetima Grupe;
- Znanstveni odbor (po jedan za svaki fakultet): definira i ažurira temeljni sadržaj edukacije te prati uspješnost inicijativa;
- Tehnički odbor (po jedan za svaki program edukacije): doprinosi identificiranjem potencijalnih stručnjaka/trenera za podršku provedbi edukacije.

Akademija, koja se fokusira na teme koje su relevantne, strateške i horizontalne za Grupu, za 2025. godinu je strukturirana u osam fakultetskih područja unutar kojih se razvijaju programi edukacije u skladu s razvojem uloga i vještina:

- Menadžerska kultura: usmjerena na razvoj grupne edukacije o temama vodstva;
- AI i podaci: usmjeren na razvoj strateških i tehničkih vještina u području umjetne inteligencije i upravljanja podacima radi ubrzanja digitalne transformacija;
- Razvoj mreže: usmjeren na ubrzanje razvoja bankarske mreže kroz relevantne i specijalizirane poslovne vještine;
- Bogatstvo: usmjeren na razvoj vještina u upravljanju imovinom, s naglaskom na personalizirane savjetodavne usluge i digitalne alate;
- Kultura rizika: posvećena jačanju kulture rizika i promicanju veće individualne osviještenosti, potičući usklađenost s internim i vanjskim propisima radi povećanja povjerenja kupaca i smanjenja korporativnih rizika;
- Razvoj trenera: usmjeren na razvoj internih trenera Grupe kroz jačanje njihovih transverzalnih i specijaliziranih vještina u dizajnu i provedbi programa edukacije;
- ESG: usmjeren na razvoj transverzalnih i specijaliziranih sadržaja u području održivosti, s fokusom na tri stupa (okolišni, društveni i upravljanje) iz perspektive financijskog sektora;
- Internacionalizacija: usmjerena na podršku ubrzanju procesa internacionalizacije koji je Grupa pokrenula.

Za fakultetska područja pokrenuta tijekom 2025. godine, broj upisanih sudionika je sljedeći: Menadžerska kultura (1.755 sudionika), AI i podaci (42.905 sudionika), Razvoj mreže (7.790 sudionika), Bogatstvo (190 sudionika), Kultura rizika (2.373 sudionika) i Razvoj trenera (28 sudionika); ukupno 55.041 sudionik.

Za detalje o svim učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanima uz edukaciju i razvoj zaposlenika Grupe, molimo pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) u odjeljku „Analiza značajnosti” poglavlja ESRS 2 — Opća objava. Upravljanje relevantnim učincima i prilikama posebno se osigurava izradom plana edukacije matičnog društva, koji predviđa diferencirane inicijative edukacije prema ulozi, područjima odgovornosti i pripadajućim zaduženjima. Plan se provodi na način koji podržava raznolikost i uključenost te sprječava bilo kakav oblik diskriminacije prema određenim kategorijama zaposlenika. U tom smislu, napominje se da su zaposlenici koji ne ispunjavaju tehničke uvjete za sudjelovanje na tečajevima prema gore definiranim metodama (primjerice, osobe s oštećenjem vida) podložni posebnim odredbama koje određuju načine i rokove za završetak obveznih tečajeva namijenjenih njima.

Plan edukacije definira se godišnje, provodi i prati uz sudjelovanje nadležnih korporativnih struktura. U njemu su prikazane planirane odredbe o obuci za matično društvo te je navedeno koje će se proširiti i na društva kćeri.

Plan edukacije podijeljen je na tri vrste:

- transformativno učenje: usmjereno je na strateške, prioritetne i inovativne teme za Grupu. Transformativni plan edukacije, usklađen s potrebom obnove profesionalnih vještina, fokusira se na prekvalifikaciju i usavršavanje zaposlenika prema ulogama i vještinama budućnosti.
- Ciljanu skupinu za transformativnu edukaciju zajednički određuju područje upravljanja Chief People & Culture Officer Governance Area i relevantne strukture Grupe uključene prema potrebi, zajedno s pripadajućim funkcijama ljudskih resursa;
- obvezna edukacija: u uvjerenju da stalno usavršavanje i edukacija zaposlenika predstavljaju važan čimbenik razlikovanja i povećavaju ukupnu dodanu vrijednost, Grupa je posvećena daljnjem jačanju kontrole nad obveznom edukacijom, čime također odgovara na zahtjeve nadzornih tijela. Obvezna edukacija je omogućujuća jer osigurava odgovarajuće znanje o primjenjivim propisima, povezanim obvezama i odgovornostima, kao i posljedicama proizašlim iz nepoštivanja tih obveza;
- edukacija specifična za radno mjesto: usmjerena je na specifične potrebe edukacije svake profesionalne uloge, na temelju zahtjeva koje interno identificiraju poslovne strukture i koje nisu obuhvaćene transformativnim inicijativama edukacije.

U skladu sa smjernicama Grupe, struktura People Attraction, Skills & Learning Strategy kroz nadzor nad aktivnostima edukacije doprinosi usklađenosti sa svim propisima koji se odnose na sprječavanje pranja novca, sprječavanje financiranja terorizma, embarga, zaštitu tržišnog natjecanja, poštenje u odnosima s klijentima te integritet u upravljanju poreznim pitanjima. Edukacija također doprinosi borbi protiv korupcije, primjenjujući načelo „nulte tolerancije” i promičući korporativno ponašanje temeljeno na dosljednosti i transparentnosti, te sprječavajući, gdje je to moguće, potencijalne situacije sukoba interesa.

Što se tiče obvezne edukacije, informacija o objavljenim obvezama za edukaciju na koje se zaposlenik obvezao stječe se periodičnim pristupom internim platformama za edukaciju. Svaki zaposlenik dužan je pristupiti korporativnim platformama kako bi pregledao svoje dodijeljene obveze za edukaciju te, kao podršku, periodično prima sažete obavijesti o svim tečajevima koje još treba završiti i pripadajućim rokovima.

Kriteriji za sudjelovanje u obveznoj edukaciji detaljno su definirani u posebnim internim propisima Grupe prema kojima su svi zaposlenici Grupe s ugovorima o radu obvezni pohađati takve edukacije kako bi se osigurala ispravna provedba zadataka i dužnosti primatelja, uz osiguranje poznavanja propisa i poslovnih procesa. Nadalje, edukacija je također pod nadzorom nadzornih tijela, koja u određenim okolnostima mogu poduzeti disciplinske mjere. Interni propisi primjenjuju se na razini Grupe; u tu svrhu sve uključene funkcije upravljanja djeluju, svaka u okviru svojih nadležnosti, kako bi se osigurala standardizirana primjena metodologije na razini Grupe.

Inicijative uključene u plan obvezne edukacije mogu proizaći iz:

- vanjskih ili internih regulatornih zahtjeva;
- specifičnih zahtjeva nadzornih tijela;
- tema prepoznatih kao posebno relevantnih za Grupu (na primjer, poslovni utjecaj).

Inicijative uzimaju u obzir dužnosti, ulogu ili specifične zadatke zaposlenika i podliježu odobrenju Odbora za koordinaciju edukacije. Plan edukacije, u svom obveznom dijelu, promiče širenje zajedničke osnove znanja vezana uz Kulturu rizika, osiguravajući usklađenost između strateške vizije i njezine praktične primjene, u skladu s potrebama Grupe.

Odbor za koordinaciju je kolegijalno tijelo osnovano u Matičnom društvu koje pregledava cjelokupni plan edukacije, odobravajući njegov obvezni dio. Sastav, odgovornosti i pravila rada Odbora uređeni su posebnim internim propisom Grupe. Njegovi stalni članovi uključuju područja upravljanja Chief People & Culture Officer Governance Area, the Chief Compliance Officer Governance Area, and the Chief Risk Officer Governance Area.

Obvezna edukacija za rukovoditelje, voditelje sektora i izvršne direktore provodi se putem „compliance talks” programa, osmišljenih za pružanje detaljnog uvida u strateške i inovativne teme, s sadržajem usklađenim s odgovornostima i područjima djelovanja tih uloga.

Što se tiče edukacije specifične za radno mjesto, identifikacija potreba za edukacijom provodi se u koordinaciji s funkcijama ljudskih resursa kako bi se analizirali svi elementi potrebni za temeljitu procjenu prikupljenih potreba za edukacijom, definirala izvedivost inicijative za edukaciju i identificirale potencijalne među funkcionalne skupine na temelju sljedećih elemenata:

- prioriteta (relevantnost/hitnost potrebe), kritične mase (broj sudionika), skalabilnosti (među funkcionalna priroda potrebe uz mogućnosti sinergije s drugim strukturama) i učestalosti (ponavljanje potrebe kroz vrijeme);
- sadržaja i ciljeva učenja inicijativa.

Potrebe za obveznom i specifičnom edukacijom za radno mjesto godišnje identificiraju poslovne strukture. Konkretno, područje upravljanja Chief People & Culture Officer Governance Area, uz podršku nadležnih funkcija ljudskih resursa, započinje prikupljanje potreba za edukacijom od korporativnih struktura, koje ih identificiraju na temelju:

- specifičnih zahtjeva radnog mjesta;
- zakonske odredbe koje se odnose na pitanja koja zahtijevaju obvezne inicijative edukacije i/ili one koje omogućujući pružanje usluga i plasman proizvoda;
- teme od posebne važnosti za Grupu, uključujući promjene u poslovnim modelima i operativnim procesima;
- nalazi i/ili izvještaji nadzornih tijela, koja zahtijevaju posebne odredbe o edukaciji.

Tijekom godine provodi se periodična revizija potreba za edukacijom koje su identificirale poslovne strukture, kako bi se u obzir uzele sve promjene i dopune. S druge strane, „Transformativni plan edukacije” definira i periodično ažurira Chief People & Culture Officer, koji po potrebi koristi doprinos relevantnih poslovnih struktura.

Nadalje, plan edukacije stavlja poseban naglasak na teme koje obuhvaćaju sve tri ESG dimenzije. U skladu sa svojim obvezama prema okolišnoj tranziciji, borbi protiv klimatske promjene i zaštiti prirode i bioraznolikosti, Grupa je posvećena širenju ESG vrijednosti, potičući uključivanje svih svojih zaposlenika u provedbu odgovornih praksi zaštite okoliša. Posebni tečajevi su obvezni za osoblje koje je izravno uključeno u provedbu sustava upravljanja okolišem i energijom, ali su dostupni i svim zaposlenicima. Velika se pažnja posvećuje i društvenim pitanjima, s posebnim naglaskom na raznolikost, pravednost i uključenost, borbu protiv spolnog uznemiravanja te ljudska prava.

Procesi uključivanja vlastitih radnika i njihovih predstavnika

Sve aktivnosti povezane s analizom potreba, osmišljavanjem edukacije i određivanjem modela provedbe inicijativa za edukaciju nadzire struktura People Attraction, Skills & Learning Strategy, koja je podređena području upravljanja Chief People & Culture Officer Governance Area. U fazama u kojima je to potrebno, osigurava se podrška namjenskog vanjskog izvođača, uz uključivanje relevantnih struktura Grupe.

Proces se razvija kroz sljedeće faze:

- prikupljanje zahtjeva za edukacijom;
- analiza i razvoj zahtjeva za edukaciju;
- koordinacija provedbe inicijativa edukacije;
- aktivnosti praćenja.

Prikupljanje potreba za edukacijom provodi se u suradnji s funkcijama ljudskih resursa kako bi se identificirale profesionalne, obvezne i menadžerske potrebe za edukacijom koje su utvrdila područja upravljanja/sektori, u okviru godišnjih i periodičnih planiranja te u skladu s kriterijima održivosti (ekonomskim i organizacijskim). Prikupljene potrebe potom procjenjuje funkcija Learning Business Partner, u suradnji sa strukturama ljudskih resursa, kako bi se odredila izvedivost inicijative edukacije i moguće horizontalne agregacije, s posebnim prioritetom na provedbu obveznih inicijativa.

Nakon što su potrebe za edukacijom prikupljene od svakog kontakta iz struktura, područje upravljanja Chief People & Culture Officer Governance Area, uz podršku namjenskog dobavljača, definira način provedbe edukacije, razlikujući između inicijativa uživo ili na daljinu, ovisno o odabranom kanalu.

Opisane aktivnosti također su uključene među mogućnosti financiranja predviđene za razvoj kontinuirane stručne edukacije te za aktivnosti usavršavanja i prekvalifikacije za profesionalne profile od posebnog interesa.

U tom kontekstu, plan edukacije dijeli se s Odborom za dobrobit, sigurnost i održivi razvoj/Zajedničkim tijelom za edukaciju (COWESS), bilateralnim tijelom sastavljenim od predstavnika tvrtke i sindikata, predviđenim važećim Protokolom o radnim odnosima Grupe i u skladu s odredbama Nacionalnog kolektivnog ugovora. COWESS je zadužen za proučavanje, analizu i istraživanje pitanja vezanih za edukaciju, uključujući i razmatranje materijala koji se odnosi na projekte financiranja koje promiču subjekti koji djeluju u sektoru stručnog osposobljavanja.

Nadalje, kako je opisano u prethodnom odjeljku, Intesa Sanpaolo je 2024. godine potpisala sporazum sa svim sindikalnim organizacijama s ciljem jačanja uloge edukacije kao temelja banke budućnosti.

Zaposlenici Grupe mogu koristiti različite kanale za iznošenje svih pitanja, potreba ili prijava vezanih za „Edukaciju i razvoj vještina”. Osobito, osim redovitih razgovora sa svojim menadžerom ili nadležnom funkcijom ljudskih resursa, zaposlenici mogu, u slučaju kršenja Etičkog kodeksa, podnijeti prijavu na za to namijenjenu e-mail adresu. Nadalje, u pogledu učinkovitosti obrazovnih putova, odnosno relevantnosti sadržaja za profesionalne potrebe i primjenjivosti stečenih znanja u svakodnevnom radu, pokrenut je pilot-projekt unutar nove Korporativne akademije na programu Lead4ward. Inicijativa je usmjerena na mjerenje zadovoljstva putem anonimnog upitnika upućenog menadžerima profesionalaca koji pohađaju program. Pilot-projekt, koji je aktiviran od travnja 2025., osmišljen je kako bi prikupio uvide koji će biti korisni i za druge programe edukacije. Rezultati pokazuju da su kolege općenito zadovoljni pruženom uslugom.

Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani s razvojem ljudi u Grupi i upravljanjem talentima²³⁷

Grupa Intesa Sanpaolo ima za cilj svojim zaposlenicima omogućiti razvojne putove temeljene na edukaciji kao pokretaču razvoja talenata prisutnih unutar Grupe, kao i sposobnosti privlačenja ljudi izvana. Sukladno tome, postavila je kvalitativne i kvantitativne ciljne vrijednosti povezane kako s pružanjem među funkcionalne edukacije svim zaposlenicima, tako i s primjenom specifičnih metoda učenja i suradnje.

Kako bi se usvojio dosljedan model za razvoj i unapređenje profesionalnog doprinosa Grupe, identificirane su skupine ljudi s homogenim vještinama, obrazovnim putovima i kvalifikacijama. Te skupine, nazvane radne zajednice, formiraju se prema dva različita pristupa:

- prema profesiji, „prirodne zajednice”, koje uključuju profesionalne profile s homogenim nazivom i ulogom (na primjer, HR, Global Advisor, Digital Business Partner itd.);
- prema interesu, koje uključuju one koji, neovisno o vještinama i titulama, imaju poseban ili projektno vezan interes za strateške teme za Grupu (na primjer, AI, Podaci, Umjetnost i kultura itd.).

Zajednice okupljaju ljude iz talijanskog dijela Grupe, a u 2025. uključene su i međunarodne podružnice kao prva faza međunarodne ekspanzije.

U okviru Poslovnog plana 2022.—2025. postavljen je cilj da radne zajednice do prosinca 2025. dosegnu ukupno 20.000 uključenih korisnika — cilj koji je uvelike ostvaren.

Ciljna vrijednost: Broj osoba u „radnim zajednicama”²³⁸

	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost ²³⁹	31. 12. 2021.	-
Završna vrijednost	31. 12. 2024.	36.775
Završna vrijednost	31. 12. 2025.	43.126
Cilj	2025.	20.000

²³⁷ Podaci vezani uz pokazatelj programa „Lider budućnosti” navedeni u ovom stavku također su prikazani u odjeljku „2025. ukratko” — stavak „Poslovni plan 2022.—2025. i novi plan 2026.—2029.” u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

²³⁸ Pokazatelj specifičan za entitet.

²³⁹ Cilj plana koji predstavlja planiranje nove aktivnosti koja nema polaznu vrijednost.

Također su postavljene međugodišnje prekretnice duž istog vremenskog okvira, koje su uvijek bile ostvarene i premašene. Cilj se pratio tromjesečno putem indikatora definiranog sljedećim komponentama:

- broj osoba s homogenim titulama i zanimanjima;
- broj osoba u profesionalnim zajednicama bez titula, koje su stoga grupirane prema istom profesionalnom profilu;
- broj osoba u zajednicama interesa po zanimanju.

Cilj su definirale nadležne funkcije unutar područja upravljanja Chief People & Culture Officer Governance Area.

U odnosu na cilj uključivanja 20.000 osoba u radne zajednice tijekom razdoblja Poslovnog plana 2022.—2025. — koji je već premašen na dan 31. prosinca 2024. s uključenih 36.775 korisnika — broj sudionika dodatno je porastao na dan 31. prosinca 2025., dosegnuvši 43.126 korisnika, od kojih 22.263 ima homogena zvanja i profesije.

Strategija upravljanja talentima također uključuje program „Lider budućnosti“, namijenjen svim zaposlenicima Intesa Sanpaolo Grupe, kako u Italiji tako i u inozemstvu, a koji je ujedno jedan od ciljeva utvrđenih u Poslovnom planu 2022.—2025.

Program se sastoji od dvije projektne inicijative:

- International Talent Programme: jedna je od najvažnijih inicijativa za razvoj talenata na razini Grupe, a cilj joj je razviti novu generaciju menadžera i profesionalnih uloga s horizontalnom i međunarodnom kulturom kroz personalizirane razvojne putove s okvirnim trajanjem od tri godine. Za talente je osmišljen program mentorstva i tutorstva, u koji su uključeni viši menadžeri i voditelji struktura kojima ti talenti pripadaju;
- Key People: drugi je stup inovativne strategije Grupe za talente, a cilj mu je identificirati i razviti Lidere budućnosti. Predstavlja put izvrsnosti prvenstveno namijenjen članovima srednjeg menadžmenta Grupe, s ciljem poticanja profesionalnog i menadžerskog rasta te usmjeravanja prema budućim liderskim ulogama u složenijim menadžerskim kontekstima.

Ključni ciljevi programa „Lideri budućnosti“ su:

- unaprjeđenje ljudskog kapitala: prepoznavanje i promicanje postojećih talenata unutar organizacije, poticanje njihovog profesionalnog rasta i razvoja;
- strateško upravljanje internim profesionalnim razvojem: osiguravanje da Grupa ima stalan pristup najboljim resursima, čime se smanjuje potreba za vanjskim zapošljavanjem na ključnim pozicijama;
- generacijska obnova: osiguravanje stalnog pomlađivanja baze talenata, omogućujući Grupi održavanje ravnoteže između iskustva i novih perspektiva.

Očekivani rezultati programa „Lideri budućnosti“ su:

- kontinuitet i stabilnost: uspostavljanje lanca talenata spremnih za preuzimanje ključnih uloga, čime se osigurava kontinuitet poslovanja i organizacijska stabilnost;
- konkurentnost: povećanje konkurentnosti Grupe kroz stjecanje i zadržavanje visokih razina vještina;
- organizacijska kultura: jačanje korporativne kulture usmjerene na izvrsnost, inovacije i kontinuirani rast.

Tijekom Poslovnog plana 2022.—2025. postavljen je cilj uključivanja otprilike 1.000 talenata u program „Lider budućnosti“, odabranih i u Italiji i u inozemstvu.

Pokazatelj uključuje osobe uključene u dva programa: „International Talent Program“ i „Key People“. Prvi obuhvaća osobe koje pripadaju zajednici talenata na datum izvještavanja, uključujući i talente koji su u tijeku razvoja i one koji su ga završili. Što se tiče programa „Key People“, populacija je definirana unaprijed za cijeli Poslovni plan 2022.—2025. te je stoga stabilna.

Kao što je već navedeno, Poslovni plan za razdoblje 2022.—2025., s posebnim naglaskom na program „Lider budućnosti“, predviđao je uključivanje otprilike 1.000 osoba u aktivnosti upravljanja i razvoja talenata. Taj je cilj ostvaren zaključno s 31. prosincem 2025., kada je u programe „Talent Program“ i „Key People“ bilo uključeno 1.054 osobe; od toga je 986²⁴⁰ osoba završilo ili još uvijek nastavlja svoj razvojni put unutar Grupe²⁴¹.

Mjere vezane za edukaciju i razvoj zaposlenika Grupe

Aktivnosti edukacije na razini Grupe i među odjelima

Aktivnosti edukacije provode se kontinuirano za sve zaposlenike Grupe (uključujući zaposlenike s nepunim radnim vremenom), putem djelovanja područja upravljanja Chief People & Culture Officer Governance Area, koji među svojim odgovornostima ima i zadatak:

- promicati širenje kulture Grupe koja podržava promjene i doprinosi stvaranju uključivog i kvalitetnog radnog okruženja za sve zaposlenike;
 - definirati edukacijske prijedloge i provoditi odgovarajuće programe edukacije kako bi se omogućilo kontinuirano usavršavanje vještina, ispunjavanje regulatornih obveza i profesionalna prekvalifikacija, u skladu s potrebama i strategijama društva, motivacijom pojedinaca te razvojem svih zaposlenika Grupe;
 - upravljati Korporativnom akademijom Grupe, zaduženom za osmišljavanje i provedbu kvalitetnih edukacijskih sadržaja, s naglaskom na strateške i inovativne teme za Grupu (transformativno učenje), te usmjeravati njezinu provedbu;
- pripremati plan edukacije koordiniranjem prikupljanja potreba za edukacijom, pružati podršku Odboru za koordinaciju edukacije u analizi i odobravanju obveznog dijela te osiguravati praćenje njegove provedbe.

²⁴⁰ Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁴¹ Treba napomenuti da je razlika između dviju brojki posljedica prirodne fluktuacije zaposlenika.

Sva edukacija, uključujući obveznu, provodi se kontinuirano uz podršku namjenskog dobavljača kako bi se zajamčili visoki standardi kvalitete i stalno ažurirani sadržaji temeljeni na specifičnim potrebama Grupe. Suradnja između Intesa Sanpaolo i Digit'Ed S.p.A. (partnera Intesa Sanpaolo u provedbi inicijativa edukacije), društva osnovanog 2022. nakon prijenosa poslovne linije za edukaciju, nastavljena je tijekom 2025. Digit'Ed je, koristeći inovativnu infrastrukturu za učenje Intesa Sanpaolo, uspio pozicionirati se na tržištu kao agregator najboljih talijanskih operatera u sektoru.

Glavni kanal za pružanje edukacije, osobito obvezne, je digitalni, koji omogućuje:

- brzu dostupnost sadržaja i svih naknadnih ažuriranja vrlo širokoj publici;
- pristup sadržajima u bilo kojem trenutku putem korporativnih platformi i aplikacija društva;
- samostalno upravljanje vremenom učenja.

Alternativno, ako to zahtijevaju određene regulatorne odredbe ili iz drugih organizacijskih razloga, edukacija se može provoditi uživo putem učionica (fizičkih ili udaljenih).

Tijekom 2025. struktura People Attraction, Skills & Learning Strategy nastavila je razvijati inovativne modele i metodologije edukacije s ciljem promicanja multikanalnog pristupa učenju koji maksimizira jednostavnost i fleksibilnost. Uz Academy4Future, trenutno se implementira novi „ekosustav” edukacije, koji uključuje i uvođenje nove platforme za učenje osmišljene za pojednostavljenje i unaprjeđenje iskustva zaposlenika Grupe.

U 2025. godini, u kontinuitetu s onim što je učinjeno prethodne godine, u sustav poticaja uvedeni su korektivni mehanizmi vezani uz neizvršavanje obavezne edukacije u propisanim rokovima, s ciljem dodatnog jačanja nadzora. Nadalje, ponuda edukacije proširena je i ažurirana objavom novih digitalnih sadržaja kako bi se uključile regulatorne novosti vezane uz Zakonodavnu uredbu 231., sprječavanje pranja novca i borbu protiv korupcije.

S obzirom na područje umjetne inteligencije i zahvaljujući posebno fakultetskim programima opisanim ranije, u 2025. godini pokrenuto je postupno uvođenje programa edukacije AI Fundamentals za zaposlenike. Program je osmišljen za razvoj ključnih kompetencija iz umjetne inteligencije kroz uvođenje osnovnih pojmova umjetne inteligencije. Sadržaj, usmjeren na područja poput strojnog učenja, generativne umjetne inteligencije, etike i privatnosti te vještina ljudi, pruža početni vodič za razumijevanje i maksimalno iskorištavanje novih digitalnih tehnologija, pomažući ljudima da se pripreme za buduće promjene. Osim toga, povezane aktivnosti edukacije nastavile su se i u 2025. godini kroz objavu, u listopadu, zbirke pod nazivom „Propisi iz područja umjetne inteligencije”. Ova zbirka, koja predstavlja ažuriranje one objavljene u 2024. godini (pod istim naslovom), obrađuje, između ostalog, sljedeće teme:

- AI zakon, koji regulira umjetnu inteligenciju;
- zabranjene prakse umjetne inteligencije;
- Smjernice za korištenje umjetne inteligencije, koje definiraju uloge, odgovornosti i makroprocese te daju smjernice za korištenje umjetne inteligencije;
- AI Compliance Framework, koji se sastoji od internih propisa, procesa, alata, kontrola i edukacije usmjerenih na upravljanje umjetnom inteligencijom na što učinkovitiji način.
- način na koji Grupa ublažava rizike povezane s generativnom umjetnom inteligencijom zahtijevajući primjenu posebnih zaštitnih mjera, dodatnih provjera, i posebnih alata poznatih kao „Guardrails”

Tijekom 2025. godine, drugu godinu zaredom i u skladu s odredbama iz 40. ažuriranja „Nadzornih propisa za banke” koje je izdala Banka Italije, izrađen je poseban Plan edukacije o „ICT i sigurnosnim rizicima”. U aktualnom kontekstu, obilježenom snažnim poticajem digitalizacije procesa i alata, tehnološkim razvojem i složenim međunarodnim političkim okruženjem, plan je obuhvaćao edukacijske i informativne inicijative usmjerene na povećanje svijesti i znanja zaposlenika o glavnim rizicima povezanim s ICT-om.

Edukacijske inicijative, ovisno o obrađenim sadržajima, kontinuirano se provode kako za sve zaposlenike Grupe (primjerice, u vezi s online prijevozima, kritičnim događajima i načinima njihova upravljanja te sustavima upravljanja informacijskom sigurnošću i kontinuitetom poslovanja), tako i za određene skupine zaposlenika odgovorne za upravljanje određenim poslovnim rizicima. U ovaj opseg ulazi i „Projekt MATRIX”, koji je dovršen u prvih šest mjeseci 2025. godine (uključujući 4.581 osobu tijekom godine). Projekt, osmišljen s ciljem stvaranja ekosustava modela i alata za ljudske resurse, usmjeren je na podršku tehnološkom razvoju Grupe s odgovarajućim resursima. U tu je svrhu planirano značajno ulaganje u edukaciju kako bi se odgovorilo na potrebe proizašle iz razvoja zaposlenika Grupe te potaknulo stjecanje i unaprjeđenje ključnih znanja u IT sektoru. Program edukacije namijenjen je i novozaposlenim suradnicima, uz poseban onboarding proces koji uključuje digitalne i uživo sadržaje prilagođene njihovim potrebama i zaposlenicima koji već rade na određenim pozicijama, kroz specifične tehničke/specijalističke inicijative i programe certificiranja.

Tijekom 2025. godine, radi usklađivanja s uredbom Europske unije o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor (DORA projekt), čiji je cilj jačanje kibernetičke otpornosti financijskog sektora i bolja pripremljenost za suočavanje s kibernetičkim incidentima, provedene su posebne inicijative edukacije na talijanskoj i međunarodnoj razini Grupe (uključujući 65.950 osoba tijekom godine).

Kako bi se potaknulo razumno preuzimanje rizika u vezi s postojećim i budućim rizicima na svim razinama organizacije, s posebnim naglaskom na one povezane s klimatskim promjenama i tehnološkim inovacijama, kontinuirano su se provodile informativne, edukativne i aktivnosti podizanja svijesti u kontekstu kulture i upravljanja rizicima.

U 2025. godini, kao i prethodnih godina, Grupa Intesa Sanpaolo nastavila je s provođenjem edukacije u području ESG-a, obrađujući teme na među funkcionalan način, s naglaskom na društvena, okolišna i pitanja upravljanja. Prijedlog edukacije strukturiran je na dvije razine:

- osnovna razina, koja obuhvaća različite teme i pruža se svim zaposlenicima, prvenstveno putem modula online udaljene edukacije;

- specijalizirana razina, s detaljnim pristupom pojedinačnim temama, kojom upravljaju nadležni sektori i područja upravljanja, uključujući edukaciju uživo.

Posebno valja istaknuti da je 2025. objavljena novi skup obveznih edukacijskih modula o Direktivi o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD), s ciljem pružanja detaljnog uvida u samu Direktivu o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD), standarde izvještavanja (ESRS) te glavne društvene, politike upravljanja i politike zaštite okoliša Grupe — počevši od koncepta dvostruke značajnosti pa sve do sustava unutarnje kontrole Grupe.

Objavljeni su i novi moduli za nadopunu i ažuriranje programa edukacije o Etičkom kodeksu, s ciljem predstavljanja Kodeksa kao strateškog alata za usmjeravanje ponašanja i odluka u skladu s korporativnim vrijednostima. Posebna pažnja posvećena je fazama izrade dokumenta — od odobrenja do njegove primjene — te rizicima povezanim s njegovim kršenjem, uz poseban naglasak na aktivnu ulogu koju se od svakog zaposlenika očekuje u primjeni odgovarajućih ponašanja u svakodnevnim odlukama, kako unutar tako i izvan Grupe Intesa Sanpaolo (u 2025. godini ove module edukacije završilo je više od 67.000 zaposlenika Grupe).

S ciljem podizanja svijesti o pitanjima zaštite okoliša, objavljeno je ažuriranje obveznog edukacijskog programa o zaštiti okoliša, s ciljem prikaza odgovarajućih tehničkih alata i pružanja potrebnih informacija za ispravno popunjavanje obrasca za identifikaciju i upravljanje posebnim otpadom. Osim toga, objavljeni su edukacijski moduli o Dobrovoljnom tržištu ugljika, s ciljem pružanja relevantnog regulatornog okvira (Okvirna konvencija Ujedinjenih naroda o klimatskim promjenama, Protokol iz Kyota iz 2005. i Pariški sporazum iz 2015.) te ponude korisnih informacija o načinu na koji Grupa namjerava podržati svoje klijente na njihovom putu dekarbonizacije, usmjeravajući ih prema odgovornim i informiranim odlukama.

U 2025. godini održan je Compliance Talk pod nazivom „Evolucija ESG okvira“, koji se bavio aktualnim promjenama u širem kontekstu, pozicioniranjem Intesa Sanpaolo te održivošću kao pokretačem konkurentnosti i razvoja poslovanja u skladu s ESG načelima.

Nastavljene su i posebne inicijative na temu raznolikosti, jednakosti i uključenosti — uključujući spolno uznemiravanje — u kontinuitetu s prethodnim godinama, s ciljem širenja i jačanja kulture uključenosti. Za detaljan pregled ovih inicijativa, pogledajte stavak „Mjere na području raznolikosti, jednakosti i uključenosti“.

Tijekom 2025. godine održana su 44 Digital Talka, od kojih 8 u području ESG-a, s izlaganjima stručnjaka na razne teme, uključujući klimatske promjene i inkluzivno vodstvo. Posebno su obrađene teme energetske tranzicije, tehnologija koje je mogu podržati te ključnih čimbenika koje treba uzeti u obzir pri ulaganju u održivost. Osim toga, tema organizacijske dobrobiti detaljnije je istražena, s naglaskom na to kako ju je moguće podržati razvojem relacijskih vještina koje omogućuju brigu o sebi i drugima, kao i sposobnost „ponovnog otkrivanja onoga što je doista važno“ u kontekstu obilježenom intenzivnim podražajima, zahtjevima i očekivanjima. Neki od ovih Digital Talka održani su na engleskom jeziku kako bi se obuhvatili i menadžeri međunarodnih banaka.

Na kraju, budući da su arhivi temeljni elementi u rekonstrukciji povijesti poduzeća, a Povijesni arhiv Intesa Sanpaolo proglašen je od strane države arhivom od značajnog povijesnog interesa — te kao takav predstavlja kulturnu baštinu zajednice — u 2025. godini objavljen je obvezni digitalni program edukacije. Njegov je cilj pružiti informacije i praktične alate za promicanje ispravne svijesti u prepoznavanju dokumenata povijesne vrijednosti koji doprinose oblikovanju povijesti, korijena i identiteta Grupe.

S obzirom na aktivnosti poduzete radi podrške zaposlenicima u poslovnim zajednicama, u 2025. godini provedene su sljedeće inicijative:

- pokretanje nove zajednice posvećene ambasadorima zajednice — osobama koje doprinose definiranju komunikacijske strategije, kreiranju sadržaja i razvoju mreže;
- aktivacija platforme u dvojezičnom načinu rada radi proširenja zajednica na zaposlenike koji djeluju na međunarodnom području. Konkretno, u 2025. godini dvije interesne zajednice također su pokrenute na engleskom jeziku i proširene na međunarodne podružnice Intesa Sanpaolo.

Ovim je aktivnostima, na dan 31. prosinca 2025., bilo aktivno 12 zajednica (7 profesionalnih i 5 interesnih) namijenjenih osobama unutar talijanskog dijela Grupe, od kojih su 2 također proširene na međunarodne podružnice i njihova predstavništva..

Što se tiče programa „Lideri budućnosti“, tijekom cijelog razdoblja Poslovnog plana 2022.-2025., sudionici su pratili personalizirani razvojni put, financiran putem posebnog proračuna: specijalistička i menadžerska edukacija na engleskom jeziku u suradnji s najboljim poslovnim školama, vrhunski coaching i individualne inicijative za osnaživanje, međunarodne radionice usmjerene na inovacije te projektni rad koji je snažno povezan s poslovanjem Grupe.

Mjere edukacije na razini sektora

Tijekom 2025. godine, IMI Corporate & Investment Banking sektor dodatno je pojačala svoju predanost promicanju inicijativa usmjerenih na jačanje specijalističkih vještina, kako na domaćem tako i na međunarodnom tržištu. Ova odluka rezultat je sve veće složenosti i dinamičnosti globalnih financijskih tržišta, koja zahtijevaju kontinuirani razvoj tehničkih i menadžerskih vještina kako bi se zadržala konkurentna prednost i osigurala visoka razina savjetodavnih usluga. Inicijative su razvijene s naglaskom na aktualne teme kao odgovor na transformacije u sektoru. Pokrenuti su i ciljani programi edukacije s ciljem jačanja pisanih i usmenih komunikacijskih vještina.

Skup inicijativa razvijenih tijekom 2025. godine obuhvatio je 923 osobe. Ova odluka proizlazi iz svijesti da je u sve međunarodnijem i multikulturalnom okruženju ovladavanje komunikacijom ključan čimbenik uspjeha, jer omogućuje prevladavanje

jezičnih i kulturnih barijera, upravljanja složenim pregovorima te jačanja liderskih vještina i utjecaja u interakcijama s internim i vanjskim dionicima.

Ove inicijative dio su integrirane vizije profesionalnog razvoja, usmjerene ne samo na tehničko usavršavanje, već i na poticanje razvoja mekih vještina i menadžerskih kompetencija. Cilj je razviti svestrane stručnjake sposobne uspješno odgovoriti na izazove sektora koji se neprestano razvija.

Sektor IMI Corporate & Investment Banking (CIB) Intesa Sanpaolo također je obnovila svoju ESG predanost za 2025. godinu, promičući inicijative za ažuriranje i podizanje svijesti namijenjene svojoj međunarodnoj zajednici mladih stručnjaka mlađih od 36 godina. ESG teme imaju središnju ulogu u novom programu „IMI CIB Next Generation Education Program“, razvijenom u suradnji s Digit'Ed i SDA Bocconi School of Management, s ciljem pripreme nove generacije stručnjaka u sektoru. Program ima za cilj izgraditi ekosustav znanja i metodologija koji će sudionicima omogućiti stjecanje temeljnih vrijednosti i vještina potrebnih za tumačenje i usmjeravanje potreba i rješenja koja pokreću industrijske procese Corporate & Investment Banking segmenta u Intesa Sanpaolo. Program edukacije, osmišljen u skladu s funkcijama i uslugama koje nudi IMI CIB sektor, temelji se na sinkronim formatima učenja, kako uživo tako i na daljinu, koristeći i internu stručnost unutar ISP Grupe i akademske kapacitete SDA Bocconi School of Management.

U kontinuitetu s prethodnim godinama, sektor Asset Management Division također je 2025. godine pokrenuo tečaj „Eurizon Advanced Training“. Ideja je ponuditi godišnji program namijenjen odabranoj skupini mladih stručnjaka mlađih od 35 godina iz talijanskih društava sektora, kombinirajući interno i eksterno znanje. Cilj je dijeliti znanja i iskustva kako bi se integrirala teorija i praksa, uz potvrdu, među ostalim, modula edukacije koji se odnose na ESG utjecaj u području financija, ekonomije i društva, kao i politike održivosti sektora. Program se provodio tijekom cijele 2025. godine, izmjenjujući susrete uživo s online intervencijama, te je uključivao projektne aktivnosti i susrete s industrijskim stručnjacima.

Sektor Private Banking Division, s obzirom na sve veću važnost tema održivosti u financijskim uslugama i s ciljem kontinuiranog unapređenja profesionalnog profila svojih zaposlenika — kao i poticanja odgovarajuće razine svijesti i kulture — je, u kontinuitetu s prethodnim godinama, proveo pripremni program za certifikaciju ulaganja u ESG. Program „ESG Advisor“ provodi se u posljednjem tromjesečju godine kroz online sesije raspoređene tako da sudionicima omoguće dublje proučavanje obrađenih tema. Osim toga, tijekom prve polovice godine proveden je i program o bihevioralnim financijama, namijenjen profesionalcima u komercijalnoj mreži Intesa Sanpaolo Private Banking (ISPB). Cilj programa je pružiti tim stručnjacima alate potrebne za razumijevanje emocionalnih i kognitivnih dinamika koje utječu na ekonomske odluke klijenata i oblikuju ih, kako bi savjetodavni pristup postao najučinkovitija varijabla u odnosu s klijentom.

Konačno, tijekom 2025. godine, sektor Insurance Division također je sudjelovala u ESG edukativnim inicijativama koje su razvijene i promovirane na razini Grupe, s ciljem jačanja internih kompetencija i osiguravanja dosljednog usklađivanja u pitanjima održivosti.

Navedene edukacijske inicijative zabilježile su sudjelovanje 157 osoba iz sektora Wealth Management Division tijekom 2025²⁴².

Chief Audit Officer, u suradnji s funkcijom Grupe za strategiju učenja i Digit'Ed-om, razvio je edukativnu inicijativu o etici — obrađenu iz pravnog, odgovornog i perspektive implementacije umjetne inteligencije — namijenjenu odabranoj skupini zaposlenika.

Sektor International Banks Division (IBD) je, u kontinuitetu s prethodnim godinama, osigurala ESG edukaciju u svim bankama unutar svog opsega, kako putem visokorangiranih online inicijativa namijenjenih svim zaposlenicima sektora, tako i kroz ciljanije, specijalizirane radionice uživo posvećene određenim profesionalnim ulogama (potonje su tijekom godine obuhvatile 41 osobu). Posebno je nastavljena online provedba obveznog tečaja o Etičkom kodeksu. Ostale obvezne inicijative za populaciju pravnih subjekata provedene su s obzirom na propise o modernom ropstvu, Direktivu o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD), interni kodeks ponašanja i prijavljivanje nepravilnosti.

Objavljen je i neobvezni digitalni tečaj o ESG ulaganjima, a nastavila se i diseminacija programa „ISP4ESG, Naš doprinos budućnosti“.

Za stručnjake iz svih banaka i sektora održana su dva tečaja uživo: „ESG i kreditni proizvod društvenog kreditiranja: kriteriji i praktični pristup“ te „ESG i kreditni rizik“.

Nastavljena je i serija Digital Talks-a na engleskom jeziku za menadžere međunarodnih banaka unutar Sektora International Banks Division (IBD), s tri izdanja fokusirana na teme održivosti i inovacija.

Tijekom druge polovice 2025. godine održane su dodatne radionice uživo pod sljedećim naslovima:

- Novosti o ECA alatu (kreditna platforma), ESG & Reputational Risk Clearing proces;
- Pokazatelji bioraznolikosti u bankarskom poslovanju;
- Planovi klimatske tranzicije.

²⁴² Wealth Management odnosi se na objedinjeni opseg sektora Asset Management Division, Private Banking Division i Insurance Division

Pokazatelji povezani s ocjenom radne uspješnosti

Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (tzv. pokazatelj specifičan za entitet), za koje usporedni podaci nisu prikazani.

S obzirom na sustave ocjenjivanja radne uspješnosti, Grupa prepoznaje ove procese kao ključne elemente za profesionalni razvoj i napredovanje u karijeri. U tu svrhu, tijekom 2025. godine, oko 96,9% zaposlenika obuhvaćenih evaluacijom bilo je podvrgnuto periodičnim ocjenama radne uspješnosti i razvoja karijere.

Tablica — Postotak zaposlenika koji su sudjelovali u godišnjim ocjenama radne uspješnosti²⁴³

	2025.
Žene	95,9%
Muškarci	98,2%
Ukupno	96,9%

Iz gore navedene evaluacije isključeni su:

- zaposlenici zaposleni na neodređeno vrijeme nakon 30. lipnja izvještajne godine, uključujući i one čiji je ugovor o radu na neodređeno vrijeme rezultat konverzije ugovora (na primjer, zaposlenici kojima je ugovor o naukovanju pretvoren u ugovor na neodređeno vrijeme);
- zaposlenici zaposleni u istom razdoblju na određeno vrijeme ili kroz programe stručnog osposobljavanja, za koje se primjenjuje drugačija metodologija procjene.

Zdravlje i sigurnost

Politike zdravlja i sigurnosti

Struktura za zdravlje i sigurnost osigurava praćenje rizika usklađenosti u vezi s područjima zaštite zdravlja i sigurnosti na radu, sukladno Zakonodavnoj uredbi 81/08, ispunjavajući ulogu specijalizirane funkcije predviđene Smjernicama za usklađenost Grupe.

Načela i postupci kojih se treba pridržavati i provoditi radi osiguranja sigurnog radnog okruženja uređeni su unutar Intesa Sanpaolo kroz četiri dokumenta:

- Politika zaštite zdravlja, sigurnosti i dobrobiti na radu, čiji je cilj formalizirati, provoditi i promicati snažne i zajedničke vrijednosti integriteta, izvrsnosti, transparentnosti, poštovanja individualnih razlika, pravednosti, vrijednosti pojedinca i odgovornosti u korištenju resursa, kao i načela ponašanja koja uređuju odnose s dionicima, kako su definirana u Etičkom kodeksu i Internom kodeksu ponašanja.
- korporativna pravila o zdravlju i sigurnosti na radu, primjenjiva na području Italije, dokument koji — osim što definira temeljna načela i operativne odredbe usmjerene na osiguranje učinkovitog sustava upravljanja zdravljem i sigurnošću na radu — dodjeljuje posebne nadzorne dužnosti nadzornicima društva u odnosu na njihove zaposlenike;
- Pravila o zdravlju i sigurnosti za zaposlenike sa sjedištem u Italiji tijekom zadataka ili privremenih premještaja u inozemstvo, koja proizlaze iz postupnog proširenja obveze procjene i „internih” rizika — koje generiraju aktivnosti same tvrtke — i „vanjskih” rizika, pod uvjetom da su povezani s radnim kontekstom. Nadalje, obveza sigurnosti proširuje se na sve lokacije na kojima zaposlenik obavlja svoje radne aktivnosti. Nadzor nad zaštitom zdravlja i sigurnosti stoga se, kroz široki pristup, odnosi i na zaposlenike koji rade u inozemstvu;
- Pravila za sustave upravljanja zdravljem i sigurnošću na radu u međunarodnim bankama kćerima, uvedena radi provedbe načela utvrđenih Politikom zdravlja, sigurnosti i dobrobiti na međunarodnoj razini te radi promicanja usklađivanja i dosljednosti usvojenih praksi, uz osiguranje usklađenosti s propisima koji su na snazi na nacionalnoj razini.

Ovi dokumenti nadopunjuju izjave sadržane u Etičkom kodeksu Grupe, koji zdravlje i sigurnost svojih zaposlenika postavlja među temeljna načela i na koji se upućuje u raspravi o obvezama vezanim uz ljudska prava.

S obzirom na specifičnu složenost koja karakterizira Intesa Sanpaolo, model delegiranja predviđa imenovanje jednog Povjerenika poslodavca koji djeluje kao središnja „kontakt točka” za definiranje smjernica, koordinaciju i nadzor u vezi sa zdravljem i sigurnošću na radu. Sve odgovornosti vezane uz zdravlje i sigurnost na radu dodijeljene su ovoj ulozi — s jedinom iznimkom onih koje se zakonom ne mogu delegirati (odobravanje Dokumenta o procjeni rizika i imenovanje tehničke uloge Voditelja službe za prevenciju i zaštitu) — uključujući ovlast za identifikaciju drugih uloga u društvu kojima se mogu dodijeliti zadaci i odgovornosti u skladu s obavljanjem funkcijama.

Sukladno tome, nekoliko je uloga u društvu identificirano kao nositelji poddelegiranih ovlasti, koji posjeduju odgovarajuću stručnost te upravljačku i financijsku autonomiju. Bez obzira na svoj organizacijski položaj, te su uloge bliže izvorima rizika i stoga su u boljoj poziciji procijeniti njihove utjecaje i provesti najprikladnije zaštitne mjere za njihovu prevenciju. Na drugoj razini (jedinoj dopuštenoj zakonom) nalaze se strukture koje primaju poddelegiranje, a identificirane su unutar korporativnih funkcija.

Navedene politike usklađene su s nacionalnim i međunarodnim standardima za poštivanje ljudskih prava u području zdravlja i sigurnosti na radu. Kao potvrda toga, organizacija je usvojila — trenutno ograničeno na Intesa Sanpaolo i tri društva iz sektora Insurance Division (Intesa Sanpaolo Assicurazioni, Intesa Sanpaolo Protezione i Fideuram Vita) — ISO 9001 certifikaciju za „dizajn i pružanje usluga prevencije i zaštite vezanih uz zdravlje i sigurnost radnika te planiranje i organizacija usluga medicine rada”, kao i certifikati ISO 45001 i ISO 45003. Dokumenti su dostupni i putem intranet portala za zaposlenike Grupe i putem institucionalne web stranice za vanjske klijente ili dionike.

²⁴³ Pokazatelj specifičan za entitet.

Za detalje o svim materijalnim učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanim uz zdravlje i sigurnost, molimo pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) prikazanu u odjeljku „Analiza značajnosti” poglavlja ESRS 2 — Opće informacije.

Procesi uključivanja vlastitih radnika i njihovih predstavnika

Predanost Grupe uključivanju zaposlenika izražena je u Etičkom kodeksu, koji promiče slušanje i dijalog na svim razinama. Zapošljavanje zaposlenika također se osigurava putem predstavnika sindikata. Osim što su oblikovani kretanjima u djelatnosti, odnosi sa sindikatima regulirani su i Protokolom o odnosima između radnika i poslodavca, koji je omogućio provedbu specifičnog modela sindikalnih odnosa unutar Grupe.

U vezi s uključivanjem zaposlenika u pitanja zdravlja i sigurnosti, i u skladu s relevantnim propisima (Zakonodavna uredba 81/08), važnu ulogu imaju predstavnici radnika za sigurnost (WSR). Oni su općenito zaduženi za komunikaciju i uključivanje zaposlenika kako bi se uzele u obzir njihove perspektive. Ukupan broj tih predstavnika iznosi 96 i pokrivaju 100% zaposlenika u Italiji. Od toga je 40 njih dio delegacije koja se periodično sastaje sa strukturom za zdravlje i sigurnost, Delegatom poslodavca i RLS Support — nedavno uspostavljenom strukturom — s ciljem prikupljanja i predstavljanja potreba koje proizlaze iz lokalnih sredina i koje je potrebno iznijeti poslodavcu. Tom prilikom sve aktivnosti koje provodi struktura Health and Safety sažimaju se putem sustava izvještavanja propisanog zakonom, koji uključuje provedene aktivnosti i programe za naredne godine. Informacije o ovim temama dostupne su putem intranet portala i obaveznih edukacija (platforma Apprendo), uz procjenu i praćenje.

Vodiči kroz procese definiraju ulogu i odgovornost službenika za sigurnost, što uključuje i zapošljavanje te komunikaciju sa zaposlenicima.

Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu

Upravljanje značajnim učincima na zaposlenike Grupe u području zdravlja i sigurnosti regulirano je posebnim Vodičem kroz procese (Vodič za upravljanje usklađenošću - Upravljanje propisima o sigurnosti na radu) koji određuje pristup upravljanju utvrđenim nepravilnostima kroz aktivnosti kontrole i svim korektivnim radnjama koje je potrebno provesti.

Konkretno, Vodič kroz procese definira aktivnosti praćenja i procjene rizika za radnike u sektoru zdravlja i sigurnosti te identificira različite strukture zadužene za te procese (poslodavac je odgovoran za procjenu rizika, struktura Health and safety mora planirati i provoditi inspekcije i revizije za integriranu procjenu rizika te evidentirati rezultate). Osim toga, u slučaju otvaranja čimbenika rizika, oni se evidentiraju u sustavima, a proces praćenja provjerava njihovo prihvaćanje i naknadno dovršavanje intervencije.

Ovaj Vodič također definira komunikacijske kanale koji su na raspolaganju zaposlenicima za primanje informacija i komunikaciju s referentnim funkcijama u području zdravlja i sigurnosti. Tim procesom upravlja službenik za sigurnost, koji za njega preuzima odgovornost. Uz Etički kodeks i prijavljivanje nepravilnosti, kanal za prijavu rizika i incidenata na internom HSE portalu dostupan je određenim funkcijama unutar društva, poput voditelja poslovnica i povjerenika za sigurnost radnika (WSR). Te osobe imaju pravo pristupa svim radnim mjestima i podnošenja prijave koje potom provjerava centralna (head office) struktura kako bi se utvrdilo hoće li se pokrenuti postupak obrade utvrđenih faktora rizika.

Također, važno je istaknuti postojanje izravnih kanala namijenjenih voditeljima poslovnica za prijavu rizika i incidenata. Ova mogućnost dostupna je i strukturi Occupational Medicine, koji ima izravan kanal za zahtjev dodatnih liječničkih pregleda. Osim toga, zaposlenici Grupe mogu koristiti psihološku podršku nakon traumatskog događaja.

Za ovu svrhu posebno određene korporativne funkcije (na primjer, nadzorne osobe) imaju na raspolaganju posebnu edukaciju pravilnoj uporabi kanala za prijavu, koja je dostupna na intranetu društva zajedno s pripadajućim uputama za pristup, čime se jamči privatnost osobe koja podnosi prijavu.

Ciljne vrijednosti u području zdravlja i sigurnosti

Grupa je uspostavila niz politika i mjera za zaštitu svojih zaposlenika u pitanjima zdravlja i sigurnosti koje joj omogućuju kontinuirano praćenje i rješavanje tih pitanja, čime se omogućuje postizanje standarda postavljenih za zaštitu zaposlenika Grupe, čak i bez preciznog definiranja kvantitativnih i mjerljivih ciljeva.

Mjere povezane s pitanjima zdravlja i sigurnosti

U pogledu tema vezanih uz zdravlje i sigurnost, Grupa Intesa Sanpaolo provodi niz inicijativa usmjerenih na svoje zaposlenike koje nadilaze zakonske zahtjeve, primjenjujući holistički i integrirani pristup. Primjerice, tijekom liječničkih pregleda, specijalist medicine rada koristi ciljne alate osmišljene za prepoznavanje novih rizika poput novih oblika stresa te za detaljniju procjenu individualnih ranjivosti koje proizlaze iz specifičnih osobnih okolnosti, s ciljem utvrđivanja najprimjerenijih razumnih prilagodbi. Također se potiče pokretanje neuroznanstvenih istraživačkih projekata usmjerenih na utvrđivanje strategija intervencije vezanih uz kognitivno opterećenje, tehnostres i učinke starenja. Za ova područja, industrijalizacija pripadajućih programa edukacije dovršena je tijekom 2023. i 2024., dok je sličan proces trenutno u tijeku na području interakcije čovjeka i računala. Neuroznanstveni istraživački projekt „Akustička dobrobit” trenutačno je pri završetku. Ove inicijative nadopunjuju tradicionalne aktivnosti prevencije i kontinuiranu edukaciju o novim i relevantnim temama.

Vodiči za procese detaljno opisuju aktivnosti usmjerene na prepoznavanje rizika i provedene operativne kontrole, kao i sve korektivne mjere koje je potrebno provesti (primjerice, provedene mjere prevencije i zaštite te osobna zaštitna oprema).

Posebno treba istaknuti da metoda koja se koristi za procjenu radnih mjesta i pripadajućih konteksta rizika uključuje provođenje tehničke analize i terenske analize, kroz inspekcije svih radnih mjesta. Kada se to smatra potrebnim, provode se i provjere i mjerenja na licu mjesta, koristeći specifičnu opremu od strane kvalificiranog i posebno obučenog tehničkog osoblja. Sve provedene mjere, zajedno s procjenom njihove učinkovitosti, evidentiraju se u Dokumentu o procjeni rizika (DVR). Što se tiče mjera ublažavanja, valja napomenuti i da su u području psihosocijalnih rizika, treću godinu zaredom, Intesa Sanpaolo i tri društva iz osiguranja — Intesa Sanpaolo Assicurazioni, Intesa Sanpaolo Protezione i Fideuram Vita — dobili certifikat ISO 45003 za „Upravljanje zdravljem i sigurnošću na radu — Psihološko zdravlje i sigurnost na radu — Smjernice za upravljanje psihosocijalnim rizicima.”

Za svaku od utvrđenih mjera ublažavanja, također se određuju područja i značaj rizika na koji se odnose, uz razinu intervencije u smislu primarne, sekundarne i/ili tercijarne prevencije.

Zakonom propisani obvezni zdravstveni nadzor trenutačno se, unutar granica Italije, primjenjuje na više od 56.000 osoba u Grupi Intesa Sanpaolo za koje je, na temelju dosad provedenih analiza, utvrđeno da koriste zaslone s prikazom podataka najmanje 20 sati tjedno. Mjerenja su također u završnoj fazi za zaposlenike koji rade u poslovnica Intesa Sanpaolo s manje od pet zaposlenih. Rezultati tih pregleda, u anonimnom i agregiranom obliku, čine osnovu epidemiološkog istraživanja koje daje opću sliku zdravlja i dobrobiti zaposlenika Grupe.

Proces „Subjektivne ranjivosti“, pokrenut 2024., namijenjen je zaposlenicima s invaliditetom i, putem specijalista medicine rada, ima za cilj:

- pružiti podršku zaposlenicima s „subjektivnim ranjivostima“ u svakoj fazi njihova radnog vijeka, prateći učinkovitost mjera tijekom vremena, uključujući i u odnosu na promjene radnog mjesta;
- osigurati podatkovnu matricu za potrebe epidemiološke analize i razviti pouzdanu i znanstveno utemeljenu metodu za procjenu funkcionalnog stanja;
- promicati integriranu strategiju upravljanja među različitim korporativnim funkcijama, prilagođenu pojedinom zaposleniku, s ciljem:
 - o utvrđivanja potreba u odnosu na vlastita ograničenja i funkcionalnost;
 - o pružanja specifične edukacije zaposleniku i radnom timu;
 - o utvrđivanja eventualne potrebe za dodatnom pomoći u hitnim slučajevima;
 - o prepoznavanja razumnih mjera ublažavanja/prilagodbe.

Sektor International Banks Division (IBD) također je obnovila „Zdravstveni program“ za 2025. godinu — međunarodni program zdravstvene pomoći — nastavljajući pružati podršku zaposlenicima Grupe u inozemstvu s ugovorima na neodređeno vrijeme, ukupno više od 18.000 osoba. Program nudi konzultacije za drugo liječničko mišljenje (također prošireno na bračne partnere i djecu školske dobi) i/ili medicinsko liječenje u centrima izvrsnosti (za zaposlenike Grupe) koji se nalaze u državama različitim od mjesta prebivališta i/ili rada. Program je osmišljen za pružanje podrške u slučajevima teških bolesti te pokriva troškove liječenja i komplementarnih usluga, uključujući pomoć pri ishođenju vize, hospitalizaciju, smještaj za pratnju i putne troškove. Također osigurava potpunu pokrivenost troškova prijevoza i smještaja u inozemstvu, uz povrat medicinskih troškova nastalih po povratku kući.

Počevši od drugog tromjesečja 2025., CIB Bank pridružila se ostalim bankama unutar perimetra²⁴⁴ u provedbi police zdravstvenog osiguranja, usklađene s lokalnim standardima, za sve aktivne zaposlenike u radnom odnosu nakon završetka probnog roka. Polica omogućuje širok spektar usluga kojima se pristupa putem sustava rezervacija preko pozivnog centra, uključujući sveobuhvatnu ambulantnu skrb, laboratorijske pretrage i dijagnostiku te ambulantne kirurške zahvate.

Pokazatelji zdravlja i sigurnosti

Na dan 31. prosinca 2025. godine, 100% zaposlenika pokriveno je Sustavom upravljanja zdravljem i sigurnošću na radu. Konkretno, za matično društvo i osiguravajuća društva iz sektora Insurance Division (na području Italije), ovaj sustav upravljanja certificiran je prema standardu ISO 45001. Za sve ostale tvrtke/sekundarne podružnice, međutim, postoji sustav upravljanja zdravljem i sigurnošću na radu koji je definiran interno od strane Grupe ili prema važećim stranim propisima.

Sljedeća tablica prikazuje glavne pokazatelje vezane uz ozljede na radu i smrtnu slučajevima koji su se dogodili u Grupi tijekom godine.

Tablica — Rezultati pokazatelja zdravlja i sigurnosti za suradnike Grupe

	2025.	2024.
Postotak osoba iz vlastite radne snage koje su obuhvaćene sustavom upravljanja zdravljem i sigurnošću temeljenim na zakonskim zahtjevima i/ili priznatim standardima ili smjernicama	100%	100%
Broj smrtnih slučajeva u vlastitoj radnoj snazi kao posljedica ozljeda na radu i profesionalnih bolesti	-	-
Broj smrtnih slučajeva kao posljedica ozljeda na radu i profesionalnih bolesti drugih radnika koji rade na lokacijama poduzeća	-	-
Broj evidentiranih nesreća na radu za vlastitu radnu snagu	527	537
Stopa evidentiranih nesreća na radu za vlastitu radnu snagu	3,47	3,39
Broj evidentiranih profesionalnih bolesti među zaposlenicima Grupe ²⁴⁵	6	n.d.
Broj izgubljenih dana zbog ozljeda na radu, profesionalnih bolesti i smrtnih slučajeva među zaposlenicima Grupe ²⁴⁶	16.316	n.d.

²⁴⁴ Banca Intesa Beograd, Alexbank, ISP Albania, ISP Romania i Pravex samo za menadžere.

²⁴⁵ Pokazatelj specifičan za entitet. Novi pokazatelj uveden u Konsolidiranom izvještaju o održivosti za 2025., za koji usporedni podaci nisu prikazani.

²⁴⁶ Pokazatelj specifičan za entitet. Novi pokazatelj uveden u Konsolidiranom izvještaju o održivosti za 2025., za koji usporedni podaci nisu prikazani.

Broj evidentiranih ozljeda prikazuje se uzimajući u obzir i ozljede koje su zaposlenici zadobili na radu i one koje su se dogodile tijekom putovanja na posao ili s posla, na temelju dostavljenih izvještaja o nesrećama.

Relativna stopa ozljeda izračunava se kao broj ozljeda u godini u odnosu na ukupno odrađene sate, pomnoženo s koeficijentom 1.000.000. Procjena odrađenih sati temelji se na redovnom ili standardnom radnom vremenu, uzimajući u obzir pravo na razdoblja plaćenog dopusta. Što se tiče talijanskog područja, ova procjena slijedi kriterije izračuna definirane INAIL metodologijama.

U 2025. oba pokazatelja ostaju na razini zabilježenoj u 2024. Osobito, ukupan broj evidentiranih ozljeda pokazuje smanjenje u odnosu na prethodnu godinu, što je u skladu sa smanjenjem broja zaposlenih, dok stopa ozljeda ostaje uglavnom stabilna.

Što se tiče broja profesionalnih bolesti, podatak prikazan u tablici odnosi se na slučajeve koji se mogu evidentirati na temelju prijava zaposlenika tijekom izvještajnog razdoblja.

Konačno, broj izgubljenih dana uključuje dane izostanka zbog nesreća na radu i uključuje prvi i posljednji puni dan izostanka, računajući po kalendarskim danima. Napominjemo da, iz razloga povjerljivosti, podatak ne uključuje dane izostanka zbog profesionalne bolesti.

Dobrobit zaposlenika Grupe

Politike ravnoteže između poslovnog i privatnog života

Kako bi se osigurala dobra ravnoteža između privatnog i poslovnog života zaposlenika, Grupa je uspostavila pravila i politike za upravljanje povezanim učincima i prilikama. One su također inspirirane Etičkim kodeksom i sadržane su u dokumentu Pravila o fleksibilnom radu; oba dokumenta usklađena su s nacionalnim i međunarodnim standardima za zaštitu ljudskih prava povezanih s ravnotežom između poslovnog i privatnog života (primjerice, Deklaracija MOR-a o temeljnim načelima i pravima na radu).

Za dodatne informacije o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanim uz ravnotežu između poslovnog i privatnog života, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) prikazanu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Unutar Grupe Intesa Sanpaolo, Nacionalni kolektivni ugovor, Etički kodeks i kolektivni ugovor druge razine definiraju rješenja usmjerena na osiguravanje dobre ravnoteže između poslovnog i privatnog života. Svi relevantni propisi usklađeni su s nacionalnim i međunarodnim standardima zaštite ljudskih prava (na primjer, Deklaracija MOR-a o temeljnim načelima i pravima na radu). Nacionalni kolektivni ugovor o radu, koji predstavlja regulatorni izvor putem kojeg sindikati radnika i udruženja poslodavaca zajednički definiraju pravila koja uređuju ugovore o radu, predviđa vrlo inovativne i dinamične alate, sposobne uravnotežiti osobni i profesionalni život zaposlenika u kontekstu dubokih i kontinuiranih promjena. Nadalje, u sklopu obnove kolektivnog ugovora druge razine Grupe, koji je posljednji put zaključen u prosincu 2025., potvrđena je predanost Grupe potpunom unaprjeđenju i dobrobiti zaposlenika kroz inicijative i alate namijenjene njima i njihovim obiteljima. U integriranom kontekstu dobrobiti, kolektivni ugovor druge razine sadrži sporazume o „ravnoteži između poslovnog i privatnog života – uključenosti” i organizaciji rada (fleksibilni rad i edukacija, četverodnevni radni tjedan i fleksibilno radno vrijeme), kao i novi sporazum o zaštiti roditeljstva.

Što se tiče Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupe, rješenja usmjerena na osiguravanje dobre ravnoteže između osobnog i profesionalnog života definirana su unutar sustava kolektivnog pregovaranja koji djeluje na dvije različite i komplementarne razine: prva na nacionalnoj razini (CCNL ANIA), a druga — dopunska prvoj i na drugoj razini — za društva Grupe osiguranje (Protokol osiguranja).

IBD sektor također podržava politike i aktivnosti Grupe usmjerene na zaštitu dobrobiti zaposlenika, posebno u vezi s pitanjima ravnoteže između poslovnog i privatnog života, kako bi im pomogla u postizanju psihološke i fizičke dobrobiti te ispunjavanju njihovih potreba. Osim toga, posebna se pažnja posvećuje uvidima koji proizlaze iz periodičnih anketa, kako bi se podržale aktivnosti poboljšanja ili definirale nove inicijative.

Kao što je prethodno opisano u stavku „Predanost Grupe ljudskim pravima”, među različitim načelima navedenima u Etičkom kodeksu, posebno se ističe „poštivanje ljudi” s ciljem promicanja politika koje olakšavaju ravnotežu između poslovnog i privatnog života, potičući oblike fleksibilnosti i provedbu inicijativa za usklađivanje poslovnih i privatnih obveza, uz svijest da je takva ravnoteža temeljna za postizanje dobrobiti ljudi. Pravila o fleksibilnom radu, za koja su odgovorne strukture Relations With Workers’ Representatives And Welfare and Labour Affairs & Policies, dostupna su na internoj mreži tvrtke, unutar HR regulatornog dijela interne platforme (#People) i primjenjuju se na sve zaposlenike Grupe u talijanskom području. Pravila, u skladu s načelima iz Etičkog kodeksa, sažimaju sve trenutno važeće odredbe o fleksibilnom radu, s ciljem olakšavanja bolje ravnoteže između privatnog i poslovnog života zaposlenika.

Politike vezane uz radno vrijeme

Grupa stavlja svoje zaposlenike u središte provedenih politika, pri čemu zaštita prava svakog pojedinca zauzima istaknutu ulogu. Ovakav pristup usmjeren na osobu odražava se u svim internim propisima društva koji se povremeno donose, pri čemu radno vrijeme zauzima posebno važno mjesto, potičući profesionalni razvoj i napredak zaposlenika, a istovremeno jamčeći zdravu ravnotežu između poslovnog i privatnog života.

Banka posluje unutar regulatornog i ugovornog okvira definiranog relevantnim zakonima i kolektivnim ugovorom prve razine na nacionalnoj razini: glavna referentna zakonodavstva su Zakonodavna uredba br. 66 od 8. travnja 2003., s izmjenama i dopunama, kao i Zakonodavna uredba br. 81 od 15. lipnja 2015., s izmjenama i dopunama.

Zakonske odredbe ugrađene su u Nacionalni kolektivni ugovor (CCNL) za rukovoditelje i za profesionalna područja u kreditnim, financijskim i pomoćnim društvima, koji uređuje pitanja poput radnog vremena,

intervenirajući, primjerice, u sljedećim područjima: rad s nepunim radnim vremenom, pravo na isključenje, tjedni odmor, praznici i dopusti, banka vremena, studenti zaposlenici, načini provedbe prekovremenog rada u slučajevima socijalne ugroženosti, tjedno radno vrijeme, dnevno radno vrijeme, smjene. Tema je također predmet dodatnih sporazuma na nacionalnoj razini koji čine priloge prethodno navedenom CCNL-u, uključujući Zapisnike o dogovoru na temu ravnoteže između poslovnog i privatnog života, jednakih mogućnosti i društvene odgovornosti poduzeća.

Na kraju, valja istaknuti da je važeći Nacionalni kolektivni ugovor (CCNL) uveo radni tjedan od 37 sati, s primjenom od 1. srpnja 2024.

Osim što se poziva na Nacionalni kolektivni ugovor, Grupa je za društva unutar talijanskog okvira također usvojila vlastiti kolektivni ugovor druge razine, kojim se, među ostalim, uređuje zakonodavstvo o pružanju profesionalnih usluga i radnom vremenu, uključujući regulaciju rada na nepuno radno vrijeme, fleksibilnog rada i drugih alata za ravnotežu između poslovnog i privatnog života.

Na operativnoj razini, za društva Grupe koja su obuhvaćena talijanskim područjem i imaju ugovore o radu u kreditnom sektoru, pitanja vezana uz radno vrijeme uređena su kroz tri zasebne politike: „Pravila o radnom vremenu, praznicima i dopustima“, „Pravila o fleksibilnom radu“ i „Pravila o radu s nepunim radnim vremenom“. Te politike temelje se na zakonskim odredbama, kolektivnim ugovorima prve i druge razine te na odgovarajućim odlukama društva. Sve tri politike, kao i cjelokupni regulatorni okvir Grupe Intesa Sanpaolo, nadahnute su načelima utvrđenima u temeljnim dokumentima koji usmjeravaju djelovanje Grupe, a to su prethodno spomenuti Etički kodeks, Načela o ljudskim pravima te Načela o raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti.

Tri politike čine jedinstven skup propisa i u cijelosti uređuju aspekte ugovora o radu koji se odnose na radno vrijeme te se kontinuirano prate i ažuriraju s ciljem pravovremenog usklađivanja s nacionalnim i nadnacionalnim zakonodavstvom, kao i s kolektivnim ugovorima sektora i društva.

Svi interni propisi prate se u okviru procesa usklađenosti kako bi se osigurala njihova usklađenost i s aspekta njihove primjene.

„Pravila o radnom vremenu, praznicima i dopustima“ primjenjuju se na zaposlenike Grupe s ugovorima o radu u kreditnom sektoru (Italija) te obuhvaćaju opće odredbe koje se odnose na osoblje razvrstano u kategorije srednjeg menadžmenta i stručnih područja, kao što su:

- radno vrijeme (uključujući tjedno i dnevno radno vrijeme, vrijeme pružanja usluga, uključujući radnu aktivnost raspoređenu na 4 dana tjedno, te razdoblja odmora);
- praznici i bivši državni praznici²⁴⁷;
- plaćeni i neplaćeni dopusti iz obiteljskih i osobnih razloga ili zbog studija;
- odsustvo zbog studija, obiteljskih i osobnih razloga ili bolesti;
- zaštita roditeljstva;
- banka vremena;
- dobrovoljna suspenzija radne aktivnosti;
- pravo na isključenje (što znači da izvan radnog vremena i u slučajevima opravdanih razloga odsutnosti, zaposlenici nisu obvezni pristupati i/ili se povezivati na informatičke sustave društva niti aktivirati komunikacijske uređaje društva).

Sve ove mjere, u skladu sa zakonom, uvijek su nadahnute ciljem izbjegavanja bilo kakve aktivne ili pasivne diskriminacije prema zaposlenicima Grupe.

Slično tome, „Pravila o radu na nepuno radno vrijeme“ i „Pravila o fleksibilnom radu“ obuhvaćaju dva posebna alata za ravnotežu između poslovnog i privatnog života, pri čemu definiraju rad na nepuno radno vrijeme, odnosno takozvani fleksibilni rad (odnosno obavljanje posla određene dane u godini na lokacijama različitim od mjesta rasporeda, kao što su: dom, „korporativni hub“²⁴⁸ ili „kod klijenta“).

„Pravila o radnom vremenu“, kao i sva ostala pravila koja se odnose na regulaciju ugovora s osobljem Grupe, u nadležnosti su strukture Chief People & Culture Officer - Labour Law.

„Pravila o radnom vremenu“ dostupna su svim zaposlenicima Grupe putem internog portala tvrtke, a posebno na internoj platformi tvrtke (u odjeljku #Propisi), kako bi svi mogli biti u stalnom skladu s razvojem regulatornog okvira tvrtke. U slučaju značajnih izmjena, primjerice kao posljedica njihove prilagodbe relevantnim regulatornim ili ugovornim promjenama, objava ažuriranih verzija Pravila najavljuje se putem posebnih vijesti na portalu tvrtke. Nadalje, radi informiranja, interna platforma tvrtke (#Ljudi) sadrži informativne regulatorne informativne materijale s glavnim odredbama radnog prava, uključujući i one koje se odnose na radno vrijeme. Ovi materijali također sadrže informacije potrebne za pokretanje procesa podnošenja zahtjeva za korištenje određenih prava (primjerice, slobodni dan ili odsustvo), objašnjavajući ulogu različitih sudionika (primjerice, podnositelja zahtjeva, hijerarhijskog nadređenog i strukture Ljudskih resursa). Primjenu odredbi sadržanih u politikama koje se odnose na radno vrijeme, kao i drugih politika upravljanja Ljudskim resursima Grupe, dodatno olakšava postojanje posebnog odjeljka na internoj platformi tvrtke (#Ljudi), kao i dodatnog odjeljka na portalu tvrtke (#HR podrška) putem kojeg je moguće postavljati pitanja vezana uz usluge Ljudskih resursa.

²⁴⁷ Kao što je utvrđeno Nacionalnim kolektivnim ugovorom za kreditni sektor, zaposlenici unutar talijanskog dijela Grupe svake godine imaju pravo na plaćeni godišnji odmor od 20 dana, koji se proporcionalno prilagođava prema broju mjeseci rada u godini zapošljavanja, a zatim se povećava do najviše 25 dana za profesionalna područja i 26 dana za srednji menadžment. Osim toga, odobren je plaćeni dopust za radne dane koji se poklapaju s bivšim državnim praznicima, do najviše pet dana.

²⁴⁸ Korporativni hub odnosi se na radna mjesta smještena u uredima ili prostorima Intesa Sanpaolo ili druge tvrtke iz Grupe koja su posebno određena i mogu ih koristiti zaposlenici uz prethodnu rezervaciju, neovisno o njihovoj organizacijskoj jedinici.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) koje obuhvaćaju politike vezane uz radno vrijeme, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) navedenu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Procesi uključivanja vlastitih radnika i njihovih predstavnika

Kao što je navedeno u odjeljku „Zaštita radnih prava i industrijski odnosi”, unutar talijanskog dijela Grupe, u koordinaciji sa sindikalnim organizacijama, kontinuirano se potiče dijalog između strana, kao i rasprava o inicijativama Grupe usmjerenima na pronalaženje zajedničkih rješenja za različite potrebe na koje se ukazuju.

Na razini međunarodnih podružnica Intesa Sanpaolo, provedba mehanizama sudjelovanja zaposlenika provodi se u skladu s lokalno primjenjivim nacionalnim zakonodavstvom i ugovornim propisima. Posljedično, obveze informiranja i savjetovanja radnika primjenjuju se u skladu sa specifičnim pravnim okvirom dotične zemlje, uvijek uzimajući u obzir načela koja vode djelovanje Grupe u području ljudskih prava, odnosno Etički kodeks, Načela o ljudskim pravima i Načela o raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti.

Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu

I u pogledu aspekata koji se odnose na radno vrijeme, zaposlenici Grupe mogu se najprije obratiti svom referentnom menadžeru za ljudske resurse te koristiti posebnu podršku unutar intranet portala kako bi dobili tehničku pomoć vezano uz primjenu relevantnih propisa. Uz to, zaposlenicima je omogućeno i samostalno korištenje različitih kanala za prijavu, odnosno tzv. sustava aktivnog slušanja, koji uključuju:

- službenu prijavu svom nadređenom, Odjelu za ljudske resurse ili referentnoj osobi u tvrtki koja je za to zadužena za osobna pitanja;
- tzv. „prijavlivanje nepravilnosti”²⁴⁹, kojim upravljaju pravila Grupe o internom sustavu prijavljivanja navodnih povreda;
- drugi postupci (uključujući i IT postupke) namijenjeni prijavljivanju nadležnim strukturama, uključujući i specijalizirane, svake neprimjene ili nepravilne ili diskriminatorne primjene propisa koji se odnose na ugovore o radu (uključujući i u vezi s radnim vremenom), s obzirom na određena tematska područja kao što su: Etički kodeks, DE&I, spolno uznemiravanje, poslovne politike, povrede Organizacijskog modela 231.

Svaka društvo Grupe štiti zviždače od bilo kakvog oblika odmazde, diskriminacije ili penalizacije te osigurava najvišu razinu povjerljivosti, bez utjecaja na zakonske obveze.

Postupanje s pritužbama/prijavama od strane zaposlenika Grupe uređeno je odgovarajućim internim aktima društva, uključujući i one koji su namijenjeni posebnim kanalima (vidi, primjerice, Pravila o prijavljivanju nepravilnosti), kao i Internim kodeksom ponašanja Grupe, koji precizira različite načine na koje je moguće prijaviti čak i navodne povrede, neprimjene ili diskriminatorne primjene propisa koji se odnose na ugovore o radu, uključujući radno vrijeme. Povremeno se provode i dobrovoljne i anonimne analize klime kako bi se prikupili i analizirali svi utjecaji, a također i radi provedbe odgovarajućih mjera poboljšanja. Za dodatne informacije o analizi klime, vidi poglavlje ESRS G1 — Poslovno ponašanje, „Mjere povezane s korporativnom kulturom.”

Ciljevi povezani s ravnotežom između poslovnog i privatnog života i radnim vremenom

Grupa je definirala niz politika i aktivnosti za zaštitu svojih zaposlenika u vezi s pitanjima ravnoteže između poslovnog i privatnog života, kako bi ih podržala u postizanju psihološke i fizičke dobrobiti te ispunjavanju njihovih potreba. U tu svrhu provode se i prate posebne inicijative koje omogućuju procjenu učinkovitosti rješenja iz područja dobrobiti namijenjenih zaposlenicima Grupe, čak i u odsutnosti precizno definiranih kvantitativnih i mjerljivih ciljeva u ograničenom vremenskom razdoblju.

Mjere za ravnotežu između poslovnog i privatnog života

Od 2015. godine, fleksibilni rad predstavlja model rada na daljinu u Grupi Intesa Sanpaolo. Od eksperimentalne faze do danas, sve veći broj zaposlenika postupno je uključen, sve dok nije donesena odluka o uvođenju godišnjeg limita od 120 dana fleksibilnog rada od kuće, koji se u posebnim slučajevima može povećati na 140 dana. Počevši od 2023. godine, zahvaljujući sporazumu potpisanom sa sindikatima, u Intesa Sanpaolu je uvedena mogućnost korištenja takozvanog kratkog radnog tjedna (4x9), koji zaposlenicima omogućuje da od ponedjeljka do petka rade četiri dana po 9 sati uz istu plaću, i to na dobrovoljnoj osnovi, u skladu s organizacijskim, tehničkim i proizvodnim potrebama tvrtke.

Nacionalni kolektivni ugovor za kreditni sektor predviđa različite oblike rada na nepuno radno vrijeme, s različitim načinima raspodjele radnih sati: vertikalno, horizontalno, mješovito, ciklički, kako za ugovore na određeno, tako i na neodređeno vrijeme, s tjednim fondom sati u rasponu od najmanje 15 sati do najviše 32 i pol sata.

Uz odredbe propisane zakonom i kolektivnim ugovorom za sektor, kolektivni ugovor Grupe na drugoj razini tijekom vremena je definirao prioritete kriterije za prihvatanje zahtjeva vezanih uz osobne i/ili obiteljske potrebe, s ciljem održivosti. Kolektivni ugovor Grupe na drugoj razini iz 2021. godine predviđa dodatne alate za podršku roditeljstvu koji nadopunjuju već postojeće regulatorne odredbe. Primjerice, vrijedi istaknuti sljedeće mjere: plaćeni dopust za sudjelovanje na tečajevima pripreme za porod, za prilagodbu djece u jaslicama ili vrtićima, za odlazak na hitnu medicinsku pomoć te dodatne neplaćene dane namijenjene pomoći maloljetnoj djeci, dodatne inicijative dopusta/dobrobiti za podršku roditeljstvu i skrbi. Za očeve su dostupni posebni dodatni plaćeni dopusti nakon rođenja djece, kao i pravo na naknadu od 10% iznosa propisanog zakonom za roditeljski dopust, te mogućnost korištenja dodatnih 10 dana roditeljskog dopusta.

Kolektivni ugovor druge razine dodatno je ojačao inkluziju i jednake mogućnosti, proširujući odredbe o zaštiti roditeljstva na istospolne građanske zajednice, izvanbračne zajednice te u korist djece bračnog druga. U tom je kontekstu uveden poseban izvanredni plaćeni dopust povodom rođenja ili dolaska u obitelj te opcionalni izvanredni dopust za potrebe skrbi o djeci bračnog druga, životnog partnera ili izvanbračnog partnera, koji se može koristiti do navršene dvanaeste godine života uz ekonomski

²⁴⁹ Za dodatne informacije upućujemo na stavak „Politike, ciljne vrijednosti i aktivnosti prijavljivanja nepravilnosti” u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje.

tretman jednak onome koji je predviđen za roditeljski dopust za očeve i u cijelosti ga isplaćuje Grupa (40% ili 90% plaće).

Jedan od alata za ravnotežu između poslovnog i privatnog života je tzv. „dobrovoljna suspenzija“, koja omogućuje korištenje do 20 dana godišnje suspenzije radne aktivnosti, bez potrebe za obrazloženjem korištenja, uz zajamčenu plaću u iznosu od 35%, uz plaćanje pripadajućih doprinosa za socijalno osiguranje. Također je dopušteno prekoračiti granicu od 20 dana godišnje radi potreba skrbi.

Osim toga, posebna se važnost pridaje mjerama vezanim uz roditeljstvo predviđenim Kolektivnim ugovorom druge razine, potpisanim u prosincu 2025. i na snazi od 2026., a koje su usmjerene na podršku i pomoć mladim obiteljima. Konkretno, ugovor predviđa:

- bonus za rođenje djeteta u iznosu od 1.200 eura za svako novorođeno dijete;
- eksperimentalno uvođenje mogućnosti da roditelj, nakon razdoblja korištenja dopusta za „dojenje“ i do navršene treće godine djeteta, koristi dodatni plaćeni dopust do 12 sati tjedno ili, alternativno, vrlo kratak radni tjedan (4 dana x 7,5 sati) bez promjene plaće.

Još jedan inovativni alat koji omogućuju nacionalni i kolektivni ugovori druge razine je Banka vremena, rezerva sati koju tvrtka i zaposlenici Grupe stavljaju na raspolaganje kako bi pružili veću podršku zaposlenicima u poteškoćama, čak i na kraće razdoblje, te im omogućili više vremena. Banka vremena se svake godine uspostavlja s početnim plafonom od 65.000 sati, a svaka osoba ima priliku donirati dio svog plaćenog dopusta ili godišnjeg odmora, što tvrtka nadopunjuje jednakim brojem sati, do maksimalno 100.000 sati ukupno. U sklopu inicijative Banka vremena, tijekom 2025. pokrenute su brojne aktivnosti korporativnog volontiranja, u kojima je više od 400 osoba obavljalo volonterski rad tijekom radnih dana za vanjske udruge i organizacije koje je Grupa odabrala diljem nacionalnog teritorija.

Ukupan broj sati dopusta dodijeljenih putem Banke vremena iznosio je oko 160.000 sati.

Tijekom 2025. zaposlenici Grupe donirali su više od 35.000 sati, uz sate koje je stavila na raspolaganje tvrtka, što ukupno čini oko 160.000 sati, uključujući i sate koji su postali dostupni zbog neiskorištenih godišnjih odmora zaposlenika koji su napustili tvrtku temeljem sporazuma o dobrovoljnom odlasku.

Tijekom 2025. godine, inicijative „People Care“ dodatno su osnažene s ciljem promicanja i širenja svijesti o važnosti dobrobiti, u skladu s Poslovnim planom 2022.—2025. i strategijom upravljanja ljudskim resursima Grupe, s još širim pogledom prema kojemu ne samo osobna, već i organizacijska dobrobit čini sastavni dio korporativne kulture, koja je time i „oblikovana“, te može značajno utjecati na sposobnost Grupe da privuče nove talente i učvrsti povjerenje dionika. Slušajući potrebe zaposlenika, identificirane na više razina unutar organizacije i u različitim kontekstima i načinima kontakta, razvijene su raznovrsne inicijative za promicanje dobrobiti zaposlenika i poboljšanje ravnoteže između poslovnog i privatnog života, u sinergiji s podrškom raznolikosti i uključenosti, s korporativnom dobrobiti te s novim načinima rada (Next Way of Working).

Grupa nastavlja s preuređenjem uredskih prostora u Italiji, u sinergiji s projektom Next Way of Working, kao i s unapređenjem prehrambene ponude unutar tvrtke kako bi se poticale navike usmjerene na individualnu dobrobit i poticali odnosi. Uvedeni su novi „Energy Corners“ — zajednički prostori koji uključuju zone za opuštanje i prehranu — kojih sada ima ukupno 99 na 39 lokacija. Korporativni ugostiteljski objekti — restorani, kafići i objekti za brzu prehranu — također su unaprijeđeni, a uvedene su inovativne i održive usluge poput pametnih hladnjaka i dostave zdravih obroka pripremljenih od visokokvalitetnih sastojaka. U svrhu promicanja psihofizičke dobrobiti, nastavljen je razvoj korporativnih teretana: uz postojeće lokacije u Bresci, Milanu (via Gioia 22) i Torinu (NCD), otvorene su još tri teretane — dvije u Milanu (via Bisceglie i Milan Centre) i jedna u Moncalieriju (Torino) — što je pridonijelo ukupnom povećanju broja registriranih korisnika za više od 60%. Intesa Sanpaolo je za svoje urede u Milanu (via Gioia 22 i Piazza Ferrari) dobila priznanje „Radna mjesta koja promiču zdravlje“ u sklopu programa WHP — Workplace Health Promotion Lombardia, koji provode Agencije za zaštitu zdravlja (ATS) Regije Lombardija. Također, poslovnica u Torre del Greco (Napulj), u ulici Cesare Battisti, dobila je slično priznanje od ASL Napoli 3 Sud za uspješno sudjelovanje u projektu pod pokroviteljstvom Regije Campania u okviru Regionalnog plana prevencije 2020.—2025.

Modularna upotreba novih prostora opisanih iznad omogućila je održavanje aktivnosti usmjerenih na dobrobit zaposlenika uživo na različitim lokacijama tvrtke: jutarnje satove joge, susrete s ekspertima za dobrobit, kao i kulturne i društvene inicijative. U kontinuitetu s prethodnim godinama, organizirani su dani posvećeni članovima obitelji i prijateljima zaposlenika, s događanjima vezanima uz dobrobit, kulturu, društvo i odnose, uz sudjelovanje istaknutih osoba. Tijekom 2025. najznačajnije inicijative održane su u sklopu proslave desete obljetnice sjedišta NCD u Torinu.

Značajne mjere podrške i zaštite materinstva i očinstva također se nastavljaju kroz jačanje mreže korporativnih i partnerskih jaslica u Bergamu, Bresci, Firenci, Milanu, Moncalieriju, Napulju, Rimu i Torinu. Ovi centri izvrsnosti pružaju sigurno, uključivo i poticajno okruženje za više od 300 djece, što pokazuje snažnu predanost banke podršci ravnoteže između poslovnog i privatnog života i dobrobiti obitelji zaposlenika diljem Grupe.

Osim toga, Intesa Sanpaolo je među devet vodećih talijanskih kompanija koje su osnovala „Fondazione Cresciamo il Futuro“ s ciljem promicanja i razvoja, na nacionalnoj razini, inovativnog modela distribuirane mreže korporativnih jaslica, s namjerom proširenja pristupa uslugama skrbi za djecu za obitelji zaposlenika kroz unapređenje postojećih kapaciteta i stvaranje novih. Inicijativa, koju podupiru Ministarstvo rada i socijalnih politika te Odjel za obiteljsku politiku Predsjedništva Vijeća ministara putem potpisivanja dva memoranduma o razumijevanju, podržava zaposlenike i lokalne zajednice, promiče roditeljstvo i ravnotežu između poslovnog i privatnog života te doprinosi rješavanju problema pada nataliteta. Pilot-faza započela je u proljeće 2025. godine dijeljenjem dostupnih mjesta u jaslama svake tvrtke za obrazovnu godinu 2025.—26. Kroz ove inicijative, Intesa Sanpaolo dodatno jača svoju predanost zaposlenicima i široj zajednici.

Grupa je nastavila s organizacijom inicijativa uživo i putem streaminga diljem Italije, kako bi bila još bliža svojim zaposlenicima i širila svijest o dobrobiti:

- „Ricomincio da me (Ponovno krećem od sebe)”, nova serija treninga u teretani posvećenih tjelesnom i mentalnom blagostanju, osmišljena kako bi podržala povratak tjelesnoj aktivnosti nakon ljetne stanke te pružila priliku za bolje upoznavanje korporativnih teretana i stručnih trenera;
- „Wellbeing Stories”, serija susreta pokrenuta 2024. s posebnim gostima radi poticanja promišljanja o ravnoteži, izgradnji, hrabrosti, ljubaznosti i poštovanju, usmjerena na organizacijsko blagostanje;
- „Respira. Coltiva il tuo equilibrio (Diši. Njegovuj svoju ravnotežu)”, program pokrenut 2024. s radionicama za vježbanje svjesne usredotočenosti (mindfulness) i promicanje blagostanja i ravnoteže tijekom razdoblja osobnog i poslovnog stresa;
- „Adolescenza in dialogo, per una genitorialità consapevole (Adolescencija u dijalogu, za svjesno roditeljstvo)”, serija susreta usmjerenih na istraživanje životne faze obilježene značajnim tjelesnim, emocionalnim i psihološkim promjenama;
- Inicijative usmjerene na podizanje svijesti i promicanje otvorenosti o temama poput invaliditeta i inkluzije, zdravlja i psihološkog blagostanja — primjerice one povezane sa Svjetskim danom mentalnog zdravlja i Međunarodnim danom osoba s invaliditetom, kao i serija posvećena takozvanim „nevidljivim bolestima”;
- Susreti uživo — „relacijska iskustva” — posvećeni pojedinim organizacijskim jedinicama ili homogenim skupinama, radi poticanja angažmana kroz relacijsko blagostanje, s dinamičnim formatima i na lokacijama koje izlaze iz uobičajenog radnog konteksta.

Tijekom godine, u vezi s navedenim, organizirano je više od 75 inicijativa na 21 lokaciji diljem zemlje, obuhvaćajući oko 23 tisuće ljudi. Mnoge od tih inicijativa bile su dostupne i putem streaminga.

Još jedan važan aspekt je pažnja Grupe prema zdravlju i mentalnom blagostanju ljudi. U tom je kontekstu Grupa nastavila pružati svoju uslugu „Ascolto e Supporto”, psihološku podršku dostupnu 24/7, 365 dana u godini, za cijelu Grupu u Italiji i inozemstvu. U 2024. usluga je u Italiji obogaćena alatom Social Care: u području psihološkog savjetovanja, Social Care Manager može intervenirati kako bi zaposlenicima Grupe pružio praktičnu pomoć u pronalasku lokalnih usluga u sektoru skrbi (primjerice, briga o djeci, starijima i/ili osobama s invaliditetom). U 2025. usluga „Ascolto e Supporto” obilježila je pet godina od uvođenja i nastavila pružati podršku svim zaposlenicima Grupe, zabilježivši više od 3.000 ukupnih pristupa (u Italiji i inozemstvu) tijekom godine.

Što se tiče CareLab-a, radionice za promicanje blagostanja koja je podijeljena na strukturiranu ponudu sadržaja, alata i inicijativa, kako u digitalnom obliku tako i uživo, uvedene su nove usluge i mogućnosti:

- „CareLab Pathways”, razvijen na tragu „Wellbeing Stories” i tema obrađenih u toj seriji, s redovitim susretima svaka dva mjeseca koji pozivaju sudionike da istraže odabrane uvide, ideje i alate usmjerene na poboljšanje svakodnevnog života;
- „Petit BamBou”, aplikacija koja pomaže ljudima u prakticiranju mindfulnessa, nudeći programe i alate osmišljene za smanjenje stresa i tjeskobe te pomaže u potpunom uživanju u životu;
- „Futurely”, usluga specijalizirana za obrazovno usmjeravanje, namijenjena obiteljima s djecom koja trebaju odabrati smjer školovanja nakon završetka osnovne škole ili nakon stjecanja srednjoškolske diplome. Pomaže mladima otkriti njihove strasti, sklonosti i potencijal putem inovativne digitalne platforme koja nudi personalizirane i fleksibilne putove, strukturirane oko vođenih aktivnosti, vježbi i praktičnih sadržaja.

U kontinuitetu s prethodnim godinama, sljedeće inicijative i dalje su dostupne i dodatno su proširene:

- „Tecnogym app”, alat s inovativnim uslugama za poticanje zdravijeg načina života, kroz treninge u svim disciplinama i personalizirane putove;
- „LianeCare”, platforma za pronalaženje stručnjaka za skrb – dadilja, njegovatelja, kućnih pomoćnika i čuvara kućnih ljubimaca – s ciljem pružanja podrške ljudima u potrazi za kvalificiranim osobljem;
- „Académia.tv”, online platforma s kulinarskim tečajevima koje vode poznati talijanski i međunarodni kuhari, ali i nutricionisti, biolozi i dijetetičari;
- „4Fooding”, web aplikacija za zdravu prehranu, s dnevnim i tjednim jelovnicima, receptima i timom nutricionista dostupnim za pitanja ili personalizirane konzultacije;
- „21 days”, web aplikacija koja potiče usvajanje pozitivnih navika za emocionalno blagostanje, nudeći deset programa edukacije za pomoć u upravljanju tehnostresom i starenjem, smanjenju kognitivnog opterećenja, povećanju energije, poticanju pozitivnosti, poboljšanju koncentracije, upravljanju vremenom, jačanju emocionalne inteligencije i samopoštovanja te njegovanju kvalitetnih odnosa.
- „#Stepbystep”, aplikacija koja nagrađuje aktivan stil života kroz korake, sport i izazove među zaposlenicima, nastavlja s organizacijom „posebnih inicijativa u koracima” koje uključuju grupe ljudi u ostvarivanju ESG ciljeva: pretvaranjem prijedrenih koraka u konkretne akcije, svatko je mogao povezati brigu o dobrobiti s podrškom inicijativama za zaštitu okoliša ili podrškom najranjivijima. Među inicijativama, posebno se ističe ona koja je kulminirala Olimpijskim danom, događajem koji je organizirala Fondazione Milano Cortina 2026 u sklopu kampanje „Let's Move” za promociju Zimskih olimpijskih igara 2026.

Na dan 31. prosinca 2025., CareLab je zabilježio više od 760.000 pregleda u Italiji i inozemstvu (+41% u odnosu na prethodnu godinu), a 54.000 ljudi koristilo je CareLab usluge putem platformi, aplikacija i web aplikacija.

Proces internacionalizacije strategije People Caring se nastavlja, proširujući inicijative s utjecajem i relevantnošću na sve ljude u Grupi na globalnoj razini. Naime, mnogi od gore navedenih alata dostupni su i zaposlenicima Grupe u inozemstvu — primjerice CareLab, „Ascolto e Supporto”, 4Fooding, Petit BamBou i #Stepbystep — a što se tiče sastanaka i inicijativa, organizirane su i posebne sesije isključivo za ovaj segment.

Konkretno, unutar sektora International Banks Division (IBD), osim što je učvršćeno proširenje platforme CareLab kroz mjesečni plan objave sadržaja vezanih uz dobrobit — u suradnji sa strukturom People Care Grupe — održane su paralelne sesije u nekoliko banaka povodom Međunarodnog dana joge. Dodatno, organizirani su i webinar posvećeni mentalnom

zdravlju, dijelom zahvaljujući usluzi “Care Connect”, koja je slična usluzi “Ascolto e Supporto” za međunarodne entitete Grupe.

Teme vezane uz dobrobit unutar IBD-a dodatno su proširene u godišnjem programu inicijative Be Well, koja je uključivala:

- treće izdanje IBD Cooking Challenge-a, koje je okupilo finaliste lokalnih kulinarskih natjecanja održanih unutar banaka i Središnjeg ureda IBD-a u multikulturalnoj razmjeni;
- program za mentalno blagostanje, koji je u 2025. godini bio usmjeren na ljubaznost (“Be Kind”), razvijen kroz mjesečne susrete i svjedočanstva iz međunarodnih banaka, a kulminirao je webinarom održanim povodom Svjetskog dana ljubaznosti;
- sesiju samoobrane za žene u Središnjem uredu IBD-a, s ciljem jačanja samopouzdanja, svijesti i vještina upravljanja rizicima;
- nastavak rada Kluba knjige u Središnjem uredu, dvomjesečnog susreta posvećenog dijeljenju razmišljanja i zajedničkom čitanju.

Na temelju iskustava stečenih tijekom pandemije i rezultata internih istraživanja, banke unutar IBD perimetra razvile su nove modele fleksibilnog rada, u skladu s lokalnim zakonima. Ti modeli uključuju određeni broj dana fleksibilnog rada, redizajn korporativnih prostora i proširenje skupine zaposlenika koji su uključeni. Također, i u 2025. godini model fleksibilnog rada ostao je na snazi u središnjicama svih banaka unutar perimetra, a neke su ga proširile i na svoje mreže podružnica. Posebno je VUB nakon pilot-faze u 2024. godini ovu inicijativu proširio na sve podružnice.

Pokazatelji vezani uz ravnotežu između poslovnog i privatnog života²⁵⁰

Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (tzv. pokazatelji specifični za entitet), za koje nisu prikazani usporedni podaci. Na dan 31. prosinca 2025., 97,9% zaposlenika Grupe imalo je pravo na obiteljski dopust; unutar Italije to pravo imaju svi zaposlenici. U 2025. godini, 7,1% onih koji su imali pravo na obiteljski dopust to je pravo i iskoristilo, pri čemu je udio žena bio 5,3%, a muškaraca 1,8%.

Tablica — Postotak zaposlenika s pravom na Obiteljski dopust

	2025.
<i>Ukupno</i>	97,9%

Tablica — Postotak zaposlenika s pravom koji su koristili Obiteljski dopust

	2025.
<i>Žene</i>	5,3%
<i>Muškarci</i>	1,8%
<i>Ukupno</i>	7,1%

Prijavljeni podatak obuhvaća sljedeće vrste obiteljskog dopusta:

- porodični dopust (razdoblje odsutnosti prije i nakon poroda; u nekim državama i u slučaju posvojenja), uz zaštitu radnog mjesta na radu;
- očinski dopust (za oca ili, gdje je to predviđeno nacionalnim zakonodavstvom, za ekvivalentnog drugog roditelja) povodom rođenja djeteta, u svrhu skrbi;
- roditeljski dopust (za roditelje, nakon rođenja ili posvojenja djeteta, u svrhu brige o djetetu), kako je definirano od strane nadležne države članice;
- dopust za njegovatelje, radi pružanja osobne skrbi ili potpore članu obitelji ili osobi u zajedničkom kućanstvu s ozbiljnim zdravstvenim stanjima, u skladu s nacionalnim zakonodavstvom.

Privatnost zaposlenika Grupe

Politike vezane uz privatnost zaposlenika Grupe

Grupa Intesa Sanpaolo oduvijek održava visoku i stalnu predanost zaštiti osobnih podataka svojih zaposlenika, osiguravajući da se ti podaci prikupljaju i obrađuju u skladu s važećim zakonskim propisima.

Grupa je izradila posebne dokumente za upravljanje koji pružaju jasne upute o ponašanju koje zaposlenici i suradnici moraju održavati kako bi se osigurala ispravna prikupljanja, uporaba i zaštita osobnih podataka u skladu s važećim nacionalnim i međunarodnim zakonodavstvom te načelima koja vode Grupi, a koja su formalizirana u Etičkom kodeksu i Internom kodeksu ponašanja. Ove su upute sadržane u Smjernicama o zaštiti osobnih podataka fizičkih osoba i u Korporativnim pravilima za obradu i zaštitu osobnih podataka fizičkih osoba. Interni regulatorni dokumenti, uključujući Smjernice i Pravila, objavljeni su na posebnom internom portalu kojemu svi zaposlenici i suradnici imaju pristup.

Nadalje, od dobavljača se također zahtijeva usklađenost s politikama, propisima i standardima koji se odnose na zaštitu osobnih podataka. To se osigurava procjenom njihove usklađenosti i primjerenosti, formalizacijom ugovornih uvjeta, definiranjem njihove uloge u području privatnosti, davanjem uputa o načinu obrade podataka u vlasništvu društava Grupe te provjerom potrebnih zaštitnih mjera u slučaju dobavljača koji posluju izvan EU-a.

Prilikom zasnivanja radnog odnosa, zaposlenicima i suradnicima dostavlja se politika o privatnosti koja transparentno i jasno navodi koje se osobni podaci obrađuju, načine prikupljanja, pravne osnove i svrhe obrade, razdoblja čuvanja podataka, prava zajamčena Općom uredbom o zaštiti podataka (GDPR), načine ostvarivanja tih prava te kontakt podatke službenika za zaštitu podataka (DPO), kako bi sve potrebne informacije bile transparentne ispitanicima. Obavijest o privatnosti revidirana je u lipnju

²⁵⁰ Pokazatelj specifičan za entitet.

2025. godine. Ažuriranja se odnose na uvođenje sustava umjetne inteligencije u metode obrade podataka i svrhe povezane s pravnom osnovom legitimnog interesa.

Za dodatne informacije o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanima uz privatnost zaposlenika Grupe, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) prikazanu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Grupa, koja ima društva smještena u različitim državama članicama EU i izvan EU, poštuje izričite odredbe o zaštiti osobnih podataka iz njihovih nacionalnih zakonodavstava. Unutar EU, aktivnosti povezane sa zaštitom osobnih podataka provode lokalni službenici za zaštitu podataka, koje imenuju Upravni odbori pojedinih društava i koji funkcionalno izvještavaju službenika za zaštitu podataka društva majke. Društva za koja nije imenovan službenik za zaštitu podataka, u skladu s načelom proporcionalnosti, određuju ulogu zaduženu za podršku lokalnim strukturama u provedbi aktivnosti nadzora rizika neusklađenosti u području zaštite osobnih podataka. Izvan EU, lokalni službenik za usklađenost (ili posebna uloga propisana lokalnim propisima, gdje je primjenjivo) mora provjeriti usklađenost internih propisa društva s načelima utvrđenima u Smjernicama o zaštiti osobnih podataka fizičkih osoba. Rezultati ove procjene potom se dostavljaju službeniku za zaštitu podataka društva majke, uz istovremeno osiguravanje potpune usklađenosti sa zakonodavstvom zemlje u kojoj društvo posluje. Sva društva dužna su dostaviti strukturama društva majke tražene informacije vezane uz zaštitu osobnih podataka te ih bez odgode obavijestiti u slučaju bilo kakvih značajnih povezanih incidenata.

Relevantni regulatorni okvir, načela koja nadahnjuju Grupu, dokumenti o upravljanju koje je usvojila Banka te odgovornosti dodijeljene različitim korporativnim strukturama i službeniku za zaštitu podataka opisani su u odjeljku „Kvaliteta usluge — Zaštita podataka klijenata”, u stavku „Politike vezane uz privatnost klijenata”, u poglavlju ESRS S4, i odnose se na obradu osobnih podataka svih fizičkih osoba.

Procesi uključivanja vlastitih radnika i njihovih predstavnika

U skladu s načelom slušanja i dijaloga u odnosima sa zaposlenicima Grupe, kako je utvrđeno u Etičkom kodeksu, uključivanje zaposlenika odvija se neizravno i osigurano je putem sindikalnih predstavništava, u skladu sa sektorskim propisima i protokolom industrijskih odnosa.

U području privatnosti, zaposlenici su izravno uključeni u trenutku uspostave radnog odnosa, putem dostave politike o privatnosti od strane funkcije Ljudskih resursa, koja je također dostupna na internom HR portalu. Kako to zahtijevaju zakonodavstvo i Smjernice, politika je sastavljena u sažetom, transparentnom, razumljivom i lako dostupnom obliku te jednostavnim i jasnim jezikom kako bi se potrebne informacije prenijele na transparentan način. Kada se obavijest o privatnosti ažurira, dokument se šalje svim zaposlenicima i suradnicima na znanje te je također dostupan na internom HR portalu. Za nove elemente uvedene posljednjim ažuriranjem, pogledajte ono što je već opisano u stavku „Politike vezane uz privatnost zaposlenika Grupe.”

Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu

Svi zaposlenici i suradnici koji su imenovani kao izvršitelji obrade podataka dužni su postupati u skladu s danim uputama, važećim zakonskim odredbama i načelima društva.

Nepridržavanje vanjskih ili internih propisa o zaštiti osobnih podataka od strane izvršitelja obrade podataka pokreće postupak provjere stvarnog neusklađenog ponašanja. U slučaju utvrđenih povreda, nadležni odjeli uvijek se obavještavaju radi pokretanja disciplinskog postupka, koji obično rezultira primjenom jedne od mjera predviđenih referentnim propisima protiv zaposlenika.

U slučaju prijave koje se odnose na pitanja privatnosti ili zahtjeva za ostvarivanje prava, zaposlenici se mogu obratiti Službeniku za zaštitu podataka (DPO), čiji su kontakt podaci navedeni i u politici koja im je dostavljena, i na institucionalnoj web stranici Grupe, u odjeljku Privatnost, kao i u posebnim internim procesnim vodičima objavljenima na internom portalu.

Zahtjevi se mogu slati elektroničkim putem (e-mail, ovjereni e-mail) ili u papirnatom obliku, a obrađuju se uz odgovarajuću razinu povjerljivosti i zaštite podataka ispitnika. Praćenje zaprimanja zahtjeva odgovornost je funkcije privatnosti, koja upravlja zaprimljenim zahtjevima i jamči njihovu pravovremenu obradu u skladu s rokovima propisanim zakonodavstvom.

U sklopu integriranog sustava unutarnje kontrole, kontrolne funkcije provode provjere, različite dubine i učestalosti, usklađenosti aktivnosti sa zahtjevima regulatornog okvira zaštite osobnih podataka te ispravne provedbe mjera koje je u vezi s tim pitanjima donijelo nadležno tijelo za zaštitu podataka. Rezultati se izvještavaju Upravnom odboru.

U tom kontekstu, Chief Audit Officer provodi periodične kontrolne aktivnosti koje su definirane ne samo na temelju specifičnih regulatornih obveza u tom području (revizije koje se provode jednom godišnje), već i iz perspektive upravljanja rizicima, uzimajući u obzir i nalaze koje su prijavile druge korporativne kontrolne funkcije.

Općenito govoreći, neovisne provjere interne revizije usmjerene su na utvrđivanje cjelovitosti, primjerenosti i funkcionalnosti modela upravljanja rizikom usklađenosti u području zaštite podataka, pri čemu se sve nepravilnosti povezane s obradom osobnih podataka prijavljuju nadležnim korporativnim strukturama, Službeniku za zaštitu podataka (DPO) te Upravnom odboru. Službenik za zaštitu podataka, u skladu s GDPR-om i Smjernicama, zadužen je za izradu izvještaja, najmanje jednom godišnje, kojim Upravni odbor izvještava o svim pitanjima zaštite podataka od posebne važnosti. Ova obveza omogućuje, kroz usvajanje odgovarajućih mjera, ublažavanje reputacijskih i rizika neusklađenosti u obradi osobnih podataka, uključujući i zakonitost i poštenje obrade, svrhu i relevantnost obrade te cjelovitost i nepretjeranu količinu prikupljenih podataka.

Ciljne vrijednosti vezane uz privatnost zaposlenika Grupe

Intesa Sanpaolo kontinuirano je posvećena osiguravanju najviše razine povjerljivosti i sigurnosti podataka svojih zaposlenika, jamčeći — kako je detaljno opisano u odjeljku „Mjere” — primjenu načela Opće uredbe o zaštiti podataka (GDPR) i provedbu inicijativa za podizanje svijesti. U tom kontekstu, zaštitne mjere koje su uvedene omogućuju kontinuirano praćenje i nadzor ovih pitanja, osiguravajući zaštitu podataka zaposlenika i suradnika čak i u nedostatku posebno definiranih mjerljivih kvantitativnih ciljeva.

Mjere vezane uz privatnost zaposlenika Grupe

Službenik za zaštitu podataka prati rizik usklađenosti prema pristupu temeljenom na riziku, osiguravajući primjenu načela Privacy by Design“ (tehnička zaštita podataka), s ciljem da se od samog početka provede logika zaštite osobnih podataka kroz prepoznavanje potencijalnih rizika za prava i slobode ispitanika te tehničkih i odgovarajućih organizacijskih mjera za ublažavanje tih rizika, kao i provođenje procjena učinka na privatnost radi procjene utjecaja na zaštitu podataka prije započinjanja jedne ili više aktivnosti obrade koje mogu predstavljati visok rizik za prava i slobode fizičkih osoba.

Tijekom 2025. nastavile su se aktivnosti podizanja svijesti za zaposlenike Grupe, s ciljem promicanja kulture upravljanja rizicima u području zaštite podataka i povećanja svijesti o pristupu temeljenom na riziku. Ta se svijest potiče kroz obvezne e-learning tečajeve. Tečajevi uključuju završni test i omogućuju zaposlenicima stjecanje praktičnog razumijevanja propisa, uz osiguravanje kontinuiranog ažuriranja. Grupa putem namjenskih alata prati stopu završetka tečajeva i prolaznost na pripadajućim testovima. Uz sadržaje za edukaciju pripremljene prije 2024. i još uvijek dostupne, u ožujku je za najviše rukovodstvo Banke organiziran događaj Compliance Talk Privacy, nakon čega je isti sadržaj u video formatu dostavljen svim zaposlenicima Grupe. U ožujku je također organizirana i Board Induction sesija na iste teme zaštite podataka. Konačno, omogućena su i dva nova digitalna tečaja: prvi, namijenjen zaposlenicima središnjih funkcija, za povećanje svijesti o povredama podataka kroz opis konkretnih slučajeva i, šire, što njihovo upravljanje podrazumijeva; drugi, namijenjen zaposlenicima Banca dei Territori sektora društva majke, s prikazom mogućih pogrešaka u poslovanju poslovnica, s naglaskom na ispravno i usklađeno postupanje s podacima i povezane rizike od sankcija. Za više informacija o obveznoj edukaciji, vidi odjeljak „Edukacija i razvoj“.

ESRS S2 - Radnici u lancu vrijednosti

Upravljanje pitanjima održivosti vezanim uz radnike portfeljskih društava

Politike i procesi povezani s radnicima u portfeljskim društvima

Grupa uzima u obzir ESG rizike povezane s aktivnostima korporativnih klijenata te posebnu pažnju posvećuje detaljnoj analizi pitanja održivosti koja su povezana s procesom odobravanja kredita. U tu svrhu uspostavljeni su opći kriteriji isključenja kako bi se spriječilo financiranje aktivnosti i/ili projekata s osobito značajnim društvenim utjecajem. Konkretno, Grupa se obvezuje da neće financirati poduzeća i projekte ako se pojave dokazi, poput kazni, sudskih postupaka i presuda, koji se odnose na kršenja ljudskih prava te prisilni ili dječji rad. Prilikom izrade internih smjernica o ESG rizicima, upućuje se na načela definirana međunarodnim najboljim praksama te na razvoj koji potiču i izražavaju regulatori i nadzorna tijela na europskoj i međunarodnoj razini. Posebno se inspiracija crpi iz inicijativa usmjerenih na promicanje najboljih praksi održivosti u bankarskom sektoru kojima se Grupa pridružila, uključujući UN Global Compact, UNEP FI – Inicijativa za financije Programa Ujedinjenih naroda za okoliš, UN načela za odgovorno bankarstvo, UN načela za odgovorno ulaganje, UNEP FI načela za održivo osiguranje i Ekvatorska načela (EP).

Područje upravljanja Chief Risk Officer (CRO) Governance Area razvija i održava, u suradnji s ostalim relevantnim strukturama, Smjernice za upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) rizicima i pripadajuća provedbena pravila te je odgovorno za dizajn, razvoj i održavanje unutarnjeg sustava za upravljanje i procjenu reputacijskih i ESG rizika Grupe. Za više informacija o ovim Smjernicama, upućuje se na odjeljak „Strategija za borbu protiv klimatskih promjena na razini portfelja” u poglavlju ESRS E1 — Klimatske promjene.

Grupa prepoznaje rizik povezan s ulaganjem, financiranjem i uslugama kreditiranja klijentima u sektorima koji u svom poslovanju i/ili opskrbnim lancima nose veće društvene rizike te stoga potiče ESG ulaganja putem kojih može imati i aktivnu ulogu u ublažavanju društvenih izazova poput ekonomskih i socijalnih nejednakosti. Sukladno tome, kako je proizašlo iz procjene dvostruke značajnosti, negativan učinak povezan s financiranjem/ulaganjem u potencijalno manje odgovorne sektore/zemlje u pogledu zaštite prava njihovih zaposlenika može predstavljati kreditni/tržišni rizik zbog visoke koncentracije prema takvim sektorima/zemljama. Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama koje se odnose na zaposlenike u portfeljskim društvima, upućujemo na tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Uvedena je i ESG ocjena koja također ima za cilj procijeniti društveni profil korporativnih klijenata²⁵¹ (uključujući upravljanje radnom snagom i standarde, zdravlje i sigurnost na radu, politike za uključivanje i unaprjeđenje raznolikosti te razvoj ljudskog kapitala), a uspostavljen je i namjenski proces clearinga ESG & reputacijskog rizika za procjenu tih rizika. Za dodatne informacije o clearing procesu upućuje se na odjeljak „Strategija za borbu protiv klimatske promjene na razini portfelja” u poglavlju ESRS E1 — Klimatske promjene.

S obzirom na kontekst, pozicioniranje i poslovanje Grupe Intesa Sanpaolo kao jedne od vodećih talijanskih i europskih financijskih institucija, trenutačno je složeno strukturirati i primijeniti poseban proces za izravno uključivanje radnika zaposlenih u društvima iz portfelja Grupe ili im osigurati posebne kanale za izvještavanje putem kojih bi mogli Intesa Sanpaolo Grupi prenijeti svoje zabrinutosti i eventualne negativne učinke koje su pretrpjeli, kako to zahtijevaju ESRS standardi.

Trenutačno Grupa može provoditi uključivanje i eventualne metode slušanja o pitanjima održivosti vezanim uz radnike takvih društava kroz dijalog s ugovornom stranom koja je uključena u portfelj.

Ciljevi i mjere vezani za radnike u portfeljskim društvima

Grupa provodi aktivnosti i inicijative za podršku i praćenje ESG pitanja, osobito onih društvenih, koja mogu obuhvaćati (s izravnim ili neizravnim učinke) i zaposlenike svojih portfeljskih društava, pri čemu se posebna pažnja posvećuje pitanjima održivosti vezanim uz sektore osjetljive na ESG i/ili reputacijski rizik. Ovi se projekti provode i bez definiranja kvantitativnih ciljeva vezanih uz upravljanje učincima i rizicima koji se odnose na radnike portfeljskih društava, ponajprije zbog ograničene dostupnosti kvantitativnih informacija koje bi omogućile mjerenje učinkovitosti poduzetih aktivnosti. Slično tome, kada je riječ o (i) kvalitativnom i kvantitativnom praćenju učinkovitosti tih aktivnosti te (ii) dodjeli posebnih resursa namijenjenih tim pitanjima, trenutačno je teško definirati ciljeve mjere za podršku radnicima u portfeljskim društvima. Ipak, predviđaju se potencijalni oblici uključivanja i osluškivanja kroz dijalog s ugovornim stranama prisutnima u portfeljskim društvima.

²⁵¹ Krajem prosinca 2025. ESG ocjena obuhvaća više od 240 tisuća korporativnih klijenata Intesa Sanpaolo.

ESRS S3 - Pogođene zajednice

Politike vezane uz zajednice pogođene vlastitim operacijama

Predanost Grupe pravima zajednice

Grupa pridaje veliku važnost projektima koji potiču rast te društvenu, obrazovnu, kulturnu i građansku uključenost u zajednicama u kojima djeluje, čime doprinosi razvoju inovativnijih i uključivijih društava. Podrška skupinama ranjivih osoba, mladima, zajednici i teritoriju, zajedno s promicanjem umjetničke, kulturne i prirodne baštine Italije, temeljni su elementi duboko ukorijenjeni u povijesti i poslovnoj praksi Grupe. Grupa svoju predanost ljudskim pravima proširuje i na zajednice, osobito u pogledu odabira korisničkih subjekata i doprinosa koje namjerava dodijeliti, kao i promicanjem slušanja i dijaloga s civilnim društvom. Kao što je navedeno u stavku „Predanost Grupe ljudskim pravima” u poglavlju ESRS S1 — Vlastita radna snaga, formalizacija te predanosti sadržana je u Etičkom kodeksu, u skladu s Načelima o ljudskim pravima.

Etički kodeks je referentni regulatorni instrument u odnosu na odnose s lokalnim zajednicama. Posebno su Etički kodeks i njegova načela povezana s učincima i prilikama koje se smatraju značajnima za Grupu. Načela na koja se poziva odnose se na ispunjavanje materijalnih i kulturnih potreba zajednice te usmjeravaju odnose Grupe s lokalnim zajednicama u sljedećim makro područjima:

- podrška neprofitnom sektoru radi promicanja pravednog i kohezivnog društvenog razvoja, kroz predanost podršci društvenim poduzećima i neprofitnim organizacijama kroz partnerstva usmjerenih na provedbu inicijativa i modela intervencija u lokalnim zajednicama u korist ranjivih skupina;
- podrška zajednicama i njihovim materijalnim i kulturnim potrebama kroz donacije, sponzorstva i partnerstva, osiguravajući usklađenost s referentnim vrijednostima i korporativnim strategijama te promičući povijesnu, umjetničku, kulturnu i prirodnu baštinu;
- promicanje lokalnih gospodarstava i snažnih korijena u Italiji i inozemstvu, učinkovito podupirući teritorij, spajajući ekonomske rezultate i poštovanje lokalnih vrijednosti, podržavajući mala i srednja poduzeća te promičući inicijative s visokim društvenim i okolišnim vrijednostima.

Načela Etičkog kodeksa primjenjuju se na aktivnosti Grupe i odnose se na intervencije namijenjene lokalnim zajednicama, ranjivim osobama, mladima, zajednici i teritoriju, kao i na odnose s društvenim poduzećima i neprofitnim organizacijama (NPO) - poput volonterskih udruga, udruga za promicanje društva (APS), zaklada i konzorcija - kroz aktivnosti zajedničkog planiranja i partnerstva usmjerene na pokretanje projekata i inicijativa.

Grupa potiče kontinuirani dijalog s organizacijama koje predstavljaju lokalne zajednice, prepoznajući njihovu stratešku važnost za razvoj svojih aktivnosti na održiv način. Iz tog razloga, dionicima su na raspolaganju različiti kanali i interne procedure za prikupljanje, analizu i rješavanje prijava navodnih neusklađenosti vezanih uz prava zajednice, uključujući i ona sadržana u Načelima o ljudskim pravima koje je Grupa usvojila.

Među tim kanalima, dostupna je i posebna adresa elektroničke pošte za Etički kodeks putem koje se mogu prijaviti slučajevi moguće neusklađenosti. Za dodatne informacije o primjeni Etičkog kodeksa i pripadajućem kanalu za prijavu, pogledajte odjeljak „Politike, ciljne vrijednosti i mjere povezane s korporativnom kulturom” u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje.

Društveni utjecaj na zajednicu

Provodivši opća načela i vrijednosti opisane iznad, Intesa Sanpaolo Grupa aktivno sudjeluje u podršci lokalnim područjima i zajednicama u kojima djeluje, koristeći različite alate, inicijative i programe.

Statut društva matičnog društva Intesa Sanpaolo predviđa mogućnost izdvajanja dijela raspodjeljive dobiti u dobrotvorne svrhe, kroz osnivanje posebnog fonda pod nazivom „Fond za donacije u dobrotvorne, društvene i kulturne svrhe” (u daljnjem tekstu „fond za donacije”), kojim upravlja Predsjedništvo Banke.

Nadalje, statut društva daje Upravnom odboru Intesa Sanpaolo, između ostalog, ovlast za interveniranje donacijama u okviru godišnjeg plana intervencija za podršku vrijednim inicijativama, u slučaju izvanrednih događaja ili za podršku specifičnim situacijama na lokalnom području. Sukladno relevantnim odredbama statuta društva, Upravni odbor osigurava koordinaciju takvih isplata, odobravajući opći pravilnik o njima, također u skladu s pažnjom i odgovornošću Grupe prema pitanjima okoliša, društva i upravljanja. Upravni odbor, uz podršku Odbora za rizike i održivost, također definira opće kriterije i smjernice za donacije u dobrotvorne svrhe te obavlja sve strateške nadzorne dužnosti.

Isplate u svrhu podrške ovim inicijativama obuhvaćaju i talijansko područje i inozemstvo u kojima Grupa posluje. Donacije su namijenjene neprofitnim organizacijama, uključujući vjerske i nekomercijalne javne subjekte.

Intesa Sanpaolo, s ciljem da se pozicionira među svjetskim liderima po društvenom utjecaju, unaprijedila je svoju organizacijsku strukturu kako bi ojačala strategiju intervencije u korist države, lokalnih područja i zajednica te je uspostavila područja upravljanja (Governance Areas) radi konsolidacije ESG aktivnosti i jačanja ESG strateškog usmjerenja. Unutar područja Chief Sustainability Officer Area, od 2024. godine djeluje područje upravljanja Chief Social Impact Officer Governance Area, koje putem Intesa Sanpaolo for Social Impact nadzire usmjeravanje, upravljanje i provedbu inicijativa i projekata društvenog utjecaja koje provodi Grupa, osiguravajući odnos s glavnim dionicima i društvenim akterima u koordinaciji s nadležnim funkcijama Grupe.

Tijekom 2025. Upravni odbor je odobrio posebne smjernice Grupe za upravljanje društvenim aktivnostima, novi dokument o upravljanju čija je svrha definirati i formalizirati dinamiku upravljanja društvenim inicijativama, u skladu s regulatornim okvirom Grupe i vodećim načelima. Ove smjernice predstavljaju alat koji omogućuje dosljedan pristup te jedinstveno i optimizirano upravljanje društvenim ulaganjima, a istovremeno potiču sinergije unutar Grupe. U njima se Intesa Sanpaolo za društveni utjecaj

identificira kao jedinica odgovorna za strateško usmjeravanje, koordinaciju, praćenje i izvještavanje o društvenim aktivnostima na Razini Grupe, uz jedinice iz područja upravljanja/poslovnih sektora i društava Grupe koja promiču društvene inicijative i nadziru njihovu provedbu (tzv. „vlasnici društvenih inicijativa”).

U 2025. društvene inicijative Banke slijedile su pravce intervencije razvijene tijekom 2024. u okviru Plana društvenog djelovanja, koji je – polazeći od društvenih ambicija Grupe – definirao smjerove djelovanja usmjerene na postizanje postavljenih ciljeva. Definicija Plana temelji se na analizi i praćenju društvenog konteksta, postojećih i latentnih potreba, rizika i novih trendova te nizu društvenih izazova identificiranih i kroz kontinuirani dijalog i međusobnu razmjenu s relevantnim dionicima. Intesa Sanpaolo za društveni utjecaj, u skladu s ciljevima Grupe, nastavila je razvijati svoje inicijative kroz sljedeća 4 pravca djelovanja, nazvana „Društveni pravci”:

- borba protiv materijalnog, financijskog i obrazovnog siromaštva te promicanje pristupa zapošljavanju;
- podrška pristupu zdravstvu, skrbi i liječenju;
- promicanje društvene integracije, lokalnog razvoja, valorizacije neiskorištene imovine i prostora te socijalnog stanovanja;
- razvoj novih društvenih projekata s javnim institucijama i društvenim akterima, prijenos znanja i vještina koje se mogu replicirati i skalirati.

Plan društvenog djelovanja, zahvaljujući gore navedenim 4 smjerovima djelovanja, predstavlja plan intervencija kao odgovor na učinke i prilike koji se smatraju značajnima za Grupu, s posebnim naglaskom na pitanja „Primjereno stanovanje”, „Primjerena prehrana” i „Utjecaji na lokalne sredine”. Područja djelovanja Plana obuhvaćaju više dionika i korisnika, uključujući mlade i maloljetnike, žene, osobe u siromaštvu, starije osobe, ranjive skupine, zajednice, imigrante i izbjeglice, a uključuju i javne institucije te razne društvene aktere, uključujući neprofitne organizacije. Za više detalja o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama koje se odnose na zajednice pogođene vlastitim operacijama, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Odgovornost za definiranje Plana društvenog djelovanja povjerena je strukturi Intesa Sanpaolo for Social Impact, koja je odgovorna za strateški nadzor društvenih aktivnosti Grupe. Ona promiče inicijative u korist područja i lokalnih zajednica s posebnim naglaskom na borbu protiv siromaštva i nejednakosti te definiranje strategija za potporu uključivom obrazovanju i zapošljivosti mladih i pojedinaca iz ranjivih skupina. Intesa Sanpaolo for Social Impact također ima za cilj širenje društvene kulture, pri čemu osigurava nadzor i opće usmjeravanje procesa upravljanja financiranjem s društvenim učinkom, koordinira predanost Grupe u području socijalnog stanovanja, upravlja institucionalnim odnosima s uključenim dionicima i provodi posebne projekte usmjerene na jačanje vodećeg položaja Grupe u pogledu društvene odgovornosti. Provedbu Plana društvenog djelovanja podupire Opservatorij Intesa Sanpaolo for Social Impact, čija je uloga analizirati i pratiti glavne trenutačne i nove društvene scenarije, trendove i potrebe, također s ciljem usmjeravanja društvenih inicijativa Banke. Plan društvenog djelovanja i inicijative koje iz njega proizlaze podliježu posebnoj strategiji valorizacije i komunikacije putem višekanalnog širenja društvene kulture unutar i izvan Grupe, i to putem posebnog odjeljka na internetskoj stranici, društvenih medija, događanja i komunikacijskih platformi partnerske mreže.

Fond za donacije

Fond za donacije ima za cilj pružiti podršku najranjivijim osobama i doprinijeti ostvarivanju društvenih ciljeva Poslovnog plana Intesa Sanpaolo, također s ciljem doprinosa ostvarenju ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih naroda (SDG) utvrđenih UN Agendom za održivi razvoj do 2030.

Fond za donacije djeluje na temelju Pravilnika i Smjernica. Pravilnik, koji je 2016. odobrio i donio Upravni odbor Intesa Sanpaolo, uređuje upravljanje fondom za donacije i definira mehanizme za odabir subjekata i projekata, prema načelu razdvajanja dobrotvornih inicijativa od ostvarivanja poslovnih interesa. Pravo na sredstva fonda za donacije imaju isključivo neprofitne organizacije koje nisu uključene u poznate pravne sporove, u pitanjima koja se odnose na organizirani kriminal i nepoštivanje ljudskih prava, mirnog suživota i zaštite okoliša, te čije su referentne vrijednosti u skladu s onima navedenima u Etičkom kodeksu Grupe. Pravilnik također iz kategorije korisnika isključuje: privatne građane; političke stranke, političke pokrete i njihove organizacijske ogranke; sindikate i udruženja poslodavaca; regije, pokrajine i općine, osim u slučaju posebnih inicijativa od osobitog društvenog, kulturnog ili znanstvenog značaja.

Što se tiče zahtjeva, ocjenjuju se isključivo projekti s jasnim društvenim utjecajem, a sposobnost postizanja deklariranih ciljeva provjerava se analizom dosadašnjih rezultata predlagatelja. Prednost imaju zahtjevi s najboljom strukturom projekta, s najznačajnijim rezultatima i društvenim utjecajem te s pažljivijim i učinkovitijim korištenjem resursa.

Donacije mogu biti različitih iznosa i, ovisno o svojoj namjeni, dijele se na dvije vrste:

- lokalne donacije, do najviše 5 tisuća eura, kojima se upravlja decentralizirano putem Divizije Banca dei Territori i koje se dodjeljuju za podršku manjim projektima s izravnim lokalnim utjecajem, kao izraz potreba zajednice kojoj pripadaju;
- središnje donacije, u iznosu većem od 5 tisuća eura, kojima centralno upravlja Tehničko tajništvo predsjednika i koje se dodjeljuju srednje velikim i velikim projektima sa značajnim društvenim utjecajem.

Smjernice određuju strateške ciljeve i prioritete na visokoj razini koje se namjerava ostvariti te definiraju tematske smjerove. Također identificiraju neka pitanja koja se smatraju posebno važnima i hitnima u odnosu na aktualne socioekonomske probleme, a kojima se dodjeljuje značajan udio (najmanje 25%) sredstava koja se mogu godišnje dodijeliti. Smjernice se obnavljaju svake dvije godine i podnose na odobrenje Upravnom odboru.

Za dvogodišnje razdoblje 2025.—2026. analiza je izrađena na temelju relevantnih izvora, uključujući studije i izvješća Censisa, Eurostata, ISTAT-a te Ministarstva rada, socijalne politike i zdravstva. Kao dopuna tim analizama, uključeno je i šest stručnjaka s priznatim iskustvom u podršci najranjivijim skupinama društva. Njihov doprinos omogućio je definiranje jasnog i zajedničkog pogleda na glavne socioekonomske izazove u zemlji te preciznije određivanje prioriteta za intervenciju.

Uz glavna područja intervencije — odnosno zdravstvenu i socijalnu skrb u zajednici, jačanje potencijala južne i otočne Italije te društvenu uključenost migranata i izbjeglica — najznačajniji pomaci u odnosu na prethodno dvogodišnje razdoblje odnose se i na sljedeće aspekte:

- veći značaj pridaje se umrežavanju, odnosno sposobnosti prijavitelja da prošire sinergije i mrežemeđu različitim dionicima iz javnog, privatnog i trećeg sektora;
- potpora projektima koji promiču inkluzivni amaterski sport, uključujući i putem središnjih donacija, pod uvjetom da su inicijative dio strukturiranih programa koji uključuju i druge aktivnosti usmjerene na rješavanje šire društvene problematike;
- proširenje potpore inicijativama za podizanje svijesti o temama poput rodno uvjetovanog nasilja, edukacije o emocionalnim odnosima i građanskom odgoju, uključujući i obrazovanje o okolišu;
- mogućnost potpore zadrugama i društvenim poduzećima od trenutka njihova osnivanja, pod uvjetom da postoji značajno sufinanciranje od strane drugih donatora ili financijskih subjekata;
- proširenje financijske potpore na troškove povezane s aktivnostima jačanja kapaciteta, odnosno radnjama usmjerenima na poboljšanje učinkovitosti, održivosti i dugoročnog utjecaja organizacije na svim razinama (uključujući upravljanje financijskim i ljudskim resursima, komunikaciju i zastupanje interesa); uvođenje novih pragova za procjenu utjecaja i ažuriranje povezanih modela pokrivanja troškova, uz obvezu aktiviranja provjere od strane treće strane počevši od prve obnove projekta (druge godine provedbe).

Upravni odbor periodično provjerava korištenje dodijeljenih sredstava i usklađenost planiranih inicijativa s preuzetim ciljevima. Odabir projekata je u nadležnosti predsjednika Upravnog odbora (na prijedlog Tehničkog tajništva predsjednika), nakon konzultacija s glavnim direktorom, za sve inicijative iznad 5 tisuća eura i do 300 tisuća eura, dok Upravni odbor odobrava inicijative iznad 300 tisuća eura. Konačno, predsjednik Upravnog odbora odgovoran je za praćenje svih podržanih inicijativa. Svake godine i Godišnji plan raspoloživih sredstava podnosi se Upravnom odboru, koji ga potom odobrava na Glavnoj skupštini. Dio sredstava iz Plana dodjeljuje se Banca dei Territori za podršku inicijativama koje su izraz lokalnih zajednica, i to u iznosu koji ne prelazi 5 tisuća eura po inicijativi.

Dio sredstava dodijeljenih Banca dei Territori, nakon odobrenja Plana od strane Upravnog odbora i potvrde na Glavnoj skupštini, povjerava se na izravno upravljanje rukovoditelju strukture Banca dei Territori, koji potom delegira nadležnim Regionalnim centrima za upravljanje. Izvadak iz Pravilnika i Smjernica fonda za donacije dostupan je na institucionalnoj web stranici Grupe. Na istim stranicama moguće je pronaći i sveobuhvatne informacije o korištenju fonda za donacije, razvrstane po imenu i iznosu isplaćenih sredstava, s referencom na prethodnu godinu.

Tradicionalno, fond za donacije najveći dio svojih sredstava usmjerava u Italiju, podupirući zajednice u kojima Intesa Sanpaolo djeluje putem svoje mreže podružnica. Sredstva se raspoređuju po svim regijama, a posebno u područjima najveće potrebe: predgrađa, unutrašnja područja i okruženja obilježena zapuštenošću i marginalizacijom. Fond za donacije djeluje i na međunarodnoj razini, podupirući srednje i velike projekte te dajući prednost intervencijama usmjerenima na razvoj zajednica i teritorija u kojima Intesa Sanpaolo Grupa posluje sa svojim društvima, uključujući i suradnje koje pokreće sektor International Banks Division (IBD). Tehničko tajništvo predsjednika također provodi aktivnosti koordinacije s nadležnim funkcijama za donacije i autonomnim zakladama unutar IBD sektora kako bi se osigurala standardizacija načela, pravila i metoda izvještavanja.

Predanost kulturi

Kako bi se regulirala zaštita, očuvanje i valorizacija povijesno-umjetničke i arhivske imovine u vlasništvu Grupe, kao i one u vlasništvu trećih strana, te osigurala njihova javna dostupnost i dijeljenje sa zajednicama na koje se odnose, s krajnjim ciljem unapređenja kulturne baštine zemlje i njezinih teritorija, Intesa Sanpaolo Grupa usvojila je interne regulatorne alate. Konkretno, definirano je sljedeće:

- interna pravila koja se primjenjuju na upravljanje pokretnom i nepokretnom umjetničkom imovinom (primjerice, arheološki nalazi, slike, skulpture, crteži, stare knjige, freske, umjetnički vitraci itd.), kao i na upravljanje imovinom iste prirode u vlasništvu trećih strana u slučaju posudbi i ustupanja na korištenje;
- interna pravila za definiranje načela i smjernica koje treba primjenjivati u upravljanju arhivskom imovinom društva (pisana ili digitalna dokumentacija, fotografske zbirke itd.);
- interna pravila za upravljanje događanjima i sponzorstvima;
- interna pravila za upravljanje kulturnim pokroviteljstvom.

Dokumenti su izrađeni u skladu s važećim talijanskim zakonodavstvom koje se odnosi na kulturnu baštinu, a posebno sa Zakonom od 22. siječnja 2004., br. 42 (Kodeks o kulturnoj baštini i krajoliku); za međunarodna društva kćeri, primjenjuje se odgovarajuće nacionalno zakonodavstvo. Načela i smjernice utvrđene u dokumentima primjenjuju se na povijesno-umjetničku i arhivsku imovinu u vlasništvu Grupe, kao i na imovinu iste vrste u vlasništvu trećih strana u slučaju posudbi, ustupanja na korištenje i restauracije, dok je njihova provedba u nadležnosti strukture Art, Culture and Heritage unutar područja upravljanja Chief Sustainability Officer Governance Area.

Procesi uključivanja zajednica pogođenih vlastitim operacijama

Grupa pridaje posebnu pažnju perspektivi dotičnih zajednica, promičući strukturirani i kontinuirani dijalog i uključivanje s dionicima i predstavnicima zajednice, uključujući i aktere civilne ekonomije koji su aktivni na relevantnim teritorijima. Sve to s ciljem identificiranja područja intervencije i inicijativa s visokim društvenim, kulturnim i građanskim utjecajem, kako bi se djelovalo na smanjenje nejednakosti, podržalo mlade i zapošljivost te, općenito, promicalo uključiv i održiv razvoj.

Intesa Sanpaolo Grupa oblikuje svoj odnos sa zajednicom kroz mogućnosti za slušanje i dijalog s različitim sferama civilnog društva. U tu svrhu obvezuje se:

- održavati stalan kanal komunikacije s organizacijama koje zastupaju interese dionika i promicati strukturirani dijalozi s ciljem suradnje u vezi s međusobnim interesima;
- osluškivanje i uvažavanje očekivanja i prijedloga različitih sastavnica civilnog društva;
- analiza potreba i identificiranje područja djelovanja s visokim društvenim, kulturnim i građanskim utjecajem za zajednice;
- razvijanje aktivnosti u skladu s provedenim aktivnostima slušanja i dijaloga.

Uključivanje zajednica od strane Grupe ostvaruje se izravno kroz sastanke, organizaciju događanja te kroz uspostavu suradnji, partnerstava, kampanja slušanja i razmjene informacija s glavnim lokalnim dionicima. Provedba inicijativa odvija se kroz zajedničko planiranje s neprofitnim organizacijama, zahvaljujući i njihovoj sposobnosti prepoznavanja aktualnih i latentnih potreba lokalnih zajednica, strukturiranja uključivih i održivih rješenja i modela intervencije. Grupa podržava te organizacije stavljajući im na raspolaganje resurse, stručnost i svoju mrežu odnosa, čime nastaju suradnje i stvarni ekosustavi solidarnosti.

U tu svrhu, Intesa Sanpaolo za društveni utjecaj oslanja se na poseban „Opservatorij“ čija je zadaća identificirati glavne društvene trendove, koristeći doprinose ključnih dionika (posebice akademskih i znanstvenih partnera te zaklada) te u skladu s time usmjeravati društvene aktivnosti Grupe. Učinkovitost Opservatorija dodatno je ojačana aktivnostima Savjetodavnog odbora, kojeg čine viši predstavnici Banke i vanjski članovi priznate stručnosti i značajnog iskustva u društvenom sektoru. Odgovornost za proces uključivanja pogođenih zajednica, uključujući dionike iz javnog, privatnog i trećeg sektora, povjerena je pojedinim strukturama Grupe koje promiču i provode inicijative.

Među inicijativama Opservatorija, u listopadu 2025. službeno je predstavljen „Forum mladih za društveni sektor Intesa Sanpaolo“, s početkom djelovanja predviđenim za 2026. godinu. Riječ je o tijelu s konzultativnom i savjetodavnom funkcijom, sastavljenom od 12 mladih osoba u dobi između 18 i 25 godina koje pokazuju snažan interes za društvena pitanja, inovacije i angažman mladih. Forum mladih osnovan je s ciljem osluškivanja, vrednovanja i integriranja perspektive mladih u strategije društvenog utjecaja koje promiče Banka, kroz međugeneracijski dijalog sa strukturama Grupe o temama poput društvenih inovacija, održivosti i uključivosti, u skladu s društvenim prioritetima Intesa Sanpaolo.

Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani s zajednicama pogođenima vlastitim operacijama²⁵²

Podrška Grupe lokalnim područjima i zajednicama ostvaruje se kroz različite metode, alate i inicijative. Jedna od posebno važnih inicijativa je program „Cibo e Riparo per le persone in difficoltà“ (Hrana i sklonište za osobe u potrebi). Kao najveći plan ikad pokrenut od strane privatnog subjekta u Italiji, uključuje široku distribuciju hrane, kreveta, lijekova i odjeće osobama u potrebi diljem nacionalnog teritorija. U četverogodišnjem razdoblju Poslovnog plana 2022.–2025., program je učvrstio svoje djelovanje u podršci najranjivijim osobama, definirajući novu dimenziju društvene intervencije s višestrukim projektima i dionicima, te postavio cilj provedbe 50 milijuna inicijativa. U tu svrhu uključeni su razni profitni i neprofitni partneri kako bi se doseglo što više korisnika.

Cilj: Program hrana i smještaj za osobe u potrebi – obroci, kreveti, lijekovi, odjeća (broj inicijativa u milijunima)²⁵³

	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost ²⁵⁴	31. 12. 2021.	-
Završna vrijednost	31. 12. 2024.	54,1
Završna vrijednost	31. 12. 2025.	68,2
Cilj	2025.	50

Cilj provedbe 50 milijuna inicijativa postavio je Upravni odbor Intesa Sanpaolo prilikom izrade Poslovnog plana 2022.–2025., što je predstavljalo napredak u odnosu na ciljeve društvenog utjecaja već postavljene u prethodnom Poslovnom planu 2018.–2021. Provedba Programa odvija se kroz partnerstva s entitetima iz neprofitnog sektora nacionalnog značaja, sposobnima dosegnuti svako područje zemlje. Ti se entiteti biraju svaki put na temelju društvenih potreba koje identificiraju strukture Intesa Sanpaolo za društveni utjecaj putem scenarijskih analiza; s njima se potom definira zajednički projekt usmjeren na razvoj ciljanih aktivnosti. Općenito, Grupa unaprijed definira konkretne ciljeve zajedno s uključenim entitetima na razini svake pojedine inicijative te prati njihov napredak putem periodičnih izvještaja dogovorenih s partnerom. Tijekom faze praćenja ciljeva, entiteti iz neprofitnog sektora sudjeluju u provedbi inicijativa i izvještavanju o ostvarenim utjecajima. Tijekom 2025. provedeno je više od 14 milijuna inicijativa. Ukupno je od početka Plana Grupa realizirala više od 68,2 milijuna intervencija, u usporedbi s 54,1 milijuna zabilježnih na dan 31. 12. 2024., uključujući 56,5 milijuna prehrambenih intervencija, 4,6 milijuna kreveta u prihvatilištima, 6,4 milijuna medicinskih recepata i 730.000 komada odjeće. Provedene inicijative također su uključivale aktivnosti podrške humanitarnoj krizi u Ukrajini uzrokovanoj sukobom koji je u tijeku.

Završni podaci ističu potpuno ostvarenje cilja postavljenog za 2025. — koji je već dosegnut u 2024. — i njegovo značajno premašivanje, s 18,2 milijuna dodatnih intervencija u odnosu na početni cilj. Ovaj rezultat potvrđuje učinkovitost inicijativa koje je Grupa provela u svrhu podrške osobama u poteškoćama.

²⁵² Podaci vezani uz pokazatelj Programa „Hrana i smještaj za osobe u poteškoćama“ navedeni u ovom odlomku također su prikazani u dijelu „2025. ukratko“ — odlomak „Poslovni plan 2022.—2025. i novi plan 2026.—2029.“ u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

²⁵³ Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁵⁴ Cilj plana koji predstavlja planiranje nove aktivnosti koja nema polaznu vrijednost.

Mjere povezane s zajednicama pogođenima vlastitim operacijama²⁵⁵

Suradnja između Intesa Sanpaolo za društveni utjecaj i neprofitnih organizacija te entiteta iz neprofitnog sektora nastaje s ciljem poticanja dobrobiti zajednice, promicanja uključenosti i društvene kohezije kroz inicijative usmjerene na stvaranje pozitivnog utjecaja. Grupa tako pokazuje svoju predanost uključenosti podržavajući projekte koji imaju za cilj borbu protiv siromaštva u njegovim različitim oblicima, smanjenje nejednakosti i poticanje zapošljivosti mladih, pridonoseći — općenito — promicanju održivog i uključivog razvoja, također kroz institucionalne inicijative. Kroz ove aktivnosti pruža se konkretna podrška uključenim zajednicama, a istovremeno se doprinosi jačanju reputacije Grupe. Aktivnosti koje Grupa poduzima, opisane u sljedećim odjeljcima, podijeljene su u sljedeća glavna područja:

- borba protiv siromaštva;
- društvena kohezija i uključenost;
- obrazovanje mladih i zapošljavanje;
- korporativno volontiranje;
- platforme za grupno financiranje (crowdfunding);
- Fond za donacije;
- obrazovanje i širenje financijske kulture;
- predanost kulturi;
- institucionalne inicijative za podršku zajednici.

Borba protiv siromaštva

U sklopu aktivnosti za suzbijanje siromaštva, „Program hrane i smještaja za osobe u potrebi“ promiče inicijative na cijelom državnom području kroz ciljane mjere usmjerene na podršku najranjivijim zajednicama. Program je posebno usmjeren na djecu, starije osobe, osobe u rehabilitacijskim zajednicama, pojedince povezane sa zatvorskim sustavom te osobe koje žive u siromaštvu, pružajući im konkretnu podršku kroz distribuciju osnovnih potrepština i osiguravanje temeljnih usluga.

Obroci

Pothranjenost je jedan od najdramatičnijih aspekata za osobe u osjetljivim i siromašnim uvjetima. Intesa Sanpaolo poduzima mjere za njezino suzbijanje kroz široku mrežu inicijativa usmjerenih na pomoć zajednicama s društveno-ekonomskim poteškoćama, podržavajući distribuciju hrane i osnovnih potrepština u borbi protiv prehranbenog siromaštva. U tu svrhu, Intesa Sanpaolo je sklopila partnerstvo s Fondazione Banco Alimentare s ciljem jačanja i unapređenja lokalnih mreža u njihovoj sposobnosti prikupljanja i distribucije prehrambenih proizvoda za lokalne humanitarne organizacije. Suradnja uključuje inicijativu „Ri-pescato“, koja obuhvaća prikupljanje i preradu nezakonito ulovljene ribe zaplijenjene na Siciliji od strane Obalne straže, a koja se potom dodjeljuje za distribuciju humanitarnim organizacijama. Nadalje, u podršci ciljevima Poslovnog plana za Program, Intesa Sanpaolo surađuje s Fondazione San Patrignano kroz provedbu projekta „Podržati i spriječiti“, koji ima za cilj osigurati distribuciju obroka osobama smještenima u zajednici. Osim toga, kako bi se pružila podrška djeci s invaliditetom i teškim bolestima, postoji aktivna suradnja između Banke i Fondazione Dynamo Camp, usmjerena na osiguravanje besplatnih obroka i kreveta za djecu smještenu u Kampu na području Toskane, kojima se nude programi rekreativne terapije, kao i suradnja s Vidas ODV, usmjerena na pružanje besplatnih dnevnih obroka mladim pacijentima i njihovim obiteljima smještenima u hospiciju Casa Solievo Bimbi u Milanu. Konačno, Banka podržava projekt „Accogliere Insieme“, proveden u suradnji s City Angels, s ciljem pomoći osobama u poteškoćama kroz osiguravanje kreveta, obroka i usluga podrške za beskućnike. Zahvaljujući provedbi inicijativa koje podržava Intesa Sanpaolo kroz liniju djelovanja posvećenu sigurnosti hrane, u razdoblju 2022-2025. godine ovim je sporazumima omogućena distribucija 56,5 milijuna obroka. Fond za donacije također doprinosi provedbi Programa vlastitim sredstvima, koja osigurava predsjedništvo Intesa Sanpaolo; ukupno je isplaćeno 2,4 milijuna eura za distribuciju otprilike 1,4 milijuna obroka u jednoj godini, što odgovara otprilike 3.800 obroka dnevno. Aktivnosti fonda za donacije u ovom području nisu ograničene samo na distribuciju obroka, već uključuju i provedbu niza dodatnih aktivnosti usmjerenih na pomoć korisnicima u postizanju krajnjeg cilja izlaska iz siromaštva.

Kreveti

Inicijative usmjerene na osiguravanje kreveta koje je razvila i provela Intesa Sanpaolo imaju za cilj omogućiti strukturiranu intervenciju koja pruža dostojanstven smještaj, ali i jamči bolji pristup zdravstvenoj skrbi te podršku njegovateljima. Ovo područje uključuje već spomenute suradnje s Fondacijom San Patrignano, za koju Intesa Sanpaolo podupire osiguravanje kreveta osobama koje su smještene u zajednici, kao i suradnje s Fondacijom Dynamo Camp, Vidas ODV i City Angels, usmjerene na dodatnu podršku ustanovama kroz inicijative kojima se povećava kapacitet za prihvata djece i mladih koji su tamo smješteni te njihovih obitelji. Nadalje, kako bi se pridonijelo razvoju potpornih struktura za osobe u teškoćama, ostvarena je aktivna suradnja s udrugom Di.Re — Donne in Rete contro la violenza (Žene u mreži protiv nasilja), koja pruža podršku ženama na njihovom putu izlaska iz nasilja te promiče koordinirane akcije prevencije i podizanja svijesti. Za ovu inicijativu, Grupa doprinosi prihvatu i smještaju žena u „Sigurnim kućama“ mreže Di.Re, podupirući početne troškove za režije i najam, kao i usluge čuvanja djece tijekom traženja posla ili za kupnju dobara koja se mogu koristiti za pokretanje radnih aktivnosti. Ovi su sporazumi omogućili da se u razdoblju 2022.-2025. osigura 4,6 milijuna ležajeva/kreveta.

Lijekovi

Pristup zdravstvenoj skrbi pravo je na koje ima pravo svaki građanin, a upravo to je temelj za koordinacijsko djelovanje Intesa Sanpaolo s Banco Farmaceutico na proširenju nacionalne mreže za prikupljanje i distribuciju lijekova. U tu svrhu, projekt

²⁵⁵ Ključne informacije vezane uz inicijative za zajednice iz ovog poglavlja odražene su u poglavlju „2025. ukratko“ — stavak „Poslovni plan 2022-2025. i novi plan 2026-2029.“ u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

„Pharma Links“, nastao suradnjom Intesa Sanpaolo i Fondazione Banco Farmaceutico, ima za cilj stvaranje i jačanje mreža za prikupljanje i distribuciju lijekova diljem Italije jačanjem modela intervencije „Recupero Farmaci Validi“ (Prikupljanje valjanih lijekova), usmjerenog na prikupljanje neiskorištenih lijekova i njihovu donaciju lokalnim humanitarnim organizacijama. Još jedan cilj ostvaren kroz suradnju s Banco Farmaceutico bilo je jačanje

Platforme BFOOnline, upravljačkog alata fondacije koji je temelj procesa prikupljanja i distribucije lijekova. Ove suradnje omogućile su propisivanje 6,4 milijuna lijekova u razdoblju 2022.—2025.

Odjeća

Distribucija odjevnih predmeta postala je prilika za osmišljavanje složene inicijative kružne redistribucije kojom se potvrđuje povezanost održivosti i društvenih pitanja. U tom smislu, Intesa Sanpaolo surađuje s Caritas Italiana i nekim korporativnim klijentima Banke na projektu „Golden Links“, inicijativi usmjerenoj na prikupljanje i distribuciju odjeće, koja se sastoji od neprodanih artikala, povrata, drugog izbora, neispravnih ali upotrebljivih proizvoda, obiteljima u financijskim poteškoćama. Ukupno je tijekom trogodišnjeg razdoblja 2022.—2025. distribuirano 730.000 odjevnih predmeta i druge robe.

Učinkovitost inicijativa koje čine Program prati se tromjesečno putem izvještaja koje dostavljaju subjekti s kojima su uspostavljena partnerstva.

Društvena kohezija i uključenost

Grupa pridaje veliku važnost podršci zajednicama, između ostalog i kroz inicijative usmjerene na razvoj lokalnih područja u korist osoba u socio-ekonomski ranjivim uvjetima, s ciljem osiguravanja društvene kohezije i uključenosti. Inicijative se konkretno provode uz podršku Intesa Sanpaolo kroz financiranje organizacija iz neprofitnog sektora, kao i kroz zajedničko planiranje i prijenos znanja, u korist potrebitih osoba koje se bore dosegnuti minimalnu razinu dobrobiti i dostojanstva koja pripada svima. Učinkovitost inicijativa periodično prati Banka u sinergiji sa subjektima uključenima u projekte.

Diljem Italije razvija se niz projekata društvene kohezije i uključenosti, slijedeći smjernice Poslovnog plana 2022-2025. Posebno je provedeno više inicijativa za suzbijanje socio-ekonomske ugroženosti najranjivijih skupina. U tom smislu, Intesa Sanpaolo u suradnji s Caritas Italiana podupire program „Aiutare chi Aiuta (Pomoći onima koji pomažu)“ usmjeren na podršku biskupijama u promicanju društvene uključenosti starijih osoba i suzbijanju siromaštva mladih kroz podjelu obroka, zdravstvenih paketa i odjeće. U 2025. godini Intesa Sanpaolo i Caritas Italiana dodatno su ojačali svoju predanost podršci mladima i odraslima u zatvorskom sustavu, s posebnim naglaskom ove godine na maloljetničke kaznene zavode u Italiji i na mlade osobe pod drugim kaznenim mjerama. Inicijativa uključuje distribuciju osnovnih potrepština, pružanje strukovnog osposobljavanja za razvoj vještina relevantnih za tržište rada te podršku programima zapošljavanja usmjerenim na poboljšanje zapošljivosti.

Također u području socijalne uključenosti, Intesa Sanpaolo snažno je posvećena podršci djeci od 0 do 36 mjeseci koja su hospitalizirana na odjelima onkohematologije glavnih bolničkih centara u Italiji. U tom kontekstu, u suradnji sa socijalnim zadrugama partnerima Consorzio PAN, Banka je razvila i nastavlja podržavati „Obrazovni program Intesa Sanpaolo za djecu dugotrajne pacijente“ pružajući najmlađim pacijentima uslugu vrtića, prvu takve vrste, s ciljem pomoći djeci da prevladaju socijalnu i psihološku izolaciju uzrokovanu bolešću, zahtjevnim terapijama i dugotrajnim boravkom u bolnici, potičući njihov kognitivni i emocionalni razvoj kroz odgovarajuće programe koje provode kvalificirani odgajatelji, osiguravajući obrazovne materijale i inicijative za opremanje prostora. Ukupno je od početka programa do 2025. godine vrtić u uključenim bolničkim ustanovama pohađalo 936 djece.

Banka potiče rast uključenih zajednica podržavajući projekt Comunità Amiche della Disabilità (Zajednice prijatelji osoba s invaliditetom) s ciljem definiranja obilježja koja čine neki teritorij uključivim za osobe s invaliditetom. Partnerstvo uključuje podršku lokalnom širenju projekta te podršku u procesima zajedničkog programiranja i strateškog planiranja u vezi s pitanjima invaliditeta.

Istovremeno, Intesa Sanpaolo je također na nacionalnoj razini posvećena borbi protiv energetske siromaštva, odnosno situacije u kojoj kućanstvo nije u mogućnosti platiti osnovne energetske usluge potrebne za dostojanstven život. U tom kontekstu, u Rione Sanità i u rubnim četvrtima grada Napulja, aktivan je projekt „Sharing Energy - Rinnoviamo l'energia: produzione e distribuzione di Comunità“ (Sharing Energy - Obnovimo energiju: proizvodnja i distribucija zajednica), koji potiče razvoj novog modela energetske opskrbljivanja iz obnovljivih izvora, s nultim utjecajem i niskim troškovima. Projekt također uključuje stvaranje Solidarity Renewable Energy Communities (CERS) i distribuciju proizvedene energije besplatno ili po strogo reguliranoj cijeni ranjivim osobama. U području urbane obnove, Banka je razvila inicijativu „La Bella Piazza“, usmjerenu na borbu protiv socijalne i urbane zapuštenosti i degradacije kroz pokretanje procesa obnove, unapređenja i brige o javnim prostorima na Piazza Garibaldi u Napulju.

Kao odgovor na nove izazove vezane uz teškoće mladih i radi promicanja uključivanja i razvoja pozitivnih ponašanja u području građanskog odgoja, Grupa je pokrenula program „WeBecome“. Riječ je o obrazovnom programu namijenjenom učenicima osnovnih škola koji razvija obrazovne putove o raznim temama s ciljem promicanja obrazovne uključenosti, kroz edukativne module za roditelje, nastavnike i ravnatelje škola, namijenjene prevenciji pojave dječjih teškoća jačanjem transverzalnih vještina potrebnih za život u stalno promjenjivom okruženju.

S obzirom na trajanje makroekonomskog scenarija snažne neizvjesnosti i nestabilnosti koji je dodatno pogoršao krhko stanje značajnog dijela talijanskih kućanstava te na stambenu krizu za studente koji žive izvan mjesta prebivališta, Intesa Sanpaolo je provela akcijski plan za jačanje socijalnog stanovanja koji predviđa, u okviru Poslovni plana 2022.-2025., promicanje novih stanova i kreveta u studentskim domovima. Inicijativa koju je pokrenula Banka jedna je od najopsežnijih programa socijalnog stanovanja u Italiji i predstavlja jednu od konkretnih mjera za uključivanje i smanjenje nejednakosti. Njena učinkovitost praćena je tijekom cijele faze provedbe kroz procjenu temeljne ekonomske angažiranosti i upravljačkog napora u smislu privlačenja investitora i razvoja projekata. U tu svrhu pokrenuta su nova partnerstva s vodećim operaterima u sektoru, što je dalo novi zamah projektu „MilanoSesto“, najvećoj infrastrukturnoj inicijativi za kvalitetu života u Italiji, koja uključuje provedbu programa

subvencionirane, neograničene socijalne izgradnje (za otprilike 27.000 m²), u sinergiji s osnivanjem „Città della Salute e della Ricerca“ (Grad zdravlja i istraživanja) pod vodstvom Regije Lombardija, kao i poslovnih subjekata, ureda i urbanog parka. Intesa Sanpaolo je također pružila značajnu financijsku i savjetodavnu podršku za projekt bivše željezničke stanice Porta Romana u Milanu, gdje je izgrađeno Olimpijsko selo, koje će kasnije postati jedan od najvećih projekata socijalnog stanovanja u Europi, s 1.700 subvencioniranih kreveta.

Nadalje, u razdoblju 2024.—2025. Intesa Sanpaolo dodatno je ojačala svoju podršku razvoju studentskog smještaja kroz ulaganja u fondove iGeneration i Pitagora, kojima upravljaju InvestiRe SGR i Finint Investimenti SGR, kao i kroz inicijativu infrastrukturnog razvoja za kvalitetu života pod upravljanjem Redo SGR-a u vojarni Montelungo—Colleoni u Bergamu, što će omogućiti stvaranje više od 4.800 studentskih kreveta.

Obrazovanje mladih i zapošljivost

Intesa Sanpaolo predana je podršci zajednici kroz inicijative posvećene obrazovanju i zapošljavanju osoba u situacijama socijalne ili ekonomske ranjivosti. Ove su inicijative posebno usmjerene na mlade iz obitelji s niskim prihodima koji imaju poteškoće u pristupu kvalitetnom obrazovanju i zapošljavanju, zbog čega su izloženi riziku od socijalne isključenosti i siromaštva.

Cilj je podržati i unaprijediti školski sustav, promicati inkluzivno obrazovanje, usmjeravanje djece školske dobi i prevenciju ranog napuštanja školovanja. Ovakav pristup ima za cilj osigurati jednake mogućnosti učenja i zapošljavanja za sve nove generacije, neovisno o njihovom socioekonomskom podrijetlu, spolu i sposobnostima, te promicati kulturu poštovanja i vrednovanja različitosti.

Tijekom godine, Banka je razvila niz inicijativa i projekata u ovom smjeru diljem Italije, u skladu s ciljevima i načelima Poslovnog plana 2022.—2025. Intesa Sanpaolo izravno podupire ove inicijative osiguravanjem resursa i vlastitog znanja i stručnosti. Posebno se takva podrška ostvaruje promicanjem suradnje između profitnog i neprofitnog sektora, kao i stavljanjem na raspolaganje obrazovnih materijala, vještina, sadržaja i alata za provedbu novih obrazovnih i trening pristupa, usmjerenih na socijalnu i profesionalnu integraciju mladih i ranjivih osoba.

U tom kontekstu, kako bi se suzbio fenomen nezaposlenosti mladih i osposobili profili koji su najtraženiji na tržištu rada, nastavlja se inicijativa „Giovani e Lavoro“. Program je nastao partnerstvom Intesa Sanpaolo i Fondazione Generation Italy ETS, neprofitne zaklade McKinsey & Company, i usmjeren je na povezivanje ponude i potražnje za radom u najtraženijim sektorima (Hi-Tech, precizna mehanička industrija, prodaja, hotelijerstvo i ugostiteljstvo te obnovljive energije) te pružanje obrazovnih tečajeva na nacionalnoj razini, u potpunosti financiranih od strane Intesa Sanpaolo, za mlade od 18 do 29 godina koji nisu zaposleni niti su u sustavu obrazovanja, kako bi razvili tehničke, osobne i ponašajne vještine, osiguravajući tako tvrtkama, uključujući i korporativne klijente, bazen osposobljenih osoba za najpotrebnija radna mjesta. Od 2019., godine kada je program započeo, postignuti su sljedeći rezultati (podaci na kraju 2025.): oko 5.600 polaznika je osposobljeno ili je u procesu osposobljavanja (više od 700 tijekom 2025.), uključeno je oko 2.500 tvrtki, a stopa zapošljavanja mladih nakon završetka programa prelazi 80%.

S ciljem rješavanja socijalnih, ekonomskih i obiteljskih poteškoća koje pogađaju mlade NEET-ovce (mlade koji nisu u sustavu obrazovanja, zaposlenja ili osposobljavanja) — odnosno onih koji se ne školuju, ne rade niti sudjeluju u programima osposobljavanja — te poticanja njihova uključivanja na tržište rada, Grupa provodi inicijativu „In Action ESG NEET“, pokrenutu 2022. godine. Kroz namjenske programe osposobljavanja, cilj je inicijative odgovoriti na rastuću potražnju za stručnjacima u području skrbi, socijalne pomoći i visokokvalitetnih obrazovnih usluga. Do sada je u inicijativu bilo uključeno 295 osoba iz regija Toskana, Kampanija, Lacij, Apulija, Molise i Sicilija, s ukupno 6914 sati teorijske i praktične nastave. Svaki je sudionik također odradio stručnu praksu u socijalnim, zdravstvenim ili obrazovnim ustanovama. Prema dostupnim podacima, 47% sudionika pronašlo je zaposlenje i/ili nastavilo obrazovanje u roku od 12 mjeseci od završetka programa.

Kako bi dodatno ojačala svoju predanost rješavanju nezaposlenosti mladih, Intesa Sanpaolo pridružila se izazovu ZeroNeet koji promiče Fondazione Cariplo, u suradnji s Regijom Lombardija, s ambicioznim ciljem podrške za 20.000 mladih NEET u sljedeće četiri godine u Lombardiji te u pokrajinama Novara i Verbania-Cusio-Ossola (područja na kojima Zaklada djeluje), pomažući im u izgradnji puta prema aktivaciji za zapošljavanje. U okviru ove suradnje, program Intesa Sanpaolo „Giovani e Lavoro“ u potpunosti je integriran u inicijativu ZeroNeet i njezina područja djelovanja, kako bi se stavile na raspolaganje vještine, metodologije i iskustvo razvijeni tijekom godina.

Slično tome, od 2024. godine Intesa Sanpaolo surađuje s ključnim organizacijama iz društvenog sektora na promicanju radne uključenosti i društvene integracije najranjivijih osoba. U tu svrhu, Banka je ponudila i podržala programe namijenjene osobama s fizičkim i kognitivnim teškoćama, kao i migrantima i izbjeglicama, s ciljem jačanja njihovih vještina i poticanja njihove integracije kroz obuku i zapošljavanje.

Kako bi dodatno podržala talentirane mlade studente čiji je karijerni potencijal ograničen vanjskim čimbenicima, a ne vlastitim sposobnostima, projekt „Generation4Universities“, koji su razvili Fondazione Generation Italy i McKinsey & Company uz podršku Intesa Sanpaolo, nudi talentiranim studentima program obuke usmjeren na transverzalne, ponašajne i osobne vještine te individualno mentorstvo, kao i dvotjedni bootcamp s ciljanim radionicama o zapošljivosti i seminarima o profesionalnoj orijentaciji koje vode menadžeri i rukovoditelji vodećih kompanija. Inicijativa je u svojem petom izdanju u 2025. godini uključila 90 studenata, 69 sveučilišta i 18 partnerskih poduzeća. Banka se zalaže za borbu protiv ranog napuštanja školovanja i podržava mlade u donošenju odluka o svojoj budućnosti, između ostalog i kroz vlastite programe obuke te u suradnji s lokalnim subjektima poput Music Innovation Hub i Manager4Education.

Predanost Intesa Sanpaolo Grupe smanjenju recidivizma bivših zatvorenika provodi se kroz programe strukovnog osposobljavanja, koji se također realiziraju uz uključivanje zaposlenika Grupe. Istovremeno, Grupa promiče kulturu zakonitosti u školama kroz projekt razvijen u suradnji s udrugama Quarto Savona 15 i Vento e Vertigine.

Pilot-faza Programa „FUTURA“—inicijative organizacija Save the Children, Forum Disuguaglianze e Diversità i Yolk, u suradnji s Intesa Sanpaolo—usmjerena na suzbijanje obrazovnog siromaštva djevojčica i ranog napuštanja škole, je dovršena. Projekt

se provodio u društveno i ekonomski ugroženim područjima, nudeći personalizirane obrazovne putove mladim ženama—uključujući i mlade majke—u dobi od 13 do 24 godine, s ciljem stjecanja obrazovne kvalifikacije i/ili podrške za povratak na tržište rada. U tu svrhu aktivirano je 350 obrazovnih planova, od kojih je 50 bilo namijenjeno mladim majkama. Plan evaluacije koji procjenjuje utjecaj na obrazovne putove i osnaživanje sudionica trenutačno je u završnoj fazi izrade, a razvijen je uz doprinos Znanstvenog odbora. Alat je osmišljen za mjerenje stečenih vještina i ima za cilj učiniti metodologiju testiranu tijekom prve dvije godine ponovljivom i skalabilnom na nacionalnoj razini.

U 2025. godini Grupa je nastavila podržavati i Istituto Mater Dei dell'Ordine delle Figlie della Carità di San Vincenzo de' Paoli za projekt „Ecosistema Educativo per i giovani e le famiglie di Napoli Nord (Obrazovni ekosustav za mlade i obitelji sjevernog Napulja)”, usmjeren na suzbijanje obrazovnog siromaštva u predgrađima Napulja i okolnim općinama (Caivano, Casoria i Salicelle). Cilj je potaknuti oporavak i društvenu uključenost mladih u dobi od 13 do 25 godina kroz stvaranje obrazovnih centara i strukovnih škola koje podržavaju integraciju mladih (NEET) koji su prerano napustili obrazovanje na tržište rada, u području koje karakteriziraju visoke stope napuštanja škole, ograničene mogućnosti zapošljavanja te situacije ekonomskog siromaštva i kriminala. Posebno je u 2025. godini Grupa pridonijela dovršetku radova na obnovi obrazovnog centra u Casoriji, opremanju učionica i laboratorija te nabavi nekoliko minibuseva za prijevoz učenika. Grupa je također sudjelovala u obnovi i proširenju (uključujući izgradnju četiri nove suvremene i funkcionalne učionice, laboratorija i zajedničkih prostora) zgrade Mater Dei Instituta za strukovno osposobljavanje u Napulju — Chiaia, koja je u funkciji od listopada 2020. Ova posljednja intervencija omogućit će pokretanje novog strukovnog programa koji će omogućiti upis dodatnih 100 učenika, čime će ukupan broj upisanih u dva obrazovna centra doseći 500, što potvrđuje i praćenje koje provodi Institut Mater Dei.

Godine 2025. pokrenut je projekt „Orizzonti in Azione — Doti educative per apprendere, sperimentare e coltivare passioni (Obrazovne potpore za učenje, eksperimentiranje i njegovanje strasti)”, inicijativa koju promiče i provodi organizacija Save the Children u suradnji s bankom Intesa Sanpaolo. Program je osmišljen s ciljem suzbijanja dječjeg siromaštva, kako materijalnog tako i obrazovnog, pružanjem „obrazovnih potpora”, odnosno dobara i usluga namijenjenih djeci i mladima koji žive u uvjetima socioekonomske ugroženosti i/ili socijalne isključenosti. Projekt se provodi u 16 centara „Punti Luce” — socioedukativnim prostorima organizacije Save the Children koji se nalaze u siromašnijim četvrtima u 13 gradova u 12 različitim regija — te promiče pravo na obrazovanje i podupire razvoj transverzalnih vještina, potičući individualne težnje kroz personalizirane programe (npr. sportske, umjetničke, jezične, informatičke ili glazbene tečajevе). Obrazovne potpore korisnicima također omogućuju pristup novim prilikama za osobni rast i socijalizaciju, kao što su studijska putovanja, školski izleti ili ljetni kampovi. Inicijativa uključuje i proces evaluacije učinka koji specijalizirana organizacija provodi ex ante, tijekom provedbe (in itinere) i ex post kako bi se precizno izmjerili rezultati ostvareni na lokalnoj razini i među korisnicima.

Zahvaljujući podršci Intesa Sanpaolo, projekt planira dodijeliti oko 2.700 edukativnih stipendija istom broju maloljetnika tijekom trogodišnjeg razdoblja 2025.–2027., od kojih je 755 dodijeljeno u 2025. godini, pružajući konkretnu potporu njihovom obrazovanju i osobnom razvoju.

Istovremeno, Intesa Sanpaolo obnovila je svoju predanost borbi protiv obrazovnog i dječjeg siromaštva na rubnim dijelovima Milana podržavajući, u suradnji sa Save the Children Italia, novi Punto Luce Gallarate. Projekt uključuje aktivnosti zajedničkog osmišljavanja i inicijative financijskog opismenjavanja namijenjene majkama i obiteljima u ranjivim uvjetima i/ili u riziku od socijalne isključenosti, kao i programe posvećene djeci i mladima s ciljem promicanja odgovornog korištenja digitalnih alata. U tom kontekstu, kroz inicijativu „Donare per non sprecare”, kojom Banka stavlja na raspolaganje namještaj i informatičku opremu koja se povlači iz upotrebe, ali je još uvijek funkcionalna, Grupa je donirala pet prijenosnih računala za podršku obrazovnim i edukacijskim aktivnostima centra.

Intesa Sanpaolo također podržava razvoj trećeg sektora kroz inicijative jačanja kapaciteta, pružajući alate i vještine za jačanje operativne učinkovitosti i dugoročne održivosti. U tom kontekstu, u 2025. godini nastavljen je angažman kroz drugu ediciju Executive Mastera za operatore trećeg sektora, koji se provodi u suradnji s 24ORE Business School. Program svake godine dodjeljuje 30 stipendija i obrađuje ključne teme poput digitalizacije i tehnoloških inovacija.

Korporativno volontiranje

U sklopu svoje predanosti podršci zajednicama, Grupa promiče volonterske aktivnosti usmjerene na jačanje korporativne solidarnosti i stvaranje opipljivog utjecaja na područjima na kojima djeluje. U tom okviru, u studenom je održano četvrto izdanje Tjedna volontiranja, organizirano u suradnji s neprofitnim organizacijama. Inicijativa je uključivala četiri tematska dana sastavljena od više aktivnosti, uključujući pomoć starijima, asistenciju u dnevnom centru za bivše ovisnike, pripremu paketa hrane, upravljanje tržnicom za spašavanje hrane te trenutke dijaloga s adolescentima. Posebno su zaposlenici u sjedištu sektora International Banks Division (IBD) mogli slobodno birati aktivnosti u kojima žele sudjelovati, dajući tako konkretan doprinos dobrobiti zajednice i jačajući vrijednost korporativne solidarnosti.

Uz ove volonterske aktivnosti temeljene na zajednici, Grupa je pokrenula svoj prvi program volonterstva temeljenog na vještinama, specifičan oblik korporativnog volontiranja koji koristi i stavlja na raspolaganje—tijekom radnog vremena—stručne vještine zaposlenika Grupe za dobrobit projekata i inicijativa koje provode organizacije trećeg sektora ili njihovi korisnici. Ovaj program, koji nadopunjuje druge tradicionalne volonterske aktivnosti, ima za cilj dodatno pojačati pozitivan društveni utjecaj djelovanja Grupe, a ujedno predstavlja priliku za osobno i profesionalno obogaćivanje uključenih osoba. U 2025. godini pokrenut je prvi pilot projekt u suradnji s Fondacijom AIRC za istraživanje raka. U tom su kontekstu pet osoba iz Grupe uključenih u razvojne programe stavile svoje vještine iz područja upravljanja projektima, zapošljavanja i edukacije na raspolaganje, radeći uz osoblje Fondacije na pregledu i strukturiranju određenih procesa u tim područjima. Gledajući prema sljedećim koracima, program volonterstva temeljenog na vještinama dodatno će se razvijati kroz dodatne suradnje s drugim organizacijama te kroz izradu digitalne platforme namijenjene promociji programa i olakšavanju prikupljanja prijava.

Crowdfunding platforme

S ciljem davanja izravnog doprinosa provedbi društvenih inicijativa koje predlažu lokalni subjekti iz neprofitnog sektora, Grupa promiče različite alate za prikupljanje sredstava.

U tom smislu, platforma For Funding banke Intesa Sanpaolo i u 2025. godini potvrđuje svoju vodeću ulogu u talijanskom sektoru crowdfundinga, promičući prikupljanje donacija za neprofitne organizacije diljem zemlje. Projekti podržani na platformi For Funding pokrivaju različita područja djelovanja, uključujući okoliš i ekologiju, kulturu i sport, raznolikost i uključenost, zdravlje i istraživanje te socijalnu podršku. Platforma se koristi na zahtjev neprofitnih organizacija. Neprofitne organizacije koje se prijave prolaze dobro definiran i strukturiran postupak odabira koji uključuje nadležnu lokalnu podružnicu i strukture za upravljanje kreditnim i reputacijskim rizikom, a obje provode temeljitu dubinsku analizu prije objave inicijativa na platformi. Klijenti i donatori mogu doprinijeti putem mrežne stranice platforme za crowdfunding i aplikacije Intesa Sanpaolo. Klijenti se o kampanji prikupljanja sredstava obavještavaju putem različitih kanala Banke (npr. izravni marketing e-poštom, push obavijesti, poruke u aplikaciji, bankomati itd.). Intesa Sanpaolo pokriva 100% operativnih troškova kampanje prikupljanja sredstava, čime se osigurava da su donacije besplatne. Trajanje inicijativa za prikupljanje sredstava na platformi For Funding može se prilagoditi na temelju specifičnih potreba svakog podržanog projekta. Aktivnost platforme For Funding podržana je programom Formula, koji je također dostupan putem platforme, a nudi izravnu podršku za specifične potrebe u korist lokalnih talijanskih zajednica i istaknutih projekata na nacionalnoj razini. Svaka četiri mjeseca, uz sudjelovanje centara za regionalno upravljanje banke Intesa Sanpaolo i uz tehničku podršku zaklade Fondazione CESVI, odabire se najmanje 13 neprofitnih organizacija koje provode značajne inicijative na svom području. Te organizacije, zajedno sa zakladom CESVI, razvijaju ciljani projekt i, zahvaljujući prikupljanju sredstava na platformi For Funding, dobivaju potrebnu podršku za postizanje opipljivih ciljeva na lokalnoj razini. Sudjelovanje u programu Formula također je prilika za neprofitne organizacije sudionice da povećaju svoje kapacitete za planiranje i izvještavanje o inicijativama, i to zahvaljujući tehničkoj podršci koju pruža CESVI. U 2025. godini na platformi For Funding prikupljeno je ukupno oko 8,6 milijuna eura donacija. Otprilike 6 milijuna eura od tih sredstava dodijeljeno je programu Formula. Kako bi se osigurao uspjeh kampanja, neprofitne organizacije dužne su dostaviti detaljne izvještaje o napretku svojih inicijativa, dok je uspostavljen postupak praćenja učinka radi procjene postignutih rezultata. Inicijative izravno doprinose potrebama zajednica, povećavajući podršku Grupe na lokalnim područjima na kojima posluje.

Fond za donacije

Tehničko tajništvo predsjednika pruža podršku predsjedniku u planiranju, provedbi i praćenju inicijativa fonda za donacije putem posebnog ureda (Ured za fond za donacije) koji čini 8 zaposlenika. Nadalje, unutar sektora Banca dei Territori identificirani su Predstavници za donacije (23 osobe) koji pomažu voditeljima Regionalnih centara za upravljanje u evaluaciji i odabiru inicijativa do 5 tisuća eura. Što se tiče vremenskog okvira, donacije pružaju podršku u trajanju od jedne godine i mogu se obnoviti — čak i neuzastopno — najviše tri godine. Osim u iznimnim okolnostima (npr. pandemija), trajanje projekta ne može premašiti 18 mjeseci od datuma početka koji je priopćen fondu za donacije, a za projekte medicinskih istraživanja može se produžiti na 24 mjeseca.

U 2025. godini fond za donacije Intesa Sanpaolo isplatio je oko 24,3 milijuna eura za podršku 872 projekta koje su provodile neprofitne organizacije. Ukupno je dosegnuto oko 1,6 milijuna izravnih korisnika (ne računajući projekte medicinskih istraživanja).

Za 2025. godinu postoje tri glavne linije djelovanja, usko povezane s problemima koje su pogoršale zdravstvena, ekonomska i društvena kriza posljednjih godina, na koje je usmjereno oko 34% ukupnih isplata:

- zdravstvena i socijalna skrb u zajednici;
- osnaživanje potencijala južne i otočne Italije;
- društvena uključenost migranata i izbjeglica.

Projekti zdravstvene i socijalne skrbi u zajednici bili su usmjereni na pružanje pravedne i uključive zdravstvene pomoći, koristeći tradicionalne i inovativne resurse kako bi se dosegli oni kojima je pomoć najpotrebnija. Ove inicijative bile su namijenjene osobama bez zdravstvene iskaznice, mladima i starijima u ranjivim uvjetima, pacijentima s neuromotoričkim, senzornim ili kognitivnim poremećajima te osobama koje se suočavaju sa socio-ekonomskim poteškoćama. Podrška je pružena centrima u zajednici koji nude besplatne i lako dostupne zdravstvene usluge, početne točke psihološke podrške te mobilnim jedinicama koje obavljaju preglede i liječničke posjete u područjima udaljenim od bolničkih ustanova. Uz ove usluge, uvedeni su i inovativni programi kognitivne stimulacije i nefarmakološke terapije, zajedno s rehabilitacijskim aktivnostima i programima kućne njege. Teritorijalna blizina imala je ključnu ulogu u ovim inicijativama, što su osiguravale specijalizirane osobe poput medicinske sestre u zajednici, angažirane u aktivnoj prevenciji, praćenju i podršci pacijentima. S tehnološkog aspekta, posebna pažnja posvećena je korištenju virtualne stvarnosti i jačanju telemedicine — alata koji omogućuju pružanje konzultacija i specijalističkih pregleda na daljinu, olakšavaju pristup dijagnostičkim testovima i praćenje kliničkog napretka čak i izvan bolničkih ustanova. Jednako važan aspekt odnosio se na podršku njegovateljima, omogućujući im stjecanje potrebnih vještina za obavljanje uloge skrbi i održavanje ravnoteže između brige o sebi i članu obitelji. Sveukupno, najučinkovitijima su se pokazale intervencije koje su usvajale holistički pristup, usmjeren ne samo na liječenje simptoma bolesti, već i na rješavanje praktičnih, društvenih i psiholoških potreba cijele obitelji uključene u proces skrbi.

Istovremeno, inicijative usmjerene na osnaživanje potencijala južne i otočne Italije razvijale su se u više smjerova, a zajednički im je cilj bio povezivanje društvene uključenosti, teritorijalnog razvoja i održivog razvoja. Inicijative su imale za cilj stvaranje mogućnosti zapošljavanja za mlade, posebno one koji žive u ranjivim uvjetima, kroz obrazovne programe i uključivanje u proizvodne aktivnosti povezane s lokalnim tradicijama i inovacijama. Kultura je također promovirana kao alat za društvenu regeneraciju, kroz projekte koji su transformirali prostore i zajedničku imovinu — uključujući i onu oduzetu organiziranom kriminalu — u mjesta kreativnosti, sudjelovanja i zakonitosti. Velika pažnja posvećena je i obrazovanju i osposobljavanju mlađih generacija, kroz programe usmjerene na suzbijanje ranog napuštanja škole i obrazovnog siromaštva, jačanje transverzalnih vještina te poticanje razvoja u strateškim područjima poput ekološke održivosti, digitalnih tehnologija i znanstvenih disciplina. Ovakav pristup omo-

gućio je valorizaciju lokalnih resursa, a istovremeno poticao razvoj uključivijih, dinamičnijih i na budućnost usmjerenih zajednica. Inicijative usmjerene na društvenu uključenost migranata i izbjeglica nastoje ojačati mogućnosti integracije i suzbiti uvjete marginalizacije. Inicijative su se bavile zapošljavanjem kroz obrazovne programe i uključivanje u strateškim sektorima; prakse, aktivnosti profesionalnog usmjeravanja i radionice o radnim pravima pridonijele su informiranijoj i trajnijoj integraciji. Kako bi se migrantkinjama omogućilo sudjelovanje u obrazovnim programima i zapošljavanju, osigurane su i mjere potpore za čuvanje djece. Istovremeno su ojačane intervencije usmjerene na identifikaciju i zaštitu žrtava radne eksploatacije i ilegalnog posredovanja pri zapošljavanju, uključujući privremena stambena rješenja i mjere potpore dohotku. Jezična edukacija i interkulturalna medijacija također su se pokazale ključnima — kao osnovni alati za olakšavanje pristupa uslugama, obrazovanju i tržištu rada. Posebna pažnja posvećena je osobama u situacijama veće ranjivosti. U tom su području izbjeglice koje su preživjele rodno uvjetovano nasilje ili su bile žrtve trgovanja ljudima imale mogućnost koristiti zaštitne programe, pravnu podršku te psihosocijalnu i zdravstvenu pomoć. Istovremeno su žene u stanju teške marginalizacije, uključujući transrodne osobe, imale koristi od usluga polusamostalnog stanovanja. Konačno, s obrazovnog aspekta, projekti su podržali migrantice i njihove obitelji kroz inicijative usmjerene na jačanje socijalnih i tehničkih vještina, poticanje samoodređenja i psihološke dobrobiti, kao i na poticanje sudjelovanja u školskom i društvenom životu.

Fond za donacije također je podržao projekte vezane uz druga društvena pitanja, poput prevencije i borbe protiv rodno uvjetovanog nasilja, podrške mladim NEET-ima (osobama koje nisu uključene u obrazovanje, zaposlenje ili osposobljavanje), invaliditeta, inkluzivnog amaterskog sporta te kulturnih inicijativa koje se odlikuju svojim društvenim utjecajem.

Što se tiče medicinskih istraživanja, podržano je 9 projekata (ukupne donacije od 1,3 milijuna eura) koje su provodile vodeće nacionalne institucije. Inicijative u ovom području odabrane su uz pomoć vanjskih stručnjaka koji izrađuju detaljne procjene kvalitativnih i kvantitativnih elemenata kao što su ciljevi i metodologija, utjecaj, istraživački tim i proračun. Što se tiče društvenih istraživanja, ukupno je 424.000 eura donacija dodijeljeno za podršku pet studija o: iznudi i lihvarstvu u nekoliko većih talijanskih gradova; radnoj eksploataciji u agro-prehrambenim lancima opskrbe; metodama borbe protiv seksualnog zlostavljanja maloljetnika; upravljanju ranjivostima među tražiteljima azila i korisnicima međunarodne zaštite unutar talijanskog sustava prihvaća; te uporabi psihoaktivnih droga među mladima izvan medicinske indikacije.

Nastavljena je suradnja s sektorom International Banks Division, pri čemu je isplaćeno oko 1,6 milijuna eura (otprilike 57% međunarodnih donacija) u zemljama obuhvaćenima djelokrugom sektora.

Sredstva namijenjena inicijativama planiranim tijekom 2026. bit će podnesena Upravnom odboru zajedno s Konsolidiranim financijskim izvještajem za 2025. te naknadno odobrena na Glavnoj skupštini dioničara.

Provjere provedene na završenim projektima dale su općenito pozitivnu sliku: većina subjekata ostvarila je, a u nekim slučajevima i premašila postavljene ciljeve, aktivno uključujući referentne zajednice u razvoj inicijativa i šireći lokalne mreže. Korisnici inicijativa u skladu su s očekivanjima iz faze prijave projekta. Pokrenute su ili učvršćene brojne suradničke mreže između privatnog sektora, institucija i drugih ključnih aktera (škole, socijalne službe itd.), što svjedoči o preuzimanju iskustava od strane lokalne zajednice i jamči održivost inicijativa kroz vrijeme.

Utjecaj podržanih projekata je značajan, kako u smislu generiranog zapošljavanja, tako i društvene uključenosti, utjecaja na javne politike te obnove teritorija na kojima se provode. U nastavku su navedeni neki primjeri:

- Volonterska organizacija IOM Jesi e Vallesina pružila je integriranu podršku za 91 ženu oboljelu od onkoloških bolesti u Jesiju, u pokrajini Ancona, kroz otvaranje multifunkcionalnog centra posvećenog rješavanju različitih potreba koje se mogu pojaviti tijekom liječenja. Sve sudionice izvjestile su o poboljšanju psihološke dobrobiti, smanjenju anksioznosti i osjećaja usamljenosti, kao i jačanju samopouzdanja. Pozitivan je bio i utjecaj na odnose i komunikaciju, zahvaljujući stvaranju značajnih veza među sudionicama i aktivnom uključivanju njihovih obitelji. Projekt je završen u ožujku 2025.; potom je obnovljen za drugu godinu;
- Udruga Aliseo iz Torina radila je na suzbijanju problematične konzumacije alkohola među mladima, s ciljem povećanja svijesti o rizicima povezanim sa zloupotrebom, olakšavanja pristupa programima liječenja te pružanja podrške i usmjeravanja obiteljima. U drugoj godini projekta organizacija je obuhvatila više od 3.500 mladih i preko 2.000 ključnih odraslih osoba. Uz partnerstva već uspostavljena u prvoj godini s Službama za ovisnosti lokalnih zdravstvenih ustanova (ASL) u Torinu i nekoliko drugih gradova u Pijemontu, ostvarene su i dodatne suradnje s drugim javnim tijelima i organizacijama trećeg sektora koje provode projekte primarne i sekundarne prevencije. Evaluacija društvenog utjecaja pokazala je da je 80% sudionika ostvarilo povećanje psihofizičkog blagostanja za više od 50%, veću svijest o vlastitim navikama konzumacije, poboljšane odnose i vještine donošenja odluka te postupno ponovno povezivanje s obitelji i prijateljima, uz veću uključenost u društveni život. Projekt je, u svojoj drugoj godini, završio u svibnju 2025.; potom je obnovljen za treću i posljednju godinu;
- Udruga Conchiglia pokrenula je projekt u Mesagneu, u pokrajini Brindisi, za podršku društvenoj i radnoj uključenosti NEET majki, uključivši 150 žena. Pružene su usluge profesionalnog usmjeravanja, procjene vještina i individualnog savjetovanja, kao i radionice o ravnoteži između poslovnog i privatnog života te ekonomskoj neovisnosti, uz uslugu usklađivanja poslovnog i privatnog života od koje je korist imalo 200 djece. 90% sudionica izvjestilo je o povećanoj svijesti o vlastitoj situaciji, a 56% ih je ponovno aktiviralo potragu za poslom. Projekt je imao značajan utjecaj na gradsku knjižnicu, pretvorivši je u društveno središte za obitelji, te je dobio prestižno priznanje osvojivši regionalnu nagradu „No Gender Gap 2025.“ kao primjer najbolje prakse u kategoriji trećeg sektora. Projekt je završio u lipnju 2025.; potom je obnovljen za drugu godinu;
- Udruga Mosaico organizirala je kazališnu radionicu za 25 mladih žena zatvorenica u zatvoru „Capanne“ u Perugii, s ciljem pokretanja puta osnaživanja i psihofizičkog blagostanja koji može smanjiti udaljenost između zatvora i šire zajednice. Završnoj predstavi održanoj unutar kaznene ustanove prisustvovalo je 124 građana. Inicijativa je naišla na punu podršku ravnatelja kaznene ustanove i dobila je pokroviteljstvo Regije Umbrija. Projekt je završio u lipnju 2025.; potom je obnovljen za drugu godinu.

Rokovi za provedbu projekata uglavnom su ispoštovani, uz iznimku fizioloških kašnjenja u pokretanju inicijativa u prvoj godini provedbe te u slučaju medicinskih istraživanja, za koja se često traže produljenja kako bi se omogućila objava postignutih rezultata.

U provedbi intervencija međunarodne suradnje u zahtjevnim društveno-političkim kontekstima pojavile su se dodatne poteškoće, koje su prevladane zahvaljujući sposobnosti institucija da se reorganiziraju koristeći dugogodišnju prisutnost na terenu i čvrstu mrežu odnosa izgrađenu na referentnim područjima. Aktivnosti praćenja i izvještavanja potvrdile su pravilno korištenje donacije od strane korisnika. (Manje) prilagodbe proračuna tijekom provedbe aktivnosti uvijek su bile dogovorene s fondom za donacije.

Obrazovanje i širenje financijske kulture

Museo del Risparmio (Muzej štednje) inovativan je prostor u kojem se moguće upoznati s pojmovima štednje i ulaganja na jasan i jednostavan način, s ciljem poboljšanja razine financijske pismenosti osoba kojima je namijenjen. To nije tradicionalni muzej, već projekt koji spaja učenje i zabavu (edutainment projekt) koji olakšava učenje kroz igru. Osnovan 2012. u Torinu, zahvaljujući financijskoj potpori Grupe Intesa Sanpaolo, čiji je dio, bio je pionir u širenju financijskog obrazovanja u Italiji, toliko da je postao prvi muzej na svijetu posvećen ovoj temi. Njegova je misija pomoći ljudima da svjesno upravljaju osobnim financijama i time poboljšaju ukupnu razinu vlastitog blagostanja, suzbijajući situacije niske financijske pismenosti koje često doprinose mnogo širem fenomenu društvene isključenosti. Tijekom 2025. obrazovne inicijative Muzeja dosegle su više od 154.000 korisnika.

Muzej štednje promiče društvenu i obrazovnu uključenost kroz širenje financijske pismenosti, koju provodi putem širokog programa obrazovnih inicijativa namijenjenih djeci i mladima, ali i odraslima, koji mogu sudjelovati pojedinačno ili u grupama preko škola ili organizacija trećeg sektora.

Glavne provedene aktivnosti sastoje se od izrade sadržaja i inicijativa za financijsko obrazovanje, koje se provode kroz tematska vođena razgledavanja, edukativne radionice, modularne i strukturirane tečajeve te događanja za širu javnost održana u fizičkim prostorima Muzeja štednje u Torinu i online.

Nakon uvođenja obaveznog financijskog obrazovanja u školske kurikule, razvijen je katalog osnovnih programa financijskog obrazovanja za osnovne i srednje škole:

- „EduFin&Fun” za osnovne i srednje škole, koji se sastoji od tri susreta tijekom kojih se istražuje povijest i funkcije novca, elementi upravljanja osobnim budžetom te sigurno korištenje interneta i prvih online kupovina;
- „Obrazovni putovi škola i rada” (prijašnji PCTO): niz osnovnih modula financijskog obrazovanja namijenjenih višim razredima srednjih škola, koje razredi mogu birati i kombinirati prema vlastitim potrebama;
- „Prozor u svijet”: ciklus od šest mjesečnih uvodnih webinarâ osmišljenih kako bi mladima pružili osnovna znanja potrebna za informirano pristupanje svijetu ekonomije.

Ukupno je u 2025. godini u programima „Obrazovni putovi škola i rada” (prijašnji PCTO) sudjelovalo 416 razreda—što odgovara više od 8.000 učenika.

Uz vođena razgledavanja i strukturirane obrazovne putove, Muzej štednje ponudio je razredima iz osnovnih i nižih i viših srednjih škola program od 27 edukativnih događanja, organiziranih na mjesečnoj bazi, osmišljenih za promicanje osnovne financijske pismenosti na zabavan, ali i ozbiljan način. Korištenjem formata inspiriranih učenjem i zabavom (edutainment) i među predmetnim pristupima, događanja su obuhvatila i teme poput kibernetičke sigurnosti i digitalne sigurnosti, umjetne inteligencije i kriptovaluta, ljudskog kapitala i kružnog gospodarstva.

Među najznačajnijim događanjima ističu se susret s fizičarom i znanstvenim komunikatorom Vincenzom Schettinijem („L'economia che ci piace”), kojem je prisustvovalo više od 10.300 učenika viših srednjih škola; nova četverodijelna serija „Edufin i književnost”, osmišljena za analizu ekonomskih pitanja koja stoje u pozadini nekih književnih remek-djela prošlosti; te serija online webinarâ za osnovne škole koje vode For i Mica, maskote Muzeja štednje, a koja je privukla više od 30.200 sudionika.

Ukupno je oko 8.400 djece i mladih sudjelovalo u aktivnostima uživo, a više od 124.000 bilo je uključeno u aktivnosti učenja na daljinu, uvijek uz pratnju tutora, što je ukupno iznosilo 2.266 sati održane edukacije.

Nastavljene su i aktivnosti podrške nastavnicima, kroz webinarâ posvećene pružanju alata i metodologija za inovativno i angažirano provođenje financijskog obrazovanja u učionici, poput „Ekonomija. Ključ za budućnost”, koji nastoji pretvoriti podučavanje ekonomije u alat za osobni i profesionalni razvoj mladih, te „AI u školi: alat za rast i orijentaciju”, usmjeren na potencijal umjetne inteligencije u podršci učenju i poticanju poduzetničkog duha mladih. Posebna pažnja posvećena je i među predmetnim povezivanjima, s webinarima posvećenima vezama s neuroznanosti i financijskom edukacijom iz sociološke perspektive.

Aktivnosti usmjerene prema odraslima također su bile ponuđene, s programom od 65 digitalnih i kombiniranih događanja koji su dosegli više od 11.200 osoba i ostvarili više od 448.000 pregleda na zahtjev u promatranom razdoblju.

Među novim inicijativama vrijedi istaknuti sljedeće:

- „Od kraljice doma do Money Queen”: trodijelni program osmišljen za pružanje alata koji će ženama pomoći u upravljanju odlukama koje utječu na njihovu financijsku dobrobit u različitim fazama života;
- „Uštedi za san”: ciklus od četiri događanja uživo osmišljenih kako bi se pokazalo kako svjesno upravljanje novcem može od jednostavne žrtve postati izvanredna prilika, kroz priče četiriju osoba iz svijeta zabave, glazbe, lifestylea i sporta;
- „Debito facile, vita difficile (Lako do duga, težak život)”: modul edukacije usmjeren na prevenciju prezaduženosti.

Sastanci za podršku roditeljima također su nastavljani kroz seriju „Giovani al centro (Mladi u središtu)”, koju su zajednički promovirali s MOIGE-om (Talijanski pokret roditelja), kao i kroz programe edukacije za odrasle, uključujući „Score Your Goal (Postigni svoj cilj)”, otvoren svima koji žele steći osnovne vještine potrebne za donošenje informiranih ekonomskih odluka, te „Warm Up Your Muscles (Zagrij mišiće)”, namijenjen mladima u dobi od 18 do 35 godina koji posjeduju Nacionalnu iskaznicu za mlade.

Od 2017. godine, Muzej si je postavio cilj osmišljavanja pilot-inicijativa posebno usmjerenih na segmente stanovništva koji se iz različitih razloga mogu smatrati društveno ranjivima, poput žena, migranata, zatvorenika, učenika iz nepovoljnih sredina i osoba s blagim kognitivnim teškoćama. Glavne aktivnosti za podršku razvoju financijske pismenosti među najranjivijim društvenim skupinama uključivale su:

- „Welcom-ed“, posvećen migrantima i stranim učenicima iz Centara za obrazovanje odraslih (CPIA) te najmlađima iz zajednica, s ciljem podizanja njihove svijesti o osnovnoj financijskoj terminologiji, jednostavnim tehnikama budžetiranja i planiranja te funkcioniranju najraširenijih financijskih instrumenata;
- „Prometti di prenderti cura di te (Obećaj da ćeš se brinuti o sebi)“, osmišljen kako bi ženama žrtvama nasilja pružio osnovna ekonomska znanja i vještine potrebne za postizanje ekonomske neovisnosti. Posebno je u 2025. godini potpisan sporazum o suradnji s Regijom Puglia, prema kojem je Muzej štednje educirao 60 zaposlenika centara za borbu protiv nasilja koji djeluju diljem regije, omogućujući im da ženama kojima pomažu pruže osnovnu financijsku edukaciju.
- „LEI“ i „Logos“, program za zatvorenice pri kraju izdržavanja kazne i bivše zatvorenice, osmišljen za jačanje njihovih mogućnosti na tržištu rada u kontekstu izlaska iz zatvora i prevencije recidivizma.

Godine 2025. Muzej štednje sudjelovao je u programima izgradnje imovine WILL i PERCORSI, koje promovira Ufficio Pio iz Compagnia di Sanpaolo za podršku obiteljima s niskim prihodima i studentima koji žive u Torinu i Metropolitanskoj oblasti, s ciljem poticanja ulaganja u obrazovne i akademske puteve. U sklopu tih programa, oko 650 roditelja i 500 učenika sudjelovalo je u nizu osnovnih radionica financijske pismenosti.

Ukupno je u 2025. godini edukativnim aktivnostima Muzeja štednje namijenjenim ranjivim osobama obuhvaćeno oko 2.030 pojedinaca.

Uz edukativne i informativne inicijative, Muzej redovito priprema nove sadržaje i formate koji se predstavljaju u njegovom fizičkom prostoru ili prenose putem web stranice i društvenih mreža. Cilj je dosegnuti sve segmente javnosti na što širem području, prenoseći koncepte financijske pismenosti jednostavnim i privlačnim jezikom.

Posebno su u 2025. godini razvijene sljedeće inicijative.

- „Money money. un toc di economia (Money Money. Dodir ekonomije)“, serija od osam video epizoda snimljenih u reel formatu i podijeljenih na glavnim društvenim mrežama, u kojima ravnatelj Muzeja istražuje ekonomske i financijske teme od mogućeg interesa za korisnike;
- „Non solo parole. educare al denaro con l'esempio e il dialogo (Ne samo riječi. Odgajanje o novcu primjerom i dijalogom)“, format razvijen uz podršku psihologa, s ciljem promicanja edukativnog pristupa koji potiče svijest i odgovornost u upravljanju financijama;
- „Arco i Iris na Dalekom istoku“: nova priča iz serije „Bajke o Arcu i Iris“, osmišljena kako bi predstavila obilježja najčešćih platnih instrumenata i svrhu tekućeg računa;
- „Al Museo con For e Mica (U muzeju s Forom i Micom)“, format osmišljen za uključivanje djece i obitelji u Muzej štednje kroz aktivnosti koje vode maskote For i Mica.

Digitalne publikacije također su dostupne u tiskanom formatu prilikom određenih događanja ili projektnih inicijativa koje organizira Muzej.

Inicijative i obrazovni formati Muzeja uglavnom su usmjereni na nacionalnu geografsku razinu. Međutim, određene specifične obrazovne inicijative („Money Master Challenge“, „SAVE Ambassador“, „Kibernetička sigurnost Labs“) nude se i u drugim europskim i neeuropskim zemljama putem Mreže za financijsku pismenost na međunarodnoj razini (FLITIN), mreže ambasadora financijske pismenosti koja okuplja 11 međunarodnih banaka iz Intesa Sanpaolo Grupe. Inicijative su namijenjene cijeloj zajednici, ali se prilagođavaju specifičnim potrebama različitih skupina korisnika: djeci, mladima, odraslima, školama, obiteljima, društveno ranjivim skupinama (primjerice migrantima, ženama žrtvama nasilja, zatvorenicima i bivšim zatvorenicima, mladima u riziku od napuštanja školovanja, osobama s kognitivnim teškoćama itd.). Aktivnosti se planiraju na godišnjoj razini i prate kalendar odgovarajuće školske godine. Ukupno su FLITIN aktivnosti dosegle više od 12.400 učenika, što predstavlja povećanje od 98% u odnosu na prethodnu godinu.

Aktivnosti koje razvija Muzej štednje temelje se na znanstvenim istraživanjima usmjerenima na istraživanje potreba različitih dijelova populacije u pogledu financijske pismenosti. Svake godine Muzej štednje provodi istraživanja u suradnji s javnim i privatnim istraživačkim centrima, a njihovi rezultati usmjeravaju oblikovanje i način provedbe obrazovnih aktivnosti te dovode do znanstvenih publikacija u međunarodnim časopisima. Najnovije istraživanje, objavljeno u studenom 2024., istražuje kako optimizam (ili nada), sreća i vještine planiranja utječu na osjećaj sigurnosti pri upravljanju osobnim financijskim pitanjima.

Muzej je također aktivan u razmjeni dobrih praksi i sudjelovanju u raspravama na specijaliziranim nacionalnim i međunarodnim forumima kao što su „Nacionalni odbor za financijsko obrazovanje“ i „Međunarodna federacija muzeja financija“ (IFFM).

Predanost kulturi

Intesa Sanpaolo podržava zajednice i područja u kojima djeluje kroz niz inicijativa usmjerenih na zaštitu i unapređenje povijesne, umjetničke i kulturne baštine zemlje i Grupe, prvenstveno radi javnog uživanja u korist zajednice. U tom je smislu Banka pokrenula „Progetto Cultura (Projekt kultura)“, program aktivnosti osmišljenih i provedenih u dijalogu s javnim i privatnim, nacionalnim i međunarodnim subjektima i institucijama, čime Intesa Sanpaolo izravno i konkretno iskazuje svoju predanost promicanju umjetnosti i kulture na područjima na kojima djeluje, svjesna strateške uloge kulture u poticanju inovativnijih, održivih i uključivih društava. Projekt se sastoji od različitih inicijativa, počevši od „Gallerie d'Italia“, jednog od najvažnijih privatnih muzeja u Europi. Kroz Projekt kultura Grupa ulaže značajne napore u upravljanje svojim umjetničkim zbirkama i materijalima pohranjenima u povijesnom arhivu Banke, s ciljem njihove dostupnosti javnosti. Također je aktivan i program „Restituzioni“, koji doprinosi zaštiti i unapređenju umjetničke i arhitektonske baštine zemlje u suradnji s lokalnim tijelima Ministarstva kulture nadležnim za

njezinu zaštitu. Na kraju, putem Progetto Cultura, Banka podržava partnerstva, sponzorstva i donacije s ciljem stvaranja mreže suradnje s javnim i privatnim dionicima, na nacionalnoj i međunarodnoj razini, koji promiču kulturnu baštinu zemlje. Progetto Cultura, osim što donosi pozitivne učinke lokalnim zajednicama u kojima je Intesa Sanpaolo prisutna kroz valorizaciju povijesti, tradicije i kulturnog identiteta, predstavlja i konkretnu priliku za Banku povećavajući povjerenje dionika u Grupi i doprinoseći ostvarenju ciljeva Poslovnog plana 2022.-2025. Naime, inicijative „Progetto Cultura“ razvijaju se prema višegodišnjem programu u skladu s Poslovnim planom 2022.-2025.

Gallerie d'Italia

Jedna od glavnih sastavnica „Progetto Cultura“ je „Gallerie d'Italia“, muzejski centar Intesa Sanpaolo nastao prenamjenom povijesnih zgrada u vlasništvu Banke u muzeje otvorene javnosti, s ciljem dijeljenja korporativne zbirke, izložbi i inicijativa od kulturne i društvene vrijednosti, povezanih s lokalnim područjem i zajednicama. Projekt obuhvaća 4 lokacije: Milano, Napulj, Torino i Vicenzu. Ukupno je u 2025. godini Gallerie d'Italia posjetilo oko 750.000 posjetitelja te je održano 18 velikih izložbi u partnerstvu s nacionalnim i međunarodnim institucijama, od Vatikanskih muzeja do Bibliothèque Nationale de France i National Geographic Society. Izložbe su posebno usmjerene na predstavljanje umjetničkih pravaca i autora iz regija u kojima se Gallerie d'Italia nalaze, dok izložbe fotografije u Torinu—izrađene po narudžbi—istražuju teme povezane s ESG temama. Među njima su: velika izložba o neoklasicizmu u Milanu; temeljita izložba o umjetnicima 17. stoljeća u Napulju; u Torinu izložba fotografkinje Carrie Mae Weems, usmjerena na borbu protiv rasne i rodne nepravde; te naposljetku u Vicenzi projekt Cristine Mittermeier o odnosu čovjeka i prirode te zaštiti planeta. Organizirano je oko 5 tisuća besplatnih edukativnih posjeta i radionica, s 109 tisuća djece i mladih iz lokalnih škola svih razina i dobnih skupina: široka i strukturirana edukativna ponuda nudi interaktivna i zanimljiva iskustva, s ciljem približavanja najmlađe publike umjetnosti, razvijanja veće svijesti o vrijednosti umjetničke i kulturne baštine te osjećaja pripadnosti zajedničkoj povijesti. Gallerie također imaju aktivnu ulogu u uključivanju i brizi za osobe izložene situacijama ranjivosti, od promicanja prava osoba s invaliditetom (tjelesnim, mentalnim, kognitivnim i jezičnim), do uključivanja izbjeglica i građana iz drugih zemalja i kultura, do pažnje prema pitanjima mentalnog zdravlja i bolesti s jakim osobnim i društvenim utjecajem poput Alzheimerove i Parkinsonove bolesti: tijekom godine osmišljeno je oko 750 tečajeva za osobe s invaliditetom ili izložene situacijama ranjivosti, s oko 9.700 sudionika. Među brojnim kulturnim inicijativama, održano je 60 besplatnih susreta u sklopu javnog programa #Inside, radi dubljeg proučavanja tema izloženih izložbi. Nadalje, u sve četiri lokacije aktivna je aplikacija Gallerie d'Italia, inovativni digitalni vodič zahvaljujući kojem korisnici mogu pristupiti „naprednom“ iskustvu posjeta, s besplatnim audio i video sadržajem.

Umjetnička imovina

Intesa Sanpaolo pokazuje snažnu predanost brizi i valorizaciji umjetničkih zbirki Grupe, koje čini 40 tisuća djela i koje predstavljaju jednu od najvažnijih korporativnih zbirki u Europi po veličini i kvaliteti. Djela su podvrgnuta stalnim aktivnostima zaštite, očuvanja, istraživanja i valorizacije. U 2025. godini dijeljenje zbirke odvijalo se ne samo u Gallerie d'Italia, već i kroz posudbu 336 djela za 65 izložbi u talijanskim i međunarodnim muzejima (od Vatikanske apostolske knjižnice do Manly Art Gallery & Museum u Sydneyju). Posebno treba istaknuti posudbu remek-djela iz korporativne zbirke Martirio di sant'Orsola autora Caravaggia, za veliku izložbu Caravaggio 2025. u Palazzo Barberini, dijelu Nacionalnih galerija antičke umjetnosti, organiziranu u Rimu tijekom jubilejske godine. Među međunarodnim posudbama (posebno u zemljama u kojima posluju međunarodne banke Grupe), vrijedi spomenuti dvije izložbe koje su isključivo prikazivale djela iz Intesa Sanpaolo u gradovima Luksemburg i Bukurešt. Potpisana su 4 ugovora o posudbi za ukupno 88 djela povjerenih lokalnim subjektima (poput muzeja i zaklada) te je provedeno 257 intervencija održavanja i restauracije. Napokon, nastavljen je dijalog o valorizaciji—posebno na talijanskim područjima od strateške važnosti za Grupi—zbirki s jakom identitetskom vrijednošću za lokalne zajednice, u suradnji s lokalnim institucijama, prvenstveno bankarskim zakladama (kao što su u Pistoji s Fondazione Caripr, u Arezzu s Fondazione Ivan Bruschi, u Mirandoli s Fondazione Cassa di Risparmio di Mirandola i u Jesiju s Fondazione CR Jesi).

Povrati

U okviru Progetto Cultura i u suradnji s tijelima talijanskog Ministarstva kulture nadležnim za zaštitu kulturne baštine, Intesa Sanpaolo od 1989. godine podržava i upravlja programom Restituzioni, posvećenim obnovi i valorizaciji nacionalne baštine. U 2025. godini završna izložba 20. izdanja programa održana je u Palazzo delle Esposizioni u Rimu. Ovo izdanje obuhvatilo je obnovu 128 umjetničkih djela iz svih 20 talijanskih regija (uključujući jedan slučaj međunarodne suradnje između Italije i Belgije), koja pripadaju 67 institucija poput muzeja, crkava, bogomolja i arheoloških nalazišta. Restauracije su provedene u suradnji s 51 tijelom za zaštitu baštine talijanskog Ministarstva kulture, uz sudjelovanje više od 60 restauratorskih laboratorija i stotina povjesničara umjetnosti. Već 36 godina projekt Restituzioni promiče talijansku izvrsnost – restauraciju umjetničkih djela – s ciljem „vraćanja“ zajednicama povijesnih i umjetničkih dobara, kojih je sada više od 2.200, a koja pripadaju povijesti i kolektivnom identitetu zemlje.

Povijesni arhiv

„Progetto Cultura“ također upravlja Povijesnim arhivom Grupe, jednim od prvih i najvažnijih bankarskih arhiva u Europi, vrijednom baštinom za rekonstrukciju ne samo povijesti Banke, već i povijesti cijele zemlje. Arhivska djelatnost obuhvaća više od 20 linearnih kilometara povijesne dokumentacije i uključuje, među fotografskim fondovima, Arhiv Publifoto, koji je predmet opsežnih aktivnosti zaštite, očuvanja, digitalizacije, inventarizacije, katalogizacije i promocije, s glavnim ciljem poboljšanja javnog pristupa izvorima, također putem najnaprednijih digitalnih tehnologija (poput inovativnog otvorenog formata LinkedopenData). Arhiv također nudi portal posvećen pregledu digitaliziranih dokumenata. Među postignućima u 2025. godini ističu se digitalizacija oko 80.000 stranica papirnate dokumentacije (čime je ukupan broj digitaliziranih stranica premašio milijun, od kojih su neke dostupne online) i izrada više od 20.000 novih kataloških zapisa u sklopu projekata inventarizacije (do danas je sastavljeno i

online dostupno na desetke tisuća zapisa). Nastavljeni su i projekti istraživanja i valorizacije, uključujući suradnje s drugim arhivima i institucijama (poput Progetto Egeli, provedenog s Fondazione 1563, posvećenog dokumentima vezanim uz oduzimanje židovske imovine 1939.–1945.). Obrazovne aktivnosti također su imale važnu ulogu, s ciljem približavanja studenata sveučilišta i drugih razina obrazovanja Arhivu i njegovim dokumentima. Što se tiče Arhiva Publifoto, digitalizirano je dodatnih 6.288 fotografija (čime je ukupan broj digitaliziranih slika dosegao oko 65.000, od čega je približno 35.000 dostupno online). U području katalogizacije izrađeno je 6.200 novih zapisa. Također treba istaknuti da je, u suradnji s Istituto Centrale per il Catalogo e la Documentazione, početni set od 35.000 fotografija iz Arhiva Publifoto integriran u državni portal fotografskih zbirki talijanskog Ministarstva kulture (Banka je prvi privatni partner na portalu Ministarstva za fotografiju).

Osim toga, provode se inicijative vezane uz umjetničke zbirke i arhivsku građu u vlasništvu Banke u suradnji s drugim strukturnama Banke koje izravno uključuju zaposlenike Grupe, s posebnim naglaskom na pitanja pristupačnosti, inkluzije, valorizacije raznolikosti, multikulturalnosti i multidisciplinarnosti (projekt Art & People).

Nastavljena je i produkcija originalnog sadržaja na internetskim stranicama i društvenim mrežama Gallerie d'Italia i Grupe, s ciljem unapređenja pristupa, promocije i dijeljenja imovine u vlasništvu, izložbi i inicijativa Progetto Cultura.

Partnerstva, sponzorstva, donacije

Banka podupire umjetničke, kulturne, društvene i obrazovne inicijative kroz suradnje s javnim i privatnim organizacijama, pri čemu njezin doprinos često uključuje i dijeljenje te zajedničko osmišljavanje sadržaja, prostora i odnosa, u okviru mrežnog pristupa usmjerenog na jačanje zajedničkog cilja promicanja kulturne baštine zemlje. U 2025. ove su sinergije uključivale projekte razvijene zajedno s raznim bankarskim zakladama, uključujući Compagnia di San Paolo, Cariplo, Cariparo, CR Firenze, CR Forlì, CR Cuneo i Caript. Banka je također sudjelovala kao glavni partner na nacionalnim i međunarodnim sajmovima i izložbama, poput Miarta u Milanu, Artissime i Salone Internazionale del Libro di Torino u Torinu, Paviljona Svete Stolice na Venecijanskom bijenalu arhitekture te Rome Art Quadriennale. Podržani su i festivali koji promiču umjetnost, arhivsku baštinu, fotografiju i glazbu, poput Archivissime u Torinu i Međunarodnog festivala fotografije u Cortoni. Banka je također imala značajnu ulogu u koprodukciji izložbi, poput božićnih izložbi koje su organizirali gradovi Milano i Vicenza, kao i u zajedničkim projektima s Fondazione CR Cuneo, Fondazione CR Firenze i Fondazione Costruiamo il Futuro. U području zaštite javne kulturne baštine, Banka je podržala niz inicijativa kroz mehanizam Art Bonusa, uključujući izgradnju novih prostora muzeja GAMec u Bergamu, obnovu crkve u Amatriceu oštećene potresom, obnovu unutarnjeg dvorišta Museo Egizio, stvaranje Cittadella della Formazione za IATH Academy u Cernobbio te restauraciju i arhitektonsku obnovu važnih kompleksa poput kazališta Alessandro Manzoni u Pistoji i prostora Biblioteke Palatina u Complesso Monumentale della Pilotta u Parmi.

S brojnim uglednim muzejima diljem zemlje održava se aktivan i kontinuiran dijalog, odnos koji se očituje kroz zajedničke inicijative, posudbe umjetničkih djela te podršku aktivnostima i projektima, uključujući i oblike kulturnog pokroviteljstva. Među tim suradnjama su one s La Grande Brera, Museo Poldi Pezzoli i Veneranda Biblioteca Ambrosiana u Milanu, kao i s Palazzo Strozzi u Firenci, Galleria Borghese, Gallerie Nazionali di Arte Antica i Galleria Nazionale d'Arte Moderna e Contemporanea u Rimu.

Na međunarodnoj razini, Intesa Sanpaolo je unaprijedila svoje partnerske aktivnosti podržavajući velike projekte, poput izložbe posvećene umjetnosti Siene u Nacionalnoj galeriji u Londonu.

Tijekom 2025. Banka je također promovirala brojne institucionalne inicijative u suradnji s vodećim kulturnim organizacijama i institucijama, s ciljem približavanja mlađih generacija glazbi, čitanju, umjetnosti i kulturi. Među njima su projekt „Un libro tante Scuole” Salone Internazionale del Libro di Torino, posvećen promicanju čitanja u talijanskim školama, te istraživački i obrazovni projekt namijenjen studentima fotografije Istituto Europeo di Design. Na području glazbe promovirano je više inicijativa, uključujući program obuke MusiCasanova za učenike Istituto Comprensivo Casanova-Costantinopoli u Napulju te napredni program obuke Esperienza Orchestra, razvijen u suradnji s Orkestrom Filarmonica del Teatro Regio di Torino i namijenjen mladim glazbenicima.

Visoko obrazovanje i jačanje kulturnih profesija

Intesa Sanpaolo potiče projekte edukacije i razvoja vještina u području umjetnosti i kulture, s posebnim naglaskom na mlade, prepoznajući potencijal kulturne baštine i kao pokretača gospodarskog rasta i zapošljavanja. U 2025. godini održano je peto izdanje izvršnog programa Gallerie d'Italia Academy pod nazivom „Upravljanje umjetničkom i kulturnom baštinom te korporativnim zbirkama”. Program, razvijen u suradnji s Fondazione Compagnia di San Paolo, Fondazione Cariplo, Fondazione Nazionale Scuola dei beni e delle attività culturali (osnovanom od strane talijanskog Ministarstva kulture) i Fondazione 1563 per l'Arte e la Cultura, uključivao je 30 studenata i oko 50 predavača, među kojima su bili sveučilišni profesori iz Italije, stručnjaci, kulturni i korporativni menadžeri te ravnatelji i djelatnici muzeja. Nastava se izvodila kroz 162 sata predavanja uživo i putem webinara, a program je uključivao i dodjelu 14 stipendija za sudionike mlađe od 35 godina. Banka stavlja na raspolaganje svoje muzejske prostore (Milano i Torino) za održavanje nastave uživo, a studentima pruža i stručnost i znanje svojih djelatnika te muzejskih institucija s kojima surađuje. Banka također osigurava kontinuirane mogućnosti edukacije i razvoja te umrežavanja za kulturne profesionalce kroz zajednicu „Alumni di Gallerie d'Italia Academy”. U tom je kontekstu održana i masterclass radionica na temu umjetne inteligencije u kulturnom sektoru, kojoj je prisustvovalo 30 studenata.

Istraživački i inovacijski projekti

Tijekom 2025. godine nastavljeni su projekti istraživanja i inovacija u suradnji s internim i vanjskim dionicima Grupe, s posebnim naglaskom na mjerenje utjecaja Progetto Cultura, Gallerie d'Italia te, šire gledano, muzeja i kulturnih institucija unutar njihovih kulturnih, društvenih i gospodarskih konteksta. Primjerice, vrijedi istaknuti projekt o društvenom utjecaju četiri muzejske institucije—Fondazione Brescia Musei, Castello di Rivoli Museo d'Arte Contemporanea, Museo e Real Bosco di Capodimonte i Gallerie d'Italia—koji je promovirao Intesa Sanpaolo za društveni utjecaj, u suradnji s ALTIS Advisory — Università Cattolica del Sacro Cuore i LAMA Società Cooperativa.

Još jedna suradnja koju treba istaknuti je ona sa Société Editrice Allemandi (koju su krajem 2024. godine preuzele Intesa Sanpaolo zajedno s Fondazione 1563 per l'Arte e la Cultura iz Fondazione Compagnia di San Paolo i Fondazione CR Cuneo), koja upravlja izdanjima Gallerie d'Italia.

Institucionalne inicijative za podršku zajednici

Intesa Sanpaolo također nastoji poštovati vlastite etičke, kulturne i društvene vrijednosti u svojim partnerskim i sponzorskim inicijativama, birajući projekte koji mogu prenijeti poruke u skladu s imidžom i ugledom Banke i cijele Grupe, ne samo u gospodarskom smislu, već i u građanskom, kulturnom i društvenom smislu.

Glavna područja djelovanja u 2025. godini bila su kultura, okoliš i održivost, dijalog s proizvodnim sektorom, društvena uključenost, sport i promicanje zdravlja.

Društvena solidarnost

Intesa Sanpaolo, osim što je pokretač gospodarstva zemlje, institucija je koja nastoji dati stvarni društveni doprinos zajednici u smislu uključivanja. Neke od glavnih inicijativa uključuju potporu Grupe nagradi Costruiamo il Futuro (Gradimo budućnost), koja podupire male neprofitne organizacije u Lombardiji koje se svakodnevno bave uključivanjem i osposobljavanjem mladih kroz sport i društveni život. U više od 20 godina djelovanja, nagrada je podržala više od 1000 udruga i subjekata neprofitnog sektora. Banka je članica zaklada Fondazione Severino i Fondazione Tender To Nave, koje se bave borbom protiv nejednakosti i predrasuda. Projekt „META INSIEME” nudi prilike za iskupljenje maloljetnim zatvorenicima kroz sport. Usporedno s tim, Intesa Sanpaolo promiče „About Women”, ciklus rasprava o ulozi žena u društvu i na radnom mjestu, koji se održava u sklopu Međunarodnog filmskog festivala u Veneciji, s naglaskom na pitanja kao što su razlika u plaćama između spolova i rodna diskriminacija u profesionalnom okruženju.

Konačno, Intesa Sanpaolo podupire putujuću izložbu umjetničke zbirke Progetto Genesi, posvećene zaštiti ljudskih prava kroz promicanje kulturne raznolikosti i zaštite okoliša, a koja je suvremenu umjetnost odabrala kao glavno područje i instrument svojeg društvenog i kulturnog angažmana.

Okoliš

Intesa Sanpaolo predana je izgradnji održive budućnosti za okoliš, mlade generacije i uključivo društvo, promičući inicijative poput suradnje s Fondo per l'Ambiente Italiano (Talijanski fond za okoliš (FAI)) na projektu „I Luoghi del Cuore” te podrške Forumu održive ekonomije koji promiče Fondazione San Patrignano. Nadalje, podržava One Ocean Foundation u zaštiti oceana i udrugu Daje de Alberi u projektima pošumljavanja i urbane obnove grada Rima.

Zdravlje

Intesa Sanpaolo surađuje s organizacijama, zakladama i zdravstvenim ustanovama kako bi promovirala zdrave stilove života i pružila besplatne medicinske preventivne usluge zajednici. Među glavnim inicijativama, Banka podržava Friends for Health Onlus i druge vrhunske talijanske zdravstvene ustanove uključene u provedbu Tennis & Friends, događanja koje spaja zdravlje, sport i solidarnost, nudeći besplatne zdravstvene preglede. Intesa Sanpaolo također podržava Fondazione Rava N.P.H. Italia Onlus u prikupljanju sredstava za dječju bolnicu NPH Saint Damien na Haitiju. Među ostalim inicijativama, sport ima sve važniju ulogu kao opće dobro i zajednička baština koju treba štititi i dijeliti. Među najznačajnijim primjerima su suradnja s CORRI LA VITA, sportskim događajem stvorenim kako bi se pomoglo ženama oboljelima od raka dojke i financirali projekti prevencije, rane dijagnostike i liječenja, te Wembrace Project, koji je osmislila Art4sport Onlus za djecu i mlade s protezama udova, promovirajući bavljenje paraolimpijskim sportom. Banka također podržava aktivnosti Special Olympics Italia i Insuperabili Onlus, organizacije koja je prisutna diljem zemlje s 17 nogometnih škola namijenjenih osobama s invaliditetom.

Obrazovanje i istraživanje

Intesa Sanpaolo pridaje veliku pažnju mladima i njihovom pravu na obrazovanje, osposobljavanje i pristup tržištu rada, ulažući u pravo na obrazovanje i istraživanje. Među glavnim inicijativama vrijedi istaknuti podršku za 42Firenze, inovativnu, uključivu i besplatnu školu programiranja osmišljenu za razvoj tehničkih i međuljudskih vještina koje konkretno odgovaraju očekivanjima tržišta rada, te projekt Young Factor, koji promiče Osservatorio Permanente Giovani-Editori s ciljem promicanja financijske pismenosti u školama i upoznavanja mladih s aktualnim gospodarskim temama. Ovi projekti imaju za cilj razvoj talenata, borbu protiv ranog napuštanja školovanja i proširenje mogućnosti zapošljavanja mladih.

Intesa Sanpaolo također podržava HOP Project, namijenjen nastavnicima matematike, prirodoslovlja i tehnologije u nižim razredima srednjih škola. Program promiče Fondazione Agnelli zajedno s CERN-om i Istituto Nazionale di Fisica Nucleare, a cilj mu je unaprijediti učenje fizike kod talijanskih učenika kroz eksperimentalni pristup.

Konačno, Intesa Sanpaolo Grupa podržava, kao Premium Partner, Zimske olimpijske igre 2026. i Zimske paraolimpijske igre 2026. Ova inicijativa odražava predanost Intesa Sanpaolo Grupe podršci zemlji i njezinim gospodarskim, društvenim i kulturnim dimenzijama, kao i usklađenost Banke s vrijednostima koje obilježavaju Zimske olimpijske igre 2026. i Zimske paraolimpijske igre 2026.—fair play, poštivanje pravila, disciplina i zasluga—koje su u potpunosti u skladu s njezinom korporativna kulturom.

Inicijative sektora International Banks Division (IBD)

Kako bi odgovorila na rastuće potrebe izražene u područjima u kojima Grupa posluje, sektor International Banks Division (IBD) aktivno podržava lokalne zajednice, s posebnom pažnjom na najranjivije segmente stanovništva. Preuzeta predanost dosljedno se izražava kroz promicanje socijalne uključenosti, borbu protiv obrazovnog siromaštva mladih, podršku zdravstvenom sektoru

te zaštitu umjetničke i okolišne baštine, prvenstveno kroz važne inicijative koje provode Nadacia VUB, Zaklada Vseobecna Uverova Banka u Slovačkoj, te Intesa Foundation, Zaklada Banca Intesa Beograd u Srbiji.

U 2025., putem Nadacia VUB, podržani su projekti u Slovačkoj s ukupno 325.000 eura. Zaklada je svoju podršku usmjerila na zaštitu umjetničke i kulturne baštine, zaštitu okoliša i aktivnosti društvene solidarnosti.

Među brojnim inicijativama s društvenim utjecajem, u 2025. posebno se ističe program „Svako dijete ima priliku“, koji podupire organizacije koje rade s djecom i obiteljima u nepovoljnom položaju. U području inicijativa usmjerenih na zaštitu umjetničke baštine nastavlja se program „Spašavanje gotičke rute“, petogodišnji projekt posvećen obnovi pet gotičkih crkava. Nadacia VUB također je dodijelila godišnju nagradu Atlas, s ciljem prepoznavanja i isticanja posebnog doprinosa šest neprofitnih organizacija koje djeluju u zaštiti okoliša.

U Srbiji je Intesa Foundation osigurala više od 1,1 milijun eura za podršku inicijativama u područjima obrazovanja, zdravstva, socijalne skrbi, zaštite okoliša i osnaživanja žena. Od tog iznosa, 240.000 eura uloženo je u projekte usmjerene na promicanje financijskog obrazovanja za starije osobe i uključivanje ranjive djece i mladih u školu, uključujući djecu s invaliditetom i one iz marginaliziranih zajednica. Daljnjih 324.000 eura podržalo je jačanje bolničkih usluga i pomoć maloljetnicima i ženama na liječenju, kao i njihovim obiteljima. Također, 240.000 eura dodijeljeno je projektima koji podupiru osobe s invaliditetom ili u situacijama teške ranjivosti, s posebnim naglaskom na razvoj vještina korisnih za ulazak na tržište rada. Na kraju, 223.000 eura pridonijelo je inicijativama koje promiču dobrobit i samostalnost žena žrtava nasilja kroz psihološko savjetovanje, strukovno osposobljavanje i programe financijske pismenosti. Osim toga, 2025. obilježio je početak prvih okolišnih inicijativa, s 116.000 eura namijenjenih projektima organizacija poput WWF-a i Food Bank Vojvodina, usmjerenih na obnovu bioraznolikosti i smanjenje otpada od hrane.

Praćenje projekata, usmjereno na provjeru njihove učinkovite provedbe i postizanja unaprijed definiranih ciljeva utjecaja, provodi se kroz kontinuirani dijalog s uključenim organizacijama i lokalnim strukturama. Provedene inicijative pružaju ciljne odgovore na društvene potrebe zajednica u područjima zdravstva, obrazovanja, socijalne uključenosti i zaštite okoliša, a ujedno predstavljaju priliku za jačanje ugleda Grupe na područjima na kojima djeluje.

ESRS S4 - Potrošači i krajnji korisnici

Predanost Grupe ljudskim pravima

Grupa smatra da je ispravan odnos s kupcima utemeljen na dijeljenju korporativnih vrijednosti i poštivanju ljudskih prava, kroz sve vrste proizvoda i usluga koje se pružaju klijentima.

Na temelju odredbi iz Etičkog kodeksa, Grupa pridaje veliku važnost kontinuiranom razvoju dijaloga s klijentima, kako bi bolje razumjela njihova očekivanja uz istovremeno očuvanje njihove sigurnosti, kao i zaštitu njihove imovine i informacija. Grupa temelji svoj odnos s klijentima na načelima pravičnosti i transparentnosti, s posebnom pažnjom na financijsku uključenost najranjivijih društvenih skupina.

U tu svrhu, Grupa se obvezuje:

- sustavno razvijati alate za dijalog, kako bi prikupila prijedloge od klijenata, udruga potrošača i udruga koje predstavljaju određene kategorije klijenata;
- osigurati pravovremeni odgovor na upite i prigovore;
- štititi ljude, dragocjenosti i imovinu te informacijske resurse, uključujući njihov digitalni identitet, i usvojiti interne mjere osmišljene kako bi se osigurala usluga koja zadovoljava najviše standarde pouzdanosti, kontinuiteta i povjerljivosti;
- dosljedno primjenjivati kriterije transparentnosti pri informiranju klijenata o njihovim pravima na privatnost i načinu na koji se njihovi osobni podaci obrađuju;
- ne diskriminirati klijente na temelju spola, rodnog identiteta i/ili izražavanja, emocionalno-seksualne orijentacije, bračnog statusa i obiteljske situacije, dobi, etničke pripadnosti, vjerskog uvjerenja, političke i sindikalne pripadnosti, socio-ekonomskog statusa, nacionalnosti, jezika, kulturnog podrijetla, tjelesnog i mentalnog stanja ili bilo koje druge osobine osobe, uključujući one povezane s izražavanjem njihovih stavova;
- identificirati potrebe klijenata i njihove rizik profile, također u svrhu pružanja savjetovanja, usluga i proizvoda, uz svijest da oni imaju ključnu ulogu u investicijskoj podršci, razboritom upravljanju štednjom i odgovornom kreditiranju, kao i u pružanju osiguranja.

Kao što je navedeno u stavku „Predanost Grupe pravima zajednice” u poglavlju ESRS S3 — Pogođene zajednice, Grupa dionicima stavlja na raspolaganje različite kanale i interne procedure za prikupljanje, analizu i rješavanje prijava o mogućim slučajevima neusklađenosti u vezi s pravima potrošača i krajnjih korisnika, uključujući i ona sadržana u Načelima o ljudskim pravima koje je Grupa usvojila. Među navedenim kanalima, sandučić Etičkog kodeksa dostupan je za prijavu navodnih povreda, uz mogućnost da klijenti podnesu prigovor putem različitih metoda i komunikacijskih kanala. Za više informacija o kanalu za prijavu putem Etičkog kodeksa, pogledajte odjeljak „Politike, ciljne vrijednosti i mjere povezane s korporativnom kulturom” u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje.

Kvaliteta usluge - zadovoljstvo klijenata i odgovorna prodaja

Politike o zadovoljstvu klijenata i odgovornoj prodaji

U skladu s gore navedenim načelima iz Etičkog kodeksa Grupe, sustavno osluškivanje potreba i percepcija klijenata predstavlja temeljnu vrijednost za Grupu. Nadalje, kako bi se potaknuo holistički pristup slušanju, povratne informacije klijenata integriraju se i obogaćuju povratnim informacijama zaposlenika.

Sukladno tome, metodološki standardi Grupe definirani su i formalizirani u regulatornom dokumentu koji opisuje aktivnosti mjerenja zadovoljstva klijenata, sklonosti preporuci Banke i percipirane kvalitete usluga. Među ključnim načelima koja vode ovaj dokument su metodološka dosljednost na razini Grupe, kontinuirano poboljšanje i usvajanje najboljih praksi. Formalizacija zajedničkih i horizontalnih standarda osigurava dosljednost, usporedivost i metodološku čvrstoću u procesu osluškivanja. Navedeni dokument primjenjuje se na sve poslovne kontekste u kojima je sustav mjerenja zadovoljstva klijenata uspostavljen ili se planira aktivirati i strukturirati. Svaka organizacijska jedinica zadržava odgovornost za definiranje operativnih metoda i detalja prema svojim specifičnim poslovnim i organizacijskim obilježjima, čime se kombinira metodološka dosljednost s usklađenošću s posebnostima različitih konteksta.

U kontekstu ispravnih i transparentnih odnosa između posrednika i klijenata, Intesa Sanpaolo Grupa čini informacije koje pruža svojim klijentima jasnima i razumljivima u svim fazama njihovog odnosa, kroz jednostavnost jezika, transparentne izjave o politikama i dosljedne uvjete i odredbe među različitim dokumentima koji se odnose na iste proizvode/usluge.

Glavni dokumenti ponude, izrađeni u skladu sa zahtjevima jasnoće i razumljivosti, dostupni su u poslovnicama, kao i na službenoj web stranici Grupe, u odjeljku „Bankarska transparentnost”. Oni uključuju informativne dokumente o proizvodima i uslugama, posebne vodiče i informativne dokumente o uvjetima koji se nude svim vrstama klijenata. Poštivanje prava klijenata u svim fazama ugovornog odnosa dodatno se osigurava organizacijskim mjerama i provjerama usklađenosti s propisima o zaštiti potrošača te ponašanjima temeljenim na transparentnosti i poštenju, kako u fazi plasiranja tako i tijekom trajanja odnosa.

U području ulaganja, Grupa je odlučila usvojiti model usluge temeljen na savjetodavnim uslugama. Kada je riječ o transakcijama koje se odnose na financijske proizvode ili usluge ulaganja, personalizirane preporuke daju se u skladu s financijskim profilom kupca. U tom smislu, osoblje Grupe obvezno je pridržavati se posebnog skupa pravila koja se odnose, osobito, na pružanje savjetodavne usluge i drugih usluga ulaganja, a koja određuju ponašanje koje treba održavati i zaštitne mjere koje se primjenjuju pri pružanju savjetodavne usluge klijentima i drugih usluga ulaganja. Ova pravila primjenjuju Intesa Sanpaolo i, gdje je relevantno, druge tvrtke unutar nacionalnog okvira Grupe. Izdaje ih Upravni odbor na prijedlog područja upravljanja Chief Compliance Officer Governance Area kroz proces usklađivanja sa svim glavnim organizacijskim strukturama Grupe.

Nadalje, ova su pravila izrađena tako da budu usklađena i u skladu s europskim direktivama i talijanskim zakonima koji ih pre-

nose. Konačno, ova su pravila dostupna zaposlenicima i ključnim dionicima putem portala „Zakonodavstvo“, kojem se može pristupiti putem intraneta Grupe.

Nakon stupanja na snagu Direktive MiFID II i europskih propisa u području zaštite ulagatelja, regulatorna infrastruktura je ojačana kako bi se ulagateljima pružila viša razina zaštite i povećala transparentnost u pregovorima na tržištima financijskih instrumenata. Na temelju odredbi glavnih talijanskih i europskih propisa o ovoj temi, Intesa Sanpaolo Grupa predviđa obveze u pogledu upravljanja financijskim instrumentima, zahtjeva za znanjem i stručnošću za osoblje Grupe odgovorno za pružanje usluga ulaganja te ex ante i ex post informacija o troškovima, naknadama i poticajima proizvoda i usluga koji su dostupni. Model je dodatno unaprijeđen uvođenjem novog anketnog profila o preferencijama održivosti, s ciljem provjere usklađenosti postotka ESG financijskih proizvoda/usluga ulaganja s preferencijama održivosti koje su klijenti izrazili tijekom faze profiliranja, a koje uključuju, osim minimalnog postotka portfelja koji se treba usmjeriti na ulaganja radi ispunjavanja tih preferencija, i mogućnost njihovog daljnjeg proširenja u skladu s odredbama ESMA²⁵⁶ „Smjernica o određenim aspektima MIFID-ovih zahtjeva vezanih uz primjerenost“. Osim toga, procesi Grupe su nadopunjeni kako bi se osoblju i klijentima omogućile specifične informacije vezane uz održivost investicijskih instrumenata, a posljedično su i izvještaji koji se periodično šalju klijentima nadopunjeni informacijama o izraženim preferencijama i o sastavu portfelja u smislu održivih proizvoda.

Unutar Grupe, novi proizvodi i usluge te sve naknadne izmjene istih, kao i njihovi modeli distribucije, podliježu procesu upravljanja proizvodima (Product Governance), kako bi se procijenile njihove karakteristike, aspekti rizika, jasnoća prezentacije i vrijednost koju donose, s ciljem osiguravanja najviše razine zaštite krajnjeg kupca. U tu svrhu, Upravni odbor — na prijedlog područja upravljanja Chief Compliance Officer Governance Area — donio je posebne smjernice za odobravanje novih proizvoda, usluga i aktivnosti namijenjenih određenoj ciljnoj skupini klijenata, primjenjive na cijelu Grupu. Kroz strukturirani okvir propisa i smjernica procesa — prilagođenih pojedinim entitetima — ove smjernice određuju ključna načela i definiraju odgovornosti, uloge i glavne procese koji se primjenjuju u ex-ante procjeni rizika, zaštitnih mjera i kontrola. U tom okviru, Odbori za upravljanje proizvodima osiguravaju da se proizvodi i usluge namijenjeni određenoj ciljnoj skupini klijenata — bilo da ih razvija Grupa ili treći pružatelji — procjenjuju i odobravaju u skladu s potrebama klijenata i lokalnim gospodarskim prilikama, s posebnom pažnjom prema ranjivim osobama. Uključivanje relevantnih funkcija — uključujući funkciju usklađenosti, upravljanje rizicima i službenika za zaštitu podataka — osigurava da su rješenja pravedna, odgovorna, održiva i praćena kroz vrijeme, uključujući i iz ESG perspektive.

Proces upravljanja proizvodima podliježe kontinuiranom pregledu od strane funkcije usklađenosti, koja procjenjuje i materijalnu i formalnu usklađenost s internim i vanjskim propisima, kao i temeljne procjene koje izražavaju relevantne organizacijske jedinice. Ovaj proces omogućuje precizno upravljanje i nadzor nad pojedinim fazama životnog ciklusa proizvoda ili usluga koji su predmet validacije — odnosno koncept, analiza izvedivosti, odobravanje, potvrda i praćenje nakon prodaje — što omogućuje provjeru njihove usklađenosti s parametrima relevantnog tržišta i unaprijed definiranim karakteristikama kroz vrijeme.

Propisi koje izdaju Banka Italije, Consob i IVASS uređuju upravljanje zahtjevima klijenata i predviđaju posebne obveze izvještavanja od strane odgovorne funkcije unutar Grupe, s ciljem izvještavanja korporativnih tijela i samih nadzornih tijela — najmanje jednom godišnje — o ukupnoj situaciji prigovora i drugih zaprimljenih zahtjeva, kao i o primjerenosti usvojenih procedura i organizacijskih rješenja.

Uz zahtjeve utvrđene gore navedenim propisima, Grupa je usvojila posebne smjernice o upravljanju prigovorima, izvještavanju nadzornim tijelima i žalbama prema tijelima za alternativno rješavanje sporova, koje se primjenjuju na cijelu Grupu.

Upravljanje zahtjevima klijenata temelji se na načelima transparentnosti i pravičnosti te se zasniva na provjeri okolnosti koje je naveo klijent i ponašanja uključenog osoblja, s ciljem učinkovitog rješavanja sporova u rokovima propisanim zakonom. Smjernice, koje su dostupne u odjeljku „Zakonodavstvo“ na korporativnoj intranet stranici, donosi Upravni odbor matične kompanije, a potom ih provode banke i društva unutar Grupe, koja donose potrebne propise za njihovu provedbu, uzimajući u obzir važeće lokalne i sektorske propise. Na službenoj internetskoj stranici Grupe nalaze se informacije o načinu podnošenja prigovora te o maksimalnom roku u kojem se Grupa obvezuje dati povratnu informaciju klijentu. Provedene procjene i odluke temelje se na važećim vanjskim i internim pravilima i propisima te na načelima izraženim u Etičkom kodeksu Grupe.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanim uz zadovoljstvo klijenata i odgovornu prodaju, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) navedenu u stavku „Analiza značajnosti“ u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Procesi uključivanja klijenata

Grupa je usvojila model usluge usmjeren na specifična poslovna područja, uz podršku organizacijske strukture koja osigurava nadzor i u Italiji i u inozemstvu gdje posluje. Cilj je osigurati najvišu kvalitetu usluge korištenjem više kanala, čime se komercijalna ponuda čini sve učinkovitijom i usklađenijom s potrebama različitih segmenata klijenata. Zadovoljstvo klijenata i kvaliteta pružene usluge kontinuirano se prate i nadziru od strane struktura za zadovoljstvo klijenata i korisničko iskustvo koje djeluju unutar različitih poslovnih sektora, uz podršku središnje funkcije posvećene poticanju međufunkcionalnih sinergija i osiguravanju metodološke i procesne dosljednosti.

Konkretno, kako bi se osigurala visoka razina zadovoljstva klijenata, sektor Banca dei Territori razvila je sveobuhvatan sustav prikupljanja povratnih informacija, sposoban pravovremeno identificirati područja za poboljšanje i poduzeti konkretne mjere usmjerene na kontinuiranu optimizaciju korisničkog iskustva. Ovaj sustav temelji se na ključnim alatima kao što su:

– NPS (Net Promoter Score²⁵⁷): mjeri spremnost klijenata da preporuči Banku drugima, čime daje sažet pokazatelj razine loj-

²⁵⁶ Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala.

²⁵⁷ Net Promoter®, NPS®, NPS Prism® i emotikoni povezani s NPS-om su registrirani žigovi tvrtki Bain & Company, Inc., NICE Systems, Inc. i Fred Reichheld. Net Promoter Score SM i Net Promoter System SM su servisne oznake tvrtki Bain & Company, Inc., NICE Systems, Inc. i Fred Reichheld.

alnosti klijenata prema društvu.

- INS (Net Satisfaction Index): pokazatelj osmišljen za mjerenje razine zadovoljstva klijenata kako u ključnim trenucima korišćenja iskustva tako i u vezi s korištenjem proizvoda i usluga koje posjeduju.
- SElok Program: pruža konkretnu podršku za kontinuirano poboljšanje razine usluge koja se nudi klijentima i doprinosi određivanju varijabilnog bonusa za učinak za Mrežu.

U skladu s ovim procesima slušanja, promiču se inicijative s ciljem podrške klijentima u korištenju digitalnih kanala i usluga te pružanja posebne pomoći i u slučaju prekida usluga. Intesa Sanpaolo također promiče inicijative digitalne edukacije i podizanja svijesti putem webinarima i informativnih sesija usmjerenih na istraživanje tema vezanih uz bankarske usluge, plaćanja i online sigurnost.

Osim toga, klijenti se mogu obratiti Grupi i putem kanala za prigovore koji su dostupni u posebnim odjeljcima „Prigovori i rješavanje sporova” u aplikaciji Grupe i na službenoj internetskoj stranici, kao i putem informativnih dokumenata koji se dostavljaju klijentima te u pisanim ugovorima (adresa e-pošte, ovjerena e-pošta, obična pošta, faks). Obrada prigovora, izrada i ažuriranje tih dokumenata i sadržaja na internetskoj stranici uređeni su posebnim internim propisima.

U okviru odnosa s predstavnicima potrošača, Struktura za odnose s udrugama potrošača upravlja institucionalnim odnosima na nacionalnoj i regionalnoj razini s 20 udruga potrošača priznatih u Italiji putem Okvirnog sporazuma, koji predviđa periodične sastanke s najvišim rukovodstvom Grupe o temama od zajedničkog interesa, poput proizvoda i usluga, transparentnosti, mirjenja — alternativnog rješavanja sporova (ADR) — i financijske edukacije. Tijekom 2025. održano je pet plenarnih sastanaka s fokusom na tehnološke inovacije Banke u odnosu s klijentima i na financijsku edukaciju. Osim toga, Okvirni sporazum predviđa i provedbu posebnih projekata:

- Program Mettere in Comune Competenze, koji je 2025. uključivao tri sastanka usmjerena na osposobljavanje nacionalnih i regionalnih predstavnika udruga;
- Program Quick Start, usmjeren na transparentnost u komunikaciji s klijentima;
- Program Quick Training, usmjeren na digitalnu edukaciju i obuku klijenata, koji je uključivao tri događanja održana diljem lokalnih područja s ukupno 120 sudionika;

Dijalog s udrugama potrošača odvija se i kroz zaprimanje i rješavanje prijave koje se odnose na kritične situacije koje mogu dovesti do pravnih i reputacijskih rizika za Banku. Konačno, s tim udrugama postoji i sporazum o rješavanju glavnih sporova između Banke i njezinih klijenata putem mehanizma zajedničkog mirjenja u okviru alternativnog rješavanja sporova (ADR).

Procesi rješavanja problema i kanali za podnošenje prigovora

Prigovori se rješavaju putem posebnog IT postupka koji evidentira prigovore i generira „Registar prigovora”. Ovaj postupak prati sve korake u procesu rješavanja prigovora i nadzire usklađenost s važećim zakonodavstvom o rokovima za odgovor.

Postupci i rješenja koja se primjenjuju za rješavanje prigovora klijenata strukturirani su i uređeni posebnim internim propisima, također u skladu sa smjernicama koje izdaje Banka Italije, posebno u svojoj komunikaciji od 18. ožujka 2016. „Organizacija i funkcioniranje ureda za prigovore: dobre prakse i problemi utvrđeni kroz nadzorne aktivnosti”.

Po zaprimanju prigovora, klijent se obavještava da je predmet u postupku razmatranja. Svaki prigovor se pažljivo ispituje, uzimajući u obzir različite razloge nezadovoljstva klijenta. Ako detaljna analiza prigovora onemogućuje davanje odgovora u zakonskom roku, klijenta je potrebno pravovremeno obavijestiti posebnom komunikacijom. Odgovor mora biti sastavljen jednostavnim, jasnim i razumljivim jezikom te poslan pravodobno, a u svakom slučaju u rokovima propisanim važećim zakonodavstvom.

Nakon što je slučaj razmotren, odgovorna funkcija šalje podnositelju prigovora pisani odgovor, sastavljen u skladu s načelima utvrđenima u internim smjernicama Grupe za rješavanje pritužbi, prigovora nadzornim tijelima i žalbi podnesenih tijelima za alternativno rješavanje sporova. Odgovor mora sadržavati:

- ako se prigovor smatra neutemeljenom: jasno i sveobuhvatno obrazloženje razloga za njezino odbijanje;
- ako se prigovor smatra u cijelosti ili djelomično osnovanom: opis poduzetih mjera u korist klijenta, s detaljima o načinu i roku isplate eventualne naknade ili kompenzacije.

Ciljne vrijednosti povezani sa zadovoljstvom klijenata i odgovornom prodajom

Jedan od temeljnih pokretača kulture kvalitete usluge je kontinuirani proces poboljšanja korisničkog iskustva. Grupa Intesa Sanpaolo je stoga osmislila niz aktivnosti, uz svoje politike, za praćenje kvalitete pruženih usluga. Tako je kvaliteta usluge pod stalnim nadzorom i usmjeravanjem. To omogućuje postizanje visokih standarda kvalitete usluge, čak i bez preciznog definiranja mjerljivih kvantitativnih ciljeva. Nadalje, Grupa koristi ključne alate poput NPS-a u svojim procesima angažmana klijenata, kako je prikazano u odjeljcima „Procesi angažmana klijenata” i „Pokazatelji — Net Promoter Score”, za praćenje učinkovitosti svojih aktivnosti.

Mjere vezane uz zadovoljstvo klijenata i odgovornu prodaju

Grupa je već dugo pokrenula širok program usmjeren na izvrsnost u procesima osluškivanja klijenata i sustavnu upotrebu prikupljenih povratnih informacija, pretvarajući ih u konkretne aktivnosti koje stvaraju vrijednost za klijente.

Posebno je tijekom 2025. godine sektor Banca dei Territori dodatno ojačala svoju predanost kontinuiranom osiguravanju izvrsnosti usluge kroz koordinirani skup inicijativa usmjerenih na konsolidaciju kvalitete korisničkog iskustva.

Posebno je tehnološka evolucija koju je Banka provela predstavljala važnu priliku za dodatno jačanje sustava praćenja kvalitete. Uvođenje omnichannel procesa — temeljnog kamena ove transformacije — omogućilo je razviti sveobuhvatniju i pravovremeniju infrastrukturu za osluškivanje, sposobnu za sinergijsku integraciju povratnih informacija s više kontaktnih kanala, kako fizičkih tako i digitalnih. Ovakav pristup poboljšat će razumijevanje glasa klijenata omogućujući analizu interakcija i povratnih informacija na različitim kanalima, što će rezultirati većom učinkovitošću i bržim djelovanjem usmjerenim na poboljšanje kvalitete pružene usluge.

Nastavljene su inicijative usmjerene na podizanje svijesti i promicanje kulture kvalitete kao temeljne vrijednosti u usluzi pruženoj korisnicima. Portal “Customer Experience in Filiale (Iskustvo korisnika u poslovnici)”, koji je već dostupan za fizičke poslovnice, sada je dostupan i za digitalne poslovnice kako bi podržao kontinuirano unaprjeđenje usluge.

To je alat koji pruža sažet pregled kvalitete koju kupci percipiraju u svim ključnim trenucima svog iskustva. Integrira dva ključna pokazatelja: NPS (Net Promoter Score), koji mjeri odnosnu komponentu, i INS (Net Satisfaction Index), koji procjenjuje korisničko iskustvo s poslovnicom kroz različite trenutke interakcije.

Portal, koji omogućuje pregled podataka na različitim razinama detalja (od razine sektora do razine podružnice), prikuplja i organizira glavne pokazatelje zadovoljstva zajedno s povratnim informacijama i komentarima koje su dali klijenti u anketama. Zahvaljujući sažetom i sveobuhvatnom prikazu, koji se ažurira mjesečno, Customer Experience in Filiale omogućuje brzo razumijevanje perspektive klijenata, prepoznavanje područja za poboljšanje, definiranje ciljanih akcijskih planova te praćenje njihovog napretka kroz vrijeme.

Grupa prati prigovore klijenata i njihova ponavljanja. U tom smislu, kako bi se pravovremeno identificirali eventualni novi problemi, nadležni poslovni odjeli periodično primaju izvještaje iz svog djelokruga, čime se osigurava praćenje poduzetih ili planiranih mjera te olakšava pravovremena provedba mjera poboljšanja i ublažavanje eventualno utvrđenih kritičnih pitanja. Redovito se provode aktivnosti usklađivanja i edukacije za zaposlenike u odjelu zaduženom za rješavanje prigovora; važeći propisi također su dostupni zaposlenicima na intranetu tvrtke.

Godišnji izvještaj Grupe o ukupnom stanju prigovora, pritužba nadzornim tijelima i prijedloga za mirjenje koji se podnose tijelima za alternativno rješavanje sporova opisuje organizacijsku strukturu i analizira njezinu prikladnost. Također se izvještava o trendu prigovora klijenata na razini Grupe tijekom godine, uključujući prigovore i njihova moguća ponavljanja („prigovori klijenata”), prigovori tijelima za izvansudsko rješavanje sporova („ADR žalbe”) i zahtjeve za pojašnjenjem koje su nadzorna tijela uputila kao odgovor na prijave klijenata („prijave”). Izvještaj o prigovorima Grupe šalje se nadzornim tijelima, a izvadak pod nazivom „Izvještaj o upravljanju prigovorima” objavljuje se na službenoj web stranici Grupe, sukladno relevantnim propisima.

Trendovi prigovora također se prate tromjesečno, radi provjere usklađenosti s pragovima ranog upozorenja, koji se svake godine definiraju na razini Grupe.

Vremena rješavanja prigovora stalno prati funkcija odgovorna za nadzor usklađenosti s relevantnim propisima te se o njima izvještava u gore navedenom izvještaju, kao i u sljedećem odjeljku „Pokazatelji - Odgovor na prigovore klijenata”.

Konačno, što se tiče savjetodavnih usluga za klijente, rješenje “Valore Insieme” i dalje predstavlja globalno konzultantsko rješenje koje voditelji poslovnica pružaju zahvaljujući inovativnoj platformi za odnose, omogućujući naprednu i personaliziranu savjetodavnu uslugu u svim fazama izgradnje, zaštite i prijenosa investicijskih portfelja, uključujući i putem namjenskih investicijskih proizvoda. Ova je usluga namijenjena onima koji traže ekskluzivan odnos koji spaja inovativnu platformu i kontinuiranu profesionalnu podršku posvećenog voditelja.

Pokazatelji o zadovoljstvu klijenata i odgovornoj prodaji²⁵⁸

Broj poslovnica²⁵⁹

Broj poslovnica u Grupi smanjen je u skladu s ciljevima Poslovnog plana 2022.—2025., koji je predvidio razvoj distribucijskog modela prema povećanju digitalizacije usluga. Ova transformacija, iako uključuje racionalizaciju fizičke mreže, nije negativno utjecala na kvalitetu pružene usluge niti na bliskost Banke s njezinim kupcima. Konkretno, na kraju 2025. godine Intesa Sanpaolo Grupa ima više od 2.600 poslovnica u Italiji i stratešku međunarodnu prisutnost s više od 900 poslovnica, uključujući banke kćeri koje posluju u komercijalnom bankarstvu i međunarodnu mrežu specijaliziranu za podršku korporativnim kupcima.

Unatoč ukupnom zatvaranju 1.502 retail poslovnica od četvrtog tromjesečja 2021. godine (od čega oko 300 u 2025.), Intesa Sanpaolo Grupa nastavila je osiguravati visoke standarde kvalitete usluge klijentima zahvaljujući postupnoj digitalizaciji usluga, provedenoj radi jamčenja kontinuiteta poslovanja i potpune dostupnosti. Napredna digitalna rješenja omogućila su Intesa Sanpaolo Grupi održavanje stalnog odnosa s klijentima, osiguravajući pravovremenu i učinkovitu podršku u skladu s modelom usluge usmjerenim na slušanje. Tome je pridonijela i uloga Globalnih savjetnika, koji pružaju prepoznatljivo iskustvo korištenjem inovativnih alata, fleksibilnosti u organizaciji svog vremena, sinergije s timovima poslovnica i mogućnosti izgradnje snažnih i trajnih odnosa s klijentima.

Sljedeća tablica prikazuje broj poslovnica prema zemljopisnim područjima koja pokriva Grupa, kao i pripadajuće predstavništva.

	Broj poslovnica 2025.	Broj poslovnica 2024.
Italija	2.646 poslovnica	2.971 poslovnica
Ostale europske zemlje	738 poslovnica + 1 predstavništvo	770 poslovnica + 1 predstavništvo
Amerika	2 poslovnice + 1 predstavništvo	2 poslovnice + 1 predstavništvo
Azija	7 poslovnica + 6 predstavništava	7 poslovnica + 6 predstavništava
Afrika	175 poslovnica + 1 predstavništvo	174 poslovnica + 1 predstavništvo
Australija/Oceanija	1 poslovnica	1 poslovnica

²⁵⁸ Podaci koji se odnose na pokazatelj „Broj poslovnica” navedeni u ovom odjeljku odraženi su u odjeljku „2025. ukratko” — stavak „Poslovni plan 2022.—2025. i novi plan 2026.—2029.” u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

²⁵⁹ Pokazatelj specifičan za entitet.

Net Promoter Score²⁶⁰

Net Promoter Score (NPS) je pokazatelj koji izražava vjerojatnost da će kupci preporučiti proizvod, uslugu ili tvrtku, a izračunava se u indeksnim bodovima (između -100 i +100) tako da se od postotka promotora (lojalnih klijenata) oduzme postotak kritičara (nezadovoljnih klijenata). Ukupno gledano, u 2025., na razini sektora Banca dei Territori (BdT), rezultati ankete prikazani u sljedećoj tablici temelje se na otprilike 802.000 ukupnih odgovora, što je povećanje u odnosu na 657.000 u 2024. Ovi odgovori prikupljeni su putem telefona, e-maila, aplikacije ili Internet bankarstva od klijenata iz segmenata retaila, ekskluzivnog, poslovnog, neprofitnog sektora i agrobiznisa. Kao što je prikazano u tablici, u segmentima retaila, ekskluzivnih i poslovnih klijenata vidljiv je značajan trend poboljšanja, dok rezultati za preostale kategorije ostaju uglavnom stabilni. Sveukupno, postignuti rezultati ukazuju na pozitivan i dosljedan napredak u kvaliteti koju kupci percipiraju.

Kategorije	Indeks zadovoljstva klijenata 2025.	Indeks zadovoljstva klijenata 2024.
NPS retail	48	38
NPS Exclusive	47	34
NPS poduzeća	30	24
NPS neprofitni sektor	34	33
NPS agrobiznis	24	24

U 2025. godini NPS je porastao zahvaljujući sve snažnijoj kulturi kvalitete, koja je dodatno usmjerila pozornost na odnose s klijentima i ojačala suradnju s centralnim strukturama koje podržavaju mrežu. Tome je dodatno pridonijelo jačanje digitalnih kanala, što je učinilo usluge jednostavnijima, bržima i učinkovitijima, značajno poboljšavajući ukupno korisničko iskustvo. Osim toga, učinkovitiji procesi anketiranja omogućili su prikupljanje pravovremenih i reprezentativnih povratnih informacija, dok je veća interna osviještenost o vrijednosti anketa povećala sudjelovanje.

Rezultat toga je konsolidacija kvalitete usluge na svim dodirnim točkama, čime je kupcima omogućeno jasnije i pouzdanije iskustvo.

Odgovaranje na prigovore klijenata²⁶¹

S obzirom na prosječno vrijeme obrade i odgovora na prigovore unutar sektora Banca dei Territori, u nastavku su prikazane četiri vrste prigovora:

- Bankarske usluge (ORD);
- Investicijske usluge (SIM);
- Usluge i proizvodi osiguranja (ASS);
- Platne usluge (PAG).

Prosječno vrijeme odgovora, u skladu s važećim propisima, izračunava se kao prosječan broj dana između datuma zaprimanja prigovora i datuma njezina zatvaranja.

Izračun se provodi u kalendarskim danima. S tim u vezi, treba napomenuti da je maksimalni rok predviđen mjerodavnim propisima izražen u kalendarskim danima, osim za prigovore koji se odnose na Usluge platnog prometa (PAG), za koje je rok naveden u radnim danima.

Kao i u financijskoj godini 2024., prosječna vremena obrade prigovora navedena u tablici za 2025. također su unutar granica utvrđenih propisima koji se primjenjuju na upravljanje različitim vrstama prigovora.

Vrsta prigovora	Prosječna vremena obrade 2025. (kalendarski dani)	Prosječna vremena obrade 2024. (kalendarski dani)	Regulatorni rok (kalendarski dani, radni dana za PAG)
Bankarske usluge (ORD)	16	16	60
Investicijske usluge (SIM)	31	35	60
Usluge i proizvodi osiguranja (ASS)	22	18	45
Platni sustavi (PAG)	11	14	15

Kvaliteta usluge – zaštita podataka klijenata*Politike vezane uz privatnost klijenata*

Intesa Sanpaolo Grupa oduvijek održava visoku i stalnu predanost zaštiti osobnih podataka svojih klijenata, osiguravajući da se ti podaci prikupljaju i obrađuju u skladu s važećim zakonskim odredbama. Regulatorni okvir za zaštitu osobnih podataka čini Uredba (EU) 2016/679 (Opća uredba o zaštiti podataka - GDPR) koja je stupila na snagu 25. svibnja 2018., čija su pravila implementirana od strane Grupe i formalizirana u glavnim internim dokumentima o upravljanju, a koji se sastoje od Etičkog kodeksa Grupe, koji opisuje načela i vrijednosti na kojima Grupa temelji svoje odluke i aktivnosti, te Internog kodeksa ponašanja, koji definira ponašanje kojeg se zaposlenici i suradnici Grupe moraju pridržavati kako bi se osigurala ispravna obrada podataka.

²⁶⁰ Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁶¹ Pokazatelj specifičan za entitet.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanima uz privatnost klijenata, molimo pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) prikazanu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

GDPR posebno primjenjuje takozvano načelo odgovornosti, koje od voditelja obrade zahtijeva provedbu regulatornih, organizacijskih i tehnoloških mjera s ciljem osiguranja da se obrada osobnih podataka provodi u skladu s kriterijima propisanim Uredbom, kao što su tehnička zaštita podataka (Privacy by design), integrirana zaštita podataka (Privacy by default), imenovanje službenika za zaštitu podataka, procjena učinka na privatnost, registar aktivnosti obrade, subjektivna uloga trećih strana i upravljanje povredama osobnih podataka (data breach)²⁶². Grupa štiti osobne podatke osoba s kojima surađuje primjenom načela „Privacy by design” (tehničke zaštite podataka), pri čemu se logika zaštite osobnih podataka uspostavlja od samog početka identificiranjem potencijalnih rizika za prava i slobode ispitanika te tehničkih i organizacijskih mjera prikladnih za ublažavanje tih rizika. Dodatna zaštita je procjena učinka na privatnost koja se provodi prije provođenja jedne ili više aktivnosti obrade podataka koje mogu predstavljati visok rizik za prava i slobode pojedinaca.

Politika privatnosti ažurirana je u ožujku 2025. s nekoliko novih elemenata koji se odnose na: obradu podataka koju Banka provodi korištenjem sustava umjetne inteligencije; automatiziranu procjenu financijske održivosti transakcija (tzv. Affordability); pravnu osnovu legitimnog interesa u upravljanju korporativnim i strateškim transakcijama; razmjenu informacija između društava Grupe u vezi s prijavom sumnjivih transakcija; profiliranje u svrhu sprječavanja prijevara i nadzora IT sigurnosti; te zajedničko upravljanje podacima između Banke i SWIFT-a²⁶³ u vezi s međunarodnim platnim transakcijama. Politika privatnosti, objavljena na službenoj internetskoj stranici, navode da Intesa Sanpaolo Grupa obrađuje osobne podatke isključivo u svrhe opisane i izričito navedene u njima, koje su dostupne ispitanicima. Ne provodi se obrada u bilo koje sekundarne svrhe koje nisu izričito navedene. Što se tiče obrade osobnih podataka u marketinške svrhe, potrebno je dati besplatnu, izričitu i nedvosmislenu privolu ispitanika. Ako ispitanik uskrati privolu ili ne donese nikakvu odluku, prikupljeni podaci neće se obrađivati niti koristiti u marketinške svrhe.

Nepridržavanje vanjskih ili internih propisa o zaštiti podataka od strane izvršitelja obrade pokreće postupak provjere stvarnog neusklađenog ponašanja. U slučaju utvrđenih i neopravdanih povreda, nadležni odjeli uvijek se obavještavaju radi pokretanja disciplinskog postupka, koji obično rezultira primjenom jedne od mjera predviđenih referentnim propisima.

Grupa, koja ima društva smještena u različitim državama članicama EU i izvan EU, poštuje izričite odredbe o zaštiti osobnih podataka iz njihovih nacionalnih zakonodavstava. Izrađeni su posebni dokumenti o upravljanju, koji daju jasne upute o ponašanju koje zaposlenici i suradnici moraju održavati kako bi se osiguralo ispravno prikupljanje, korištenje i zaštita osobnih podataka u skladu s važećim nacionalnim i međunarodnim zakonodavstvom te načelima koja vode Grupi, a koja su formalizirana u Etičkom kodeksu i Internom kodeksu ponašanja (za više informacija, pogledajte korporativnu internetsku stranicu, gdje su oba dokumenta dostupna za konzultaciju). Ove su upute također sadržane u Smjernicama za zaštitu osobnih podataka fizičkih osoba i u Korporativnim pravilima za obradu i zaštitu podataka fizičkih osoba.

U lipnju 2025. Upravni odbor Intesa Sanpaolo odobrio je ažuriranje Smjernica za zaštitu osobnih podataka fizičkih osoba, koje uključuju razradu načela—već prisutnog u prethodnoj verziji, a dodatno ojačanog u ažuriranoj—da obrada osobnih podataka od strane ovlaštenog osoblja mora biti relevantna i/ili povezana s dužnostima koje su im dodijeljene, kao i načela koja uređuju obradu putem sustava umjetne inteligencije. Smjernice utvrđuju model za upravljanje rizikom usklađenosti s pravilima zaštite podataka za sve osobe s kojima Grupa stupa u interakciju, uključujući zaposlenike i suradnike. One određuju opća načela i definiraju uloge i odgovornosti korporativnih tijela i struktura uključenih u proces, makroproces za praćenje i kontrolu rizika te model usmjeravanja, koordinacije i kontrole Grupe. Nadalje, Smjernice propisuju obveze potrebne za potrebe obrade i zaštite osobnih podataka te utvrđuju primjenu sankcija u slučaju nepoštivanja odredbi. Također su izrađene u skladu s vanjskim propisima, internim dokumentima o upravljanju te odredbama Europskog odbora za zaštitu podataka (EDPB), koji se sastoji od predstavnika nacionalnih tijela za zaštitu podataka država članica EU. Smjernice se primjenjuju na matično društvo, njegove međunarodne podružnice i društva osnovana u Europskoj uniji. Načela utvrđena u Smjernicama služe kao referenca za društva Grupe smještena izvan Europske unije. Općenito se revidiraju jednom godišnje. Prije odobravanja od strane Upravnog odbora, prolaze proces usklađivanja s relevantnim korporativnim funkcijama.

U skladu s načelima utvrđenima Smjernicama, Korporativna pravila za obradu i zaštitu osobnih podataka fizičkih osoba detaljno razrađuju teme i odredbe koje se odnose na aktivnosti koje provode svi ovlašteni izvršitelji obrade podataka, pružajući precizne operativne upute radi usklađenosti s regulatornim odredbama. Pravila su ažurirana u prosincu 2025., pri čemu su uvedene pojačane preporuke o ponašanju za izvršitelje obrade podataka te uključena posebna načela koja uređuju obradu podataka putem sustava umjetne inteligencije. Ova se Pravila primjenjuju na matično društvo, njegove međunarodne podružnice i društva Grupe koja posluju u Italiji, u skladu s modelom upravljanja regulatornim nadzorom zaštite privatnosti (centraliziranim u matičnom društvu).

Sukladno članku 37. GDPR-a, Upravni odbor također imenuje službenika za zaštitu podataka koji, u obavljanju svojih aktivnosti, ima podršku funkcije privatnosti, smještene u području upravljanja Chief Compliance Officer's Governance Area i koja se sastoji od tri ureda, a bave se savjetovanjem o privatnosti, odnosima s nadležnim tijelom za zaštitu podataka i ispitanicima te upravljanjem privatnošću.

²⁶² Povreda podataka odnosi se na 'povredu sigurnosti koja dovodi do slučajnog ili nezakonitog uništenja, gubitka, izmjene, neovlaštenog otkrivanja ili pristupa osobnim podacima koji se prenose, pohranjuju ili na drugi način obrađuju' (čl. 4., stavak 12. GDPR-a)

²⁶³ Društvo za svjetsku međubankovnu financijsku telekomunikaciju.

Službeniku za zaštitu podataka i funkciji privatnosti povjereni su sljedeći zadaci:

- praćenje i nadzor usklađenosti s GDPR-om;
- preliminarna provjera usklađenosti novih proizvoda, inicijativa i usluga koje uključuju obradu osobnih podataka;
- procjena rizika za prava i slobode pojedinaca pri započinjanju ili izmjeni bilo koje obrade osobnih podataka aktivnosti (procjena utjecaja na privatnost) u skladu s člankom 35. GDPR-a;
- procjena uloge privatnosti koju imaju dobavljači i izrada dokumenta o imenovanju;
- upravljanje zahtjevima klijenata u vezi s ostvarivanjem prava ispitanika;
- upravljanje odgovorima prema Agenciji za zaštitu podataka i ispitanicima nakon prijava ili prigovora podnesenih istoj Agenciji;
- usmjeravanje, koordinacija i nadzor društava Grupe sa sjedištem u Italiji i inozemstvu (EU i izvan EU);
- vođenje i ažuriranje Evidencije aktivnosti obrade, kako je propisano člankom 30. GDPR-a, u kojoj se bilježe sve aktivnosti obrade osobnih podataka. Evidencija prikazuje svrhe svake obrade, načine pohrane podataka, primijenjene sigurnosne mjere i druge informacije o provedenim aktivnostima obrade;
- procjena slučajeva neusklađenosti i povreda osobnih podataka;
- ažuriranje popisa trećih strana koje obrađuju osobne podatke klijenata;
- praćenje edukacija o privatnosti.

Politike kibernetičke sigurnosti²⁶⁴

Intesa Sanpaolo pridaje posebnu pažnju zaštiti informacija i kibernetičkoj sigurnosti: ova predanost jača digitalnu otpornost cijelog nacionalnog sustava, potiče povjerenje među dionicima i doprinosi ekonomskoj i društvenoj stabilnosti.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama kibernetičke sigurnosti, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) u stavku „analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Područje upravljanja Chief Security Officer Governance Area integrirano nadzire aktivnosti kibernetičke sigurnosti i sprječavanja prijevара, kontinuitet poslovanja i integritet informacijskog sustava, osiguravajući održiv pristup usmjeren na zaštitu klijenata. Područje primjenjuje model upravljanja strukturiran u tri makropodručja — Odjel, Nadzor i Aktivni nadzor — koji osiguravaju usklađenost između strategije, praćenja i operativnog djelovanja. Referentni okvir definiran je Grupnom politikom „Načela informacijske sigurnosti”, objavljenom na korporativnoj web stranici, koja opisuje temeljna načela i definira uloge i odgovornosti unutar modela, kao i politike i operativne procedure koje su na snazi u različitim područjima informacijske sigurnosti.

Unutar modela, uloge opisane u Politici predstavljaju ključne organizacijske komponente koje djeluju u skladu s gore navedenim trima makro područjima:

- Korporativna tijela i odbori, odgovorni za strateško usmjeravanje i sveukupni nadzor, uz podršku funkcija upravljanja osiguranja učinkovitog i transparentnog upravljanja kibernetičkom sigurnošću;
- Grupni službenik za informacijsku sigurnost, čiji je cilj zaštita informacija i infrastrukture te promicanje inicijativa za razvoj kibernetičke kulture usmjerenih na klijente i zaposlenike, potičući svijest i kolektivnu otpornost;
- Relevantne tehničke funkcije, koje razvijaju rješenja i usluge kibernetičke sigurnosti u skladu s važećim propisima i međunarodne najbolje standarde.

Ovakav sustavni pristup osigurava: (i) jedinstvenu referentnu točku za sigurnosne modele i rješenja, u skladu s načelima transparentnosti, uključenosti i održivosti; (ii) odgovorno i učinkovito upravljanje resursima, optimizaciju proračuna i smanjenje utjecaja na okoliš; (iii) identifikaciju strateških prioriteta koji uravnotežuju sigurnost i održivost, uz promicanje inovativnih rješenja; (iv) usklađenost s najboljim međunarodnim standardima, jačanje otpornosti i povjerenja dionika.

Model, slijedeći načelo kontinuiranog poboljšanja, podliježe periodičnim revizijama i ažurira se u skladu s regulatornim i tehnološkim razvojem ili nakon značajnih događaja koji zahtijevaju jačanje ili prilagodbu zaštitnih mjera. Rezultati procesa ažuriranja ugrađuju se u politike i operativne procedure te ih prate inicijative edukacije i komunikacije namijenjene zaposlenicima. Kao dopuna modelu, struktura za kibernetičku sigurnost i sprječavanje prijevара provodi strateške obavještajne aktivnosti usmjerene na identificiranje i proaktivno upravljanje rizicima.

Upravni odbor svake godine odobrava Plan informatičke sigurnosti, koji odgovara na izazove kibernetičkog prostora kroz ciljane inicijative koje provode funkcije Grupe. Ovaj plan temelji se na strategiji koja uzima u obzir promjenjivi spektar rizika i ljudski faktor, a strukturiran je oko četiri stupa:

- zaštititi klijente: spriječiti prijevare i napade uz jačanje digitalnog povjerenja;
- zaštititi Banku: unaprijediti sposobnost zaštite i oporavka digitalne infrastrukture;
- osigurati regulatornu usklađenost: poštivati zakone i propise;
- omogućiti digitalno povjerenje: osigurati siguran pristup online uslugama i ojačati cijeli vrijednosni lanac.

Strategija usmjerava projekte i ulaganja s ciljem unapređenja sljedećih područja:

- kibernetička higijena: promicanje najboljih praksi i odgovarajućeg ponašanja među zaposlenicima i suradnicima;
- otpornost i operativni oporavak: sposobnost osiguranja kontinuiteta usluge unatoč napadima;
- zaštita trećih strana: zaštita podataka i usluga, uključujući suradnju s vanjskim dobavljačima;
- sprječavanje prijevара: izravna zaštita klijenata od napada;
- upravljanje i vodstvo: dosljednost i učinkovitost kibernetičkih strategija, uz podršku vanjskih certifikata i punouključenost menadžmenta.

Ovim holističkim pristupom Grupa je posvećena promicanju sigurnijeg, održivijeg i odgovornijeg okruženja.

Integrirano nadgledanje kibernetičke sigurnosti, sprječavanja prijevара i kontinuiteta poslovanja—ključnih elemenata mehani-

²⁶⁴ Objava o kibernetičkoj sigurnosti iz ovog poglavlja odražava se u poglavlju „Raspodjela konsolidiranih rezultata po poslovnim područjima i geografskim područjima” u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

zama upravljanja krizama Grupe—pokazalo se učinkovitim u odgovoru na složene događaje poput prirodnih katastrofa, pandemijskih izvanrednih situacija i geopolitičkih napetosti.

U sklopu svog modela upravljanja, Intesa Sanpaolo sustavno održava certifikate koje izdaju kvalificirane treće strane za aktivnosti kibernetičke sigurnosti i kontinuiteta poslovanja. Ti certifikati predstavljaju jamstvo kvalitete i potvrđuju robusnost usvojenih zaštitnih mjera radi osiguranja pouzdanosti i održivosti pruženih usluga, u skladu s ESG vizijom Grupe, koja je usmjerena na promicanje digitalne sigurnosti i operativne otpornosti radi zaštite klijenata, zaposlenika i dionika. Posebno su obnovljeni certifikati za informacijsku sigurnost (ISO/IEC 27001:2022.) i kontinuitet poslovanja (ISO/IEC 22301:2019.). Certifikati su dostupni na službenoj web stranici Grupe.

Uključivanje klijenata, procesi rješavanja problema i kanali za podnošenje prigovora

Grupa stavlja na raspolaganje obavijest o privatnosti svim pojedincima s kojima stupa u interakciju, u skladu s člankom 13. Opće uredbe o zaštiti podataka, kojim se utvrđuju informacije koje se pružaju ispitaniku u trenutku prikupljanja osobnih podataka. Grupa na svojim službenim internetskim stranicama objavljuje politiku zaštite podataka klijenata, pružajući sve potrebne informacije o tome kako osigurava ispravnu obradu podataka. Pružene informacije uključuju vrstu podataka koji se obrađuju, svrhe i pravnu osnovu obrade, razdoblja čuvanja, primatelje podataka, prava ispitanika i način na koji ih mogu ostvariti, kao i kontaktne podatke službenika za zaštitu podataka (DPO).

Za nove elemente uvedene u obavijesti o privatnosti ažuriranoj u ožujku 2025., kao i za dodatne pojedinosti o svrhama navedenima u samoj obavijesti i slobodnom pristanku potrebnom za marketinške aktivnosti, molimo pogledajte stavak „Politike povezane s privatnošću klijenata“

Grupa Intesa Sanpaolo usvojila je model upravljanja kritičnim događajima koji definira korake za učinkovito upravljanje incidentima. Model određuje uključene funkcije ovisno o vrsti događaja. Time se doprinosi ublažavanju reputacijskih rizika povezanih s obradom osobnih podataka, uključujući zakonitost, poštenje i svrhu obrade, kao i relevantnost, potpunost i nepretjeranost prikupljenih podataka. U tom kontekstu, službenik za zaštitu podataka surađuje u upravljanju događajima neusklađenosti pružajući podršku radi osiguravanja identifikacije i provedbe mjera za uklanjanje ili ublažavanje posljedica događaja. Ako događaj predstavlja povredu osobnih podataka, službenik za zaštitu podataka dužan je procijeniti njegove učinke u smislu stvarnog rizika za prava i slobode pogođenih ispitanika; ako je rizik visok, službenik za zaštitu podataka obavještava nadležno tijelo, a u slučaju osobito visokog rizika, obavještava i ispitanike. Za više pojedinosti o ovoj temi pogledajte odjeljak „Pokazatelji privatnosti klijenata“.

Za podnošenje prigovora u vezi sa zaštitom osobnih podataka ili zahtjeva za ostvarivanje svojih prava, ispitanici se mogu obratiti službeniku za zaštitu podataka koristeći kontakt podatke navedene u politici privatnosti koja je dostavljena ispitanicima i na službenoj internetskoj stranici Grupe. Zahtjevi se mogu poslati elektroničkim putem (e-mail, ovjerena e-pošta) ili u papirnatom obliku; u oba slučaja obrađuju se uz odgovarajuću razinu povjerljivosti i zaštite osobnih podataka. Praćenje zaprimljenih zahtjeva odgovornost je funkcije privatnosti, koja upravlja zaprimljenim zahtjevima i definira procese s ciljem osiguravanja njihove pravovremene obrade. Pažljivo postupanje sa zahtjevima za ostvarivanje prava ispitanika od presudne je važnosti za učvršćivanje odnosa povjerenja i rješavanje kritičnih situacija.

Grupa uspostavila je odgovarajuće mehanizme kako bi mogla pravovremeno odgovoriti na zahtjeve klijenata, kako je propisano člankom 12. GDPR-a, prema kojem voditelj obrade mora poduzeti odgovarajuće mjere kako bi ispitaniku pružio sve informacije u vezi s obradom, bez nepotrebnog odgađanja i, u svakom slučaju, u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva, odnosno u dodatnom roku od dva mjeseca u predviđenim slučajevima, o čemu mora obavijestiti ispitanika.

U sklopu integriranog sustava unutarnje kontrole, kontrolne funkcije provode provjere, različite dubine i učestalosti, usklađenosti aktivnosti sa zahtjevima regulatornog okvira zaštite osobnih podataka te ispravne provedbe mjera koje je donijelo nadležno tijelo za zaštitu podataka. Rezultati provjera izvještavaju se Upravnom odboru na način definiran sustavom kontrole.

U tom kontekstu, glavni direktor interne revizije provodi periodične aktivnosti kontrole definirane ne samo na temelju posebnih regulatornih obveza na tom području (revizije se provode godišnje), već i iz perspektive upravljanja rizicima, uzimajući u obzir nalaze koje prijavljuju druge korporativne kontrolne funkcije. Općenito, neovisne provjere funkcije interne revizije usmjerene su na utvrđivanje potpunosti, adekvatnosti i učinkovitosti modela upravljanja rizikom usklađenosti zaštite podataka, prijavljivanje svih nepravilnosti u obradi osobnih podataka nadležnim korporativnim strukturama i službeniku za zaštitu podataka, te izvještavanje o tome Upravnom odboru.

U skladu s GDPR-om i Smjernicama, službenik za zaštitu podataka mora najmanje jednom godišnje podnijeti izvještaj Upravnom odboru o najznačajnijim pitanjima zaštite podataka. Ova obveza omogućuje, kroz primjenu odgovarajućih mjera, ublažavanje reputacijskih rizika i rizika usklađenosti u obradi osobnih podataka, uključujući i u pogledu: zakonitosti i poštenja obrade, svrha u koje se podaci obrađuju te poštivanja načela relevantnosti, potpunosti i minimizacije podataka pri prikupljanju osobnih podataka.

Ciljne vrijednosti vezane uz privatnost klijenata i kibernetičku sigurnost

Intesa Sanpaolo Grupa usvojila je sveobuhvatan okvir politika, procedura i aktivnosti za zaštitu podataka klijenata i svojih informacijskih sustava. Ovakav pristup omogućuje kontinuirano praćenje i proaktivno upravljanje ovim područjem, osiguravajući visoke standarde regulatorne usklađenosti i zaštite klijenata, čak i bez definiranja kvantitativnih i mjerljivih ciljeva.

U području kontinuiteta poslovanja, Grupa već nekoliko godina primjenjuje vlastiti model upravljanja kritičnim događajima. Ovaj model predviđa kontinuiranu analizu događaja i prijetnji, uz korištenje pokazatelja za procjenu učinkovitosti i uspješnosti poduzetih mjera (kako je prikazano u odjeljcima „Pokazatelji privatnosti klijenata“ i „Pokazatelji zaštite klijenata od prijevarnih transakcija“).

Mjere vezane uz privatnost klijenata

Službenik za zaštitu podataka (DPO) nadzire, kroz pristup temeljen na riziku, rizik od neusklađenosti sa zahtjevima zaštite privatnosti, osiguravajući primjenu načela tehničke zaštite podataka (Privacy by design)—zaštita podataka od faze dizajna—i integrirane zaštite podataka (Privacy by default)—zaštita podataka putem zadanih postavki. Ovaj pristup osigurava da se rizik neusklađenosti učinkovito upravlja kako tijekom faze oblikovanja ili značajnih izmjena aktivnosti obrade osobnih podataka, tako i tijekom same obrade, primjenom odgovarajućih tehničkih i organizacijskih mjera koje su postavljene kao zadane te imaju za cilj osigurati odgovarajuću razinu sigurnosti.

Intesa Sanpaolo unaprijedila je proces kontinuiranog poboljšanja zaštitnih mjera usmjerenih na zaštitu osobnih podataka. Posebno je krajem 2024. pokrenut projekt koji uključuje kontrolne funkcije i poslovne jedinice unutar talijanskog dijela Grupe, s ciljem:

- jačanja ex-ante i ex-post kontrola, uključujući i uvođenje automatiziranih alata i poboljšane zaštite sustava namijenjenih klijentima relevantnim za nacionalnu sigurnost;
- jačanja Okvira sklonosti preuzimanja rizika i internih pravila o zaštiti podataka;
- provedbe sveobuhvatne revizije, na razini Grupe, vidljivosti osobnih podataka klijenata, definirane prema korporativnoj ulozi i relevantnom segmentu klijenata, polazeći od poslovne logike i analize modela usluga.

U odnosu na dobavljače imenovane izvršiteljima obrade podataka sukladno članku 28. Opće uredbe o zaštiti podataka, Intesa Sanpaolo provodi godišnje aktivnosti provjere s ciljem procjene njihove usklađenosti s propisima o zaštiti osobnih podataka. U 2025. nastavljen je nadzor privatnosti dobavljača, i to kroz upitnike za samoprocjenu privatnosti upućene na 100 dobavljača te kroz terenske posjete kod 11 dobavljača. Sveukupno, obje aktivnosti bile su uspješne, pri čemu je većina dobavljača postigla srednju/visoku razinu kontrola zaštite podataka. U 2025. veći prioritet i pažnja posvećeni su onim dobavljačima koji nisu odgovorili na zahtjev za ispunjavanje upitnika o privatnosti u 2024. te onima koji su, u okviru samoprocjene i terenskih posjeta, ostvarili nisku razinu zaštitnih mjera.

Dovršeno je i uvođenje interne upravljačke platforme koja će olakšati integrirano upravljanje glavnim procesima povezanim s privatnošću.

U odnosu na strane tvrtke unutar EU okvira, nastavljene su aktivnosti usmjeravanja, koordinacije i nadzora kroz posebne sastanke s ciljem predstavljanja procesa privatnosti koje je usvojilo matično društvo, rasprave o relevantnim temama i zaprimanja periodičnih informacija. Za ne-EU okvir, nastavljeno je jačanje nadzora nad međunarodnim podružnicama koje karakterizira veći obujam obrade osobnih podataka, s ciljem smanjenja rizika od neusklađenosti i jačanja upravljanja.

Mjere vezane uz kibernetičku sigurnost²⁶⁵

U kontekstu brze tehnološke evolucije i sve veće digitalizacije, Banka je provela inicijative usmjerene na zaštitu podataka klijenata, osiguranje kontinuiteta usluga i jačanje povjerenja dionika, čime doprinosi dugoročnoj otpornosti Grupe.

U području kibernetičke sigurnosti primjenjuju se strukturirane mjere za jačanje sustava i aplikacija koje podržavaju usluge, uključujući snažnu autentifikaciju²⁶⁶ za kritične pristupe, platforme za praćenje i korelaciju događaja te rješenja za upravljanje izloženošću napadima na internetu, uz sustavno korištenje alata za obavješćavanje o prijetnjama (threat intelligence) radi njihova sprječavanja. Dobavljači se klasificiraju pomoću posebnih metodologija, a za najkritičnije provode se detaljne procjene te se uvode preventivne mjere zajedno s kriterijima održivosti i sigurnosti kako bi se smanjili rizici povezani s lancem opskrbe, uključujući i procjenu alternativnih rješenja za ključne usluge.

Za kontinuitet poslovanja, ojačani su interni procesi kako bi se osigurao kontrolirani oporavak poslovanja i jasna, učinkovita vanjska komunikacija u slučaju kritičnih incidenata, uz podršku planova i redundantnih rješenja za održavanje dostupnosti usluga. Ove aktivnosti, integrirane i usmjerene na operativnu održivost, imaju za cilj osigurati sigurnost, transparentnost i odgovornost u upravljanju tehnološkim rizicima.

U području digitalnih prijevara, 2025. godina obilježena je primjenom sve sofisticiranijih tehnika, uključujući prijevare temeljene na psihološkoj manipulaciji, Money Muling²⁶⁷, phishing kampanje i socijalni inženjering usmjeren na krađu vjerodajnica, kao i korištenje zlonamjernih programa, s različitim utjecajem na retail i korporativne klijente.

Kako bi se suprotstavila tim prijetnjama, Intesa Sanpaolo je ojačala svoje mogućnosti detekcije i prevencije kroz:

- unapređenje platforme za analizu transakcija u stvarnom vremenu, temeljene na umjetnoj inteligenciji i strojnom učenju algoritima;
- uvođenje anti-fraud upitnika, usmjerenog na podizanje svijesti klijenat i dokumentiranje njihovih izbora;
- jačanje europske međubankovne suradnje radi prepoznavanja anomalija u platnim transakcijama;
- razvoj sposobnosti analize podataka, praćenje ponašanja (Behavioural Customer Monitoring) i optimizaciju pravila za sprječavanje prijevara.

Također je uvedena nova platforma za prevenciju prijevara, integrirana s najnaprednijim rješenjima na tržištu, što predstavlja daljnji korak u strategiji digitalne otpornosti Intesa Sanpaolo, usmjerenoj na zaštitu sigurnosti transakcija i jačanje povjerenja dionika.

Intesa Sanpaolo pridaje veliku važnost razvoju vještina i profesionalnom rastu u području digitalne sigurnosti. Ta se predanost očituje kroz uspostavljene suradnje s vodećim akademskim institucijama, uključujući Sveučilište Bocconi, Università Cattolica

²⁶⁵ Objava o kibernetičkoj sigurnosti iz ovog poglavlja odražava se u poglavlju „Raspodjela konsolidiranih rezultata po poslovnim područjima i geografskim područjima” u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

²⁶⁶ Snažna autentifikacija (ili snažna autentifikacija klijenata) sigurnosna je metoda koja zahtijeva najmanje dva neovisna autentifikacijska faktora za provjeru identiteta korisnika.

²⁶⁷ Money Muling je oblik financijske prijevare u kojem se osoba regrutira—često nesvjesno—za prijenos novca koji potječe iz nezakonitih aktivnosti.

del Sacro Cuore, Politehničko sveučilište u Milanu, Politecnico di Torino, Il Sole 24ORE Business School, Sveučilište u Padovi, Sveučilište u Bologni, Sveučilište u Parmi i Sveučilište u Cagliariu. Kroz ove suradnje, Banka doprinosi razvoju baze visoko kvalificiranih talenata sposobnih odgovoriti na stalno promjenjive izazove kibernetičke sigurnosti. Sporazumi s fakultetima periodično se obnavljaju kako bi se osigurala kontinuitet i usklađenost s novim potrebama.

Banka također ima aktivnu ulogu u promicanju kulture kibernetičke sigurnosti unutar financijskog sustava. Sudjelovanje u nacionalnim i međunarodnim radnim skupinama — uključujući Europol, European Cyber Security Organisation (ECSSO), Nacionalnu agenciju za kibernetičku sigurnost, Polizia di Stato i druga talijanska tijela za provedbu zakona, CERTFin te Europsku bankarsku federaciju (EBF) — omogućuje Intesi Sanpaolo doprinos definiranju sektorskih standarda, poticanje razmjene znanja s javnim i privatnim dionicima te jačanje kolektivne otpornosti. U tom kontekstu, Intesa Sanpaolo za društveni utjecaj promovirala je programe obuke iz digitalne sigurnosti u suradnji s međunarodnim humanitarnim organizacijama, uključujući Save the Children, čime je potvrđena društvena predanost Grupe zaštititi ljudi i zajednica.

Svake godine Intesa Sanpaolo obnavlja ili uspostavlja partnerstva s osnovnim i srednjim školama te, u suradnji s Muzejom štednje, promiče inicijative poput "Drizza le antenne — A prova di hacker! (Budi na oprezu — Zaštititi se od hakera!)" i "Metti in campo i tuoi talenti (Iskoristi svoje talente)", usmjerene na podizanje digitalne osviještenosti među učenicima i nastavnicima. Projekti poput "Sky is No Limit" i "Let's Go Digital" podupiru digitalne inovacije i razvoj talenata kroz mentorske programe osmišljene za usmjeravanje obrazovnog i profesionalnog razvoja. Osim toga, inicijativa "Kriptovalute i umjetna inteligencija" istražuje inovativne teme povezane s digitalnim svijetom, nudeći mladima vrijedne uvide u prilike i rizike tehnološke evolucije.

Edukacija o kibernetičkoj sigurnosti proširena je i na odrasle te širu zajednicu. Primjerice, Intesa Sanpaolo je surađivala s Polizia Municipale di Firenze na inicijativama za borbu protiv prijevара i prevара, čime je ojačala svoju ulogu u građanskom obrazovanju i zaštiti potrošača. Nadopunjujući ove aktivnosti, Intesa Sanpaolo je pokrenula drugu sezonu podcasta „L'arte della difesa digitale (Umijeće digitalne obrane)“, koji se distribuira putem Intesa Sanpaolo On Air, čime je znanje o kibernetičkoj sigurnosti učinila dostupnijim široj publici.

Na kraju, provedene su inicijative za podizanje svijesti klijenata i zaposlenika Grupe o glavnim scenarijima prijevара i prevара te o radnjama koje treba poduzeti kako bi se izbjeglo postati žrtvom prijevernih događaja.

Pokazatelji privatnosti klijenata²⁶⁸

U 2025. godini u Italiji je procijenjeno 153 slučaja (od kojih se 75 odnosi na Intesa Sanpaolo) gubitka ili krađe podataka klijenata Grupe (povrede osobnih podataka), od čega se za 124 slučaja (53 vezana uz Intesa Sanpaolo) utvrdilo da ne predstavljaju rizik za prava i slobode ispitanika te stoga nije bilo potrebno obavijestiti talijansko nadzorno tijelo za zaštitu podataka. Za preostalih 29 slučajeva (22 vezana uz Intesa Sanpaolo) smatralo se potrebnim ili opreznim obavijestiti nadzorno tijelo za zaštitu podataka; od toga je 19 slučajeva (18 vezanih uz Intesa Sanpaolo, od kojih se 6 odnosi i na zaposlenike Grupe) također komunicirano ispitanicima. Strane tvrtke sa sjedištem u Europskoj uniji prijavile su ukupno 131 incident/događaj navodne povrede osobnih podataka, od kojih je 5 prijavljeno lokalnim tijelima; od toga su 4 slučaja također komunicirana ispitanicima. Za preostalih 126 slučajeva, lokalni službenici za zaštitu podataka nisu utvrdili rizik za prava i slobode ispitanika. Posljedično, nije bila potrebna obavijest nadležnom nadzornom tijelu za zaštitu podataka. Izvan područja Europske unije prijavljena je jedna povreda osobnih podataka koja je zahtijevala obavijest lokalnom tijelu.

	2025.	2024.
Broj slučajeva gubitka ili krađe podataka klijenata (Italija)²⁶⁹	153	8
Broj slučajeva prijavljenih nadzornom tijelu za zaštitu podataka ²⁷⁰	29	15
- od toga: komunicirano ispitanicima ²⁷¹	19	4
Broj slučajeva gubitka ili krađe podataka klijenata (inozemstvo)	132	85
Broj slučajeva prijavljenih tijelu za zaštitu podataka	6	4
- od toga: obaviješteni ispitanici	4	2

Tijekom 2025. godine, Grupa je upravljala događajima koji se mogu pripisati različitim vrstama potencijalnih povreda osobnih podataka, uključujući, na primjer, incidente kibernetičke sigurnosti (poput phishinga ili zlonamjernog softvera), IT incidente (npr. pogreške pri izdavanju softvera) i operativne incidente (npr. pogrešno slanje dokumentacije ili pogrešno dodjeljivanje ovlasti). Daljnji izvještaji o potencijalnim povredama privatnosti zaprimljena su putem internih kanala za uzbuđivanje i putem obavijesti od ispitanika, uključujući one zaprimljene putem kanala za prigovore, kanala Službenika za zaštitu podataka (DPO) i sustava za prijavu nepravilnosti.

Svi događaji analizirani su u skladu s procesom upravljanja kritičnim događajima definiranim na razini Grupe. Incidentima koji se odnose na redovno poslovanje upravljala je funkcija privatnosti, dok su incidenti klasificirani kao „složeni“ rješavani uz sudjelovanje funkcije za kibernetičku sigurnost. Po završetku aktivnosti analize i prikupljanja informacija, funkcija privatnosti provela je procjenu rizika za prava i slobode ispitanika, primjenjujući pravila utvrđena u posebnoj internoj regulativi, koja su u velikoj mjeri inspirirana „Preporukama za metodologiju procjene ozbiljnosti povreda osobnih podataka“ koje je izdala ENISA (Agencija Europske unije za kibernetičku sigurnost).

Na temelju rezultata dvaju gore opisanih koraka analize, u slučajevima kada je procjena identificirala rizik za prava i slobode ispitanika, izvršena je prijava talijanskom tijelu za zaštitu osobnih podataka. Kada su takvi rizici klasificirani kao visoki, pogođeni ispitanici također su bili obaviješteni. Kao rezultat navedenog procesa otkrivanja i analize, treba napomenuti da je unutar talijan-

²⁶⁸ Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁶⁹ U 2025. godini 75 slučajeva odnosilo se na Intesa Sanpaolo, u usporedbi sa 78 u 2024. godini.

²⁷⁰ U 2025. godini 22 slučaja odnosila su se na Intesa Sanpaolo, u usporedbi s 13 u 2024. godini.

²⁷¹ U 2025. godini 18 slučajeva odnosila su se na Intesa Sanpaolo, u usporedbi s 4 u 2024. godini.

skog okvira ukupan broj povreda osobnih podataka u 2025. godini pokazao blagi pad u odnosu na 2024. godinu. Različit broj obrađenih povreda osobnih podataka u referentnim razdobljima može se pripisati broju zaprimljenih prijava od strane dotičnih društava. Povećanje broja slučajeva prijavljenih nadležnim tijelima i obaviještenih ispitanika rezultat je procjene rizika provedene za pojedinačne događaje, kojom su u većem broju slučajeva identificirani uvjeti koji zahtijevaju prijavu i/ili obavješćavanje. U međunarodnom okviru, povećanje broja slučajeva posljedica je većeg broja događaja prijavljenih strukturama odgovornima za upravljanje povredama osobnih podataka.

Unatoč povećanju broja slučajeva, broj povreda osobnih podataka prijavljenih nadležnim tijelima i ispitanicima i dalje je ukupno ograničen.

Na dan 31. prosinca 2025. tijelo za zaštitu podataka nije zatražilo dodatne istrage u vezi s prijavljenim slučajevima.

Pokazatelji o zaštiti klijenata od prijevarnih transakcija²⁷²

Ukupno je Intesa Sanpaolo blokirala prijevarne transakcije u vrijednosti većoj od 131 milijun eura koje uključuju retail klijente i približno 60 milijuna eura koje uključuju korporativne klijente, što čini ukupnu vrijednost veću od 191 milijun eura. Vrijednost ovih transakcija izračunava se na temelju sustava praćenja koji omogućuje razlikovanje slučajeva prijevara od slučajeva prijevarnih radnji.

Posebno je zabilježen značajan porast vrijednosti blokiranih prijevara, s 84 milijuna eura na dan 31. prosinca 2024. na 175,7 milijuna eura krajem 2025. Taj se iznos rasporedio na retail klijente i poduzeća, s postotnim udjelima od 71% odnosno 29%, a vrijednosti su se u slučaju poslovnih klijenata utrostručile u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine (16 milijuna eura na dan 31. prosinca 2024. – 50,7 milijuna eura na dan 31. prosinca 2025.).

Što se tiče prijevara, zabilježen je porast pokušaja u odnosu na prethodnu godinu (+27,8%), što se uglavnom može pripisati naglom intenziviranju napada zlonamjernim softverom, koji su bili šest puta češći nego u 2024. Osim toga, prosječan iznos prijevara uzrokovane zlonamjernim softverom povećao se četiri puta. Konkretno, blokirane prijevare u 2025. odnosile su se 42% na retail klijente i 58% na poslovne klijente.

Unatoč ovom nepovoljnom scenariju, učinkovitost blokiranja²⁷³ povećala se za 2 postotna boda u odnosu na prethodnu godinu, s 96% u 2024. na 98% na kraju 2025., zadržavajući vrlo visoku razinu u usporedbi s britanskim referentnim pokazateljem (65%²⁷⁴ u 2025.) koji se koristi kao referentna točka za analizu.

Blokirane prijevarne transakcije (milijuna EUR)	2025.	2024.
Blokirane prijevare	16,1	12,6
Retail klijenti	6,7	8,4
Poslovni klijenti	9,4	4,2
Blokirane prijevare	175,7	84
Retail klijenti	125	68
Poslovni klijenti	50,7	16
Ukupan broj blokiranih prijevarnih transakcija	191,8	96,6
Retail klijenti	131,7	76,4
Poslovni klijenti	60,1	20,2

Zdravlje i sigurnost klijenata

Politike o zdravlju i sigurnosti klijenata

Zaštita sigurnosti klijenata te sigurnosti njihove imovine i informacija nije samo primarna dužnost Grupe, već i temelj za razvoj dugoročnog odnosa povjerenja.

Intesa Sanpaolo Grupa posebno štiti zdravlje i sigurnost ljudi, uključujući klijente i dobavljače, djelujući na dvije različite, ali komplementarne razine: na institucionalnoj razini i na razini upravljanja Grupom.

U tom je kontekstu Grupa, na institucionalnoj razini, pristupila Memorandumu o razumijevanju za sprječavanje kaznenih djela protiv banaka i klijenata, koji je promovirao OSSIF (Centar za istraživanje kriminala Talijanske bankarske udruge), a podržalo Ministarstvo unutarnjih poslova te potpisan u prefekturama glavnih talijanskih pokrajina.

Memorandum definira najbolje prakse za sprječavanje ozbiljnih prijetnji osoblju i imovini banaka, kao i prijevara protiv klijenata, s posebnim naglaskom na starije osobe i klijente s nižom razinom financijske pismenosti. Memorandum, koji Talijanska bankarska udruga i njezini članovi kontinuirano ažuriraju i prilagođavaju promjenama šireg referentnog konteksta, određuje razine zaštite koje se smatraju primjerenima za sprječavanje takvih prijetnji, temeljem najboljih praksi u tom području. Grupa djeluje iznad minimalnih pragova adekvatnosti, predstavljajući referentnu točku i na nacionalnoj i na međunarodnoj razini. Tako je i u 2025. godini Intesa Sanpaolo nastavila s edukativnom i informativnom kampanjom za sprječavanje prijevara usmjerenih na najranjivije skupine klijenata, pokrenutom 2024. godine putem različitih komunikacijskih kanala.

Na razini upravljanja Grupom, u okviru nadzora područja upravljanja Chief Security Officer Governance Area, struktura Corporate and Physical Security provela je dodatna ažuriranja i implementacije referentnih smjernica, koje predstavljaju temeljni dokument načela i uputa u ovom području. Trenutna verzija na snazi je od siječnja 2025., nakon odobrenja Upravnog odbora.

²⁷² Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁷³ Pokazatelj se izračunava kao omjer između vrijednosti spriječenih prijevara i ukupne vrijednosti pokušaja prijevara.

²⁷⁴ Izvor: "UK Finance Limited", Polugodišnji izvještaj o prijevarama 2025.

Smjernice utvrđuju jasna načela, procese i odgovornosti kako bi se osigurala zaštita osoblja i imovine, kako u zemlji tako i u inozemstvu. Time se stvaraju značajne pozitivne vanjske učinke, među ostalim doprinosom stvaranju ugodnog i sigurnog okruženja za klijente. Smjernice nadopunjuju operativna pravila i napredne tehnološke mjere za jačanje postojećih kontrola i mjera koje doprinose fizičkom integritetu i sigurnosti ljudi. Ovaj okvir podržan je inicijativama Grupe i informativnim alatima za širenje kulture sigurnosti.

Navedeni interni propisi inspirirani su ustavnim i zakonskim načelima koja naglašavaju vrijednost i dostojanstvo rada i pojedinca.

S obzirom na područja zdravlja i sigurnosti na radnom mjestu, sukladno Zakonodavnoj uredbi br. 81/2008, struktura Health & Safety osigurava nadzor rizika od neusklađenosti obavljajući ulogu specijalizirane funkcije kako je predviđeno posebnim smjernicama usklađenosti Grupe. Načela i postupci koje treba slijediti i provoditi radi osiguranja sigurnog radnog okruženja uređeni su unutar Intesa Sanpaolo posebnim dokumentima navedenima u poglavlju S1 — Zdravlje i sigurnost.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanim uz zdravlje i sigurnost klijenata, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Uključivanje klijenata i rješavanja problema te kanali za podnošenje prigovora

Jedno od ključnih načela Etičkog kodeksa je vrijednost osobe: Grupa brine o zdravlju i sigurnosti ljudi kako bi osigurala da njihovo profesionalno iskustvo poštuje njihovu fizičku i mentalnu dobrobit.

Posebno, Intesa Sanpaolo Grupa štiti zdravlje i sigurnost svih osoba koje tamo rade i posjećuju njezine prostore provedbom operativnih pravila i tehnoloških sigurnosnih mjera, uz podršku informativnih materijala koji promiču kulturu zdravlja i sigurnosti. Zaštita ljudi je ključna; stoga korporativna i fizička sigurnost imaju presudnu ulogu i uređene su posebnim smjernicama i internim pravilima koja također štite klijente, omogućujući svima da djeluju s punom učinkovitosti, efikasnošću i sigurnošću.

Etički kodeks omogućuje klijentima da prijave moguće neusklađenosti s njegovim odredbama putem posebne adrese e-pošte, čime se jamči pravovremeni odgovor na upite i prigovore te se teži učinkovitom, a ne samo formalnom rješavanju sporova.

Za pojedinosti o mjerama koje uključuju klijente Grupe, pogledajte stavak „Mjere vezane uz zdravlje i sigurnost klijenata”.

Ciljne vrijednosti povezane sa zdravljem i sigurnosti klijenata

Intesa Sanpaolo Grupa uspostavila je niz politika i aktivnosti za zaštitu zdravlja i sigurnosti klijenata, koje osiguravaju kontinuirano praćenje i usmjeravanje ovog pitanja, čak i bez precizno definiranih kvantitativnih i mjerljivih ciljnih vrijednosti.

Mjere vezane uz zdravlje i sigurnost klijenata

S obzirom na aktivnosti usmjerene na promicanje sigurnosti klijenata, Intesa Sanpaolo Grupa je tijekom godina pokrenula široku informativnu aktivnost radi sprječavanja prijevара prema ranjivijim klijentima, poput starijih osoba i onih s ograničenom financijskom pismenošću. Posebno, Banka je nastavila sudjelovati u nacionalnoj kampanji koju promiče Talijanska bankarska udruga (ABI) zajedno s Korpusom karabinjera, što je jedna od brojnih inicijativa koje provode nadležna tijela radi sprječavanja prijevара prema ranjivim skupinama, a koje pogađaju značajan broj ljudi i imaju razorne posljedice za klijente, često pogoršavajući njihovu postojeću ranjivost, ponekad s nepovratnim ishodima.

U tom su kontekstu informativni materijali koje je izradio Korpus karabinjera distribuirani putem svih kanala kojima se dopire do retail klijenata: tiskanih materijala (za retail klijente koji i dalje preferiraju ovaj oblik komunikacije), kao i putem aplikacije Grupe te institucionalne web stranice.

Kampanja također ima za cilj istaknuti društvenu predanost Grupe i doprinijeti iskorjenjivanju tog fenomena kroz aktivno uključivanje ključnih dionika, uključujući klijente i zaposlenike.

U skladu s navedenim, aktivnosti Intesa Sanpaolo nastavljene su i tijekom 2025. kroz projekt edukacije osoblja u poslovnicaма s ciljem prepoznavanja i sprječavanja prijevара općenito, a posebno onih usmjerenih na ranjive klijente.

Što se tiče mjera za jačanje sigurnosti osoblja i imovine, ali koje također mogu imati potencijalni neizravan učinak na zaštitu potrošača, Grupa svoje aktivnosti oblikuje na temelju analize rizika koju provodi funkcija korporativne i fizičke sigurnosti, temeljem ISO 31 000 smjernica.

Te analize služe kao podloga za oblikovanje odgovarajućih strategija i mjera prevencije, od edukacije i organizacijskih aktivnosti do korištenja naprednih tehnoloških rješenja.

Djelokrug funkcije korporativne i fizičke sigurnosti obuhvaća cijeli opseg Grupe, djelomično prema centraliziranom modelu, a djelomično putem decentralizirane podrške.

Posebno su u 2025. ažurirani planovi za izvanredne situacije, s implikacijama na sigurnost i zdravlje zaposlenika u inozemstvu, u suradnji s relevantnim funkcijama i u skladu s pravilima korporativne i fizičke sigurnosti za upravljanje rizicima povezanim s međunarodnim putovanjima. Primarni cilj je smanjiti sigurnosne rizike na putovanjima kojima osoblje može biti izloženo tijekom poslovnih putovanja izvan teritorija Italije. Osim toga, tijekom 2025. donesena su Pravila korporativne i fizičke sigurnosti za međunarodne podružnice i predstavništva Intesa Sanpaolo, s ciljem jačanja okvira za zdravlje i sigurnost osoba koje rade u podružnicama i predstavništvima izvan nacionalnog teritorija.

Procjena učinkovitosti poduzetih mjera sastavni je dio procesa. Grupa prati podatke o svim kaznenim događajima, kako dovršenim tako i pokušanim, na području cijele Italije. Podaci za 2025. pokazuju znatnu stabilnost u odnosu na prethodne godine, što potvrđuje pozitivan učinak poduzetih mjera.

Drugo ključno područje fizičke sigurnosti su napadi koji nisu pljačke, a koji su najčešće usmjereni na zaposlenike Grupe. U ovom području već duže vrijeme provode se aktivnosti detekcije, analize i suzbijanja, i to s ciljem smanjenja mogućnosti ugrožavanja klijenata tijekom financijskih aktivnosti koje uključuju izravan kontakt s njima.

Zahvaljujući doprinosu funkcija za korporativnu i fizičku sigurnost te zdravlje i sigurnost na radu, razvijen je edukacijski program „Upravljanje de-eskalacijom radi smanjenja rizika od napada na zaposlenike“ za voditelje prve skupine podružnica. Program, koji provode i interni instruktori (Korporativna i fizička sigurnost te Nadzor zdravlja i psihosocijalni rizici) i vanjski instruktor (psiholog), omogućuje praktičniju i konkretniju obradu – uz već postojeće edukacije koje pohađaju zaposlenici – aspekata vezanih uz prepoznavanje slabih ili ranih znakova potencijalne agresije te upravljanje svim mehanizmima de-eskalacije, bilo verbalnim, ponašajnim ili odnosnim.

Društvena uključenost i podrška proizvodnji

Politike društvene uključenosti i podrške proizvodnji

U skladu s ESG načelima i međunarodnim obvezama koje je Grupa preuzela, Intesa Sanpaolo promiče društvenu uključenost i jačanje proizvodnog tkiva kroz integrirani skup politika i smjernica koje u središte stavljaju pravednost, jednake mogućnosti i društvenu koheziju. Među njima su Etički kodeks, Interni kodeks ponašanja, Načela o raznolikosti, pravednosti i uključenosti te Načela o ljudskim pravima, koja su prvenstveno namijenjena zaposlenicima Grupe, ali također osiguravaju integraciju društvenih i okolišnih čimbenika u kreditne i investicijske procese.

Poslovni plan 2022.-2025. ove principe prevodi u konkretne ciljeve uključenosti i kohezije kroz kreditne linije namijenjene malim i srednjim poduzećima i mikro poduzećima, mjere podrške neprofitnom sektoru te inicijative za podršku proizvodnim lancima. Grupa također nudi programe financijske edukacije i uključenosti za obitelji i mlade, kao i partnerstva s lokalnim vlastima i zkladama u svrhu podrške održivoj i digitalnoj tranziciji lokalnih gospodarstava.

Široka teritorijalna prisutnost i blizina prodajnih mreža omogućuju sustavno prepoznavanje novih socio-ekonomskih potreba i njihovo pretvaranje u konkretna rješenja. Ovakav pristup temelji se na kontinuiranom dijalogu s obiteljima, poduzećima, strukovnim udrugama, subjektima iz neprofitnog sektora i institucijama, kako bi se identificirale nove potrebe i pretvorile u konkretne aktivnosti.

Cilj je dvostruk: s jedne strane, osigurati transparentne, sigurne i uključive uvjete pristupa bankarskim proizvodima i uslugama; s druge strane, podržati konkurentnost talijanskog proizvodnog sustava, s posebnim naglaskom na mala i srednja poduzeća, mikro poduzeća i lokalne dobavne lance, kao i na najranjivije skupine stanovništva, odnosno mlade, obitelji i pojedince u uvjetima gospodarskih i društvenih poteškoća.

Kao što je prikazano u odjeljku „Politike za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama“ u poglavlju ESRS E1 — Klimatske promjene, Grupa Intesa Sanpaolo usvojila je interne propise za klasifikaciju održivih kreditnih proizvoda i transakcija. Ovi se propisi primjenjuju na društva unutar Grupe koja pružaju financiranje klijentima te, među različitim kategorijama, definiraju kreditne transakcije usmjerene na podršku društveno održivim gospodarskim aktivnostima, uključujući, primjerice, aktivnosti koje podupiru stvaranje i očuvanje razine zaposlenosti, socio-ekonomski napredak i osnaživanje. U ovu kategoriju ubrajaju se i kreditne transakcije prema neprofitnim organizacijama i organizacijama trećeg sektora, ako već nisu klasificirane u jednoj od drugih kategorija održivosti.

Kategorije klasifikacije održivih kreditnih proizvoda i transakcija definirane su u skladu s međunarodno priznatim smjernicama Loan Market Association (LMA) o načelima za društvene kredite i kredite povezane s održivošću. Ove smjernice pružaju globalno prihvaćen okvir i promiču standardizirane i transparentne prakse u sektoru održivog financiranja.

Osim toga, interni propisi za klasifikaciju održivih kreditnih proizvoda i transakcija definiraju drugu kategoriju održivosti, koja obuhvaća transakcije koje nemaju specifičnu namjenu u usporedbi s drugim kategorijama održivosti, ali su povezane s održivim klauzulama/KPI-jevima i utvrđene su u odnosu na jednu ili više aktivnosti okolišne/društvene održivosti. Utvrđeni KPI-jevi moraju biti značajni i usklađeni s povezanom namjenom i s postizanjem strategija održivosti tvrtke, a njihovo postizanje mora biti moguće dokumentirati tijekom trajanja transakcije.

Krajem 2025. godine ažurirani su interni propisi za klasifikaciju održivih kreditnih proizvoda i transakcija, a povezana odgovornost dodijeljena je području upravljanja CSO.

Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama (IRO) obuhvaćenima politikama vezanim uz socijalnu uključenost i podršku proizvodnom tkivu, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) navedenu u stavku „Analiza značajnosti“ u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Procesi uključivanja klijenata

Grupa je posvećena osiguravanju jasnog i transparentnog pristupa svojim kanalima, potičući svijest klijenata u ekonomskom i financijskom upravljanju. Kroz organizacijske strukture i u suradnji s industrijskim udruženjima razvija proizvode i usluge kao odgovor na promjenjive potrebe klijenata, uz pridržavanje sektorskih inicijativa. Primjerice, u području certifikata sudjeluje u godišnjim istraživanjima koje organizira ACEPI (Talijanska udruga za certifikate i investicijske proizvode), kako bi se osiguralo jasno klasificiranje složenosti instrumenata i unaprijedila savjetodavna usluga.

Kako bi što bolje odgovorila na potrebe klijenata, uvedeni su napredni alati za slušanje radi boljeg razumijevanja novih potreba i procjene razine zadovoljstva postojećim proizvodima i uslugama. Na taj način Grupa može nastaviti nuditi proizvode u skladu s očekivanjima i poduzeća i pojedina. Prilikom osmišljavanja ugovora, kredita i drugih inicijativa za klijente, organiziraju se izravni razgovori s korisnicima, a povratne informacije i prijedlozi ugrađuju se radi kontinuiranog poboljšanja, uključujući i kroz fokus grupe i zajedničko osmišljavanje u najvažnijim projektima.

Banka komunicira s klijentima koji joj se obraćaju spontano putem dostupnih digitalnih kanala (besplatni broj i chat), ali i sama pokreće inicijative za kontakt, osmišljene u koordinaciji s nadležnim funkcijama. Osim toga, Banka informira klijente—u okviru redovitog upravljanja odnosima—o proizvodima koje Banka nudi, a koji promiču socijalnu uključenost, poput osnovnog računa, te održava aktivne odnose s klijentima s kojima komunicira, osobito u slučajevima kada je nakon kontakta potrebno otvoriti postupak druge razine, pružajući povratnu informaciju o statusu obrade zahtjeva. Klijenti su također uključeni putem periodič-

nih anketa o zadovoljstvu uslugama, od kojih su neke promovirane putem web serije dostupne na YouTubeu, s ciljem pomoći klijentima u korištenju ponuđenih digitalnih usluga.

Banka primjenjuje participativni pristup s ciljem osiguravanja da inicijative za inkluziju i pristupačnost odgovaraju stvarnim potrebama klijenata s invaliditetom ili u ranjivim uvjetima. U važnim projektima, klijenti i zaposlenici s invaliditetom aktivno sudjeluju u osmišljavanju i testiranju funkcionalnosti, uključujući kroz fokus grupe i zajedničke radionice.

Učinkovitost poduzetih mjera prati se pomoću kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja, poput periodičnih povratnih informacija koje prikupljaju strukovne udruge tijekom planiranih rasprava; rezultati se dijele na internim odborima za upravljanje kako bi se usmjerile korektivne aktivnosti i osiguralo kontinuirano unapređenje procesa uključenosti.

U sektoru Banca dei Territori već od faze dizajna proizvoda analiziraju se ponašanje klijenata i tržišni standardi kako bi se identificirale latentne potrebe. Godišnja istraživanja zadovoljstva klijenata i kontinuirana istraživanja korisničkog iskustva nakon interakcija na fizičkim i digitalnim kanalima ističu područja zadovoljstva i nezadovoljstva, omogućujući pravovremeno djelovanje za optimizaciju proizvoda i usluga Grupe.

Osim osluškivanja klijenata, zaposlenici u sektoru BdT također doprinose davanjem povratnih informacija o procesima i uslugama, predlažući poboljšanja za lakšu upotrebljivost i transparentniji odnos.

Posebno se predanost sektora Banca dei Territori stvaranju društveno orijentiranih kreditnih rješenja očituje kroz inkluzivan pristup, usmjeren na smanjenje pojedinih društvenih razlika u zemlji, poput ograničenog broja mladih s diplomom. Potrebe krajnjih korisnika analiziraju se na temelju tržišnih istraživanja (npr. Istat, Eurostat) i uz podršku istraživačkih instituta, kroz posebne fokus grupe. Proizvodi Gamma Impact, poput onih namijenjenih studentima ili nezaposlenima, osmišljeni su s povoljnim uvjetima i produljenim rokovima otplate kako bi se olakšao pristup kreditima i onima koji ne ispunjavaju tradicionalne uvjete.

Procesi rješavanja problema i kanali za podnošenje prigovora

Grupa Intesa Sanpaolo održava stalan dijalog sa svojim klijentima kako bi osigurala vrhunsku uslugu. Svaki klijent ima mogućnost podnijeti prigovor putem različitih metoda i komunikacijskih kanala, kako bi se izašlo u susret i klijentima s ograničenijim pristupom digitalnim kanalima ili onima koji pripadaju ranjivim skupinama. Prigovori se mogu podnijeti putem online obrazaca na institucionalnoj web stranici Grupe, putem aplikacije i e-maila, ili tradicionalnim putem, kao što su pošta ili osobna predaja u poslovnica. Pravovremeno i pažljivo rješavanje prigovora ključno je za jačanje povjerenja i rješavanje svih kritičnih pitanja. Važeći propisi zahtijevaju od odgovorne funkcije usklađenosti redovito izvještavanje, najmanje jednom godišnje, o ukupnom postupanju s prigovorima i učinkovitosti usvojenih procedura.

Osim toga, Etički kodeks omogućuje klijentima podnošenje prijava o mogućem nepoštivanju njegovih odredbi putem posebne e-mail adrese, čime se jamči pravovremeni odgovor na upite i prigovore te se nastoji postići učinkovito, a ne samo formalno rješenje sporova.

Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani sa socijalnom uključenosti i podrškom proizvodnji²⁷⁵

Grupa je postavila cilj promicanja ESG praksi, koje su kao prioritet uključene u Poslovni plan 2022.-2025., podizanjem svijesti među poduzećima i njihovim vrijednosnim lancima te im pomaže u razumijevanju vlastite razine održivosti, kao i u uspostavi plana tranzicije usmjerenog prema odgovornijim i inovativnijim modelima, u skladu s okolišnom tranzicijom iz NPOO-a. U tu svrhu, inicijativa ESG Workshop nastavljena je i 2025. godine. Riječ je o fizičkim i virtualnim prostorima za susrete koji nude radionice i savjetovanje kvalificiranih partnera o ESG temama.

Cilj uspostave najmanje jedne radionice po Regionalnom centru za upravljanje znatno je premašen, s više radionica u nekim područjima. Svaka radionica postavlja zajedničke ciljeve i operativne metode kako bi se predložio put koji pomaže poduzećima identificirati njihove snage i područja za poboljšanje, potičući promjene koje stvaraju vrijednost ne samo za poduzeće, već i za zajednicu i okoliš.

Aktivnosti radionica kontinuirano se promoviraju putem tradicionalnih kanala Grupe, poput priopćenja za medije, službene web stranice i društvenih mreža, ali i kroz komunikacijske inicijative osnivačkih partnera (npr. gospodarske komore, lokalna tijela, institucije, sveučilišta itd.). Tijekom Poslovnog plana 2022.-2025. inicijativa se nastavila širiti, uz podršku institucija i tehničkih partnera, s ciljem da ESG prakse postanu prioritet u poslovnim odlukama i razvojnim strategijama, čime okolišna tranzicija postaje ne samo nužnost, već i prilika za inovacije i rast.

Od 2021. godine, kada je prvi ESG workshop pokrenut u Bresci, diljem Italije organizirano je više radionica, od Padove do Genove, uključujući gradove poput Milana, Torina, Barija i Palerma. Na dan 31. prosinca 2025., bilo je 16 ESG radionica, što je u skladu s podatkom za 2024. godinu, kako je prikazano u donjoj tablici.

Ciljne vrijednosti: Broj ESG radionica²⁷⁶

	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost ²⁷⁷	31. 12. 2021.	-
Završna vrijednost	31. 12. 2024.	16
Završna vrijednost	31. 12. 2025.	16
Cilj	2025.	12

Mjere povezane s društvenom uključenosti i podrškom proizvodnji

Grupa Intesa Sanpaolo svojim klijentima nudi širok raspon srednjoročnih i dugoročnih proizvoda s ciljem pronalaženja ESG rješenja te podržava najranjivije skupine promicanjem pristupa kreditima kroz posebne projekte i lokalna partnerstva.

²⁷⁵ Podaci koji se odnose na pokazatelj „Broj ESG radionica“ navedeni u ovom odjeljku odraženi su u odjeljku „2025. ukratko“ — stavak „Poslovni plan 2022.-2025. i novi plan 2026.-2029.“ u Izvještaju posloводства koji je dio konsolidiranih financijskih izvještaja.

²⁷⁶ Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁷⁷ Cilj plana koji predstavlja planiranje nove aktivnosti koja nema polaznu vrijednost.

U vezi s pitanjima društvene uključenosti, sektor BdT razvila je posebne kreditne linije:

- S-Loan, za podršku malim i srednjim poduzećima koja žele unaprijediti svoj profil održivosti. Posebno, linija S-Loan Diversity, za podršku ulaganjima malim i srednjim poduzećima i nagrađivanje njihovih napora u osnaživanju žena, poput promicanja ženskog sudjelovanja u tvrtki, zapošljavanja novih zaposlenika, politika rodne ravnopravnosti i dobrobiti za zaposlenice, u skladu s europskim ciljevima rodne ravnopravnosti. Linija S-Loan, namijenjena posebno trgovačkim društvima, uključujući društvena poduzeća bez dobiti i zadruge, također uključuje liniju S-Loan ESG, za tvrtke koje žele unaprijediti svoju održivu učinkovitost u cjelini;
- Gamma Impact, putem Fonda za Impact, kreditne linije namijenjene aktivnostima s društvenim utjecajem, osnovane 2019. i potvrđene u Poslovnom planu 2022.-2025., omogućuje razvoj kreditnih inicijativa usmjerenih na kategorije osoba koje teško ostvaruju pristup tradicionalnim kreditima, unatoč velikom potencijalu. Kreditni proizvodi Fonda za Impact nude povoljne kamatne stope i produljene rokove otplate do 30 godina; u 2025. godini na raspolaganju je bilo oko 127 milijuna eura. Glavni programi uključuju:
 - o „per Merito“, nenamjenski kredit namijenjen studentima sveučilišta, s odobrenih oko 125 milijuna eura u 2025. godini;
 - o „mamma@work“, kredit koji promiče ravnotežu između poslovnog i privatnog života za zaposlene novopečene majke, s iznosom od približno 1,5 milijuna eura odobreno.
- Ostali proizvodi iz Impact linije uključuju „Obiettivo Pensione“, koji pomaže nezaposlenim osobama u plaćanju dobrovoljnih mirovinskih doprinosa kako bi ispunili uvjete za mirovinu; „per Crescere“, kredit za obitelji s niskim primanjima s ciljem olakšavanja troškova obrazovanja i školovanja djece; „per avere Cura“, namijenjen podršci osobama s invaliditetom i/ili njihovim njegovateljima; te kredit „per Esempio“, namijenjen mladima koji su sudjelovali u Univerzalnoj civilnoj službi i ulaze u svoje prvo radno iskustvo.
- Ovi proizvodi, razvijeni u sklopu linije Gamma Impact, prvenstveno su obilježeni društvenim i inkluzivnim značajkama, omogućujući pristup kreditu osobama koje bi ga inače teško ostvarile, poput studenata i nezaposlenih. Cilj je ostvariti pozitivan društveni utjecaj, pomažući ovim skupinama da uspiju uz financijsku podršku. Pristup svim kreditnim proizvodima iz ove linije korisnicima (klijentima i potencijalnim klijentima) omogućen je uz provjeru ispunjavanja uvjeta za pojedini proizvod. Tu provjeru provodi zainteresirani korisnik putem dviju namjenskih web platformi, dostupnih s komercijalne web stranice Banke (platforma per Merito i, počevši od 2025., Piado Documentary Platform). Osim toga, sektor je uveo sustav za mjerenje društvenog utjecaja kroz proces Impact Measurement (RIM), kako je prikazano u stavku u nastavku.
- „Finanziamento Microcredito Imprenditoriale“ (Poduzetničko mikrokreditiranje), za podršku projektima pokretanja i razvoja poduzeća, slobodnih zanimanja i neformalnih udruga koje teško ostvaruju pristup kreditu, putem posebne mikro kreditne sekcije Jamstvenog fonda za mala i srednja poduzeća;
- kredit Business Gemma, namijenjen podršci bilo kojoj vrsti ulaganja ili potrebi za likvidnošću povezanoj s profesionalnom gospodarskom aktivnošću poduzeća kojima upravljaju žene i samozaposlenih žena;
- antilihvarski krediti, koji se odobravaju u skladu s uvjetima utvrđenima sporazumima s Zakladama i Udrugama upisanim u poseban registar talijanskog Ministarstva financija. Te institucije, odgovorne za upravljanje sredstvima predviđenima Zakonom 108/96 u ime države, nude jamstva bankama kako bi olakšale pristup kreditu osobama koje se smatraju vrijednim financijske potpore, ali koje ipak ne bi mogle ostvariti financiranje prema tradicionalnim kriterijima procjene kreditne sposobnosti. Jamstva koja financira Fond za prevenciju lihtarstva, osnovan gore navedenim zakonom, olakšavaju odobravanje kredita u svrhu borbe protiv financijske isključenosti ranjivih osoba, smanjujući rizik da se obrate ilegalnim kanalima kreditiranja. Budući da je ovo financiranje namijenjeno osobama u ozbiljnim ekonomskim teškoćama, utjecaj na živote korisnika i njihovih obitelji je značajan. Broj odobrenih antilihvarskih kredita tijekom godine prati posebna struktura, koja mjesečno izvještava o broju izloženosti pokrivenih jamstvima. Iz tih podataka moguće je dobiti procjenu koristi ostvarenih na različitim područjima u kojima djeluju subjekti partneri Grupe. Osobni krediti i antilihvarski stambeni krediti namijenjeni su potrošačima, profesionalcima i obrtima koji djeluju za osobne ili obiteljske potrebe, izvan svoje poslovne ili profesionalne djelatnosti, a prebivaju na područjima koja pokrivaju zaklade i udruge povezane s Intesa Sanpaolo Grupom;
- Kredit za razvoj zajednice (Cre.S.Co.), inicijativa razvijena putem pojedinačnih javnih poziva ili drugih oblika suradnje s određenim partnerima, kojima se uspostavlja jamstveni fond radi olakšavanja pristupa kreditu za neprofitne organizacije (NPO). Ovaj instrument ima za cilj podržati razvoj društveno korisnih projekata na područjima na kojima partneri ostvaruju svoje statutarne ciljeve. Mehanizam omogućuje partnerima, poput zaklada, sklapanje ugovora s ISP Grupom i raspisivanje poziva za odabir projekata koji će biti financirani. U tom kontekstu partneri osiguravaju jamstveni fond i/ili fond za pokrivanje svih ili dijela troškova zaduživanja povezanih s odabranim projektima. Pravo sudjelovanja u javnim pozivima imaju i svjetovne i vjerske neprofitne organizacije, uključujući one osnovane u agregativnim oblicima poput privremenih udruga posebne namjene (Associazioni Temporanee di Scopo - ATS), koje imaju svoje pravno i operativno sjedište u Italiji. Pravo sudjelovanja imaju i organizacije koje su već aktivne u trenutku poziva, kao i novoosnovane NPO nastale spajanjem ili integracijom prethodno postojećih tijela, pod uvjetom da spadaju u sektore, vrste intervencija ili područja definirana od strane partnera. Cre.S.Co. je instrument koji nudi povoljne kredite za nova ulaganja ili potrebe likvidnosti, posebno namijenjen neprofitnim organizacijama s ciljem podrške rastu malih organizacija koje često nemaju vlastiti kapital.

Sektor BdT posvećuje posebnu pažnju retail klijentima i njihovim potrebama, nudeći posebne hipotekarne linije za specifične zahtjeve, uključujući:

- „Mutuo Giovani“: ponuda koja mladima (mlađima od 36 godina) olakšava kupnju nekretnine prihvaćanjem zahtjeva do 100% vrijednosti nekretnine, uz povoljne kamatne stope i naknade za obradu zahtjeva, ukidanje troškova naplate rata te ukidanje troškova za opcije fleksibilnosti i suspenzije koje se mogu koristiti za prevladavanje izvanrednih teškoća. Pravo na ovu ponudu imaju i radnici s nestandardnim i postupno rastućom razinom radne zaštite. „Mutuo Giovani“ je tako omogućio Grupi pozicioniranje na tržištu kao glavnog kreditora ove ciljane skupine klijenata.
- Jamstveni fond za kupnju prve nekretnine: Grupa Intesa Sanpaolo sudjeluje u Jamstvenom fondu za kupnju prve nekretnine, uspostavljenom Zakonom o stabilnosti Italije iz 2014. godine. Dekret „Sostegni-bis“ objavljen u svibnju 2021. godine refinan-

cirao je Fond u narednim godinama, produživši pogodnosti do kraja 2027. godine Dekretom zakona 207/2024. Također i u 2025. godini, Banka je omogućila prihvatljivim osobama—poput mladih do 36 godina ili jednoroditeljskih obitelji s maloljetnom djecom—stambene kredite pod povoljnim uvjetima, uključujući oslobođenje od naknada za obradu zahtjeva i naplatu rata, mogućnost ostvarivanja visokih omjera kredita u odnosu na vrijednost nekretnine (LTV), također uz državna jamstva, te pogodnost izuzetno konkurentnih kamatnih stopa.

Kako bi odgovorila na potrebe klijenata u posebno ranjivim situacijama, uvedeno je posebno osiguranje za starije osobe (iznad 65 godina) i obiteljske njegovatelje u okviru proizvoda XME Protezione (pokrivenost za podršku i pomoć za njegovatelje). Osim toga, Banka u svojoj ponudi nudi sljedeće proizvode životnog osiguranja iz portfelja Intesa Sanpaolo Vita Class I:

- “ISV Tu dopo di noi”, proizvod namijenjen zaštiti budućnosti osobe s invaliditetom;
- “Base Sicura Tutelati”, proizvod namijenjen maloljetnicima ili osobama pod skrbništvom, za koje djeluje zakonski zastupnik.

Inicijative Banke usmjerene na temu financijske uključenosti uključuju Finanza Insieme, internetsku platformu pokrenutu u rujnu 2023. godine, koja je besplatna i otvorena za sve, kako za klijente tako i za one koji to nisu. Platforma se temelji na pretpostavci da stjecanje vještina i donošenje informiranih financijskih odluka nije samo pokretač individualnog napretka, već i kolektivnog napretka.

Ovom inicijativom Intesa Sanpaolo želi podržati ljude u poboljšanju njihove razine financijske osviještenosti, njihovog odnosa prema novcu i, šire gledano, pomoći u smanjenju nejednakosti u ekonomskoj i financijskoj pismenosti.

Otuda i naziv: „Finanza (Financije)” jer se bavi temeljnim i ključnim temama financija, te „Insieme (Zajedno)” jer je cilj voditi ljude na putu rasta i obogaćivanja, bez ikakvog upućivanja na komercijalnu ponudu Banke i bez promotivne ili prodajne namjere.

Tijekom 2025. platforma je zabilježila oko 6.400 registracija i 700.000 posjeta. Ukupno, od pokretanja projekta 2023. do kraja 2025., Finanza Insieme dosegla je približno 22.600 registracija i 1,4 milijuna posjeta.

Kroz jednostavan jezik i interaktivan/zaavan i stručan pristup, Finanza Insieme nudi prilagođen put učenja i edukacije s više od 350 tema i vježbi.

Tematski putovi (tzv. tematske cjeline) obuhvaćaju sedam glavnih područja bankoosiguranja, kao što su štednja, ulaganje i rizik. Sedam tematskih putova također je organizirano u različite sekcije koje korisnicima omogućuju razumijevanje glavnih socio-demografskih trendova, analizu ključnih strategija u različitim područjima radi prepoznavanja i prevencije glavnih pristranosti, razvoj pažljivijeg i informiranijeg donošenja odluka te dublje istraživanje aktualnih ekonomskih i financijskih tema.

Uz komercijalnu ponudu proizvoda i usluga, opisanu gore, sektor Banca dei Territori provodi niz inicijativa usmjerenih na poticanje gospodarskog razvoja i širenje kulture održivosti i društvenih prava:

- program Women Value Company, proveden u suradnji s Marisa Bellisario Foundation, namijenjen SME-ovima koji provode konkretne i inovativne politike i strategije za osiguravanje jednakih mogućnosti i jednakog priznanja muškarcima i ženama u karijeri;
- inicijativa Resto al Sud, za podršku osnivanju i razvoju novih poduzetničkih i slobodnih zanimanja u južnoj Italiji;
- Crescibusiness, program namijenjen mikro, malim poduzećima i slobodnim zanimanjima, koji pruža put prema ESG rastu;
- Imprese Vincenti, inicijativa koja ističe putove rasta, digitalne transformacije i poslovne modele koje su razvile tvrtke, također s obzirom na ESG;
- Programma Sviluppo Filiera (Program razvoja lanaca opskrbe), za olakšavanje pristupa kreditima i bolje razumijevanje potreba poduzeća unutar lanca opskrbe. Podržava ne samo pojedinca, već i cijeli tim s jedinstvenom vizijom svih sudionika lanca, a od 2024. nadopunjen je uvođenjem Programa razvoja lanaca opskrbe — Održivi lanci opskrbe, sa specifičnim ciljem promicanja pozitivnih pristupa ESG-u za poduzeća u lancu opskrbe.

Osim toga, sljedeće inicijative dostupne su korporativnim klijentima radi podizanja svijesti o ESG temama:

- Grupni programi edukacije s fokusom na ESG teme;
- ESG radionice, uživo i na daljinu, koje nude radionice i savjetovanje o pitanjima okoliša, društva i upravljanja.

Inicijative za podršku pojedincima, neprofitnim i organizacijama trećeg sektora, s naglaskom na pozitivan društveni utjecaj, uključuju:

- Gornja granica negativnog EVA utjecaja: uvedena 2023., predstavlja inovativan alat upravljanja osmišljen za podršku kreditnim transakcijama s značajnim društvenim utjecajem, čak i u nedostatku neposrednog ekonomskog povrata za Grupnu. Ovaj alat, koji svake godine preispituje Upravni odbor, omogućuje odobravanje kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih kredita pod povoljnim uvjetima ranjivim osobama i organizacijama trećeg sektora, koje često nemaju pristup tradicionalnim kanalima kreditiranja;
- Procjena utjecaja (RIM): rezultati odobrenih kredita procjenjuju se putem procesa mjerenja utjecaja, koji obuhvaća:
 - o proizvodi s utjecajem, tj. krediti odobreni osobama u nepovoljnom položaju;
 - o krediti za neprofitni sektor, gdje je utjecaj Grupe neizravan, a primjenjuje se na nove kredite u iznosu ne manjem od EUR 50.000 s dospijanjem ne kraćim od šest mjeseci.

Ovaj proces uključuje ispunjavanje upitnika s voditeljima poslovnica i klijentima radi prikupljanja informacija relevantnih za mjerenje koristi. Tako prikupljeni podaci potom se analiziraju kako bi se izračunale koristi za ljude (ishod), kao i učinci inicijativa na živote pojedinaca i njihovih zajednica (društveni utjecaj). Na kraju se izračunava SROI – društveni povrat na ulaganje – odnosno mjera promjene ostvarene na način koji je relevantan za ljude i organizacije koje je doživljavaju ili u njoj sudjeluju. Konkretno, odgovarajuće novčane vrijednosti primjenjuju se na izmjerene društvene, okolišne i ekonomske ishode. To omogućuje izračun omjera koristi i troškova.

Za proizvode s utjecajem, upitnici se trenutačno provode s klijentima prije odobravanja kredita i procjenjuju očekivano poboljšanje u odnosu na moguće alternative, gdje one postoje. U budućnosti će se uvesti i upitnici koji će se provoditi ex-post, kako bi

se izmjerili stvarni rezultati u odnosu na očekivane.

Za kredite neprofitnom sektoru procjena se provodi u trenutku podnošenja zahtjeva za kredit. Trenutačno se koriste ex-ante upitnici za prikupljanje očekivanja klijenata o društvenim utjecajima financiranih inicijativa. U tom je slučaju već planirana ex-post procjena za mjerenje konkretnih rezultata u odnosu na početna očekivanja.

Što se tiče kreditiranja neprofitnog sektora, tijekom 2025. godine organiziran je uobičajeni „Impact Day” – događanje usmjereno na predstavljanje javnosti i tržištu rezultata ex-ante procjene društvenog utjecaja projekata organizacija iz neprofitnog sektora koje financira Intesa Sanpaolo Grupa.

ISP Grupa sudjeluje u Sporazumu za žene žrtve nasilja, koji su potpisali Talijanska bankarska udruga (ABI) i glavni sindikati u korist žena uključenih u certificirane programe zaštite žrtava zlostavljanja, kako bi mogle zatražiti obustavu otplate rata hipotekarnih i osobnih kredita na 18 mjeseci. Kako bi pružila još veću podršku, Grupa omogućuje i obustavu cijele rate, a ne samo glavnice obuhvaćene sporazumom. Sporazum je već produžen i vrijedi do 25. studenoga 2025.

U području pristupačnosti, sektor Banca dei Territori osigurava da su njezini digitalni i fizički kanali u potpunosti dostupni i korisnicima s invaliditetom. Ove aktivnosti provode se u okviru šireg projekta Pristupačnost Banke, u skladu sa Stanca zakonom (2022.) i Europskom direktivom o pristupačnosti, koja je na snazi od 28. lipnja 2025.

U tom se kontekstu redovito provode procjene usklađenosti digitalnih dodirnih točaka (primjerice, aplikacije i web stranice za pristup internetskom bankarstvu), u skladu s metodama i rokovima propisanim regulativom, kako bi se osigurala usklađenost sa zahtjevima pristupačnosti, upotrebljivosti i uključenosti. Dodirne točke razvijene ili ažurirane u skladu s tim standardima zatim se stavljaju na raspolaganje svim klijentima Banke putem uobičajenih distribucijskih kanala, uključujući objavu aplikacija na Android i iOS trgovinama aplikacija.

Osim toga, bankomati Grupe također nude značajke pristupačnosti, poput audio naracije određenih funkcija, mogućnosti spajanja slušalica i zaslona visokog kontrasta za osobe s oštećenjem vida.

Sektor Banca dei Territori posvećuje posebnu pažnju mladima i njihovim potrebama, nudeći im širok raspon namjenskih rješenja. U nastavku su navedene glavne inicijative i rješenja koja su im na raspolaganju:

- XME Conto UP! (rezerviran za maloljetnike) nudi tekući račun bez naknade, besplatnu debitnu karticu, bankovne transfere i podizanje gotovine na bankomatima te s plaćenim porezom na promet po računu od strane Grupe.
- Novi asortiman „Isytech” transakcijskih proizvoda za retail klijente, koji se nude kroz omnichannel pristup u skladu s potrebama klijenata, počevši od 18. godine. Riječ je o dinamičnoj ponudi koju je moguće ugovoriti na jednostavan, praktičan i intuitivan način korištenjem svih otvorenih točaka Banke. Primjerice, klijent može započeti kupnju proizvoda ili usluge online, zatim nastaviti proces u fizičkoj poslovnici i na kraju ga dovršiti uz podršku digitalne poslovnice. Ovakav pristup klijentima omogućuje potpunu fleksibilnost i slobodu interakcije s Bankom putem svih dostupnih kanala tijekom različitih faza kupnje proizvoda i/ili usluge, čime se osigurava jednostavnije i ugodnije korisničko iskustvo.
- Prepaid kartica „Flash Up Studio” namijenjena je studentima koji pohađaju partnerska sveučilišta. Može se zatražiti besplatno izravno putem aplikacije: koristi se za plaćanja, primanje stipendija i bilo kakvih naknada. Gdje je primjenjivo, omogućuje korisniku i korištenje sveučilišnih usluga te pristup sveučilišnim prostorima.

Osim toga, BdT sektor planira i druge ad hoc inicijative za odgovor na specifične društvene potrebe, poput upravljanja doznakama. U kontinuitetu s dosadašnjom praksom, Grupa i dalje omogućuje slanje novca u inozemstvo kako bi zadovoljila posebne potrebe migrantskih klijenata ISP Grupe, putem usluge Money Transfer, u partnerstvu s Western Unionom.

Što se tiče ESG financijske ponude dostupne klijentima IMI Corporate & Investment Banking sektora, molimo pogledajte Standard E1 — Klimatske promjene.

Sektor International Banks Division (IBD) pruža podršku osobama u ranjivim uvjetima kroz posebnu ponudu. Posebno, Bank of Alexandria (Egipat) stavlja mikrofinanciranje u središte svoje strategije kao pokretač smanjenja siromaštva te društvenog i gospodarskog razvoja zemlje. Bank of Alexandria pozicionira se kao referentna institucija za financijsku uključenost u Egiptu, ekonomsko osnaživanje i podršku prihodima za male poduzetnike i klijente bez pristupa bankarskim uslugama, s posebnim naglaskom na male poljoprivrednike, stočare i obrtnike. U 2025. godini Banka, koja nudi raznolik katalog proizvoda (posebno u području agrobiznisa), također razvijen u skladu sa smjernicama Središnje banke Egipta, odobrila je kredite u ukupnom iznosu od oko 55 milijuna eura, a klijentima je pružala i usluge edukacije, u suradnji s Programom za hranu Ujedinjenih naroda (WFP), te sklapala partnerstva i suradnje s nevladinim organizacijama, ministarstvima i privatnim subjektima.

Unutar sektora postoji i ponuda namijenjena mladima za kupnju njihove prve nekretnine, koja također koristi državne programe podrške mlađim generacijama. Ova ponuda aktivna je u sedam entiteta: Banca Intesa Beograd, CIB Bank, Banca Comercială EximBank, Banca Intesa Sanpaolo (Slovenija), Intesa Sanpaolo Bank Albania, Intesa Sanpaolo Banka Bosna i Hercegovina te Vseobecná Uverova Banka; u 2025. godini ukupno je isplaćeno oko 434 milijuna eura. Osim toga, postoje proizvodi za podršku ženama i mladima u poslovanju, također razvijeni u suradnji s multinacionalnim bankama, poput programa Women in Business Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD), koji je 2025. godine aktivan u Srbiji. Cilj je podržati mikro, mala i srednja poduzeća kojima upravljaju žene ili mladi na Zapadnom Balkanu, pružanjem povoljnih financijskih uvjeta, tehničkog savjetovanja i prijenosa znanja. U 2025. godini isplaćeno je oko 13 milijuna eura.

U pet geografskih područja sektora (Srbija, Bosna i Hercegovina, Moldavija, Hrvatska i Egipat) distribuiraju se proizvodi namijenjeni umirovljenicima; iznos isplaćen tijekom 2025. iznosio je približno 197 milijuna eura.

Nadalje, kao što je već objašnjeno, u trenutnom kontekstu ključno je podržati proizvodni sektor, kao i gospodarski i društveni rast zajednica u kojima Grupa posluje, nudeći proizvode i usluge u području okolišne, društvene i druge održivosti (detaljnije vidi u odjeljku „Pokazatelji održivog financiranja”). Za cjeloviti opis proizvoda i usluga koji se nude u tu svrhu, s posebnim osvrtom na klimatske/okolišne teme, vidi također odjeljak „Mjere i resursi za klimatske promjene na razini portfelja” u ESRS E1.

Pokazatelji održivog financiranja²⁷⁸

Radi veće interne i eksterne transparentnosti u pogledu proizvoda i transakcija koje se smatraju održivima, Grupa je odlučila izraditi posebna pravila za klasifikaciju održivih kreditnih proizvoda i transakcija. Od 2023. izvještavanje je usklađeno s tim pravilima, uključujući kredite u kategorijama okolišne održivosti, društvene održivosti i druge održivosti²⁷⁹.

Konkretno:

- okolišna održivost: ova kategorija obuhvaća proizvode i kreditne transakcije koje se smatraju održivima prema „okolišnoj“ klasifikaciji, a uključuje financiranje za klijente iz retaila, malih i srednjih poduzeća te korporativnog i projektnog financiranja. Za više detalja pogledajte stavak „Strategija za suočavanje s klimatskim promjenama na razini portfelja“ u poglavlju ESRS E1 — Klimatske promjene.
- društvena održivost: ova kategorija uključuje ciljane kreditne proizvode i transakcije koje se smatraju održivima prema „društvenoj“ kategoriji, a uključuje kredite za sprječavanje lihvarstva, proizvode za ranjive društvene skupine, kredite za neprofitni sektor i druge društvene kredite;
- druge oblike održivosti: ova kategorija uključuje neciljane transakcije povezane s održivim obvezama/KPI-jevima prema poduzećima.

Ukupni iznos isplaćen tijekom financijske godine 2025. prikazan je u nastavku, razvrstan prema vrsti kredita.

Tablica — Održivo financiranje (iznos isplaćen tijekom godine)

Vrsta kredita	Kreditni isplaćeni u 2025. C/mlrd	isplaćeno u 2024. C/mlrd
Kreditni u području okolišne održivosti	13,6	7,6
Kreditni u području društvene održivosti ²⁸⁰	5,2	4,5
Kreditni koji spadaju pod „druge održivosti“	6,0	7,0

U 2025. godini ukupno je isplaćeno oko 24,8 milijardi eura kroz održivo kreditiranje (+5,7 milijardi eura u odnosu na 2024. godinu). Povećanje financiranja vezanog uz okolišnu održivost prvenstveno je povezano s proširenjem ponude zelenih proizvoda (+6 milijardi eura u odnosu na 2024. godinu), pri čemu su najveći doprinos dali zeleni hipotekarni krediti i S-Loan Green proizvodi.

Što se tiče financiranja vezanog uz društvenu održivost, četiri relevantne podkategorije koje čine objedinjeni iznos prikazane su u donjoj tablici. Budući da je ovo prva godina izvještavanja, komparativni podaci nisu prikazani.

Tablica — Financiranje društvene održivosti prema vrsti

Kreditni za društvenu održivost odobreni u 2025.	Mil. EUR
Kreditni za zaštitu od lihvarstva	4,3
Kreditni za treći sektor	344,7
Proizvodi za ranjive društvene skupine	4.763,0
Ostali društveni krediti	77,7
Ukupno - Financiranje društvene održivosti	5.189,7

U nastavku je prikazan pregled na razini stanja na dan 31. prosinca 2025.

Tablica — Održivo financiranje (preostali iznos)

Vrsta kredita	Zaliha 2025. C/mlrd	Zaliha 2024. C/mlrd
Kreditni u području okolišne održivosti	30,3	20,3
Kreditni u području društvene održivosti	23,6	20,1
Kreditni koji spadaju pod „druge održivosti“	15,6	15,8

Napominjemo da je izvor podataka za održivo financiranje u području okolišne održivosti regulatoran, dok je izvor za održivo financiranje u području društvene održivosti i ostale održivosti upravljačke prirode.

S obzirom na vrijednosti zaliha održivog financiranja, u 2025. one iznose približno 69,5 milijardi eura (+13,3 milijarde eura u odnosu na 2024.), što odražava snažan zamah u plasmanima. Posebno, segment okolišne održivosti bilježi porast od 10 milijardi eura u odnosu na 2024., ponajprije zahvaljujući ponudi zelenih hipotekarnih kredita (u skladu s ciljevima Poslovnog plana 2022.—2025.) i proizvoda S-Loan Green. Istovremeno, segment društvene održivosti bilježi rast od 3,5 milijarde eura u odnosu na 2024., potaknut financiranjem namijenjenim više ranjivim skupinama, poput Youth Mortgages i Consap hipotekarnih kredita (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici)²⁸¹. Konačno, krediti u kategoriji „ostala održivost“ ostali su na razini iz 2024.

²⁷⁸ Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁷⁹ Napominjemo da ova brojka ne uključuje kredite odobrene za podršku u slučaju prirodnih katastrofa i za potrebe urbane obnove.

²⁸⁰ Napominjemo da ova brojka ne uključuje kredite odobrene za podršku u slučaju prirodnih katastrofa i za potrebe urbane obnove.

²⁸¹ Riječ je o subvencioniranim hipotekarnim kreditima za kupnju prve nekretnine, koji su omogućeni putem Jamstvenog fonda za kupnju prve nekretnine, osnovanog od strane Ministarstva gospodarstva i financija i kojim upravlja Consap, a detaljnije su opisani u prethodnom stavku „Mjere povezane sa socijalnom uključenošću i podrškom proizvodnom sektoru“.

Investicijski proizvodi usmjereni na održivost i održivo osiguranje

Grupa smatra da je ključno uspostaviti odnose temeljene na povjerenju sa svojim klijentima te se u tom smislu obvezuje održavati kontinuirani dijalog s njima, analizirati njihove potrebe i očekivanja kao temeljnu polaznu točku za pružanje savjetovanja, usluga i proizvoda. Grupa je svjesna ključne uloge koju ima u podršci klijentima pri donošenju investicijskih odluka, u odgovornom upravljanju štednjom te u odgovornom odobravanju kredita, kao i u ponudi osigurateljnih rješenja prilagođenih njihovim potrebama. U tu svrhu, u sljedećim stavcima iznose se politike, ciljne vrijednosti, mjere i pokazatelji u području upravljanja imovinom, privatnog bankarstva i osiguranja.

Investicijski proizvodi usmjereni na održivost

Politike za investicijske proizvode usmjerene na održivost – Upravljanje imovinom

Sektor Asset Management Division (u daljnjem tekstu također: AM), kao sudionik na financijskom tržištu, također ima fiducijarnu obvezu prema svojim klijentima i ulagateljima te, općenito, prema dionicima. To od AM zahtijeva da se učinkovito bavi pitanjima održivosti, s posebnim osvrtnom na uspješnost svojih financijskih proizvoda i na izdavatelje u koje ulaže u ime imovine kojom upravlja, na temelju pretpostavke da izdavatelji koji primjenjuju visoke standarde u području okoliša, društva i korporativnog upravljanja mogu dugoročno ostvariti održivu uspješnost.

S tim u vezi, u skladu sa zahtjevima prava EU-a o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga, a osobito Uredbe (EU) 2019/2088 (u daljnjem tekstu i „Uredba SFDR”), sektor Asset Management Division u okviru svoje Politike održivosti definirao je posebne metodologije za odabir i praćenje financijskih instrumenata s ciljem integracije analize i upravljanja rizicima održivosti u proces ulaganja, uz preporuke koje se daju u sklopu usluge investicijskog savjetovanja. Sektor Asset Management Division također uzima u obzir glavne negativne učinke odluka o ulaganju na čimbenike održivosti, u skladu s člancima 4. i 7. Uredbe SFDR, te integrira rizike održivosti u svoje politike primitaka u skladu s člankom 5. Uredbe SFDR.

Politika održivosti obuhvaća sve vrste imovine („asset classes”) kojima upravlja – investicijski fondovi i upravljanje portfeljom – koji u svojim predugovornim objavama:

- integriraju rizike održivosti u investicijske odluke, u skladu sa zahtjevima transparentnosti iz članka 6. SFDR Uredbe; ili
- promiču, između ostalog, okolišne i/ili društvene karakteristike, pod uvjetom da društva u koja se ulaže poštuju dobre prakse upravljanja, u skladu s člankom 8. SFDR Uredbe; ili
- imaju ciljeve održivog ulaganja, u skladu s člankom 9. SFDR Uredbe.

Mandati za upravljanje portfeljom koji su obilježeni prisutnošću specifičnih smjernica unutar odgovarajućih investicijskih politika ne ulaze u područje primjene, s obzirom na niži stupanj diskrecije u odabiru financijskih instrumenata.

Što se tiče angažmana dioničara, referentni dokumenti su sljedeći:

- „Politika predanosti”, koja opisuje ponašanje usvojeno radi poticanja dijaloga s izdavateljima u koje Eurizon Capital SGR S.p.A. ulaže, metode i teme rasprave; i
- „Strategija za ostvarivanje prava intervencije i glasovanja u vezi s financijskim instrumentima koji se odnose na imovinu pod upravljanjem”, kojom se uređuje sudjelovanje na skupštinama dioničara izdavatelja u koje se ulaže.

Kako bi se potaknula ispravna provedba politika održivosti, Eurizon Capital SGR S.p.A. je definirao i usvojio poseban interni model upravljanja koji predviđa uključivanje korporativnih tijela i struktura sa specifičnim ulogama i odgovornostima u praćenju i upravljanju rizicima održivosti. Konkretno:

- Upravni odbor (BoD): između ostalog, na prijedlog glavnog izvršnog direktora i CEO, definira Politiku održivosti i redovito provjerava njezinu ispravnu provedbu;
- glavni izvršni direktor i CEO: uz podršku ESG odbora, podnose prijedloge Upravnom odboru o (i) načinu integracije rizika održivosti u investicijski proces društva Eurizon Capital SGR S.p.A. te u politike nagrađivanja i sustave poticaja, i (ii) identificiranju glavnih negativnih učinaka investicijskih odluka na čimbenike održivosti. Osim toga, ESG odbor redovito prati provedbu Politike održivosti;
- ESG odbor podržava CEO u (i) definiranju prijedloga koji se podnose Upravnom odboru vezano uz politike održivosti, (ii) praćenju provedbe strategija koje uključuju negativnu selekciju izdavatelja, pozitivnu selekciju ESG čimbenika, analizu, odabir i sastav upravljanja portfelja te praćenje vanjskih aktivnosti korporativnog upravljanja.
- Glavna zadaća Odbora za održivost je osigurati da upravljačke odluke budu u skladu s etičkim načelima navedenima u pravilima fondova.

Osim toga, Društvo je povjerilo strukturi Responsible Investments & Stewardship, unutar odjela Investment Department, nadzor aktivnosti aktivnog vlasništva i promicanje integracije okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika u investicijski proces. U tom smislu, upravitelji portfelja unutar područja ulaganja sudjeluju u odabiru i praćenju financijskih instrumenata, s ciljem integracije rizika održivosti u investicijski proces upravljanja proizvodima. Funkcija usklađenosti i sprječavanja pranja novca (Compliance & AML) nadzire usklađenost s Politikom održivosti, prateći ispravnu primjenu kontrola propisanih vanjskim i internim propisima.

Nadalje, kako bi ostvarila najbolje interese svojih klijenata i investitora te podržala provedbu svoje Politike održivosti, sektor Asset Management Division, također putem matičnog društva Eurizon Capital SGR S.p.A., aktivno sudjeluje u:

- nacionalnim i međunarodnim inicijativama koje promiču razvoj najboljih praksi u području ESG-a, integraciju načela održivosti u financijski sektor i usvajanje načela odgovornog ulaganja;
- edukacijskim događanjima i konferencijama, usmjerenima na razmjenu iskustava i širenje kulture održivosti.

Putem društva Eurizon Capital SGR S.p.A. sektor Asset Management Division sudjeluje u brojnim međunarodnim inicijativama i radnim skupinama: primjerice, potpisnik je inicijative Carbon Disclosure Project (CDP) od 2004. godine, Talijanskih načela upravljanja fiducijarnom odgovornošću koje promiče Assogestioni od 2014. godine i UN načela za odgovorno ulaganje (UN PRI) od 2015. godine. Osim toga, član je Međunarodne mreže za korporativno upravljanje (International Corporate Governance Network – ICGN) od 2016. godine, Grupe institucionalnih ulagača o klimatskim promjenama (Institutional Investors Group on Climate Change – IIGCC) od 2021. godine, Inicijative upravitelja imovinom za neto nulte emisije (Net Zero Asset Managers Initiative – NZAMI)²⁸² od 2021. godine i Foruma za održivo financiranje od 2021. godine. Nadalje, od 2023. godine sudjeluje u inicijativi Net Zero Engagement Initiative (NZEI) koju promiče IIGCC te u inicijativama Climate Action 100+, Nature Action i PRI Advance.

Za dodatne informacije o inicijativama kojima se pristupilo, pogledajte odjeljak „Održivost“ na službenoj web stranici Eurizon Capital SGR S.p.A., gdje možete pristupiti i dokumentu Sažetak politike održivosti.

Politike održivosti svake godine revidira struktura Asset Management Division društva Eurizon Capital SGR S.p.A., u suradnji s funkcijom usklađenosti i sprječavanja pranja novca, radi procjene usklađenosti metodologija koje primjenjuje Eurizon Capital SGR S.p.A. s razvojem najboljih praksi na nacionalnoj i međunarodnoj razini.

Politike za investicijske proizvode usmjerene na održivost - Privatno bankarstvo

Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking, u skladu s predanošću Intesa Sanpaolo Grupe održivom gospodarskom razvoju, prema načelima navedenima u Etičkom kodeksu Grupe i svjesna važnosti usmjeravanja resursa prema kriterijima društvene i okolišne održivosti radi stvaranja dugoročne vrijednosti, usvojila je politike integracije rizika održivosti i informacija o glavnim negativnim učincima na čimbenike održivosti prilikom odabira izdavatelja, izrade kataloga financijskih proizvoda te pružanja usluga investicijskog savjetovanja i distribucije osiguranja (u daljnjem tekstu, ove se usluge zajednički nazivaju „Savjetovanje”).

Ove su politike dostupne svim zaposlenicima sektora Private Banking Division (u daljnjem tekstu i „PB”) putem interne regulative na intranetu društva; također su objavljene na internetskoj stranici sektora i dostupne su na uvid klijentima. Sadržaj politika opisan je u nastavku.

Što se tiče procesa donošenja odluka pri odabiru proizvođača proizvoda, Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking analizira ugovorne strane s obzirom na rizik održivosti, razmatranje PAI (glavnih negativnih učinaka)²⁸³ i usklađenost s važećim zakonodavstvom. Sukladno tome, analizira stupanj usklađenosti i provedbe pitanja održivosti kod društava čiji proizvodi mogu biti uključeni u katalog proizvoda, istražujući kontrole koje su uveli upravitelji imovinom i društva za osiguranje u vezi sa sljedećim temama:

- ESG načela/kodeksi: pridržavanje ESG načela i/ili kodeksa na nacionalnoj i globalnoj razini (kao što su, primjerice, Net Zero inicijativa, usvajanje SRI kriterija, Načela upravljanja fiducijarnom odgovornošću, Climate Action 100+ i Nature Action 100, kojima se Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking pridružila);
- korporativno upravljanje i organizacija: provedba posebnog internog regulatornog okvira i definiranje internih tijela ili struktura usmjerenih na održivost;
- usvajanje politika za integraciju rizika održivosti u investicijske i procese nagrađivanja;
- ponuda održivih proizvoda u skladu sa SFDR Uredbom (kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2020/852, „Uredba o taksonomiji”): potpuna dokumentacija o proizvodu koja je u skladu s referentnim zakonodavstvom, opis svih procesa ažuriranja i prilagodbe proizvoda u pogledu održivosti, način na koji su informacije o obilježjima održivosti proizvoda dostupne (npr. izradom Europskog ESG predloška - EET datoteke);
- korištenje termina povezanih s okolišem, društvom i upravljanjem ili održivošću: usvajanje internog regulatornog okvira kojim se osigurava da dokumentacija fonda i marketinške komunikacije budu u skladu sa „Smjernicama o nazivima fondova koji koriste ESG ili termine povezane s održivošću” koje je izdala ESMA 14. svibnja 2024.
- razmatranje PAI, kako su definirani regulatornim tehničkim standardima za SFDR Uredbu.

Analiza, koja se provodi za sve postojeće ugovorne strane, obavlja se prilikom uvođenja (onboardinga) društva koje pruža proizvod s kojim se sklapa ugovor o distribuciji ili posredovanju, te se formalizira unutar procesa upravljanja proizvodima; ova analiza također podliježe periodičnim ažuriranjima.

U vezi s navedenim, u sklopu procedura usvojenih za pružanje usluge savjetovanja, Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking provodi sljedeće:

- prikupljanje informacija od klijenata tijekom profiliranja o eventualnom interesu za investicijska rješenja koja vrednuju okolišne, društvene i čimbenike dobrog upravljanja;
- definiranje internih pravila za odabir proizvoda koji se mogu smatrati usklađenima s preferencijama održivosti izraženima od strane klijenata.

Počevši od prosinca 2024., tijekom faze profiliranja, Fideuram pita klijenta je li zainteresiran za uključivanje financijskih proizvoda koji uzimaju u obzir ESG čimbenike u svoj portfelj te, ako je odgovor potvrđan, pristupa prikupljanju sljedećih informacija:

- čimbenici održivosti (ESG) koje investicijski proizvod mora slijediti;
- minimalni postotak portfelja koji klijent namjerava izdvojiti za takva ulaganja (25%, 50%, 75%);
- moguću spremnost klijenta da dodatno precizira, u skladu s odabranim čimbenicima održivosti, svoj interes za proizvode ove vrste.

²⁸² NZAMI je 13. siječnja 2025. pokrenuo reviziju inicijative kako bi osigurao njezinu prikladnost za novi globalni kontekst. Dok traje revizija inicijative, aktivnosti praćenja provedbe i izvještavanja potpisnika su obustavljene.

²⁸³ Pokazatelji negativnog učinaka, poznati i kao „glavni pokazatelji negativnog učinaka” (PAI), definirani Delegiranom uredbom (EU) 2022/1288, mjere učinke investicijskih odluka i investicijskog savjetovanja na čimbenike održivosti, s ciljem praćenja učinaka investicijskih odluka u različitim dimenzijama kao što su okoliš, društvo i gospodarstvo.

Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking usvojio je model klasifikacije financijskih proizvoda uključenih u svoju ponudu, koji se primjenjuje na operacije na primarnom i sekundarnom tržištu, diferencirane prema vrsti financijskog instrumenta.

Model usluge predviđa provjeru usklađenosti između preferencija koje su klijenti iskazali tijekom profiliranja i financijskih proizvoda uključenih u ponudu ili kojima se trguje na sekundarnom tržištu. Ako transakcija nije usklađena, klijentima se objašnjavaju razlozi neusklađenosti kako bi mogli procijeniti žele li prilagoditi svoje preferencije održivosti u odnosu na konkretnu transakciju i zaključiti je.

Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking, kroz sustav upravljanja održivošću temeljen na važnim organizacijskim kontrolama, gradi i provodi integriranu korporativnu strategiju koja je usmjerena na poslovne rezultate, ali i na ljudski, društveni, relacijski i okolišni kapital. Konkretno:

- Voditelj održivosti ima ulogu integriranog i sveobuhvatnog nadzora nad ESG inicijativama, također u suradnji s inicijativama Grupe Intesa Sanpaolo;
- „Održivost (ESG)” sjednica unutar Fideuramovog Upravnog odbora identificira pitanja održivosti najmanje jednomu tromjesečju i definira strateške inicijative, procjenjujući njihovu financijsku izvedivost i utjecaj;
- Tim za ESG i strateški aktivizam, koji izvještava Voditelja investicijskog centra, obavlja više zadataka, uključujući: integraciju ESG pokazatelja u financijsku analizu proizvoda kojima upravljaju proizvodne jedinice; procjenu profila održivosti proizvoda koje distribuiraju i kojima upravljaju treće strane; upravljanje proizvodima usmjerenim na održivost; te nadzor nad korporativnim upravljanjem i aktivnostima angažmana s izdavateljima.

Glavni službenik za usklađenost Intesa Sanpaolo Grupe krajnje je odgovoran za provedbu politika o integraciji rizika održivosti i informacija o glavnim negativnim učincima na čimbenike održivosti u pružanju usluga investicijskog savjetovanja i distribucije osiguranja. Fideuram primjenjuje centralizirani model kako je utvrđeno Pravilnikom o integriranom sustavu unutarnje kontrole.

Praćenje politika ugrađeno je u procese upravljanja nadzorom proizvoda s posebnim pokazateljima koje se odnose i na opseg proizvoda i na usklađenost investicijskih prijedloga s preferencijama održivosti.

Ciljne vrijednosti i pokazatelji za investicijske proizvode usmjerene na održivost - upravljanje imovinom

U okviru definiranja Poslovnog plana Grupe Intesa Sanpaolo za razdoblje 2022.–2025., Eurizon je dao doprinos izraženoj predanosti Grupe postizanju globalnih klimatskih ciljeva, obvezavši se poticati tranziciju prema gospodarstvu s niskim udjelom ugljika. U tu svrhu, Eurizon je ojačao i proširio svoju paletu proizvoda s posebnim naglaskom na održivost, povećanjem broja financijskih instrumenata klasificiranih prema člancima 8. i 9. SFDR-a. Poslovni plan je konkretno definirao dva cilja: s jedne strane, apsolutnu vrijednost od 156 milijardi eura upravljanja imovinom klasificirane prema člancima 8. i 9., koja je već dosegnuta i premašena 2024., dosegnuvši 156,6 milijardi eura; s druge strane, relativni cilj od 60% ukupnog upravljanja imovinom, koji je također uvelike ostvaren i premašen 2024.

S obzirom na 2025., pozitivan trend u odnosu na prethodnu godinu potvrđen je u apsolutnim iznosima, uz povećanje upravljanja imovinom prema člancima 8. i 9. za 12,6 milijardi eura (+8%), s 156,6 milijardi eura u 2024. na 169,2 milijarde eura na kraju 2025.

Što se tiče cilja izraženog u postotku, omjer između imovine UCITS fondova iz članaka 8. i 9. i ukupne UCITS imovine (75,4% na dan 31. 12. 2025.), i dalje znatno iznad unaprijed definiranog cilja od 60%, bilježi blagi pad u odnosu na podatak iz 2024. godine (75,6%). Ova promjena rezultat je potpune podjele društva Fideuram za upravljanje imovinom SGR, koja je stupila na snagu 1. srpnja 2025., a kojom je poslovanje s talijanskim fondovima preneseno na Eurizon Capital SGR u ukupnoj vrijednosti od približno 5,4 milijarde eura. Udio fondova iz članaka 8. i 9. u ukupnim priljevima bio je niži od udjela tih fondova u već postojećoj imovini pod upravljanjem, što je pridonijelo smanjenju njihovog ukupnog udjela u odnosu na 2024. godinu. Isključujući li se ova izvanredna transakcija, podatak za 2025. bio bi viši nego u 2024., dosegnuvši 75,9%.

Ciljna vrijednost: imovina pod upravljanjem UCITS fondova prema člancima 8. i 9. SFDR u odnosu na ukupnu imovinu pod upravljanjem UCITS fondova (Eurizon) - apsolutno²⁸⁴

	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2021.	110 Mrd. EUR
Završna vrijednost	31. 12. 2024.	156,6 Mrd. EUR
Završna vrijednost	31. 12. 2025.	169,2 Mrd. EUR
Cilj	2025.	156 Mrd. EUR

Ciljna vrijednost: % imovine pod upravljanjem UCITS fondova prema člancima 8. i 9. SFDR u odnosu na ukupnu imovinu pod upravljanjem UCITS fondova (Eurizon)²⁸⁵

	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2021.	46%
Završna vrijednost	31. 12. 2024.	76%
Završna vrijednost	31. 12. 2025.	75,4%
Cilj	2025.	60%

²⁸⁴ Pokazatelj specifičan za entitet.

²⁸⁵ Pokazatelj specifičan za entitet.

Ciljne vrijednosti i pokazatelji za investicijske proizvode usmjerene na održivost - Privatno bankarstvo

Kako bi se izmjerila postotna zastupljenost imovine pod upravljanjem imovinom usmjerene na održivost, Grupa Intesa Sanpaolo odlučila je pratiti postotni udio proizvoda upravljanja imovinom klasificiranih prema člancima 8. i 9. SFDR-a u ukupnom upravljanju imovinom koju drže klijenti.

Ciljna vrijednost: postotak udjela proizvoda klasificiranih prema člancima 8. i 9. u ukupnoj imovini pod upravljanjem imovinom ²⁸⁶		
	Datum	Vrijednost
Polazna vrijednost	31. 12. 2021.	1,9%
Završna vrijednost	31. 12. 2024.	78%
Završna vrijednost	31. 12. 2025.	79,4%
Cilj	2025.	70%

Program pokrenut 2021. postavio je sve zahtjevnije ciljeve tijekom razdoblja Plana, do 70% u 2025. Zahvaljujući značajnom radu na odabiru proizvoda i integraciji kriterija održivosti u investicijske procese Grupe, cilj je već dosegnut i premašen u 2024. (78%), a udio ukupne imovine pod upravljanjem imovinom porastao je na 79,4% do kraja 2025.

Mjere vezane uz investicijske proizvode usmjerene na održivost - Upravljanje imovinom

U sklopu svoje Politike održivosti, sektor Asset Management Division definirala je posebne metodologije za odabir i praćenje financijskih instrumenata s ciljem integracije rizika održivosti u proces upravljanja imovinom. Te metodologije predviđaju usvajanje specifičnih procesa odabira financijskih instrumenata, koji su odgovarajuće prilagođeni karakteristikama pojedinih upravljanjanih proizvoda, a ukratko su sažeti u nastavku:

- Negativna selekcija – uključuje primjenu ograničenja na izdavatelje koji su najizloženiji rizicima održivosti, s ciljem izbjegavanja ulaganja u financijske instrumente koji su najizloženiji riziku gubitka vrijednosti zbog pojave okolišnog, društvenog ili korporativnog događaja ili stanja upravljanja. Za korporativne izdavatelje, ta su ograničenja definirana na temelju sektora djelatnosti izdavatelja i/ili ponašanja društva u smislu negativnih učinaka na okoliš i društvo (tzv. „PAI Binding screening“), kao i postojanja eventualnih dodatnih okolišnih, društvenih i/ili upravljačkih pitanja, identificiranih na temelju specifičnih pokazatelja rizika (tzv. „ESG Binding screening“). Za državne izdavatelje, ta su ograničenja određena prema intenzitetu emisija ugljika zemlje u odnosu na BDP i uključivanju zemlje na crnu listu Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF, poznate i kao GAFI — Groupe d'action financière);
- Integracija glavnih pokazatelja glavnih negativnih učinaka (PAI) u metodologiju negativne selekcije, uvedena u listopadu 2024. i postupno primijenjena na proizvode u 2025., dovela je do uvođenja novih pragova i kriterija isključenja za proizvode upravljane prema člancima 6., 8. i 9. SFDR-a. To uključuje, primjerice, ograničenja izloženosti fosilnim gorivima i isključenja vezana uz kršenja glavnih međunarodnih standarda (poput načela UN Global Compacta ili OECD smjernica);
- Pozitivna selekcija – podrazumijeva, uz uvjet poštivanja dobrih praksi upravljanja: (i) integraciju ESG čimbenika u analizu, odabir i sastav imovine pod upravljanjem imovinom („ESG integracija“) ili (ii) ostvarivanje ciljeva održivog ulaganja;
- Upravljanje fiducijarnom odgovornošću ili aktivno vlasništvo – angažman – proaktivna interakcija s izdavateljskim društvima kroz ostvarivanje prava sudjelovanja i glasa te raspravu, potičući učinkovitu komunikaciju s relevantnim korporativnim tijelima i/ili višim menadžmentom i njihovim predstavnicima;
- Kroz aktivnosti upravljanja fiducijarnom odgovornošću, Eurizon Capital SGR doprinosi ublažavanju klimatskih promjena, u skladu sa svojom Politikom predanosti i ambicijom Net Zero definiranom 2022. godine. Eurizon Capital SGR daje prioritet aktivnostima angažmana s društvima koja se smatraju zaostalom u procesu dekarbonizacije, koristeći pritom i javno dostupne informacije o strategijama društava u koja ulaže te njihovim inicijativama u području istraživanja i razvoja, kao i studije i procjene trećih strana, poput Transition Pathway Initiative, Climate Action 100+, Inicijative za ciljeve temeljene na znanosti i Net Zero Tracker.

Usklađenost s ovim makro strategijama prati funkcija upravljanja rizicima uz podršku funkcije usklađenosti i sprječavanja pranja novca.

Na kraju 2025., sektor Asset Management Division ima širok i raznolik portfelj fondova usmjerenih na održivost s imovinom od približno 169 milijardi eura u proizvodima koji, u skladu s dobrim praksama upravljanja, promiču okolišne i/ili društvene karakteristike u skladu s člankom 8., ili imaju ciljeve održivog ulaganja u skladu s člankom 9. SFDR Uredbe.

Posebno, u 2025. godini, većina UCI fondova koje su pokrenuli Eurizon Capital SGR S.p.A. i Eurizon Capital SA integrirala je ESG čimbenike u proces analize, odabira i praćenja ulaganja; glavne usvojene strategije odnosile su se na (i) proizvode s različitim vremenskim horizontima koji predviđaju zaštitu uloženog kapitala, (ii) fleksibilne „step-in“ strategije, s različitim razinama ciljne izloženosti dionicama, za postupno ulaganje na tržišta dionica, te (iii) „buy&watch“ fondove za upravljanje obvezničkim portfeljima sa smanjenjem trajanja. U okviru fondova sa sjedištem u Luksemburgu, koje promovira Eurizon Capital SA, ponuda je proširena lansiranjem nove linije pasivnih fondova (Your Index SICAV), koji također uključuju ETF udjele. Gotovo svi dionički fondovi i fondovi korporativnih obveznica klasificirani su prema članku 8. Uredbe o objavi informacija o održivom financiranju (SFDR), kao i fondovi državnih obveznica, osim fondova koji ulažu u pojedinačne zemlje. Važno je napomenuti da su podružnice Epsilon SGR S.p.A. i Eurizon Capital S.A. pripojene društvu Eurizon Capital SGR S.p.A., koje sada posluje u Luksemburgu putem nove podružnice Eurizon Capital SGR S.p.A. — Luxembourg Branch, s učinkom od 1. ožujka 2025. odnosno 1. prosinca 2025.

U skladu sa svojim ciljem neto nulte emisije, Eurizon je od 2022. do 2025. postupno povećavao ulaganja u klimatska rješenja, osobito u zelene i održive obveznice, dosegnuvši cilj od 4% ukupne imovine pod upravljanjem. Eurizon Capital SGR svoju ponu-

²⁸⁶ Pokazatelj specifičan za entitet.

du proizvoda nadopunjuje s tri fonda specijalizirana za ulaganje u zelene obveznice. Konkretno, Eurizon Fund - Absolute Green Bonds, osnovan 2018., Eurizon Fund - Green Euro Credit, osnovan u veljači 2021. i Eurizon Fund — Aggregate Green Bonds Short Term, osnovan u studenom 2025.

Ovi fondovi ispunjavaju uvjete iz članka 9. Uredbe (EU) 2019/2088 i smatraju se financiranjem s društvenim učinkom, budući da koriste metodologije odabira ulaganja usmjerene na ostvarivanje mjerljivog okolišnog učinka uz financijski prinos.

Također, kada je riječ o institucionalnim mandatima, investicijski proces uzima u obzir integraciju ESG kriterija u investicijske odluke u skladu s odredbama SFDR Uredbe i u skladu sa zahtjevima svakog pojedinog klijenta. Posebno, svi mandati poštuju kriterije negativne selekcije. Za velik broj mandata redovito se izrađuje poseban ESG izvještaj (61 mandat s vrijednošću od 16,5 milijardi eura pod upravljanjem), koji prikazuje pozicioniranje portfelja u odnosu na referentni benchmark. Na zahtjev, periodično se dijeli i izvještaj s detaljima o aktivnostima angažmana koje je SGR proveo s izdavateljima uključenima u upravljane portfelje. Sektor AM Division upravlja ukupno s 39 mandata koji se odnose na 23 non-captive klijenta, što odgovara otprilike 11,7 milijardi eura, za koje se provode posebna investicijska ograničenja i/ili se pruža podrška klijentima u aktivnostima angažmana i korporativnog upravljanja. Na razini mandata osiguranja i otvorenih mirovinskih fondova, sektor AM Division upravlja ukupno s 84 mandata za otprilike 49,9 milijardi eura imovine pod upravljanjem, na kojima se provode posebne ESG integracije prema članku 8. SFDR-a.

Za dodatne informacije o navedenim proizvodima Eurizon Capital SGR-a, pogledajte odjeljak „Održivost” na službenoj web stranici Eurizon Capital SGR S.p.A., gdje možete pristupiti i dokumentu Green Bonds Impact Report.

Mjere vezane uz investicijske proizvode usmjerene na održivost - Private Banking

Regulatorni razvoj koji predviđaju regulatori i kontinuirana pažnja civilnog društva prema tranziciji na održivije gospodarstvo doveli su do toga da Grupa dodatno intenzivira svoju predanost, inicijative i poboljšani pristup održivosti, potvrđujući fokus i stratešku važnost ESG Programa pokrenutog u lipnju 2021. Projekt je ambiciozan i transverzalno uključuje sve funkcije društva, s ciljem integracije održivosti u sve aspekte upravljanja i poslovanja.

U skladu s ciljem navedenim u Poslovnom planu 2022.-2025. koji se odnosi na razvoj ESG savjetodavnih usluga, Fideuram je 2023. nadopunio svoj model usluge temeljen na personaliziranom savjetovanju kako bi upravljao preferencijama klijenata vezanim uz održivost, koje se od 2021. prikupljaju putem MiFID upitnika za profiliranje. Od kraja 2024. koristi se novi upitnik u kojem su preferencije vezane uz održivost dodatno razrađene, u skladu sa zahtjevima politika.

Kako bi osigurala širu dostupnost ESG proizvoda među klijentima, sektor Private Banking Division postavila je sve ambicioznije ciljeve za razdoblje od 2022. do 2025., i to kako u pogledu broja proizvoda za upravljanje imovinom na tržištu koji su klasificirani prema člancima 8. i 9. SFDR-a u odnosu na ukupan broj proizvoda koji se plasiraju, tako i u pogledu broja novih proizvoda za upravljanje imovinom klasificiranih prema člancima 8. i 9. u odnosu na ukupan broj novih proizvoda koji se plasiraju. Također, u 2025. godini nova je ponuda bila snažno usmjerena na rješenja koja odražavaju kriterije koje je sektor usvojio u pogledu ESG-a, s udjelom većim od 87% proizvoda prema člancima 8. i 9. u ukupnom broju novih proizvoda.

U okviru proizvoda i usluga društva, tijekom godine nastavljen je Step-In program za različite globalne dioničke linije proizvoda iz članka 8. uključene u portfeljne upravljačke sheme FOGLI i OMNIA.

U sklopu reorganizacije sektora Wealth Management Division Grupe, 14 portfeljnih upravljačkih shema iz članka 8. Eurizon Capital SGR-a preneseno je u Investicijski centar sektora PB Division.

U vezi s osigurateljnim proizvodom Fideuram Vita Futura (tzv. insurance wrapper), s ciljem proširenja ponude proizvoda iz kategorije članka 8, pokrenut je novi interni osigurateljni fond – FV Equity World Step-In Smart Dynamic 7.

Na kraju, Fideuram Asset Management Ireland dac proširio je svoju ponudu fondova klasificiranih prema članku 8 lansiranjem dvaju novih Willerfunds — Private Suite podfondova: JPM Global Aggregate Bond i PIMCO European Income Bond; dodatno, na D-X ETF platformu dodan je i novi ETF prema članku 8. SFDR-a, koji prati MSCI EMU dionički indeks.

Brojne provedene pripajanja podfondova tijekom godine, zajedno s revizijom određenih strategija, dovele su do povećanja imovine alocirane u fondove, prvenstveno one iz serije Ailis, klasificirane prema člancima 8. i 9. SFDR-a.

Kao dodatak ponudi proizvoda Grupe prema pristupu Guided Open Architecture, kako bi se zadovoljile i najsofisticiranije potrebe, klijentima su u katalogu dostupni i ESG proizvodi trećih strana u suradnji s vodećim međunarodnim investicijskim kućama.

ESG investicijski pristup predstavlja razlikovni i kvalitativni čimbenik u industriji upravljanja imovinom. Jednako tako, razumijevanje ESG investicijske logike ključno je u pružanju financijskog savjetovanja kako bi se njezine vrijednosti mogle podijeliti s klijentima. Tijekom godine Grupa je, također s ciljem podrške širenju ponude ESG proizvoda, pokrenula niz edukativnih i obrazovnih aktivnosti.

U području edukacije/informiranja uvedena je uloga „ESG ambasadora”: savjetnici koji su pozvani promovirati, na svojim područjima, kulturu održivosti s dvostrukom svrhom: širenje znanja o ESG temama i održivom ponašanju te osluškivanje potreba klijenata i drugih privatnih bankara.

Nakon završetka pilot faze u 2024. godini, u 2025. su identificirane sljedeće aktivnosti za upravljanje inicijativom u stabilnoj fazi: formalno priznanje uloge od strane mrežne strukture i izrada uredničkog plana informativnih i edukativnih sadržaja koji će se prezentirati ambasadorima.

Održivo osiguranje

Politike za proizvode osiguranja usmjerene na održivost

U skladu sa strateškim ciljevima Intesa Sanpaolo Grupe i sve većom važnošću integracije ESG faktora u financijski i sektor osiguranja, Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa (u daljnjem tekstu i „Osiguravajuća Grupa”) tijekom godina nastavila je svoj put razvoja u području okolišnih i društvenih pitanja. U tom je kontekstu Grupa definirala alate za nadzor upravljanja i upravljanje

ESG rizicima kroz dodjelu uloga i odgovornosti, usvajanjem politika te provedbom konkretnih akcija i inicijativa usmjerenih na daljnje jačanje unutarnjeg upravljanja, a istovremeno stvaranje opipljivog i značajnog utjecaja za svoje klijente.

Osiguravajuća Grupa već dulje vrijeme primjenjuje „Politiku održivosti” kojom se utvrđuju načela i standardi koji se koriste za osiguranje odgovornog upravljanja poslovanjem. Cilj Politike je podržati strateške odluke Grupe integracijom ESG načela unutar organizacije, poticati provedbu konkretnih aktivnosti koje stvaraju održivu vrijednost kroz vrijeme, komunicirati svoju viziju održivosti svim dionicima te identificirati, upravljati, pratiti i izvještavati o rizicima koji proizlaze iz izloženosti relevantnim ESG čimbenicima, uz istovremeno promicanje kulture održivosti.

Osim toga, Politika održivosti podnosi se na odobrenje Upravnom odboru Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa. Za više detalja, molimo pogledajte dokument „Politika održivosti Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupe”, koji je dostupan na službenoj internet-skoj stranici Grupe.

S posebnim osvrtnom na potrošače, Politika utvrđuje niz obveza, uključujući širenje ponude proizvoda s ESG obilježjima, investicijskih opcija i usluga u svim poslovnim linijama, kako u segmentu životnih tako i neživotnih osiguranja, kako bi se zadovoljile potrebe klijenata, koje su sve više usmjerene na pitanja održivosti. Također uključuje obvezu pravedne obrade odštetnih zahtjeva, u skladu s visokim standardima upravljanja i pravodobnosti, kao i promicanje kulture osiguranja te podizanje svijesti kod klijenata i šire javnosti o važnosti osigurateljne zaštite. Te su obveze dio šireg puta održivosti Grupe Intesa Sanpaolo Assicurazioni, koji se također dijeli s dionicima putem institucionalnih kanala, uzimajući u obzir Ciljeve održivog razvoja Ujedinjenih naroda (COR) i Načela za održivo osiguranje (PSI), potpisana 2019. godine, kao i inicijative poput Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda, Financijske inicijative Programa UN-a za okoliš i Ekvatorskih načela. Kao još jedan dokaz te predanosti, krajem 2021. Grupa Intesa Sanpaolo Assicurazioni pridružila se Savezu vlasnika imovine za neto nultu stopu (NZAOA) putem krajnjeg talijanskog matičnog društva (USCI) Intesa Sanpaolo Assicurazioni, a u travnju 2024. pridružila se Forumu za tranziciju osiguranja na neto nultu stopu (FIT).

U području ulaganja, Grupa je usvojila „Politiku integracije čimbenika ESG održivosti u investicijski proces”, kojom se definiraju načela i standardi održivosti koji usmjeravaju odgovorno upravljanje ulaganjima. Ova Politika uključuje i aktivnosti angažmana s izdavačkim društvima, usmjerene na provjeru usvajanja okolišnih ciljeva i politika, s naglaskom na dugoročne planove tranzicije za smanjenje emisija, kao i strategije isključenja izdavatelja na temelju pokazatelja glavnih negativnih učinaka (PAI), koje se primjenjuju na izdavatelje koji se smatraju „kritičnima” i na one koji ne poštuju dobre prakse upravljanja (ovo posljednje odnosi se isključivo na proizvode iz članaka 8. i 9. SFDR-a).

Isključenja se primjenjuju i na državne izdavatelje koji su više izloženi rizicima održivosti, a identificirani su analizom specifičnih okolišnih i reputacijskih pokazatelja. Nadalje, Politika je podložna kontinuiranom praćenju kako bi se integrirale sve nove inicijative koje omogućuju još veću integraciju standarda održivosti u investicijski proces; načela sadržana u njoj definiraju Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa, a preciznije Upravni odbor, te se primjenjuju na sva društva Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupe.

U segmentu neživotnih osiguranja, Grupa je usvojila Politiku ugovaranja osiguranja koja se primjenjuje na društvo Intesa Sanpaolo Protezione s ciljem utvrđivanja načela i makroprocesa koji usmjeravaju aktivnosti identifikacije, procjene, upravljanja, praćenja i izvještavanja vezanih uz rizike ugovaranja osiguranja. Cilj politike je utvrditi kriterije za usmjeravanje aktivnosti ugovaranja osiguranja uzimajući u obzir tehničke ESG rizike.

Upravni odbor odgovoran je za cjelokupnu provedbu, održavanje i praćenje sustava korporativnog upravljanja, u skladu sa svojim smjernicama i u skladu s ulogama i zadacima koji su mu dodijeljeni.

Mjere vezane uz proizvode osiguranja usmjerene na održivost

Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa predana je podršci tranziciji prema budućnosti s neto nultom emisijom, strogo poštujući znanstvene smjernice Međuvladinog panela o klimatskim promjenama (IPCC) i ciljeve Pariškog sporazuma te NZAOA protokola. U tom je kontekstu postavljen cilj smanjenja ugljične intenzivnosti ponderirane EVIC-om (Enterprise Value Including Cash) za 50% do 2030. (u odnosu na razine iz 2021.²⁸⁷) s ciljem postizanja klimatske neutralnosti do 2050. i ograničavanja globalnog porasta temperature na 1,5°C.

U okviru Politike integracije čimbenika ESG održivosti u investicijski proces, Grupa je formalizirala svoje strategije smanjenja emisija kroz sljedeće poluge i inicijative dekarbonizacije, koje se primjenjuju kontinuirano:

- isključenje izdavatelja koji posluju u sektorima ili aktivnostima sa značajnim okolišnim ili društvenim utjecajima, identificiranih putem Pokazatelja glavnih negativnih učinaka (PAI);
- isključenje kritičnih izdavatelja, odnosno društava s visokim izloženostima na okolišne, društvene i rizike upravljanja te sESG rejtingom održivosti među najnižima u korporativnom investicijskom univerzumu;
- isključenje državnih izdavatelja najizloženijih rizicima održivosti, identificiranih putem specifičnih okolišnih i reputacijskih pokazatelja;
- za proizvode klasificirane prema člancima 8. i 9. SFDR-a, isključenje izdavatelja koji ne poštuju dobre prakse upravljanja koje se procjenjuju u smislu korporativnog upravljanja, odnosa prema zaposlenicima, politika nagrađivanja i porezne usklađenosti;
- aktivne strategije angažmana usmjerene na analizu društava koja posluju u sektorima s visokim okolišnim utjecajem. Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupa potiče proaktivan angažman s izdavateljima ostvarivanjem prava sudjelovanja i glasovanja, uključujući i putem delegiranih rukovoditelja te angažmanom prema društvima u koja ulaže, potičući učinkovitu komunikaciju s Upravom društava (tzv. „aktivno vlasništvo — angažman”). Istovremeno, Grupa je posvećena dijalogu s naftnim i plinskim društvima te trećim operatorima radi promicanja održive tranzicije, potičući društva na postavljanje ciljeva smanjenja emisija temeljenih na znanstvenim istraživanjima, objavu detaljnih planova tranzicije, usklađivanje korporativne strategije i ulaganja

²⁸⁷ Polazna vrijednost korištena za definiranje cilja izračunata je na temelju opsega izravnih ulaganja u dionice ili korporativne obveznice kojima se trguje na burzi, a odnosi se na portfelje odvojeno upravljane klase I i vlasničku imovinu, u ukupnom iznosu od približno 22 milijarde eura.

s ciljevima dekarbonizacije, borbu protiv ispuštanja metana, izbjegavanje ovisnosti o nekonvencionalnoj, ugljično intenzivnoj nafti i plinu te odustajanje od novih ulaganja u bušenja na osjetljivim područjima poput Arktika;

Ponuda Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupe uključuje police osiguranja koje pokrivaju i životni i neživotni segment te pruža osiguravateljne, mirovinske i financijske proizvode, prvenstveno namijenjene klijentima Intesa Sanpaolo Grupe.

U segmentu životnih osiguranja, Grupa posluje putem društava Intesa Sanpaolo Assicurazioni i Fideuram Vita. Proizvode mogu ugovarati uglavnom fizičke osobe, a za određene proizvode i pravne osobe. Među ponuđenim proizvodima nalaze se štedno-ulagačka rješenja (višelinijski proizvodi, police povezane s jedinicama i police klase I), proizvodi dobrovoljne mirovinske štednje te čista zaštitna rješenja (riziko životna osiguranja).

Cilj Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupe je ponuditi proizvode koji promiču okolišne ili društvene karakteristike u smislu SFDR Uredbe (klasificirani prema članku 8), integrirajući ESG kriterije i ciljane štedno-ulagačke proizvode za specifične segmente klijenata, poput članova obitelji osoba s invaliditetom, maloljetnika i osoba lišenih poslovne sposobnosti kojima je potreban skrbnik, te organizacija iz neprofitnog sektora.

U segmentu neživotnih osiguranja, Grupa posluje putem društva Intesa Sanpaolo Protezione, nudeći širok spektar proizvoda namijenjenih zaštiti pojedinaca — uključujući zdravstveno i osiguranje od nezgode, od čega posebno imaju koristi ranjivije skupine — vozila i imovine (domova), kao i proizvode posebno osmišljene za potrebe SME-ova i korporativnog segmenta. U tom okviru Grupa promiče zdravstvena rješenja usmjerena na osiguravanje pravednog i pravovremenog pristupa medicinskoj skrbi i preventivnim uslugama, s posebnom pažnjom prema starijim osobama i njegovateljima, integrirajući inovativne modele skrbi i štiteći financijsku stabilnost obitelji. To se postiže ponudom proizvoda koji pokrivaju troškove liječenja, specijalističke preglede i preventivne usluge, kao i grupne police za zdravstvene događaje i nezgode.

Ponuda Grupe uključuje i rješenja namijenjena promicanju održive i okolišno prihvatljive mobilnosti, poput posebnih usluga pomoći za električna vozila ili polica koje nagrađuju smanjenu upotrebu vozila, ovisno o prijeđenoj udaljenosti. U segmentu neživotnih osiguranja uključena je i zaštita od katastrofalnih rizika i prirodnih nepogoda, namijenjena i retail klijentima i poduzećima, s posebnim naglaskom na štete povezane s klimatskim promjenama. Također, uključuje rješenja za zaštitu sustava za proizvodnju energije iz obnovljivih izvora, prvenstveno namijenjena retail segmentu.

Ova pokrića ne samo da pružaju odgovarajuću zaštitu, već i podižu svijest klijenata, potičući ih na usvajanje ponašanja koja pomažu u ublažavanju posljedica prirodnih nepogoda kroz mjere usmjerene na smanjenje rizika i povezane štete uzrokovane ekstremnim vremenskim događajima. Posebno, za klijente koji primjenjuju ove preventivne mjere (na primjer, ugradnja zaštitnih uređaja ili primjena strukturnih rješenja), Društvo je uvelo posebne poticaje, poput ukidanja franšize ili vlastitog sudjelovanja u šteti.

Za daljnje pojedinosti o obvezama i rezultatima Grupe za osiguranje, pogledajte Konsolidirani izvještaj o održivosti Intesa Sanpaolo Assicurazioni Grupe.

Informacije o upravljanju

ESRS G1 – Poslovno ponašanje

Politike, ciljne aktivnosti i mjere povezani s korporativnom kulturom

Politike povezane s korporativnom kulturom

Korporativna kultura temelj je identiteta i strategija Grupe Intesa Sanpaolo. Vođena načelima integriteta, održivosti, uključenosti i društvene odgovornosti, ona predstavlja ključni element u provedbi strategije Grupe te usmjerava korporativne odluke i svakodnevna ponašanja, stvarajući vrijednost za klijente, zaposlenike, dioničare i zajednice.

Kako bi se ojačao osjećaj pripadnosti i promovirala zajednička korporativna kultura, putem strukture Culture, Inclusion and Corporate Governance Internal Communication—posvećene razvoju korporativnih vrijednosti i kulture—Grupa nastoji dodatno unaprijediti svoje identitetsko nasljeđe, potičući aktivno sudjelovanje svih svojih zaposlenika i osiguravajući dosljednost u različitim geografskim i generacijskim kontekstima. Kroz koordinaciju i unapređenje brojnih kulturnih inicijativa koje su već u tijeku, funkcija Culture, Inclusion and Corporate Governance Internal Communication doprinosi jačanju kohezivnog, inspirativnog i na budućnost usmjerenog radnog okruženja, u skladu s načelima odgovornosti i održivog razvoja koji vode Grupi.

Alati poput Etičkog kodeksa, Načela o raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti te Internog kodeksa ponašanja osiguravaju usklađenost s međunarodnim standardima i promiču etičko i uključivo okruženje. Ulaganje u korporativnu kulturu omogućuje Grupi da odgovori na globalne izazove, jačajući svoju vodeću ulogu u bankarskom sektoru i na području održivosti. Za više detalja o učincima, rizicima i prilikama obuhvaćenima politikama povezanim s korporativnom kulturom, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Etički kodeks (u daljnjem tekstu i Kodeks) predstavlja dobrovoljni samoregulatorni instrument koji su usvojile sve tvrtke Grupe i čini sastavni dio modela upravljanja održivošću. Kodeks definira misiju Grupe, korporativne vrijednosti i načela koja uređuju odnose s dionicima. Za neka posebno važna područja (npr. ljudska prava, zaštita zaposlenja, zaštita okoliša i borba protiv korupcije) utvrđuje pravila i načela u skladu s glavnim međunarodnim standardima.

Etički kodeks i sve njegove izmjene odobrava, uz podršku Odbora za rizike i održivost (SRC), Upravni odbor (BoD) društva Intesa Sanpaolo S.p.A. u svojstvu matičnog društva, te ih prosljeđuje nadležnim tijelima društava kćeri radi njihove provedbe. Poštivanje načela i vrijednosti Etičkog kodeksa nadziru strukture Chief Sustainability Officer Area i the Chief Audit Officer, pri čemu potonji nadzor provodi na temelju godišnjeg programa revizije temeljenog na riziku. Konačno, neovisna treća strana može biti zadužena za analizu provedbe načela „Etičkog kodeksa”, u skladu s međunarodnim smjernicama ISO 26000. U tom kontekstu, napominje se da područje Chief Sustainability Officer podnosi izvješće o Etičkom kodeksu i načelima društvene i okolišne odgovornosti Odboru za kontrolu upravljanja (CCG) i Nadzornom tijelu sukladno Zakonodavnom dekretu 231, Odboru za rizike i održivost te Upravnom odboru, uz doprinos područja Chief Audit Officer u nadzoru nad poštivanjem načela i vrijednosti utvrđenih Etičkom kodeksom. Za dodatne pojedinosti, vidi stavak „Upravljanje održivošću” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Etički kodeks također je inspiriran glavnim nacionalnim i međunarodnim smjernicama o korporativnoj društvenoj odgovornosti (uz one navedene u stavku „Predanost Grupe ljudskim pravima” u poglavlju ESRS S1 – vlastiti zaposlenici), uključujući:

- OECD Smjernice za dubinsku analizu odgovornog poslovanja;
- OECD Smjernice za multinacionalna poduzeća o odgovornom poslovanju i Deset načela UN Global Compacta (deset temeljnih načela koja se odnose na ljudska prava, radne standarde, zaštitu okoliša i borbu protiv korupcije);
- Konvencija Vijeća Europe o sprečavanju i borbi protiv nasilja nad ženama i nasilja u obitelji (poznata i kao Istanbulska konvencija);
- Povelja o temeljnim pravima Europske unije.

U slučajevima navodnog nepoštivanja ovog Kodeksa, koje prijavi bilo koji dionik, Grupa zadržava pravo poduzeti odgovarajuće mjere, temeljem (u slučajevima koji nisu prijevorno ponašanje ili radnje koje krše određene zakone, ugovore ili propise) konstruktivnog pristupa, uključujući i putem programa edukacije, kako bi se dodatno ojačala svijest zaposlenika Grupe o vrijednostima i načelima utvrđenima ovim Kodeksom te njihovo pridržavanje istih.

Kako bi se potaknulo širenje njegovih načela, Etički kodeks objavljen je na intranetu Grupe i službenoj internetskoj stranici, kako bi bio dostupan svim dionicima. Osim toga, Kodeks se uručuje svakom direktoru, zaposleniku ili vanjskom suradniku prilikom imenovanja, zapošljavanja ili početka suradnje. Po primitku Kodeksa, dotične osobe potpisuju dokument kojim potvrđuju da su ga primile i pročitale te se obvezuju pridržavati njegovih načela. U tom smislu, kao dodatno jamstvo za sve dionike, dostupna je i adresa e-pošte za Etički kodeks (codice.etico@intesasanpaolo.com) na koju svatko može prijaviti navodno nepoštivanje, uz obvezu povjerljivosti i zabranu odmazde.

Područje Chief Sustainability Officer-a aktivno doprinosi inicijativama podizanja svijesti usmjerenima na širenje kulture i vrijednosti Etičkog kodeksa te općenito kulture održivosti, kako unutar Grupe tako i prema različitim dionicima. Te se vrijednosti, načela i obveze unutar Grupe prenose kroz aktivnosti edukacije i komunikacije s ciljem prevođenja etičkih načela u dosljedne strateške odluke i konkretna ponašanja u svakodnevnom poslovanju. Posebno se kreiraju programi edukacije s sadržajem prilagođenim ulozi svake osobe i razvijaju prema procesu koji će upotrijebiti njihovu profesionalnu izobrazbu i poticati osobni

razvoj. Nadalje, sadržaji edukacije su revidirani tijekom 2025., pri čemu je zadržan opći dio i tri razine detaljne analize zahtjeva za usklađenost sa svim korporativnim pravilima. Za više detalja, pogledajte dokument Etički kodeks dostupan na službenoj internetskoj stranici Grupe.

Grupa je usvojila Načela o raznolikosti, jednakosti i uključenost („DE&I načela“) kako bi konkretizirala svoju predanost promicanju i širenju, kako unutar tako i izvan Grupe, inkluzivne politike koja vrednuje sve oblike raznolikosti. DE&I načela Intesa Sanpaolo Grupe definiraju okvir njezina inkluzivnog pristupa svim oblicima raznolikosti, temeljenog na poštovanju svakog pojedinca, poticanju talenata, meritokraciji i jednakim mogućnostima. Također utvrđuju konkretne obveze za promicanje inkluzivnog okruženja i određuju ponašanja koja se očekuju od svih zaposlenika Grupe. Za više informacija pogledajte stavak „Politike raznolikosti, jednakosti i uključenosti“ u poglavlju ESRS S1 — vlastiti zaposlenici.

Grupa je također usvojila Interni kodeks ponašanja (u daljnjem tekstu i „Interni kodeks“), nad kojim nadzor i praćenje provode nadležne funkcije upravljanja i kontrole. Interni kodeks je dokument koji, nadahnut vrijednostima izraženima u Etičkom kodeksu, određuje ponašanja koja treba slijediti ili izbjegavati kako bi se s profesionalnošću, marljivošću, poštenjem i pravednošću ostvarivali interesi društva, klijenata, dioničara i društva u cjelini, jer definira temeljna pravila ponašanja kojih se moraju pridržavati svi zaposlenici Grupe. Interni kodeks također je namijenjen upravljačkim i nadzornim tijelima, vanjskim financijskim savjetnicima koji nisu zaposlenici, agentima, vanjskim suradnicima i pripravnicima. U tom kontekstu, područje Chief People & Culture Officer odgovorno je za ažuriranje Internog kodeksa ponašanja i njegovo odobravanje od strane Odbora za rizike i održivost (SRC) i Upravnog odbora (za više detalja vidi stavak ESRS 2, „Upravljanje održivošću“ u poglavlju ESRS 2 Opća objava).

Sukladno navedenome, društva kćeri moraju usvojiti Interni kodeks ponašanja odlukom svojih nadležnih korporativnih tijela. Tom prilikom mogu unijeti dopune i izmjene, kako bi uvele stroža rješenja ili uzele u obzir specifičnosti pojedinog društva kćeri. Sve takve izmjene potrebno je prethodno dostaviti matičnom društvu na odobrenje. Što se tiče podružnica i ureda Grupe Intesa Sanpaolo koji se nalaze u inozemstvu, Interni kodeks ponašanja, uz očuvanje svojih načela, može biti podložan prilagodbama radi usklađivanja s lokalnim regulatornim zahtjevima. Za više informacija pogledajte dokument „Grupni interni kodeks ponašanja“, dostupan na službenoj internetskoj stranici Grupe.

Ciljne vrijednosti povezane s korporativnom kulturom

Kao što je prikazano u odjeljku „Politike povezane s korporativnom kulturom“, kontrole koje je Grupa provela omogućuju kontinuirano praćenje i ciljano nadgledanje ovog područja. Posebno, kako bi se osigurala učinkovita provedba odredbi iz Etičkog kodeksa, Načela o raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti te Internog kodeksa ponašanja, za zaposlenike Grupe organiziraju se posebne i detaljne aktivnosti edukacije s ciljem promicanja vrijednosti priznatih u navedenim dokumentima, uz kontrole osmišljene za rješavanje svih povreda istih.

Mjere povezane s korporativnom kulturom

Tijekom godine Grupa je nastavila širok proces slušanja i analize s ciljem dubljeg razumijevanja svijesti i percepcije svoje organizacijske kulture, kao i vrijednosti i ponašanja koja usmjeravaju svakodnevne aktivnosti zaposlenika, s ciljem promicanja dosljedne evolucije interne komunikacije u skladu sa strategijom i misijom društva. Inicijativa je obuhvatila rukovodstvo i cjelokupnu populaciju društva, u Italiji i inozemstvu, kroz integrirani pristup koji kombinira kvalitativnu i kvantitativnu analizu strukturiranu kroz nekoliko komplementarnih faza.

U prvom tromjesečju provedena je dokumentarna analiza više od dvije tisuće institucionalnih izvora i vijesti objavljenih na intranetu Grupe — uključujući institucionalne dokumente, poslovne planove, prethodna istraživanja i službene komunikacije — koristeći kombinirani pristup temeljen na metodologijama ručne analize i alatima generativne umjetne inteligencije. Ova je aktivnost omogućila sustavan uvid u glavne vrijednosne dimenzije koje su izražene te njihovu usklađenost u internim i vanjskim komunikacijama.

U drugom tromjesečju provedeno je periodično istraživanje organizacijske klime — koje se provodi svake dvije godine i namijenjeno je svim zaposlenicima Grupe. Istraživanje je omogućilo dublje razumijevanje percepcije organizacijskog konteksta i referentnih vrijednosti, pri čemu je zabilježena visoka razina sudjelovanja (upitnik, dostupan na više jezika, imao je ukupnu stopu sudjelovanja od 65,6%). Rezultati su predstavljani Upravnom odboru u rujnu, a potom podijeljeni sa svim zaposlenicima Grupe putem intraneta društva. Razina zadovoljstva poslom zaposlenika Grupe iznosila je 82%.

Osim toga, u međunarodnim bankama pokrenute su fokus grupe koje su moderirali stručnjaci na lokalnom jeziku, s ciljem dubljeg istraživanja percepcije vodećih vrijednosti i prepoznatljivih kulturnih elemenata međunarodnih banaka Grupe.

Istovremeno je provedeno Istraživanje organizacijske kulture, kvantitativna i kvalitativna dubinska analiza percepcije kulturnog statusa Grupe, s ciljem identificiranja snaga i razvojnih prilika u skladu s planiranjem i definiranim strateškim ciljevima. Istraživanje je obuhvatilo cjelokupnu populaciju društva.

Skup inicijativa posvećenih slušanju dio je srednjoročnog i dugoročnog razvojnog puta usmjerenog na učvršćivanje, širenje i prenošenje korporativne kulture Grupe.

U tom kontekstu važnu ulogu ima i Etički kodeks. Njegova izrada započinje analizom konteksta i vanjskim usporedbama te uključuje menadžere za održivost, kao i poslovne i upravljačke funkcije.

Kako bi se osigurala usklađenost s vrijednostima i načelima utvrđenima u Etičkom kodeksu, Grupa kontinuirano provodi obvezne programe edukacije za svoje zaposlenike. Tečajevi su trajno dostupni na internim platformama društva (na talijanskom, engleskom i lokalnim jezicima stranih društava Grupe).

Slično tome, kada je riječ o Internom kodeksu ponašanja Grupe, Grupa kontinuirano pruža obvezne programe edukacije u digitalnom formatu. Ti su tečajevi uvijek dostupni na korporativnim platformama namijenjenima zaposlenicima Grupe (na talijanskom i engleskom jeziku). Također su organizirani posebni programi edukacije za zaposlenike banaka unutar sektora Inter-

national Bank Division (IBD).

Tijekom 2025. godine objavljeni su novi moduli koji su nadopunili i ažurirali program edukacije o Etičkom kodeksu, s ciljem predstavljanja Kodeksa kao strateškog alata za usmjeravanje ponašanja i donošenja odluka u skladu s vrijednostima društva. Poseban naglasak stavljen je na faze razvoja dokumenta – od njegovog odobrenja do diseminacije – i na rizike povezane s njegovim kršenjem, uz poseban osvrt na aktivnu ulogu koju svaki zaposlenik mora imati u njegovoj primjeni kroz svakodnevne izbore i ponašanja, kako unutar tako i izvan Intesa Sanpaolo Grupe.

Objavljena je i nova zbirka obveznih edukacijskih modula o Direktivi o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD), koja uključuje detaljan pregled glavnih društvenih, upravljačkih i okolišnih politika Grupe, počevši od koncepta dvostruke materijalnosti pa sve do sustava interne kontrole Grupe.

Programi edukacije o Etičkom kodeksu, Internom kodeksu ponašanja, riziku od korupcije i prijavljivanju nepravilnosti sustavno se ažuriraju, čime se dodatno jača poruka o vrijednostima koje razlikuju Grupi i koje nadahnjuju sve procese, kao i inicijative povezane s korporativnom kulturom. Nadalje, s ciljem dodatnog jačanja nadzora nad edukacijom, unutar sustava poticaja Grupe postoje mehanizmi koji predviđaju učinak na varijabilni bonus za učinak (PVR) u slučaju da obvezna edukacija nije dovršena, u skladu s pravilima Grupe koja uređuju završetak obvezne edukacije. Za više detalja pogledajte stavak „Edukacija i razvoj vještina” u poglavlju ESRS S1 — vlastiti zaposlenici.

Politike i mjere povezane s usklađenošću s poreznim zakonodavstvom

Politike povezane s usklađenošću s poreznim zakonodavstvom

U skladu s Etičkim kodeksom, Intesa Sanpaolo Grupa — u cijelosti — obvezuje se poštivati načela temeljena na vrijednostima poštenja i integriteta u upravljanju poreznim pitanjima, poštivati porezno zakonodavstvo koje se primjenjuje u zemljama u kojima posluje te održavati suradnički i transparentan odnos s poreznim tijelima, uključujući i sudjelovanje u režimima suradničke usklađenosti (u daljnjem tekstu i kao suradnička usklađenost).

Grupa prepoznaje važnost doprinosa zajednicama u jurisdikcijama u kojima posluje plaćanjem odgovarajućeg iznosa poreza. Iz tog razloga posebna se pozornost posvećuje razvoju poreznog zakonodavstva, kako domaćeg tako i međunarodnog, uz trajnu predanost poštivanju načela usmjerenih na suzbijanje erozije porezne osnovice i preusmjeravanja dobiti.

Iz te perspektive, Grupa je usvojila načela ponašanja namijenjena usmjeravanju upravljanja poreznim pitanjima u svim društvima Grupe.

Nadalje, usvajanje Načela ponašanja u poreznim pitanjima („Načela”) predstavlja jedan od uvjeta za pristup režimu suradničke usklađenosti s Talijanskom poreznom agencijom, uvedenom u Italiji na temelju Zakonodavne uredbe br. 128/2015., s kasnijim izmjenama. Time se također potvrđuje izričita obveza Grupe na poštivanje obveza utvrđenih Kodeksom ponašanja za porezne obveznike koji sudjeluju u režimu suradničke usklađenosti, kako je predviđeno istom Uredbom²⁸⁸. Načela ponašanja u poreznim pitanjima, ažurirana tijekom 2025., čine sastavni dio sustava unutarnje kontrole koji je Grupa usvojila za upravljanje i ublažavanje poreznog rizika (u daljnjem tekstu i kao Okvir za kontrolu poreza ili TCF, prema međunarodnoj terminologiji), a koji je osmišljen i implementiran u skladu s OECD standardima.

Načela su navedena u nastavku:

- Korporativna odgovornost: u skladu s načelom korporativne odgovornosti, Grupa djeluje u skladu s vrijednostima poštenja i integriteta u upravljanju poreznim pitanjima, prepoznajući da porezni prihodi predstavljaju jedan od glavnih izvora koji doprinose gospodarskom i društvenom razvoju zemalja u kojima posluje;
- Legalnost: Grupa provodi ponašanje usmjereno na poštivanje poreznih propisa koji se primjenjuju u zemljama u kojima posluje te usvaja tumačenja koja omogućuju odgovorno upravljanje poreznim rizikom, kako bi mogla zadovoljiti interese svih dionika i zaštititi svoj ugled;
- Tone at the top (primjer koji daje uprava): Upravni odbor definira načela ponašanja Grupe u poreznim pitanjima i osigurava njihovu primjenu, čime preuzima odgovornost za oblikovanje i širenje korporativne kulture obilježene vrijednostima poštenja i integriteta te načelom zakonitosti;
- Odnosi: s obzirom na svoju ulogu i kao porezni obveznik za vlastite poreze i kao isplatitelj poreza po odbitku za oporezivanje klijenata, Grupa smatra strateškim održavanje naprednog, suradničkog, konstruktivnog i transparentnog odnosa s poreznim tijelima. U tom kontekstu, Grupa između ostalog osigurava da porezna tijela imaju potpuno razumijevanje činjenica koje su temelj za primjenu poreznih pravila, a također, gdje je to potrebno, ispunjava dodatne obveze dokumentiranja (na primjer, za potrebe transfernih cijena). Iz te perspektive, Grupa potiče sudjelovanje društava koja ispunjavaju uvjete propisane nacionalnim propisima u režimima suradničke usklađenosti, s ciljem uspostave naprednijih oblika odnosa s poreznim tijelima;
- Meki oblici kontrole: Intesa Sanpaolo promiče kulturu i vrijednosti porezne usklađenosti, između ostalog i širenjem standarda ponašanja, organiziranjem edukacija i, općenito, inicijativa otvorenih za sve zaposlenike, s ciljem podizanja svijesti i pružanja edukacije o toj temi na razini cijele organizacije.

Ova Načela također usvaja Intesa Sanpaolo u svojstvu matičnog društva, a odobrava ih Upravni odbor. Tumačenje odredbi sadržanih u Načelima povjereno je matičnom društvu koje, putem porezne funkcije koja je organizacijski smještena unutar područja Chief Financial Officer, također ima odgovornost za njihovo ažuriranje. Po potrebi, a najmanje jednom godišnje, dokument se revidira, također kako bi se uzelo u obzir sve značajne promjene u vanjskom i/ili unutarnjem kontekstu. Slično tome, porezna funkcija redovito priprema periodični izvještaj na godišnjoj razini, koje se podnosi Upravnom odboru Intesa Sanpaolo. Izvještaj prikazuje rezultate praćenja Okvira za kontrolu poreza (TCF) te procjene i upravljanja svim poreznim rizicima identificiranim u odnosu na relevantno porezno razdoblje.

Načela ponašanja u poreznim pitanjima objavljena su na institucionalnoj internetskoj stranici Intesa Sanpaolo i moraju ih usvojiti

²⁸⁸ Članak 5., stavak 2.bis.

sva društva Grupe, uz odobrenje njihovih nadležnih tijela zaduženih za strateški nadzor. Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama obuhvaćene politikama vezanima uz usklađenost s poreznim zakonodavstvom, molimo pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) prikazanu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Usvajanje Načela znači da svako društvo Grupe mora:

- poštivati i primjenjivati sve porezne propise zemalja u kojima posluje te transparentno surađivati s poreznom upravom;
- ispunjavati porezne obveze u rokovima i na način propisan zakonom ili od strane porezne uprave, koristeći pritom i tehnološka rješenja za kontrolu podataka koji su temelj za izračun poreza propisanih zakonom;
- izbjegavati oblike poreznog planiranja koje porezna uprava može smatrati agresivnim. Posebno, svako Društvo ne smije locirati imovinu, umjetno i isključivo s ciljem smanjenja poreznog opterećenja Grupe, u zemlje uvrštene na popis nekooperativnih jurisdikcija za porezne svrhe Europske unije ili na popis OECD-a²⁸⁹. Svaka prisutnost članica Grupe u takvim zemljama mora biti opravdana isključivo poslovnim razlozima;
- tumačiti pravila u skladu s njihovim duhom i svrhom, bez iskorištavanja doslovnog značenja;
- prijavljivati radnje, činjenice i transakcije na način koji omogućuje oporezivanje u skladu sa stvarnom ekonomskom suštinom transakcija;
- koristiti porezne olakšice i poticaje predviđene zakonom samo ako su u skladu s poslovnim ciljevima i ekonomskom suštinom temeljnih poslovnih transakcija;
- osigurati transparentnost u svom poslovanju te pri utvrđivanju prihoda i imovine, izbjegavajući korištenje struktura, uključujući i korporativne, koje mogu prikriti stvarnog korisnika novčanih tokova ili krajnjeg vlasnika imovine;
- poštivati odredbe o odgovarajućim transfernim cijenama za transakcije unutar Grupe, u skladu s načelom tržišne udaljenosti, što točnije povezivati ostvareni prihod s lokacijom stvaranja vrijednosti te izbjegavati raspodjelu prihoda ili troškova na način koji može dovesti do izbjegavanja/utaje poreza;
- izbjegavati korištenje umjetnih struktura ili entiteta koji nisu povezani s poslovnim aktivnostima isključivo radi zaobilaženja poreznih propisa, stvaranja situacija dvostrukog odbitka, odbitka bez uključivanja ili dvostruke neoporezivosti, ili prikrivanja ekonomske i komercijalne stvarnosti putem vještačenja ili obmanjujućih praksi s ciljem ostvarivanja neopravdane koristi i/ili nepoštene konkurentne prednosti;
- surađivati s nadležnim tijelima u pružanju istinitih i sveobuhvatnih informacija potrebnih za poreznu usklađenost kontrolu;
- ne nuditi klijentima proizvode i usluge koji im omogućuju ostvarivanje neopravdanih poreznih pogodnosti koje inače ne bi mogli ostvariti te uspostaviti odgovarajuće zaštitne mjere kako bi se izbjeglo sudjelovanje u transakcijama klijenata koje nisu u skladu s poreznim propisima;
- uspostaviti suradničke odnose s poreznom upravom, temeljene na transparentnosti i međusobnom povjerenju, s ciljem sprječavanja sukoba i smanjenja mogućnosti sporova. Radi ublažavanja poreznog rizika i dobivanja prethodnih pojašnjenja o interpretativnim dvojabama, Grupa potiče sklapanje sporazuma s lokalnom poreznom upravom. S druge strane, Grupa ne sklapa porezna rješenja²⁹⁰ kojima se odobravaju povlašteni porezni režimi ili neopravdane porezne pogodnosti;

Intesa Sanpaolo i Društva Grupe također aktivno sudjeluju u strukovnim udrugama koje prate i promiču razvoj poreznog sustava. Izravno ili putem tih udruga sudjeluju u javnim savjetovanjima i aktivnostima podrške regulatorima, kako bi se osigurao racionalan i pravedan razvoj poreznog sustava.

Poslovne funkcije i odjeli Središnjice koji provode transakcije s mogućim poreznim utjecajem moraju se pridržavati Načela ponašanja u poreznim pitanjima i Smjernica pri obavljanju svojih aktivnosti. Ako procesi odobravanja koje koristi Banka već ne uključuju sudjelovanje porezne funkcije, odgovornost je poslovne funkcije (sektora ili odjela Središnjice) koja predlaže/strukturira transakcije da unaprijed uključi voditelja porezne funkcije kako bi se omogućila odgovarajuća procjena poreznih učinaka i poreznog rizika koji proizlaze iz njihove provedbe.

Mjere vezane uz usklađenost s poreznim zakonodavstvom

Grupa je predana osiguravanju suštinske, a ne samo formalne usklađenosti s primjenjivim zakonodavstvom. U tu svrhu primjenjuje preventivne i kontrolne mjere (tzv. zaštitne mjere) te provodi strukturirani sustav za sprječavanje svog sudjelovanja u povredama, osiguravajući punu suradnju s nadzornim tijelima, kao i usklađenost s relevantnim internim i vanjskim propisima.

Primjerenost kontrola procjenjuje se provjerama učinkovite provedbe makroprocessa vezanih uz poreznu usklađenost. Glavni makroprocessi uključuju: provođenje godišnje procjene rizika, usklađivanje s propisima, savjetodavne i klirinške aktivnosti, osiguranje prve i druge razine, promicanje kulture usklađenosti, interakciju s tijelima, upravljanje događajima neusklađenosti i protok informacija prema korporativnim tijelima.

Korporativni propisi imaju središnju ulogu jer definiraju model upravljanja poreznim rizicima neusklađenosti na temelju općih načela, uloga i odgovornosti uključenih tijela i struktura, kao i makroprocessa porezne usklađenosti koji se primjenjuju i na banke/društva Grupe te na njezine međunarodne podružnice.

Kontrole prve i druge razine općenito su formalizirane i uključuju identifikaciju odgovorne strukture, opseg i metode provođenja kontrole, učestalost, kriterije za dodjelu ishoda, načine izvještavanja te dokaz o eventualnim radnjama ublažavanja.

Grupa je ojačala sustav unutarnje kontrole za porezni rizik, poznat kao Okvir za kontrolu poreza („TCF”), čineći ga idealnim za upravljanje strateškom prirodom poreznog rizika i ispunjavanje uvjeta za pristup režimu suradničke usklađenosti uvedenom u Italiji na temelju Zakonodavne uredbe 128/2015. U tom smislu, Intesa Sanpaolo sudjeluje u Režimu suradničke usklađenosti od

²⁸⁹ U tom smislu, upućuje se na ažuriranja o radu Foruma o štetnim poreznim praksama (Akcija 5 BEPS projekta) u okviru Inclusive Frameworka, kao i na popis aktivnosti Globalnog foruma OECD-a za poreznu transparentnost.

²⁹⁰ Porezna mišljenja podrazumijevaju prethodne porezne sporazume sklopljene između poreznog obveznika i poreznih tijela.

2017., godine u kojoj je podnesena prijava. U okviru ovog režima, Intesa Sanpaolo i Talijanska porezna uprava mogu zajednički procjenjivati situacije koje bi mogle generirati porezne rizike kroz stalne preventivne kontakte usmjerene na rješavanje potencijalnih sporova unaprijed.

Grupa upravlja poreznim rizicima kroz primjenu Okvira za kontrolu poreza, koji uključuje procese, procedure, pravila upravljanja, kontinuirane aktivnosti održavanja i testiranja, kao i korištenje tehnologije za podršku dosljednosti podataka korištenih u izračunu poreza propisanih zakonom.

TCF omogućuje praćenje i mjerenje poreznog rizika, uzimajući u obzir i poreznu usklađenost (rizik usklađenosti, koji se upravlja putem mapa rizika u kojima je istaknut preostali rizik) i neizvjesnost koja proizlazi iz njezine primjene (rizik tumačenja, kojim se upravlja kroz posebnu proceduru koja vodi do mjerenja učinaka i značajnosti učinaka porezne neizvjesnosti).

Porezni rizici koji utječu na Grupu prate se i njima se upravlja lokalno, ali pod vodstvom i kontrolom matičnog društva.

Za glavne entitete Grupe koji sudjeluju u režimu suradničke usklađenosti, svake se godine priprema završna bilješka za godinu usklađenosti koju potpisuju Talijanska porezna uprava i pojedinačna tvrtka Grupe, a koja sadrži rezultate kontrola Okvira za kontrolu poreza i rasprave provedene o značajnim poreznim rizicima (ova završna bilješka također se dostavlja Upravnom odboru u periodičnom izvješću o TCF-u).

Tijekom 2025. godine Okvir za kontrolu poreza (TCF) bio je predmet revizije s ciljem jačanja njegove učinkovitosti i usklađenosti s etičkim i ponašajnim načelima banke. Ova revizija omogućila je potpuno usklađivanje Okvira za kontrolu poreza (TCF) s Ministarskom uredbom od 29. travnja 2024. (kako je naknadno izmijenjena 3. listopada 2024.), koja se odnosi na pridržavanje kodeksa ponašanja između Porezne uprave i poreznih obveznika, čime je dodatno ojačano upravljanje poreznim rizikom u skladu s vrijednostima integriteta, transparentnosti i odgovornosti.

Jačanje TCF-a i prisutnost kontrola druge razine predstavljaju ključne elemente pristupa organizacije, jer doprinose održivosti poslovnog modela, zaštiti reputacije društva i stvaranju dugoročne vrijednosti.

Kako bi osigurala provedbu Načela, Grupa podupire značajna ulaganja u tehnologiju usmjerena na primjenu naprednih digitalnih rješenja za kontrolu i optimizaciju upravljanja izravnim i neizravnim oporezivanjem.

Grupa nastoji spriječiti sporove i smanjiti porezni rizik, pritom osiguravajući da porezne funkcije imaju odgovarajuću organizacijsku važnost, materijalne i ljudske resurse potrebne za postizanje ciljeva, te da relevantno osoblje bude stalno ažurirano, korištenjem ažurnih baza podataka i specijaliziranih izvora informacija, kao i redovitim edukacijama. Nadalje, Grupa predviđa redovite edukacije o temama od posebne važnosti i aktualnosti i za funkcije koje nisu porezne (poslovne i operativne).

Intesa Sanpaolo, usvajanjem procesa i procedura za upravljanje poreznim rizikom, u skladu s gore navedenim Načelima, osigurava da procesi upravljanja poreznim rizikom pružaju odgovarajuću zaštitu unutarnjim i vanjskim dionicima, kako u smislu ublažavanja rizika (uključujući i moguće reputacijske utjecaje), tako i u širem smislu zaštite vrijednosti dionika, shvaćene kao interes dionika za očuvanjem vrijednosti društva, uz poštivanje porezne usklađenosti.

Stoga Intesa Sanpaolo osigurava dioničarima mogućnost postavljanja pitanja i upita prije održavanja glavne skupštine na kojoj se odobravaju financijski izvještaji, uključujući i pitanja vezana uz porezne aspekte. Postavljena pitanja i dani odgovori objavljuju se na internetskoj stranici Intesa Sanpaolo. Nadalje, sustav prijavljivanja nepravilnosti Grupe primjenjuje se i na ponašanja koja mogu uključivati povrede Načela i poreznog zakonodavstva.

Politike, ciljne aktivnosti i mjere vezane uz sprječavanje korupcije

Politike povezane sa sprječavanjem korupcije

Grupa obavlja svoje aktivnosti s ciljem pružanja bankarskih i financijskih usluga svojim klijentima, poštujući vrijednost integriteta, koja se očituje kroz načela profesionalnosti, marljivosti, poštenja, pravičnosti i odgovornosti, te u skladu s vrijednostima i ograničenjima sadržanima u Etičkom kodeksu, Internom kodeksu ponašanja Grupe i Modelu upravljanja i kontrole usvojenom sukladno Zakonodavnom dekretu 231/2001.

U tom kontekstu, „Smjernice za sprječavanje korupcije Grupe” (u daljnjem tekstu: „Smjernice za sprječavanje korupcije”) definiraju načela i osjetljiva područja, utvrđuju uloge, odgovornosti i makroprocesе za upravljanje rizikom od korupcije te određuju obvezu poštivanja regulatornih odredbi usmjerenih na borbu protiv korupcije u svim njezinim oblicima (načelo „nulte tolerancije”). U tom smislu, politika utječe na aktivnu suradnju u borbi protiv korupcije i ublažavanje njezinih rizika. Konkretno, ove aktivnosti odnose se na područja s najvećim rizikom identificirana u „Smjernicama za sprječavanje korupcije” i utvrđuju upravljačke i organizacijske zaštitne mjere u odgovarajućim područjima djelovanja. S obzirom na međunarodne standarde, Grupa je identificirala sljedeća područja izložena najvećem riziku od korupcije ili koja se mogu iskoristiti za koruptivne radnje

- darovi i reprezentacija;
- donacije u dobrotvorne svrhe i sponzorstva;
- odnosi s trećim stranama (dobavljači i druge strane koje pružaju usluge Grupi);
- kupnja, upravljanje i otuđenje vlasničkih udjela i druge imovine;
- zapošljavanje osoblja;
- kupnja, upravljanje i otuđenje nekretnina.

Nadalje, Smjernice omogućuju Grupi bolje upoznavanje strana s kojima posluje te očuvanje vjerodostojnosti i povjerenja svih dionika.

Proces praćenja načela „Smjernica za sprječavanje korupcije” obuhvaća sljedeće aktivnosti:

- analizu razvoja regulatornog okvira;

- procjenu rizika;
- definiranje kontrola prve i druge razine;
- provjeru provedbe Smjernica;
- osiguranje kvalitete.

Grupa prati transakcije u kojima djeluje isključivo kao izvršitelj naloga klijenata, koristeći sustav kontrole rizika od pranja novca i rizika od financiranja terorizma, uspostavljen radi usklađivanja sa zahtjevima Zakonodavnog dekreta 231/2007.

„Smjernice za sprječavanje korupcije” obvezni su poštovati svi korporativni dužnosnici i svi zaposlenici Grupe, a primjenjuju se na sve tvrtke Grupe i sve zemlje u kojima Grupa posluje, osim na subjekte koji obavljaju isključivo pomoćne usluge i istraživačke aktivnosti. „Smjernice za sprječavanje korupcije” također su namijenjene vanjskim stranama (dobavljači, agenti, konzultanti, profesionalci, poslovni partneri, samozaposleni ili para-subordinirani radnici itd.) koji surađuju s Grupom u obavljanju njezinih aktivnosti (tj. „treće strane”). Iz tog razloga, navedene Smjernice dostupne su svim dionicima putem službene internetske stranice Grupe i ugovornim stranama koje su korisnici donacija ili sponzorskih inicijativa, kao i trećim stranama koje surađuju s Grupom prilikom formalizacije relevantnih odnosa. Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama obuhvaćenima politikama vezanim uz sprječavanje korupcije, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) u stavku „analiza značajnosti” u poglavlju ERS 2 — Opća objava.

Što se tiče uključenih funkcija, „Smjernice za sprječavanje korupcije” odobravaju korporativna tijela. Tema je pod nadzorom područja upravljanja Chief Compliance Officer Governance Area.

Na operativnoj razini, zaposlenici Grupe moraju odmah prijaviti svako kršenje odredbi „Smjernica za sprječavanje korupcije” svom nadređenom, koji je dužan prosljediti zaprimljenu prijavu Službeniku za borbu protiv korupcije Društva i funkciji interne revizije radi procjene. Ovo ne utječe na mogućnost korištenja sustava prijavljivanja uspostavljenih prema pravilima o internom prijavljivanju nepravilnosti. Za više informacija pogledajte sljedeći odjeljak „Politike prijavljivanja nepravilnosti”.

U tom kontekstu, valja napomenuti da je pristup Grupe borbi protiv korupcije inspiriran temeljnim načelima sadržanima u relevantnim konvencijama i međunarodnim najboljim praksama (OECD, Konvencija o suzbijanju podmićivanja stranih javnih službenika u međunarodnim poslovnim transakcijama; UN, Konvencija protiv korupcije, Global Compact; Vijeće Europe, Kaznenopravna konvencija o korupciji i Građanskopravna konvencija o korupciji). Osim toga, Grupa podliježe trogodišnjem postupku certifikacije UNI ISO 37001:2016 za Sustave upravljanja borbom protiv podmićivanja, koji predstavlja relevantni međunarodni standard, a provodi ga vanjska tvrtka; trenutačna certifikacija vrijedi do 2028.

Ciljne vrijednosti povezane sa sprječavanjem korupcije

Kao što je navedeno u stavcima ovog odjeljka, Grupa Intesa Sanpaolo provela je niz politika i mjera za praćenje tema povezanih s korupcijom, uključujući politiku borbe protiv korupcije i posebne procjene u ESG i reputacijskim procesima razrješavanja rizika, provedenima na razini portfelja, za društvene i teme upravljanja, iako u ovom području upravljanja još uvijek nisu utvrđeni konkretni kvantitativni ciljevi.

U tom kontekstu, Grupa je uspostavila učinkovite kontrole za kontinuirano praćenje i upravljanje ovim temama, čime nastoji spriječiti korupciju i ostvariti ciljeve Grupe s poštenjem, pravičnošću i odgovornošću, u potpunoj i učinkovitoj usklađenosti s pravilima, profesionalnom etikom i duhom potpisanih sporazuma, čak i bez preciznog definiranja kvantitativnih i mjerljivih ciljnih vrijednosti unutar ograničenog vremenskog okvira.

Mjere povezane sa sprječavanjem korupcije

Glavne provedene aktivnosti u području sprječavanja korupcije sastoje se od stalne revizije „Smjernica Grupe za sprječavanje korupcije” (posljednje ažuriranje odobrio je Upravni odbor 2025.), ažuriranja pravila o upravljanju darovima i reprezentacijskim troškovima te planiranja usklađenosti s preporukama certifikacijskog tijela za ISO 37001:2016. Valja napomenuti da je Grupa tijekom 2025. dobila obnovu navedene certifikacije.

„Smjernice za sprječavanje korupcije” revidiraju se svake godine, obično do prosinca tekuće godine.

Kako bi spriječila bilo kakav oblik korupcije, Grupa primjenjuje model Grupne procjene rizika koji uzima u obzir operativne i poslovne karakteristike svake pojedine tvrtke, temeljen na kvalitativno-kvantitativnoj metodologiji proizašloj iz procjene preostalog rizika u odnosu na rizik koji je svojstven ranjivosti organizacijskog i kontrolnog sustava:

- procjena inherentnog rizika temelji se na sedam čimbenika rizika koji su u skladu s područjima identificiranim u Smjernicama za sprječavanje korupcije, ina geografskom čimbeniku, koji se procjenjuje na temelju skupa kvantitativnih pokazatelja (npr. vrijednost narudžbi prema trećim stranama);
- procjena ranjivosti organizacijskih i kontrolnih sustava temelji se na trinaest kategorija ranjivosti razvijenih na temelju kvalitativnog upitnika koji se odnosi na makroprocese definirane u Smjernicama za sprječavanje korupcije te na skupu kvantitativnih pokazatelja razvijenih korelacijom elemenata za ublažavanje rizika (npr. broj zaposlenika koji su završili edukacije).

Radi dobivanja certifikata ISO 37001:2016, svakih šest mjeseci provode se revizije područja s najvećim rizikom od korupcije od strane područja Chief Compliance Officer Area. Te revizije uključuju provjere prve razine (uključujući pojačanu dubinsku analizu) i provjere druge razine.

Grupa prati transakcije u kojima djeluje kao izvršitelj naloga klijenata, koristeći sustav kontrole rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

Istodobno, unutarnji sustavi za prijavljivanje, odgovorna osoba za njih, procesi analize prijave, uključene strukture te načini izvještavanja upravnim tijelima uređeni su posebnim pravilima društava Grupe o unutarnjim sustavima za prijavu nepravilnosti, kao i Modelom upravljanja i kontrole koji je svako društvo Grupe usvojilo sukladno Zakonodavnoj uredbi br. 231/2001., a koji

osiguravaju povjerljivost prijavitelja i isključuju rizik od odmazde, nepravednog ili diskriminirajućeg postupanja.

Načini izvještavanja zahtijevaju da nadležna funkcija podnosi tromjesečni izvještaj o svojim aktivnostima Odboru za kontrolu upravljanja te godišnji izvještaj Upravnom odboru. U slučaju značajnih događaja, informacije se također dostavljaju Glavnom direktoru i CEO, Upravnom odboru, Odboru za kontrolu upravljanja i Nadzornom tijelu (OdV). Nadalje, u okviru periodičnog izvještavanja Nadzornom tijelu (OdV) matičnog društva i relevantnih društava, dostavljaju se dokazi o izvještajima koja se odnose na pitanja koja se smatraju osjetljivima za potrebe Zakonodavne uredbe br. 231/01.

Ako Chief Audit Officer, koji je odvojen i autonoman od revidiranih struktura, zaprimi prijave o bilo kakvom nezakonitom ponašanju ili koje ukazuju na ozbiljnu sumnju na kršenje načela ili propisa o borbi protiv korupcije, dužan je bez odgode obavijestiti Povjerenika za borbu protiv korupcije Grupe i poduzeti radnje koje smatra najprimjerenijima.

U tom kontekstu, izvještavanje korporativnim tijelima o pitanjima borbe protiv korupcije sastavni je dio izvještaja koje priprema područje Chief Compliance Officer Area na temelju tokova informacija uspostavljenih prema „Pravilniku o integriranom sustavu unutarnje kontrole i drugim komunikacijama”. Ti izvještaji uključuju, na godišnjoj razini, identifikaciju, procjenu rizika i planiranje upravljačkih aktivnosti, kao i, na polugodišnjoj razini, opis provedenih aktivnosti, utvrđenih problema i identificiranih rješenja.

Konačno, Grupa organizira posebne inicijative edukacije na ovu temu, namijenjene korporativnim dužnosnicima i zaposlenicima. Planirane inicijative edukacije su obvezne i mogu se pratiti; konkretno, cilj im je ojačati razumijevanje ključnih pojmova pravnog okvira za sprječavanje korupcije i primjene Smjernica za sprječavanje korupcije kako bi se potaknulo ponašanje u skladu s odredbama koje one sadrže.

U svrhu podrške ovoj temi, edukacija se provodi i svaki put kada dođe do značajne revizije Smjernica za sprječavanje korupcije. To se ostvaruje pružanjem posebne ažurirajuće edukacije, koja se po mogućnosti provodi u digitalnom obliku, kako bi se osiguralo da su obuhvaćeni svi obuhvati i funkcije/resursi cijele Grupe, u obliku obvezne edukacije i s utjecajem na Široko zasnovani kratkoročni plan (PVR) u slučaju nepohađanja edukacije.

Sadržaj edukacije uključuje opća pravila na snazi („Smjernice za sprječavanje korupcije”) i odgovore na operacije poslovnih jedinica (pravila i procesi); u slučaju ažuriranja tijekom godine, potrebne dopune se stavljaju na raspolaganje. U tom kontekstu, Grupa osigurava edukaciju za 100% struktura uključenih u osjetljiva područja identificirana kao područja s većim rizikom od korupcije (gore identificirana).

Osim toga, svake godine provodi se posebno osposobljavanje za najviše rukovodstvo pod nazivom „Tone from the Top”. Ciljevi su slični onima definiranim za sva osposobljavanja iz područja borbe protiv korupcije: posebice, cilj je promicanje korporativne kulture temeljene na vrijednostima poštenja i integriteta te načelu zakonitosti. Osposobljavanje se provodi putem online sesija (virtualna učionica s udaljenim pristupom). Ovo osposobljavanje obuhvaća:

- uvodno osposobljavanje za članove Upravnog odbora matičnog društva;
- „program za članove upravnih tijela”, za članove upravnih tijela i najviše rukovodstvo talijanskih i međunarodnih podružnica, kao i najviše rukovodstvo stranih društava u obuhvatu Grupe.

Pokazatelji povezani sa sprječavanjem korupcije

Kao i u financijskoj godini 2024., potvrđuje se da Intesa Sanpaolo Grupa nije bila predmet presuda i/ili sankcija zbog kršenja zakona sprječavanja korupcije i podmićivanja; posljedično, Grupi nisu izrečene nikakve novčane kazne ili druge sankcije.

Politike i mjere vezane uz sprječavanje pranja novca

Politike vezane uz sprječavanje pranja novca²⁹¹

Intesa Sanpaolo pridaje najveću važnost usklađenosti s nacionalnim i međunarodnim zakonodavstvom usmjerenim na sprječavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma. Financijski kriminal predstavlja ozbiljnu prijetnju zakonitom gospodarstvu, s destabilizirajućim učincima na financijski sektor. Jednako tako, usklađenost s međunarodnim financijskim sankcijama i embargom iznimno je važna za Grupu i zahtijeva sve veće napore s obzirom na geopolitički kontekst.

Intesa Sanpaolo Grupa usvojila je politike („Smjernice”) i pravilnike, kao i procese, alate i kontrole, usmjerene na smanjenje rizika od sudjelovanja, čak i nenamjernog, u aktivnostima pranja novca, financiranja terorizma te kršenja sankcija i embarga. Ovaj model kontrole, koji je sastavni dio Integriranog sustava unutarnje kontrole, definiran je i provodi se u skladu sa zakonskim i regulatornim zahtjevima te očekivanjima nadzornih tijela u jurisdikcijama u kojima Grupa posluje, kao i s međunarodnim standardima poput Preporuka Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF) i Načela koje izdaje Wolfsberg Grupa. Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama obuhvaćenima politikama vezanima uz sprječavanje pranja novca, pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) navedenu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

²⁹¹ Glavne informacije vezane uz sprječavanje pranja novca iz ovog stavka također su prikazane u odjeljku „Funkcija sprječavanja pranja novca” u Bilješka-ma uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio E — Informacije o rizicima i pripadajućim politikama zaštite.

Posebno, Smjernice Grupe određuju primjenjive standarde i definiraju model upravljanja rizicima u vezi sa sprječavanjem pranja novca, financiranjem terorizma te kršenjem sankcija i embarga, uključujući: (i) opća načela modela upravljanja; (ii) uloge i odgovornosti upravnih tijela i organizacijskih struktura; (iii) makroprocese za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma te za upravljanje sankcijama i embargom; i (iv) model usmjeravanja i koordinacije banaka/društava Grupe i međunarodnih podružnica. Smjernice se revidiraju jednom godišnje. Različiti subjekti Grupe dužni su usvojiti Smjernice, prilagođavajući ih svojim korporativnim kontekstima, a u slučaju inozemnih subjekata i specifičnim zahtjevima lokalnih propisa. Za dodatne informacije, dokument je dostupan svim internim dionicima putem interne mreže zaposlenika Grupe.

Načela utvrđena u Smjernicama operacionalizirana su kroz Pravila za upravljanje makroprocesima usklađenosti i kroz korporativna pravila vezana uz sprječavanje pranja novca, sprječavanje financiranja terorizma te upravljanje sankcijama i embargom. Definirani su posebni procesi i procedure u vezi s dubinskom analizom klijenta, prijavom potencijalno sumnjivih transakcija, procjenom i upravljanjem rizicima, unutarnjim kontrolama, čuvanjem i arhiviranjem podataka, informacija i dokumenata, uvođenjem automatiziranih sustava za praćenje transakcija, provjeru klijenta i filtriranje transakcija.

Uloga voditelja za sprječavanje pranja novca povjerena je voditelju Anti-Financial Crime Department-a, koji: (i) obavlja nadzornu ulogu u pogledu adekvatnosti organizacije aktivnosti i učinkovite provedbe unutarnjih procesa i procedura; (ii) putem Funkcije za sprječavanje pranja novca kontinuirano provjerava učinkovitost korporativnih procesa i procedura te, u suradnji s relevantnim korporativnim funkcijama, predlaže organizacijske i proceduralne promjene koje su nužne i/ili prikladne za osiguranje odgovarajućeg upravljanja rizikom; (iii) također obavlja funkciju Grupnog voditelja za sprječavanje pranja novca, odgovornog za ukupno upravljanje rizikom pranja novca na razini Grupe. Voditelj za sprječavanje pranja novca također ima ulogu višeg odgovornog zaposlenika odgovornog za razvoj, provedbu i ažuriranje politika, procedura i unutarnjih kontrola osmišljenih radi osiguranja usklađenosti s primjenjivim propisima o sankcijama i embargu, te djeluje kao viši odgovorni zaposlenik Grupe.

Nadalje, u skladu sa zahtjevima iz Odluke Talijanske narodne banke od 1. kolovoza 2023. o organizaciji, procedurama i unutarnjim kontrolama, glavni direktor i CEO Intesa Sanpaolo, u svojstvu tijela odgovornog za upravljačke funkcije, imenovan je kao izvršni direktor odgovoran za sprječavanje pranja novca. U toj ulozi osigurava provedbu strateških smjernica i politika upravljanja vezanih uz sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma, kao i sankcija i embarga, osiguravajući da Upravna tijela imaju potrebne informacije za potpuno razumijevanje značaja rizika kojima je Banka izložena. Glavni direktor i CEO također djeluje kao izvršni direktor odgovoran za sprječavanje pranja novca na razini Grupe. U bankama i društvima Grupe, uloga izvršnog direktora odgovornog za sprječavanje pranja novca općenito je povjerena glavnom izvršnom direktoru (CEO), zamjeniku glavnog izvršnog direktora ili ekvivalentu, u skladu s relevantnim modelom korporativnog upravljanja i osim ako lokalni propisi ne zahtijevaju drugačije.

Mjere vezane uz sprječavanje pranja novca²⁹²

Kako bi upravljala rizicima pranja novca, financiranja terorizma i kršenja sankcija i embarga, Grupa Intesa Sanpaolo definirala je strukturiran i integriran pristup. Konkretno, Grupa je usvojila okvir sklonosti preuzimanja rizika unutar kojeg voditelj Odjela za borbu protiv financijskog kriminala, u dogovoru s glavnim službenikom za usklađenost: (i) predlaže kvalitativne izjave vezane uz rizike pranja novca, financiranja terorizma i kršenja sankcija i embarga;

(ii) definira limite vezane uz kvantitativne ključne pokazatelje rizika relevantne za praćenje rizika u svojoj nadležnosti; (iii) predstavlja profile rizika koji proizlaze iz procjene rizika financijskog kriminala i predlaže eventualne mjere ublažavanja.

U praćenju rizika pranja novca, financiranja terorizma i kršenja sankcija i embarga, Grupa Intesa Sanpaolo usvojila je sljedeća načela i referentne vrijednosti:

- nadahnuće vrijednostima poštenja, pravičnosti i odgovornosti, uz suštinsku usklađenost s Etičkim kodeksom Grupe; aktivna suradnja s nadzornim tijelima;
- usvajanje kontrolnih standarda usklađenih s međunarodnim standardima i razumno ujednačenih na razini Grupe, u skladu s propisima koji se primjenjuju na lokalnoj razini;
- usvajanje kontrolnih mjera temeljenih na riziku, razmjernih karakteristikama i složenosti obavljene aktivnosti te pravnom obliku, veličini i organizacijskoj strukturi različitih entiteta Grupe.

Osim toga, unutar okvira sklonosti preuzimanja rizika Grupe, Grupa se obvezuje:

- boriti se protiv pranja novca i financiranja terorizma (i) provođenjem dubinske analize klijenta i pojačane dubinske analize u skladu s profilom rizika klijenta, (ii) praćenjem transakcija radi prepoznavanja sumnjivih slučajeva pranja novca ili financiranja terorizma, (iii) ispunjavanjem obveza prijavljivanja potencijalno sumnjivih transakcija;
- štiti integritet financijskog i gospodarskog sustava, surađivati s nadležnim tijelima u primjeni zakona i propisa o sankcijama u jurisdikcijama u kojima Grupa posluje. ISP Grupa primjenjuje pristup „nulte tolerancije” u odnosima s osobama ili subjektima koji se nalaze na popisima financijskih sankcija ili s poslovnim aktivnostima koje uključuju — izravno ili neizravno — zemlje ili teritorije koji su predmet sankcija navedenih u pravilima Grupe o upravljanju embargom.

Širenje kulture temeljene na načelima poštenja, pravičnosti i poštivanja duha i slova propisa na svim razinama društva temeljni je preduvjet za kontrolu rizika. Odjel Anti-Financial Crime Department surađuje s ostalim strukturama Banke na uspostavi učinkovitih komunikacijskih kanala i alata za edukaciju, identificira potrebe za edukacijom i priprema sadržaj edukativnih inicijativa za sve zaposlenike Banke, s ciljem osiguravanja da osoblje, s osobitom pažnjom na one koji sudjeluju u prodaji proizvoda i voditelje poslovnih jedinica, ima odgovarajuće znanje o relevantnom zakonodavstvu, obvezama i povezanim odgovornostima, posljedicama koje proizlaze iz nepoštivanja tih obveza te da mogu koristiti alate podrške i procedure s punom sviješću pri ispunjavanju zahtjeva propisanih zakonodavstvom. Godišnji plan edukacije odobrava Upravni odbor, a njegovu provedbu prati i o njoj izvještava Funkcija za sprječavanje pranja novca. Osim toga, posebne inicijative usmjerene na širenje

²⁹² Glavne informacije vezane uz sprječavanje pranja novca prikazane u ovom stavku također su sadržane u odjeljku „Funkcija sprječavanja pranja novca” bilješki uz konsolidirane financijske izvještaje, Dio E — Informacije o rizicima i povezanim politikama zaštite.

kulture rizika i podizanje razine svijesti o pristupu riziku uključuju: (i) uvodna predavanja za korporativna tijela i radionice za najviše rukovodstvo o posebno osjetljivim ili aktualnim temama, (ii) posebne programe edukacije za osoblje Odjela za borbu protiv financijskog kriminala te operativnih i poslovnih jedinica kako bi stalno bili informirani o razvoju povezanih rizika, (iii) kao i posebna uvodna predavanja za službenike za sprječavanje pranja novca društava Grupe i međunarodnih podružnica.

Tijekom 2025. godine Grupa je, putem strukture za financijski kriminal, usmjerila svoje aktivnosti na širok spektar strateških prioriteta. Među njima se posebno ističe dovršetak aktivnosti višegodišnjeg ENIF (Omogućujući Integrirani Program Protiv Financijskog Kriminala) programa, usmjerenog na reviziju i jačanje kontrola Grupe vezanih uz sprječavanje pranja novca, embargo i sprječavanje financiranja terorizma.

Paralelno s time, nastavljen je napredak na Programu digitalne transformacije Compliance Next, pokrenutom radi provedbe inicijativa temeljenih na inovativnim tehnologijama s ciljem povećanja učinkovitosti kontrola i efikasnosti glavnih procesa usklađenosti. U tom su kontekstu nastavljene inicijative usmjerene na jačanje kompetencija Compliance resursa, kako bi se podržao proces internacionalizacije Grupe.

Dodatno područje djelovanja odnosilo se na ublažavanje novih rizika povezanih s razvojnim inicijativama koje predlažu sektorije, a koje su zajedno s ostalim korporativnim kontrolnim funkcijama procijenjene kao potencijalno visoke ili srednje-visoke u smislu rizika usklađenosti. To uključuje proširenje novog tehnološkog sustava Isytech na različite sektore Grupe, širenje ponude digitalne banke Isybank, jačanje međunarodnog razvoja sektora Private Banking Division te integraciju rumunjske banke First Bank nakon njezina preuzimanja u svibnju 2024.

Struktura je također provodila inicijative usmjerene na rješavanje pitanja istaknutih u Grupnoj procjeni rizika, osiguravajući usklađenost interne regulative sa zahtjevima koji proizlaze iz razvoja vanjskog zakonodavstva te upravljajući svim novim saznanjima koja proizlaze iz zahtjeva nadzornih tijela ili iz aktivnosti osiguranja koje provode funkcije unutarnje kontrole.

Konačno, sektorima je osigurana stalna podrška kroz savjetodavne i clearing procese koji omogućuju razvoj novih proizvoda, usluga i tržišta, kao i najvažnijih transakcija. Radi dovršetka kontrola, provedene su aktivnosti usmjeravanja, koordinacije i kontrole za entitete Grupe, kao i aktivnosti osiguranja i edukacije.

Konačno, u kontekstu međunarodnog Private Bankinga, valja istaknuti da je dovršen akcijski plan usmjeren na jačanje okvira lokalnih kontrola za upravljanje sprječavanjem pranja novca, sprječavanjem financiranja terorizma te kršenjima međunarodnih financijskih sankcija i embarga.

Pokazatelji povezani sa sprječavanjem korupcije i sprječavanjem pranja novca²⁹³

Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (tzv. pokazatelji specifični za entitet), za koje nisu prikazani usporedni podaci. Konkretno, dolje prikazani pokazatelji odnose se na edukaciju o sprječavanju korupcije i sprječavanju pranja novca.

Kako je detaljno opisano u odjeljcima „Mjere povezane sa sprječavanjem korupcije” i „Mjere povezane sa sprječavanjem pranja novca”, ovi pokazatelji dio su inicijativa edukacija namijenjenih svim zaposlenicima Banke. Posebno su programi edukacije usmjereni na razvoj tehničkih, regulatornih i operativnih vještina za prepoznavanje, sprječavanje i upravljanje rizicima povezanim s korupcijom i sprječavanjem pranja novca.

Na dan 31. prosinca 2025., s obzirom na obuhvat izvještavanja Grupe, održano je 425.194 sati specifične edukacije o sprječavanju korupcije i sprječavanju pranja novca. Broj sati specifične edukacije definira se kao zbroj trajanja održanih nastavnih jedinica.

U programu je sudjelovalo 87.113 polaznika, pri čemu su osobe koje su pohađale i tečajeve o borbi protiv korupcije i tečajeve o sprječavanju pranja novca brojane samo jednom.

Posebno, u 2025. godini, udio zaposlenika Grupe koji su prošli specifičnu edukaciju o sprječavanju korupcije i sprječavanju pranja novca iznosio je 96% ukupnog broja zaposlenih. Obavezna edukacija planira se ciklički, a ne nužno godišnje; posljedično, postotak pokrivenosti odražava status tečajeva u izvještajnom razdoblju.

Tablica – edukacija o sprječavanju korupcije i sprječavanju pranja novca

	2025.
Sati specifične edukacije [br.]	425.194
Broj polaznika [br.]	87.113
% zaposlenika koji su prošli specifičnu edukaciju o sprječavanju korupcije i sprječavanju pranja novca	96%

²⁹³ Pokazatelj specifičan za entitet.

Politike, ciljne vrijednosti i mjere vezane uz prijavljivanje nepravilnosti

Politike prijavljivanja nepravilnosti

Grupa ima interni sustav za prijavljivanje nepravilnosti koji se odnosi na nacionalne i europske propise čije kršenje šteti javnom interesu ili integritetu Intesa Sanpaolo i društava unutar Grupe (na primjer: upravni, računovodstveni, građanski ili kazneni prekršaji; nezakonito ponašanje u skladu sa Zakonodavnom uredbom br. 231/01; pravila koja uređuju bankarsko poslovanje; ponašanje koje dovodi do sukoba interesa) ili na interne politike i/ili procedure društva, a koje je zviždač otkrio u okviru svog radnog okruženja.

Relevantna interna pravila u vezi s ovim pitanjem, za koja je nadležan glavni direktor interne revizije, utvrđena su posebnim dokumentom Grupe o internim sustavima za prijavljivanje nepravilnosti i dostupna su svim osobama zaposlenima u Intesa Sanpaolo Grupi na internetskoj stranici tvrtke (intranetu). Osim toga, sažeti opis dostupan je i na službenoj internetskoj stranici Grupe. Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama obuhvaćenima politikama koje se odnose na prijavljivanje nepravilnosti, molimo pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) prikazanu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

U tom kontekstu, sustav je namijenjen: zaposlenicima i samozaposlenim radnicima koji rade ili su radili za Grupu; osobama koje imaju profesionalni odnos suradnje s Grupom; radnicima ili suradnicima koji pružaju robu ili usluge ili obavljaju rad za treće strane, a rade ili su radili za Grupu; slobodnim zanimanjima i konzultantima koji rade ili su radili za Grupu; volonterima i pripravnici; dioničarima (fizičkim osobama); te osobama s upravljačkim, kontrolnim, nadzornim ili zastupničkim funkcijama.

Te osobe mogu prijaviti nepravilnost putem kanala dostupnih 24 sata dnevno (e-mail ili govorna poruka) koji se nalaze na službenoj internetskoj stranici Grupe i na intranet portalu Grupe, na talijanskom ili engleskom jeziku (međunarodni referentni jezik) ili na jeziku svoje zemlje. Posebni kanali za prijavu nepravilnosti aktivni su u inozemnim društvima Grupe, a prijave se mogu podnositi i na lokalnom jeziku.

Osim toga, Grupa uvodi odgovarajuće kontrole radi zaštite svih uključenih. Posebno štiti povjerljivost zaprimljenih informacija i identitet zviždača, koji je poznat samo ovlaštenim osobama za pristup namjenskim kanalima i može se otkriti samo uz pristanak zviždača, te štiti zviždača od odmazde ili diskriminatornog ponašanja, uključujući pokušaje ili prijetnje takvim ponašanjem, kao posljedicu prijave zviždača.

Što se tiče opsega i glavnih uključenih osoba, voditelj sustava prijavljivanja nepravilnosti za matično društvo i servisna društva je glavni direktor interne revizije. Navedenu osobu imenuje Upravni odbor Intesa Sanpaolo S.p.A., a pomaže mu delegirani rukovoditelj koji ga podržava u nadzoru procesa i izvještavanju, kao i poseban tim. Korporativna tijela dobivaju posebne periodične izvještaje.

Ciljne vrijednosti povezane s prijavljivanjem nepravilnosti

Grupa je usvojila pravila, procedure i ponašanja vezana uz interne sustave prijavljivanja nepravilnosti te osigurava obveznu edukaciju o prijavljivanju nepravilnosti. Prijave se obrađuju uključivanjem nadležnih funkcija radi potrebnih provjera i procjena, kao i za eventualne mjere ublažavanja rizika ili disciplinske mjere, uz davanje povratne informacije zviždačima u rokovima propisanim zakonodavstvom. Cijeli proces provodi se u skladu s načelima povjerljivosti radi zaštite zviždača, štiteći ih od mogućih odmazdi. Unatoč izostanku precizne definicije kvantitativnih ciljeva unutar određenog vremenskog okvira, skup politika i mjera koje je Grupa usvojila učinkovit je i primjeren za zaštitu zviždača i učinkovito upravljanje njihovim prijavama.

Mjere povezane s prijavljivanjem nepravilnosti

U 2025. godini dovršene su aktivnosti pripreme i provedbe obveznih edukacija (koje su za područje Italije već bile završene u 2024. godini), čime su obuhvaćene i preostale tvrtke u inozemstvu. Programi edukacija obuhvaćali su obilježja prijave nepravilnosti, kanale i zaštitne mjere za uključene osobe, kao i korake za upravljanje procesom prijavljivanja nepravilnosti.

Obvezni tečajevi o prijavljivanju nepravilnosti koji su već objavljeni 2024. i dalje su dostupni zaposlenicima za konzultacije.

U četvrtom tromjesečju 2025. pokrenuta je i informativna kampanja o toj temi, provedena putem intraneta društva, s ciljem održavanja odgovarajuće razine pažnje svih zaposlenika na proces prijavljivanja nepravilnosti.

Također su nastavljena kontinuirana ažuriranja za osobe koje upravljaju prijavama, u skladu s odredbama Zakonodavne uredbe 24/2023 i za strukture koje su najviše uključene u proces.

Obvezni tečajevi o prijavljivanju nepravilnosti su ciklični i nisu nužno godišnji; stoga podatke o sudjelovanju treba promatrati u kontinuitetu s cijelim prikazanim vremenskim okvirom. Ukupno, uz zaposlenike koji su koristili inicijative edukacije u 2024. (oko 73 tisuće), u 2025. obvezne tečajeve pokrenute tijekom godine završilo je još oko 18 tisuća zaposlenika inozemnih društava.

Pokazatelji povezani s prijavljivanjem nepravilnosti²⁹⁴

Grupa je u izvještaju za 2025. godinu uvela nove pokazatelje (tzv. pokazatelji specifični za entitet), za koje nisu prikazani uspooredni podaci. Pokazatelji navedeni u nastavku odnose se na broj prijava zaprimljenih putem internih kanala za prijavu nepravilnosti koje je Grupa stavila na raspolaganje, njihovu relevantnost te pokretanje posebnih provjera.

Na dan 31. prosinca 2025., s obzirom na obuhvat izvještavanja Grupe, ukupno je zaprimljeno 65 prijava putem internih sustava za prijavljivanje nepravilnosti. Od toga je 10 (15,4%) ocijenjeno nerelevantnima, dok je za 55 (84,6%) pokrenuta provedba posebnih provjera, koje su već dovršene u 38 slučajeva. U prvoj polovici 2025. također su dovršene provjere vezane uz 12 prijava koje su još bile u tijeku prethodne godine.

²⁹⁴ Pokazatelj specifičan za entitet.

Tablica – Prijavljivanje nepravilnosti {br.}

	2025.
Zaprimljene prijave	65
Prijave ocijenjene nerelevantnima	10
Prijave koje su rezultirale pokretanjem posebnih provjera	55

Politike, ciljne vrijednosti i mjere povezane s političkim angažiranjem i lobističkim aktivnostima

Politike o političkom angažiranju i lobističkim aktivnostima

Unutarnje politike Intesa Sanpaolo Grupe predviđaju da političke stranke i pokreti ne mogu biti primatelji donacija i sponzorstva, kako je određeno u „Smjernicama sprječavanja korupcije” Grupe u dijelu „Politike povezane sa sprječavanjem korupcije”. Posebna pravila Grupe, u skladu sa Smjernicama sprječavanja korupcije, pojašnjavaju da je jedini oblik kreditne linije u korist političkih stranaka, pridruženih udruga i pojedinačnih kandidata — koji je u nadležnosti Upravnog odbora — godišnji predujam doprinosa „2x1000”²⁹⁵, uz ustupanje, koje se prijavljuje u skladu sa zakonom, iznosa koji pripadaju strankama po toj osnovi. U tom smislu, napominje se da u 2025. nije bilo slučajeva ove vrste upućenih Upravnom odboru Intesa Sanpaolo Grupe, stoga Grupa nije odobrila nijednu kreditnu liniju u ovom području.

Osim toga, Intesa Sanpaolo Grupa primjenjuje strukturirani sustav unutarnjih pravila za upravljanje odnosima s institucijama u zakonodavnom, regulatornom i operativnom području. Ta pravila podupiru koordinaciju i dosljednost aktivnosti Grupe, osiguravajući usklađenost sa zakonskim propisima, zaštitu korporativnih interesa i promicanje transparentnih i učinkovitih praksi u odnosima s institucijama, nadzornim tijelima, partnerima na tržištu i relevantnim dionicima. Ovakav pristup doprinosi jačanju strateškog pozicioniranja Grupe u regulatornom okruženju koje se stalno mijenja.

Konkretno, Grupa je uspostavila pravila koja uređuju njezine interakcije s nadzornim, tijelima za sanaciju i regulatornim tijelima, kako bi osigurala usklađenost s regulatornim okvirom i zaštitila strateški položaj Grupe. Ta pravila obuhvaćaju cjelokupni opseg aktivnosti Grupe, uz mali broj iznimaka koje se odnose na određene operativne interakcije, a čiji su kriteriji detaljno definirani u posebnim internim pravilima Grupe. Za dodatne pojedinosti o učincima, rizicima i prilikama obuhvaćenima politikama vezanima uz političko angažiranje i lobističke aktivnosti, molimo pogledajte tablicu učinaka, rizika i prilika (IRO) navedenu u stavku „Analiza značajnosti” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Postoje dva glavna aktera koja su nadležna i odgovorna za interakciju s regulatornim i nadzornim tijelima:

- prvo, unutarnja pravila identificiraju „ključne strukture”, odnosno strukture koje pripadaju Matičnoj kompaniji, a zadužene su za koordinaciju komunikacije s pojedinim nadzornim i regulatornim tijelom te za dosljednost takve komunikacije na razini Grupe. Određuje se jedna struktura kako bi se izbjegli rizici od nedosljednosti u komunikaciji s tijelom i kako bi se učinkovito upravljalo komunikacijom, osiguravajući jedinstvenu kontakt točku i sveobuhvatan odgovor. Primjerice, odjel Institutional Affairs Head Office Department odgovoran je za upravljanje službenom korespondencijom s talijanskim i međunarodnim tijelima za zaštitu tržišnog natjecanja, za sva pitanja koja se odnose na zakonodavstvo o tržišnom natjecanju i zaštiti tržišta;
- Drugi akteri su „funkcionalni nositelji”, odnosno organizacijske jedinice Grupe koje angažira i identificira ključna struktura na temelju predmeta ili opsega pojedinog kontakta ili teme o kojoj je riječ, sukladno nadležnosti utvrđenoj u svakom pojedinom slučaju. Funkcionalni nositelji, između ostalog, identificiraju potencijalne inicijative za ublažavanje negativnih učinaka ili iskoristavanje prilika.

Regulatorni okvir koji je Grupa usvojila usklađen je sa standardima i inicijativama Europske središnje banke, Europske komisije i Odbora za financijsku stabilnost.

Pri izradi internih propisa uzimaju se u obzir potrebe ključnih dionika, uključujući potrošače, regulatorna tijela i tržišne partnere.

Ciljne aktivnosti povezane s političkim angažiranjem i lobističkim aktivnostima

Kao što je objašnjeno u ovom poglavlju, Grupa Intesa Sanpaolo je provela niz politika i aktivnosti za praćenje pitanja lobiranja (npr. politike o odnosima s političkim strankama, aktivnosti zastupanja interesa). Međutim, Grupa još nije utvrdila konkretne kvantitativne ciljeve u ovom području upravljanja.

Mjere povezane s političkim angažiranjem i lobističkim aktivnostima

Grupa ima proaktivnu ulogu u regulatornim procesima, prateći regulatorne prijedloge (i, gdje je to primjereno, aktivno sudjelujući u povezanim raspravama kroz zastupanje interesa) za teme koje mogu imati izravan i neizravan utjecaj na Grupu, osobito u pogledu bankarskog, financijskog i osiguravajućeg zakonodavstva te europskog ESG regulatornog okvira. Posebno su aktivnosti zastupanja interesa provedene u vezi s inicijativama navedenima u odjeljku o pokazateljima za ESG pitanja (npr. na europskoj razini, određene zakonodavne inicijative povezane sa strategijom EU Green Deal) i financijskim pitanjima.

Za sva pitanja, uključujući održivo financiranje i izravne učinke na okoliš, Intesa Sanpaolo surađuje s relevantnim strukovnim udruženjima na svim razinama (nacionalnoj, europskoj ili međunarodnoj). Primjerice, za aspekte održivosti, postoji kontinuirana suradnja s Talijanskim bankarskim udruženjem (ABI) unutar posebnih radnih skupina, radi podizanja svijesti u financijskom i nefinancijskom sektoru o temama okolišne održivosti i nadolazećem utjecaju regulatornih promjena, osobito onih vezanih uz ESG objave.

²⁹⁵ Talijanski zakon (Zakonodavna uredba br. 149/2013., pretvoren s izmjenama u Zakon br. 13/2014.) omogućuje poreznom obvezniku da dodijeli 2x1000 IRPEF-a (poreza na dohodak) u korist političke stranke. Banka stoga može unaprijed isplatiti taj iznos, diskontirajući potraživanje prema državi. Ova transakcija ne predstavlja izravan kredit banke političkoj stranci.

Na europskoj razini, Grupa Intesa Sanpaolo je surađivala sa zakonodavcima, glavnim strukovnim udruženjima i drugim dionicima kako bi promovirala i predstavljala različite inicijative Grupe u području okolišne održivosti. Grupa, putem svoje strukture European Regulatory and Public Affairs, koja je dio odjela Institutional Affairs Head Office Department, prenosi svoje najbolje prakse donositeljima politika, informira europske dužnosnike o svim tehničkim aspektima financijskih tema koje podupiru održivost te opisuju specifičnosti svog konteksta kako bi ih se uzelo u obzir tijekom zakonodavnog procesa.

Pokazatelji povezani s političkim angažiranjem i lobističkim aktivnostima

Ne dovodeći u pitanje zakonodavstvo o javnim nespojivostima, napominje se da je jedan član Uprave u dvije godine prije preuzimanja sadašnjeg mandata obnašao funkciju u javnoj upravi sličnu onoj u administrativnom, upravljačkom i nadzornom tijelu.

Na dan 31. prosinca 2025., Intesa Sanpaolo je upisana u Registar transparentnosti Europske unije pod identifikacijskim brojem 24037141789-48.

U nastavku je neiscrpan popis nekih od glavnih lobističkih aktivnosti Grupe tijekom 2025., podijeljenih na ESG zakonodavstvo i zakonodavstvo koje nije izravno povezano s ESG pitanjima.

ESG zakonodavstvo

Direktiva (EU) 2025/794 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. travnja 2025., kojom se mijenjaju Direktive (EU) 2022/2464 i (EU) 2024/1760 u pogledu datuma od kojih države članice moraju primjenjivati određene zahtjeve za korporativno izvješćivanje o održivosti i dubinsku analizu za održivo poslovanje; Prijedlog direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktiva 2006/43/EZ, 2013/34/EU, (EU) 2022/2464 i (EU) 2024/1760 u pogledu određenih obveza vezanih za korporativno izvješćivanje o održivosti i dubinsku analizu za održivo poslovanje (tzv. Omnibus I paket)

Predloženi zakonodavni akt predviđa, s jedne strane, odgodu određenih datuma primjene direktiva o izvješćivanju o održivosti (Direktiva o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD)) i o dužnoj pažnji za održivo poslovanje (Direktiva o o dužnoj pažnji za održivo poslovanje — CSDDD), a s druge strane, uvodi suštinske izmjene oba regulatorna okvira. U vezi s Direktivom o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD), Intesa Sanpaolo je surađivala s industrijskim udruženjima na izradi sektorskog stajališta, ističući ključna pitanja koja su se pojavila i predlažući moguća operativna rješenja za uravnoteženu i učinkovitu primjenu regulative. Među glavnim istaknutim problemima je izostanak izuzeća od obveze za društva unutar grupe koja su uvrštena na uređena tržišta da izrađuju pojedinačne izvještaje o održivosti, čak i kada matično društvo pruža konsolidirano izvješćivanje.

Revizija Delegirane uredbe Komisije (EU) 2023/2772 od 31. srpnja 2023., o dopuni Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu standarda izvješćivanja o održivosti, sukladno Direktivi (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022., kojom se mijenjaju Uredba (EU) br. 537/2014, Direktiva 2004/109/EZ, Direktiva 2006/43/EZ i Direktiva 2013/34/EU u pogledu izvješćivanja o korporativnoj održivosti.

Revizija Delegirane uredbe (EU) 2023/2772 dio je tzv. Omnibus I paketa i slijedi mandat koji je Europska komisija dala Europskoj savjetodavnoj skupini za financijsko izvješćivanje (EFRAG) za reviziju standarda izvješćivanja o održivosti, s ciljem smanjenja administrativnog opterećenja uz istodobno osiguravanje odgovarajuće kvalitete objava o održivosti. U tu svrhu, EFRAG je predstavio prijedlog revizije kojim se uvode značajne promjene u strukturi standarda izvješćivanja o održivosti, odražavajući potrebu za pojednostavljenjem i većom učinkovitošću regulatornog okvira. Intesa Sanpaolo podržava novu arhitekturu standarda i aktivno je sudjelovala u javnim konzultacijama, iznoseći svoje stajalište i samostalno i u suradnji s industrijskim udruženjima, pritom ističući i određene ključne probleme. Među njima su uvođenje načela istinitog prikazivanja („fair presentation principle”) i izostanak mogućnosti da financijske institucije izvješćuju o ciljevima za financirane emisije u obliku vrijednosti intenziteta u slučajevima kada apsolutne vrijednosti nisu dostupne.

Delegirana uredba Komisije (EU) 2026/73 od 4. srpnja 2025., o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2021/2178 u pogledu pojednostavnjenja sadržaja i prikaza informacija o okolišno održivim ekonomskim djelatnostima koje se objavljuju te delegiranih uredbi (EU) 2021/2139 i (EU) 2023/2486 u pogledu pojednostavnjenja određenih kriterija tehničke provjere na temelju kojih se određuje nanose li ekonomske djelatnosti bitnu štetu okolišnim ciljevima

Ova revizija slijedi tzv. Omnibus I paket i predstavlja intervenciju kojom Europska komisija predlaže izmjene delegiranih akata koji se odnose na izvješćivanje o usklađenosti s taksonomijom, kao i na klimatske i okolišne delegirane akte. Intesa Sanpaolo pozdravlja ovaj prijedlog revizije, čiji je cilj pojednostaviti i učiniti učinkovitijim i korisnijim izvješćivanje vezano uz Europsku taksonomiju, smatrajući ga ključnim za dodatno jačanje korisnosti omjera zelene imovine (GAR) kao ključnog pokazatelja uspješnosti za održivo financiranje. U tom je kontekstu Intesa Sanpaolo aktivno sudjelovala u konzultacijskom procesu koji je pokrenula Europska komisija, i samostalno i u suradnji s financijskim sektorom i strukovnim udruženjima, ističući nekoliko ključnih pitanja, među kojima su: (i) strukturna asimetrija između brojnika i nazivnika omjera zelene imovine (GAR); (ii) operativne neučinkovitosti koje proizlaze iz neusklađenosti između GAR-a prema Europskoj taksonomiji i GAR-a iz Pillara 3; (iii) složenosti povezane s primjenom načela ne nanošenja značajne štete (DNSH); te (iv) mogućnost ukidanja predložaka koji su trenutno obvezni za objave vezane uz trgovački portfelj te naknade i provizije.

Delegirana uredba kojom se uspostavlja opći okvir portfelja s ciljem poticanja financijskih institucija na povećanje očekivanih volumena obnove usmjerene na energetska učinkovitost, u skladu s Direktivom (EU) 2024/1275 Europskog

parlamenta i Vijeća od 24. travnja 2024. o energetske svojstvima zgrada

Direktiva (EU) 2024/1275 daje Europskoj komisiji ovlast da delegiranim aktom uspostavi opći portfeljni okvir za dobrovoljnu upotrebu od strane financijskih institucija, s ciljem podrške vjerovnicima u identificiranju i povećanju volumena kreditiranja u skladu s ambicijama EU-a u području dekarbonizacije i energetske ciljeva. Ova inicijativa posebno ima za cilj učinkovito potaknuti banke na povećanje volumena kreditiranja namijenjenog obnovama usmjerenima na poboljšanje energetske učinkovitosti zgrada. Intesa Sanpaolo je, u koordinaciji s financijskim sektorom i strukovnim udruženjima, aktivno sudjelovala u konzultacijskom procesu koji je Europska komisija pokrenula 2025. godine, ističući važnost ove inicijative, između ostalog, za jačanje javnih jamstvenih programa radi smanjenja kreditnog rizika i osiguravanja pristupa financijskih institucija podacima iz Energetskog certifikata (EPC), čime se omogućuje unaprjeđenje hipotekarnih portfelja s klasifikacijama usklađenima s Europskom taksonomijom. Na ovu temu, Intesa Sanpaolo je također aktivno uključena kao članica Europske koalicije za financiranje energetske učinkovitosti, pridonoseći stvaranju povoljnog tržišnog okruženja za ulaganja u energetske učinkovitost.

Prijedlog za reviziju Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivošću u financijskom sektoru

Uredba (EU) 2019/2088 utvrđuje obveze objavljivanja informacija povezanih s održivošću za sudionike financijskog tržišta. Prijedlog za reviziju Uredbe, koji je Europska komisija predstavila 20. studenoga 2025., uvodi značajne izmjene. Intesa Sanpaolo je već potvrdila važnost revizije Uredbe radi učinkovitog pojednostavljenja postojećih obveza objavljivanja i rješavanja brojnih pitanja vezanih uz tumačenje i provedbu postojećih zahtjeva. Stoga je Intesa Sanpaolo pozdravila ovu inicijativu revizije. U koordinaciji s financijskim sektorom i strukovnim udruženjima, Intesa Sanpaolo je sudjelovala u izradi sektorskog stajališta i aktivno sudjelovala u konzultacijskom procesu koji je pokrenula Europska komisija, ističući, između ostalog, potrebu za pojednostavljenjem postojećih objava na razini proizvoda i subjekta te za razvojem okvira za kategorizaciju proizvoda usklađenog s postojećom Uredbom i povezanim financijskim zakonodavstvom, koji bi zaštitio već realizirana ulaganja sudionika financijskog tržišta i osigurao objektivne kriterije i regulatornu dosljednost.

*Propisi koji nisu izravno povezani s ESG pitanjima***Uredba (EU) 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. kojom se mijenja Uredba (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu (CRR III)**

CRR III je uveo izmjene u vezi sa zahtjevima za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu. Zajedno s bankarskim sektorom i strukovnim udruženjima, Intesa Sanpaolo je, između ostalog:

- potaknula dodatno jednogodišnje odgađanje primjene pravila Fundamental Review of the Trading Book (FRTB), koja su sada predviđena za siječanj 2027., kako bi se osigurali jednaki uvjeti poslovanja s bankama koje posluju izvan EU jurisdikcija;
- aktivno podržala izmjenu CRR-a koja se odnosi na primjenu omjera neto stabilnog financiranja (NSFR), s ciljem osiguravanja tretmana usklađenog s onim u drugim jurisdikcijama i izbjegavanja destimulirajućih učinaka za banke u aktivnostima posredovanja državnim dugom, što bi moglo rezultirati smanjenjem tržišne likvidnosti;
- provela, putem strukovnih udruženja, konzultacije o smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) o ESG riziku upravljanju i o analizi scenarija;
- sudjelovao u aktivnostima udruženja u izradi odgovora na EBA konzultacije o provedbenim tehničkim standardima za Pillar 3 za ESG dio, podržavajući, u skladu s prijedlogom zakonodavnog pojednostavljenja koji je trenutno u tijeku — tzv. Omnibus I paket — obustavu obrazaca 6 do 10 na temu omjera zelene imovine (GAR), inicijativu koju je podržala EBA objavom „no action letter” i Europska središnja banka.

Osim toga, Intesa Sanpaolo pomno prati objavu provedbenih tehničkih standarda i regulatornih tehničkih standarda od strane EBA-e, s posebnim naglaskom na pitanja razboritog vrednovanja, faktora konverzije kreditnih obveza i kriptoimovine.

Prijedlog Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktiva (EU) 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2014/65/EU i (EU) 2016/97 u pogledu pravila Unije za zaštitu malih ulagatelja, COM/2023/279 final; Prijedlog Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 u pogledu modernizacije dokumenta s ključnim informacijama, COM/2023/278 final Strategija za ulaganja malih ulagatelja – Retail Investment Strategy)

Regulatorni paket Strategija za ulaganja malih ulagatelja – Retail Investment Strategy (RIS) uključuje i) prijedlog omnibus Direktive kojom se mijenja Direktiva o tržištu financijskih instrumenata (MiFID), Direktiva o distribuciji osiguranja (IDD), Direktiva Solventnost II, Direktiva o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) i Direktiva o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova (AIFMD), te ii) prijedlog uredbe kojom se mijenja uredba o PRIIP-ovima (upakirani investicijski proizvodi za male ulagatelje i investicijski osigurateljni proizvodi). Intesa Sanpaolo smatra pozitivnim izostanak potpune zabrane induciranih naknada. Intesa Sanpaolo je provodila aktivnosti zastupanja interesa, sudjelujući u razgovorima, gdje je to smatrano potrebnim i/ili prikladnim, s relevantnim dionicima.

Prijedlog Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 806/2014 u pogledu mjera rane intervencije, uvjeta za sanaciju te financiranja sanacijskih mjera, COM/2023/226 final; Prijedlog Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu mjera rane intervencije, uvjeta za sanaciju i financiranja sanacijskih mjera, COM/2023/227 final; Prijedlog Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive 2014/49/EU u pogledu opsega zaštite depozita, korištenja sredstava sustava osiguranja depozita, prekogranične suradnje i transparentnosti, COM/2023/228 final (okvir za upravljanje krizama i osiguranje depozita – CMDI).

Predložena reforma postojećeg regulatornog okvira za upravljanje bankarskim krizama i sustave osiguranja depozita sastoji se od tri teksta: i) Uredba o jedinstvenom mehanizmu za sanaciju banaka (SRMR) (Uredba (EU) br. 806/2014), ii) Direktiva o

oporavku i sanaciji banaka (BRRD) (Direktiva 2014/59/EU) i iii) Direktiva o sustavima osiguranja depozita (DGSD) (Direktiva 2014/49/EU). Intesa Sanpaolo je pozdravila ciljeve reforme očuvanja financijske stabilnosti i zaštite novca poreznih obveznika, zaštite realnog gospodarstva od utjecaja propasti banaka te poboljšanja zaštite za deponente. Aktivnosti zastupanja interesa Intesa Sanpaolo provodila je i putem strukovnih udruga i kroz izravan dijalog s predstavnicima institucija, s posebnim fokusom na odredbe zakonodavstva koje se odnose na instrument neopozivih platnih obveza (tzv. IPC).

Prijedlog Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije u pogledu zahtjeva za izloženosti prema sekuritizaciji i Uredbe (EU) br. 2017/2402 o uspostavi općeg okvira za sekuritizaciju

Dana 17. lipnja 2025., Europska komisija objavila je zakonodavni prijedlog za ponovno pokretanje europskog tržišta sekuritizacije, s posebnim naglaskom na smanjenje neopravdanih operativnih troškova za izdavatelje i ulagače te prilagodbu bonitetnog okvira za banke i osiguravatelje. Intesa Sanpaolo dijeli namjeru Europske komisije i prati tijek zakonodavnog procesa sudjelujući u zakonodavnoj raspravi, kako izravno tako i putem strukovnih udruga.

Prijedlog uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi digitalnog eura, COM/2023/369 final

Dana 28. lipnja 2023., Europska komisija objavila je regulatorni prijedlog kojim se uspostavlja pravni okvir za mogući digitalni euro kao dopunu euro novčanicama i kovanicama. Međutim, odluka o tome hoće li i kada biti izdan bit će na Europskoj središnjoj banci (ESB). Cilj ovog prijedloga, prema Europskoj komisiji, jest osigurati da novac središnje banke sa statusom zakonskog sredstva plaćanja ostane dostupan široj javnosti, uz istovremeno pružanje suvremenog i troškovno učinkovitog sredstva plaćanja, osiguranje visoke razine privatnosti kod digitalnih plaćanja, očuvanje financijske stabilnosti te promicanje pristupačnosti i financijske uključenosti. Prijedlog je trenutačno u razmatranju u Europskom parlamentu i Vijeću EU. Intesa Sanpaolo prati predloženu regulativu koja, ako bude usvojena, može imati značajne utjecaje na svijet plaćanja te sudjeluje u zakonodavnoj raspravi, i izravno i putem strukovnih udruga.

Uredba (EU) 2024/1689 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. lipnja 2024. o utvrđivanju usklađenih pravila o umjetnoj inteligenciji i izmjeni uredbi (EZ) br. 300/2008, (EU) br. 167/2013, (EU) br. 168/2013, (EU) 2018/858, (EU) 2018/1139 i (EU) 2019/2144 te direktiva 2014/90/EU, (EU) 2016/797 i (EU) 2020/1828 (Zakon o umjetnoj inteligenciji)

Intesa Sanpaolo sudjelovala je ne samo u raspravi o provedbenom zakonodavstvu za Zakon o umjetnoj inteligenciji, odgovarajući na određena javna savjetovanja, već i u konzultacijskim procesima o budućim strateškim i zakonodavnim inicijativama Komisije, s posebnim naglaskom na temu umjetne inteligencije.

Uredba (EU) 2025/2075 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. listopada 2025., kojom se mijenja Uredba (EU) br. 909/2014 u pogledu uvođenja kraćeg ciklusa namire u Uniji

Uredba (EU) 2025/2075 mijenja Uredbu (EU) 909/2014 (CSDR) skraćivanjem ciklusa namire vrijednosnih papira na jedan dan (pravilo „T+1“) i određuje 11. listopada 2027. kao datum od kojeg će se to pravilo primjenjivati. Intesa Sanpaolo smatra pozitivnim predviđanje izuzeća od pravila „T+1“ za određene kategorije transakcija financiranja vrijednosnih papira poput posudbe ili pozajmljivanja vrijednosnih papira, transakcija kupnje-prodaje i ponovne kupnje te transakcija prodaje i ponovnog otkupa i repo transakcija, pod uvjetom da su dokumentirane kao jedinstvene transakcije koje se sastoje od dvije povezane transakcije. Intesa Sanpaolo provodila je aktivnosti zastupanja interesa, uključujući razgovore s relevantnim dionicima, gdje je to smatrano potrebnim i/ili prikladnim.

Tijekom financijske godine 2025., funkcija International Relations provodila je aktivnosti zastupanja interesa u vezi sa zahtjevom koji se odnosi na poslovanje Grupe u Gani, aktivirajući diplomatski kanal i posebno uključujući relevantne talijanske institucije (Veleposlanstvo Italije u Gani) kako bi se olakšao dijalog s Ministarstvom financija Gane. Cilj tih razgovora bio je identificirati rješenja za restrukturiranje potraživanja po kreditu koje drži Intesa Sanpaolo, a koja su prihvatljiva za Banku, uz istodobno osiguranje da država Gana poštuje parametre održivosti duga utvrđene programom MMF-a i održava usporedivost tretmana s ostalim vjerovnicima.

Odgovorno upravljanje lancem opskrbe

Nakon provedene procjene dvostruke značajnosti u 2025. godini, Intesa Sanpaolo nije identificirala značajne učinke, rizike ili prilike (učinci, rizici i prilike – IRO) povezane s dobavljačima i procesima nabave. Za dodatne informacije o rezultatima procjene značajnosti za uzvodni lanac vrijednosti, molimo pogledajte stavak „Konsolidacija i dijeljenje popisa tema održivosti materijalnih za Grupu” u poglavlju ESRS 2 — Opća objava.

Međutim, u kontinuitetu s objavom iz Konsolidiranog izvještaja o održivosti za 2024. godinu, u nastavku su prikazane prakse nabave Grupe te sustavi nadzora i praćenja koji služe kao kontrole za procese nabave Grupe.

U skladu sa svojim korporativnim strategijama i ciljevima, Banka uspostavlja odnose s dobavljačima usmjerene na očuvanje načela etičke, društvene i okolišne odgovornosti te daje prednost poslovnim odnosima temeljenima na povjerenju i transparentnosti.

Grupa je definirala interne smjernice za nabavu s ciljem definiranja uloga i odgovornosti korporativnih tijela, struktura Banke i društava Grupe u procesu upravljanja nabavom, kao i načela i makroprocese kojih se treba pridržavati tijekom svih faza upravljanja nabavom roba i usluga, u skladu sa:

- načelima Etičkog kodeksa, na koja se upućuje u odjeljku „Politike povezane s korporativnom kulturom” u poglavlju ESRS G1 — Poslovno ponašanje, te odredbama Internog kodeksa ponašanja Grupe, koji propisuje pravila ponašanja kojih se treba pridržavati kako na radnom mjestu tako i izvan njega, odnosno zastupati interese Grupe s profesionalnošću, marljivošću, poštenjem i pravednošću te u svakom slučaju djelovati transparentno i uz puno poštovanje dostojanstva i integriteta osoba;
- usklađenošću s važećim smjernicama okolišne, društvene i upravljačke održivosti radi osiguranja poštovanja okoliša, ljudskih prava, radnih uvjeta i poslovne etike kroz cijeli vrijednosni lanac, uključujući i procjenu specifičnih lokalnih obilježja;
- poštivanjem propisa o zdravlju i sigurnosti na radu, uključujući i u odnosu na rizike kojima su izloženi pružatelji usluga i dobavljači općenito koji posluju u prostorima koje koristi neka od društava Grupe.

Ove smjernice primjenjuju se na sva društva Grupe. Odgovornost za njihovo odobravanje ima Upravni odbor Intesa Sanpaolo u svojstvu matičnog društva, dok je za njihovu provedbu zadužena struktura područja upravljanja Chief Cost Management Officer Governance Area.

Nadalje, kao dopuna onome što je navedeno u stavku „Predanost Grupe ljudskim pravima” u poglavlju ESRS S1 — Vlastiti zaposlenici, Grupa također proširuje zaštitu ljudskih prava na svoje procese nabave. Ti procesi temelje se na kriterijima transparentnosti i pravednosti pri odabiru dobavljača i proces nabave, s posebnom pažnjom na sprječavanje bilo kakvog oblika diskriminacije, osiguravanje poštovanja zdravlja i sigurnosti na radu te suzbijanje dječjeg i prisilnog rada duž vrijednosnog lanca, posebno:

- nediskriminacija na temelju spola, rodnog identiteta i/ili izražavanja, emocionalno-seksualne orijentacije, bračnog statusa i obiteljske situacije, dobi, etničke pripadnosti, vjerskog uvjerenja, političke i sindikalne pripadnosti, socio-ekonomskog statusa, nacionalnosti, jezika, kulturnog podrijetla, tjelesnog i mentalnog stanja ili bilo koje druge osobne karakteristike, uključujući one povezane s izražavanjem vlastitih stavova;
- pravo na zdravlje i sigurnost, izbjegavanjem uspostavljanja poslovnih odnosa s dobavljačima za koje postoje provjerene informacije o ozbiljnim kršenjima relevantnog zakonodavstva;
- borba protiv oblika dječjeg i prisilnog rada, izbjegavanjem uspostavljanja poslovnih odnosa s dobavljačima za koje postoje provjerene informacije o osudama i/ili umiješanosti u ozbiljna kršenja ovog načela.

Načela ljudskih prava Grupe također prepoznaju odgovornost Grupe prema društvu i okolišu te stoga usmjeravaju odabir dobavljača i poddobavljača prema ugovornim stranama koje:

- temelje svoje aktivnosti i politike na društvenoj i okolišnoj održivosti te, posebno, na poštovanju ljudskih prava i prava radnika;
- usvajaju potrebne mjere i alate za minimiziranje mogućih negativnih učinaka uzrokovanih njihovom djelatnošću.

Banka svojim dobavljačima, uključujući i njihove radnike, stavlja na raspolaganje različite kanale i interne procedure putem kojih se mogu prikupljati, analizirati i rješavati prijave o navodnim slučajevima neusklađenosti u vezi s pravima radnika, uključujući i ona utvrđena Načelima ljudskih prava koje je Grupa usvojila, kako je opisano u prethodnim stavcima.

Grupa je također usvojila interne propise o nabavi, kojima se definiraju operativna pravila koja se primjenjuju na proces nabave, uz razlikovanje između:

- centraliziranog modela nabave, koji predviđa upravljanje putem strukture Grupne nabave matičnog društva;
- autonomnog modela nabave, koji predviđa samostalno obavljanje aktivnosti nabave, za određene kategorije proizvoda, od strane struktura matičnog društva ili društava Grupe.

Oba modela temelje se na sljedećim općim načelima:

- o transparentnost i praćenje cijelog procesa nabave;
- o formalizacija ugovora u skladu sa standardnim regulatornim uvjetima Grupe;
- o pažnja u odnosima s trećim stranama na praćenje operativnih rizika, usklađenost s općim smjernicama Grupe o reputaciji i upravljanju okolišnim i društvenim rizicima, kao i ukupnu održivost donesenih odluka. Iz te perspektive, odabir dobavljača mora uzeti u obzir ne samo specijalizaciju u traženom području proizvoda i financijsku stabilnost, već i reputacijski profil i rezultate u području održivosti.

Kao dopunu ovom regulatornom okviru, Grupa je definirala dodatne politike usmjerene na jačanje predanosti Grupe duž vrijednosnog lanca. U 2025. godini izrađen je i Kodeks ponašanja dobavljača te upućen na formalno odobrenje strukturama Društva majke, s ciljem promicanja i dijeljenja održivih i odgovornih praksi kroz cijeli vrijednosni lanac, osiguravajući dosljednost i predanost etičkim, okolišnim i društvenim vrijednostima Grupe te potičući odnose s dobavljačima temeljene na povjerenju i transparentnosti. Nakon što Kodeks odobri Upravni odbor Intesa Sanpaolo, usvojit će ga i ostale društva Grupe.

S obzirom na praksu plaćanja dobavljačima, čime se potvrđuje čvrstoća i pouzdanost vrijednosnog lanca, Grupa je izradila dokument smjernica za ciklus nabave. Ove smjernice, osim što formaliziraju model upravljanja troškovima:

- definiraju uloge i odgovornosti struktura uključenih u proces ciklusa nabave;
- opisuju makroprocese, uključujući aktivnosti plaćanja prema dobavljačima, bez razlikovanja između velikih poduzeća i malih i srednjih poduzeća, s ciljem osiguranja poštivanja rokova i sprječavanja kašnjenja u plaćanjima;
- upućuju na ulogu Centara odgovornosti koji, među ostalim aktivnostima, odobravaju plaćanje računa unutar ugovorno dogovorenih rokova, pridonoseći upravljanju svim utjecajima koji proizlaze iz kašnjenja;
- ističu postojanje procedura i procesa posvećenih plaćanju obveza.

Konačno, u pogledu upravljanja okolišnim aspektima, Grupa je također usvojila Pravila zelene nabave, koja su dio inicijativa posvećenih zaštiti okoliša. Ova politika promiče odgovoran pristup nabavi i korištenju dobara i usluga, dajući prednost onima koji zadovoljavaju određene okolišne kriterije u svim fazama procesa nabave. Cilj je identificirati najbolja rješenja u smislu dizajna, proizvoda ili usluga s najnižim mogućim utjecajem na okoliš tijekom cijelog životnog ciklusa, uzimajući u obzir dostupnost na tržištu. Od 2025. godine, za postupke konkurentskog pregovaranja koji se odnose na tzv. „zelene“ kategorije proizvoda – kako su definirane Pravilima i koje, primjerice, uključuju papir, uredski materijal i tonere – pokrenuta je pilot-faza s pojedinim organizacijskim jedinicama Banke zaduženima za upravljanje nekretninama. Pilot-projekt predviđa dijeljenje s predstavnicima tih jedinica odabranih značajnih odgovora dobavljača na ESG upitnik, uz dodjelu određenog postotnog pondera tim odgovorima. Taj rezultat predstavlja preferencijalni kriterij u konačnoj tehničkoj ocjeni. Počevši od 2026. godine, planira se proširenje ovog pristupa i na interne predstavnike drugih organizacijskih područja.

Od 2023. godine aktivan je Qualification Portal 2.0, aplikacijska platforma koju koristi struktura Grupe za nabavu i koja je povezana s Supplier Gate Portalom²⁹⁶ radi upravljanja procesom kvalifikacije i praćenja ugovornih strana od interesa, s ciljem automatizacije prikupljanja svih informacija potrebnih za njihovu procjenu, određivanja kvalifikacijskog rezultata (globalnog rezultata) te usmjeravanja kontrolnih aktivnosti na najkritičnije aspekte. Procjena dobavljača registriranih na Portalu za dobavljače omogućuje automatizirano prikupljanje svih potrebnih informacija za početnu dubinsku analizu i naknadno praćenje ugovorne strane, uz fokusiranje kontrolnih aktivnosti na najkritičnije aspekte. Procjena uzima u obzir ne samo ekonomsko-financijske i tehničko-organizacijske karakteristike svakog od njih, već i aspekte koji se odnose na poslovnu etiku, poštivanje ljudskih prava, prava radnika i zaštitu okoliša, na temelju izjava danih kroz ispunjavanje posebnih upitnika i/ili posjedovanja određenih certifikata (uključujući ISO 50001 i 14001 te uspostavu Sustava upravljanja energijom u skladu s ISO 50001).

Od kraja 2024. godine, za dobavljače koji su ujedno i klijenti Intesa Sanpaolo S.p.A., u procesima kvalifikacije bilježi se i ESG ocjena koju izračunava Banka. Dobivena ESG procjena (bez obzira proizlazi li iz ESG upitnika ili ESG ocjene Banke²⁹⁷) doprinosi određivanju Globalnog rezultata i dostupna je relevantnim korisnicima putem Qualification Portal 2.0 i posebnih upravljačkih nadzornih ploča Grupe za nabavu, koje omogućuju dobivanje agregiranih informacija, po broju dobavljača i po vrijednosti potrošnje, među onima koji su ostvarili visoku, srednju ili nisku procjenu.

Dobavljači sa srednjom ili visokom ESG procjenom ostvaruju postotno povećanje Globalnog rezultata, čime se povećava njihova vjerojatnost odabira od strane Grupe. Na taj način nagrađuju se dobavljači s najboljim ESG učinkom, osiguravajući im bolji plasman u odnosu na konkurente sa sličnim rezultatima u drugim područjima.

Od 2024. godine ispunjavanje ESG upitnika postalo je obvezno i sada je preduvjet za sudjelovanje u natječajima koje Grupa objavljuje putem Portala za dobavljače Grupe. Ova inicijativa omogućila je mapiranje ESG profila korištenih dobavljača, kako bi se, posebno u zelenim i društvenim kategorijama, utvrdila prosječna pozicija, procijenile eventualne kritične točke i definirao plan poboljšanja kojim bi se svi najvažniji strateški partneri doveli na srednju/visoku razinu zrelosti. U skladu s planiranim, do kraja 2025. godine 100% dobavljača kvalificiranih u registru i angažiranih imalo je ESG procjenu.

Glavne politike Grupe koje su na snazi u određenom trenutku komuniciraju se dobavljačima prilikom zahtjeva za registraciju na Portalu i svaki put kada se ažuriraju. Kako bi bili registrirani i poslovali s Grupom Intesa Sanpaolo, dobavljači moraju izjaviti da su pročitali sljedeće dokumente: Etički kodeks, Interni kodeks ponašanja Grupe, Smjernice za sprječavanje korupcije, Obavijest o načelima raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti, Model upravljanja i kontrole, Opći uvjeti nabave, a od 2026. godine i novi Kodeks ponašanja dobavljača. Posebno se u okviru Općih uvjeta nabave posebna pažnja posvećuje usklađenosti sa zakonima o radu, zakonima o imigraciji, odgovarajućem ekonomskom, platnom, regulatornom, socijalnom i osiguravajućem tretmanu te propisima o sigurnosti na radu, kako u odnosu na vlastite radnike, tako i na osoblje eventualnih podizvođača. Na početku odnosa i pri svakom sljedećem imenovanju, Opći uvjeti nabave ponovno se dostavljaju na potpis. Kršenje navedenih načela može predstavljati osnovu za raskid ugovora. Odgovornost za prenošenje ovih načela na cijeli lanac nabave snose dobavljači zaduženi za ugovor koji, potpisivanjem Općih uvjeta nabave, preuzimaju odgovornost za osiguranje da njihovi zaposlenici i eventualni podizvođači poštuju propise i sva referentna načela.

Nakon što je proces kvalifikacije dobavljača dovršen, započinje faza praćenja koja, putem Qualification Portal 2.0, koristi svakodnevno sučelje za analizu internih i eksternih izvora dostupnih Intesa Sanpaolo radi otkrivanja eventualnih promjena u kvalifikacijskim pokazateljima i ažuriranja Globalnog rezultata i statusa kvalifikacije dobavljača. Kao rezultat aktivnosti praćenja mogu se identificirati negativni događaji, kao i okolišna i/ili društvena pitanja, koja mogu predstavljati rizik i utjecati na konačni rezultat dobavljača, potencijalno ga čineći nepodobnim za angažman. Ovisno o težini slučajeva, definiraju se korektivne mjere koje mogu dovesti do raskida ugovora. Ako se prikupljene informacije ocijene kao prepreka za pokretanje ili nastavak suradnje, dobavljaču se dodjeljuje status poziva s visokim rizikom od isključenja.

²⁹⁶ Aplikacija koja se koristi za interakciju s dobavljačima, odnosno za procese registracije, ažuriranja dokumenata i upravljanje natječajima.

²⁹⁷ Kada su oba prisutna, ESG ocjena Banke ima prednost u odnosu na procjenu iz ESG upitnika.

U 2025. analizirano je ukupno 1.703 izvještaja o kritičnostima (što odgovara otprilike 9,9% dobavljača kvalificiranih u Registru), s ciljem sprječavanja odabira dobavljača koji nisu u skladu s načelima društva. Od toga je 321 ocijenjeno kao visokorizično, a 81 kao srednje rizično, što je rezultiralo smanjenjem ukupne ocjene. Nakon utvrđenih kritičnih pitanja, 13 dobavljača je stavljeno na crnu listu; to uključuje i ugovorne strane koje nisu dostavile tražene dokumente i/ili nisu ispunile tražene upitnike. Istovremeno je provedeno 26.905 provjera usklađenosti na dokumentima učitanim na Portal za dobavljače.

Što se tiče usluga koje Banka nabavlja, opći uvjeti nabave uključuju posebne ugovorne klauzule koje zahtijevaju poštivanje prava radnika i predviđaju mogućnost provođenja provjera na zahtjev o plaćama, socijalnoj sigurnosti i poreznoj usklađenosti, uključujući, primjerice, provjeru isplate plaća i obveznih doprinosa od strane dobavljača. Za dobavljače sa sjedištem u Italiji i kvalificirane na Grupnom portalu za dobavljače, dokument koji potvrđuje redovitu uplatu doprinosa za socijalno i mirovinsko osiguranje radnika kontinuirano se prati.

Ugovorne klauzule također predviđaju, za izvršenje ugovornih usluga koje potpadaju pod primjenu članka 26. Zakonodavne uredbe br. 81/2008, imenovanje predstavnika dobavljača za zaštitu zdravlja i sigurnosti koji osigurava usklađenost s propisima o zdravlju i sigurnosti te koordinaciju s Grupom, obvezu informiranja uključenog osoblja o svim rizicima koji postoje u okruženju u kojem će raditi te o procedurama i propisima koji su tamo na snazi.

Dobavljačima s neredovitim dokumentacijskim profilom ukupna se ocjena smanjuje za 30% za cijelo vrijeme trajanja tog statusa te im se posljedično mogu ograničiti mogućnosti dodjele novih ugovora. Grupa je također pokrenula posebnu provjeru pravilnosti i ažurnosti ESG certifikata učitanih na portal za dobavljače.

S ciljem smanjenja rizika od pojave takvih događaja, u drugoj polovici 2025. pokrenute su prve inicijative za uključivanje dobavljača, koje povećavaju njihovu osviještenost o ESG temama. U tom su kontekstu, radi podizanja svijesti o važnosti ovih aspekata, dobavljači koji su dobili nisku ESG ocjenu pozvani sudjelovati na posebnom online tečaju na kojem je sudjelovalo ukupno 27 zaposlenika dobavljača. Organiziran je i webinar na temu društvene održivosti, namijenjen za 40 dobavljača odabranih iz kategorija koje se smatraju rizičnijima u pogledu zaštite ljudskih prava, a na kojem je sudjelovalo ukupno 57 zaposlenika dobavljača. Od 2026. planirani su posebni programi za jačanje osviještenosti dobavljača o ESG temama.

Sadržaj

Zahtjev za objavom	Stavak	Stranica
Opća objava		
ESRS 2 Opća objava		
ESRS 2 BP-1 - Opća osnova za izradu izvještaja o održivosti	Osnova za pripremu i metodologija	6
ESRS 2 BP-2 - Opća osnova za izradu izvještaja o održivosti	Osnova za pripremu i metodologija	6
ESRS 2 GOV-1 – Uloga administrativnih, upravljačkih i kontrolnih tijela	Uloga i sastav administrativnih, upravljačkih i kontrolnih tijela te tijela za upravljanje održivošću	27
ESRS 2 GOV-2 – Informacije dostavljene administrativnim, upravljačkim i kontrolnim tijelima poduzeća te pitanja održivosti kojima se bavi administrativna, upravljačka i kontrolna tijela	Uloga i sastav administrativnih, upravljačkih i kontrolnih tijela te upravljanje održivošću	27
ESRS 2 GOV-3 – Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u sustave poticaja	Sustavi poticaja povezani s čimbenicima održivosti	33
ESRS 2 GOV-4 – Izvještaj o dužnoj pažnji	Izvještaj o dužnoj pažnji	8
ESRS 2 GOV-5 - Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole nad izvještavanjem o održivosti	Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole nad izvještavanjem o održivosti	34
ESRS 2 SBM-1 - Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	8
ESRS 2 SBM-2 - Interesi i stavovi dionika	Procjena značajnosti	13
ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	Konsolidacija i dijeljenje popisa pitanja održivosti koja su značajna za Grupi	23
	Raspodjela značajnih IRO-a Grupe	18
ESRS 2 IRO-1 - Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	Procjena značajnosti - Metodologija i obrazloženja	13
ESRS 2 IRO-2 – Zahtjevi za objavom u ESRS-u koje pokriva Izvještaj o održivosti poduzeća	Popis podatkovnih točaka u međusektorskim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugog zakonodavstva EU-a	183
Objave o okolišu		
ESRS E1 Klimatske promjene		
ESRS 2 GOV-3 – Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u sustave poticaja	Sustavi poticaja povezani s klimatskim promjenama	38
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s klimom	Procjena značajnosti	18
E1-1 – Plan tranzicije za ublažavanje klimatskih promjena	Plan vlastitih emisija	39
	Pregled sektorskih planova tranzicije	45
ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	Procjena otpornosti	36
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti	Politike za ublažavanje i prilagodbu na klimatske promjene promjena u vlastitim operacijama	39
E1-2 - Politike povezane s ublažavanjem i prilagodbom klimatskim promjenama	Politike za ublažavanje i prilagodbu klimatskim promjenama na razini portfelja	41
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s značajnim pitanjima održivosti	Plan vlastitih emisija	39
E1-3 - Mjere i resursi u vezi s politikama klimatskih promjena	Mjere i resursi za klimatske promjene na razini portfelja	56

Zahtjev za objavom	Stavak	Stranica
MDR-A - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti	Plan vlastitih emisija	39
E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem i prilagodbom klimatskim promjenama	Sektorski plan tranzicije	45
E1-5 - Potrošnja energije i energetski miks	Pokazatelji potrošnje energije	58
E1-6 - Ukupne emisije stakleničkih plinova opsega 1, 2 i 3	Pokazatelji emisija stakleničkih plinova	60
E1-8 - Interno određivanje cijene ugljika	Interno određivanje cijene ugljika	65
E1-9 – Očekivani financijski učinci značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika te potencijalnih klimatskih prilika	Očekivani financijski učinci značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika te potencijalnih prilika povezanih s klimom	66
ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi		
E4-1 - Plan tranzicije i razmatranje bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu	Procjena otpornosti	70
ESRS 2 IRO-1 - Opis procesa za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s bioraznolikošću i ekosustavima	Procjena značajnosti	18
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti E4-2 - Politike povezane s bioraznolikošću i ekosustavima	Politike povezane s bioraznolikošću i ekosustavima	71
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s značajnim pitanjima održivosti E4-3 - Mjere i resursi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima	Mjere povezane s bioraznolikošću i ekosustavima	72
MDR-T - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti	Ciljne vrijednosti povezane s bioraznolikošću i ekosustavima	72
ESRS E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Procjena značajnosti	18
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti E5-1 - Politike povezane s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Politike o korištenju resursa i kružnom gospodarstvu	73
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s značajnim pitanjima održivosti E5-2 - Mjere i resursi u vezi s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Mjere povezane s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	74
MDR-T - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti	Ciljne vrijednosti za korištenje resursa i kružno gospodarstvo	74
Europska taksonomija		
Izveštavanje sukladno Uredbi o taksonomiji EU (Uredba (EU) 2020/852)	Izveštavanje sukladno Uredbi o taksonomiji EU (Uredba (EU) 2020/852)	78
Društvene informacije		
ESRS S1 Vlastita radna snaga		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Procjena značajnosti	18
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti	Politike i obveze o ljudskim pravima u vezi s vlastitom radnom snagom	82

Zahtjev za objavom	Stavak	Stranica
S1-1 - Politike povezane s vlastitom radnom snagom	Politike zaštite radnih mjesta i radnih odnosa	84
	Politike nagrađivanja	85
	Politike raznolikosti, jednakosti i uključenosti	88
	Politike povezane s uključivanjem osoba s invaliditetom	89
	Politike jednakih plaća	91
	Politike vezane uz edukaciju i razvoj zaposlenika Grupe	97
	Politike zdravlja i sigurnosti	104
	Politike ravnoteže između poslovnog i privatnog života	107
	Politike vezane uz radno vrijeme	107
	Politike vezane uz privatnost zaposlenika Grupe	112
S1-2 - Procesi uključivanja vlastitih radnika i predstavnika radnika u raspravu o učincima	Procesi uključivanja zaposlenika i njihovih predstavnika u vezi sa zaštitom radnih mjesta i radnim odnosima	86
	Procesi uključivanja zaposlenika i njihovih predstavnika u vezi s raznolikošću, ravnopravnošću i uključenosti	92
	Procesi uključivanja zaposlenika i njihovih predstavnika u vezi s edukacijom i razvojem	98
	Procesi uključivanja zaposlenika i njihovih predstavnika u vezi sa zdravljem i sigurnošću	105
	Procesi uključivanja zaposlenika i njihovih predstavnika u vezi s dobrobiti zaposlenika Grupe	109
	Procesi koji se odnose na uključivanje zaposlenika i njihovih predstavnika u vezi s privatnošću zaposlenika Grupe	113
	Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu u vezi sa zaštitom radnih mjesta i radnim odnosima	87
	Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu u vezi s raznolikošću, ravnopravnošću i uključenosti	92
S1-3 - Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za vlastite radnike za iznošenje zabrinutosti	Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu u vezi s edukacijom i razvojem	98
	Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu u vezi sa zdravljem i sigurnošću	105
	Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu u vezi s dobrobiti zaposlenika Grupe	109
	Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za prijavu u vezi s privatnošću zaposlenika Grupe	113

Zahtjev za objavom	Stavak	Stranica
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s značajnim pitanjima održivosti S1-4 – Poduzimanje mjera u vezi s značajnim učincima na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanju značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te učinkovitost tih mjera	Mjere vezane uz zaštitu radnih mjesta i radnih odnosa	87
	Mjere vezane za raznolikost, jednakost i uključenost	94
	Mjere za uključivanje osoba s invaliditetom	95
	Mjere vezane za edukaciju i razvoj zaposlenika Grupe	100
	Mjere povezane s pitanjima zdravlja i sigurnosti	105
	Mjere vezane za ravnotežu između poslovnog i privatnog života	109
	Mjere vezane uz privatnost zaposlenika Grupe	114
MDR-T - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti S1-5 – Ciljne vrijednosti vezane uz upravljanje značajnim negativnim učincima, unapređenje pozitivnih učincima te upravljanje značajnim rizicima i prilikama	Ciljne vrijednosti raznolikosti, ravnopravnosti i uključenosti zaposlenika	93
	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani s razvojem ljudi u Grupi i upravljanje talentima	99
	Ciljne vrijednosti u području zdravlja i sigurnosti	99
	Ciljne vrijednosti povezane s ravnotežom između poslovnog i privatnog života i radnim vremenom	109
	Ciljne vrijednosti vezane uz privatnost zaposlenika Grupe	113
	Ciljne vrijednosti i pokazatelji zaštite radnih mjesta	87
S1-6 - Karakteristike zaposlenika društva	Obilježja zaposlenika Grupe i njihova struktura	81
S1-8 - Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem i socijalni dijalog	Pokazatelji o pokrivenosti kolektivnim pregovaranjem i socijalnom dijalogu	86
S1-9 - Pokazatelji raznolikosti	Pokazatelji povezani s raznolikošću zaposlenika Grupe	90
S1-10 - Primjerene plaće	Pokazatelji o primjerenim plaćama	86
S1-14 - Pokazatelji zdravlja i sigurnosti	Pokazatelji zdravlja i sigurnosti	106
S1-16 - Pokazatelji naknada (razlika u plaćama i ukupna naknada)	Pokazatelji o jednakim plaćama	91
S1-17 - Incidenti, pritužbe i ozbiljni utjecaji na ljudska prava	Pokazatelji ljudskih prava	83
S1-11 Instrumenti socijalne zaštite	Pokazatelji povezani s instrumentima socijalne zaštite	88
S1-13 Edukacija i razvoj vještina	Pokazatelji povezani s ocjenom radne uspješnosti	104
S1-13 Ocjene radne uspješnosti	Pokazatelji povezani s ocjenom radne uspješnosti	104
S1-12 Postotak zaposlenika s invaliditetom	Pokazatelji povezani s osobama s invaliditetom	96
S1-15 Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Pokazatelji vezani uz ravnotežu između poslovnog i privatnog života	112
ESRS S2 Radnici u vrijednosnom lancu		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Procjena značajnosti	18
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti	Politike i obveze u području ljudskih prava u vezi s radnicima u lancu vrijednosti	82
		15

Zahtjev za objavom	Stavak	Stranica
S2-1 - Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti	Politike povezane s radnicima u portfeljskim društvima	115
S2-2 - Procesi uključivanja radnika u vrijednosnom lancu u raspravu o učincima	Procesi uključivanja i rješavanja problema za radnike u opskrbnom lancu i kanali za izvještavanje	115
S2-3 - Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za radnike u vrijednosnom lancu za iznošenje zabrinutosti	Procesi rješavanja problema za zaposlenike i njihove predstavnike te kanali za izvještavanje u vezi s portfeljskim društvima	115
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s značajnim pitanjima održivosti S2-4 - Poduzimanje mjera u vezi s značajnim učincima na radnike u lancu vrijednosti, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanju značajnih prilika povezanih s radnicima u lancu vrijednosti te učinkovitost tih mjera	Mjere povezane s radnicima portfeljskih društava	115
MDR-T - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti	Ciljne vrijednosti povezane s radnicima portfeljskih društava	115
ESRS S3 Pogođene zajednice		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Procjena značajnosti	18
	Politike i obveze o ljudskim pravima u vezi s pogođenim zajednicama	82 116
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti S3-1 - Politike povezane s pogođenim zajednicama	Politike i procesi koji se odnose na zajednice pogođene vlastitim operacijama	116
S3-2 - Procesi uključivanja pogođenih zajednica u raspravu o učincima	Procesi uključivanja zajednica pogođenih vlastitim operacijama	118
S3-3 - Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za pogođene zajednice za iznošenje zabrinutosti	Procesi za otklanjanje posljedica za zajednice pogođene vlastitim operacijama i kanali za prijavu	118
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s materijalnim pitanjima održivosti S3-4 - Poduzimanje mjera u vezi s značajnim učincima na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanju značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te učinkovitost tih mjera	Mjere povezane sa zajednicama pogođenima vlastitim operacijama	120
MDR-T - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti S3-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, unapređenjem pozitivnih učinaka te upravljanjem materijalnim rizicima i prilikama	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezane sa zajednicama pogođenima vlastitim operacijama	119
ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Procjena značajnosti	18
	Politike i obveze o ljudskim pravima u vezi s potrošačima i krajnjim korisnicima	83 132
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti S4-1 - Politike povezane s potrošačima i krajnjim korisnicima	Politike društvene uključenosti i podrške proizvodnji	144
	Politike o zdravlju i sigurnosti klijenata	142
	Politike o investicijskim proizvodima usmjerenim na održivost - upravljanje imovinom	150
	Politike o investicijskim proizvodima usmjerenim na održivost - privatno bankarstvo	151
	Politike o osiguranju usmjerenom na održivost - osiguranje	154
	Politike o zadovoljstvu klijenata i odgovornoj prodaji	132

Zahtjev za objavom	Stavak	Stranica
	Politike zaštite podataka klijenata	136
	Procesi za uključivanje klijenata, rješavanje problema i kanali za prijavu u vezi sa zdravljem i sigurnošću klijenata	143
	Procesi za uključivanje klijenata u vezi sa društvenom uključenošću i podrškom za proizvodnju	144
S4-2 - Procesi uključivanja potrošača i krajnjih korisnika u raspravu o učincima	Procesi za uključivanje klijenata u vezi sa zadovoljstvom klijenata i odgovornom prodajom	133
	Procesi za uključivanje potrošača u vezi sa zaštitom podataka klijenata	139
	Procesi za uključivanje klijenata, rješavanja problema i kanali za prijavu u vezi sa zdravljem i sigurnošću klijenata	143
S4-3 - Procesi za otklanjanje negativnih učinaka i kanali za potrošače i krajnje korisnike za iznošenje zabrinutosti	Procesi rješavanja problema i kanali za izvještavanje u vezi sa društvenom uključenošću i podrškom za proizvodnju	145
	Procesi rješavanja problema i kanali za prijavu u vezi sa zadovoljstvom klijenata i odgovornom prodajom	134
	Postupci rješavanja problema i kanali za prijavu u vezi sa zaštitom podataka klijenata	139
	Mjere vezane uz zadovoljstvo klijenata i odgovornu prodaju	134
	Mjere vezane uz privatnost klijenata	140
	Mjere vezane uz zdravlje i sigurnost klijenata	143
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s značajnim pitanjima održivosti	Mjere povezane s društvenom uključenosti i podrškom proizvodnji	145
S4-4 - Poduzimanje mjera u vezi s značajnim učincima na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanju značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te učinkovitost tih mjera	Mjere vezane uz investicijske proizvode usmjerene na održivost – upravljanje imovinom	153
	Mjere vezane uz investicijske proizvode usmjerene na održivost – privatno bankarstvo	154
	Mjere vezane uz proizvode usmjerene na održivost – osiguranje	155
	Ciljne vrijednosti povezane sa zadovoljstvom klijenata i odgovornom prodajom	134
MDR-T - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti	Ciljne vrijednosti povezane sa zdravljem i sigurnosti klijenata	143
S4-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem materijalnim negativnim učincima, unapređenjem pozitivnih učinaka te upravljanjem značajnim rizicima i prilikama	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezane sa društvenom uključenosti i podrškom proizvodnji	145
	Ciljne vrijednosti povezane sa zaštitom podataka klijenata	139
Informacije o upravljanju		
ESRS G1 Poslovno ponašanje		
ESRS 2 GOV-1 – Uloga administrativnog, upravljačkog i kontrolnog tijela	Uloga i sastav administrativnih, upravljačkih i kontrolnih tijela te upravljanje održivošću	27

Zahtjev za objavom	Stavak	Stranica
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Procjena značajnosti	18
MDR-P - Politike usvojene za upravljanje značajnim pitanjima održivosti G1-1 - Politike poslovnog ponašanja i korporativne kulture	Politike povezane s korporativnom kulturom	157
	Politike povezane sa sprječavanjem korupcije	161
	Politike prijavljivanja nepravilnosti	166
	Politike o političkom angažiranju i lobističkim aktivnostima	167
	Mjere povezane s korporativnom kulturom	158
MDR-A - Mjere i resursi u vezi s značajnim pitanjima održivosti	Mjere povezane s sprječavanjem korupcije	162
	Mjere povezane s prijavljivanjem nepravilnosti	166
	Mjere povezane s političkim angažiranjem i lobističkim aktivnostima	167
G1-3 - Sprječavanje i otkrivanje korupcije ili podmičivanja	Mjere povezane s sprječavanjem korupcije	162
MDR-T - Praćenje učinkovitosti politika i aktivnosti putem ciljnih vrijednosti	Ciljne vrijednosti povezane s korporativnom kulturom	158
	Ciljne vrijednosti povezane s sprječavanjem korupcije	162
	Ciljne vrijednosti povezane s prijavljivanjem nepravilnosti	166
	Ciljne vrijednosti povezane s političkim angažiranjem i lobističkim aktivnostima	167
G1-4 - Potvrđeni slučajevi korupcije ili podmičivanja	Pokazatelji povezani sa sprječavanjem korupcije	163
G1-5 - Politički učinak i lobističke aktivnosti	Pokazatelji povezani s političkim angažiranjem i lobističkim aktivnostima	168
G1-7 - Prijavljivanje nepravilnosti	Pokazatelji povezani s prijavljivanjem nepravilnosti	166

Objava specifična za subjekt	Stavak	Stranica
Kvantitativne informacije		
Postotak električne energije kupljene iz obnovljivih izvora	Ciljne vrijednosti ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama u vlastitim operacijama	41
€ mlrd isplaćeno - zeleni hipotekarni krediti	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani sa zelenim hipotekarnim kreditima	56
€ mlrd. kumulativno odobreno - zeleni hipotekarni krediti	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani sa zelenim hipotekarnim kreditima	56
Broj osoba prekvalificiranih za aktivnosti s visokom dodanom vrijednošću, tj. prioritetne i strateške aktivnosti	Ciljne vrijednosti i pokazatelji zaštite radnih mjesta	87
Instrumenti socijalne zaštite	Instrumenti socijalne zaštite	88
Prilagođena razlika u plaćama među spolovima	Pokazatelji o jednakim plaćama	91
% zaposlenica na višim rukovodećim pozicijama	Pokazatelji povezani s raznolikošću zaposlenika Grupe	93
% žena na novim rukovodećim pozicijama	Pokazatelji povezani s raznolikošću zaposlenika Grupe	88
% osoba s invaliditetom	Pokazatelji povezani s uključivanjem osoba s invaliditetom	96
Broj osoba u „radnim zajednicama”	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani s razvojem zaposlenika i upravljanjem talentima	99
% zaposlenika koji su sudjelovali u godišnjim ocjenama radne uspješnosti	Pokazatelji povezani s ocjenom radne uspješnosti	104
Obiteljski dopust	Pokazatelji vezani uz ravnotežu između poslovnog i privatnog života	112
Broj osoba uključenih u programe upravljanja i razvoja talenata	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani s razvojem zaposlenika i upravljanjem talentima	99
Program „Cibo e riparo per i bisognosi” (Hrana i sklonište za potrebite): broj provedenih intervencija	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani sa zajednicama pogođenima vlastitim operacijama	119
Broj podružnica	Pokazatelji o zadovoljstvu klijenata i odgovorne prodaje	135
Prosječan broj dana/vrijeme odgovora na pritužbe klijenata: investicijski proizvodi i usluge/osigurateljni proizvodi i usluge/platne usluge/obične	Pokazatelji o zadovoljstvu klijenata i odgovornoj prodaji	136
Indeksi zadovoljstva klijenata: NPS	Pokazatelji o zadovoljstvu klijenata i odgovornoj prodaji	136
Indeksi zadovoljstva klijenata: Broj NPS anketa klijenata	Pokazatelji o zadovoljstvu klijenata i odgovornoj prodaji	136
Milijuni eura spriječenih prijevanih transakcija	Pokazatelji o zaštiti klijenata od prijevanih transakcija	142
Broj slučajeva gubitka ili krađe podataka klijenata prijavljenih nadležnim tijelima	Pokazatelji privatnosti klijenata	141
Broj ESG radionica	Ciljne vrijednosti i pokazatelji povezani sa socijalnom uključenošću i podrškom proizvodnji	145
Kredit u području društvene održivosti: Stanje	Pokazatelji održivog financiranja	149
Kredit u području društvene održivosti: Odobreni krediti	Pokazatelji održivog financiranja	149

Objava specifična za subjekt	Stavak	Stranica
Kredit koji spadaju pod „ostalu održivost”: stanje	Pokazatelji održivog financiranja	149
Kredit koji spadaju pod „ostalu održivost”: odobreni krediti	Pokazatelji održivog financiranja	149
Kredit u području okolišne održivosti: stanje	Pokazatelji održivog financiranja	149
Kredit u području okolišne održivosti: odobreni krediti	Pokazatelji održivog financiranja	149
Eurizon - imovina fondova u skladu s člancima 8. i 9. SFDR	Ciljne vrijednosti i pokazatelji za investicijske proizvode usmjerene na održivost - upravljanje imovinom	152
Eurizon - % udjela imovine fondova u skladu s člancima 8 i 9 SFDR u odnosu na ukupnu imovinu fondova	Ciljne vrijednosti i pokazatelji za investicijske proizvode usmjerene na održivost - upravljanje imovinom	152
Fideuram – postotak udjela proizvoda klasificiranih prema člancima 8. i 9. u ukupnom upravljanju imovinom	Ciljne vrijednosti i pokazatelji za investicijske proizvode usmjerene na održivost - privatno Bankarstvo	152
Raspodjela zaposlenika prema profesionalnoj kategoriji (rukovoditelji; srednji menadžment; stručna područja) i spolu	Obilježja zaposlenika Grupe i raspodjela	81
Raspodjela zaposlenika prema spolu u odnosu na profesionalne kategorije	Obilježja zaposlenika Grupe i raspodjela	81
Zaposlenici prema vrsti ugovora (na neodređeno; na određeno vrijeme)	Obilježja zaposlenika Grupe i raspodjela	81
Prosječna starost zaposlenika prema spolu	Obilježja zaposlenika Grupe i raspodjela	81
Struktura zaposlenika prema spolu i dobnim skupinama (<30; 30-50; >50)	Obilježja zaposlenika Grupe i raspodjela	81
Iznos kredita odobrenih tijekom godine u području društvene održivosti prema podkategorijama kredita	Pokazatelji održivog financiranja	149
Broj prijava zaprimljenih putem kanala za prijavu nepravilnosti tijekom godine	Pokazatelji povezane s prijavljivanjem nepravilnosti	166
Specijalizirani tečajevi za sprječavanje korupcije i pranja novca	Pokazatelji povezane sa specijaliziranom edukacijom za sprječavanje korupcije i pranja novca	165
Kvalitativne informacije		
Politike i mjere u vezi s lancem opskrbe	Odgovorno upravljanje lancem opskrbe	171
Politike i mjere vezane uz usklađenost s poreznim zakonodavstvom	Politike i mjere vezane uz usklađenost s poreznim zakonodavstvom	159
Politike i mjere vezane uz sprječavanje pranja novca	Politike i mjere vezane uz sprječavanje pranja novca	161
Politike kibernetičke sigurnosti, ciljne vrijednosti, mjere i pokazatelji	Politike kibernetičke sigurnosti	138
	Ciljne vrijednosti vezane uz privatnost klijenata i kibernetička sigurnost	139
	Mjere vezane uz kibernetičku sigurnost	140
	Pokazatelji o zaštiti klijenata od prijevanih transakcija	142

Popis podatkovnih točaka u međusektorskim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugog zakonodavstva EU-a

ZAHTJEV ZA OBJAVOM I ODGOVARAJUĆE INFORMACIJE	SFDR ²⁹⁸	Pillar 3 ²⁹⁹	Uredba o referentnim vrijednostima ³⁰⁰	EU zakonodavstvo o klimi ³⁰¹	STR.
ESRS 2 GOV-1 Raznolikost spolova u upravnom odboru stavak 21 (d)	X		X		28
ESRS 2 GOV-1 Postotak neovisnih članova upravnog odbora stavak 21 (e)			X		27
ESRS 2 GOV-4 Izvještaj o dužnoj pažnji stavak 30	X				8
ESRS 2 SBM-1 Uključenost u aktivnosti povezane s fosilnim gorivima stavak 40 (d) i	X	X	X		8
ESRS 2 SBM-1 Uključenost u aktivnosti povezane s proizvodnjom kemikalija stavak 40 (d) ii	X		X		8
ESRS 2 SBM-1 Uključenost u aktivnosti povezane s kontroverznim oružjem stavak 40 (d) iii	X		X		8
ESRS 2 SBM-1 Uključenost u aktivnosti povezane s uzgojem i proizvodnjom duhana stavak 40 (d) iv			X		8
ESRS E1-1 Plan tranzicije za postizanje klimatske neutralnosti do 2050. stavak 14				X	39
ESRS E1-1 Subjekti isključeni iz Referentne vrijednosti stavak 16 (g)		X	X		41
ESRS E1-4 Ciljne vrijednosti za smanjenje emisija stakleničkih plinova stavak 34	X	X	X		41 53
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora razvrstana po izvorima (samo sektori s visokim utjecajem na klimu) stavak 38	X				58
ESRS E1-5 Potrošnja energije i energetske mikse stavak 37	X				58
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s aktivnostima u sektorima s visokim klimatskim utjecajem stavci 40 do 43	X				60
ESRS E1-6 Ukupne emisije stakleničkih plinova opsega 1, 2 i 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova stavak 44.	X	X	X		60
ESRS E1-6 Intenzitet ukupnih emisija stakleničkih plinova, stavci 53 do 55	X	X	X		60
ESRS E1-7 Uklanjanje emisija stakleničkih plinova i ugljični krediti stavak 56.				X	Nematerijalna tema
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja klimatski povezanim fizičkim rizicima stavak 66.			X		66
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom riziku stavak 66 (a)		X			66
ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine izložene značajnom fizičkom riziku stavak 66 (c)		X			66

²⁹⁸ Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR) (SL L 317, 9.12.2019., str. 1)

²⁹⁹ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Uredba o kapitalnim zahtjevima „CRR“) (SL L 176, 27.6.2013., str. 1).

³⁰⁰ Uredba (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se koriste kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova te o izmjeni Direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU i Uredbe (EU) br. 596/2014 (SL L 171, 29.6.2016., str. 1).

³⁰¹ Uredba (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i izmjeni Uredbi (EZ) br. 401/2009 i (EU) 2018/1999 („Europski klimatski zakon“) (SL L 243, 9.7.2021., str. 1).

ZAHTJEV ZA OBJAVOM I ODGOVARAJUĆE INFORMACIJE	SFDR ²⁹⁸	Pillar 3 ²⁹⁹	Uredba o referentnim vrijednostima ³⁰⁰	EU zakonodavstvo o klimi ³⁰¹	STR.
ESRS E1-9 Raspodjela knjigovodstvene vrijednosti nekretnina prema razredima energetske učinkovitosti stavak 67 (c)		X			66
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja klimatskim prilikama stavak 69			X		Neprijavljene informacije za 2025.
ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari navedenog u Prilogu II Uredbe EPRT (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) ispuštenog u zrak, vodu i tlo, stavak 28	X				Nematerijalna tema
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi stavak 9	X				Nematerijalna tema
ESRS E3-1 Posebna politika stavak 13.	X				Nematerijalna tema
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora stavak 14	X				Nematerijalna tema
ESRS E3-4 Ukupna količina reciklirane i ponovno upotrijebljene vode stavak 28 (c)	X				Nematerijalna tema
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m3 po neto prihodu za vlastite operacije stavak 29	X				Nematerijalna tema
ESRS 2 IRO-1 - E4 stavak 16(a)(i)	X				Nematerijalna tema
ESRS 2 IRO-1 - E4 stavak 16(b)	X				Nematerijalna tema
ESRS 2 IRO-1 - E4 stavak 16(c)	X				Nematerijalna tema
ESRS E4-2 Održive prakse ili politike upravljanja zemljištem / poljoprivredom stavak 24 (b)	X				71 ³⁰²
ESRS E4-2 Održive prakse ili politike za oceane / mora stavak 24. (c)	X				71 ³⁰³
ESRS E4-2 Politike za rješavanje krčenja šuma stavak 24. (d)	X				71 ³⁰⁴
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad stavak 37. (d)	X				Nematerijalna tema
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad stavak 39.	X				Nematerijalna tema
ESRS 2-SBM3-S1 Rizik od incidenata prisilnog rada stavak 14. (f)	X				Nematerijalna tema
ESRS 2- SBM3 - S1 Rizik od incidenata dječjeg rada stavak 14. (g)	X				Nematerijalna tema
ESRS S1-1 Obveze politike o ljudskim pravima stavak 20.	X				82
ESRS S1-1 Politike dubinske analize o pitanjima koja su obuhvaćena temeljnim Konvencijama Međunarodne organizacije rada 1. do 8. stavak 21			X		82
ESRS S1-1 Postupci i mjere za sprječavanje trgovanja ljudima stavak 22	X				Nematerijalna tema
ESRS S1-1 Politika ili sustav upravljanja za sprječavanje nesreća na radu stavak 23	X				104
ESRS S1-3 Mehanizmi za postupanje po prijavama/pritužbama stavak 32(c)	X				87 92

³⁰² Uz referencu na politike portfelja³⁰³ Uz referencu na politike portfelja³⁰⁴ Uz referencu na politike portfelja

ZAHTJEV ZA OBJAVOM I ODGOVARAJUĆE INFORMACIJE	SFDR ²⁹⁸	Pillar 3 ²⁹⁹	Uredba o referentnim vrijednostima ³⁰⁰	EU zakonodavstvo o klimi ³⁰¹	STR.
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nesreća na radu stavak 88 (b) i (c)	X		X		106
ESRS S1-14 Broj dana izgubljenih zbog nesreća, smrtnih slučajeva ili bolesti stavak 88(e)	X				106
ESRS S1-16 Neprilagođena razlika u plaćama među spolovima stavak 97 (a)	X		X		91
ESRS S1-16 Prevelika razlika u plaćama u korist najplaćenije osobe stavak 97(b)	X				91
ESRS S1-17 Incidenti diskriminacije stavak 103 (a)	X				83
ESRS S1-17 Nepridržavanje UNGP-a o poslovanju i ljudskim pravima i OECD stavak 104(a)	X		X		83
ESRS 2-SBM3-S2 Značajan rizik od dječjeg rada ili prisilnog rada u vrijednosnom lancu stavak 11. (b)	X				Nematerijalna tema
ESRS S2-1 Obveze politike o ljudskim pravima stavak 17	X				Nematerijalna tema
ESRS S2-1 Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti stavak 18	X				Nematerijalna tema
ESRS S2-1 Nepridržavanje UNGP-a o poslovanju i ljudskim pravima i OECD smjernica stavak 19	X		X		Nematerijalna tema
ESRS S2-1 Politike dubinske analize o pitanjima koja su obuhvaćena temeljnim Konvencijama Međunarodne organizacije rada 1 do 8, stavak 19			X		115
ESRS S2-4 Pitanja i incidenti vezani uz ljudska prava povezani s njezinim uzvodnim i nizvodnim lancem vrijednosti, stavak 36	X				Nematerijalna tema
ESRS S3-1 Obveze politike o ljudskim pravima, stavak 16	X				116
ESRS S3-1 Nepoštivanje UNGP-a o poslovanju i ljudskim pravima, ILO načela ili/i OECD smjernice, stavak 17	X		X		116
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti vezani uz ljudska prava, stavak 36	X				116
ESRS S4-1 Politike povezane s potrošačima i krajnjim korisnicima	X				132
ESRS S4-1 Nepoštivanje UNGP-a o poslovanju i ljudskim pravima te OECD smjernica, stavak 17	X		X		132
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti vezani uz ljudska prava, stavak 35	X				132
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv Korupcije, stavak 10 (b)	X				161
ESRS G1-1 Zaštita prijavitelja nepravilnosti, stavak 10(d)	X				166
ESRS G1-4 Novčane kazne za kršenje zakona o sprječavanju korupcije i podmićivanja, stavak 24(a)	X		X		163
ESRS G1-4 Standardi protiv korupcije i protiv mita, stavak 24 (b)	X				163

Prilog I. — predložak za Taksonomiju

OBRAZAC PRILOG VI.: KPU GAR I KPU ZA IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI

Obrazac 1: imovina za izračun GAR-a prihod stanje

Stanje (u milijunima EUR)	2025.															
	Ukupna [bruto] knjigov- odstvena vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega usklađen s taksono- mijom	Rasčlamba po okolišnom cilju						Od čega namjena od sredstava	Od čega prikladno	Od čega omoguću- juće	Neproci- jenjene izloženosti	Od čega koljima se financiraju djelatnosti društva ugovornih strana koje nisu relevantne ³⁰⁵	Od čega izloženosti koljima se financiraju druge ugovorne strane koje izvještavaju u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega neprocijen- jene koje ne smatra relevantni- ma ³⁰⁶
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarst- vo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)							
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	286.452	167.758	26.315	26.018	106	151	33	7	-	19.077	625	3.440	558	-	-	558
2 Krediti i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	286.186	167.492	26.315	26.018	106	151	33	7	-	19.077	625	3.440	558	-	-	558
3 Financijska poduzeća	69.078	15.592	2.305	2.265	6	29	5	-	-	523	90	698	-	-	-	-
4 Krediti i predumjovi	46.107	7.706	1.113	1.082	2	28	1	-	-	-	56	470	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	14.884	5.727	970	964	1	1	4	-	-	523	26	167	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	8.087	2.159	222	219	3	-	-	-	-	-	8	61	-	-	-	-
7 Nefinancijska poduzeća	34.731	12.934	6.650	6.393	100	122	28	7	-	1.194	534	2.742	-	-	-	-
8 Krediti i predumjovi	28.150	9.736	5.027	4.815	70	119	17	6	-	-	482	2.526	-	-	-	-
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	5.959	2.969	1.542	1.497	30	3	11	1	-	1.194	52	175	-	-	-	-
10 Vlasnički instrumenti	622	229	81	81	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-
11 Kućanstva	181.981	138.966	17.360	17.360	-	-	-	-	-	17.360	1	-	162	-	-	162
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	135.966	135.966	17.347	17.347	-	-	-	-	-	17.347	-	-	-	-	-	-
13 od čega krediti za obnovu zgrada	2.386	2.386	1	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162	-	-	162
15 Financiranje tijela lokalne uprave	396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396	-	-	396
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396	-	-	396
18 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine :	266	266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Izloženosti koje su dobrovoljno uključene ³⁰⁷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	286.452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558	-	-	558

³⁰⁵ U skladu s člankom 7. stavkom 8. točkama (a) i (b) ove Uredbe.

³⁰⁶ U skladu s člankom 4. stavkom 1 a) ove Uredbe.

³⁰⁷ U skladu s člankom 7. stavkom 3. ove Uredbe.

2025.															
Stanje (u milijunima EUR)	Ukupna (bruto) kn- jigovodstve- na vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega uskladen s taksono- mijom	Raščlamba po okolišnom cilju						Od čega namjena od sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omoguću- juće	Neproci- jenjene izloženosti	Od čega kojima se financiraju djelatnosti druge ugovornih strana koje nisu izvještavali u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega neprocijen- jene koje kojima se financiraju druge institucija ne smatra relevantni- ma ³⁰⁶
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i mor- ski resursi (WTR)	Kružno gospodarst- vo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)						
21 Neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	499.403														
22 Središnje države i nadnacionalni izdavatelji	130.588														
23 Izloženost prema središnjim bankama	40.916														
24 Knjiga trgovanja	46.262														
25 Poduzeća i subjekti na koje se ne primjenjuje CSRD	219.013														
26 MSP-ovi i poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	113.268														
27 Krediti i predujmovi	110.948														
28 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	16.718														
29 od čega krediti za obnovu zgrada	77														
30 Dužnički vrijednosni papiri	2.013														
31 Vlasnički instrumenti	307														
32 Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	30.103														
33 Krediti i predujmovi	27.281														
34 Dužnički vrijednosni papiri	2.445														
35 Vlasnički instrumenti	377														
36 Izvedenice	7.342														
37 Međubankovni zajmovi na zahtjev	2.636														
38 Novac i imovina povezana s novcem	4.032														
39 Druge kategorije imovine (npr. Goodwill, robe itd.)	48.614														
40 Ukupna imovina	785.855														
Izvanbilančne izloženosti (stanje) prema društvima na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a i lokalnoj upravi															
41 Financijska jamstva	2.873	428	165	162	1	1	1	-	-	7	106	-	-	-	-
42 Imovina pod upravljanjem	94.976	28.521	7.192	6.802	118	52	196	24	-	431	3.590	-	-	-	-
43 od čega dužnički vrijednosni papiri	46.649	15.894	4.404	4.217	76	35	63	13	-	279	1.995	-	-	-	-
44 od čega vlasnički instrumenti	21.952	8.163	1.804	1.663	32	14	91	4	-	88	1.106	-	-	-	-

Obrazac 1: imovina za izračun GAR-a (stanje CapEx-a)

Stanje (u milijunima EUR)	2025.														
	Ukupna [bruto] kn- jgovodstve- na vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega uskladen s taksono- mijom	Rasčlamba po okolišnom cilju						Od čega namjena od sredstava	Od čega prije lazno	Od čega omoguću- juće	Neproci- jenjene izloženosti	Od čega koljima se financiraju djelatnosti dru gih ugovornih strana koje nisu izvješ tavaju u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega neprocijen- jene koje koljima se financiraju kreditna institucija ne smatra relevantni- ma ³⁰⁸
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i mor- ski resursi (WTR)	Kružno gospodarst- vo (CE)	Onedščanje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)						
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	286.452	176.226	30.805	29.865	683	211	37	9	-	19.086	615	3.440	6.645	558	
2 Krediti i predjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	286.186	175.960	30.805	29.865	683	211	37	9	-	19.086	615	3.440	6.645	558	
3 Financijska poduzeća	69.078	18.661	3.725	3.484	232	3	6	-	-	523	102	698	1.517	-	
4 Krediti i predjmovi	46.107	10.374	2.062	1.846	212	3	1	-	-	-	63	470	1.018	-	
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	14.884	5.986	1.304	1.289	10	-	5	-	-	523	28	167	401	-	
6 Vlasnički instrumenti	8.087	2.301	359	349	10	-	-	-	-	-	11	61	98	-	
7 Nefinancijska poduzeća	34.731	18.333	9.720	9.021	451	208	31	9	-	1.203	512	2.742	5.128	-	
8 Krediti i predjmovi	28.150	14.641	7.772	7.146	398	206	15	7	-	9	470	2.526	4.771	-	
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	5.959	3.426	1.820	1.752	48	2	16	2	-	1.194	41	175	262	-	
10 Vlasnički instrumenti	622	266	128	123	5	-	-	-	-	-	1	41	95	-	
11 Kućanstva	181.981	138.966	17.360	17.360	-	-	-	-	-	17.360	1	-	-	162	
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	135.966	135.966	17.347	17.347	-	-	-	-	-	17.347	-	-	-	-	
13 od čega krediti za obnovu zgrada	2.386	2.386	1	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162	
15 Financiranje tijela lokalne uprave	396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396	
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396	
18 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	266	266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19 blzoženosti koje su dobrovoljno uključene ³⁰⁷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	286.452													558	

Stanje (u milijunima EUR)	2025.																
	Ukupna (bruto) kn- jigovodstve- na vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega uskladen s taksono- miljom	Raščlamba po okolišnom cilju						Od čega namjena od sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omoguću- juće	Neproci- jenjene izloženosti	Od čega kojima se financiraju djelatnosti dru- govorne strane koje nisu relevantne ³⁰⁵	Od čega izloženosti kojima se financiraju druge ugovorne strane koje izvješćavaju u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega neprocijen- jene koje kreditna institucija ne smatra relevantni- ma ³⁰⁶	
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i mor- ski resursi (WTR)	Kružno gospodarst- vo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)								
21 Neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	499.403																
22 Središnje države i nadnacionalni izdavatelji	130.588																
23 Izloženost prema središnjim bankama	40.916																
24 Knjiga trgovanja	46.262																
25 Poduzeća i subjekti na koje se ne primjenjuje CSRD	219.013																
26 MSP-ovi i poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	113.268																
27 Krediti i predjmovi	110.948																
28 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	16.718																
29 od čega krediti za obnovu zgrada	77																
30 Dužnički vrijednosni papiri	2.013																
31 Vlasnički instrumenti	307																
32 Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	30.103																
33 Krediti i predjmovi	27.281																
34 Dužnički vrijednosni papiri	2.445																
35 Vlasnički instrumenti	377																
36 Izvedenice	7.342																
37 Međubankovni zajmovi na zahtjev	2.636																
38 Novac i imovina povezana s novcem	4.032																
39 Druge kategorije imovine (npr. Goodwill, robe itd.)	48.614																
40 Ukupna imovina	785.855																
Izvanbilančne izloženosti (stanje) prema društvima na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a i lokalnoj upravi																	
41 Financijska jamstva	2.873	521	222	213	4	2	3	-	-	-	11	92	-	-	-	-	-
42 Imovina pod upravljanjem	94.976	33.206	11.436	10.688	480	91	144	32	1	-	591	5.383	-	-	-	-	-
43 od čega dužnički vrijednosni papiri	46.649	18.957	7.122	6.555	415	62	70	19	-	-	380	3.105	-	-	-	-	-
44 od čega vlasnički instrumenti	21.952	9.232	2.812	2.705	29	26	47	5	-	-	118	1.570	-	-	-	-	-

Predložak 1: imovina za izračun GAR-a (prihod tok)

Tok (u milijunima EUR)	2025.														
	Ukupna [bruto] kn- jgovodstve- na vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega uskladen s taksonomski miljom	Rasčlamba po okolišnom cilju						Od čega namjena od sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omoguću- juće	Neproci- jenjene izloženosti	Od čega koljima se financiraju djelatnosti druqh ugovornih strana koje nisu izvješavali u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega neprocijen- jene koje kredina institucija ne smatra relevantni- ma ³⁰⁸
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i mor- ski resursi (WTR)	Kružno gospodarst- vo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)						
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	93.913	33.590	9.961	9.757	35	143	21	5	-	5.347	394	1.976	1.207	-	1.207
2 Krediti i predjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	93.911	33.588	9.961	9.757	35	143	21	5	-	5.347	394	1.976	1.207	-	1.207
3 Financijska poduzeća	40.462	7.688	1.120	1.093	2	22	3	-	-	238	62	321	-	-	-
4 Krediti i predjmovi	32.688	4.885	663	639	2	22	-	-	-	-	50	251	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	7.568	2.803	457	454	-	-	3	-	-	238	12	70	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Nefinancijska poduzeća	21.695	8.016	4.382	4.205	33	121	18	5	-	650	331	1.655	-	-	-
8 Krediti i predjmovi	18.446	6.475	3.578	3.404	33	120	16	5	-	-	322	1.582	-	-	-
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	3.088	1.440	739	736	-	1	2	-	-	650	9	34	-	-	-
10 Vlasnički instrumenti	161	101	65	65	-	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-
11 Kućanstva	30.615	17.884	4.459	4.459	-	-	-	-	-	4.459	1	-	68	-	68
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	17.304	17.304	4.448	4.448	-	-	-	-	-	4.448	-	-	-	-	-
13 od čega krediti za obnovu zgrada	378	378	1	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-	68
15 Financiranje tijela lokalne uprave	1.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.139	-	1.139
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	1.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.139	-	1.139
18 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine :	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Izloženosti koje su dobrovoljno uključene ³⁰⁷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	93.913												1.207	-	1.207

Tok (u milijunima EUR)	2025.															
	Ukupna [bruto] knjigov- odstvena vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega uskladen s taksonomi- jom	Raščlamba po okolišnom cilju						Od čega namjena od sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omoguću- juće	Neproci- jenjene izloženosti	Od čega kojima se financiraju djelatnosti dru- govorne strane koje nisu relevantne ³⁰⁵	Od čega izloženosti kojima se financiraju druge ugovorne strane koje izvještavaju u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega neprocijen- jene koje kreditna institucija ne smatra relevantni- ma ³⁰⁶
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i mor- ski resursi (WTR)	Kružno gospodarst- vo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)							
21 Neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	197.512															
22 Središnje države i nadnacionalni izdavatelji	71.754															
23 Izloženost prema središnjim bankama	17.805															
24 Knjiga trgovanja	186															
25 Poduzeća i subjekti na koje se ne primjenjuje CSRD	107.758															
26 MSP-ovi i poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	54.160															
27 Krediti i predjmovi	53.385															
28 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	1.560															
29 od čega krediti za obnovu zgrada	4															
30 Dužnički vrijednosni papiri	646															
31 Vlasnički instrumenti	129															
32 Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	16.833															
33 Krediti i predjmovi	15.540															
34 Dužnički vrijednosni papiri	1.030															
35 Vlasnički instrumenti	263															
36 Izvedenice	7															
37 Međubankovni zajmovi na zahtjev	2															
38 Novac i imovina povezana s novcem	-															
39 Druge kategorije imovine (npr. Goodwill, robe itd.)	-															
40 Ukupna imovina	291.425															
Izvanbilancne izloženosti (stanje) prema društvima na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a i lokalnoj upravi																
41 Financijska jamstva	286	48	12	12	-	-	-	-	-	1	8	-	-	-	-	-
42 Imovina pod upravljanjem	92.143	23.510	5.429	5.090	125	22	164	28	-	382	2.688	-	-	-	-	-
43 od čega dužnički vrijednosni papiri	31.611	10.457	2.613	2.459	92	14	32	16	-	210	1.143	-	-	-	-	-
44 od čega vlasnički instrumenti	33.250	6.821	1.495	1.386	18	5	81	5	-	93	904	-	-	-	-	-

Predložak 1: imovina za izračun GAR-a (tok CapEx-a)

Tok (u milijunima EUR)	2025.																	
	Ukupna [bruto] kn- igovodstve- na vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega uskladen s taksonomijom	Rašlamba po okolišnom cilju						Od čega namjena od sredstava	Od čega prije lazno	Od čega omoguću- juće	Neproci- jenjene izloženosti	Od čega kojima se financiraju djelatnosti drugeh ugovornih strana koje nisu izvještavali u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega izloženosti kojima se financiraju druge institucija ne smatra relevantni- ma ³⁰⁸			
				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)			Vodni i mor- ski resursi (WTR)									Kružno gospodarst- vo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i mor- ski resursi (WTR)												
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	93.913	38.815	12.692	11.986	460	219	21	6	-	5.350	440	4.269	1.207	-	1.207			
2 Krediti i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	93.911	38.813	12.692	11.986	460	219	21	6	-	5.350	440	4.269	1.207	-	1.207			
3 Financijska poduzeća	40.462	9.470	1.765	1.614	144	2	5	-	-	239	64	735	-	-	-			
4 Krediti i predumjovi	32.688	6.512	1.189	1.047	139	2	1	-	-	-	49	610	-	-	-			
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	7.568	2.930	576	567	5	-	4	-	-	239	15	125	-	-	-			
6 Vlasnički instrumenti	206	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
7 Nefinancijska poduzeća	21.695	11.599	6.468	5.913	316	217	16	6	-	652	375	3.534	-	-	-			
8 Krediti i predumjovi	18.446	9.840	5.514	4.996	282	216	15	5	-	3	363	3.379	-	-	-			
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	3.088	1.624	847	815	29	1	1	1	-	649	12	65	-	-	-			
10 Vlasnički instrumenti	161	135	107	102	5	-	-	-	-	-	-	90	-	-	-			
11 Kućanstva	30.615	17.744	4.459	4.459	-	-	-	-	-	4.459	1	-	68	-	68			
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	17.304	17.304	4.448	4.448	-	-	-	-	-	4.448	-	-	-	-	-			
13 od čega krediti za obnovu zgrada	378	378	1	1	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-			
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-	68			
15 Financiranje tijela lokalne uprave	1.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.139	-	1.139			
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	1.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.139	-	1.139			
18 Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
19 Izloženosti koje su dobrovoljno uključene ³⁰⁷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	93.913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.207	-	1.207			

2025.																	
Tok (u milijunima EUR)	Ukupna [bruto] knjigovodstvena vrijednost	Od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega usklađen s taksonomijom	Raščlamba po okolišnom cilju						Od čega namijenjena od sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Neprocijenjene izloženosti	Od čega kojima se financiraju djelatnosti drugih ugovornih strana koje nisu relevantne ³⁰⁵	Od čega izloženosti kojima se financiraju druge ugovorne strane koje izjavešavaju u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od čega neprocijenjene koje koje kreditna institucija ne smatra relevantnima ³⁰⁶	
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)								
21 Neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	197.512																
22 Središnje države i nadnacionalni izdavatelji	71.754																
23 Izloženost prema središnjim bankama	17.805																
24 Knjiga trgovanja	186																
25 Poduzeća i subjekti na koje se ne primjenjuje CSRD	107.758																
26 MSP-ovi i poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	54.160																
27 Krediti i predujmovi	53.385																
28 Krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	1.560																
29 od čega krediti za obnovu zgrada	4																
30 Dužnički vrijednosni papiri	646																
31 Vlasnički instrumenti	129																
32 Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	16.833																
33 Krediti i predujmovi	15.540																
34 Dužnički vrijednosni papiri	1.030																
35 Vlasnički instrumenti	263																
36 Izvedenice	7																
37 Međubankovni zajmovi na zahtjev	2																
38 Novac i imovina povezana s novcem	-																
39 Druge kategorije imovine (npr. Goodwill, robe itd.)	-																
40 Ukupna imovina	291.425																
Izvanbilancne izloženosti (stanje) prema društvima na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a i lokalnoj upravi																	
41 Financijska jamstva	286	72	16	16	-	-	-	-	-	1	7	-	-	-	-	-	-
42 Imovina pod upravljanjem	92.143	27.041	8.484	7.975	321	39	108	41	-	531	4.031	-	-	-	-	-	-
43 od čega dužnički vrijednosni papiri	31.611	12.142	4.101	3.762	257	26	31	25	-	281	1.798	-	-	-	-	-	-
44 od čega vlasnički instrumenti	33.250	7.968	2.387	2.313	13	9	45	7	-	130	1.310	-	-	-	-	-	-

Predložak 2: GAR - Sektorske informacije (Prihod)

2025.									
Rasčlamba po sektoru – Četveroznamenasta oznaka NACE (razred) (U milijunima EUR)	Ukupna [bruto] knjigovodstvena vrijednost	od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Voda i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 L68.20 Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetima u zakup	7.465	573	126	37	89	-	-	-	-
2 F41.20 Izgradnja stambenih i nestambenih zgrada	4.275	24	2	2	-	-	-	-	-
3 L68.10 Kupnja i prodaja vlastitih nekretnina	2.920	81	8	8	-	-	-	-	-
4 H53.10 Poštanske djelatnosti u okviru obveze univerzalne usluge	2.701	328	74	74	-	-	-	-	-
5 J61.20 Bežične telekomunikacijske djelatnosti	2.864	7	1	-	-	-	1	-	-
6 I55.10 Hoteli i sličan smještaj	2.611	-	-	-	-	-	-	-	-
7 N77.11 Iznajmljivanje i davanje u zakup automobila i lakih motornih vozila	2.595	555	27	27	-	-	-	-	-
8 D35.13 Distribucija električne energije	2.467	1.742	1.490	1.486	-	2	1	1	-
9 J61.90 Ostale telekomunikacijske djelatnosti	1.818	45	11	10	-	1	-	-	-
10 H49.41 Cestovni prijevoz robe	1.763	1	-	-	-	-	-	-	-
11 Nuklearne aktivnosti ³⁰⁸	231	1	-	-	-	-	-	-	-
12 Aktivnosti povezane s fosilnim plinom ³⁰⁹	5.300	480	381	-	-	-	-	-	-
13 Od toga neprocijenjene izloženosti ³¹⁰	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Predložak 2: GAR – Sektorske informacije (CapEx)

2025.									
Rasčlamba po sektoru – Četveroznamenasta oznaka NACE (razred) (U milijunima EUR)	Ukupna [bruto] knjigovodstvena vrijednost	od čega taksonomski prihvatljivo	Od čega usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Voda i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 L68.20 Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetima u zakup	7.465	652	58	26	32	-	-	-	-
2 F41.20 Izgradnja stambenih i nestambenih zgrada	4.275	3	-	-	-	-	-	-	-
3 L68.10 Kupnja i prodaja vlastitih nekretnina	2.920	86	18	15	3	-	-	-	-
4 H53.10 Poštanske djelatnosti u okviru obveze univerzalne usluge	2.701	212	123	117	6	-	-	-	-
5 J61.20 Bežične telekomunikacijske djelatnosti	2.864	7	2	-	-	-	2	-	-
6 I55.10 Hoteli i sličan smještaj	2.611	-	-	-	-	-	-	-	-
7 N77.11 Iznajmljivanje i davanje u zakup automobila i lakih motornih vozila	2.595	2.088	87	87	-	-	-	-	-
8 D35.13 Distribucija električne energije	2.467	1.855	1.795	1.790	-	5	-	-	-
9 J61.90 Ostale telekomunikacijske djelatnosti	1.818	63	29	19	10	-	-	-	-
10 H49.41 Cestovni prijevoz robe	1.763	1	-	-	-	-	-	-	-
11 Nuklearne aktivnosti ³⁰⁸	231	2	-	-	-	-	-	-	-
12 Aktivnosti povezane s fosilnim plinom ³⁰⁹	5.300	741	559	-	-	-	-	-	-
13 Od toga neprocijenjene izloženosti ³¹⁰	-	-	-	-	-	-	-	-	-

³⁰⁸ Kako je navedeno u odjeljcima 4.26, 4.27 i 4.28 Priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021 / 2139.

³⁰⁹ Kako je navedeno u odjeljcima 4.29, 4.30 i 4.31 Priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021 / 2139.

³¹⁰ U skladu s člankom 7. stavkom 8. ove Uredbe.

Predložak 3: Ključni pokazatelj uspješnosti GAR-a – stanje (Prihod)

2025.													
Postotak (u odnosu na odgovarajuću ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Raščlamba po okolišnom cilju					Od čega namijenjena sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio usklađenih s taksonomijom u taksonomski prihvatljivima	neprocijenjene izloženosti ¹³	
			Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)						Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	58,56%	9,19	9,09%	0,04%	0,05%	0,01	-	-	6,66%	0,22%	1,20%	15,69%	0,19%
2 Krediti i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	58,47%	9,19	9,09%	0,04%	0,05%	0,01	-	-	6,66%	0,22%	1,20%	15,71	0,19%
3 Financijska poduzeća	5,44%	0,81	0,80%	-	0,01	-	-	-	0,18	0,03	0,24%	4,78%	-
4 Krediti i predumjovi	2,69%	0,39%	0,38%	-	0,01	-	-	-	-	0,02%	0,16%	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	2,00%	0,34%	0,34%	-	-	-	-	-	0,18	0,01	0,06%	-	-
6 Vlasnički instrumenti	0,75%	0,08%	0,08%	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	10,27	-
7 Nefinancijska poduzeća	4,52%	2,32%	2,32%	0,04%	0,04%	0,01	-	-	0,42%	0,19%	0,96%	51,42%	-
8 Krediti i predumjovi	3,40%	1,75	1,68%	0,02%	0,04%	0,01	-	-	-	0,17	0,89%	51,63	-
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	1,04%	0,54%	0,52%	0,02%	-	-	-	-	0,42%	0,02%	0,06%	51,95	-
10 Vlasnički instrumenti	0,08%	0,03	0,03	-	-	-	-	-	-	-	0,01	35,56	-
11 Kućanstva	48,51%	6,06	6,06	-	-	-	-	-	6,06	-	-	12,49	0,06%
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	6,06	6,06	-	-	-	-	-	6,06	-	-	12,76	-
13 od čega krediti za obnovu zgrada	47,47%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03	-
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	0,83%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06%
15 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,13
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,13
18 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine :	0,09%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Izloženosti koje su dobrovoljno uključene ³⁰⁷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	58,56%	9,19	9,09%	0,04%	0,05%	0,01	-	-	6,66%	0,22%	1,20%	15,69%	0,19%

³¹¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. ove Uredbe.

³¹² U skladu s člankom 7. stavkom 3. ove Uredbe.

Predložak 3: Ključni pokazatelj uspješnosti GAR-a – stanje (CapEx)

Postotak (u odnosu na odgovarajuću ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)	2025.												
	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Raščlamba po okolišnom cilju					Od čega namljena sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio usklađenih s taksonomijom u taksonomski prihvatljivima	neprocijenjene izloženosti ^{1,2,3}	
			Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)						Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	61,51 %	10,75 %	10,43 %	0,23 %	0,07 %	0,02 %	-	-	6,66 %	0,20 %	2,32 %	17,48 %	0,19 %
2 Krediti i predjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	61,42 %	10,75 %	10,43 %	0,23 %	0,07 %	0,02 %	-	-	6,66 %	0,20 %	2,32 %	17,51 %	0,19 %
3 Financijska poduzeća	6,51 %	1,30 %	1,23 %	0,07 %	-	-	-	-	0,18 %	0,03 %	0,53 %	19,96 %	-
4 Krediti i predjmovi	3,62 %	0,72 %	0,65 %	0,07 %	-	-	-	-	-	0,02 %	0,36 %	19,88 %	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatim namjenom sredstava	2,09 %	0,45 %	0,45 %	-	-	-	-	-	0,18 %	0,01 %	0,14 %	21,79 %	-
6 Vlasnički instrumenti	0,80 %	0,13 %	0,13 %	-	-	-	-	-	-	-	0,03 %	15,60 %	-
7 Nefinancijska poduzeća	6,40 %	3,39 %	3,14 %	0,16 %	0,07 %	0,02 %	-	-	0,42 %	0,17 %	1,79 %	53,02 %	-
8 Krediti i predjmovi	5,11 %	2,71 %	2,49 %	0,14 %	0,07 %	0,01 %	-	-	-	0,16 %	1,67 %	53,08 %	-
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatim namjenom sredstava	1,20 %	0,64 %	0,61 %	0,02 %	-	0,01 %	-	-	0,42 %	0,01 %	0,09 %	53,13 %	-
10 Vlasnički instrumenti	0,09 %	0,04 %	0,04 %	-	-	-	-	-	-	-	0,03 %	47,97 %	-
11 Kućanstva	48,51 %	6,06 %	6,06 %	-	-	-	-	-	6,06 %	-	-	12,49 %	0,06 %
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	47,47 %	6,06 %	6,06 %	-	-	-	-	-	6,06 %	-	-	12,76 %	-
13 od čega krediti za obnovu zgrada	0,83 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03 %	-
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06 %
15 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,13 %
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,13 %
18 Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	0,09 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Izloženosti koje su dobrovoljno uključene ^{2,3}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	61,51 %	10,75 %	10,43 %	0,23 %	0,07 %	0,02 %	-	-	6,66 %	0,20 %	2,32 %	17,48 %	0,19 %

Predložak 4: GAR ključnog pokazatelja uspješnosti toka (prihod)

Postotak (u odnosu na odgovarajuću ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)	2025.												
	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Raščlamba po okolišnom cilju					Od čega namijenjena sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio usklađenih s taksonomijom u taksonomski prihvatljivima	neprocijenjene izloženosti ¹³	
			Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)						Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	35,77%	10,61	10,39%	0,04%	0,15%	0,02%	0,01	-	5,69%	0,41	2,10	29,65%	1,29%
2 Krediti i predjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun onjera zelene imovine	35,77%	10,61	10,39%	0,04%	0,15%	0,02%	0,01	-	5,69%	0,41	2,10	29,65%	1,29%
3 Financijska poduzeća	8,19 %	1,19%	1,16%	0,01	0,02%	-	-	-	0,25%	0,06%	0,34%	14,57%	-
4 Krediti i predjmovi	5,21%	0,71%	0,68%	0,01	0,02%	-	-	-	-	0,06%	0,27	13,57	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	2,98%	0,48%	0,48%	-	-	-	-	-	0,25%	0,01	0,07%	16,32	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,06	-
7 Nefinancijska poduzeća	8,54%	4,67	4,48	0,03	0,13	0,02%	0,01	-	0,69%	0,35%	1,76%	54,66%	-
8 Krediti i predjmovi	6,90 %	3,81%	3,63%	0,03	0,13	0,02%	-	-	-	0,34%	1,68%	-	-
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	1,53 %	0,79%	0,78%	-	-	-	0,01	-	0,69%	0,01	0,04%	-	-
10 Vlasnički instrumenti	0,11 %	0,07%	0,07%	-	-	-	-	-	-	-	0,04%	64,10	-
11 Kućanstva	19,04 %	4,75%	4,75%	-	-	-	-	-	4,75%	-	-	24,93%	0,07%
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	4,74%	4,74%	-	-	-	-	-	4,74%	-	-	-	-
13 od čega krediti za obnovu zgrada	18,43%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,20%	-
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	0,40 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07%
15 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,22
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,22
18 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Izloženosti koje su dobrovoljno uključene ¹⁰⁹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	35,77%	10,61	10,39%	0,04%	0,15%	0,02%	0,01	-	5,69%	0,41	2,10	29,65%	1,29%

³¹³ U skladu s člankom 7. stavkom 8. ove Uredbe.

³¹⁴ U skladu s člankom 7. stavkom 3. ove Uredbe.

Predložak 4: GAR ključnog pokazatelja uspješnosti toka (CapEx)

Postotak (u odnosu na odgovarajuću ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)	2025.												
	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Raščlamba po okolišnom cilju					Od čega namjena sredstava	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio usklađenih s taksonomijom u taksonomski prihvatljivima	neprocijenjene izloženosti ^{1,2}	
			Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)						Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku	41,32%	13,51	12,76	0,49%	0,23	0,02%	0,01	-	5,70	0,47%	4,54%	32,70	1,29%
2 Krediti i predjmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	41,32%	13,51	12,76	0,49%	0,23	0,02%	0,01	-	5,70	0,47%	4,54%	32,70	1,29%
3 Financijska poduzeća	10,08%	1,88%	1,72	0,16%	-	-	-	-	0,25%	0,07%	0,78%	18,65%	-
4 Krediti i predjmovi	6,93%	1,27	1,11	0,16%	-	-	-	-	-	0,05%	0,65%	18,27	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	3,12%	0,61	0,61	-	-	-	-	-	0,25%	0,02%	0,13	19,67	-
6 Vlasnički instrumenti	0,03 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03	-
7 Nefinancijska poduzeća	12,35%	6,88%	6,29%	0,33%	0,23	0,02%	0,01	-	0,70%	0,40	3,76%	55,76%	-
8 Krediti i predjmovi	10,48%	5,86%	5,31	0,29%	0,23	0,02%	-	-	-	0,39%	3,59%	-	-
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	1,73%	0,90%	0,87%	0,03	-	-	0,01	-	0,70%	0,01	0,07%	-	-
10 Vlasnički instrumenti	0,14 %	0,12%	0,11	0,01	-	-	-	-	-	-	0,10	79,82	-
11 Kućanstva	18,89%	4,75%	4,75%	-	-	-	-	-	4,75%	-	-	25,13%	0,07%
12 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	18,43%	4,74%	4,74%	-	-	-	-	-	4,74%	-	-	-	-
13 od čega krediti za obnovu zgrada	0,40 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,20%	-
14 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07%
15 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,22
16 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,22
18 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Izloženosti koje su dobrovoljno uključene ^{3,4,5,7}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	41,32%	13,51	12,76	0,49%	0,23	0,02%	0,01	-	5,70	0,47%	4,54%	32,70	1,29%

Predložak 5: Ključni pokazatelj uspješnosti za izvanbilančne izloženosti (prihod stanje)

% (u odnosu na odgovarajuću ukupnu izvanbilančnu imovinu)	2025.							
	Rasčlamba po okolišnom cilju							
	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (COM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	14,88%	5,76%	5,64%	0,05%	0,03%	0,04%	-	0,25%
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	30,03 %	7,57%	7,17%	0,12%	0,05%	0,21%	0,02%	0,45%
								3,69%
								3,78%
								-
								-

Predložak 5: Ključni pokazatelj uspješnosti za izvanbilančne izloženosti (Capex stanje)

% (u odnosu na odgovarajuću ukupnu izvanbilančnu imovinu)	2025.							
	Rasčlamba po okolišnom cilju							
	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (COM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	18,12%	7,73%	7,44%	0,13%	0,06%	0,10%	-	0,39%
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	34,96%	12,04%	11,25%	0,51 %	0,10%	0,15%	0,03%	0,62%
								3,19%
								5,67%
								-
								-

Predložak 5: Ključni pokazatelj uspješnosti za izvanbilančne izloženosti (prihod tok)

% (u odnosu na odgovarajuću ukupnu izvanbilančnu imovinu)	2025.							
	Rasčlamba po okolišnom cilju							
	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (COM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	16,62%	4,17%	4,16%	-	-	0,01%	-	0,40%
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	25,51%	5,89%	5,52%	0,14%	0,02%	0,18%	0,03%	0,41%
								2,86%
								2,92%
								-
								-

Predložak 5: Ključni pokazatelj uspješnosti za izvanbilančne izloženosti (CapEx tok)

% (u odnosu na odgovarajuću ukupnu izvanbilančnu imovinu)	2025.							
	Rasčlamba po okolišnom cilju							
	Taksonomski prihvatljiv	Usklađene s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (COM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	25,27%	5,55%	5,39%	0,01 %	-	0,15%	-	0,30%
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	29,35 %	9,21 %	8,66%	0,35%	0,04%	0,12%	0,04%	0,58%
								2,29%
								4,37%
								-
								-

³¹⁵ U skladu s člankom 7. stavkom 8. ove Uredbe.

Potvrda Konsolidiranog izvještaja o održivosti prema čl. 154-bis Zakonodavnog dekreta 58/1998

Dolje potpisani Carlo Messina (kao glavni direktor i CEO) i Elisabetta Stegher (kao odgovorna osoba za sastavljanje financijskih izvještaja društva) trgovačkog društva Intesa Sanpaolo ovime potvrđuju, sukladno članku 154-bis, st. 5-ter, Zakonodavne uredbe 58 od 24. veljače 1998., da je Konsolidirani izvještaj o održivosti uključen u Izvještaj posloводства sastavljen:

- u skladu sa standardima izvještavanja primijenjenima sukladno Direktivi 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. i Zakonodavnoj uredbi br. 125 od 6. rujna 2024.;
- koristeći specifikacije usvojene sukladno članku 8. stavku 4. Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. lipnja 2020.

26. veljače 2026.

Carlo Messina
Glavni direktor i CEO

/vlastoručni potpis/

Elisabetta Stegher
odgovorna osoba za izradu
računovodstvenih izvještaja društva

/vlastoručni potpis/

Izvještaj neovisnog revizora
o provjeri Konsolidiranog
izvještaja o održivosti



EY S.p.A.
Via Meravigli, 12
20123 Milano

Tel: +39 02 722121
Fax: +39 02 722122037
ey.com

Izvještaj neovisnog revizora o postupku ograničenog uvjerenja u pogledu Konsolidiranog izvještaja o održivosti u skladu s člankom 14.bis Zakonodavne uredbe br. 39 od 27. siječnja 2010.

Dioničarima Intesa Sanpaolo S.p.A.

Zaključci

Imenovani smo za provođenje postupka ograničenog uvjerenja sukladno člancima 8. i 18., stavku 1., Zakonodavne uredbe br. 125 od 6. rujna 2024. (u daljnjem tekstu: „Uredba”) o Konsolidiranom izvještaju o održivosti Grupe Intesa Sanpaolo (u daljnjem tekstu: „Grupa”) za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., pripremljenoj u skladu s člankom 4. Uredbe, a koja je uključena u posebni odjeljak „Izvještaja o poslovodu”.

Na temelju provedenih postupaka, ništa nam nije privuklo pažnju što bi nas navelo na zaključak da:

- konsolidirani izvještaj o održivosti Grupe Intesa Sanpaolo za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. nije sastavljen, u svim bitnim aspektima, u skladu sa standardima izvještavanja koje je usvojila Europska komisija na temelju Direktive EU 2013/34 (Europski standardi za izvještavanje o održivosti, dalje u tekstu „ESRS”);
- podaci navedeni u odlomku „Izvještavanje prema EU Taksonomiji (Uredba (EU) 2020/852)” Konsolidiranog izvještaja o održivosti nisu, u svim bitnim aspektima, sastavljeni u skladu s člankom 8. Europske uredbe br. 852 od 18. lipnja 2020. (u daljnjem tekstu „Uredba o taksonomiji”).

Osnova za zaključke

Proveli smo postupak ograničenog uvjerenja u skladu sa Standardom za angažman provjere izvještaja o održivosti – SSAE (Italia) („*Principle di Attestazione della Rendicontazione di Sostenibilit *”). Postupci provedeni u ovoj vrsti angažmana razlikuju se po prirodi i vremenu od onih koji su potrebni za angažman usmjeren na postizanje razumne razine uvjerenja te su također manje opsežni. Posljedično, razina uvjerenja dobivena u postupku ograničenog uvjerenja znatno je niža od razine uvjerenja koja bi bila postignuta u postupku razumnog uvjerenja. Naše odgovornosti prema ovom Standardu dodatno su opisane u odjeljku „Odgovornost revizora za postupak ograničenog uvjerenja u pogledu Konsolidiranog izvještaja o održivosti” ovog izvještaja.

Neovisni smo u skladu s pravilima i standardima etike i neovisnosti koji se primjenjuju u Italiji na postupke ograničenog uvjerenja u području održivosti.

Naša tvrtka primjenjuje Međunarodni standard za upravljanje kvalitetom 1 (ISQM Italia 1) te je sukladno tome dužna osmisliti, implementirati i održavati sustav upravljanja kvalitetom koji uključuje politike i postupke vezane uz usklađenost s etičkim zahtjevima, profesionalnim standardima te važećim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

Smatramo da su dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni za iznošenje naših zaključaka.

EV S.p.A.

Sjedište: Via Meravigli, 12-20123 Milano

Sekundarno sjedište: Via Lombardia, 31 - 00187 Rim

Osnovni kapital 2.975.000 eura uplaćen u cijelosti

Društvo upisano u Registra poduzeća pri Gospodarskoj komori Milano Monza Brianza Lodi

Porezni broj i matični broj 00434000584 - R.E.A. broj Milano 606158 - PDV broj 00891231003

Upisana u Registar ovlaštenih revizora pod brojem 70945 Objavljeno u Službenom glasniku Dod. 13- IV Posebna serija od 17.2.1998.

Tvrtka članica grupe Ernst & Young Global Limited

Odgovornosti članova Upravnog odbora i Odbora za kontrolu upravljanja društva Intesa Sanpaolo S.p.A. za Konsolidirani izvještaj o održivosti

Članovi Upravnog odbora odgovorni su za osmišljavanje i provedbu postupaka koji se koriste za utvrđivanje informacija uključenih u Konsolidirani izvještaj o održivosti u skladu sa zahtjevima ESRS-a (u daljnjem tekstu „proces procjene značajnosti“) te za opis tih postupaka u odlomku „Procjena značajnosti“ Konsolidiranog izvještaja o održivosti.

Članovi Upravnog odbora također su odgovorni za pripremu Konsolidiranog izvještaja o održivosti, koja sadrži informacije utvrđene kroz proces procjene značajnosti, u skladu sa zahtjevima članka 4. Uredbe, uključujući:

- usklađenost s ESRS-om;
- usklađenost s člankom 8. Uredbe o taksonomiji u vezi s informacijama sadržanim u odlomku „Izveštavanje u skladu s EU Taksonomijom (Uredba (EU) 2020/852)“.

Ova odgovornost uključuje osmišljavanje, provedbu i održavanje, kako to zahtijeva zakon, onog dijela unutarnje kontrole koji članovi Upravnog odbora smatraju nužnim kako bi se omogućila priprema Konsolidiranog izvještaja o održivosti u skladu sa zahtjevima članka 4. Uredbe, a koja je bez materijalno značajnih pogrešaka, bilo da su one posljedica prijevare ili nenamjernih radnji ili događaja. Ova odgovornost također uključuje odabir i primjenu odgovarajućih metoda za pripremu objava te formuliranje pretpostavki i procjena u vezi s određenim informacijama o održivosti koje su primjerene s obzirom na okolnosti.

Odbor za kontrolu upravljanja odgovoran je, u rokovima propisanim zakonom, za nadzor nad usklađenošću sa zahtjevima Uredbe.

Intrinzična ograničenja u pripremi Konsolidiranog izvještaja o održivosti

Za potrebe izvještavanja o informacijama usmjerenim na budućnost u skladu s ESRS-om, članovi Upravnog odbora dužni su pripremiti takve informacije na temelju pretpostavki, opisanih u Konsolidiranom izvještaju o održivosti, koje se odnose na događaje koji se mogu dogoditi u budućnosti i moguće buduće aktivnosti Grupe. Zbog neizvjesnosti povezane s ostvarenjem bilo kojeg budućeg događaja, kako u pogledu samog ostvarenja događaja, tako i u pogledu opsega i vremena njegove pojave, odstupanja između stvarnih vrijednosti i projekcija mogu biti značajna.

Objave koje se odnose na emisije iz opsega 3 podložne su većim intrinzičnim ograničenjima u odnosu na emisije iz opsega 1 i 2, zbog ograničene dostupnosti i relativne točnosti informacija koje se koriste za definiranje podataka o emisijama iz opsega 3, kako kvantitativnih tako i kvalitativnih, a koji se odnose na lanac vrijednosti.

Odgovornost revizora za postupak ograničenog uvjerenja u vezi s Konsolidiranim izvještajem o održivosti

Naši su ciljevi planirati i provesti postupke kako bismo stekli ograničenu razinu uvjerenja da Konsolidirani izvještaj o održivosti ne sadrži materijalno značajne pogreške, bilo da su one posljedica prijevare ili nenamjernih radnji ili događaja, te izdati izvještaj koji sadrži naše zaključke. Pogreške mogu nastati zbog prijevare ili nenamjernih radnji ili događaja i smatraju se materijalno značajnima ako bi, pojedinačno ili zbirno, razumno mogle utjecati na odluke korisnika donesene na temelju Konsolidiranog izvještaja o održivosti.

U okviru postupka ograničenog uvjerenja provedenog sukladno Standardu za postupke uvjerenja u vezi s izvještavanjem o održivosti – SSAE (Italia) („Principio di Attestazione della Rendicontazione di Sostenibilità“), tijekom cijelog trajanja postupka primjenjivali smo profesionalnu prosudbu i zadržali profesionalni skepticizam.

Naše odgovornosti uključuju:

- uzimanje u obzir rizika radi identificiranja objava kod kojih je vjerojatno da će doći do značajnih pogrešnih iskaza, bilo zbog prijevare ili nenamjernih ponašanja ili događaja;
- osmišljavanje i provođenje postupaka za provjeru objava kod kojih je vjerojatno da će doći do značajnih pogrešnih iskaza. Rizik da se ne otkrije značajan pogrešan iskaz koji proizlazi iz prijevare veći je od rizika da se ne otkrije značajan pogrešan iskaz nastao zbog nenamjernih radnji ili događaja, budući da prijevara može uključivati udruživanje, krivotvorenje, namjerna izostavljanja, lažno prikazivanje ili zaoblazanje internih kontrola;
- usmjeravanje, nadzor i provođenje postupka ograničenog uvjerenja nad Konsolidiranim izvještajem o održivosti te preuzimanje pune odgovornosti za zaključke u vezi s Konsolidiranim izvještajem o održivosti.

Sažetak provedenih aktivnosti

Postupak usmjeren na dobivanje ograničenog stupnja uvjerenja uključuje provođenje postupaka radi prikupljanja dokaza koji služe kao osnova za formuliranje naših zaključaka.

Postupci provedeni na Konsolidiranom izvještaju o održivosti temeljili su se na našoj profesionalnoj prosudbi i uključivali su upite, prvenstveno s osobljem Intesa Sanpaolo S.p.A. i Grupe odgovornim za pripremu informacija uključenih u Konsolidirani izvještaj o održivosti, kao i analize dokumenata, preračunavanja i druge postupke prikupljanja dokaza koji su primjereni u danim okolnostima.

Posebno smo proveli sljedeće postupke:

- upoznavanje s poslovnim modelom Grupe, strategijama i okruženjem u kojem posluje u pogledu pitanja održivosti;
- razumijevanje procesa koji stoje iza generiranja, evidentiranja i upravljanja kvalitativnim i kvantitativnim informacijama uključenima u Konsolidirani izvještaj o održivosti;
- upoznavanje s procesom koji je Grupa usvojila za identifikaciju i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika na temelju načela dvostruke značajnosti, u vezi s pitanjima održivosti, na temelju tako prikupljenih informacija, izrada razmatranja o mogućim kontradiktornim elementima koji bi mogli ukazivati na postojanje pitanja održivosti koja subjekt nije uzeo u obzir u procesu procjene značajnosti;

- identifikacija objava kod kojih je vjerojatno da će doći do značajne pogreške;
- osmišljavanje i provođenje postupaka, na temelju naše profesionalne prosudbe, radi adresiranja identificiranih rizika značajnih pogrešaka;
- razumijevanje procesa koji je Grupa provela radi utvrđivanja prihvatljivih izloženosti i određivanja njihove usklađenosti na temelju odredbi EU Uredbe o taksonomiji, te provjera povezanih objava uključenih u Konsolidirani izvještaj o održivosti;
- provjera podudarnosti informacija navedenih u Konsolidiranom izvještaju o održivosti s informacijama sadržanima u konsolidiranim financijskim izvještajima sukladno primjenjivom okviru financijskog izvještavanja ili s računovodstvenim evidencijama korištenima za sastavljanje konsolidiranih financijskih izvještaja ili s računovodstvenim upravljačkim podacima;
- provjeravajući strukturu i prezentaciju objava uključenih u Konsolidirani izvještaj o održivosti u skladu s ESRS-om;
- dobivanje pisma s izjavama od menadžmenta.

Milano, 20. ožujka 2026.

EY S.p.A.

Potpisao: Matteo Caccialanza, revizor

Ovaj neovisan revizorski izvještaj preveden je na engleski jezik isključivo radi praktičnosti međunarodnih čitatelja. Sukladno tome, samo je izvorni tekst na talijanskom jeziku mjerodavan.

INTESA  SANPAOLO